

ΚΛΙΜΑΚΑ: Άνω των €2.000.000

ΣΤΟ ΕΠΑΡΧΙΑΚΟ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΟ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ

Αίτηση αρ. .1.../2021

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

ΝΟΜΟ 66(I)/1997

και

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟ 22(I)/2016

και

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟ ΚΕΦ. 113

και

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD (HE 1)

**ΑΙΤΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ, ΑΙΤΗΤΡΙΑ**

Η παρούσα Αίτηση από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για εκκαθάριση της **CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD** και για διορισμό εκκαθαριστή αναφέρει τα ακόλουθα:

1. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (στο εξής «η Αιτήτρια») είναι νομικό πρόσωπο που συστάθηκε σύμφωνα με τα Άρθρα 118 και 121 του Συντάγματος της Κυπριακής Δημοκρατίας και τον περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμο 48 του 1963, ο οποίος αντικαταστάθηκε από το Νόμο 138(I) του 2002, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα (στο εξής «ο Νόμος 138(I)/2002»). Σύμφωνα με τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο 17(I) του 2013, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα (στο εξής «ο Νόμος 17(I)/2013»), ο οποίος στην συνέχεια αντικαταστάθηκε από τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμο 22(I) του 2016 (στο εξής «ο Νόμος 22(I)/2016»), «αρχή εξυγίανσης» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Σύμφωνα με το άρθρο 4(1) του Νόμου

22(I)/2016 το Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας έχει την ευθύνη για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και εξουσιών της Αρχής Εξυγίανσης σύμφωνα με τον πιο πάνω Νόμο και τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης. Η Αιτήτρια είναι θεσμικά ανεξάρτητη.

2. Ο Νόμος 17(I)/2013 καταργήθηκε μετά που τέθηκε σε εφαρμογή ο Νόμος 22(I)/2016, ο οποίος είναι εναρμονιστικός και υιοθετεί την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Με βάση το άρθρο 115(1) του Νόμου 22(I)/2016 όλα τα μέτρα εξυγίανσης που λήφθηκαν δυνάμει του Νόμου 17(I)/2013 και ήταν σε ισχύ κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του Νόμου 22(I)/2016, θεωρούνται ότι είναι μέτρα που λήφθηκαν δυνάμει του Νόμου 22(I)/2016. Τέτοιο μέτρο είναι το μέτρο εξυγίανσης που λήφθηκε στη Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, για το οποίο γίνεται αναφορά πιο κάτω.
3. Η Cyprus Popular Bank Public Co Ltd (στο εξής «η Λαϊκή Τράπεζα») συστάθηκε στην Κύπρο το 1901 ως το «Λαϊκό Ταμειστήριο Λεμεσού» και στις 20/05/1924 ενεγράφη ως η πρώτη εταιρεία στην Κύπρο υπό την ονομασία «Λαϊκή Τράπεζα Λεμεσού Λτδ».
4. Στις 8/09/1939 παραχωρήθηκε στη Λαϊκή Τράπεζα άδεια για άσκηση τραπεζικών εργασιών, άδεια η οποία τροποποιήθηκε στις 21/09/1939, 17/07/1942, 25/03/1946, 6/05/1993 και 28/05/2013.
5. Κατά τις 31/12/2012 το εγκεκριμένο ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Λαϊκής Τράπεζας ανερχόταν στα €2.8δισ διαμεμένο σε 28 δις συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 έκαστη μετοχή και το εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο σε

€2.202.608.000 διαιρεμένο σε 22.026.081.000 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 έκαστη μετοχή.

6. Τον Μάρτιο του 2013 η Λαϊκή Τράπεζα ήταν η δεύτερη μεγαλύτερη τράπεζα στην Κύπρο σε ότι αφορά καταθέσεις και χορηγήσεις. Οι κύριες τραπεζικές εργασίες της τράπεζας κατά τον εν λόγω χρόνο διεξάγονταν στην Κύπρο ενώ παράλληλα, δραστηριοποιείτο μέσω υποκαταστημάτων σε Ελλάδα και Ηνωμένο Βασίλειο. Επιπλέον, η Λαϊκή Τράπεζα διατηρούσε θυγατρικές τράπεζες σε έξι χώρες, ήτοι Ελλάδα, Ρουμανία, Σερβία, Ουκρανία, Μάλτα και Ρωσία.
7. Τον Μάρτιο του 2013 λήφθηκαν μέτρα για την εξυγίανση της Λαϊκής Τράπεζας, ενόψει σειράς γεγονότων, τα οποία συνοπτικά αναφέρονται στις παραγράφους 9.1-9.20 της επισυνημμένης ένορκης δήλωσης του κύριου Μιχάλη Στυλιανού, η οποία υποστηρίζει την παρούσα Αίτηση (στο εξής «η ΕΔΜΣ»).
8. Πιο συγκεκριμένα, κατά ή περί τις 25/03/2013 στα πλαίσια του Νόμου 17(I)/2013 λήφθηκε η από κοινού απόφαση της Αρχής Εξυγίανσης και του Υπουργού Οικονομικών για εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης στην Λαϊκή Τράπεζα. Στη συνέχεια, η Αιτήτρια, ενεργώντας ως Αρχή Εξυγίανσης και ασκώντας τις εξουσίες που της είχαν παρασχεθεί από το Νόμο 17(I)/2013, και αφού έλαβε υπόψη τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών, την Έκθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής για την τρέχουσα οικονομική κατάσταση της Λαϊκής Τράπεζας και το Σχέδιο Εξυγίανσης που ετοιμάστηκε από την Μονάδα Εξυγίανσης της Αιτήτριας, και έχοντας διαπιστώσει ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 6(1) του πιο πάνω Νόμου και ότι συντρέχουν επιτακτικοί λόγοι δημοσίου συμφέροντος και δημόσιας ωφέλειας, εξέδωσε με γνώμονα την καλύτερη επίτευξη των στόχων του άρθρου 3 του πιο πάνω Νόμου, Διατάγματα με βάση το Νόμο 17(I)/2013 για την εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης της πώλησης εργασιών στη Λαϊκή Τράπεζα.

9. Ειδικότερα, σε σχέση με την εφαρμογή του μέτρου της πώλησης εργασιών και στη βάση της πολιτικής συμφωνίας που επιτεύχθηκε στο Eurogroup στις 25/03/2013, εκδόθηκαν τα Διατάγματα που αναλυτικά αναφέρονται στην παράγραφο 12 της ΕΔΜΣ.
10. Περαιτέρω, στις 25/03/2013 διορίστηκε από την Αρχή Εξυγίανσης, ενεργώντας με βάση το Νόμο 17(I)/2013, Ειδικός Διαχειριστής της Λαϊκής Τράπεζας η Άντρη Αντωνιάδου σύμφωνα με την Α.Δ.Π.197/2013. Η Άντρη Αντωνιάδου αντικαταστάθηκε στις 6/04/2015 από τον Κρις Παύλου, ο οποίος στη συνέχεια αντικαταστάθηκε από τον Κλεόβουλο Αλεξάνδρου που συνεχίζει μέχρι σήμερα να ενεργεί ως Ειδικός Διαχειριστής της Λαϊκής Τράπεζας.
11. Κατά ή περί το Μάιο του 2013, η Αιτήτρια, ενεργώντας βάσει των προνοιών του Νόμου 17(I)/2013, διόρισε τον ανεξάρτητο ελεγκτικό οίκο KPMG UK LLP για να αποτιμήσει στην εύλογη αξία (fair value) (α) τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Λαϊκής Τράπεζας τα οποία μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα Κύπρου με βάση το περί της Πώλησης Ορισμένων Εργασιών της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διάταγμα Κ.Δ.Π.104/2013, το οποίο εκδόθηκε στις 29/03/2013 και (β) τα περιουσιακών στοιχεία και υποχρεώσεις που παρέμειναν στην Λαϊκή Τράπεζα, μετά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης της πώλησης των εργασιών σε Κύπρο, Ελλάδα και Ηνωμένο Βασίλειο με βάση τα σχετικά Διατάγματα εξυγίανσης που εκδόθηκαν από την Αρχή Εξυγίανσης, ήτοι το περί της Πώλησης Εργασιών των εν Ελλάδι Εργασιών της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διάταγμα του 2013, Κ.Δ.Π. 97/2013, το πιο πάνω αναφερόμενο Διάταγμα Κ.Δ.Π.104/2013, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα και το περί της Πώλησης Ορισμένων Εργασιών στο Ηνωμένο Βασίλειο της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διάταγμα Κ.Δ.Π.105/2013.
12. Στις 26/07/2013 η KPMG UK LLP εξέδωσε την Έκθεση Αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που μεταβιβάστηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα στην Τράπεζα Κύπρου. Σύμφωνα με την Έκθεση, η εύλογη αξία των

περιουσιακών στοιχείων που μεταβιβάστηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα στην Τράπεζα Κύπρου υπολογίστηκε στα €15.999 εκ. και η εύλογη αξία των υποχρεώσεων στα €15.617 εκ.. Η διαφορά των €382 εκ. στην αποτίμηση της εύλογης αξίας των μεταβιβασθέντων περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας στην Τράπεζα Κύπρου με την εύλογη αξία των υποχρεώσεων εξοφλήθηκε με την έκδοση μετοχών ισόποσης αξίας από την Τράπεζα Κύπρου προς τη Λαϊκή Τράπεζα. Πιο συγκεκριμένα, η Αρχή Εξυγίανσης, αφού καθόρισε την εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας με βάση την πιο πάνω Έκθεση του ανεξάρτητου οίκου KPMG LLP UK και παρόμοια Έκθεση που ετοιμάστηκε από τον ίδιο οίκο αναφορικά με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας Κύπρου, και λαμβάνοντας υπόψη τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών, εξέδωσε το περί της Έκδοσης Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου προς Αποζημίωση της Λαϊκής Τράπεζας Διάταγμα του 2013 Κ.Δ.Π. 279/2013. Σύμφωνα με το Διάταγμα αυτό η Τράπεζα Κύπρου εξέδωσε και παραχώρησε στη Λαϊκή Τράπεζα τόσες Μετοχές Τάξης Α' ονομαστικής αξίας ένα (1) ευρώ έκαστη, έτσι ώστε η Λαϊκή Τράπεζα να αποκτήσει το 18,056% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου ως αντίτιμο για την καθαρή αξία των περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας που μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα Κύπρου.

13. Στις 16/08/2013 η KPMG UK LLP εξέδωσε την Έκθεση Αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που παρέμειναν στη Λαϊκή Τράπεζα. Σύμφωνα με την αποτίμηση της KPMG UK LLP, κατά τις 31/03/2013, η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας ανερχόταν σε €769 εκατομμύρια (πριν από το συμψηφισμό δανείων ύψους €106 εκ. περίπου με καταθέσεις στο όνομα ιδίου προσώπου), ενώ οι υποχρεώσεις της, οι οποίες αφορούσαν κυρίως ανεξασφάλιστους καταθέτες, σε €4,9 δισεκατομμύρια (βλέπε σελίδες 9-10 της Έκθεσης Αποτίμησης). Σύμφωνα με Έκθεση της KPMG ημερομηνίας 16/08/2013 η εύλογη αξία (fair value) των επενδύσεων της Λαϊκής Τράπεζας σε θυγατρικές τράπεζες και άλλες εταιρείες στο εξωτερικό (Ελλάδα,

Ρουμανία, Σερβία, Ουκρανία, Μάλτα και Ρωσία) ανερχόταν περίπου στα €184εκ. (βλέπε σελίδα 27 της Έκθεσης Αποτίμησης).

14. Στις 28/05/2013 η Αιτήτρια, για τους λόγους που αναφέρονται στην παράγραφο 18 της ΕΔΜΣ τροποποίησε την τραπεζική άδεια της Λαϊκής Τράπεζας, ούτως ώστε να απαγορεύεται σε αυτή να προβαίνει σε ανάληψη νέων υποχρεώσεων έναντι του κοινού υπό τη μορφή καταθέσεων, αξιογράφων ή άλλων στοιχείων αποδεικτικών οφειλής. Ως αποτέλεσμα των μέτρων εξυγίανσης που λήφθηκαν στην Λαϊκή Τράπεζα και της τροποποίησης της τραπεζικής της άδειας, η Λαϊκή Τράπεζα ουσιαστικά έπαυσε να διεξάγει τραπεζικές εργασίες και να προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες.
15. Προς ολοκλήρωση της εφαρμογής του μέτρου της πώλησης εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας, τόσο η Αιτήτρια όσο και ο Ειδικός Διαχειριστής αντιμετώπισαν πληθώρα δυσκολιών και εμποδίων στην πώληση των επενδύσεων στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών τραπεζών της Λαϊκής Τράπεζας. Σχετικά είναι τα όσα αναφέρονται στις παραγράφους 20-22 της ΕΔΜΣ.
16. Τον Ιούλιο του 2019, ολοκληρώθηκε η πώληση της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία, θυγατρική της Λαϊκής Τράπεζας στην Ελλάδα, η οποία αποτελούσε και το τελευταίο κύριο περιουσιακό στοιχείο της. Προηγήθηκαν οι άλλες πωλήσεις των θυγατρικών τραπεζών στη Σερβία, Ουκρανία, Ρουμανία και Μάλτα, καθώς και το ήμισυ της επένδυσης της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Κύπρου για τα οποία γίνεται αναλυτική αναφορά στην παράγραφο 12 της ΕΔΜΣ. Περαιτέρω, παρόλο που ο Ειδικός Διαχειριστής ήταν σε προχωρημένες συζητήσεις για την πώληση της θυγατρικής της Λαϊκής Τράπεζας στην Ρωσία, η διαδικασία δεν τελεσφόρησε, λόγω της απρόσμενης ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της κατά τον Σεπτέμβριο του 2015 από την Κεντρική Τράπεζα της Ρωσίας η οποία στη συνέχεια έθεσε τη θυγατρική σε εκκαθάριση.

