Groot geld

Baltische banken in de eurozone: wat hebben we met Letland binnengehaald? [1]

Feest! Letland zit sinds 1 januari in de eurozone, en ook buurland Litouwen zal snel volgen. Volgens de Europese Commissie moeten we daar blij mee zijn, want Letland heeft een van de laagste overheidsschulden van de Eurozone. 925 bezocht Letland, sprak met insiders en hoorde hoe lokale economen en bankiers zelf denken over de republiek. De komende dagen maken we zo een rondje langs de belangrijkste Baltische banken. De conclusie is schokkend in zijn eenvoud: het zijn grotendeels Russische witwaskantoren, gefinancierd met Europees belastinggeld. Sommigen doen niet eens moeite om dat te verhullen.

Letland. Na ruim een halve eeuw communistische (en korte tijd Duitse) onderdrukking krijgen de twee miljoen inwoners van de republiek, die twee keer zo groot is als ons land, in 1991 hun onafhankelijkheid terug. In 2004 wordt Letland lid van de Europese Unie, en het land voldoet zo snel aan de criteria dat het in 2014 de euro mag invoeren. Het blijkt toch maar moeilijk om de Russische invloed tegen te houden, zo blijkt ook uit het lotgeval van Parex Banka. Deze wordt in 1992 opgericht.

Twee etnisch Russische ondernemers, Valerijs Kargins (L) and Viktors Krasovickis (hierna: K&K) startten toen een wisselkantoortje in de stationshal van Riga. Tien jaar later is Parex en van de grootste banken van het land, en worden de twee tot oligarchen gerekend: rijken uit ex-

sovjetlanden, met onevenredig veel politieke macht. Het balanstotaal groeit richting de €6 miljard. Nu heeft deze bank, een van de 20 die het land rijk is, 500.000 rekeninghouders, terwijl de republiek nog geen 2 miljoen inwoners telt. Zijn die allemaal zo spaarzaam, of gaat het hier helemaal niet om gewone Letten?

Via Wikileaks ontvingen we een bericht dat de Amerikaanse ambassade tien jaar geleden vanuit de hoofdstad Riga naar Washington stuurde. Zo weten we dat de VS zich grote zorgen maken om de integriteit van de banken in dit land. Volgens het bericht is Letland een toevluchtsoord voor Russen die hun geld in het buitenland willen stallen; een soort Cyprus 2.0. De ambassadeur noemde specifiek Parex Banka dat volgens hem, in het Russisch, de volgende slogan hanteerde: 'Parex. Net iets dichterbij dan Zwitserland'.

Parex maakt sinds 2000 enkel boekhoudkundige winsten, maar zal in 2008 toch failliet gaan. Vreemd genoeg wordt Parex door de overheid gered, terwijl andere banken gecontroleerd failliet mogen gaan. De EU en het IMF geven Letland daarvoor een noodkrediet van €7,5 miljard, wat gelijk staat aan 40% van het BNP van het land. Tot dat moment had het land nauwelijks een staatsschuld: nu is deze met precies dat percentage gestegen. Had men de bank laten vallen, dan waren het vooral de Russische spaarders geweest die een verlies hadden geleden. De gewone Let moet daarvoor opdraaien, want die zal de staatsschuld moeten terugverdienen.

Een bron die goed inzicht heeft in de concernboekhouding in het eerste decennium van de eeuw, meldt ons dat een van de posten aan de activazijde een lening aan K&K zelf betrof. Ze betaalden daar 2% op. Vervolgens leenden ze het opgenomen geld weer terug uit aan hun eigen bank, maar dan tegen een rente van 36%. Daarbij werden de andere aandeelhouders, maar ook de Russische spaarders, zwaar benadeeld. Letland werd in 2004 echter lid van de EU, terwijl het steeds meer Russisch spaargeld aan bleef trekken. Door al dat geld groeide de economie, en viel de interne zwakte bij de banken niet op.

Door slecht beleid, maar ook een aantal dubieuze transacties, gaat de club uiteindelijk dus failliet. Parex wordt in een complex proces gesplitst in een gezonde bank, Citadele, en een *bad bank* die de slechte kredieten moet invorderen, genaamd Reverta. Deze redding is op dubieuze wijze gefinancierd met Europees en ook Nederlands belastinggeld, zoals we morgen zullen laten zien. Ook gaan we nader in op de aandeelhouders in Parex Banka, evenals die van die van de andere Baltische banken.

