



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

Πληροφορίες: Α. Μηλιαρέση τηλ. 210 33 77 219

Αθήνα, 20/10/17
Αρ. Πρωτ. 3494

Προς:
Δικηγορική Εταιρία
«ΜΠΑΧΑΣ, ΓΡΑΜΜΑΤΙΔΗΣ, ΦΕΛΩΝΗΣ,
ΕΜΒΑΛΩΜΕΝΟΣ, ΑΛΕΞΑΝΔΡΗΣ, ΧΑΤΖΗΣ»
(Υπόψη κ. Χρήστου Θ. Παπαδημητρίου),
Φιλελλήνων 26, Αθήνα 105 58.

Κύριε Παπαδημητρίου,

Αναφερόμαστε στις καταγγελίες κατά της «ALPHA BANK A.E.», που υποβάλλατε στην Υπηρεσία μας για λογαριασμό πελατών σας (ως αυτοί αναφέρονται αναλυτικά στον κατωτέρω πίνακα) σχετικά με παραβάσεις των διατάξεων του ν.3606/2007 και της υπ' αριθμ. 1/452/1.11.2007 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά τη διαδικασία αγοράς Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «ΟΕΔ») για λογαριασμό τους μέσω της ανωτέρω τράπεζας, και σας γνωρίζουμε τα εξής.

Α/Α	Αριθ. Πρωτ.	Όνοματεπώνυμο καταγγελλόντων
1	6568/4.6.2015	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΛΑΖΑΣ ΕΙΡΗΝΗ ΚΟΛΑΖΑ
2	7004/15.6.2015	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ
3	7206/19.6.2015	ΧΡΗΣΤΟΣ ΜΠΑΝΤΕΣ ΕΥΓΕΝΙΑ ΜΠΑΝΤΕΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΑΝΤΕΣ
4	7207/19.6.2015	ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΑΝΑΓΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΑ ΠΑΝΑΓΑΚΟΥ
5	7212/19.6.2015	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΤΕΓΟΣ ΑΙΜΙΛΙΑ ΤΕΓΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΕΓΟΣ

6	10387/8.9.2015	ΚΟΥΚΟΥΦΙΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΒΑΚΑ ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΚΟΥΚΟΥΦΙΚΗΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ-ΙΩΑΝΝΗΣ
7	10425/9.9.2015	ΕΛΕΝΗ ΤΖΟΥΑΝΟΥ ΣΤΑΥΡΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΑΝΤΩΝΙΝΑ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ
8	10767/17.9.2015	ΠΕΤΡΟΣ ΤΟΠΑΡΛΑΝΗΣ ΔΟΜΝΑ ΤΟΠΑΡΛΑΝΗ
9	10933/23.9.2015	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΧΑΤΖΗΑΠΟΣΤΟΛΟΥ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΧΑΤΖΗΑΠΟΣΤΟΛΟΥ
10	10935/23.9.2015	ΑΝΝΑ ΤΣΑΛΙΓΟΠΟΥΛΟΥ ΓΑΒΡΙΗΛ ΤΣΑΛΙΓΟΠΟΥΛΟΣ
11	12698/10.11.15	ΚΑΡΠΙΟΔΙΝΗ ΕΛΕΝΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην υπ' αριθμ. 798/12.10.2017 συνεδρίασή του αποφάσισε την επιβολή χρηματικού προστίμου συνολικού ύψους €10.000 στην «ALPHA BANK», για παράβαση των διατάξεων:

