



ΕΠΕΙΓΟΝ-ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ
ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ
ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ (Ν. 3932/2011)
Α' ΜΟΝΑΔΑ

Αθήνα 4-3-2014

Αρ. Πρωτ. 755/1172/2012

ΠΡΟΣ

ΕΙΣΑΓΓΕΛΙΑ ΠΡΩΤΟΔΙΚΩΝ ΑΘΗΝΩΝ
(Γραφείο Προϊσταμένης, κ^ας ΦΑΚΟΥ)

Ταχ. Δ/ση: Πειραιώς 207 & Αλκίφρονος
Τ.Κ. 118 53 Αθήνα
Τηλ. : 210 3401910

Σχετ: 1) Το υπ' αριθ. 2038/1172/2012/4-6-2013 Πόρισμά μας
2) Το υπ' αριθ. 2801/1172/2012/23-8-2013 Πόρισμά μας
3) Το υπ' αριθ. 427/1172/2012/6-2-2014 Πόρισμά μας

ΠΟΡΙΣΜΑ

Σε συνέχεια των παραπάνω σχετικών και συμπληρωματικά προς αυτά, σας γνωρίζουμε ότι από τη συνεχιζόμενη έρευνά μας προέκυψαν τα ακόλουθα:

Α. ΓΕΝΙΚΑ

Με το υπ' αριθ. 2298/1172/26-6-12 έγγραφό μας ζητήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος η διενέργεια ειδικού επιτόπιου ελέγχου στο Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και στο υπό εκκαθάριση Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Σε απάντηση του παραπάνω εγγράφου, μας απεστάλη η από 27-1-2014 “Έκθεση Ειδικού Ελέγχου του Δανειακού Χαρτοφυλακίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ΑΤΕ” (επισυναπτόμενο σχετικό 1).

Εξάλλου, από τη συνεχιζόμενη έρευνα-συλλογή στοιχείων περιήλθε στην κατοχή μας η από 30 Νοεμβρίου 2012 “Έκθεση Ελέγχου, Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΑΤΕ” η οποία είχε αποσταλεί από την Τράπεζα της Ελλάδος προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου (επισυναπτόμενο σχετικό 2).

Από τις παραπάνω δύο εκθέσεις προκύπτουν αναλυτικά και με κάθε λεπτομέρεια τα στοιχεία που αφορούν το σκοπό χορήγησης, τον τρόπο εκταμίευσης, τις ληφθείσες εγγυήσεις, την εξυπηρέτηση συγκεκριμένων δανείων κ.λ.π και γίνεται κατηγοριοποίηση των δανείων αυτών, με βάση διάφορα κριτήρια.

Ως εκ τούτου, καθίσταται περιττή η επανάληψη του “ιστορικού” των επίμαχων δανείων και οι αναφορές που ακολουθούν περιορίζονται στην επισήμανση των σημείων και των στοιχείων τα οποία κρίνονται αναγκαία για την ποινική αξιολόγηση της υπόθεσης.

Β. Ομολογιακό Δάνειο στην εταιρεία “ALAPIS ABEE”

Η εταιρεία “ALAPIS ABEE” δραστηριοποιούνταν από το 2007 στον τομέα της υγείας. Κύριος μέτοχος του ομίλου “ALAPIS ABEE” ήταν ο Λαυρέντης Λαυρεντιάδης.

Ο παραπάνω όμιλος κηρύχθηκε σε κατάσταση πτώχευσης με την υπ' αριθ. 11901/9-11-2013 Απόφαση του Πρωτοδικείου Αθηνών.

Η χρηματοδότηση της παραπάνω εταιρείας από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ξεκίνησε το Σεπτέμβριο του 2009 και ολοκληρώθηκε μέσα στον Οκτώβριο του ίδιου έτους. Αφορούσε συμμετοχή της Τράπεζας σε ομολογιακό δάνειο εκδόσεως της “ALAPIS ABEE” μέχρι ποσού 100 εκατομμυρίων Ευρώ.

Και στην περίπτωση αυτή, όπως και σε άλλες χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας προς επιχειρήσεις μέσω Ομολογιακών δανείων, η χρηματοδότηση έγινε χωρίς η Τράπεζα να έχει εκ των προτέρων θεσμοθετήσει κανονισμό πιστοδοτήσεων, ο οποίος να καθορίζει τα όρια

ανάλυσης κινδύνων, χωρίς να έχει διασφαλίσει την ύπαρξη κατάλληλων συστημάτων για αξιολόγηση, μέτρηση και παρακολούθηση των δανείων που έδινε και χωρίς να διαθέτει τις υποδομές για κατάλληλη διαχείρισή τους.

