

BARCLAYS

Θα πληρώσει πρόστιμο 453 εκατ. δολ. για τη χειραγώγηση του επιτοκίου libor

Η ΠΙΟ «ΒΑΡΙΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ» τραπεζικού σκανδάλου είναι αυτή της Barclays. Η αποκάλυψη ότι η τράπεζα χειραγώγούσε τα επιτόκια στη διατραπεζική αγορά έχει προκαλέσει την παρέμβαση σύσσωμης της βρετανικής Βουλής, με τον πρωθυπουργό **Ντέιβιντ Κάμερον** να απειλεί θεούς και δαίμονες.

Η τράπεζα, σε συνεργασία με χρηματιστές στις αγορές παραγώγων, αλλοίωνε τις θέσεις της ώστε να καταγράφει μεγαλύτερα κέρδη ενώ στην περίοδο

Αντιμέτωπη και με νέες αγωγές στην Αμερική για υπόθεση παράνομων αμοιβών

2007-2009 το προσωπικό της τροποποιούσε τα οικονομικά της στοιχεία για να μη φανεί ότι έχει μεγάλες επισφάλειες και πρόβλημα κεφαλαικής επάρκειας και έτσι να δανείζεται με χαμηλότερο επιτόκιο απ' ό,τι οι ανταγωνιστές της. Η αλλοίωση των στοιχείων επηρέαζε τις διακυμάνσεις του επιτοκίου στη διατραπεζική αγορά, γνωστού ως libor. Η χειραγώγηση των επιτοκίων στη διατραπεζική αγορά επηρεάζει την αξία συναλλαγών τρισεκατομμυρίων ευρώ μεταξύ τραπεζών και άλλων ιδρυμάτων και επίσης τα επιτόκια δανεισμού των φυσικών προσώπων.

Στις ΗΠΑ το σκάνδαλο πήρε μεγάλες διαστάσεις και στο στόχαστρο του υπουργείου Δικαιοσύνης βρίσκονται αρκετές τράπεζες. Η Barclays τον Ιούνιο ήρθε σε συμβιβασμό με τις ρυθμιστικές αρχές της Βρετανίας και των ΗΠΑ και συμφώνησε να πληρώσει πρόστιμο 453 εκατομμυρίων δολαρίων.

Τα βάσανα της Barclays ωστόσο δεν τελειώνουν εδώ, καθώς αντιμετωπίζει νέα έρευνα και επιπλέον αγωγές στις ΗΠΑ. Συγκεκριμένα, διεξάγεται έρευνα που εμπλέκει την τράπεζα και τέσσερα νυν και πρώην ανώτατα στελέχη για το αν η τράπεζα έκανε τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις για τις αμοιβές που έδινε στο πλαίσιο εμπορικών συμφωνιών που σχετίζονταν με τις αυξήσεις κεφαλαίου της το 2008. ■

Το σκάνδαλο της Barclays προκάλεσε την παρέμβαση του Βρετανού πρωθυπουργού Ντέιβιντ Κάμερον.



HSBC

Αποδέκτης και διακινητής χρημάτων από εμπόριο ναρκωτικών

ΔΕΝ ΕΙΧΕ ΚΑΝ ολοκληρωθεί η ακροαματική διαδικασία για το σκάνδαλο με τη χειραγώγηση των επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς από την Barclays και ένα νέο σκάνδαλο συγκλόνισε τη βρετανική τραπεζική αγορά.

Πολυετής και επίπονη έρευνα ειδικής επιτροπής του αμερικανικού Κογκρέσου αποκάλυψε ότι η HSBC γινόταν αποδέκτης και διακινητής χρημάτων που προέρχονταν από εμπόριο ναρκωτικών και άλλες παράνομες συναλλαγές.

Ανεπαρκής έλεγχος

«Υπόπτο χρήμα» από τη Συρία, το Ιράν, τη Σαουδική Αραβία και τα νησιά Κέϊμάν επίσης περνούσε μέσα από τα υποκαταστήματα της τράπεζας. Τέλος, η επιτροπή αποφάνθηκε ότι η αμερικανική αρμόδια ρυθμιστική αρχή απέτυχε να ελέγξει επαρκώς τις δραστηριότητες της τράπεζας.

