



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

Πληροφορίες: Λ. Σιούτης, τηλ. 33 77 283

Αθήνα,

Αρ. Πρωτ.

14/12/17
4205

Προς,
Δικηγορική Εταιρία
«ΜΠΩΛΟΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ»
(Υπόψη κου Άγγελου Μπώλου),
Σκουφά 75, Αθήνα 106 80.

Κύριε Μπώλο,

Αναφερόμαστε στις υπ' αριθ. πρωτ. Εισερχ. Ε.Κ. 2652/4.3.2015 και 4995/25.4.2016 καταγγελίες των κ.κ. και αντίστοιχα, κατά της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., που υποβάλλατε για λογαριασμό τους και σας γνωρίζουμε ότι:
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν διερεύνησης των ανωτέρω καταγγελιών, στην υπ' αρ. 802/8.12.2017 συνεδρίασή του επέβαλε στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., χρηματικό πρόστιμο συνολικού ύψους πέντε χιλιάδων ευρώ (€5.000) για παράβαση των διατάξεων:

- α) του άρθρου 16, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/01.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η Τράπεζα δεν είχε συνάψει Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με την κα , πριν την αγορά των Ο.Ε.Δ.,
- β) του άρθρου 5, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η Τράπεζα δεν ενημέρωσε την κα , 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, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματός της να ζητήσει την κατάταξή της σε άλλη κατηγορία πελατών από αυτήν που είχε ήδη καταταγεί και
- γ) του άρθρου 25, παρ. 5 και 6, του ν. 3606/2007, όπως αυτό εξειδικεύεται από τις διατάξεις του άρθρου 13, παρ. 1, και του άρθρου 14 της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η Τράπεζα δεν διενήργησε έλεγχο συμβατότητας στον κ. ούτε προσκόμισε κάποιο στοιχείο από το οποίο να προκύπτει ότι η Τράπεζα είχε ενημερώσει σαφώς τον ανωτέρω επενδυτή ότι, κατά την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας (λήψη και εκτέλεση της εντολής αγοράς τίτλων Ο.Ε.Δ), δεν είχε υποχρέωση να αξιολογήσει τη συμβατότητα του χρηματοπιστωτικού μέσου που του προσέφερε ή της υπηρεσίας που του παρείχε και συνεπώς ότι ο εν λόγω

επενδυτής δεν είχε κάλυψη από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς.

Σημειώνεται ότι ο συνδικαιούχος δεν απαιτείται να έχει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την Τράπεζα εφόσον ο Επενδυτής που αγόρασε το Ομόλογο, έχει συνάψει σύμβαση sui generis υπέρ τρίτου, όπου ο τρίτος δεν απαιτείται να συμβάλλεται.

Ως εκ τούτου, ο έλεγχος συμβατότητας, η προσυμβατική ενημέρωση, καθώς και η ενημέρωση του πελάτη για την κατηγοριοποίησή του θα πρέπει να λαμβάνει χώρα μόνο για το συμβαλλόμενο επενδυτή και όχι για τους συνδικαιούχους, ενώ η επιβεβαίωση εκτέλεσης της εντολής θα πρέπει να αποστέλλεται σε έναν τουλάχιστον εκ των συνδικαιούχων.

Κατόπιν των ανωτέρω θέτουμε τις ως άνω καταγγελίες στο αρχείο.

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Ανθή Δριστά
Διεύθυνση Εποπτείας Αγορών



18.12.17