

De vuelta a la Wirecard

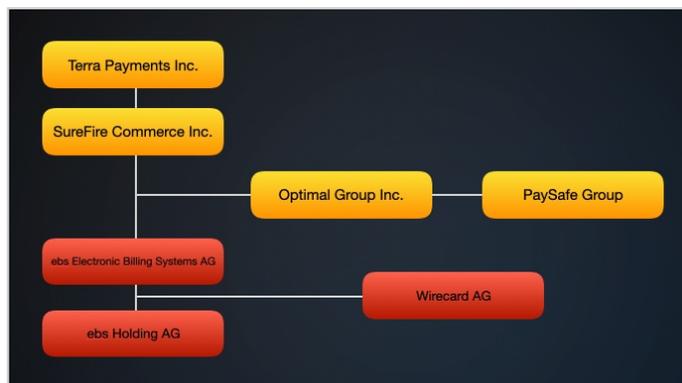
Sobre las raíces del insolvente proveedor de pagos alemán

#Wirecard #Munich #Canada

Viajar al pasado es probablemente uno de los escenarios más comunes en las novelas de ciencia ficción. La primera mención de un viaje sobrenatural en el tiempo ocurrió probablemente en la novela de Charles Dickens "Un cuento de Navidad", publicada en 1849. La primera mención real de una máquina del tiempo fue en el libro de H. G. Wells de 1895 "La máquina del tiempo".

Unos 130 años después, uno estaría tentado de poseer una máquina del tiempo de este tipo para volver a los primeros días de la insolvente empresa alemana DAX Wirecard, poner el interruptor en el año 1998 y pulsar el botón.

Por aquel entonces, se fundó en Múnich la empresa "ebs Electronic Billing Systems AG", un proveedor de soluciones y servicios para el recién estrenado ámbito del comercio electrónico. Dado que en ese momento se estaban desarrollando muchas áreas de negocio nuevas, sólo un año después se fundó la sociedad paraguas ebs Holding AG, bajo la cual 'ebs Electronic Billing Systems AG' operaría con otras empresas.



A partir del 21 de enero de 2002, la original 'ebs Electronic Billing Systems AG' y la entonces joven Wire Card AG **se fusionaron bajo la dirección de Markus Braun y Jan Marsalek**, y durante algún tiempo se gestionaron como las dos divisiones más importantes de ebs Holding AG. Parece que hubo bastantes idas y venidas por aquel entonces, lo que seguramente se debió a las incertidumbres del mercado, y probablemente también a los impactos de los atentados del World Trade Center de Nueva York del 11 de septiembre de 2001.

Algo similar a lo ocurrido en Múnich ocurrió al otro lado del Océano Atlántico, donde una empresa llamada SureFire Commerce Inc. de Canadá **que se fundó el 21 de septiembre de 2000** en las Islas del Príncipe Eduardo se fusionó con la mencionada ebs Holding AG de Múnich. La empresa canadiense SureFire Commerce Inc. **firmó un acuerdo tanto con 'ebs Electronic Billing Systems AG'** como con ebs Holding AG el 1 de octubre de 2002, y adquirió una participación mayoritaria del 51% de 'ebs Electronic Billing Systems AG', con sede en Múnich, a partir del 1 de abril de 2003. Al mismo tiempo, ebs Holding AG **recibió los derechos de compra** del 63% de todas las acciones de SureFire Commerce

Inc.

Al parecer, era necesario o se pretendía confundir, porque sólo unos meses después de ese anuncio, **SureFire Commerce Inc. declara que a partir del 29 de septiembre de 2003** la empresa no sólo se convertiría en cliente registrado de VISA y Mastercard, sino que pasaría a llamarse ahora Terra Payments Inc.; una empresa que **existe en Canadá desde el año 1982**, y que muy probablemente puede considerarse como el origen elemental de toda la saga de Wirecard.

Terra Payments **declara sólo cinco meses después del anuncio de abril** que ahora sólo tendría el 10,5% en ebs Holding AG, a lo que aparentemente Klaus Rehnig, miembro del consejo de supervisión de SureFire Commerce/Terra Payments (¡!), accedió sin muchas dudas. Al mismo tiempo, **se explica que Markus Braun**, "un antiguo director [de SureFire Commerce/Terra Payments] nombrado por ebs Holding AG" (!) sería sustituido por Michelle Cormier, antigua directora financiera de la empresa de inversiones canadiense TNG Capital Inc. Los detalles financieros indican que "ebs Electronic Billing Systems AG" apoyó anteriormente a SureFire Commerce Inc. con subvenciones en efectivo, por ejemplo, préstamos a corto plazo y "costes de transacción" por valor de varios millones de dólares estadounidenses.

Ebs Holding AG reduciría sus acciones en SureFire Commerce Inc. al 21% a partir del 7 de agosto de 2003. Unos meses más tarde, los derechos de voto con respecto a ebs Holding AG y Terra Payments Inc. se modificarían de nuevo el 5 de diciembre de 2003, estableciendo entre otras cosas que "EBS Holding pagará a Terra[Payments] la suma de 500.000,00 dólares, pagaderos en seis plazos".

