



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ  
Ν.Π.Δ.Δ.

Πληροφορίες: Ηλ. Πολυζωγόπουλος, τηλ.: 210 33 77 241

Αθήνα, 15 Μαρτίου 2018  
Αρ. Πρωτ.: 975

Προς τη δικηγορική εταιρεία  
ΜΠΩΛΟΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ  
Σκουφά 75  
106 80 Κολωνάκι  
Υπόψη κου Αγγελου Μπόλου

Αθήνα

Κύριοι,

Αναφερόμαστε στις καταγγελίες κατά της «ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» (εφεξής και η «Τράπεζα»), που υποβάλατε στην Υπηρεσία μας για λογαριασμό των πελατών σας που περιλαμβάνονται στον κατωτέρω πίνακα, σχετικά με παραβάσεις των διατάξεων του ν. 3606/2007 και της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατά τη διαδικασία αγοράς Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «Ο.Ε.Δ.») για λογαριασμό τους μέσω της «ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» και σας γνωρίζουμε ότι:

Αριθ. Πρωτ.	Όνοματεπώνυμο καταγγελλόντων
5878/20.5.2016	Κωνσταντίνος Χαβελές
6162/30.5.2016	Ελένη Πίνη
6163/30.5.2016	Αντώνιος Ρούσσο
6167/30.5.2016	Ιωάννης Παπαδιάς
6474/3.6.2016	Αναστάσιος Παπαϊωάννου
6481/3.6.2016	Κωνσταντίνος Ξενοκόστας
7018/16.6.2016	Παναγιώτης Σταμούλης Βασίλειος Σταμούλης
12666/9.11.2016	Κυριάκος Κατσουλάκης Κυριακή Χατζόγλου

793/23.1.2017	Μαρία Ηλιάδη
795/23.1.2017	Ιωακείμ Λιπαντετζόγλου
798/23.1.2017	Γεώργιος Γόγολος

Από τις προσκομισθείσες συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών της Τράπεζας που έχουν καταρτισθεί με βάση το ν. 3606/2007 καθώς και από προσκομισθείσες συμβάσεις της Τράπεζας καταρτισθείσες παλαιότερα οι οποίες αφορούν περισσότερους του ενός επενδυτές, διαπιστώνεται ότι (με εξαίρεση τη σύμβαση με τον κ. Αν. Παπαϊωάννου και την κα Ελ. Μεταξά στην οποία η Τράπεζα έχει συμβληθεί και με τους δύο), η Τράπεζα συμβάλλεται με έναν (τον πρώτο) εκ των επενδυτών, ο οποίος ενεργεί για τον εαυτό του ατομικά και ως πληρεξούσιος των λοιπών επενδυτών (συνδικαιούχοι). Ως εκ τούτου, με εξαίρεση την καταγγελία του κ. Αν. Παπαϊωάννου, ο έλεγχος συμβατότητας, η υποχρέωση παροχής προσυμβατικής ενημέρωσης και η ενημέρωση για την κατηγοριοποίηση αφορούν μόνο σε ένα (τον πρώτο) εκ των επενδυτών, ο οποίος ενεργεί για τον εαυτό του ατομικά και ως πληρεξούσιος των λοιπών συμβαλλόμενων επενδυτών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην υπ' αριθμ. 810/6.3.2018 συνεδρίασή του αποφάσισε την επιβολή χρηματικού προστίμου συνολικού ύψους δεκαοκτώ χιλιάδων ευρώ (€ 18.000,00) στην «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» για παράβαση των διατάξεων:

- του άρθρου 16, παρ. 1 και 2, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν είχε συνάψει Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με τους επενδυτές κ.κ. Κ. Χαβελέ, Ελ. Πίνη, Αν. Ρούσσο, Ι. Παπαδιά, Κ. Ξενοκώστα, Π. Σταμούλη, Κ. Κατσουλάκη, Μ. Ηλιάδη, Ι. Λιπαντετζόγλου και Γ. Γόγολο, πριν την αγορά των Ο.Ε.Δ.,
- του άρθρου 8, παρ. 1 και 2, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν ενημέρωσε αναλυτικά τους κ.κ. Κ. Χαβελέ, Ελ. Πίνη, Αν. Ρούσσο, Ι. Παπαδιά, Κ. Ξενοκώστα, Π. Σταμούλη, Κ. Κατσουλάκη, Μ. Ηλιάδη, Ι. Λιπαντετζόγλου και Γ. Γόγολο, πριν προβούν στην αγορά των Ο.Ε.Δ., ως προς τη φύση και τους κινδύνους που ενέχουν τα χρηματοπιστωτικά μέσα γενικά και τα Ο.Ε.Δ. ειδικότερα, με επαρκείς λεπτομέρειες, ώστε να μπορούν να λαμβάνουν εμπειριστατωμένες επενδυτικές αποφάσεις,
- του άρθρου 25, παρ. 5 και 6, του ν. 3606/2007, όπως εξειδικεύονται από τις διατάξεις του άρθρου 13, παρ. 1, και του άρθρου 14 της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν διενήργησε έλεγχο συμβατότητας των επενδυτών κ.κ. Κ. Χαβελέ, Ελ. Πίνη, Αν. Ρούσσο, Ι. Παπαδιά, Κ. Ξενοκώστα, Π. Σταμούλη, Κ. Κατσουλάκη, Μ. Ηλιάδη, Ι. Λιπαντετζόγλου και Γ. Γόγολο, ούτε είχε ενημερώσει σαφώς τους εν λόγω επενδυτές ότι, κατά την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας (λήψη και εκτέλεση εντολών αγοράς τίτλων Ο.Ε.Δ.), δεν είχε υποχρέωση να αξιολογήσει τη

συμβατότητα του χρηματοπιστωτικού μέσου που τους προσέφερε ή της υπηρεσίας που τους παρείχε και συνεπώς ότι οι εν λόγω επενδυτές δεν καλύπτονταν από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς,

- του άρθρου 5, παρ. 1 και 2, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν ενημέρωσε τους επενδυτές κ.κ. Ελ. Πίνη, Ι. Παπαδιά, Κ. Κατσουλάκη και Ι. Λιπαντετζόγλου, πριν την αγορά των Ο.Ε.Δ., ότι προέβη στην κατά MiFID κατηγοριοποίησή τους και δη στην κατάταξή τους στην κατηγορία των ιδιωτών ή των επαγγελματιών πελατών ή των επιλέξιμων αντισυμβαλλομένων, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματός τους να ζητήσουν την κατάταξή τους σε άλλη κατηγορία πελατών από αυτήν που έχουν ήδη καταταγεί και
- του άρθρου 5, παρ. 1, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν ενημέρωσε την κα Ελ. Μεταξά, πριν την αγορά των Ο.Ε.Δ., ότι προέβη στην κατά MiFID κατηγοριοποίησή της και δη στην κατάταξή της στην κατηγορία των ιδιωτών ή των επαγγελματιών πελατών ή των επιλέξιμων αντισυμβαλλομένων.

Η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν παρέβη τις διατάξεις του άρθρου 5, παρ. 2, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι ενημέρωσε την κα Ελ. Μεταξά, πριν την αγορά των Ο.Ε.Δ., για το δικαίωμά της να ζητήσει την κατάταξή της σε άλλη κατηγορία πελατών από αυτήν που θα την κατέτασσε η Τράπεζα καθώς και για κάθε περιορισμό που αυτό συνεπάγεται όσον αφορά το επίπεδο προστασίας της.

Κατόπιν των ανωτέρω, σας ενημερώνουμε ότι θέτουμε τις προαναφερθείσες καταγγελίες στο αρχείο.

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Ανθή Δριστά

Προϊσταμένη Διεύθυνσης Εποπτείας Αγορών