17. Μετά την πώληση των πιο πάνω περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας, αυτά που παραμένουν εγγεγραμμένα ως περιουσιακά στοιχεία στα λογιστικά βιβλία της Λαϊκής Τράπεζας με ημερομηνία αναφοράς 30/9/2020, περιλαμβάνουν μετρητά, την εναπομείνασα επένδυση στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Κύπρου, επενδύσεις σε μικρού μεγέθους θυγατρικές εταιρείες στην Ουκρανία και φόρους εισπρακτέους και άλλα εισπρακτέα από τις Ελληνικές Αρχές. Σύμφωνα με την πιο πρόσφατη Κατάσταση Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (Statement of Assets and Liabilities) που ετοιμάστηκε από τον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας, κατά τις 30/09/2020 τα περιουσιακά στοιχεία της Λαϊκής Τράπεζας ανέρχονται στα €232 εκατομμύρια, ενώ οι κύριες υποχρεώσεις της παρέμειναν αμετάβλητες ως παρουσιάζονται στην Έκθεση Αποτίμησης της KPMG UK LLP ημερομηνίας 16/08/2013 και αποτελούνται από καταθέσεις πελατών ύψους €3,8 δισεκατομμυρίων, οι οποίες υπερβαίνουν το ασφαλισμένο ποσό των €100 χιλιάδων, ομόλογα χαμηλής εξασφάλισης και δανειακό κεφάλαιο ύψους €915 εκατομμυρίων και άλλες υποχρεώσεις ύψους €69 εκατομμυρίων.
18. Ενόψει της υπαγωγής της Λαϊκής Τράπεζας υπό καθεστώς εξυγίανσης, καμία εκ των υποχρεώσεων της δεν αποπληρώθηκε από τον Μάρτιο του 2013 και εντεύθεν, με κυριότερο σκοπό τη διαφύλαξη της αρχής της ίσης μεταχείρισης μεταξύ των πιστωτών της. Η αποπληρωμή των υποχρεώσεων της θα πραγματοποιηθεί από τον εκκαθαριστή κατά την εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας, βάσει της σειράς προτεραιότητας των πιστωτών που ρητά προβλέπεται στο άρθρο 330 του Νόμου 66(I)/1997.
- 19.1 Στις 30/10/2019 πραγματοποιήθηκε συνεδρία της Αρχής Εξυγίανσης στην οποία συζητήθηκε το ενδεχόμενο τερματισμού των μέτρων εξυγίανσης και η έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας. Κατά την εν λόγω συνεδρία, η Αρχή Εξυγίανσης εξέτασε τις εξής δύο επιλογές:

- i. Την αναστολή του μέτρου πώλησης εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 45(9)(α) του Νόμου 22(Ι)/2016 και, αφού εκδοθεί διάταγμα εκκαθάρισης από το Δικαστήριο, τον τερματισμό της δράσης εξυγίανσης μετά από διαπίστωση της Αρχής Εξυγίανσης ότι έχουν ολοκληρωθεί τα μέτρα εξυγίανσης και έχουν εξυπηρετηθεί οι στόχοι εξυγίανσης και το δημόσιο συμφέρον, όπως καθορίζει το άρθρο 83(2)(α) του Νόμου 22(Ι)/2016.
  - ii. Τον τερματισμό των μέτρων εξυγίανσης, βάσει του άρθρου 83(2)(β) του Νόμου 22(Ι)/2016, καθότι αυτά είναι ευλόγως ανέφικτο να ολοκληρωθούν ή/και η συνέχιση τους δεν εξυπηρετεί τους στόχους εξυγίανσης όπως αυτοί καθορίζονται στο άρθρο 41 του Νόμου 22(Ι)/2016 ή/και το δημόσιο συμφέρον.
- 19.2 Σε ότι αφορά την πρώτη επιλογή, δηλαδή το ενδεχόμενο αναστολής του μέτρου πώλησης εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας, αυτό προϋπόθετε ότι θα προηγηθεί διαδικασία υποβολής προσφορών για πώληση όλων των υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων και ίσης αξίας υποχρεώσεων της Λαϊκής Τράπεζας. Ειδικότερα, βάσει του άρθρου 45(9) του Νόμου 22(Ι)/2016 η Αρχή Εξυγίανσης, δύναται να αναστείλει την απόφαση για την εφαρμογή του μέτρου πώλησης εργασιών, σε περίπτωση που οι προσφορές που έχουν ληφθεί κρίνονται από την Αρχή Εξυγίανσης ως μη συμφέρουσες.
- 19.3 Το ενδεχόμενο υιοθέτησης της δεύτερης επιλογής για άμεσο τερματισμό των μέτρων εξυγίανσης βάσει του άρθρου 83(2)(β) του Νόμου 22(Ι)/2016, συνεπάγεται τον τερματισμό του διορισμού του Ειδικού Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας. Αυτό θα είχε ως συνέπεια να παραμείνει η Λαϊκή Τράπεζα χωρίς διαχείριση. Πρακτικά, η υλοποίηση της δεύτερης επιλογής θα σήμαινε ότι οι τρέχουσες εργασίες της Λαϊκής Τράπεζας, περιλαμβανομένων των εκατοντάδων δικαστικών υποθέσεων που εκκρεμούν εναντίον της τράπεζας από κατόχους αξιογράφων και καταθέτες που επηρεάστηκαν από τα μέτρα εξυγίανσης, αλλά και δύο σημαντικών υποθέσεων που έχουν καταχωριστεί από την Λαϊκή



Τράπεζα θα παρέμεναν χωρίς διαχείριση, γεγονός που θα άφηνε τα αρχεία, συστήματα, νομικές υποθέσεις και περιουσιακά στοιχεία εκτεθειμένα σε σοβαρούς κινδύνους μέχρι την έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της από το Δικαστήριο. Για αυτούς τους λόγους η Αρχή Εξυγίανσης αποφάσισε ότι η ασφαλέστερη, υπό τις περιστάσεις, επιλογή ήταν η έναρξη διαδικασίας υποβολής προσφορών για την πώληση όλων των τότε υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας μαζί με ίσης αξίας υποχρεώσεων της (ανασφάλιστες καταθέσεις). Σχετικά είναι τα όσα αναφέρονται στις παραγράφους 26-28 της ΕΔΜΣ.

- 20.1 Στις 07/11/2019 πραγματοποιήθηκε νέα συνεδρία της Αρχής Εξυγίανσης κατά την οποία συζητήθηκε η πώληση των εναπομεινάντων περιουσιακών στοιχείων και ορισμένων υποχρεώσεων της Λαϊκής Τράπεζας. Κατά την πιο πάνω συνεδρία, η Αρχή Εξυγίανσης αποφάσισε όπως η διαδικασία πώλησης των εναπομεινάντων περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας μαζί με ίσης αξίας ανασφάλιστων καταθέσεων διενεργηθεί από το Τμήμα Εξυγίανσης και εξουσιοδότησε τον Προϊστάμενο του Τμήματος Εξυγίανσης, να αποστείλει σχετικές επιστολές προς τις Ελληνική Τράπεζα, Alpha Bank, Eurobank και Astrobank, οι οποίες είχαν κριθεί κατάλληλες για την απόκτηση των υπό πώληση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Λαϊκής Τράπεζας, για να υποβάλουν, εάν ενδιαφέρονταν, προσφορά.
- 20.2 Η μοναδική δεσμευτική προσφορά που υποβλήθηκε ήταν από την Astrobank ύψους €160 εκατομμυρίων για την εξαγορά των υπό πώληση περιουσιακών στοιχείων εκτιμημένης αξίας περίπου €200 εκ., μαζί με ίσης αξίας ανασφάλιστες καταθέσεις.
- 20.3 Στις 25/11/2019 η Αρχή Εξυγίανσης πραγματοποίησε νέα συνεδρία κατά την οποία αποφάσισε ότι η προσφορά που λήφθηκε από την Astrobank δεν είναι συμφέρουσα, και την απέρριψε, καθότι, σύμφωνα με την αποτίμηση που διενήργησε το Τμήμα Εξυγίανσης, η προσφορά ήταν χαμηλότερη τόσο από την

εύλογη αξία πώλησης σε διαδικασία εξυγίανσης, όσο και την αξία ρευστοποίησης σε διαδικασία εκκαθάρισης των υπό πώληση περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας. Λεπτομέρειες των γεγονότων σχετικά με την πώληση των εναπομεινάντων περιουσιακών στοιχείων και ορισμένων υποχρεώσεων της Λαϊκής Τράπεζας αναφέρονται στις παραγράφους 29-31 της ΕΔΜΣ.

21. Βάσει του άρθρου 45(9)(α) του Νόμου 22(Ι)/2016, όταν εφαρμόζεται το μέτρο πώλησης εργασιών, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να αναστείλει την εφαρμογή του μέτρου σε περίπτωση που οι προσφορές που ληφθούν κρίνονται ως μη συμφέρουσες. Περαιτέρω, σύμφωνα με την υποπαραγράφο (β) του πιο πάνω άρθρου 45(9), σε περίπτωση που ισχύουν οι προϋποθέσεις για αναστολή του μέτρου πώλησης εργασιών, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να αποφασίσει την εφαρμογή άλλων μέτρων εξυγίανσης ή να εισηγηθεί στην αρμόδια αρχή την ανάκληση της άδειας του ιδρύματος υπό εξυγίανση και την προσφυγή σε διαδικασία εκκαθάρισης ή οποιουδήποτε άλλου μέτρου στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας.

22.1 Σε συνεδρία της που πραγματοποιήθηκε στις 20/12/2019 η Αρχή Εξυγίανσης εξέτασε και αποφάσισε ότι ισχύουν οι προϋποθέσεις για την αναστολή του μέτρου πώλησης εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας βάσει του πιο πάνω άρθρου 45(9)(α) του Νόμου 22(Ι)/2016. Ακολούθως, αξιολόγησε κατά πόσο είναι αξιόπιστο και εφικτό να εφαρμοστεί κάποιο άλλο μέτρο εξυγίανσης, και κατέληξε στην απόφαση ότι, υπό τις περιστάσεις, κανένα άλλο μέτρο εξυγίανσης δεν επιτυγχάνει τους στόχους της εξυγίανσης. Για να καταλήξει στην απόφαση αυτή, η Αρχή Εξυγίανσης έλαβε υπόψη της, μεταξύ άλλων, τα πιο κάτω:

- α. Όλες οι κρίσιμες λειτουργίες της Λαϊκής Τράπεζας μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Κύπρου ως αποτέλεσμα της μεταφοράς του μεγαλύτερου μέρους των περιουσιακών στοιχείων και όλων των ασφαλισμένων καταθέσεων.

- β. Η Λαϊκή Τράπεζα δεν έχει τραπεζικά συστήματα ούτε μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης, καθότι από το 2013, η Λαϊκή Τράπεζα λειτουργεί μέσω μιας μικρής ομάδας η οποία τελεί υπό τη διοίκηση του Ειδικού Διαχειριστή, ο οποίος βοηθούσε στην αποτελεσματική εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης της πώλησης των εργασιών.
- γ. Η αξία των περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας είναι κατά πολύ χαμηλότερη από τις οφειλόμενες υποχρεώσεις της, αφού μόνο οι ανασφάλιστες καταθέσεις ανέρχονται σε €3,8 δισεκατομμύρια.
- δ. Η Λαϊκή Τράπεζα αντιμετωπίζει εκατοντάδες αγωγές από καταθέτες και κατόχους αξιογράφων. Σε περίπτωση που η Λαϊκή Τράπεζα επανερχόταν στη διεξαγωγή κανονικών τραπεζικών εργασιών με την εφαρμογή των πιο πάνω μέτρων εξυγίανσης (διάσωση με ίδια μέσα ή μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα) όλα τα έξοδα που προκύπτουν από τις πιο πάνω αγωγές θα τα αναλάμβανε το μεταβατικό ίδρυμα γεγονός το οποίο θα το καθιστούσε μη βιώσιμο.

22.2 Υπό το φως των πιο πάνω και της απόφασης για αναστολή του μέτρου της πώλησης εργασιών, η Αρχή Εξυγίανσης αποφάσισε να εισηγηθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (στο εξής «η ΕΚΤ»), ως η αρμόδια εποπτική αρχή, την ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 4(A)(1) του Νόμου 66(I)/1997 και να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας, υπό την εποπτική του ιδιότητα να προσφύγει στη διαδικασία εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας. Η απόφαση για να γίνει η πιο πάνω εισήγηση προς την ΕΚΤ στηρίχτηκε στον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15<sup>ης</sup> Οκτωβρίου 2013, με βάση τον οποίο από τις 4/11/2014 έχουν ανατεθεί ειδικά καθήκοντα στην ΕΚΤ σχετικά με την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στις χώρες της Ευρωζώνης. Με βάση το άρθρο 4(1)(α) του εν λόγω Κανονισμού, η ΕΚΤ είναι η αρμόδια

αρχή για τη χορήγηση και ανάκληση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στις χώρες της Ευρωζώνης, είτε με δική της πρωτοβουλία, είτε κατόπιν πρότασης της εθνικής αρμόδιας αρχής.

22.3 Στις 10/01/2020, ο Διοικητής της Αιτήτριας απέστειλε επιστολή προς τον κύριο Andrea Enria, Πρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού της ΕΚΤ, με εισήγηση για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας. Με απαντητική επιστολή του ημερομηνίας 20/02/2020 ο κύριος Enria ενημέρωσε την Αιτήτρια για τη θέση της ΕΚΤ ότι η ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας δεν εμπίπτει στις αρμοδιότητες της (ΕΚΤ) καθότι, όπως ανέφερε, η Λαϊκή Τράπεζα έπαυσε ουσιαστικά να διεξάγει τραπεζικές εργασίες από το 2013 και, συνεπώς, η ΕΚΤ δεν ασκούσε οποιαδήποτε προληπτική εποπτεία. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με την επιστολή, η Λαϊκή Τράπεζα δεν εμπίπτει στον ορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων βάσει του Ευρωπαϊκού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ημερομηνίας 26/06/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και, συνεπώς, η ανάκληση της άδειας της Λαϊκής Τράπεζας θα πρέπει να διεκπεραιωθεί με βάση την εθνική νομοθεσία. Λεπτομέρειες αναφορικά με την απόφαση της Αρχής Εξυγίανσης για αναστολή του μέτρου της πώλησης εργασιών και την αλληλογραφία που ανταλλάγηκε με την ΕΚΤ αναφέρονται στις παραγράφους 33-36 της ΕΔΜΣ.

23. Υπό το φως της πιο πάνω θέσης της ΕΚΤ, η Αρχή Εξυγίανσης στη συνεδρία της ημερομηνίας 18/03/2020 αποφάσισε, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 45(9)(β) του Νόμου 22(Ι)/2016, όπως εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας, ως η αρμόδια αρχή, την ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας.

24. Στη συνεδρία του ημερομηνίας 14/05/2020 το Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας αποφάσισε ότι εκ πρώτης όψεως ισχύουν οι προϋποθέσεις για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο έδωσε τη σύμφωνη γνώμη του στο Διοικητή της Αιτήτριας, βάσει

του άρθρου 15Α του Νόμου 138(Ι)/2002, να γνωστοποιήσει με επιστολή του στον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας ότι η Αιτήτρια μελετά το ενδεχόμενο για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας, δίνοντας του προθεσμία 10 ημερών για να εκφράσει τυχόν απόψεις/παραστάσεις. Σχετικά με την πιο πάνω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Αιτήτριας και την αλληλογραφία που ανταλλάγηκε με τον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας είναι τα όσα αναφέρονται στις παραγράφους 38 και 39 της ΕΔΜΣ.

25.1 Στη συνεδρία του ημερομηνίας 12/06/2020 το Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας αποφάσισε να παράσχει τη σύμφωνη γνώμη του δυνάμει του άρθρου 15Α του Νόμου 138(Ι)/2002, για την ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας.