- του άρθρου 16, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς προέκυψε ότι η «ALPHA BANK» δεν είχε συνάψει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με τους κ.κ. Γεώργιο Κολαζά, Νικόλαο Παπαδάκη, Ιωάννη Παναγάκο, Πέτρο Τοπαρλάνη και Βασίλειο Χατζηαποστόλου, πριν την αγορά των ΟΕΔ, στην οποία να καθορίζονται τα ουσιώδη δικαιώματα και υποχρεώσεις των συμβαλλομένων μερών που αφορούν στην παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών από την «ALPHA BANK» καθώς και το είδος της επενδυτικής υπηρεσίας που παρέχεται στους επενδυτές,
- του άρθρου 8, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς προέκυψε ότι η «ALPHA BANK» δεν είχε ενημερώσει τους κ.κ. Γεώργιο Κολαζά, Νικόλαο Παπαδάκη, Χρήστο Μπαντέ, Ιωάννη Παναγάκο, Αθανάσιο Τέγο (για την αγορά ομολόγου 3.2.2010), Γεώργιο Κουκουφίκη, Πέτρο Τοπαρλάνη, Βασίλειο Χατζηαποστόλου και Γαβριήλ Τσαλιγόπουλο, πριν προβούν στην αγορά των ΟΕΔ, αναλυτικά ως προς τη φύση και τους κινδύνους των χρηματοπιστωτικών μέσων ώστε να εξηγηθεί η φύση αυτών χρηματοπιστωτικών μέσων και οι συγκεκριμένοι κίνδυνοι που ενέχουν τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα ομόλογα ειδικότερα.
- του άρθρου 25, παρ. 5 και 6, του ν. 3606/2007, όπως εξειδικεύονται με 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, καθώς προέκυψε ότι η «ALPHA BANK» δεν διενήργησε έλεγχο συμβατότητας της επενδυτικής υπηρεσίας ή του χρηματοπιστωτικού μέσου ως προς τους κ.κ. Γεώργιο Κολαζά, Νικόλαο Παπαδάκη και Βασίλειο Χατζηαποστόλου, στον οποίο όφειλε να έχει προβεί πριν την αγορά ΟΕΔ, ούτε τους είχε ενημερώσει ότι δεν υποχρεούταν να αξιολογήσει τη συμβατότητα του χρηματοπιστωτικού μέσου που τους προσφέρεται ή της υπηρεσίας που τους παρέχεται και ότι (οι εν λόγω επενδυτές) στην περίπτωση αυτή δεν

καλύπτονται από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς,

- του άρθρου 5, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς προέκυψε ότι η «ALPHA BANK» δεν ενημέρωσε τους κ.κ. Γεώργιο Κολαζά, Νικόλαο Παπαδάκη, Χρήστο Μπαντέ, Ιωάννη Παναγάκο, Αθανάσιο Τέγο (για την αγορά 3.2.2010), Γεώργιο Κουκουφίκη, Πέτρο Τοπαράλη, Βασίλειο Χατζηαποστόλου και Γαβριήλ Τσαλιγόπουλο, πριν προβούν στην αγορά ΟΕΔ, σχετικά με την κατηγορία πελατών στην οποία τους κατέταξε καθώς και το δικαίωμά τους να ζητήσουν αλλαγή της κατηγοριοποίησής τους και τις συνέπειες στην προστασία τους που αυτό συνεπάγεται,
- του άρθρου 17, παρ. 1(β), της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς προέκυψε ότι η «ALPHA BANK» δεν απέστειλε στους κ.κ. Αθανάσιο Τέγο, Γαβριήλ Τσαλιγόπουλο και Γουλιέλμο Καρποδίνη την επιβεβαίωση της εκτέλεσης των εντολών για τις αγορές των συγκεκριμένων ΟΕΔ.

Σημειώνεται ότι οι κ.κ. Ειρήνη Κολαζά, Ευγενία Μπαντέ, Γεώργιος Μπαντές, Γεωργία Παναγάκου, Αιμιλία Τέγου, Νικόλαος Τέγος, Κάβακα Ευαγγελία, Κουκουφίκης Απόστολος – Ιωάννης, Σταύρος Βασιλείου, Νικόλαος Βασιλείου, Αντωνίνα Βασιλείου, Αικατερίνη Χατζηαποστόλου, Άννα Τσαλιγοπούλου και Ελένη Καρποδίνη, έχουν τεθεί συνδικαιούχοι στους κοινούς λογαριασμούς φύλαξης των Ο.Ε.Δ., καθώς οι αγορές των ομολόγων που καταγγέλλονται δεν διενεργήθηκαν στην ατομική τους μερίδα Σ.Α.Τ. και οι εν λόγω δεν έδωσαν τις αντίστοιχες εντολές αγοράς των συγκεκριμένων ΟΕΔ.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώθηκε με την υπ' αρ. πρωτ. εξερχ. Ε.Κ. 913/24.3.17 επιστολή, λόγω αρμοδιότητας, για οργανωτικά θέματα της «ALPHA BANK» που προέκυψαν κατά τη διερεύνηση των εν λόγω καταγγελιών.

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

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Ανθή Δριστά
Διεύθυνση Εποπτείας Αγορών



