

## ΟΛΟΚΛΗΡΟ ΤΟ ΠΟΡΙΣΜΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ

"Σύμφωνα με όσα αναλυτικά εκτέθηκαν υπό στοιχείο (Β) του παρόντος προέκυψαν επαρκείς ενδείξεις [ΟΛΑΠ 9/2001 ΠοινΧρ ΝΑ/788] για την άσκηση ποινικής δίωξης εις βάρος των κάτωθι αναφερόμενων προσώπων για τις ακόλουθες αξιόποινες πράξεις:

I. Εις βάρος των 1) Αγγέλου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, 2) Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ, 3) Αντώνιου ΚΑΜΙΝΑΡΗ, 4) Γεωργίου ΣΤΑΜΝΟΥ, 5) Γεωργίου ΜΠΡΙΝΤΑΛΟΥ, 6) Λυμπέρη ΚΑΤΣΙΟΥΛΙΕΡΗ, 7) Σπύρου ΠΟΛΙΤΗ, 8) Χαράλαμπου ΓΙΑΓΚΟΥΔΗ, 9) Φωτεινής ΚΡΕΣΤΑ, 10) Διονύσιου ΓΚΟΛΦΙΝΟΠΟΥΛΟΥ, 11) Κλεάνθη ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ, 12) Χάρη ΣΙΓΑΝΟΥ, 13) Γεωργίου ΞΥΦΑΡΑ, 14) Δημήτριου ΚΥΠΑΡΡΙΣΗ, 15) Αναστασίας ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ, 16) Περικλή ΧΑΝΑΚΗ, 17) Παναγιώτας Μ ΠΕΖΑ, 18) Χρήστου ΜΑΡΟΥΣΟΥ, 19) Ιωάννη ΤΣΑΓΔΗ, 20) Σπυρίδωνα ΠΑΝΤΕΛΙΑ, 21) Λυδίας ΚΕΚΡΙΔΟΥ, 22) Αθανάσιου ΧΑΣΑΠΗ και 23) Ιωάννη ΛΕΒΕΝΤΙΔΗ, για απιστία τελεσθείσα από κοινού κατ' εξακολούθηση και μη. εκ της οποίας η περιουσιακή ζημία υπερβαίνει το ποσό των 30.000 ευρώ.

II. Εις βάρος των 1) Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ και 2) Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ για α) άμεση συνέργεια στην ανωτέρω υπό στοιχείο I πράξη, τελεσθείσα από κοινού και κατ' εξακολούθηση και β) νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες τελεσθείσα κατ'επάγγελμα

III. Εις βάρος των 1) Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ και 2) Παναγιώτας ΜΓ1ΕΖΑ. για άμεση συνέργεια στην ανωτέρω υπό στοιχείο II β πράξη, υπό την επιβαρυντική περίπτωση του άρθρου 1β του άρθρου 45 του Ν. 3168/2008

IV. Εις βάρος των 1) Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ και 2) Περικλή ΛΙΒΑ για α) άμεση συνέργεια στην ανωτέρω υπό στοιχείο I πράξη, τελεσθείσα από κοινού και κατ' εξακολούθηση και β) εις βάρος του Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ και για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. τελεσθείσα κατ'επάγγελμα

V. Εις βάρος των 1) Αγγέλου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, 2) Δημητρίου ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ 3) Ιωάννη ΡΟΡΡΗ, 4) Αλεξάνδρας ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΥ και 5) Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ για απάτη στρεφόμενη κατά του Δημοσίου, τελεσθείσα από κοινού, υπό ιδιαιτέρως επιβαρυντικές περιστάσεις (ειδικότερες συνθήκες εγκληματικής δράσεως, αντικείμενο ιδιαίτερας μεγάλης αξίας), εκ της οποίας το όφελος που πέτυχε ή επεδίωξε ο δράστης ή η ζημία που προξενήθηκε ή οπωσδήποτε απειλήθηκε στο Δημόσιο υπερβαίνει το ποσό των 150.000 ευρώ

VI. Εις βάρος του Δημητρίου ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ για α) άμεση συνέργεια στην ανωτέρω υπό στοιχείο I πράξη, τελεσθείσα κατ' εξακολούθηση και β) νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, τελεσθείσα κατ'επάγγελμα (άρθρα 1.12.13 περ. α' και στ'. 14, 26 παρ 1α'.27 παρ 1, 45,4βπαρ. 1 β', 94 παρ. 1. 98, 386 παρ. 3β'-1, 390 ΠΚ άρθρο 1 παρ 1 του Ν 1608/1950 2 παρ. 1, 2 στοιχ. α'. γλ δ', 3 περ κ\*. 5, 45 παρ 1 στοιχ α'. β' γ' Ν 3691/2008 ως ισχύει).