Αυτόθροη απόδειξη της ανυπαρξίας ικανοποιητικών διαδικασιών ελέγχου για τα δάνεια που δόθηκαν κατά κύριο λόγο μέχρι και τον Οκτώβριο του 2009, αποτελεί το γεγονός ότι η Τράπεζα έκανε επικαιροποίηση του Εγχειριδίου Διαδικασιών Ομολογιακών Δανείων, τον Ιούνιο του 2010, συμμορφούμενη προς υποδείξεις της ΤτΕ, δηλαδή απέκτησε διαδικασία ελέγχου “κατόπιν εορτής”. Παραπέρα απόδειξη αποτελεί η ίδια η μη επιστροφή των δανείων.

Ενώ στα δύο εισηγητικά σημειώματα (14-9-2009 & 21-9-2009) σχετικά με την αξιολόγηση της ενδεχόμενης συμμετοχής της Τράπεζας στο ομολογιακό δάνειο της “ALAPIS ABEE” αναφέρεται, ότι σκοπός του ομολογιακού δανείου ήταν η αναχρηματοδότηση υφιστάμενων Τραπεζικών υποχρεώσεων και η πραγματοποίηση επενδύσεων της εκδότριας μέσω στοχευμένων εξαγορών, στο πρόγραμμα που συντάχθηκε την 2-10-2009 αναφέρεται, ότι το δάνειο δίνεται για τη χρηματοδότηση της εταιρείας με κεφάλαιο κίνησης.

Οι υπεύθυνοι του Τ.Τ κατά την έγκριση και χορήγηση του ως άνω δανείου και τη διάθεση των σχετικών κεφαλαίων (100.000.000 €) ενήργησαν κατά τρόπο ο οποίος, καταφανώς, ζημίωσε την περιουσία της Τράπεζας (Τ.Τ), της οποίας είχαν τη διαχείριση, αφού:

- ▲ **δε μερίμνησαν** να λάβουν εμπράγματα διασφαλίσεις (Υποθήκη ή έστω Προσημείωση Υποθήκης επί ακινήτων), κάτι που ήταν απαραίτητο εν όψει του μεγάλου ύψους του δανείου
- ▲ **δε μερίμνησαν** να λάβουν εγγυήσεις έστω με τη μορφή ενεχύρου καταθέσεων ή ενεχύρου ομολόγων
- ▲ **δε ζήτησαν** και βεβαίως δεν έλαβαν ούτε καν προσωπικές εγγυήσεις του κυρίου μετόχου της πιστούχου εταιρίας (ALAPIS), δηλαδή του Λαυρέντη Λαυρεντιάδη.

Αντίθετα, αρκέστηκαν στο να λάβουν “εταιρικές εγγυήσεις” των εταιριών, που αναφέρονται λεπτομερώς στην από 27-11-2014 Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι οποίες, σημειωτέον, ανήκαν στον ίδιο όμιλο “ALAPIS ABEE”, δεν ήταν καν εισηγμένες στο Χρηματιστήριο και για τους λόγους αυτούς αφερέγγυες.

Τέλος, επισημαίνεται ότι οι υπεύθυνοι ενήργησαν όπως παραπάνω περιγράφεται παρ' ότι γνώριζαν ότι οι προαναφερθείσες "εταιρικές εγγυήσεις" δεν ήσαν επαρκείς.

Σε κάθε περίπτωση οι υπεύθυνοι του ΤΤ γνώριζαν ότι η Τράπεζα που διοικούσαν δε διέθετε ικανοποιητικό σύστημα αξιολόγησης των χρηματοδοτήσεων, σύμφωνα με τα slotting criteria που εξειδικεύονται με την ΠΔΤΕ 2589/20-8-2007 και δε χρειαζόταν βεβαίως να τους το υπενθυμίσει κάποιος. Παρά ταύτα, χωρίς την τήρηση βασικών αρχών Τραπεζικής πρακτικής ως προς την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, ως προς τις εγκριτικές και διαχειριστικές διαδικασίες και την παρακολούθηση της διάθεσης κεφαλαίων κ.λ.π (βλ. σελ. 4,8 & 9 της Έκθεσης της ΤτΕ/Νοέμβριος 2012), προέβησαν στη σύναψη του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου, πράξη εξ αντικειμένου κάκιστης διαχείρισης της περιουσίας του ΤΤ.