Μετά από εξέταση 1,4 εκατομμυρίου εγγράφων και ένορκες καταθέσεις 75 στελεχών της τράπεζας, τεκμηριώνεται ότι η HSBC δέχθηκε τουλάχιστον 15 δισεκατομμύρια «υπόπτα δολάρια» από θυγατρικές της στο Μεξικό, στη Ρωσία και άλλες χώρες την περίοδο 2006-2009. Σύμφωνα με την έκθεση, η τρά-

πεζα γνώριζε από το 2002 για τις πρακτικές ξεπλύματος χρήματος από το εμπόριο ναρκωτικών στη θυγατρική της στο Μεξικό, HMBX. Σε τουλάχιστον δύο περιπτώσεις η τράπεζα είχε δεχθεί υποδείξεις για μεταφορά χρημάτων που ίσως αποτελούσαν προϊόν εγκλήματος. Σε πολλές περιπτώσεις οι μεταφορές χρημάτων γίνονταν μέσω λογαριασμών που βρίσκονταν σε φορολογικούς παραδείσους όπως οι βρετανικές Παρθένες Νήσοι. Το υποκατάστημα της τράπεζας στο Μαϊάμι άνοιξε περισσότερους από 2.500 λογαριασμούς για να εξυπηρετήσει τέτοιες μεταφορές χρημάτων.

Η τράπεζα έχει κάνει ήδη προβλέψεις 700 εκατομμυρίων δολαρίων για να καλύψει τα πρόστιμα που θα προκύψουν. Εκτιμήσεις πάντως ανεβάζουν το ύψος του προστίμου ακόμη και στα δύο δισεκατομμύρια δολάρια. ■



Τραπεζικός πόλεμος ΗΠΑ-Βρετανίας

Εκτός από τους Ολυμπιακούς Αγώνες, το φετινό καλοκαίρι θα μείνει στην ιστορία για τη Βρετανία για έναν ακόμη λόγο.

Για το άνευ προηγουμένου πλήγμα αξιοπιστίας του τραπεζικού της συστήματος με την αποκάλυψη μιας σειράς σκανδάλων για τις μεγαλύτερες τράπεζες της χώρας. Το στοιχείο που ωστόσο διαφοροποιεί την παρούσα τραπεζική κρίση αξιοπιστίας των Βρετανών είναι το γεγονός ότι οι αποκαλύψεις και τα πρόστιμα έρχονται από την άλλη πλευρά του Ατλαντικού, σε σημείο που να γίνεται πλέον ανοιχτά λόγος για τραπεζικό πόλεμο ΗΠΑ-Βρετανίας.

Το τελευταίο σκάνδαλο που ήρθε στη δημοσιότητα αφορά την τράπεζα Standard Chartered η οποία κατηγορείται στις ΗΠΑ για παράνομες μεταφορές χρημάτων στο Ιράν. Είχαν προηγηθεί το σκάνδαλο της Barclays με τη χειραγώγηση του επιτοκίου της διατραπεζικής αγοράς και το πρόστιμο στην HSBC για ξέπλυμα «ναρκωδολαρίων». Το «στρίμωγμα» της Standard Chartered από τη Ρυθμιστική Αρχή της Νέας Υόρκης έγινε η σταγόνα που ξεχείλισε το ποτήρι στη βρετανική Βουλή. Αρ-

ΚΩΣΤΑΣ ΠΛΙΑΚΟΣ
kpliakos@e-typus.com

κετοί κυβερνητικοί βουλευτές κατηγορήσαν ανοιχτά τις αμερικανικές ρυθμιστικές αρχές ότι προωθούν «αντιβρετανική» ατζέντα πτυπώντας τις βρετανικές τράπεζες με σκοπό να αποδυναμώσουν το ρόλο του Λονδίνου ως διεθνούς οικονομικού κέντρου.

Το πόσο έχει προβληματίσει τη βρετανική πολιτική σκηνή το θέμα φαίνεται από την παρέμβαση ακόμη και τον Εργατικών, που επανειλημμένα στο πρόσφατο παρελθόν έχουν επιτεθεί στο τραπεζικό σύστημα για την ευθύνη του στην κρίση. Συγκεκριμένα, οι Εργατικοί τόνισαν ότι ναι μεν οι αποκαλύψεις προβληματίζουν αλλά «δεν θα πρέπει σε καμία περίπτωση να θεωρείται το City ως η Αγρία Δύση και η Wall Street ως ένα είδος οικονομικού παραδείσου».

Τι ακριβώς συνέβη όμως με τη Standard Chartered και πόσο δίκιο έχουν οι Βρετανοί να διαμαρτύρονται ότι οι αμερικανικές ρυθμιστικές αρχές εξαντλούν την αυστηρότητά τους εξαπολύοντας «κυνήγι μαγισσών»; Οι ΗΠΑ κατηγορούν το υποκατάστημα της βρε-