25.2 Κατά την πιο πάνω συνεδρία, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε επίσης να εισηγηθεί την έναρξη διαδικασίας εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 33Β του Νόμου 66(Ι)/97 και προς τούτο να ζητήσει τη συγκατάθεση της Αρχής Εξυγίανσης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32ΙΔ του Νόμου 66(Ι)/97 και στο άρθρο 87(1) του Νόμου 22(Ι)/2016. Κατά τη λήψη της πιο πάνω απόφασης, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τα ακόλουθα:

- (i) οι πιστωτές της Λαϊκής Τράπεζας αναμένουν να αποζημιωθούν μέσω της διαδικασίας εκκαθάρισης και προς τούτο έχουν εκφράσει πολλές φορές τις απόψεις τους
- (ii) η Αρχή Εξυγίανσης στις 20/12/2019 είχε εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας
- (iii) η εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας διασφαλίζει τη δίκαιη αποζημίωση των πιστωτών του ιδρύματος.

25.3 Στη συνέχεια την ίδια ημέρα, δηλαδή στις 12/06/2020, συνήλθε σε έκτακτη συνεδρία η Αρχή Εξυγίανσης, η οποία στη βάση ενημέρωσης που έτυχε σχετικά

με τη σύμφωνη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου της Αιτήτριας για την ανάκληση της άδειας της Λαϊκής Τράπεζας και για το αίτημα του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με την λήψη συγκατάθεσης της Αρχής Εξυγίανσης για έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης, αποφάσισε όπως παραχωρήσει την συγκατάθεση της για την καταχώρηση αίτησης στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας.

- 25.4 Την ίδια ημέρα, συνήλθε εκ νέου το Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας, το οποίο αποφάσισε την καταχώρηση αίτησης στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 33B του Νόμου 66(I)/97, το οποίο προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι η αίτηση για έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης και διορισμό εκκαθαριστή Αδειοδοτημένου Πιστωτικού Ιδρύματος (στο εξής «το ΑΠΙ») καταχωρείται από την Αιτήτρια. Λεπτομέρειες αναφορικά με τις αποφάσεις που λήφθηκαν στις 12/06/2020 αναφέρονται στις παραγράφους 40-44 της ΕΔΜΣ.
- 25.5 Στις 1/09/2020 ο Διοικητής της Αιτήτριας απέστειλε στον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας την Απόφαση αρ. 44/2020 με την οποία ανακαλείτο η άδεια λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας.
26. Το άρθρο 33B του Νόμου 66(I)/97 προβλέπει επίσης ότι για το διορισμό εκκαθαριστή ΑΠΙ άλλου από τον Επίσημο Παραλήπτη, το Δικαστήριο ακούει προηγουμένως τις απόψεις της Αιτήτριας.
27. Κατόπιν διαγωνισμού ανάμεσα σε προεπιλεγμένους επαγγελματίες κατά την πιο πάνω συνεδρία του ημερομηνίας 12/06/2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας αποφάσισε όπως προταθεί στο Δικαστήριο για διορισμό στη θέση εκκαθαριστή ο κύριος Αυγουστίνος Παπαθωμά, εγγεγραμμένος σύμβουλος αφερεγγυότητας, ο οποίος υπέβαλε την πλέον συμφέρουσα από οικονομικής απόψεως προσφορά. Ο κύριος Παπαθωμάς έχει δηλώσει πρόθυμος και έτοιμος να αναλάβει τα καθήκοντα του εκκαθαριστή της Λαϊκής Τράπεζας, σε

περίπτωση που το Δικαστήριο εγκρίνει τα αιτούμενα με την υπό εξέταση Αίτηση διατάγματα.

28. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Αιτήτρια άσκησε τη διακριτική της ευχέρεια και αποφάσισε να υποβάλει αίτηση στο Δικαστήριο για εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας και το διορισμό εκκαθαριστή σύμφωνα με το Άρθρο 33B του Νόμου 66(I)/97.
29. Τα αιτούμενα με την παρούσα Αίτηση Διατάγματα δύνανται να εκδοθούν για τους εξής λόγους:

Α. Η Λαϊκή Τράπεζα εμπίπτει στον όρο «ΑΠΙ- Αδειοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα» του Νόμου 66(I)/1997.

Β. Η άδεια λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας ανακλήθηκε δυνάμει του άρθρου 4Α του Νόμου 66(I)/1997.

Γ. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου άσκησε τη διακριτική ευχέρεια της και αποφάσισε την εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας, για όλους τους λόγους που αναφέρονται στις παραγράφους 40-44 της ΕΔΜΣ.

Δ. Όπως ορίζεται στο άρθρο 45(6)(α) του Νόμο 22(I)/2016, στις περιπτώσεις που χρησιμοποιείται το μέτρο πώλησης εργασιών και χρησιμοποιούνται για τη μεταβίβαση μόνο μέρους των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, όπως στην προκειμένη περίπτωση, το εναπομείναν ίδρυμα εκκαθαρίζεται σύμφωνα με τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Ε. Η εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας διασφαλίζει τη διανομή των εναπομείναντων περιουσιακών στοιχείων της στους πιστωτές της,

ε

σύμφωνα με τη σειρά προτεραιότητας που ρητά προβλέπεται στο άρθρο 330 του Νόμου 66(I)/1997.

30. Υπό το φως των όσων αναφέρονται πιο πάνω, είναι εύλογο, δίκαιο και σύμφωνο με τις αρχές του Νόμου και/ή της επιείκειας και/ή ικανοποιούνται πλήρως όλες οι προϋποθέσεις για την έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας και διατάγματος διορισμού του Αυγουστίνου Παπαθωμά ως εκκαθαριστή της Λαϊκής Τράπεζας με άμεση ισχύ, καθώς και οποιαδήποτε άλλη θεραπεία κρίνει ορθή και δίκαιη υπό τις περιστάσεις το Δικαστήριο.

31. **ΓΡ' ΑΥΤΟ ΚΑΙ Η ΑΙΤΗΤΡΙΑ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΙΤΗΣΗ ΚΑΙ ΑΙΤΕΙΤΑΙ :**

**A. Διάταγμα του Δικαστηρίου που να διατάζει την εκκαθάριση της εταιρείας Cyprus Popular Bank Public Co Ltd (HE1), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 33B του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου 66(I)/97 όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα.**

**B. Διάταγμα του Δικαστηρίου με το οποίο να διορίζεται ο κύριος Αυγουστίνος Παπαθωμάς ως εκκαθαριστής της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd.**

**Γ. Οποιαδήποτε άλλη θεραπεία και/ή διαταγή που το Δικαστήριο θα κρίνει δίκαιη και/ή εύλογη και/ή ορθή υπό τις περιστάσεις.**

**Δ. Τα έξοδα της παρούσας αίτησης πλέον Φ.Π.Α. (Αρ Μητρώου Φ.Π.Α. 102231780) πλέον έξοδα επίδοσης.**

*e*



Η παρούσα αίτηση στηρίζεται στον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο 66(I)/1997, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα, περιλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό, των άρθρων 2, 2Α, 4, 4Α, 26, 30, 31, 32ΙΔ, 33Α, 33Β, 33Ε, 33Ο και του Μέρους XIII, στον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμο 22(I)/2016 περιλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των άρθρων 2, 3, 41, 44, 45, 46, 48, 49, 65, 74, 83, 87, 115, στον περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμο 138(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα, περιλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των άρθρων 2, 3, 5, 6 και 15Α, στον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο 17(I)/2013, στους περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμους του 2016 και 2018, Ν. 5(I)/2016, στους περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμούς του 2016 και 2018, στον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου ημερ. 15/10/2013, στην Ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, στον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης, στον περί Εταιρειών Νόμο Κεφ. 113 όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα, περιλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των άρθρων 2, 211, 213, 214, 226, 233, 259, 300, 347, 352, 362, στους περί Εταιρειών Κανονισμούς περιλαμβανομένων των Κανονισμών 2, 3, 4, 8 και 92, στους Θεσμούς Πολιτικής Δικονομίας περιλαμβανομένων των Δ.48 θ.1-13, Δ.64, στον περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμο Κεφ. 6, περιλαμβανομένων των άρθρων 4-9, στον περί Δικαστηρίων Νόμο 14/1960, περιλαμβανομένων των άρθρων 29 και 32, στους περί Εταιρειών (Εκκαθαρίσεις) Κανονισμούς του 1933, περιλαμβανομένου του Κανονισμού 92, στους Αγγλικούς Companies (Winding up Rules) του 1949, στις αρχές του κοινοδικαίου και της επιείκειας και στις γενικές και συμφυείς εξουσίες του Δικαστηρίου.

Τα γεγονότα στα οποία στηρίζεται η παρούσα Αίτηση εκτίθενται στην επισυνημμένη ένορκη δήλωση του κύριου Μιχάλη Στυλιανού από τη Λευκωσία.

①

Η παρούσα αίτηση έγινε από τους κ.κ. Αλέκος Ευαγγέλου & Σία Δ.Ε.Π.Ε. δικηγόροι Αιτήτριας. Διεύθυνση επίδοσης: Το Δικηγορικό Γραφείο των κ.κ. Αλέκος Ευαγγέλου & Σία Δ.Ε.Π.Ε., Λεωφ. Κυριάκου Μάτση αρ. 16, EAGLE HOUSE, 7<sup>ος</sup> όροφος, 1082 Λευκωσία (Δικαστηριακή Θυρίδα 277).

  
**ΑΛΕΚΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΥ & ΣΙΑ Δ.Ε.Π.Ε.**  
Δικηγόροι Αιτήτριας

Καταχωρίστηκε στις ....8.... Ιανουαρίου 2021

Ορίστηκε στις .....28/01.....2021

### **ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΗΤΗΣ**

#### **Προς:**

(1) Cyprus Popular Bank Public Co Ltd  
δια μέσου του Ειδικού Διαχειριστή της Κλεόβουλου Αλεξάνδρου  
Λεωφ. Διγενή Ακρίτα αρ. 11, Floor 2  
Αγιος Αντώνιος  
1055 Λευκωσία

(2) Έφορο Εταιρειών & Επίσημο Παραλήπτη  
Μέγαρο ΞΕΝΙΟΣ  
Λεωφ. Μακαρίου Γ' και Καρπενησίου  
1427 Λευκωσία

**ΚΛΙΜΑΚΑ: Άνω των €2.000.000**

**ΣΤΟ ΕΠΑΡΧΙΑΚΟ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΟ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ**

**Αίτηση αρ. 1..../2021**

**ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

**ΝΟΜΟ 66(Ι)/1997**

**και**

**ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ**

**ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟ 22(Ι)/2016**

**και**

**ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟ ΚΕΦ. 113**

**και**

**ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD (HE 1)**

**ΕΝΟΡΚΗ ΔΗΛΩΣΗ**

Ο πιο κάτω υπογεγραμμένος Μιχάλης Στυλιανού, από τη Λευκωσία ορκίζομαι και λέγω τα πιο κάτω:

1. Εργάζομαι στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στη θέση του Βοηθού Διευθυντή. Από το 1987 μέχρι αρχές του 2013 εργαζόμουν στο Τμήμα Εποπτείας. Το Μάρτιο του 2013 μετατέθηκα στη Μονάδα Εξυγίανσης, η οποία μετονομάστηκε σε Τμήμα Εξυγίανσης, του οποίου είμαι Προϊστάμενος. Είμαι εγκεκριμένος λογιστής και μέλος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών του Ηνωμένου Βασιλείου γνωστό ως The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA).
2. Είμαι δεόντως εξουσιοδοτημένος από την Αιτήτρια Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (στο εξής «η Αιτήτρια») να προβώ στην παρούσα ένορκη δήλωση. Γνωρίζω προσωπικά τα γεγονότα στα οποία αναφέρομαι πιο κάτω, λόγω της ιδιότητας και της θέσης μου, καθώς επίσης από γεγονότα και στοιχεία που τηρούνται στους σχετικούς

φακέλους της Αιτήτριας, τα οποία έχω μελετήσει. Όπου αναφέρομαι σε γεγονότα για τα οποία δεν έχω προσωπική γνώση, αποκαλύπτω την πηγή της πληροφόρησής μου. Τυχόν αναφορές σε νομικά ζητήματα γίνονται κατόπιν συμβουλής των δικηγόρων της Αιτήτριας.

3. Έχω διαβάσει την Αίτηση για έκδοση διατάγματος για εκκαθάριση της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd και για διορισμό εκκαθαριστή, την οποία συνοδεύει η παρούσα ένορκη μου δήλωση, συμφωνώ πλήρως με το περιεχόμενο αυτής και την υιοθετώ για σκοπούς της παρούσας ένορκης δήλωσης.
4. Η Αιτήτρια είναι νομικό πρόσωπο που συστάθηκε σύμφωνα με τα Άρθρα 118 και 121 του Συντάγματος της Κυπριακής Δημοκρατίας και τον περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμο 48 του 1963, ο οποίος αντικαταστάθηκε από το Νόμο 138(I) του 2002, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα (στο εξής «ο Νόμος 138(I)/2002»). Σύμφωνα με τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο 17(I) του 2013, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα (στο εξής «ο Νόμος 17(I)/2013»), ο οποίος στην συνέχεια αντικαταστάθηκε από τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμο 22(I) του 2016 (στο εξής «ο Νόμος 22(I)/2016»), «αρχή εξυγίανσης» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Σύμφωνα με το άρθρο 4(1) του Νόμου 22(I)/2016 το Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας έχει την ευθύνη για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και εξουσιών της Αρχής Εξυγίανσης σύμφωνα με τον πιο πάνω Νόμο και τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου είναι θεσμικά ανεξάρτητη.
5. Ο Νόμος 17(I)/2013 καταργήθηκε μετά που τέθηκε σε εφαρμογή ο Νόμος 22(I)/2016, ο οποίος είναι εναρμονιστικός και υιοθετεί την Ευρωπαϊκή Οδηγία

2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Με βάση το άρθρο 115(1) του Νόμου 22(I)/2016 όλα τα μέτρα εξυγίανσης που λήφθηκαν δυνάμει του Νόμου 17(I)/2013 και ήταν σε ισχύ κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του Νόμου 22(I)/2016, θεωρούνται ότι είναι μέτρα που λήφθηκαν δυνάμει του Νόμου 22(I)/2016. Τέτοιο μέτρο είναι το μέτρο εξυγίανσης που λήφθηκε στη Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, στο οποίο θα αναφερθώ πιο κάτω.

6. Προβαίνω στην παρούσα ένορκη δήλωση προς υποστήριξη της αίτησης της Αιτήτριας με την οποία ουσιαστικά αιτείται :

A. Διάταγμα για την εκκαθάριση της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd.

B. Διάταγμα με το οποίο διορίζεται ο Αυγουστίνος Παπαθωμάς, από τη Λεμεσό, ως εκκαθαριστής της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd.

