

Scris de cristian.hostiuc pe 19 octombrie 2020, 11:48

Dezvaluiri incredibile despre cea mai mare frauda bursiera din Germania

Dezvaluiri incredibile despre cea mai mare frauda bursiera din Germania, unde si NN Pensii Pilon II, cel mai mare fond de pensii din Romania, si SIF Transilvania au pierdut bani: "Esti un criminal... Vei ajunge la inchisoare!" Cum este sa fii salutat la birou cu "Nu ati fost inca arestati?" in loc de Buna Dimineata?

Ziaristul de la Financial Times care a dezvaluit frauda Wirecard vorbeste despre amenintarile, hartuirile si urmaririle cu care s-a confruntat timp de 5 ani in cel mai mare scandal din Germania, unde investitorii au pierdut 25 mld. euro.

Cel mai interesant articol pe care l-am citit in acest an (si ca o satisfactie profesionala) este legat de povestea Wirecard, cea mai mare frauda si cel mai mare faliment bursier din Germania.

Articolul este scris de Dan McCrum, jurnalist de la Financial Times, care impreuna cu Stefania Palma sunt principaliii autori ai dezvaluirilor din Financial Times, si care au scos la iveala aceasta frauda ce a fost acoperita din incompetenta, daca nu chiar "din coruptie".

[Articolul original din FT il puteti citi aici](#). De asemenea, Business Magazin a facut un rezumat.

De la primul articol din 2015 prin care se puneau la indoiala cifrele prezentate de mandria companiilor tehnologice din Germania, timp de cinci ani, jurnalistul Dan McCrum s-a luptat cu Wirecard, autoritatile de supraveghere din Germania, avocati si detectivi angajati de sefii acestei companii pentru a-l urmari, hartui si ameninta.

"Esti un criminal...", "Vei ajunge la inchisoare" erau printre mesajele primite de acest jurnalist.

De ce a fost importanta aceasta companie, Wirecard, un procesator de plati? in ultimii cinci ani, actiunile companiei au crescut de 7 ori, capitalizarea bursiera ajungand pe varf, la 25 de miliarde de dolari, actiunile fiind incluse chiar in celebrul indice bursier german DAX.

Cand actiunile cresc de 7 ori, multa lume face bani, dar trebuie sa fie gasiti niste "fraieri" care sa cumpere aceste actiuni.

De asemenea, anual, Wirecard platea firmelor de consultanta, de toate tipurile, peste 120 de milioane de euro.

Sefii companiei aveau chiar un acces in lumea politica din Germania.

Dan McCrum dezvaluie in articolul pe care l-a scris in FT ca, de frica celor angajati de Wirecard sa ii umble prin calculator, s-a izolat cateva luni intr-un birou mic, fara ferestre, aflat langa redactia principală a FT, unde a lucrat pe un computer special decuplat de la reteaua centrala si unde incerca sa puna la cap informatiile si documentele adunate.

De asemenea, Wirecard a imprastiat zvonuri ca ziaristii care se occupa de acest subiect sunt corupti, fiind mana in mana cu speculatorii care mizasera pe prabusirea acestor actiuni.

in loc sa verifice pe cont propriu si nu sa se bazeze pe explicatiile companiei daca datele prezentate de FT privind existenta unei posibile fraude la Wirecard sunt adevarate sau nu, BaFin, autoritatea de supraveghere a pietei de capital din Germania, echivalentul ASF de la noi, l-a dat in judecata pe McCrum.

Presa din Germania era de partea Wirecard, asa ca Financial Times si jurnalistii implicați in acest caz au ajuns pe o lista neagra, fiind acuzati ca fac parte dintr-o conspiratie internationala anglo-saxona care vrea sa puna la pamant singura companie germana de tehnologie care putea sa rivalizeze cu gigantii americani.

Ca o ironie, Dan McCrum spune ca salutul de buna dimineata din redactia Financial Times a fost inlocuit cu "N-ati fost inca arestati?".

EY, auditorul Wirecard, a avut ochii inchisi ani de zile, desi la un moment dat unul dintre auditorii sai de pe teren a tras un semnal de alarma ca sunt probleme cu operatiunile din Asia.

Wirecard procesa si platile din cazinouri.