Michelle Cormier se ha reincorporado al Consejo de Administración, en sustitución de Markus Braun, antiguo consejero nombrado por ebs Holding AG. La Sra. Cormier fue directora de la Corporación desde abril de 2002 hasta marzo de 2003. La Sra. Cormier es actualmente vicepresidenta ejecutiva y directora financiera de TNG Capital Inc, una empresa de inversión privada, y antes de enero de 2001 era vicepresidenta y directora financiera de Repap Enterprises Inc, una empresa de productos forestales integrados. La Sra. Cormier también ha pasado a ser miembro del comité de auditoría de la Corporación. Los señores Tommy Boman, Mitchell Garber, Brahm Gelfand, Joel Leonoff, Klaus Rehnig y Steve Shaper también fueron reelegidos como miembros del consejo.

Anuncio de SureFire Commerce Inc. de septiembre de 2003

Tras permanecer más o menos en ese estado, ebs Holding AG en Alemania absorbería a InfoGenie AG, que cotiza en TecDax, en 2005, presentándose a partir de entonces como la conocida Wirecard AG.

Las personas implicadas de Viena, Múnich y Alemania fueron objeto de un minucioso escrutinio en los numerosos exámenes de Wirecard, incluidas las investigaciones en el Bundestag alemán en Berlín. Sin embargo, los detalles de algunas personalidades de Canadá no son menos interesantes.

Por ejemplo, estaría **Mitch Garber, un abogado canadiense** que dejó su trabajo en el conocido bufete de Montreal 'Lazarus Charbonneau' en 1999 para fundar SureFire Commerce Inc.



Mitch Garber

con los dos montrealenses Joel Leonoff y Rory Olson. Como se mencionó anteriormente, SureFire Commerce Inc. no sólo se convirtió en Terra Payments Inc. en 2003 con gran enredo de ebs Holding AG, sino que se fusionó con Optimal Group Inc. en 2014. Optimal Group fue rebautizado más tarde a la exitosa contraparte estadounidense de Wirecard, PaySafe Group, tras la adquisición de algunas empresas estadounidenses alrededor de 2015. Finalmente, PaySafe fue **vendida por el fundador de SureFire Commerce, Joel Leonoff** en 2017 por 3.900 millones de dólares estadounidenses a CVC Captial Partners y Blackstone, y fue sacada a bolsa con éxito poco después.

Mitch Garber ocupó el séptimo lugar en la lista de los CEO mejor pagados de Estados Unidos en 2017. Está vinculado a muchos ámbitos de la política financiera canadiense, es miembro del consejo de administración de un conocido equipo profesional de hockey sobre hielo de la NHL, miembro del consejo de administración de la empresa de moda austriaca Wolford, está vinculado a empresas israelíes de alta tecnología de IA y es presidente de **'Invest in Canada'**, el fondo de inversiones extranjeras en Canadá. En abril de 2013, Garber se convirtió en **director general de Caesars Acquisition Company**, que controla Caesars Interactive, Planet Hollywood y otras marcas. Es responsable de las WSOP World Poker Series e hizo crecer a la empresa londinense PartyGaming PLC antes de marcharse en mayo de 2008, más o menos cuando Wirecard se vio inmersa en los primeros problemas denunciados en relación con la dudosa adquisición de TrustPay AG.

Otra figura canadiense interesante podría ser, al menos potencialmente, una persona llamada **Rahul Sharma, un destacado abogado con sede en Toronto** para asuntos fiduciarios y patrimoniales. Está vinculado al gigante de los medios de comunicación y las noticias Thomson Reuters, por ejemplo como coeditor de la publicación de Reuters "Taxes and Wealth Management". Un tal Rahul Sharma es también una de las figuras clave en la adquisición de ida y vuelta en 2015 por parte de Wirecard de la empresa india Hermes e-Tickets, que fue vendida por el fondo EMIF, con sede en Mauricio, a Wirecard por un total de 320 millones de dólares tras su adquisición unos meses antes por aproximadamente un diez por ciento. Un tal Rahul Sharma representaba aquí a EMIF como punto de contacto clave en las negociaciones con los abogados, el auditor, los directivos de Wirecard y los miembros del consejo de administración, que algunos afirman que es un fantasma que nunca existió realmente.

No menos interesante es el antiguo bufete de abogados de Garber, 'Lazarus Charbonneau', en Montreal, que dice ser un **especialista en representaciones legales de casinos** y empresas explícitamente del sector del juego. La cúpula directiva de Lazarus Charbonneau acoge a **una persona llamada Morden "Cookie" Lazarus**, abogado de alto nivel. Cookie es presidente de muchos comités de juegos de casino y es prácticamente famoso entre los abogados, esto tanto en Canadá como en el Reino Unido (UK).

¿Habría conocido también a algunas personas de la escandalosa empresa disuelta en 2009 **Magna**

Entertainment Corp., una empresa que no sólo había sido propietaria de varias plataformas de apuestas hípcas online en Austria, Inglaterra y Alemania, sino incluso de un par de hipódromos en Austria y Norteamérica? ¿Y había participado en alguna que otra apuesta con los dos ciudadanos austriacos Dr. Markus Braun y Jan Marsalek allí?

Para responder a estas preguntas, probablemente habría que pulsar el botón de la máquina del tiempo para ir aún más atrás en el tiempo.

<https://www.sun24.news/es/de-vuelta-a-la-wirecard-sobre-las-raices-del-insolvente-proveedor-de-pagos-aleman.html>