Τέλος πρέπει να επισημανθούν τα εξής: Εκ των ως άνω αναφερόμενων προσώπων, για τα οποία προέκυψαν, κατά την εκτίμησή μας, σοβαρές ενδείξεις ότι τέλεσαν τα παραπάνω κακούργηματα, που τιμωρούνται η μεν κακούρηματική απιστία (και η άμεση συνέργεια σε αυτήν) με κάθειρξη μέχρι δέκα (10) ετών, η δε κακούρηματική απάτη εις βάρος του Δημοσίου υπό ιδιαιτέρως επιβαρυντικές περιστάσεις με ισόβια κάθειρξη και η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες υπό την επιβαρυντική περίπτωση της περ. γ' του άρθρου 45 του Ν. 3691/2008 με κάθειρξη τουλάχιστον δέκα ετών και με χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ έως δύο εκατομμύρια (2.000.000) ευρώ, ο Αγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ διετέλεσε Πρόεδρος του Τ.Τ. από τον Οκτώβριο του έτους 2007 (8-10-2007) μέχρι και τον Δεκέμβριο του έτους 2009 (11-12-2009). Επί των ημερών του (και συγκεκριμένα μέχρι τον Οκτώβριο του 2009) εκταμιεύτηκε το μεγαλύτερο μέρος των χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας προς επιχειρήσεις, μέσω Ομολογιακών Δανείων, ορισμένα εκ των οποίων εκτέθηκαν αναλυτικά ανωτέρω, χωρίς η Τράπεζα να έχει εκ των προτέρων θεσμοθετήσει Κανονισμό Πιστοδοτήσεων που να καθορίζει τα όρια ανάληψης κινδύνων, χωρίς να έχει διασφαλιστεί η ύπαρξη κατάλληλων συστημάτων για την αξιολόγηση, μέτρηση και παρακολούθησή τους και χωρίς να διατίθενται οι δέουσες εκαστομμυρίων ευρώ, κατά παρέκκλιση των εσωτερικών διαδικασιών (ως προς την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και ως προς τις εγκριτικές και διαχειριστικές διαδικασίες), κατά παράβαση των οικείων Πράξεων Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος, και χωρίς την τήρηση βασικών αρχών τραπεζικής πρακτικής [βλ. και το από το Νοέμβριο του 2012 Πόρισμα Ελέγχου του Τ.Τ. της ΔΕΠΣ/ΤτΕ, σελ. 9], όπως ειδικότερα αναλύθηκε παραπάνω σε τρεις περιπτώσεις ιδιαίτερα υψηλών δανειοδοτήσεων (Όμιλος Γριβέας, Α ΛΑΡΙΣ και Όμιλος ΔΕΜΚΟ), με αποτέλεσμα την ζημία της περιουσίας της Τράπεζας, της οποίας είχε την διαχείριση, μεταξύ των λοιπών ως άνω αναφερόμενων προσώπων, ο ανωτέρω Πρόεδρος αυτής, ο οποίος, σημειωτέον, ήταν και Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής του Τ.Τ., ήτοι του ανωτάτου εγκριτικού οργάνου της Τράπεζας, η οποία, μάλιστα, (Επιτροπή) ενέκρινε στην πλειονότητα των περιπτώσεων —ειδικά κατά το έτος 2009— όπως προκύπτει από τα οικεία Πρακτικά, τις αιτούμενες κάθε φορά χρηματοδοτήσεις, σύμφωνα με τα εισηγηθέντα και χωρίς ιδιαίτερες παρατηρήσεις [βλ. και το από το Νοέμβριο του 2012 Πόρισμα Ελέγχου του Τ.Τ. της ΔΕΠΣ/ΤτΕ, σελ. 12], παρότι ε γνώριζε το σύνολο των κρίσιμων κατά περίπτωση οικονομικών μεγεθών του εκάστοτε πιστούχου. Υπενθυμίζεται δε, ότι απ' όσα εκτέθηκαν ανωτέρω αναλυτικά, ότι η συνολική ζημία της περιουσίας της Τράπεζας ανέρχεται στο συνολικό ποσό των 346.904.467 ευρώ τουλάχιστον [208.154.000 ευρώ εκ των δανειοδοτήσεων του Τ.Τ. προς επιχειρήσεις μέσω Ομολογιακών Δανείων (με στοιχεία της 30-6-2012) + 138.750.467 ευρώ ευρώ από την υπόθεση της Bestline/HPC],