7. Η Cyprus Popular Bank Public Co Ltd (στο εξής «η Λαϊκή Τράπεζα») συστάθηκε στην Κύπρο το 1901 ως το «Λαϊκό Ταμειντήριο Λεμεσού» και στις 20/05/1924 ενεγράφη ως η πρώτη εταιρεία στην Κύπρο υπό την ονομασία «Λαϊκή Τράπεζα Λεμεσού Λτδ». Αντίγραφο του Πιστοποιητικού Σύστασης της Λαϊκής Τράπεζας επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 1**. Στις 8/09/1939 παραχωρήθηκε στη Λαϊκή Τράπεζα άδεια για άσκηση τραπεζικών εργασιών, άδεια η οποία τροποποιήθηκε στις 21/09/1939, 17/07/1942, 25/03/1946, 6/05/1993 και 28/05/2013.
8. Κατά τις 31/12/2012 το εγκεκριμένο ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Λαϊκής Τράπεζας ανερχόταν στα €2.8δισ διαιρεμένο σε 28 δισ συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 έκαστη μετοχή και το εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο σε €2.202.608.000 διαιρεμένο σε 22.026.081.000 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 έκαστη μετοχή. Τον Μάρτιο του 2013 η Λαϊκή Τράπεζα ήταν η δεύτερη

μεγαλύτερη τράπεζα στην Κύπρο σε ότι αφορά καταθέσεις και χορηγήσεις και κατά τον εν λόγω χρόνο οι κύριες τραπεζικές εργασίες της διεξάγονταν στην Κύπρο. Παράλληλα, η τράπεζα δραστηριοποιείτο μέσω υποκαταστημάτων σε Ελλάδα και Ηνωμένο Βασίλειο και διατηρούσε θυγατρικές τράπεζες σε έξι χώρες, ήτοι Ελλάδα, Ρουμανία, Σερβία, Ουκρανία, Μάλτα και Ρωσία.

9. Τον Μάρτιο του 2013 λήφθηκαν μέτρα για την εξυγίανση της Λαϊκής Τράπεζας μετά από σειρά γεγονότων, τα οποία συνοπτικά αναφέρονται πιο κάτω:

9.1 Στις 26/10/2011 επιτεύχθηκε συμφωνία μεταξύ των αρχηγών των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (στο εξής «η ΕΕ») για λήψη μέτρων προς αντιμετώπιση των επιπτώσεων από την παγκόσμια οικονομική κρίση, τόσο στην ΕΕ, όσο και στην ευρωζώνη, καθώς και για την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στον Ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα που είχε κλονιστεί (στο εξής «η Συμφωνία Αρχηγών Κρατών»). Αντίγραφο της Συμφωνίας Αρχηγών Κρατών κατατίθεται ως **Τεκμήριο 2**. Τα μέτρα που προνοούσε η Συμφωνία Αρχηγών Κρατών για τον τραπεζικό τομέα αφορούσαν, μεταξύ άλλων, τη διασφάλιση μεσοπρόθεσμης χρηματοδότησης των τραπεζών για αποφυγή πιστωτικής κρίσης και τη βελτίωση της ποιότητας και ποσότητας της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών, ούτως ώστε να είναι σε θέση να αντέξουν δυσμενείς επιπτώσεις από απρόσμενα γεγονότα. Μέσα σε αυτό το πλαίσιο συμφωνήθηκε από τους αρχηγούς των κρατών μελών της ΕΕ να απαιτηθεί από τις τράπεζες η επίτευξη δείκτη κύριων βασικών πρωτοβάθμιων κεφαλαίων ύψους 9%, μετά την αφαίρεση των λογιστικών ζημιών που προέκυπταν από επενδύσεις σε κυβερνητικά ομόλογα κατά τις 30/09/2011, περιλαμβανομένων των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (στο εξής «τα ΟΕΔ»). Επίσης, συμφωνήθηκε όπως, για τις τράπεζες των οποίων ο δείκτης κύριων βασικών πρωτοβάθμιων κεφαλαίων υστερούσε του πιο πάνω στόχου του 9%, ο εν λόγω δείκτης επιτευχθεί μέχρι τις 30/06/2012 στη βάση σχεδίων

ανακεφαλαιοποίησης (capital plans) των τραπεζών που θα συμφωνηθούν με τις εθνικές εποπτικές αρχές υπό την αιγίδα και το συντονισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (στο εξής «η ΕΑΤ»). Περαιτέρω, η Συμφωνία Αρχηγών Κρατών προνοούσε ότι η αύξηση κεφαλαίων για επίτευξη του ελάχιστου δείκτη κεφαλαίων του 9% θα χρηματοδοτείτο μέσω ιδιωτικών πόρων, περιλαμβανομένης, εάν κρινόταν αναγκαίο, της αναδιάρθρωσης και μετατροπής υφιστάμενου δανειακού κεφαλαίου (χρεογράφων και αξιογράφων) των τραπεζών σε μετοχές. Επιπλέον, η Συμφωνία Αρχηγών Κρατών προνοούσε ότι οι εθνικές κυβερνήσεις θα παρείχαν οικονομική στήριξη στις τράπεζες σε περίπτωση που αυτές δεν πετύχαιναν ανακεφαλαιοποίηση μέσω ιδιωτικών πόρων. Σε περίπτωση που μία κυβέρνηση δεν διέθετε τους αναγκαίους πόρους, η κρατική στήριξη για ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών θα χρηματοδοτείτο, για τις χώρες της Ευρωζώνης, μέσω δανείου που θα χορηγείτο στην κυβέρνηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («European Financial Stability Fund») το οποίο συστάθηκε από την ΕΕ τον Ιούνιο του 2010, με σκοπό την παροχή οικονομικής στήριξης σε κράτη μέλη της ΕΕ που αντιμετώπιζαν κρίση χρέους και σοβαρά δημοσιονομικά προβλήματα (τον Οκτώβριο του 2012 το εν λόγω Ταμείο διαδέχθηκε ο Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας («European Stability Mechanism»)).

9.2 Στις 8/12/2011 η ΕΑΤ, ενεργώντας βάσει της Συμφωνίας Αρχηγών Κρατών εξέδωσε Σύσταση (Recommendation) ζητώντας από τις εθνικές αρχές να απαιτήσουν από τις τράπεζες να ενισχύσουν την κεφαλαιακή τους θέση με τη δημιουργία αποθέματος κεφαλαίων, ούτως ώστε ο δείκτης των κύριων βασικών πρωτοβάθμιων κεφαλαίων τους να φτάσει το 9% μέχρι τις 30/06/2012 και επιπρόσθετα να δημιουργήσουν προσωρινό απόθεμα κεφαλαίου, το οποίο να καλύπτει ζημιές από την αποτίμηση κυβερνητικών ομολόγων που βρίσκονται στην κατοχή τους, περιλαμβανομένων των ΟΕΔ. Η

Ανακοίνωση και Σύσταση που εξέδωσε η ΕΑΤ στις 8/12/2011 κατατίθενται ως **Τεκμήριο 3**. Η ΕΑΤ είναι ανεξάρτητη αρχή της ΕΕ, επιφορτισμένη με το έργο της εξασφάλισης αποτελεσματικού και συνεκτικού επιπέδου προληπτικής ρύθμισης και εποπτείας στο σύνολο του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα. Βασικοί στόχοι της είναι η διατήρηση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας στην ΕΕ και η διασφάλιση της ακεραιότητας, της αποδοτικότητας και της εύρυθμης λειτουργίας του τραπεζικού τομέα.

9.3 Λόγω της απομείωσης των ΟΕΔ, καθώς επίσης λόγω των αυξημένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις ως αποτέλεσμα της επιδείνωσης της ποιότητας του δανειακού της χαρτοφυλακίου σε Κύπρο και Ελλάδα, η Λαϊκή Τράπεζα υπέστη σημαντικές ζημίες, οι οποίες οδήγησαν σε έλλειμα κεφαλαίων σε σχέση με τον ελάχιστο απαιτούμενο δείκτη με βάση την πιο πάνω Σύσταση της ΕΑΤ και τη Συμφωνία Αρχηγών Κρατών.

9.4 Στις 2/03/2012 ο Υπουργός Οικονομικών απέστειλε επιστολή προς τον Διοικητή της Αιτήτριας επιβεβαιώνοντας τη δέσμευση της κυβέρνησης, με βάση τη Συμφωνία Αρχηγών Κρατών, για την παροχή οικονομικής στήριξης τόσο στη Λαϊκή Τράπεζα όσο και στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ (στο εξής «η Τράπεζα Κύπρου») σε περίπτωση που το σχέδια ανακεφαλαιοποίησης τους δεν υλοποιούνται πλήρως μέσω ιδιωτικών πόρων. Αντίγραφο της πιο πάνω επιστολής επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 4**.

9.5 Επειδή η Λαϊκή Τράπεζα, παρά τις προσπάθειες της, απέτυχε να αντλήσει κεφάλαια από ιδιωτικούς πόρους για κάλυψη του κεφαλαιακού ελλείματος, αιτήθηκε κρατικής στήριξης, όπως προβλέπετο από τη Συμφωνία Αρχηγών Κρατών και στη βάση της πιο πάνω επιστολής του Υπουργού Οικονομικών ημερομηνίας 2/03/2012. Σχετική είναι η επιστολή του Χρίστου Στυλιανίδη, Διευθύνοντα Συμβούλου του Ομίλου της Λαϊκής Τράπεζας, προς τον Υπουργό



Οικονομικών και το Διοικητή της Αιτήτριας ημερομηνίας 11/04/2012, αντίγραφο της οποίας επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 5**.

- 9.6 Στις 18/05/2012 η Βουλή των Αντιπροσώπων ενέκρινε την παροχή κρατικής στήριξης στη Λαϊκή Τράπεζα ύψους €1.8 δισεκατομμυρίων με την έκδοση του περί της Αναδοχής των Δικαιωμάτων Προτίμησης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διατάγματος Κ.Δ.Π. 182/2012, με σκοπό την κάλυψη του κεφαλαιακού ελλείμματος για συμμόρφωση με την πιο πάνω αναφερόμενη Σύσταση της ΕΑΤ ημερομηνίας 8/12/2011 και στη βάση της Συμφωνίας Αρχηγών Κρατών. Μέσα στα πλαίσια της κρατικής στήριξης, στις 28 Ιουνίου 2012, η κυβέρνηση προχώρησε σε ανάληψη των νέων μετοχών της τράπεζας με το αντίτιμο να καταβάλλεται με την έκδοση σχετικού κρατικού ομολόγου.
- 9.7 Παρά την πιο πάνω κρατική στήριξη και τις προσπάθειες της διοίκησης της Λαϊκής Τράπεζας, δεν κατέστη δυνατή η επίτευξη του στόχου του ελάχιστου δείκτη κύριων βασικών πρωτοβάθμιων κεφαλαίων ύψους 9% μέχρι τις 30/06/2012 ως προνοούσε η Συμφωνία Αρχηγών Κρατών και η Σύσταση της ΕΑΤ.
- 9.8 Εν τω μεταξύ, από το Μάιο του 2011 η Δημοκρατία, μετά από αλληπάλληλες υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής ικανότητας της από διεθνείς οίκους αξιολόγησης, αποκλείστηκε από τις διεθνείς αγορές για σκοπούς δανειοδότησης. Λόγω της αδυναμίας της Κυπριακής Δημοκρατίας να αντλήσει χρηματοδότηση από τις διεθνείς αγορές και στη βάση των προνοιών της Συμφωνίας Αρχηγών Κρατών, στις 25/06/2012 η Κυπριακή Δημοκρατία αποτάθηκε στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας και στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (στο εξής «το ΔΝΤ») για σύναψη δανείου και οικονομική στήριξη με σκοπό την αντιμετώπιση των χρόνια διαρθρωτικών και δημοσιονομικών προβλημάτων της οικονομίας και την χρηματοδότηση των

αναγκών του χρηματοπιστωτικού τομέα. Ακολούθως, στις 2/07/2012, εκπρόσωποι της ΕΕ, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (στο εξής «η ΕΚΤ») και του ΔΝΤ (όλοι μαζί στο εξής «η ΤΡΟΪΚΑ») έφτασαν στην Κύπρο για έναρξη συνομιλιών με τις κυπριακές αρχές για την συνομολόγηση προγράμματος μακροοικονομικής προσαρμογής και αναδιάρθρωσης του χρηματοπιστωτικού τομέα.

9.9 Κατά τις συζητήσεις με την ΤΡΟΪΚΑ που έγιναν με τις κυπριακές αρχές, τον Ιούλιο του 2012 συμφωνήθηκε ο διορισμός ανεξάρτητου εξωτερικού συμβούλου για εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών του τραπεζικού τομέα. Ο υπολογισμός των κεφαλαιακών αναγκών των τραπεζών μέσω ανεξάρτητου διαγνωστικού ελέγχου ήταν προϋπόθεση για τη σύναψη συμφωνίας προγράμματος οικονομικής βοήθειας με τους διεθνείς δανειστές. Για τον πιο πάνω σκοπό διορίστηκε η εταιρεία PACIFIC INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY LLC, γνωστή ως PIMCO.

9.10 Στις 23/11/2012 συμφωνήθηκε προκαταρκτικό Μνημόνιο Συναντίληψης της Κυπριακής Δημοκρατίας με την ΤΡΟΪΚΑ. Στο προκαταρκτικό Μνημόνιο Συναντίληψης περιλαμβανόταν πρόνοια για παροχή χρηματοδότησης μέχρι €10δισ για κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών των τραπεζών, συμπεριλαμβανομένης της Λαϊκής Τράπεζας. Συνεπώς, λαμβάνοντας υπόψη το προκαταρκτικό Μνημόνιο Συναντίληψης το οποίο συμφωνήθηκε με την ΤΡΟΪΚΑ, η Κυβέρνηση διασφάλισε ότι θα είχε στη διάθεση της επαρκείς πόρους για την ανακεφαλαιοποίηση τόσο της Λαϊκής Τράπεζας όσο και της Τράπεζας Κύπρου, η οποία είχε εν τω μεταξύ επίσης αιτηθεί κρατικής στήριξης.

9.11 Την 1/02/2013 υποβλήθηκε η Έκθεση που εκπονήθηκε από τον οίκο PIMCO. Από τα αποτελέσματα του ανεξάρτητου διαγνωστικού ελέγχου προέκυψε ότι

η Λαϊκή Τράπεζα υπολειπόταν σημαντικά του ελάχιστου δείκτη βασικών πρωτοβάθμιων κεφαλαίων με βάση τα δύο σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που είχαν διενεργηθεί (βασικό σενάριο και ακραίο σενάριο). Συγκεκριμένα, με βάση την Έκθεση, η Λαϊκή Τράπεζα παρουσίαζε έλλειμμα κεφαλαίων €2.782 εκατομμύρια στο βασικό σενάριο και €3.835 εκατομμύρια στο ακραίο σενάριο.

9.12 Πέραν από τα ελλείματα κεφαλαίου που αντιμετώπιζε ως αναφέρονται πιο πάνω, κατά την ίδια περίοδο η Λαϊκή Τράπεζα αντιμετώπιζε και προβλήματα ρευστότητας που προκλήθηκαν αρχικά λόγω των εκροών καταθέσεων στην Ελλάδα εξαιτίας της επικρατούσας οικονομικής και πολιτικής κρίσης, και στη συνέχεια, λόγω της διάδοσης φημών για την φερεγγυότητα της τράπεζας στην Κύπρο. Λόγω του σταδιακού αποκλεισμού της Λαϊκής Τράπεζας από τις πηγές χρηματοδότησης από τις οποίες λάμβανε ρευστότητα προηγουμένως, η τράπεζα από τον Σεπτέμβριο του 2011 άρχισε να αιτείται και να λαμβάνει από την Αιτήτρια έκτακτη ενίσχυση ρευστότητας («Emergency Liquidity Assistance-ELA»). Συνολικά κατά την περίοδο Σεπτεμβρίου 2011 – Μαρτίου 2013, η παροχή ELA αντικατέστησε κατά κύριο λόγο το μεγαλύτερο μέρος της χρηματοδότησης που λάμβανε η Λαϊκή Τράπεζα από τις άλλες χρηματοδοτικές πηγές αγοράς χρήματος και την ΕΚΤ.