De meeste Nederlanders zullen er niet mee bekend zijn, maar Oost-Europese (maar ook Mediterrane) banken zijn anders gefinancierd dan de Nederlandse. Bij onze banken is het bezit versnipperd over honderdduizenden beleggers. Een Letse bank is in de regel in handen van een enkele miljonair of miljardair. De komende tijd gaan we kijken naar wat dit selecte gezelschap van Letse (en Litouwse) bankiers op de kerfstok heeft. De details besparen we u nog even, maar wie Nederlandse bankiers al als boeven afserveert kan beter niet kijken.

Nu hadden we gehoopt dat Citadele, de opvolger van Parex, zich voortaan wel een beetje fatsoenlijk zou opstellen. Als een bank in de EU zit en uiteindelijk onder het Europees depositogarantiestelsel zal gaan vallen,

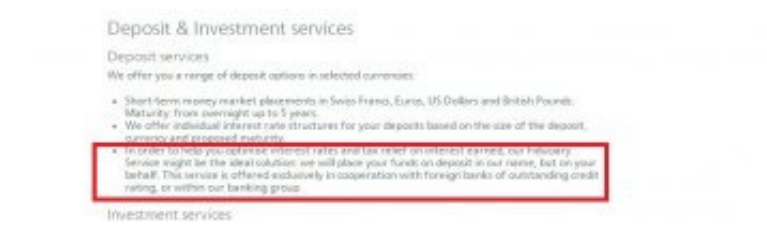
dan mag het lokken van dubieus Russisch geld op zijn minst onopvallend gebeuren. Helaas. De geografische spreiding van de kantoren van Citadele spreekt al boekdelen.

De kantoren in de voormalige Sovjet-Unie dienen vooral om geld op te halen bij spaarders. Dat blijkt al uit de CV's van de werknemers op Linked-In; veel hebben enkele jaren ervaring in 'account opening assistance' in Moskou, Kiev of Minsk voordat ze naar het Zwitserse kantoor in het conglomeraat gaan.

De naam van die bank is Anlage- und Privatbank, AP, in Zürich. De site maakt openlijk melding van de 'Fiduciary Services'. Daarbij stort een spaarder fysiek een bedrag tegen een fee van $590, waarbij hij maar eenmalig aanwezig hoeft te zijn. Vanaf dat moment kan hij de rekening per email of fax beheren. AP meldt met trots dat het gebruik maakt van encrypment software, zodat niemand kan stiekem kan meekijken.

Bent u eenmaal langs geweest in Zürich, dan stort AP Bank uw geld door naar andere Europese rekeningen, maar daarbij handelt ze onder eigen naam. Zo staat het via Letland binnengekomen Russische spaargeld veilig en gespreid over meerdere Europese banken uit, en heeft geen mens er weet van wie precies welk vermogen bezit.

(Opklik voor groot)



Vooralsnog is het ons een raadsel waarom deze club zonodig met belastinggeld gered moest worden. Morgen gaan we zien, hoe dat in zijn werk ging en welke bekende Europese banken daarbij betrokken waren.

Arno Wellens
reageer
7 januari 2014 - 15:00 uur

Tweeten 0
+1
Like 1

- reacties

Er zijn nog geen reacties

- reageer
- gerelateerd

- Komt die Bitcoin er nu echt aan?1 November 2013
- De Euro zit nog steeds in een dip [WAARSCHUWING]25 Oktober 2013

- Nog 32 dagen en Nederland is kapot31 Mei 2013

- Racewagen voor het gezin: Audi RS622 April 2013

- Het gaat weer mis aan beide kanten van de Atlantische Oceaan26 Februari 2013

- 925 keuze
- Populair
- In beeld

Wolf of Wall Street: Jordan Belfort [Interview]