Το γεγονός, ότι προέβησαν στην παραπάνω πράξη παρά την προηγούμενη επισήμανση-προειδοποίηση της αρμόδιας εποπτεύουσας Αρχής (ΤτΕ), αυξάνει έτι περαιτέρω την ευθύνη τους για τη ζημιά που προέκυψε στην ξένη περιουσία, της οποίας είχαν τη διαχείριση.

Αποτέλεσμα της διαχείρισης της περιουσίας της Τράπεζας (Τ.Τ) με τον περιγραφέντα, εν γνώσει, ζημιογόνο τρόπο ήταν η πρόκληση ζημιάς στην περιουσία της Τράπεζας, αφού το δάνειο αυτό ουδέποτε επεστράφη, εκτός από την πρώτη δόση, ποσού 5 εκατομμυρίων.

Το παραπάνω ποσό, που δόθηκε ως δάνειο, πιστώθηκε αρχικά σε λογαριασμό της "ALAPIS ABEE" στο Τ.Τ και αυθημερόν μεταφέρθηκε σε λογαριασμό της εταιρίας "DALL A.E" στην Τράπεζα Millennium.

Στη συνέχεια, την ίδια ημέρα (6-10-2009) μεταφέρονται 30 εκατομμύρια Ευρώ σε λογαριασμό της εταιρίας "BLUE ISLAND" και την ίδια ημέρα σε λογαριασμό της εταιρίας "ΕΛΦΕ ABEE" στην ίδια Τράπεζα (Millennium).

Στις 7-10-2009 άλλα 25 εκατομμύρια Ευρώ μεταφέρονται σε λογαριασμό της εταιρίας "BLUE ISLAND" και στις 8-10-2009 τα 25 αυτά εκατομμύρια δίνονται με επιταγή στην Ορσαλία Μπότση.

Στις 12-10-2009 από το λογαριασμό της "DALL A.E" άλλα 35 εκατομμύρια Ευρώ μεταφέρονται στο λογαριασμό της "BLUE ISLAND" και από εκεί στον προσωπικό λογαριασμό του Λαυρέντη Λαυρεντιάδη.

Τέλος, στις 13-10-2009 από τον προαναφερθέντα λογαριασμό της "DALL A.E", στην ίδια Τράπεζα (Millennium) ποσό 4 εκατομμυρίων Ευρώ

μεταφέρεται στο λογαριασμό της “BLUE ISLAND”, εν συνεχεία σε λογαριασμό της “ΕΛΦΕ ΑΒΕΕ”, εν συνεχεία σε λογαριασμό της “W.G.R” και τέλος καταλήγουν στον προσωπικό λογαριασμό του Λαυρέντη Λαυρεντιάδη.

Οι υπεύθυνοι του T.T και πάλι δεν έκαναν κάτι για την έγκαιρη και αποτελεσματική προστασία της περιουσίας του και κατά το στάδιο παρακολούθησης του δανείου. Ειδικότερα, δεν παρακολουθούσαν την πτωτική πορεία της μετοχής της ALAPIS, κάτι που γνώριζαν ότι αναπόφευκτα θα συνέβαινε λόγω του ήδη υπάρχοντος υπερδανεισμού του Ομίλου.

Το προαναφερθέν ποσό (συνόλου 95 εκατομμυρίων Ευρώ) διακινήθηκε μέσα από το Τραπεζικό σύστημα, με αλληπάλληλες μεταφορές από λογαριασμό σε λογαριασμό των εταιριών του Ομίλου, αναμίχθηκε με άλλα κεφάλαια προερχόμενα από την εταιρία “BLUE ISLAND” και ένα μεγάλο μέρος από αυτά (35+4 εκατομμύρια) κατέληξε, όπως προαναφέρθηκε, στον προσωπικό λογαριασμό του Λαυρέντη Λαυρεντιάδη στην Τράπεζα Millennium. Από εκεί μεταφέρθηκε, με δύο Τραπεζικές επιταγές, στον προσωπικό λογαριασμό του ίδιου στην Τράπεζα Πειραιώς.

