

Administração

Banco de Portugal
Departamento de Supervisão Bancária
Rua Francisco Ribeiro, n.º 2 - 5.º
1150 - 165 LISBOA

Lisboa, 02 de Junho de 2008

V/Ref. 5095/08/DSBDR de 29/4/08 e 5755/08/DSBDR
N/Ref. PCA-0026/08.CSC e PCA - 0021/08.CSC

Assunto: Banco Insular

Exmos. Senhores,

O Banco Insular (BI) é uma estrutura bancária sediada em Cabo Verde, cujo accionista é uma sociedade de direito inglês denominada Insular Holdings, cujo accionista, por sua vez, é uma sociedade de direito americana denominada Marazion Holdings. Uma indagação mais aprofundada leva à evidência desta sociedade ter como *ultimate beneficial owner* a SLN. Note-se que também investigações feitas sobre este dossier mostra que a Insular Holdings acima referida, tem como um dos accionistas fiduciários o Dr José Vaz Mascarenhas que é Presidente do Conselho de Administração do Banco Insular e também Presidente do Conselho de Administração da SLN Cabo Verde, SARL. Outros accionistas fiduciários da Insular Holdings são os Senhores Dr. José Luis Fernandes Lopes e Sérgio Augusto Centeio (ambos cidadãos de Cabo Verde), Casimiro Taveira (de nacionalidade portuguesa) e João Pereira Gourgel (cidadão angolano) tendo cada um dos cinco accionistas uma participação de 20% naquela sociedade.

Uma análise ao portfolio das operações do BI, que foi operacionalizado em 2001, permite concluir que tem havido financiamentos a empresas do grupo SLN, a accionistas e a empresas offshore ligadas directa ou indirectamente ao grupo, destacando-se os sete veículos, já referidos na nossa carta Ref.º PCA0021/08.CSC de 15 de Maio de 2008, que detêm acções representando em conjunto uma percentagem de 4,393% do capital da SLN. Estes veículos, abaixo referidos novamente, foram adquiridos, em datas ainda não apuradas, aos seus anteriores *ultimate beneficial owners* indicados também a seguir aos nomes dos referidos veículos:

Tillan Marketing Limited - a António Almeida & Filhos (de nacionalidade portuguesa);
Tempory Limited - a António Pinto (de nacionalidade portuguesa);
Marbay Enterprises - a Eng. Hernâni Silva Ferreira (de nacionalidade portuguesa mas domiciliado na Suécia);
Bremontill Services - a António Mão de Ferro Ferreira (de nacionalidade portuguesa);
Redshield Services - a Fernando Pombo (de nacionalidade portuguesa);
Merfield Services - a Dr. Francisco Cruz Martins (de nacionalidade portuguesa);
Reltonia - a Silvino Alves (de nacionalidade portuguesa).

66
tets
Ana

O Banco Insular, recorre para seu financiamento, a depósitos de clientes junto do BPN Cayman e BPN IFI, SARL - depósitos fiduciários — que passam a estar constituídos junto desse banco em Cabo Verde.

Actualmente, o Banco Insular possui, à data de final de Abril do corrente ano, crédito concedido num total estimado em €588 milhões, estando cerca de €181 milhões relevados no balanço e os restantes aproximadamente € 407 milhões que estamos ainda a analisar através dos extractos que conseguimos obter e que, ao que parece, de alguma forma não estão relevados contabilisticamente no seu balanço. Ao que se conseguiu apurar, a gestão do Banco Insular tem estado alheia a estes procedimentos não sendo do seu conhecimento as operações registadas extra-contabilísticas.

Num cenário já referido como uma das alternativas de integração do BI no Grupo SLN, caso em que parece dever ser feito directamente no Banco BPN IFI SA, grande parte dos créditos concedidos passariam a ser considerados como se de risco SLN se tratasse, o que acarretaria um acréscimo significativo das necessidades de capital, dado o aumento de exposição e a consequente redução do rácio de solvabilidade.

Entrando nas questões específicas colocadas pelo Banco de Portugal em relação a este assunto, nomeadamente pela carta da Supervisão Bancária datada de 29 do corrente, para além da informação dada acima, temos ainda que os extractos que obtivemos do Banco Insular, do BPN IFI e do BPN Cayman, estão a ser analisados com vista a serem enviados a essa Supervisão o mais brevemente possível e ao longo desta semana.

Com os melhores cumprimentos e


Francisco Sanches


Abdool Vakil

4

Ana