olf of Wall Street

lan: lesje pijpen voor de dames

e Bank verliest €6,2 miljard op goudbelegging

The Wolf of Wall Street

- 925 partners
- Feestjes
- Kelder

este Facebookvrienden van 2013

zelf

:ck die Citroën DS5

Stop: uw auto remt zelf wel

ıedia: mannen kunnen niet multitasken

en met de tool van ABN Amro

fficeJet Pro

vermogen met de GS4

LUNCHDINGETJE

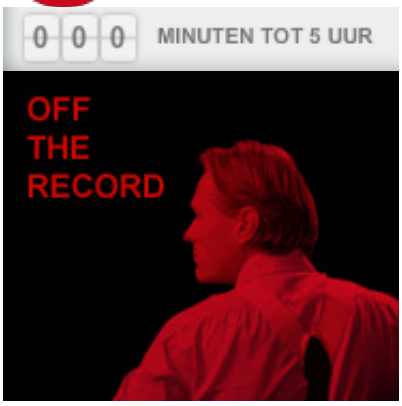
Eindelijk. Iemand wil weer geld verdienen aan Sotsji

LUNCHDINGETJE

Ontmoet de echte Wolf of Wall Street: Jordan Belfort [Interview]

LUNCHDINGETJE

Zie hoe designers stap voor stap de Audi Quattro Sport vormgeven [VIDEO]



ZOEK OP 925.NL

925 OP

Facebook Twitter

925 columns

Column

Jort Kelder

Verzoekje van de nette dameskrant NRC Next: of onze presentator van dienst enig inzicht wil verschaffen in zijn inkosten en uitgave…

Column

Jort Kelder

Een beetje genânt was het wel, maar struikelend van tv-optreden naar presentatieklus mocht ik de afgelopen week twee keer voor een …

Column
Jort Kelder

Iemand moet het doen, de economie redden. En al die blauwe enveloppen van onze Haagse helden betalen. Daarom hebben wij van de fi…

Column
Jort Kelder

Nu eens niet vanuit een V8 maar een voorgloeier Uw Presentator over jonge adel, Prinsjesdag en de traditionele Haagse bezuinigingsb…

Column
Jort Kelder

Onze verslaggever zat ergens ene broodje te smeren, toen een hooggehakte blondine hem aanklapte en een fles Limoncello aanbood. Waa…

Column
Jort Kelder

Column
Jort Kelder

Column
Jort Kelder

De 5 zit in de klok, het weekend van de betere kantoorknuppel kan beginnen. Reden te meer voor 925's opperbretel om vanuit z'n Mase…

Column
Harry Veenendaal

Gerard Spong wil een schadeclaim tegen de staat indienen. Volgens de Amsterdamse advocaat is de slavernij een door de staat geaccor…

Column
Jort Kelder

'Graaien. J. Kelder zou er graag aan meedoen, ware het niet dat z'n vingers in het gips zitten. Helaas gaat ggggrááááien anderen be…

Losse Flodders
Rinze Benedictus

Elk westers land met een fatsoenlijke wapenindustrie verkoopt schiettuig. Dat is leuk, dan wordt de chique apparatuur nog eens gebr…

Losse Flodders
Rinze Benedictus

Geen bestuurder? Inderdaad! Dit is dodelijke hightech van Syrische rebellen. Een op afstand bestuurbaar machinegeweer gemonteerd op…

Column
Hein de Boorder

Tell it like it is .

Losse Flodders
Rinze Benedictus

Je zou het bijna vergeten, maar Amerikanen bedachten de geldverslindende JSF als betaalbaar compromis. Een remedie tegen de kater v…

nachtzuster
stephanie

Column
Olaf van Haperen

Populisme is nog lang niet dood. En het belastingontwijkende grootkapitaal is weer eens verdacht.

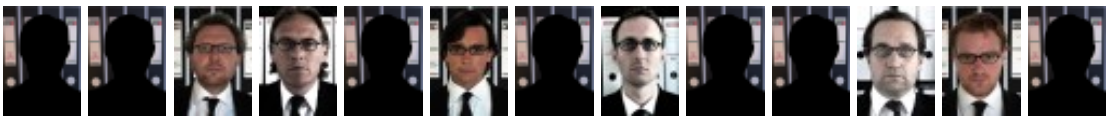
KOPPENSNELLER

Tweets ophalen..

volgend bericht
vorig bericht

- © Copyright 2008 - 2014

- Archief
- Klik!
- Adverteren
- Over 925
- Nieuwsbrief
- RSS
- Mobiel

Medewerkers

HOSTING BY TRUE Two Kings DESIGN BY DURK.COM