



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

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

Αθήνα, 4 Δεκεμβρίου 2017
Αρ. Πρωτ.: 4020

Προς τη δικηγορική εταιρεία
ΜΠΑΧΑΣ - ΓΡΑΜΜΑΤΙΔΗΣ & ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ
Φιλελλήνων 26
105 58 Αθήνα

Κύριοι,

Αναφερόμαστε στις καταγγελίες κατά της τράπεζας «HSBC BANK PLC», 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 τράπεζας «HSBC BANK PLC» και σας γνωρίζουμε τα εξής:

Αριθ. Πρωτ.	Όνοματεπώνυμο καταγγελλόντων
7225/19.6.2015	Παναγιώτα Κούνη
9524/12.8.2015	Μαγδαληνή Μακροδημήτρη Αναστάσιος Μακροδημήτρης
1274/3.2.2016	Στεφανία Δαφαράνα Μαρία Παπαδημητρίου
1277/3.2.2016	Νικόλαος Γλυνός Φιλίω Γλυνού
3695/29.3.2016	Χρήστος Μαρλάσης Μαρία Μαρλάση Κων/νος Μαρλάσης Αθηνά Μαρλάση

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην υπ' αριθμ. 801/28.11.2017 συνεδρίασή του αποφάσισε την επιβολή χρηματικού προστίμου συνολικού ύψους έξι χιλιάδων ευρώ (€ 6.000,00) στην τράπεζα «HSBC BANK PLC» 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 τράπεζα «HSBC BANK

PLC» δεν είχε συνάψει Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με τους κ.κ. Μ. Μακροδημήτρη και Α. Μακροδημήτρη, Σ. Δαφαράνα (για τη συναλλαγή της 16.2.2009), Ν. Γλυνό και Χ. Μαρλάση, 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 τράπεζα «HSBC BANK PLC» δεν ενημέρωσε αναλυτικά τους κ.κ. Π. Κούνη, Σ. Δαφαράνα (για τη συναλλαγή της 16.2.2009) και Ν. Γλυνό, 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, και
- του άρθρου 5, παρ. 1 και 2, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η τράπεζα «HSBC BANK PLC» δεν ενημέρωσε τους κ.κ. Μ. Μακροδημήτρη και Α. Μακροδημήτρη, Σ. Δαφαράνα (για τη συναλλαγή της 16.2.2009), Ν. Γλυνό και Χ. Μαρλάση, 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.

Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην υπ' αριθμ. 801/28.11.2017 συνεδρίασή του αποφάσισε ότι η τράπεζα «HSBC BANK PLC» δεν έχει παραβεί τις διατάξεις των παραγράφων 5 και 6 του άρθρου 25 του ν. 3606/2007, όπως αυτές εξειδικεύονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 13 και στο άρθρο 14 της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς είχε ενημερώσει σαφώς την κα Σ. Δαφαράνα ότι, κατά την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας (λήψη και εκτέλεση της εντολής αγοράς τίτλων Ο.Ε.Δ. της 16.2.2009), δεν είχε υποχρέωση να αξιολογήσει τη συμβατότητα του χρηματοπιστωτικού μέσου που της προσέφερε ή της υπηρεσίας που της παρείχε και συνεπώς ότι η εν λόγω επενδύτρια δεν καλυπτόταν από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς.

Σημειώνεται ότι η τράπεζα «HSBC BANK PLC», στις περιπτώσεις των κ.κ. Π. Κούνη, Σ. Δαφαράνα, Ν. Γλυνού και Χ. Μαρλάση, προσκόμισε υπογεγραμμένες συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Οι συμβάσεις αυτές είναι ατομικές. Σε όσες από αυτές τις περιπτώσεις υφίστανται συνδικαιούχοι στο λογαριασμό φύλαξης των αγορασθέντων χρηματοπιστωτικών μέσων αυτοί ορίζονται από τον επενδυτή που έδωσε την εντολή κατά την υποβολή της αίτησης αγοράς τίτλων Ο.Ε.Δ. Ο συνδικαιούχος δεν απαιτείται να έχει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την τράπεζα «HSBC BANK PLC». Ως εκ τούτου, ο έλεγχος συμβατότητας, η προσυμβατική ενημέρωση του πελάτη, 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.

Στην περίπτωση των κ.κ. Μ. Μακροδημήτρη και Α. Μακροδημήτρη δεν έχει προσκομιστεί σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (έστω και μεταγενέστερη της ημερομηνίας αγοράς των τίτλων Ο.Ε.Δ), ενώ και στις προσκομισθείσες εντολές (αιτήσεις) αγοράς των Ο.Ε.Δ. (19.3.2010) και πώλησης ομολόγων (22.10.2012) ως

«Εντολέας/Πελάτης» αναφέρεται «Μακροδημήτρης Αναστάσιος ή Μαγδαληνή». Επομένως στην περίπτωση αυτή δεν είναι σαφές ποιος είναι ο συμβαλλόμενος με την τράπεζα «HSBC BANK PLC» επενδυτής.

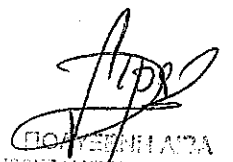
Κατόπιν των ανωτέρω, σας ενημερώνουμε ότι θέτουμε τις προαναφερθείσες καταγγελίες στο αρχείο.