Γ. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Με βάση τα προεκτεθέντα προκύπτουν σοβαρές ενδείξεις, ότι οι υπεύθυνοι της Τράπεζας T.T τέλεσαν το κακούργημα της Απιστίας (άρθρο 390 Π.Κ) σε βάρος της, με τις εν γνώσει πράξεις και παραλείψεις τους κατά το στάδιο της έγκρισης και χορήγησης, όσο και κατά το στάδιο της παρακολούθησης του επίμαχου δανείου.

Επίσης, προκύπτουν σοβαρές ενδείξεις του παρανόμως οφεληθέντα από την παραπάνω κακουργηματική πράξη, Λαυρέντη Λαυρεντιάδη, για συνέργεια στην παραπάνω Απιστία και επιπλέον για την πράξη της νομιμοποίησης του εγκληματικού προϊόντος που προέκυψε από το έγκλημα αυτό, δηλαδή τα 95 εκατομμύρια Ευρώ, τα οποία διακίνησε μέσω του Τραπεζικού συστήματος, τα ανέμειξε με άλλα χρήματα, τα μετέτρεψε σε Τραπεζικές επιταγές και τέλος τα απέκρυψε με το σκοπό, πάντοτε, να συγκαλύψει την αληθινή προέλευσή τους και να πετύχει τη νομιμοποίηση τους.

Το παραπάνω εγκληματικό προϊόν δε βρέθηκε και για το λόγο αυτό δεν κατέστη δυνατή η δέσμευσή του.

Θα πρέπει, επομένως, να δεσμευθούν νόμιμα περιουσιακά στοιχεία του παραπάνω Λαυρέντη Λαυρεντιάδη, αξίας αντίστοιχης με το προαναφερθέν εγκληματικό προϊόν, σύμφωνα με τα άρθρα 48 & 46 του ν. 3691/2008.

Δ. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Αναφορικά με τα περιουσιακά στοιχεία του παραπάνω Λαυρέντη Λαυρεντιάδη και ειδικότερα το ιδιοκτησιακό καθεστώς της εταιρείας του “ΕΛΦΕ ΑΒΕΕ” (ΑΦΜ 997930287) θα πρέπει να σημειωθούν τα ακόλουθα:

Συνοπτική περιγραφή:

Η Βιομηχανία Φωσφορικών Λιπασμάτων Α.Ε. (Β.Φ.Λ.) ιδρύθηκε το 1961 από τον όμιλο της ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και το 1965 άρχισε να λειτουργεί στην περιοχή της Νέας Καρβάλης στην Καβάλα.

Το Σεπτέμβριο του 2009, οι μέτοχοι της Β.Φ.Λ. συμπεριλαμβανομένων και των τραπεζών Εμπορική, Εθνική και Alpha και της ΔΕΠΑ, πώλησαν το σύνολο των μετοχών τους στην ELFE Α.Ε.(ΑΦΜ: 997928114) 100% θυγατρική της **Lamda Partners** του Ομίλου Λ. Λαυρεντιάδη.

Το Μάρτιο του 2010, έγινε συγχώνευση των εταιρειών **ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ELFE ΑΒΕΕ (ΑΦΜ : 997928114)** και **Β.Φ.Λ. Α.Ε. (ΑΦΜ: 094002183)** με σύσταση νέας ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ELFE ΑΝΩΝΥΜΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ** με διακριτικό τίτλο **ELFE S.A. (ΑΦΜ: 997930287)**.

Το Σεπτέμβριο του 2010, με την εξαγορά του τελευταίου μετόχου της **ELFE S.A, Nikastero Trading Ltd**, από την **Finegline Trading Ltd**, η **ELFE S.A** φέρεται να μην ελέγχεται πλέον από τον Λ. Λαυρεντιάδη αλλά εντάχθηκε στον Όμιλο του Κων/νου Μούτσου.

Στις 23-12-2010 ακολούθησε νέα μεταβίβαση των μετοχών της **Fonderilo Ltd (μητρική της Finegline Ltd)** στην **Jilwater Enterprises Ltd**, συμφερόντων Γεωργίου Κυριακίδη.