9.13 Για τη χορήγηση ELA στη Λαϊκή Τράπεζα, η Αιτήτρια λάμβανε την εκ των προτέρων μη ένσταση (no objection) του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ. Πιο συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ, το οποίο ήταν πλήρως ενήμερο για όλες τις εξελίξεις και για όλες τις ενέργειες που γίνονταν για την ανακεφαλαιοποίηση της Λαϊκής Τράπεζας, σε 39 αιτήματα του Διοικητή της Αιτήτριας για παροχή ELA ανταποκρίθηκε με την χορήγηση της απαιτούμενης μη ένστασης (no objection). Εξάλλου, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 9.8 πιο πάνω, η ΕΚΤ ήταν ένας εκ των εμπλεκόμενων θεσμών που

αποτελούσαν την ΤΡΟΪΚΑ και είχε γνώση της οικονομικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων της Κύπρου που είχαν ανάγκη ανακεφαλαιοποίησης, περιλαμβανομένης της Λαϊκής Τράπεζας.

9.14 Την 16/03/2013 η Κυβέρνηση κατέληξε σε πολιτική συμφωνία με το Eurogroup, σώμα αποτελούμενο από τους Υπουργούς Οικονομικών των χωρών της ζώνης του ευρώ, στη βάση προγράμματος οικονομικής προσαρμογής που περιλάμβανε, αφ' ενός την παροχή χρηματοδότησης από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας με ενδεχόμενη συνεισφορά και του ΔΝΤ, και αφ' ετέρου τη λήψη μέτρων από τη Δημοκρατία για άντληση πόρων από εσωτερικές πηγές, περιλαμβανομένου της επιβολής ενός one-off stability levy επί όλων των καταθέσεων, τόσο ανασφάλιστων όσο και ασφαλισμένων, σε όλες τις τράπεζες με σκοπό τη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων για την ανακεφαλαιοποίηση τόσο της Λαϊκής Τράπεζας, όσο και της Τράπεζας Κύπρου. Αντίγραφο της Ανακοίνωσης που εξέδωσε το Eurogroup στις 16/03/2013 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 6**. Ωστόσο, το σχετικό νομοσχέδιο που κατατέθηκε στις 16/03/2013 από την Κυβέρνηση στη Βουλή των Αντιπροσώπων απορρίφθηκε στις 19/03/2013.

9.15 Μετά την πιο πάνω εξέλιξη, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ στις 21/03/2013 αποφάσισε ότι θα διατηρούσε την παροχή ELA από την Αιτήτρια προς τις τράπεζες, περιλαμβανομένης της Λαϊκής Τράπεζας, στα μέχρι τότε επίπεδα έως τις 25/03/2013, αλλά στη συνέχεια, η παροχή ELA θα εξεταζόταν μόνον υπό την προϋπόθεση ότι θα τίθετο σε εφαρμογή πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής της ΕΕ/ΔΝΤ, το οποίο θα εξασφάλιζε τη φερεγγυότητα των επηρεαζόμενων τραπεζών. Αντίγραφο της Ανακοίνωσης της ΕΚΤ επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 7**.

9.16 Μετά την πιο πάνω απόφαση της ΕΚΤ, κατέστη ορατός ο άμεσος κίνδυνος κατάρρευσης των δύο τραπεζών, ένα ενδεχόμενο το οποίο, στη βάση των μεριδίων αγοράς και του μεγέθους των δύο τραπεζών, θα οδηγούσε σε πλήρη αποσταθεροποίηση του χρηματοοικονομικού συστήματος της χώρας και εν τέλει στην κατάρρευση του συνόλου του χρηματοπιστωτικού τομέα. Αυτά με τη σειρά τους θα είχαν αλυσιδωτές και καταστροφικές συνέπειες στην οικονομία της χώρας, και την κοινωνία γενικότερα.

9.17 Σε περίπτωση κατάρρευσης και επακόλουθης εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας τη δεδομένη στιγμή, θα προέκυπταν άμεσα, μεταξύ άλλων, δυσμενείς επιπτώσεις σε όλους τους καταθέτες της τράπεζας, τόσο ανασφάλιστους όσο και ασφαλισμένους, αφού το κράτος όχι μόνο δεν διέθετε, αλλά ούτε μπορούσε, υπό τις περιστάσεις, να εξασφαλίσει τα απαιτούμενα ποσά για αποζημίωση των ασφαλισμένων καταθετών, δυνάμει του σχετικού Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων (καταθέσεις μέχρι €100.000 ανά πελάτη).

9.18 Υπό το φως των πιο πάνω δραματικών εξελίξεων, την επόμενη ημέρα, 22/03/2013, η Βουλή των Αντιπροσώπων ψήφισε σειρά νομοθεσιών στα πλαίσια διάσωσης της κυπριακής οικονομίας, μεταξύ των οποίων, τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο 17(I)/2013.

9.19 Προς αποφυγή χρεοκοπίας της Κυπριακής Δημοκρατίας και των αρνητικών συνεπειών μιας τέτοιας εξέλιξης για τη χώρα, στις 25/03/2013 επιτεύχθηκε στο Eurogroup νέα πολιτική συμφωνία με την Κυπριακή κυβέρνηση για την εγκαθίδρυση ενός προγράμματος οικονομικής προσαρμογής και αναδιάρθρωσης του χρηματοπιστωτικού τομέα.

9.20 Σύμφωνα με την Ανακοίνωση του Eurogroup που εκδόθηκε στις 25/03/2013, αντίγραφο της οποίας επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 8**, μεταξύ άλλων,

συμφωνήθηκε όπως η Λαϊκή Τράπεζα τεθεί άμεσα σε εξυγίανση με πλήρη συνεισφορά των μετόχων, ομολογιούχων και ανασφάλιστων καταθετών στη βάση απόφασης της Αιτήτριας, με την χρήση του νέου νομοθετικού πλαισίου για την εξυγίανση τραπεζών. Περαιτέρω, η πολιτική συμφωνία στο Eurogroup προνοούσε το διαχωρισμό της Λαϊκής Τράπεζας σε καλή και κακή τράπεζα, την απορρόφηση της καλής τράπεζας από την Τράπεζα Κύπρου και τη σταδιακή διάλυση της κακής τράπεζας (run down over time). Συμφωνήθηκε, επίσης, ότι με την καλή τράπεζα θα μεταφέρονταν το ποσό της έκτακτης ρευστότητας (ELA) που χορηγήθηκε από την Αιτήτρια καθώς και όλες οι ασφαλισμένες καταθέσεις μέχρι του ποσού των €100.000. Επίσης, η απόφαση του Eurogroup προνοούσε ότι τα χρήματα του προγράμματος (μέχρι €10 δις) δεν θα χρησιμοποιούνταν για την ανακεφαλαιοποίηση της Λαϊκής Τράπεζας και της Τράπεζας Κύπρου. Περαιτέρω, το Eurogroup απαιτούσε την άμεση εφαρμογή συμφωνίας μεταξύ Κύπρου και Ελλάδος για τα υποκαταστήματα των κυπριακών τραπεζών στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων αυτών της Λαϊκής Τράπεζας, με σκοπό την προστασία της σταθερότητας των χρηματοπιστωτικών συστημάτων τόσο της Κύπρου όσο και της Ελλάδος. Σύμφωνα με την πιο πάνω Ανακοίνωση, το Eurogroup απαιτούσε από τις κυπριακές αρχές και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, σε συνεργασία με την ΕΚΤ και το ΔΝΤ να οριστικοποιήσουν ένα Μνημόνιο Συναντίληψης μέχρι τις αρχές Απριλίου 2013.

10. Ενόψει των πιο πάνω περιστάσεων και δεδομένων, στις 25/03/2013 στη βάση του Νόμου 17(I)/2013 λήφθηκε η από κοινού απόφαση της Αρχής Εξυγίανσης και του Υπουργού Οικονομικών για εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης στην Λαϊκή Τράπεζα, αντίγραφο της οποίας επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 9**. Στη συνέχεια, η Αιτήτρια, ενεργώντας ως Αρχή Εξυγίανσης και ασκώντας τις εξουσίες που της είχαν παρασχεθεί δυνάμει του πιο πάνω Νόμου 17(I)/2013, και αφού έλαβε υπόψη τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών, την Έκθεση της αρμόδιας εποπτικής

αρχής για την τρέχουσα οικονομική κατάσταση της Λαϊκής Τράπεζας και το Σχέδιο Εξυγίανσης που ετοιμάστηκε από την Μονάδα Εξυγίανσης της Αιτήτριας και έχοντας διαπιστώσει ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 6(1) του πιο πάνω Νόμου και ότι συντρέχουν επιτακτικοί λόγοι δημοσίου συμφέροντος και δημόσιας ωφέλειας, εξέδωσε με γνώμονα την καλύτερη επίτευξη των στόχων του άρθρου 3 του πιο πάνω Νόμου, Διατάγματα με βάση το Νόμο 17(Ι)/2013 για εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης της πώλησης εργασιών στη Λαϊκή Τράπεζα.

11. Περαιτέρω, στις 25/03/2013 διορίστηκε από την Αρχή Εξυγίανσης, ενεργώντας με βάση το Νόμο 17(Ι)/2013, Ειδικός Διαχειριστής της Λαϊκής Τράπεζας η Άντρη Αντωνιάδου σύμφωνα με την Α.Δ.Π.197/2013. Η Άντρη Αντωνιάδου αντικαταστάθηκε στις 6/04/2015 από τον Κρις Παύλου, ο οποίος στη συνέχεια αντικαταστάθηκε από τον Κλεόβουλο Αλεξάνδρου που συνεχίζει μέχρι σήμερα να ενεργεί ως Ειδικός Διαχειριστής της Λαϊκής Τράπεζας.
12. Σε σχέση με την εφαρμογή του μέτρου της πώλησης εργασιών και στη βάση της πολιτικής συμφωνίας που επιτεύχθηκε στο Eurogroup στις 25/03/2013, εκδόθηκαν τα πιο κάτω Διατάγματα:
  - (i) Με βάση το περί της Πώλησης Εργασιών της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διάταγμα Κ.Δ.Π. 94/2013 ανακοινώθηκε η εφαρμογή του μέτρου της πώλησης εργασιών στην Λαϊκή Τράπεζα. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π.94/2013 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 10**.
  - (ii) Με βάση το περί της Πώλησης Εργασιών των εν Ελλάδι Εργασιών της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διάταγμα του 2013, Κ.Δ.Π. 97/2013, το οποίο εκδόθηκε στις 26/03/2013, μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα και υποχρεώσεις, περιλαμβανομένων των εργασιών των υποκαταστημάτων της Λαϊκής Τράπεζας στην Ελλάδα.

Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π. 97/2013 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 11**.

- (iii) Με βάση το περί της Πώλησης Ορισμένων Εργασιών της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διάταγμα Κ.Δ.Π.104/2013, το οποίο εκδόθηκε στις 29/03/2013, μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα Κύπρου όλα τα περιουσιακά στοιχεία, τίτλοι ιδιοκτησίας και δικαιώματα εκτός από αυτά που προβλέπονται στο Παράρτημα Ι του εν λόγω Διατάγματος και οι υποχρεώσεις που ρητά αναφέρονται στην παράγραφο 5(2) του εν λόγω Διατάγματος. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π.104/2013 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 12Α**. Συγκεκριμένα, μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα Κύπρου οι εγχώριες εργασίες της Λαϊκής Τράπεζας στην Κύπρο, δηλαδή το προσωπικό, τα υποκαταστήματα, αρχεία, λογισμικά συστήματα καθώς και οι ασφαλισμένες καταθέσεις, δηλαδή οι καταθέσεις που καλύπτονταν από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων μέχρι του ποσού των €100.000, η πλειοψηφία των περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας και ολόκληρο το ποσό των υποχρεώσεων της Λαϊκής Τράπεζας έναντι της Αιτήτριας αναφορικά με την παροχή έκτακτης ρευστότητας. Το Διάταγμα Κ.Δ.Π.104/2013 τροποποιήθηκε στις 21/04/2013 με την Κ.Δ.Π. 133/2013, στις 14/05/2013 με την Κ.Δ.Π.156/2013, στις 30/07/2013 με την Κ.Δ.Π.276/2013, και στις 20/12/2013 με το Συμπληρωματικό Διάταγμα Κ.Δ.Π.462/2013, αντίγραφα των οποίων επισυνάπτονται ως **Τεκμήρια 12Β-12Ε**.
- (iv) Με βάση το περί της Πώλησης Ορισμένων Εργασιών στο Ηνωμένο Βασίλειο της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διάταγμα Κ.Δ.Π.105/2013, το οποίο εκδόθηκε στις 1/04/2013, ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση στην Bank of Cyprus (UK) Ltd, ορισμένων περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των υποκαταστημάτων της Λαϊκής Τράπεζας στο Ηνωμένο



Βασίλειο. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π.105/2013 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 13.**

- (v) Με βάση το περί της Πώλησης της Επένδυσης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Marfin Bank A.D. Βεογραδ Διάταγμα του 2017, Κ.Δ.Π. 68/2017, το οποίο εκδόθηκε στις 24/02/2017, ολοκληρώθηκε η πώληση της επένδυσης της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της θυγατρικής Marfin Bank A.D. της Σερβίας (100% των κοινών και προνομιούχων μετοχών της θυγατρικής) προς την Exprobank CZ A.S. της Τσεχίας. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π.68/2017 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 14.**
- (vi) Με βάση το περί της Πώλησης Μετοχών που κατέχει η Cyprus Popular Bank Public Co Ltd στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company Διάταγμα του 2017, Κ.Δ.Π. 156/2017, το οποίο εκδόθηκε στις 12/05/2017, ολοκληρώθηκε η πώληση σε διάφορους αγοραστές 21.467.720 συνήθων μετοχών που κατείχε η Λαϊκή Τράπεζα στην Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, εταιρεία που συστάθηκε στη Δημοκρατία της Ιρλανδίας και μητρική εταιρεία της Τράπεζας Κύπρου. Ο εν λόγω αριθμός μετοχών αντιστοιχεί με το ήμισυ του μεριδίου των μετοχών που κατείχε η Λαϊκή Τράπεζα στη μητρική εταιρεία της Τράπεζας Κύπρου. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π. 156/2017 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 15.**
- (vii) Με βάση το περί της Πώλησης της Επένδυσης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Public Joint Stock Company «Marfin Bank» της Ουκρανίας Διάταγμα του 2017, Κ.Δ.Π. 189/2017, το οποίο εκδόθηκε στις 13/06/2017, ολοκληρώθηκε η πώληση της επένδυσης της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της θυγατρικής Public Joint

Stock Company «Marfin Bank» (43.440.840 συνήθεις μετοχές και 20.000 προνομιούχες μετοχές) προς την Saggarco Ltd. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π. 189/2017 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 16**.