Cand toata lumea parea sa creada ca dezvaluirile din Financial Times nu duceau nicaieri - totusi, trecusera 5 ani de la primul articol - iar autoritatile nu descoperisera ceva in neregula, la inceputul acestei veri, in urma unui audit special al KPMG, o alta firma de audit angajata in locul EY, s-a descoperit ca niste documente bancare din Filipine nu erau altceva decat niste falsuri grosolanе si ca 1,9 miliarde de euro nu existau. De fapt, nu ar fi existat niciodata. Dar cu acesti bani Wirecard raporta rezultate din ce in ce mai bune, iar actiunile cresteau.

Dupa raportul KPMG, a venit tsunamiul.

Markus Braun, CEO Wirecard si unul dintre principaliii actionari, a fost arestat.

Jan Marsalek, directorul operational si creierul fraudei, este de negasit din vara. FT a dezvaluit ca acest personaj a avut legaturi cu serviciile secrete din Rusia si Austria.

Un director al operatiunilor din Asia s-a sinucis.

Wirecard a intrat in insolventa si s-a prabusit la bursa, lasand in urma multi investitori care si-au pierdut banii, crezand mai degraba in povestea spusa de companie si autoritati decat in Financial Times.

[Operatiunile din Romania ale Wirecard, extrem de profitabile si care nu au avut legatura cu frauda, au fost achizitionate acum doua saptamani de un grup portughez](#), intr-o tranzactie estimata de ZF la peste 50 de milioane de dolari.

Povestea scrisa de Dan McCrum in FT este fabuloasa si dezvaluie multe lucruri din spatele

povestilor bursiere de succes, acolo unde companiile, autoritatile de supraveghere, firmele de audit si consultanta cu nume mari isi dau mana intr-un mod ironic.

P. S. in Romania NN Pensii Pilonul II, al doilea cel mai mare fond de pensii, cu peste 3 milioane de contributori, a cumparat in 2018 si 2019 actiuni Wirecard in valoare de 120 de milioane de lei, cand erau pe varful bursier, desi pe piata existau dezvaluirile din Financial Times.

Cand ZF a intrebat cum a ajuns NN Pensii Pilonul II din Romania sa cumpere actiuni Wirecard din Germania - de parca investitiile din Romania s-ar fi epuizat - si cine a venit cu aceasta oportunitate de investitii de nerefuzat si cati bani s-au pierdut (sau castigat), raspunsurile NN Pensii, ASF si al Asociatiei Administratorilor de Pensii au fost trei scrisori lungi aproape copii la indigo, ca nu intelegem cum se administreaza portofoliile de investitii si ca nu a fost nimic in neregula cu acest plasament din punct de vedere legal. Nici nu am sustinut acest lucru, ci doar am intrebat cati bani s-au pierdut.

Pentru ASF, faptul ca BaFin - autoritatea de supraveghere din Germania - , a carei competenta nu putea fi pusa la indoiala, i-a dat in judecata pe jurnalistii de la FT pentru ceea ce dezvaluiau si ce scriau, a fost suficient sa nu-si mai puna alte intrebari cu privire la plasamentul facut de NN Pensii Pilon II in actiuni Wirecard.

Din fericire, acum toata lumea isi pune problema competentei BaFin in ceea ce priveste supravegherea propriei piete financiare.

Si SIF Transilvania, unde mai sunt cateva milioane de romani actionari, cei mai multi fara sa stie, din procesul de privatizare in masa de la inceputul anilor '90, a investit in actiuni Wirecard si a pierdut. Si pentru ei ramane aceeasi intrebare: Cum au ajuns sa investeasca in actiuni Wirecard in Germania, de parca s-au sfarsit actiunile bursiere din Romania, care aduc cele mai mari dividende din lume?

Avand in fata subiectul Wirecard, ZF a recomandat ASF sa analizeze doua propuneri care ar ajuta piata Pilon II de pensii sa fie mult mai prudenta:

1. Fondurile de pensii Pilon II sa faca raportarile trimestriale, nu semestriale. Explicatia ca aceste plasamente facute, daca ar fi dezvaluite trimestriale, ar influenta piata, nu tine.
2. Fondurile de pensii Pilon II sa mai adauge la rapoartele lor doua coloane: o coloana in care, pentru fiecare expunere, sa publice castigul sau pierderea; si a doua coloana - pentru fiecare expunere marcata sa publice castigul sau pierderea realizata.

Sper ca ASF inca mai analizeaza aceste propuneri si nu le-a inchis intr-un sertar.

Nu de alta, dar banii care se aduna in Pilonul II - deja in luna septembrie sunt 75 de miliarde de lei, adica peste 15 miliarde de euro - devin din ce in ce mai multi si vor fi din ce in ce mai multe "recomandari" pentru investitii de nerefuzat.