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Ανθή Δριστά
Προϊσταμένη Διεύθυνσης Εποπτείας Αγορών

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ




ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΑΓΟΡΩΝ





ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

Πληροφορίες: Α. Μηλιαρέση τηλ. 210 33 77 219

Αθήνα, 1.12.2017
Αρ. Πρωτ. 4022

Προς:

Δικηγορική Εταιρία

«ΜΠΙΧΑΣ, ΓΡΑΜΜΑΤΙΑΗΣ, ΦΕΛΩΝΗΣ,
ΕΜΒΑΛΩΜΕΝΟΣ, ΑΛΕΞΑΝΔΡΗΣ, ΧΑΤΖΗΣ»

(Υπόψη κ. Χρήστου Θ. Παπαδημητρίου),
Φιλελλήνων 26, Αθήνα 105 58.

Κύριε Παπαδημητρίου,

Αναφερόμαστε στις καταγγελίες κατά της «Citibank Europe Plc» (εφεξής και ως η «Τράπεζα»), 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	7203/19.6.15	ΟΡΦΑΝΑΚΗΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ ΟΡΦΑΝΑΚΗ ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΟΡΦΑΝΑΚΗ ΑΝΤΩΝΙΑ
2	7204/19.6.10	ΞΥΔΗΣ ΛΟΥΚΑΣ ΞΥΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
3	7205/19.6.15	ΜΑΡΑΓΚΟΥΔΑΚΗ ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΚΩΣΤΗΡΟΓΛΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ
4	7377/24.6.15	ΣΔΡΑΛΗ ΑΛΕΞΑΝΔΡΑ ΣΔΡΑΛΗ ΕΛΕΝΗ ΣΔΡΑΛΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
5	12699/10.11.15	ΚΑΡΠΟΔΙΝΗ ΕΛΕΝΗ
6	10937/23.9.15	ΚΑΡΠΟΔΙΝΗΣ ΓΟΥΔΙΕΛΜΟΣ

Σε ότι αφορά στην υπ' αρ. πρωτ. εισερχ. 12699/10.11.15 καταγγελία της κας Ελένης Καρποδίνη, η οποία εμφανίζεται ως συνδικαιούχος του ομολόγου, επισημαίνεται ότι αυτή αφορά στην αγορά ομολόγου, για την οποία έχει υποβάλει την υπ' αρ. πρωτ. εισερχ. 10937/23.9.15 καταγγελία ο κ. Γουλιέλμος Καρποδίνης, ο οποίος φαίνεται να υπογράφει την αίτηση αγοράς του ομολόγου. Κατά συνέπεια οι ως άνω καταγγελίες αφορούν στην ίδια αγορά ΟΕΔ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην υπ' αριθμ. 801/28.11.2017 συνεδρίασή του αποφάσισε την επιβολή χρηματικού προστίμου συνολικού ύψους €5.000 στην «Citibank Europe Plc», για παράβαση των διατάξεων:

- 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 «Citibank Europe Plc» δεν είχε ενημερώσει τους κ.κ. Στυλιανό Ορφανάκη, Λουκά Ξύδη, Γουλιέλμο Καρποδίνη, Μαραγκουδάκη Ευαγγελία, και Σδράλη Αλεξάνδρα πριν προβούν στην αγορά των ΟΕΔ, αναλυτικά ως προς τη φύση και τους κινδύνους των χρηματοπιστωτικών μέσων ώστε να εξηγείται η φύση αυτών χρηματοπιστωτικών μέσων και οι συγκεκριμένοι κίνδυνοι που ενέχουν τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα ομόλογα ειδικότερα.
- του άρθρου 5, παρ. 1, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς προέκυψε ότι η «Citibank Europe Plc» δεν ενημέρωσε τους κ.κ. Στυλιανό Ορφανάκη, Λουκά Ξύδη, Γουλιέλμο Καρποδίνη, Μαραγκουδάκη Ευαγγελία, και Σδράλη Αλεξάνδρα, πριν προβούν στην αγορά ΟΕΔ, σχετικά με την κατηγορία πελατών στην οποία τους κατέταξε,
- 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 «Citibank Europe Plc» δεν απέστειλε στους κ.κ. Γουλιέλμο Καρποδίνη και Αλεξάνδρα Σδράλη την επιβεβαίωση της εκτέλεσης των εντολών για τις αγορές των συγκεκριμένων ΟΕΔ.

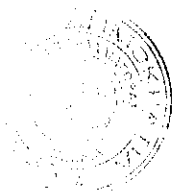
Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της Τράπεζας, οι κ.κ. Γεώργιος Ξύδης, Ελένη Καρποδίνη, Ορφανάκη Αντωνία και Ορφανάκη Αγγελική, Νικόλαος και Ελένη Σδράλη και Αλέξανδρος Κωστήρογλου έχουν τεθεί συνδικαιούχοι στους κοινούς λογαριασμούς φύλαξης των Ο.Ε.Δ.

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

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Ανθή Δριστά
Διεύθυνση Εποπτείας Αγορών

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ



ΠΡΑΝΞΕΛΗ ΛΙΒΑ
ΠΡΟΕΔΡΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