(viii) Με βάση το περί της Πώλησης της Επένδυσης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Marfin Leasing IFN (Romania) S.A. Διάταγμα του 2018, Κ.Δ.Π. 66/2018, το οποίο εκδόθηκε στις 6/03/2018, ολοκληρώθηκε η πώληση της επένδυσης της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της Ρουμανικής εταιρείας Marfin Leasing IFN (Romania) S.A (27.671.157 συνήθεις μετοχές) προς την Barniveld Enterprises Corp. Limited. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π. 66/2018 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 17**.

(ix) Με βάση το περί της Πώλησης της Επένδυσης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Marfin Bank (Romania) S.A. Διάταγμα του 2018, Κ.Δ.Π. 213/2018, το οποίο εκδόθηκε στις 13/07/2018, ολοκληρώθηκε η πώληση της επένδυσης της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της Marfin Bank (Romania) S.A. (2.800.202.606 συνήθεις μετοχές) προς την Barniveld Enterprises Limited. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π. 213/2018 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 18**.

(x) Με βάση το περί της Πώλησης της Επένδυσης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Lombard Bank Malta plc Διάταγμα του 2018, Κ.Δ.Π. 244/2018, το οποίο εκδόθηκε στις 10/08/2018, ολοκληρώθηκε η πώληση στον κρατικό οργανισμό που συστάθηκε σύμφωνα με το δίκαιο της Δημοκρατίας της Μάλτας «The National Development and Social Fund», της επένδυσης της Λαϊκής Τράπεζας (21.651.746 συνήθεις μετοχές) στην Lombard Bank Malta plc. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π. 244/2018 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 19**.

- (xi) Με βάση το περί της Πώλησης των Επενδύσεων της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία, της CPB Asset Management Ανώνυμος Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων και της Laiki Factors & Forfaiters Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Διάταγμα του 2019, Κ.Δ.Π. 265/2019, το οποίο εκδόθηκε στις 30/07/2019, ολοκληρώθηκε η πώληση στην Ireon Investments Ltd των επενδύσεων της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο τριών θυγατρικών στην Ελλάδα και συγκεκριμένα, 3.652.724 συνήθων μετοχών στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία, 270.095 συνήθων μετοχών στην CPB Asset Management Ανώνυμος Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων και 3.710.000 συνήθων μετοχών στην Laiki Factors & Forfaiters Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων. Αντίγραφο του Διατάγματος Κ.Δ.Π. 265/2019 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 20**.
13. Το Μάιο του 2013, η Αιτήτρια, ενεργώντας βάσει των προνοιών του Νόμου 17(I)/2013, διόρισε τον ανεξάρτητο ελεγκτικό οίκο KPMG UK LLP για να αποτιμήσει στην εύλογη αξία (fair value) (α) τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Λαϊκής Τράπεζας τα οποία μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα Κύπρου με βάση το διάταγμα Κ.Δ.Π. 104/2013 και (β) τα περιουσιακών στοιχεία και υποχρεώσεις που παρέμειναν στην Λαϊκή Τράπεζα, μετά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης της πώλησης των εργασιών σε Κύπρο, Ελλάδα και Ηνωμένο Βασίλειο με βάση τα Διατάγματα εξυγίανσης που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i)-(iv) της παραγράφου 12 πιο πάνω. «Εύλογη αξία» («fair value») είναι η τιμή που αναμένεται να εισπραχθεί για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή να καταβληθεί για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή υπό ομαλές συνθήκες της αγοράς μεταξύ πωλητή και αγοραστή.

14. Στις 26/07/2013 η KPMG UK LLP εξέδωσε την Έκθεση Αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που μεταβιβάστηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα στην Τράπεζα Κύπρου. Αντίγραφο της Έκθεσης ημερομηνίας 26/07/2013 κατατίθεται ως **Τεκμήριο 21**. Σύμφωνα με την Έκθεση, η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που μεταβιβάστηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα στην Τράπεζα Κύπρου υπολογίστηκε στα €15.999 εκ. και η εύλογη αξία των υποχρεώσεων στα €15.617 εκ..
15. Η διαφορά των €382 εκ. στην αποτίμηση της εύλογης αξίας των μεταβιβασθέντων περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας στην Τράπεζα Κύπρου με την εύλογη αξία των υποχρεώσεων εξοφλήθηκε με την έκδοση μετοχών ισόποσης αξίας από την Τράπεζα Κύπρου προς τη Λαϊκή Τράπεζα. Πιο συγκεκριμένα, η Αρχή Εξυγίανσης, αφού καθόρισε την εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας με βάση την πιο πάνω Έκθεση του ανεξάρτητου οίκου KPMG LLP UK και παρόμοια Έκθεση που ετοιμάστηκε από τον ίδιο οίκο αναφορικά με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας Κύπρου, και λαμβάνοντας υπόψη τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών, εξέδωσε το περί της Έκδοσης Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου προς Αποζημίωση της Λαϊκής Τράπεζας Διάταγμα του 2013 Κ.Δ.Π. 279/2013, αντίγραφο του οποίου επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 22**. Σύμφωνα με το Διάταγμα αυτό η Τράπεζα Κύπρου εξέδωσε και παραχώρησε στη Λαϊκή Τράπεζα τόσες Μετοχές Τάξης Α' ονομαστικής αξίας ένα (1) ευρώ έκαστη, έτσι ώστε η Λαϊκή Τράπεζα να αποκτήσει το 18,056% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου ως αντίτιμο για την καθαρή αξία των περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας που μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα Κύπρου.
16. Στις 16/08/2013 η KPMG UK LLP εξέδωσε την Έκθεση Αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που παρέμειναν στη Λαϊκή Τράπεζα. Σύμφωνα με την αποτίμηση της KPMG UK LLP, κατά τις 31/03/2013, η εύλογη

αξία των περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας ανερχόταν σε €769 εκατομμύρια (πριν από το συμψηφισμό δανείων ύψους €106 εκ. περίπου με καταθέσεις στο όνομα ιδίου προσώπου), ενώ οι υποχρεώσεις της, οι οποίες αφορούσαν κυρίως ανεξασφάλιστους καταθέτες, ανέρχονταν σε €4,9 δισεκατομμύρια (βλέπε σελίδες 9-10 της Έκθεσης Αποτίμησης). Η Έκθεση Αποτίμησης της KPMG UK LLP ημερομηνίας 16/08/2013 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 23**.

17. Σύμφωνα με την πιο πάνω Έκθεση της KPMG ημερομηνίας 16/08/2013 η εύλογη αξία (fair value) των επενδύσεων της Λαϊκής Τράπεζας σε θυγατρικές τράπεζες και άλλες εταιρείες στο εξωτερικό (Ελλάδα, Ρουμανία, Σερβία, Ουκρανία, Μάλτα και Ρωσία) ανερχόταν περίπου στα €184εκ. (βλέπε σελίδα 27 της Έκθεσης Αποτίμησης).
18. Όπως πολύ καλά γνωρίζω, τυχόν απόφαση της Αιτήτριας το 2013, και συγκεκριμένα αμέσως μετά τη λήψη μέτρων εξυγίανσης, για ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας θα οδηγούσε αναπόφευκτα, σύμφωνα με το άρθρο 33B του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου 66(I)/97, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα (στο εξής «ο Νόμος 66(I)/97»), στην καταχώρηση αίτησης στο Δικαστήριο για την έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της τράπεζας. Σε τέτοια περίπτωση, οι εποπτικές/ρυθμιστικές αρχές των θυγατρικών τραπεζών της Λαϊκής Τράπεζας εκτός Κύπρου, λαμβάνοντας υπόψη ότι η μητρική εταιρεία των θυγατρικών προχωρούσε σε καθεστώς εκκαθάρισης, θα αντιδρούσαν με τη λήψη μέτρων εναντίον των θυγατρικών για σκοπούς προστασίας των καταθετών και της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας των χωρών τους, περιλαμβανομένων μέτρων ανάκλησης της άδειας λειτουργίας τους ή/και της καταναγκαστικής πώλησης των εργασιών τους, εφόσον ο κύριος μέτοχος τους, δηλαδή η Λαϊκή Τράπεζα, θα αδυνατούσε πλέον να ασκήσει οποιοδήποτε έλεγχο και να στηρίξει τις θυγατρικές. Αυτό θα συνεπαγόταν σημαντική μείωση στην αξία των

επενδύσεων της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών της λόγω των έκτακτων συνθηκών που θα οδηγούσαν στη ρευστοποίησή τους ή ακόμα και στην κατάσχεση τους από τις αρχές των χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνταν. Σε μία τέτοια περίπτωση, το ποσό που θα λάμβανε ο εκκαθαριστής της Λαϊκής Τράπεζας από την πώληση των επενδύσεων της στις θυγατρικές της, θα ήταν κατά πολύ χαμηλότερο από αυτό που εισέπραξε από την πώληση τους ενόσω η τράπεζα βρισκόταν σε καθεστώς εξυγίανσης.

19. Προς αποφυγή αυτού του ενδεχομένου, η Αιτήτρια, αντί να ανακαλέσει την τραπεζική άδεια της Λαϊκής Τράπεζας, στις 28/05/2013 προχώρησε σε τροποποίησή της ούτως ώστε να απαγορεύεται σε αυτή να προβαίνει σε ανάληψη νέων υποχρεώσεων έναντι του κοινού υπό τη μορφή καταθέσεων, αξιογράφων ή άλλων στοιχείων αποδεικτικών οφειλής. Αντίγραφο της πιο πάνω τροποποίησης της άδειας της Λαϊκής Τράπεζας επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 24**. Ως αποτέλεσμα των μέτρων εξυγίανσης που λήφθηκαν στην Λαϊκή Τράπεζα και της τροποποίησης της τραπεζικής της άδειας, η Λαϊκή Τράπεζα ουσιαστικά έπαυσε να διεξάγει τραπεζικές εργασίες και να προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες.
20. Προς ολοκλήρωση της εφαρμογής του μέτρου της πώλησης εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας, τόσο η Αιτήτρια όσο και ο Ειδικός Διαχειριστής αντιμετώπισαν πληθώρα δυσκολιών και εμποδίων στην πώληση των επενδύσεων στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών τραπεζών της Λαϊκής Τράπεζας.
21. Κατ' αρχήν πρέπει να αναφερθεί ότι η διαδικασία πώλησης των επενδύσεων στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών τραπεζών, η οποία ρυθμίζεται από ειδικές πρόνοιες του Νόμου 22(Ι)/2016, είναι περίπλοκη και χρονοβόρα και απαιτεί τη διενέργεια διαφόρων ενεργειών και τη λήψη εγκρίσεων από πέραν του ενός εποπτικών και ρυθμιστικών αρχών της ΕΕ ή και τρίτων χωρών, αναλόγως της χώρας λειτουργίας της θυγατρικής. Πιο συγκεκριμένα, η πώληση των επενδύσεων

στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών τραπεζών διεξήχθη μέσω διαδικασίας λήψης προσφορών από επενδυτικό σύμβουλο εκ μέρους του Ειδικού Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας. Πριν την υποβολή δεσμευτικής προσφοράς, οι υποψήφιοι επενδυτές, οι οποίοι κρίνονταν από τον επενδυτικό σύμβουλο ως κατάλληλοι για την αγορά των θυγατρικών, διεξήγαγαν έλεγχο δέουσας επιμέλειας (due diligence) στις εν λόγω θυγατρικές. Ακολουθούσαν διαπραγματεύσεις μεταξύ του επενδυτικού συμβούλου, εκ μέρους της Λαϊκής Τράπεζας, και του επικρατέστερου προσφοροδότη με σκοπό τη σύναψη της συμφωνίας πώλησης, στην οποία πάντοτε τίθετο ως ανέκκλητος όρος για την ολοκλήρωση της, η έγκριση του υποψήφιου αγοραστή από τις αρμόδιες ρυθμιστικές/εποπτικές αρχές των χωρών που δραστηριοποιούνταν οι θυγατρικές, αφού πρόκειται για τραπεζικά ιδρύματα. Με τη σειρά της, η εν λόγω διαδικασία απαιτούσε εκ των προτέρων ενημέρωση και διάλογο μεταξύ του επενδυτικού συμβούλου και του επικρατέστερου προσφοροδότη με την αρμόδια εποπτική/ρυθμιστική αρχή και μετά από την υπογραφή της συμφωνίας πώλησης, την υποβολή αίτησης από τον αγοραστή προς την αρμόδια ρυθμιστική/εποπτική αρχή, με σκοπό την εξέταση της οικονομικής κατάστασης και καταλληλότητας του αγοραστή και εξασφάλιση έγκρισης της εξαγοράς από την εν λόγω ρυθμιστική/εποπτική αρχή. Η πιο πάνω διαδικασία συνήθως απαιτεί μακρά και πολύμηνη εξέταση. Η συμφωνία πώλησης των θυγατρικών ολοκληρωνόταν μόνο μετά από τη λήψη όλων των απαιτούμενων εγκρίσεων.

22. Επιπλέον, πέραν των πιο πάνω διαδικασιών για την ολοκλήρωση των οποίων χρειάστηκε χρόνος, η Αιτήτρια και ο Ειδικός Διαχειριστής της Λαϊκής Τράπεζας αντιμετώπισαν διάφορες απρόσμενες δυσκολίες και προβλήματα στην πώληση των επενδύσεων στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών τραπεζών της Λαϊκής Τράπεζας, μεταξύ των οποίων, τα πιο κάτω:

- i. Προσπάθειες που έγιναν κατά το 2014 για τον διορισμό επενδυτικού συμβούλου με σκοπό την πώληση των θυγατρικών ναυάγησαν καθότι, μετά από διαδικασία προσφορών, ο επικρατέστερος προσφοροδότης, ήτοι η κοινοπραξία των χρηματοοικονομικών οργανισμών Keefe, Bruyette & Woods/Exotix Partners LLP, αξίωσε από την Αρχή Εξυγίανσης, μετά από πολύμηνη διαπραγμάτευση, είτε να καταστεί συμβαλλόμενο μέρος στη συμφωνία παροχής υπηρεσιών με τη Λαϊκή Τράπεζα, είτε πλήρη ανάληψη από την Αρχή Εξυγίανσης μέσω έκδοσης επιστολής αποζημίωσης (indemnity letter) τυχόν υποχρεώσεων, ζημιών και επιβαρύνσεων που τυχόν θα δημιουργούνταν.
- ii. Αναφορικά με τη θυγατρική τράπεζα στη Σερβία, η Εθνική (Κεντρική) Τράπεζα της Σερβίας πίεζε για ανακεφαλαιοποίηση της τράπεζας ή για άμεση πώληση σε αξιόπιστο αγοραστή, αλλιώς σε αντίθετη περίπτωση θα προχωρούσε με ανάκληση της άδειας και εκκαθάριση. Το εν λόγω γεγονός σε συνδυασμό με την οικονομική κατάσταση της θυγατρικής οδήγησε στην λήψη ελάχιστων μη ικανοποιητικών προσφορών, με αποτέλεσμα να παραταθεί η διαδικασία μέχρις ότου οι προσφορές αναβαθμιστούν.
- iii. Αναφορικά με την θυγατρική τράπεζα στην Ουκρανία, συμφωνία για την πώληση της θυγατρικής που επετεύχθη αρχές του 2014 ναυάγησε λίγους μήνες αργότερα λόγω της προσάρτησης της Κριμαίας από τη Ρωσία, περιοχή στην οποία η θυγατρική διατηρούσε 9 υποκαταστήματα. Σε διαδικασία πώλησης που ακολούθησε, το επενδυτικό ενδιαφέρον ήταν χαμηλό ενώ υπήρξαν και ζητήματα με την Ουκρανική εποπτική αρχή αναφορικά με απαιτήσεις για κεφαλαιακή ενίσχυση της θυγατρικής. Ως αποτέλεσμα των προαναφερθέντων δόθηκε παράταση προς τους ενδιαφερόμενους για την υποβολή δεσμευτικών προσφορών.