Από όσα εκτέθηκαν αναλυτικά στην παρούσα αναφορά μας προκύπτει ότι, μεταξύ άλλων προσώπων, ο Αγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, ενήργησε, όπως αναλυτικότερα εκτέθηκε κατά περίπτωση, καταχρώμενος την θέση εμπιστοσύνης που κατείχε ως Πρόεδρος του επίμαχου Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (Τ.Τ.) και εκμεταλλευόμενος τις δυνατότητες του οικονομικού συστήματος, με την διαχείριση του οποίου ήταν επιφορτισμένος, προκειμένου να επαυξήσει την περιουσία τρίτων προσώπων (όπως στις περιπτώσεις των Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ / Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ, του Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ), ήτοι προς την κατεύθυνση της δημιουργίας πλούτου εκ μέρους των τελευταίων, ενόψει του ύψους και των όρων των επίμαχων κάθε φορά χρηματοδοτήσεων, βλάπτοντας την περιουσία του Δημοσίου. Επιπροσθέτως δε, στην περίπτωση της συμμετοχής της Τράπεζας στην θυγατρική του Ομίλου ΔΕΜΚΟ εταιρία

BESTLINE, όπως αναλυτικότερα εκτέθηκε, προκύπτουν ενδείξεις και δη επαρκείς περί του ότι ο ως άνω Πρόεδρος του Τ.Τ., ο οποίος ανέλαβε την επιλογή και υλοποίηση της επίμαχης «εξαγοράς», ενεργώντας από κοινού με τα λοιπά ως άνω αναφερόμενα πρόσωπα, παραπλάνησε ακόμα και αυτά καθ' εαυτά τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Τ., προκειμένου να επιτύχει την έγκριση της εν λόγω συμμετοχής του Τ.Τ. στην θυγατρική του Ομίλου ΔΕΜΚΟ εταιρία BESTLINE, του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, υπό τους όρους που προεκτέθηκαν, με σκοπό να προσπορίσει παράνομο περιουσιακό όφελος στον τελευταίο.

Τέλος, από τον έλεγχο των τραπεζικών λογαριασμών που τηρεί ο Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ στην Τράπεζα Millennium προέκυψαν τα εξής:

Α. Από την ανάλυση του υπ' αριθ. 129024 τραπεζικού λογαριασμού, προέκυψε ότι: α) Την 29-7-2008, πιστώθηκε προϊόν εμβάσματος ύψους 1.048.055,80 ευρώ με αποστολέα την εταιρία Benson Holdings Corp., με έδρα στην Λιβερία και εντολή της Τράπεζας Banque Privee BCP (Suisse) S.A. στην Ελβετία. Σημειώνεται δε ότι η τελευταία Τράπεζα ανήκει στον όμιλο BCP, στον οποίο ανήκει και η Τράπεζα Millennium.

β) Την επόμενη ημέρα, ήτοι την 30-7-2008, ο εν λόγω τραπεζικός λογαριασμός πιστώθηκε με το συνολικό ποσό των 626.160 ευρώ, τα οποία αποτελούσαν το προϊόν είσπραξης δύο (2) επιταγών ύψους 423.181 ευρώ και 202.979 ευρώ, αντίστοιχα. Οι επιταγές εξοφλήθηκαν με χρέωση του υπ' αριθ. 3403970 τραπεζικού λογαριασμού που τηρούσε η Κορίνα Φασουλή -Γραφανάκη στην Τράπεζα Millennium. Από τα στοιχεία της φορολογικής δήλωσης προκύπτει ότι ενδεχομένως τα ανωτέρω ποσά προέρχονται από πώληση μετοχών της εταιρίας ΚΥΚΛΟΣ ΑΕ. Αναμένεται η προσκόμιση των παραστατικών από τη ΔΟΥ Κηφισιάς προκειμένου να τεκμηριωθεί η αγοραπωλησία.

γ) Τον Σεπτέμβριο του 2008, ο εν λόγω τραπεζικός λογαριασμός (129024) τροφοδοτήθηκε από τον λογαριασμό της εταιρίας First Financial Securities Broker, μέσω τριών (3) εμβασμάτων, με το συνολικό ποσό των 3.273.200 ευρώ. Με βάση δε την δήλωση περιουσιακής κατάστασης του Αγγέλου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ για το οικονομικό έτος 2009, προκύπτει ότι ο εν λόγω φορολογούμενος αποκόμισε 3.283.500 ευρώ από την πώληση μετοχών της εταιρίας First Financial Bank Montenegro (FFB). Το ποσό των 3.273.200 ευρώ, πιστώθηκε μέσω τριών (3) εμβασμάτων όπως αναλύεται ακολούθως:

ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ Millennium <129024>

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Αποστολέας	Ποσό
22-9-2008	Πίστωση	First Financial Securities Broker	999 900 €
23-9-2008	Πίστωση	First Financial Securities Broker	1 699 900 €
24-9-2008	Πίστωση	First Financial Securities Broker	573.400 €
			3.273.200

Ως απολογία για την διενέργεια των ανωτέρω εμβασμάτων δηλώθηκε « Calculation of Job No 6546».