Περιγραφική εξέλιξη του ιδιοκτησιακού καθεστώτος:

- Α Η αρχική **ELFE Α.Ε.(ΑΦΜ: 997928114)**, που απέκτησε το σύνολο των μετοχών της **Β.Φ.Λ. Α.Ε.** συστάθηκε με την υπ. αριθμ.

20435/20.8.2009 συμβολαιογραφική Πράξη της Συμβολαιογράφου Αθηνών Μαυρέττα θυγ. Φώτιου Πολίτη, με το ελάχιστο προβλεπόμενο από το νόμο μετοχικό κεφάλαιο 60.000 € από την ιδρύτρια εταιρεία **SAPPHIRE LAMDA CAPITAL** Ανώνυμη Συμβουλευτική Εταιρεία.

▲ Η **SAPPHIRE LAMDA CAPITAL** Ανώνυμη Συμβουλευτική Εταιρεία, μοναδική μέτοχος της ανωτέρω, έχει συσταθεί μερικές ημέρες νωρίτερα με την υπ' αριθμ. 20.432/19.8.2009 συμβολαιογραφική Πράξη της ίδιας Συμβολαιογράφου με μετοχικό κεφάλαιο 70.000 €, από την ιδρύτρια εταιρεία **DIAMOND LAMDA CAPITAL** Ανώνυμη Συμβουλευτική Εταιρεία.

▲ Η **DIAMOND LAMDA CAPITAL** Ανώνυμη Συμβουλευτική Εταιρεία, μοναδική μέτοχος της παραπάνω (**SAPPHIRE LAMDA CAPITAL**), έχει συσταθεί μία ημέρα νωρίτερα, με την υπ' αριθμ. 20.430/18-8-2009 συμβολαιογραφική Πράξη της ίδιας Συμβολαιογράφου, με μετοχικό κεφάλαιο 80.000 € από την **GOLDEN LAMDA CAPITAL** Ανώνυμη Συμβουλευτική Εταιρεία. Σύμφωνα με τις από 13-9-2010 & 21-9-2010 δηλώσεις (προς την Τράπεζα) περί πραγματικού δικαιούχου, ως μέτοχος και πραγματικός δικαιούχος φέρεται η Κυπριακή εταιρία **Ponderilo Investments Limited**. Ως νόμιμος εκπρόσωπος αναφέρεται ο Γεώργιος Γεωργάρας.

Με βάση το από 22-12-2010 Ιδιωτικό Συμφωνητικό μεταξύ της **Ponderilo Investments Limited** και του Γεωργίου Γεωργάρα η εταιρία **DIAMOND LAMDA CAPITAL**, φέρεται να μεταβιβάζεται στον ως άνω Γ. Γεωργάρα, ο οποίος όμως ουδέποτε υπέγραψε και προσκόμισε στις Τράπεζες δήλωση ταυτότητας πραγματικού δικαιούχου (ούτε στην PROTON, ούτε στο T.T, ούτε στην Eurobank, στην οποία περιήλθαν οι δύο πρώτες).

▲ Η **GOLDEN LAMDA CAPITAL** Ανώνυμη Συμβουλευτική Εταιρεία, ιδρύθηκε με την υπ' αριθμ. 20.427/17-8-2009 Πράξη της ίδιας παραπάνω Συμβολαιογράφου, με μετοχικό κεφάλαιο 90.000 € από την Κυπριακή εταιρία **NIKASTERO TRADING Limited**.

▲ Η **NIKASTERO TRADING Limited**, off shore (Κυπριακή) εταιρία, ιδρύθηκε στις 7-5-2009. Στις 17-9-2010 προσκομίσθηκαν στην Τράπεζα νομιμοποιητικά έγγραφα, με βάση τα οποία και συγκεκριμένα με βάση ειδικό πρακτικό του Δ.Σ, νόμιμος εκπρόσωπος οριζόταν ο Γεώργιος Γεωργάρας. Ουδέποτε όμως αυτός υπέγραψε με την ιδιότητα του εκπροσώπου και ούτε έχει προβεί σε δήλωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου της παραπάνω εταιρίας.

- ▲ Η **FINEGLINO TRADING Limited**, είναι off shore (Κυπριακή) εταιρία, που ιδρύθηκε στις 27-5-2010 και καταχωρήθηκε στο σχετικό μητρώο του Κυπρίου Εφόρου στις 8-6-2010.