- iv. Η διαδικασία πώλησης της θυγατρικής τράπεζας στη Ρουμανία χρειάστηκε να διενεργηθεί δύο φορές, καθότι η Κεντρική Τράπεζα του Λιβάνου απέρριψε αίτηση για την εξαγορά της θυγατρικής από την Λιβανέζικη τράπεζα Bank of Beirut, με την οποία η Λαϊκή Τράπεζα είχε αρχικά καταλήξει σε συμφωνία για πώληση της θυγατρικής στη Ρουμανία.
- v. Στη Μάλτα, πέραν της έλλειψης συνεργασίας εκ μέρους της τοπικής διοίκησης της εκεί θυγατρικής τράπεζας, οι εποπτικές αρχές της χώρας έθεταν δυσμενείς όρους και προϋποθέσεις αναφορικά με την διαδικασία πώλησης και αναφορικά με τον υποψήφιο αγοραστή, τα οποία τα οποία συγκρούονταν με τον ευρωπαϊκό νομικό πλαίσιο το οποίο εφαρμόζεται, με αποτέλεσμα να ζητηθεί από την Αιτήτρια η παρέμβαση (mediation process) της ΕΑΤ προς επίλυση της διαφοράς. Περαιτέρω, καταθέτες οι οποίοι είχαν επηρεαστεί από τη λήψη μέτρων εξυγίανσης στη Λαϊκή Τράπεζα προσέφυγαν στα δικαστήρια της Μάλτας και εξασφάλισαν δικαστικό διάταγμα δέσμευσης (garnishee order) των μετοχών που κατείχε η Λαϊκή Τράπεζα στη θυγατρική, με αποτέλεσμα να εμποδίζεται η πώληση της επένδυσης της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της θυγατρικής. Για να καταστεί δυνατή η πώληση της θυγατρικής και η μεταβίβαση τους στον αγοραστή, η Λαϊκή Τράπεζα, μέσω του Ειδικού Διαχειριστή, αναγκάστηκε να προσφύγει στο Δικαστήριο της Μάλτας από το οποίο εξασφάλισε έγκριση για αποδέσμευση των μετοχών της θυγατρικής, αφού προηγουμένως κατέθεσε σε μετρητά στο Δικαστήριο ποσό ίσο με την αξία των μετοχών. Το εν λόγω ποσό παραμένει μέχρι σήμερα δεσμευμένο.
23. Τον Ιούλιο του 2019, ολοκληρώθηκε η πώληση της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία, θυγατρική της Λαϊκής Τράπεζας στην Ελλάδα, η οποία αποτελούσε και το τελευταίο κύριο περιουσιακό στοιχείο της. Προηγήθηκαν οι άλλες πωλήσεις των θυγατρικών τραπεζών στη Σερβία, Ουκρανία, Ρουμανία και Μάλτα, καθώς και το ήμισυ της επένδυσης της Λαϊκής Τράπεζας στο μετοχικό

κεφάλαιο της Τράπεζας Κύπρου για τα οποία γίνεται αναλυτική αναφορά στην παράγραφο 12 πιο πάνω. Περαιτέρω, παρόλο που ο Ειδικός Διαχειριστής ήταν σε προχωρημένες συζητήσεις για την πώληση της θυγατρικής της Λαϊκής Τράπεζας στην Ρωσία, η διαδικασία δεν τελεσφόρησε, λόγω της απρόσμενης ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της κατά τον Σεπτέμβριο του 2015 από την Κεντρική Τράπεζα της Ρωσίας η οποία στη συνέχεια έθεσε τη θυγατρική σε εκκαθάριση.

24. Μετά την πώληση των πιο πάνω περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας, αυτά που παραμένουν εγγεγραμμένα ως περιουσιακά στοιχεία στα λογιστικά βιβλία της Λαϊκής Τράπεζας με ημερομηνία αναφοράς 30/9/2020, περιλαμβάνουν μετρητά, την εναπομείνασα επένδυση στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Κύπρου, επενδύσεις σε μικρού μεγέθους θυγατρικές εταιρείες στην Ουκρανία και φόρους εισπρακτέους και άλλα εισπρακτέα από τις Ελληνικές Αρχές. Σύμφωνα με την πιο πρόσφατη Κατάσταση Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (Statement of Assets and Liabilities) που ετοιμάστηκε από τον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας, αντίγραφο της οποίας επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 25**, κατά τις 30/09/2020 τα περιουσιακά στοιχεία της Λαϊκής Τράπεζας ανέρχονται στα €232 εκατομμύρια, ενώ οι κύριες υποχρεώσεις της παρέμειναν αμετάβλητες ως παρουσιάζονται στην Έκθεση Αποτίμησης της KPMG UK LLP ημερομηνίας 16/8/2013 (**Τεκμήριο 23**) και αποτελούνται από καταθέσεις πελατών ύψους €3,8 δισεκατομμυρίων, οι οποίες υπερβαίνουν το ασφαλισμένο ποσό των €100 χιλιάδων, ομόλογα χαμηλής εξασφάλισης και δανειακό κεφάλαιο ύψους €915 εκατομμυρίων και άλλες υποχρεώσεις ύψους €69 εκατομμυρίων.
25. Επειδή η Λαϊκή Τράπεζα βρίσκεται υπό καθεστώς εξυγίανσης, καμία εκ των υποχρεώσεων της δεν αποπληρώθηκε από τον Μάρτιο του 2013 και εντεύθεν με κυριότερο σκοπό τη διαφύλαξη της αρχής της ίσης μεταχείρισης μεταξύ των πιστωτών της. Η αποπληρωμή των υποχρεώσεων της θα πραγματοποιηθεί από τον εκκαθαριστή κατά την εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας βάσει της σειράς

προτεραιότητας των πιστωτών που ρητά προβλέπεται στο άρθρο 330 του Νόμου 66(I)/1997.

26. Στις 30/10/2019 πραγματοποιήθηκε συνεδρία της Αρχής Εξυγίανσης στην οποία συζητήθηκε το ενδεχόμενο τερματισμού των μέτρων εξυγίανσης και η έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας. Κατά την εν λόγω συνεδρία, η Αρχή Εξυγίανσης εξέτασε τις εξής δύο επιλογές:
- i. Την αναστολή του μέτρου πώλησης εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 45(9)(α) του Νόμου 22(I)/2016 και, αφού εκδοθεί διάταγμα εκκαθάρισης από το Δικαστήριο, τον τερματισμό της δράσης εξυγίανσης μετά από διαπίστωση της Αρχής Εξυγίανσης ότι έχουν ολοκληρωθεί τα μέτρα εξυγίανσης και έχουν εξυπηρετηθεί οι στόχοι εξυγίανσης και το δημόσιο συμφέρον, όπως καθορίζει το άρθρο 83(2)(α) του Νόμου 22(I)/2016.
  - ii. Τον τερματισμό των μέτρων εξυγίανσης, βάσει του άρθρου 83(2)(β) του Νόμου 22(I)/2016, καθότι αυτά είναι ευλόγως ανέφικτο να ολοκληρωθούν ή/και η συνέχιση τους δεν εξυπηρετεί τους στόχους εξυγίανσης όπως αυτοί καθορίζονται στο άρθρο 41 του Νόμου 22(I)/2016 ή/και το δημόσιο συμφέρον.
27. Σε ότι αφορά την πρώτη επιλογή, δηλαδή το ενδεχόμενο αναστολής του μέτρου πώλησης εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας, αυτό προϋπόθετε ότι θα προηγηθεί διαδικασία υποβολής προσφορών για πώληση όλων των υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων και ίσης αξίας υποχρεώσεων της Λαϊκής Τράπεζας. Ειδικότερα, βάσει του άρθρου 45(9) του Νόμου 22(I)/2016 η Αρχή Εξυγίανσης, δύναται να αναστείλει την απόφαση για την εφαρμογή του μέτρου πώλησης εργασιών, σε περίπτωση που οι προσφορές που έχουν ληφθεί κρίνονται από την Αρχή Εξυγίανσης ως μη συμφέρουσες.

28. Το ενδεχόμενο υιοθέτησης της δεύτερης επιλογής για άμεσο τερματισμό των μέτρων εξυγίανσης βάσει του άρθρου 83(2)(β) του Νόμου 22(Ι)/2016, συνεπάγεται τον τερματισμό του διορισμού του Ειδικού Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας. Αυτό θα είχε ως συνέπεια να παραμείνει η Λαϊκή Τράπεζα χωρίς διαχείριση. Πρακτικά, η υλοποίηση της δεύτερης επιλογής θα σήμαινε ότι οι τρέχουσες εργασίες της Λαϊκής Τράπεζας, περιλαμβανομένων των εκατοντάδων δικαστικών υποθέσεων που εκκρεμούν εναντίον της τράπεζας από κατόχους αξιογράφων και καταθέτες που επηρεάστηκαν από τα μέτρα εξυγίανσης, αλλά και δύο σημαντικών υποθέσεων που έχουν καταχωριστεί από την Λαϊκή Τράπεζα θα παρέμεναν χωρίς διαχείριση, γεγονός που θα άφηνε τα αρχεία, συστήματα, νομικές υποθέσεις και περιουσιακά στοιχεία εκτεθειμένα σε σοβαρούς κινδύνους μέχρι την έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της από το Δικαστήριο. Για αυτούς τους λόγους η Αρχή Εξυγίανσης αποφάσισε ότι η ασφαλέστερη, υπό τις περιστάσεις, επιλογή ήταν η έναρξη διαδικασίας υποβολής προσφορών για την πώληση όλων των τότε υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας μαζί με ίσης αξίας υποχρεώσεων της (ανασφάλιστες καταθέσεις). Το σχετικό απόσπασμα των πρακτικών της συνεδρίας της Αρχής Εξυγίανσης ημερομηνίας 30/10/2019 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 26**.
29. Στις 07/11/2019 πραγματοποιήθηκε νέα συνεδρία της Αρχής Εξυγίανσης κατά την οποία συζητήθηκε η πώληση των εναπομεινάντων περιουσιακών στοιχείων και ορισμένων υποχρεώσεων της Λαϊκής Τράπεζας. Κατά την πιο πάνω συνεδρία, η Αρχή Εξυγίανσης αποφάσισε όπως η διαδικασία πώλησης των εναπομεινάντων περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας μαζί με ίσης αξίας ανασφάλιστων καταθέσεων διενεργηθεί από το Τμήμα Εξυγίανσης και με εξουσιοδότησε, ως ο Προϊστάμενος του Τμήματος Εξυγίανσης, να υπογράψω σχετική πρόσκληση, υπό μορφή επιστολής, προς τις Ελληνική Τράπεζα, Alpha Bank, Eurobank και Astrobank, καθότι είχαν κριθεί κατάλληλες για την απόκτηση των υπό πώληση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Λαϊκής Τράπεζας. Με την επιστολή αυτή οι πιο πάνω τράπεζες καλούνταν να υποβάλουν δεσμευτική προσφορά εντός

καθορισμένης προθεσμίας. Αντίγραφο του σχετικού αποσπάσματος από τα πρακτικά της πιο πάνω συνεδρίας της Αρχής Εξυγίανσης ημερομηνίας 7/11/2019 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 27**.

30. Στη βάση της πιο πάνω απόφασης της Αρχής Εξυγίανσης, το Τμήμα Εξυγίανσης κάλεσε τις προαναφερθείσες τράπεζες να υποβάλουν προσφορές για την εξαγορά των εναπομεινάντων περιουσιακών στοιχείων με το ανάλογο ποσό ανασφάλιστων καταθέσεων. Η μοναδική δεσμευτική προσφορά που υποβλήθηκε ήταν από την Astrobank ύψους €160 εκατομμυρίων για την εξαγορά των υπό πώληση περιουσιακών στοιχείων (εκτιμημένης αξίας περίπου €200 εκ.) μαζί με ίσης αξίας ανασφάλιστες καταθέσεις.
31. Στις 25/11/2019 η Αρχή Εξυγίανσης πραγματοποίησε νέα συνεδρία κατά την οποία αποφάσισε ότι η προσφορά που λήφθηκε από την Astrobank δεν είναι συμφέρουσα, και την απέρριψε, καθότι, σύμφωνα με την αποτίμηση που διενήργησε το Τμήμα Εξυγίανσης, η προσφορά ήταν χαμηλότερη τόσο από την εύλογη αξία πώλησης σε διαδικασία εξυγίανσης, όσο και την αξία ρευστοποίησης σε διαδικασία εκκαθάρισης των υπό πώληση περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας. Αντίγραφο του σχετικού αποσπάσματος από τα πρακτικά της πιο πάνω συνεδρίας της Αρχής Εξυγίανσης ημερομηνίας 25/11/2019 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 28**.
32. Όπως αναφέρθηκε και πιο πάνω, βάσει του άρθρου 45(9)(α) του Νόμου 22(Ι)/2016, όταν εφαρμόζεται το μέτρο πώλησης εργασιών, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να αναστείλει την εφαρμογή του μέτρου σε περίπτωση που οι προσφορές που ληφθούν κρίνονται ως μη συμφέρουσες. Περαιτέρω, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (β) του πιο πάνω άρθρου 45(9), σε περίπτωση που ισχύουν οι προϋποθέσεις για αναστολή του μέτρου πώλησης εργασιών, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να αποφασίσει την εφαρμογή άλλων μέτρων εξυγίανσης ή να εισηγηθεί στην αρμόδια αρχή την ανάκληση της άδειας του ιδρύματος υπό εξυγίανση και την προσφυγή σε

διαδικασία εκκαθάρισης ή οποιουδήποτε άλλου μέτρου στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας.