δ) Την 24-11-2008, πραγματοποιήθηκε κατάθεση τραπεζικής επιταγής ύψους 1.298.000 ευρώ\* όσον αφορά τα στοιχεία ταυτότητας του εκδότη, αναμένεται η σχετική απάντηση της Τράπεζας.

Επισημαίνεται δε ότι από τα δηλωθέντα ποσά στη δήλωση εισοδήματος του οικονομικού έτους 2009 και τα μέχρι σήμερα διαθέσιμα στοιχεία προκύπτει, αναντιστοιχία. Ειδικότερα, από τα συνολικά εισοδήματα, ήτα, 4.551.979 ευρώ, προκύπτει εισόδημα από τόκους συνολικού ύψους 467.648,32 ευρώ, εισόδημα από αμοιβές Δ.Σ. 36.153,68 ευρώ και τέλος εισόδημα από πώληση μετοχών 4.048.177 ευρώ. Σύμφωνα με τις ανωτέρω καταθεσεις χρηματικών ποσών στον υπ' αριθμ. 129024 προσωπικό λογαριασμό που τηρεί στην τράπεζα Millennium Bank, συνολικού ύψους 6.042.436,8 ευρώ (1.048.055,80 ευρώ, 423.181 ευρώ, 3.273.200 ευρώ και 1.298.000 ευρώ) προκύπτει διαφορά ύψους 1.490.457,8 ευρώ (6.042.436,8 -4.551.979) και επιπλέον της διαφοράς των τόκων που προσμετρώνται συνολικού ύψους 467.648,32 ευρώ, διότι δεν μπορεί να κατατέθηκε με τα ανωτέρω εμβάσματα - επιταγές.

Β. Από τον έλεγχο του υπ' αριθ. 12235182 τραπεζικού λογαριασμού, προέκυψε ότι την 19-2-2010, πραγματοποιήθηκε κατάθεση τραπεζικής επιταγής ύψους 300.000 ευρώ- όσον αφορά τα στοιχεία ταυτότητας του εκδότη, αναμένεται η σχετική απάντηση της Τράπεζας.

Γ. Από τον έλεγχο του υπ' αριθ. 12234043 τραπεζικού λογαριασμού, προέκυψε ότι την 16-11-2010, πιστώθηκε μέσω εμβάσματος με το ποσό των 2.599.990 ευρώ. Αποστολέας του εμβάσματος ήταν ο ίδιος ο Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ και εντολέας η Τράπεζα Banque Privee BCP (Suisse) S.A. στην Ελβετία. Βάσει της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου έτους, το συγκεκριμένο έμβασμα φαίνεται να δικαιολογείται από την πώληση χαρτοφυλακίου στην αλλοδαπή.

Δ. Από τον έλεγχο του υπ' αριθ. 14952528 τραπεζικού λογαριασμού προέκυψε ότι την 17-4-2012, πιστώθηκε μέσω εμβάσματος με το ποσό των 100.000 ευρώ. Αποστολέας του εμβάσματος ήταν ο ίδιος ο Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ και εντολέας η Τράπεζα HSBC Private Bank (Suisse) S.A. στην Ελβετία.

Συμπερασματικά, από τον έλεγχο των ανωτέρω προσωπικών τραπεζικών λογαριασμών του Αγγέλου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ προκύπτει, ότι από το έτος 2008 μέχρι και το 2012, αυτοί έχουν τροφοδοτηθεί με σημαντικό ποσοστό, ορισμένα εκ των οποίων δεν μπορούν να διασταυρωθούν με τα μέχρι σήμερα διαθέσιμα στοιχεία, όπως αποτυπώνονται στις φορολογικές

δηλώσεις των οικείων ετών, ενώ επιπρόσθετα έχουν μέχρι σήμερα άγνωστη προέλευση (επιταγές).

Τέλος σημειώνεται, ότι ο Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, έχει συστήσει από κοινού, μεταξύ άλλων, με τον Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών του Τ.Τ. και Πρόεδρο της Υπό-Επιτροπής Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα (εισηγητικό όργανο του Τ.Τ.) (με ποσοστό 36% και 19,6% αντίστοιχα), την εταιρία με την επωνυμία «Master Holdings AD», με έδρα στο Μαυροβούνιο και αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών (στην αγγλική: Industry: consumer services, sector: travel and leisure, subsector: gambling), σε χρονικό σημείο που δεν κατέστη δυνατόν να προσδιορισθεί επακριβώς, αλλά πάντως εν ενεργεία τουλάχιστον από το έτος 2010.