Στις 10-9-2010 η εταιρία αυτή προσκόμισε στην Τράπεζα (PROTON) νομιμοποιητικά έγγραφα για την έκδοση “Δελτίου Νομιμοποίησης Εκπροσώπου Εταιρίας” , με βάση τα οποία νόμιμος εκπρόσωπος ήταν ο Κωνσταντίνος Μούτσος, ο οποίος αργότερα αντικαταστάθηκε από τον Τάσο Κουκούνη. Δεν προκύπτει ο πραγματικός δικαιούχος.

- ▲ Η **FONDERILO Limited**, είναι off shore (Κυπριακή) εταιρία, που ιδρύθηκε στις 27-5-2010 και καταχωρήθηκε στο σχετικό μητρώο του Κυπρίου Εφόρου στις 8-6-2010. Δεν έχει εκδοθεί “Δελτίο Νομιμοποίησης Εκπροσώπου”. Ως πραγματικός δικαιούχος φέρεται κατά την 17-9-2010 ο Κ. Μούτσος και από την 18-4-2011 και μετά ο Γεώργιος Κυριακίδης.
- ▲ Η **JILWATER ENTERPRISES Ltd.** είναι off shore (Κυπριακή) εταιρία, η οποία φέρεται να ελέγχεται από το Γεώργιο Κυριακίδη, με βάση την από 30-3-2011 δήλωση ταυτότητας πραγματικού δικαιούχου. Δεν προκύπτει νόμιμος εκπρόσωπος.

Πρόκειται για ένα σύνθετο, ιδιαίτερα πολύπλοκο ιδιοκτησιακό καθεστώς, με συχνές αλλαγές και «μετόχους» φυσικά πρόσωπα στενούς συνεργάτες του επιχειρηματία Λαυρέντη Λαυρεντιάδη ή ακόμα και συγγενικά πρόσωπα αυτών, που εντοπίζονται σε σχεδόν όλες τις εταιρείες άμεσων ή και έμμεσων συμφερόντων του, στις οποίες είτε καταλαμβάνουν επιτελικές διοικητικές θέσεις, είτε εμφανίζονται ως ιδρυτικά μέλη των εταιρειών και στη συνέχεια ως μέλη του Δ.Σ. αυτών, σε αρκετές δε περιπτώσεις τα πρόσωπα αυτά αναλαμβάνουν την υλοποίηση μεγάλων επιχειρηματικών εγχειρημάτων χωρίς να έχουν την απαραίτητη επιχειρηματική εμπειρία. Τα πρόσωπα αυτά, εναλλάσσονται περιοδικά στις ανωτέρω θέσεις.

Σχετικά με τον Γεώργιο Γεωργάρα, που κατείχε ή και ακόμα κατέχει σημαντικές θέσεις σε αρκετές από τις προαναφερθείσες εταιρείες και σε άλλες που δεν αποτελούν αντικείμενο της παρούσας έρευνας, επισημαίνουμε ότι, πρόκειται για συνταξιούχο δημόσιο υπάλληλο σε προχωρημένη ηλικία (άνω των 80 ετών), και ιστορικό στέλεχος εταιρειών συμφερόντων του Λ. Λαυρεντιάδη.

Η δομή του ιδιοκτησιακού καθεστώτος, όπως προαναφέρθηκε, δημιουργεί έντονους προβληματισμούς ως προς τη σκοπιμότητα της, σε κάποιες δε περιπτώσεις πιθανολογείται σφόδρα, συνεκτιμώντας και άλλες παραμέτρους ότι οι μεταβιβάσεις εταιρειών είναι εικονικές.

Η νέα **ELFE (ΑΦΜ 997930287)**, μεταβιβάστηκε στις 20.09.2010 στη νεοσύστατη εταιρεία **Fineglino Trading Ltd** με δικαιούχο τον Μούτσο Κωνσταντίνο, στέλεχος του Ομίλου Λαυρεντιάδη και μετά από τρεις

μήνες, στις 23.12.2010, σε εταιρεία συμφερόντων του Γ. Κυριακίδη, τη **Jilwater Enterprises Ltd**. Να σημειωθεί ότι και οι δύο νέοι μέτοχοι της **ELFE** δεν συνεισέφεραν ίδια κεφάλαια για την εξαγορά της εταιρείας από την **Lamda Partners** του Ομίλου Λ. Λαυρεντιάδη, η οποία χρηματοδοτήθηκε αποκλειστικά από την Proton Bank.

Ειδικά όσον αφορά στη μεταβίβαση της εταιρείας στον Κωνσταντίνο Μούτσο επισημαίνονται τα παρακάτω, τα οποία τεκμηριωμένα καταγράφονται σε σχετικό πόρισμα ελέγχου που συνέταξε κλιμάκιο ελέγχου της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τραπεζής της Ελλάδος, μετά από τη διενέργεια ελέγχου:

- i. Σε σειρά δημοσιευμάτων μεταγενέστερων της εν λόγω μεταβίβασης (9.2010), δεν αναφέρεται ο Κωνσταντίνος Μούτσος ως νέος ιδιοκτήτης της **ELFE**. Η μόνη μεταβίβαση που έγινε γνωστή, ήταν αυτή από τη **Lamda Partners** στον Γ. Κυριακίδη.
- ii. Η δήλωση ταυτότητας πραγματικού δικαιούχου της **Finegline Trading Ltd**, στην οποία αναφέρεται το όνομα του Κωνσταντίνου Μούτσου, εμφανίζει σημαντικές ελλείψεις και παρατυπίες ως τα απαιτούμενα στοιχεία που προβλέπονται από τις εσωτερικές διαδικασίες της Τράπεζας.
- iii. Από τα στοιχεία της ICAP, προκύπτει ότι μέτοχος της **ELFE** έως και τον 9.2010 ήταν η **Sapphire Lamda Capital** που ανήκε στον όμιλο **Lamda Partners**. Έκτοτε η εταιρεία ελέγχεται από τον Γ. Κυριακίδη, μέσω της **Jilwater Ltd**.

Ο Κωνσταντίνος Μούτσος δεν εμφανίζεται από την ICAP ως μέτοχος ή δικαιούχος της εταιρείας.

Σε κάθε περίπτωση, ο Γεώργιος Κυριακίδης, με την από 30-11-2011 επιστολή του προς τη " NEA PROTON BANK A.E" δηλώνει καθαρά και απερίφραστα, ότι από 21-11-2011 μεταβιβάσθηκε το 100% των μετοχών της **FONDERILO Limited**, από τη **JILWATER ENTERPRISES Ltd** (κυριότητας Γ. Κυριακίδη) στην **OLATANDENO ENTERPRISES** συμφερόντων Λ. Λαυρεντιάδη και πλέον δεν ασκεί (ο Γ. Κυριακίδης) κανέναν έλεγχο στις εταιρίες "**ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ & ΧΗΜΙΚΑ ELFE**", "**SAPPHIRE LAMDA CAPITAL**", "**GOLDEN LAMDA CAPITAL**", "**NIKASTERO TRADING Limited**" κ.λ.π (βλ. σχ. 5).

Με βάση τα όσα παραπάνω εκτέθηκαν, συνάγεται ότι, αδιάφορο αν οι αρχικές μεταβιβάσεις από τον Λαυρέντη Λαυρεντιάδη προς Γ. Κυριακίδη, Κ. Μούτσο, ήσαν εικονικές ή όχι, η εταιρία ΕΛΦΕ ήδη από το Δεκέμβριο του 2011, μέσω των προαναφερθέντων επενδυτικών σχημάτων ανήκει και πάλι στο Λ. Λαυρεντιάδη (βλ. σχ. 3,4,5 και το συνημμένο σχετικό σκαρίφημα).

Στην ιδιοκτησία της ΕΛΦΕ ανήκουν τα παρακάτω ακίνητα:

▲ **ΑΚΙΝΗΤΑ ΝΟΜΟΥ ΚΑΒΑΛΑΣ**

1. Ένα (1) γήπεδο εκτάσεως ενός εκατομμυρίου πενήντα έξι χιλιάδων εξακοσίων είκοσι πέντε τετραγωνικών μέτρων (1.056.625), που βρίσκεται στη περιοχή Νέας Καρβάλης του Δήμου Καβάλας.
2. Ένα (1) εργοστάσιο παραγωγής φωσφορικών λιπασμάτων εκτάσεως πενήντα έξι χιλιάδων διακοσίων πενήντα τετραγωνικών μέτρων (56.250) εντός γηπέδου εκτάσεως ενός εκατομμυρίου πεντακοσίων δεκαοκτώ χιλιάδων τετραγωνικών μέτρων (1.518.000), που βρίσκεται στη περιοχή Νέας Καρβάλης του Δήμου Καβάλας.
3. Ένας (1) αγρός εκτάσεως χιλίων εξήντα πέντε τετραγωνικών μέτρων (1.065), που βρίσκεται στη περιοχή Χρυσούπολης του Δήμου Νέστου.

▲ **ΑΚΙΝΗΤΑ ΝΟΜΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ**

1. Δύο (2) γήπεδα συνολικής εκτάσεως τριακοσίων ογδόντα πέντε χιλιάδων οκτακοσίων ογδόντα δύο τετραγωνικών μέτρων (385.882) με τις επ' αυτών υπάρχουσες εγκαταστάσεις, που βρίσκονται στο Δήμο Έχεδώρου Θεσσαλονίκης.
2. Πέντε (5) αγροτεμάχια συνολικής εκτάσεως τριάντα επτά χιλιάδων τριακοσίων τετραγωνικών μέτρων (37.300), που βρίσκονται στη περιοχή Γέφυρας του Δήμου Χαλκηδόνος Θεσσαλονίκης.
3. Ένας (1) αγρός εκτάσεως διακοσίων έντεκα τετραγωνικών μέτρων (211) που βρίσκεται στο Δήμο Αμπελοκήπων-Μενεμένης Θεσσαλονίκης.

▲ **ΑΚΙΝΗΤΑ ΝΟΜΟΥ ΚΟΖΑΝΗΣ**

1. Ένας (1) αγρός εκτάσεως τεσσάρων χιλιάδων οκτακοσίων τριάντα οκτώ τετραγωνικών μέτρων (4.838) με τις επ' αυτού υπάρχουσες κτιριακές εγκαταστάσεις εκτάσεως τριών χιλιάδων τετραγωνικών μέτρων (3.000), που βρίσκονται στη περιοχή Πτολεμαΐδας του Δήμου Εορδαίας.

▲ **ΑΚΙΝΗΤΑ ΝΟΜΟΥ ΣΕΡΡΩΝ**

1. Ένα (1) αγροτεμάχιο με τις επ' αυτού υπάρχουσες κτιριακές εγκαταστάσεις εκτάσεως **τεσσάρων χιλιάδων είκοσι πέντε τετραγωνικών μέτρων (4.025)**, που βρίσκεται στη περιοχή Νιγρίτας του Δήμου Βισαλτίας.
2. Δύο (2) οικοπέδα με τις επ' ατών υπάρχουσες κτιριακές εγκαταστάσεις συνολικής εκτάσεως **τεσσάρων χιλιάδων τριακοσίων ογδόντα δύο τετραγωνικών μέτρων (4.382)**, που βρίσκονται στη περιοχή Αχίνου του Δήμου Βισαλτίας.

▲ **ΑΚΙΝΗΤΑ ΝΟΜΟΥ ΑΧΑΪΑΣ**

1. Ένα οικόπεδο (1) εκτάσεως **τεσσάρων χιλιάδων τετραγωνικών μέτρων (4.000)** με τις επ' αυτού υπάρχουσες κτιριακές εγκαταστάσεις συνολικής εκτάσεως **χιλίων εξακοσίων ενενήντα πέντε τετραγωνικών μέτρων (1.695)**, που βρίσκονται στη περιοχή Αγίου Στεφάνου του Δήμου Δυτικής Αχαΐας.

▲ **ΑΚΙΝΗΤΑ ΝΟΜΟΥ ΗΛΕΙΑΣ**

1. Ένα οικόπεδο (1) εκτάσεως **δώδεκα χιλιάδων επτακοσίων σαράντα τετραγωνικών μέτρων (12.740)** με τις επ' αυτού υπάρχουσες κτιριακές εγκαταστάσεις συνολικής εκτάσεως **χιλίων εξακοσίων σαράντα επτά τετραγωνικών μέτρων (1.647)**, που βρίσκονται στη περιοχή Ιαρδάνου του Δήμου Πύργου.

Τα ως άνω, υφίσταται επείγουσα ανάγκη να δεσμευθούν, προκειμένου να εμποδιστεί-προληφθεί και νέα μεταβίβαση-απόκρυψη τους.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ε. ΝΙΚΟΛΟΥΔΗΣ
Αντεισαγγελέας Αρείου Πάγου