33. Σε συνεδρία της που πραγματοποιήθηκε στις 20/12/2019 η Αρχή Εξυγίανσης εξέτασε και αποφάσισε ότι ισχύουν οι προϋποθέσεις για την αναστολή του μέτρου πώλησης εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας βάσει του άρθρου 45(9)(α) του Νόμου 22(I)/2016. Ακολούθως, αξιολόγησε κατά πόσο είναι αξιόπιστο και εφικτό να εφαρμοστεί κάποιο άλλο μέτρο εξυγίανσης, όπως για παράδειγμα το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα (bail in) ή μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα, και κατέληξε στην απόφαση ότι κανένα άλλο μέτρο εξυγίανσης δεν επιτυγχάνει τους στόχους της εξυγίανσης. Για να καταλήξει στην απόφαση αυτή, η Αρχή Εξυγίανσης έλαβε υπόψη της, μεταξύ άλλων, τα πιο κάτω:
- α. Όλες οι κρίσιμες λειτουργίες της Λαϊκής Τράπεζας μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Κύπρου ως αποτέλεσμα της μεταφοράς του μεγαλύτερου μέρους των περιουσιακών στοιχείων και όλων των ασφαλισμένων καταθέσεων.
  - β. Η Λαϊκή Τράπεζα δεν έχει τραπεζικά συστήματα ούτε μηχανισμούς εταιρικής διακυβέρνησης, καθότι από το 2013, η Λαϊκή Τράπεζα λειτουργεί μέσω μιας μικρής ομάδας η οποία τελεί υπό τη διοίκηση του Ειδικού Διαχειριστή, ο οποίος βοήθησε στην αποτελεσματική εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης της πώλησης των εργασιών.
  - γ. Η αξία των περιουσιακών στοιχείων της Λαϊκής Τράπεζας είναι κατά πολύ χαμηλότερη από τις οφειλόμενες υποχρεώσεις της, αφού μόνο οι ανασφάλιστες καταθέσεις ανέρχονται σε €3,8 δισεκατομμύρια.

- δ. Η Λαϊκή Τράπεζα αντιμετωπίζει εκατοντάδες αγωγές από καταθέτες και κατόχους αξιογράφων. Σε περίπτωση που η Λαϊκή Τράπεζα επανερχόταν στη διεξαγωγή κανονικών τραπεζικών εργασιών με την εφαρμογή των πιο πάνω μέτρων εξυγίανσης (διάσωση με ίδια μέσα ή μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα) όλα τα έξοδα που προκύπτουν από τις πιο πάνω αγωγές θα τα αναλάμβανε το μεταβατικό ίδρυμα γεγονός το οποίο θα το καθιστούσε μη βιώσιμο.
34. Υπό το φως των πιο πάνω και της απόφασης για αναστολή του μέτρου της πώλησης εργασιών, η Αρχή Εξυγίανσης αποφάσισε να εισηγηθεί στην ΕΚΤ, ως η αρμόδια εποπτική αρχή, την ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 4(A)(1) του Νόμου 66(I)/1997 και να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας, υπό την εποπτική του ιδιότητα να προσφύγει στη διαδικασία εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας. Απόσπασμα από τα πρακτικά της συνεδρίας της Αρχής Εξυγίανσης ημερομηνίας 20/12/2019 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 29**. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15<sup>ης</sup> Οκτωβρίου 2013 από τις 4/11/2014 έχουν ανατεθεί ειδικά καθήκοντα στην ΕΚΤ σχετικά με την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στις χώρες της Ευρωζώνης. Με βάση το άρθρο 4(1)(α) του εν λόγω Κανονισμού, η ΕΚΤ είναι η αρμόδια αρχή για τη χορήγηση και ανάκληση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στις χώρες της Ευρωζώνης, είτε με δική της πρωτοβουλία, είτε κατόπιν πρότασης της εθνικής αρμόδιας αρχής.
35. Στις 10/01/2020, ο Διοικητής της Αιτήτριας απέστειλε επιστολή προς τον κύριο Andrea Enria, Πρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού της ΕΚΤ, με εισήγηση για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας. Αντίγραφο της επιστολής ημερομηνίας 10/01/2020 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 30**.

36. Με απαντητική επιστολή του ημερομηνίας 20/02/2020 (η οποία έχει διαβαθμιστεί από την ΕΚΤ ως εμπιστευτική (ECB-CONFIDENTIAL)) ο κύριος Επγία ενημέρωσε την Αιτήτρια για τη θέση της ΕΚΤ ότι η ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας δεν εμπίπτει στις αρμοδιότητες της (ΕΚΤ) καθότι, όπως ανέφερε, η Λαϊκή Τράπεζα έπαυσε ουσιαστικά να διεξάγει τραπεζικές εργασίες από το 2013 και, συνεπώς, η ΕΚΤ δεν ασκούσε οποιαδήποτε προληπτική εποπτεία. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με την επιστολή, η Λαϊκή Τράπεζα δεν εμπίπτει στον ορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων βάσει του Ευρωπαϊκού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ημερομηνίας 26/06/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και, συνεπώς, η ανάκληση της άδειας της Λαϊκής Τράπεζας θα πρέπει να διεκπεραιωθεί με βάση την εθνική νομοθεσία.
37. Υπό το φως της πιο πάνω θέσης της ΕΚΤ, η Αρχή Εξυγίανσης στη συνεδρία της ημερομηνίας 18/03/2020 αποφάσισε, στην βάση ενημέρωσης που έγινε μέσω Σημειώματος που υπέβαλε το Τμήμα Εξυγίανσης ημερομηνίας 13/03/2020, και λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 45(9)(β) του Νόμου 22(Ι)/2016, όπως εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας, ως η αρμόδια αρχή, την ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας. Απόσπασμα από τα πρακτικά της πιο πάνω συνεδρίας της Αρχής Εξυγίανσης ημερομηνίας 18/03/2020 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 31**.
38. Στη συνεδρία του ημερομηνίας 14/05/2020 το Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας, λαμβάνοντας υπόψη το περιεχόμενο Σημειώματος ημερομηνίας 27/04/2020 του Τμήματος Οριζόντιων Εποπτικών Λειτουργιών της Διεύθυνσης Εποπτείας της Αιτήτριας, αποφάσισε ότι εκ πρώτης όψεως ισχύουν οι προϋποθέσεις για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο έδωσε τη σύμφωνη γνώμη του στο Διοικητή της Αιτήτριας, βάσει του άρθρου 15Α του Νόμου 138(Ι)/2002, να γνωστοποιήσει με επιστολή του στον Ειδικό



Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας ότι η Αιτήτρια μελετά το ενδεχόμενο για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας, δίνοντας του προθεσμία 10 ημερών για να εκφράσει τυχόν απόψεις/παραστάσεις. Απόσπασμα από τα πρακτικά της πιο πάνω συνεδρίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Αιτήτριας ημερομηνίας 14/05/2020 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 32**.

39. Στη βάση της πιο πάνω απόφασης, ο Διοικητής της Αιτήτριας απέστειλε επιστολή στον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας ενημερώνοντας τον ότι η Αιτήτρια μελετά το ενδεχόμενο ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας και τον κάλεσε να υποβάλει εντός καθορισμένου χρονικού διαστήματος, εάν επιθυμεί, γραπτώς οποιαδήποτε σχόλια, απόψεις και εισηγήσεις. Αντίγραφο της επιστολής του Διοικητή προς τον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας ημερομηνίας 19/05/2020 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 33**. Στις 29/05/2020 λήφθηκε απαντητική επιστολή από τον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας αντίγραφο της οποίας επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 34**, με την οποία, ο Ειδικός Διαχειριστής ενημέρωσε την Αιτήτρια ότι συμφωνεί με την ενδεχόμενη απόφαση για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας.
40. Στη συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου της Αιτήτριας ημερομηνίας 12/06/2020, αποφασίστηκε όπως, υπό το φως των πιο πάνω γεγονότων, αποφάσεων και σχετικού Σημειώματος που υποβλήθηκε από το Τμήμα Οριζόντιων Εποπτικών Λειτουργιών της Διεύθυνσης Εποπτείας της Αιτήτριας ημερομηνίας 9/06/2020, παράσχει τη σύμφωνη γνώμη του δυνάμει του άρθρου 15Α του Νόμου 138(Ι)/2002, για την ανάκληση της τραπεζικής άδειας της Λαϊκής Τράπεζας.
41. Κατά την πιο πάνω συνεδρία, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε επίσης να εισηγηθεί την έναρξη διαδικασίας εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 33B του Νόμου 66(Ι)/97 και προς τούτο να ζητήσει τη συγκατάθεση της Αρχής Εξυγίανσης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32ΙΔ του Νόμου 66(Ι)/97 και στο

άρθρο 87(1) του Νόμου 22(I)/2016. Κατά τη λήψη της πιο πάνω απόφασης, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τα ακόλουθα:

- (i) οι πιστωτές της Λαϊκής Τράπεζας αναμένουν να αποζημιωθούν μέσω της διαδικασίας εκκαθάρισης και προς τούτο έχουν εκφράσει πολλές φορές τις απόψεις τους
- (ii) η Αρχή Εξυγίανσης στις 20/12/2019 είχε εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας
- (iii) η εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας διασφαλίζει τη δίκαιη αποζημίωση των πιστωτών του ιδρύματος.

Απόσπασμα από τα πρακτικά της πιο πάνω συνεδρίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Αιτήτριας επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 35**.

42. Στη συνέχεια την ίδια ημέρα, δηλαδή στις 12/06/2020, συνήλθε σε έκτακτη συνεδρία η Αρχή Εξυγίανσης, η οποία στη βάση ενημέρωσης που έτυχε σχετικά με τη σύμφωνη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου της Αιτήτριας για την ανάκληση της άδειας της Λαϊκής Τράπεζας και για το αίτημα του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με την λήψη συγκατάθεσης της Αρχής Εξυγίανσης για έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης, αποφάσισε όπως παραχωρήσει την συγκατάθεση της για την καταχώριση αίτησης στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας. Αντίγραφο των πρακτικών της συνεδρίας της Αρχής Εξυγίανσης ημερομηνίας 12/06/2020 επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 36**.
43. Την ίδια ημέρα συνήλθε εκ νέου το Διοικητικό Συμβούλιο της Αιτήτριας, το οποίο αποφάσισε την καταχώριση αίτησης στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της Λαϊκής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 33B του Νόμου 66(I)/97. Στο άρθρο αυτό προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι η αίτηση για έκδοση διατάγματος

εκκαθάρισης και διορισμό εκκαθαριστή Αδειοδοτημένου Πιστωτικού Ιδρύματος (στο εξής «το ΑΠΙ») καταχωρείται από την Αιτήτρια.

44. Στις 1/09/2020 ο Διοικητής της Αιτήτριας απέστειλε στον Ειδικό Διαχειριστή της Λαϊκής Τράπεζας επιστολή με επισυνημμένη την Απόφαση αρ. 44/2020 για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας. Αντίγραφο της πιο πάνω Απόφασης επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 37**.
45. Στο άρθρο 33B του Νόμου 66(I)/97 προβλέπεται επίσης ότι για το διορισμό εκκαθαριστή ΑΠΙ άλλου από τον Επίσημο Παραλήπτη, το Δικαστήριο ακούει προηγουμένως τις απόψεις της Αιτήτριας.
46. Κατόπιν διαγωνισμού ανάμεσα σε προεπιλεγμένους επαγγελματίες και στη βάση Έκθεσης της Επιτροπής Αξιολόγησης Πρόσφορών και Επιλογής της Αιτήτριας, καθώς και εγγράφου με ερωτήσεις που υπέβαλαν οι υποψήφιοι προσφοροδότες και τις απαντήσεις που τους δόθηκαν, (βλ. Παραρτήματα Β και Γ αντίστοιχα στα πρακτικά της συνεδρίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Αιτήτριας ημερομηνίας 12/06/2020 -**Τεκμήριο 35** πιο πάνω), αποφασίστηκε όπως προταθεί από την Αιτήτρια στο Δικαστήριο για διορισμό στη θέση εκκαθαριστή ο κύριος Αυγουστίνος Παπαθωμά, εγγεγραμμένος σύμβουλος αφερεγγυότητας, ο οποίος κρίθηκε ότι υπέβαλε την πλέον συμφέρουσα από οικονομικής απόψεως προσφορά.
47. Ο κύριος Παπαθωμά κατέχει πλούσια επαγγελματικά και ακαδημαϊκά προσόντα και είναι πρόσωπο αναγνωρισμένου κύρους και επαγγελματικής εμπειρίας σε θέματα εκκαθαρίσεων. Επισυνάπτεται ως **Τεκμήριο 38** το Βιογραφικό Σημείωμα του κύριου Παπαθωμά. Ο κύριος Παπαθωμάς έχει δηλώσει πρόθυμος και έτοιμος να αναλάβει τα καθήκοντα του εκκαθαριστή της Λαϊκής Τράπεζας, σε περίπτωση που το Δικαστήριο εγκρίνει τα αιτούμενα με την υπό εξέταση Αίτηση διατάγματα.

48. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Αιτήτρια άσκησε τη διακριτική της ευχέρεια και αποφάσισε να υποβάλει αίτηση στο Δικαστήριο για εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας και το διορισμό εκκαθαριστή σύμφωνα με το Άρθρο 33B του Νόμου 66(I)/97. Όπως με συμβουλεύουν οι δικηγόροι της Αιτήτριας και ειλικρινά πιστεύω, τα αιτούμενα με την παρούσα Αίτηση διατάγματα δύνανται να εκδοθούν για τους εξής λόγους:

A. Η Λαϊκή Τράπεζα εμπίπτει στον όρο «ΑΠΠ- Αδειοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα» του Νόμου 66(I)/1997.

B. Η άδεια λειτουργίας της Λαϊκής Τράπεζας ανακλήθηκε την 1/09/2020 δυνάμει του άρθρου 4A του Νόμου 66(I)/1997.

Γ. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου άσκησε τη διακριτική ευχέρεια της και αποφάσισε την εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας, για τους λόγους που αναφέρονται στις παραγράφους 40-44 πιο πάνω.

Δ. Όπως ορίζεται στο άρθρο 45(6)(α) του Νόμου 22(I)/2016, στις περιπτώσεις που χρησιμοποιείται το μέτρο πώλησης εργασιών και χρησιμοποιούνται για τη μεταβίβαση μόνο μέρους των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, όπως στην προκειμένη περίπτωση, το εναπομείναν ίδρυμα εκκαθαρίζεται σύμφωνα με τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

E. Η εκκαθάριση της Λαϊκής Τράπεζας διασφαλίζει τη διανομή των εναπομείναντων περιουσιακών στοιχείων της στους πιστωτές της, σύμφωνα με τη σειρά προτεραιότητας που ρητά προβλέπεται στο άρθρο 33O του Νόμου 66(I)/1997.

49. Για όλους τους λόγους που αναφέρονται πιο πάνω, όπως με συμβουλεύουν οι δικηγόροι της Αιτήτριας και ειλικρινά πιστεύω, ικανοποιούνται πλήρως όλες οι προϋποθέσεις για έκδοση των αιτούμενων με την υπό εξέταση Αίτηση Διαταγμάτων με άμεση ισχύ.

**Ο ΕΝΟΡΚΩΣ ΔΗΛΩΝ**

**ΜΙΧΑΛΗΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΥ**

Ορκίστηκε και υπέγραψε ενώπιον μου  
σήμερα ..... 8/04/..... 2021  
στο Επαρχιακό Δικαστήριο Λευκωσίας

**ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΗΤΗΣ**