



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

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

Αθήνα, 14 Δεκεμβρίου 2017
Αρ. Πρωτ.: 4203

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

Κύριοι,

Αναφερόμαστε στις καταγγελίες κατά της «ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS A.E.» (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 A.E.» και σας γνωρίζουμε ότι:

Αριθ. Πρωτ.	Όνοματεπώνυμο καταγγελλόντων
6565/4.6.2015	Ιωάννης Γεράκιος
6571/4.6.2015	Παναράια Μιχοπούλου
7150/18.6.2015	Εμμανουέλα Γιακά
7201/19.6.2015	Αλέξιος Λαμπρινός
7217/19.6.2015	Μαρία Γιώτη, Ιωάννα Γιώτη, Δημήτριος Γιώτης
7378/24.6.2015	Ιωάννης Γαζής
10766/17.9.2015	Ευανθία Ευαγγελίδου
10772/17.9.2015	Αναστασία Καλντιριμισιόγλου
10774/17.9.2015	Παναγιώτης Κελεσιδης

10938/23.9.2015	Γεωργία Τζαβάρα
10941/23.9.2015	Γρηγόριος Ανδρεάδης, Ανδριανή Ανδρεάδου
11584/9.10.2015	Χρήστος Γιάνναρης
11586/9.10.2015	Βασίλειος Αργείτης, Κυριακή Περισινίδου
12129/26.10.2015	Φωτεινή Ζαραγκά
12134/26.10.2015	Αικατερίνη Τσαρουχά
13184/20.11.2015	Δημήτριος Σταθόπουλος, Ευαγγελία Χρονοπούλου
768/22.1.2016	Νικόλαος Παπαγεωργίου, Ευαγγελία Μανουσάκη, Βασιλική Παπαγεωργίου, Άννα Παπαγεωργίου, Βασίλειος Παπαγεωργίου
1262/3.2.2016	Μιχαήλ Νιβολιαντίτης
1268/3.2.2016	Ευάγγελος Οικονόμου
1271/3.2.2016	Αλεξία Σκολαρίκου, Αστέριος Αστερίου
5648/13.5.2016	Γεώργιος Κυπριωτάκης, Εμμανουήλ Κυπριωτάκης, Νικόλαος Κυπριωτάκης, Κλεάνθη Λουχουνάκη, Θεονύμφη Κυπριωτάκη

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, διαπιστώθηκε ότι 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, 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. Η επιβεβαίωση εκτέλεσης της εντολής θα πρέπει να αποστέλλεται σε έναν τουλάχιστον εκ των συνδικαιούχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην υπ' αριθμ. 802/8.12.2017 συνεδρίασή του αποφάσισε την επιβολή χρηματικού προστίμου συνολικού ύψους εικοσιπέντε χιλιάδων ευρώ (€ 25.000,00) 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. Ι. Γεράκιο, Π. Μιχοπούλου, Ε. Γιακά, Α. Λαμπρινό, Ι. Γιώτη, Ι. Γαζή, Α. Καλντριμτσιόγλου, Π. Κελεσίδη, Χ. Γιάνναρη, Β. Αργείτη, Φ. Ζαραγκά, Α. Τσαρουχά, Δ. Σταθόπουλο, Ν. Παπαγεωργίου, Μ. Νιβολιαντίτη, Α. Αστερίου και Γ. Κυπριωτάκη, πριν την αγορά των Ο.Ε.Δ. Σημειώνεται ότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν έχει παραβεί τις διατάξεις του

άρθρου 16, παρ. 1 και 2, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: (α) στην περίπτωση της κας Ε. Ευαγγελίδου, καθώς είχε συνάψει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών μαζί της πριν από την αγορά των Ο.Ε.Δ. και (β) στις περιπτώσεις των συνδικαιούχων κ.κ. Σ. Τσιτσή, Μ. Γιώτη, Δ. Γιώτη και Ε. Χρονοπούλου, καθώς από τις προσκομισθείσες συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διαπιστώθηκε ότι 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),

- 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. Ι. Γεράκιο, Π. Μιχοπούλου, Ε. Γιακά, Α. Λαμπρινό, Ι. Γιώτη, Ι. Γαζή, Α. Καλντιριμτσιόγλου, Π. Κελεσιδή, Χ. Γιάνναρη, Β. Αργείτη, Φ. Ζαραγκά, Α. Τσαρουχά, Δ. Σταθόπουλο, Ν. Παπαγεωργίου, Μ. Νιβολιανίτη, Α. Αστερίου και Γ. Κυπριωτάκη, 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. Σημειώνεται ότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν έχει παραβεί τις διατάξεις του άρθρου 8, παρ. 1 και 2, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: (α) στην περίπτωση της κας Ε. Ευαγγελίδου, καθώς είχε συνάψει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών μαζί της πριν από την αγορά των Ο.Ε.Δ. στην οποία δηλώνει ότι έχει παραλάβει τη σχετική προσυμβατική ενημέρωση και (β) στις περιπτώσεις των συνδικαιούχων κ.κ. Σ. Τσιτσή, Μ. Γιώτη, Δ. Γιώτη και Ε. Χρονοπούλου, καθώς από τις προσκομισθείσες συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διαπιστώθηκε ότι 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),
- 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. Ι. Γεράκιου, Π. Μιχοπούλου, Ε. Γιακά, Α. Λαμπρινού, Ι. Γιώτη, Ι. Γαζή, Α. Καλντιριμτσιόγλου, Π. Κελεσιδή, Χ. Γιάνναρη, Β. Αργείτη, Φ. Ζαραγκά, Α. Τσαρουχά, Δ. Σταθόπουλου, Ν. Παπαγεωργίου, Μ. Νιβολιανίτη, Α. Αστερίου και Γ. Κυπριωτάκη, ούτε προσκόμισε κάποιο στοιχείο από το οποίο να προκύπτει ότι 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. Σημειώνεται ότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν έχει παραβεί τις διατάξεις 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: (α) στην περίπτωση της κας Ε. Ευαγγελίδου, καθώς είχε συνάψει σύμβαση παροχής

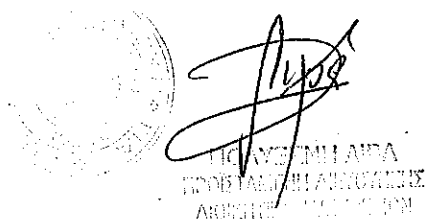
επενδυτικών υπηρεσιών μαζί της πριν από την αγορά των Ο.Ε.Δ, στην οποία δηλώνει ότι έχει παραλάβει τη σχετική προσυμβατική ενημέρωση όπου αναφέρεται ότι, κατά την παροχή της εν λόγω επενδυτικής υπηρεσίας, η Τράπεζα δεν είχε υποχρέωση να αξιολογήσει τη συμβατότητα του χρηματοπιστωτικού μέσου που προσέφερε ή της υπηρεσίας που παρείχε και συνεπώς ότι η εν λόγω επενδύτρια δεν καλυπτόταν από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς και (β) στις περιπτώσεις των συνδικαιούχων κ.κ. Σ. Τσιτσή, Μ. Γιώτη, Δ. Γιώτη και Ε. Χρονοπούλου, καθώς από τις προσκομισθείσες συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διαπιστώθηκε ότι 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),

- 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. Π. Κελεσίδη, Γ. Τζαβάρα και Γ. Ανδρεάδη, 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. Σημειώνεται ότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν έχει παραβεί τις διατάξεις του άρθρου 5, παρ. 1 και 2, της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στις περιπτώσεις των συνδικαιούχων κ.κ. Δ. Γιώτη, Δ. Τζαβάρα, Α. Ανδρεάδου, Γ. Βουλγάρογλου, Ε. Χρονοπούλου, Μ. Οικονόμου, Ι. Οικονόμου και Ν. Οικονόμου, καθώς από τις προσκομισθείσες συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διαπιστώθηκε ότι 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), και
- του άρθρου 17, παρ. 1 περ. (β), της απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS A.E.» δεν απέστειλε στους κ.κ. Π. Μιχοπούλου, Ε. Γιακά, Ι. Γαζή, Ε. Ευαγγελίδου, Γ. Ανδρεάδη, Α. Αστερίου, καθώς και στον κ. Ν. Παπαγεωργίου για τη συναλλαγή του της 18.3.2009, επιβεβαίωση εκτέλεσης της εντολής τους για την αγορά των Ο.Ε.Δ.

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

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

ΚΟΙΝΩΣΙΑ ΑΝΤΙΓΡΑΦΩ



Ανθή Δριστά
Προϊσταμένη Διεύθυνσης Εποπτείας Αγορών



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

Πληροφορίες: Λ. Σιούτης, τηλ. 33 77 283

Αθήνα, 14/12/17
Αρ. Πρωτ. 4204

Προς
Δικηγορική Εταιρία
«ΜΠΑΧΑΣ, ΓΡΑΜΜΑΤΙΔΗΣ & ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ»
(Υπόψη κ. Χρήστου Θ. Παπαδημητρίου),
Φιλελλήνων 26, Αθήνα 105 58

Κύριε Παπαδημητρίου,

Αναφερόμαστε στις καταγγελίες κατά της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. των επενδυτών που περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα, τις οποίες υποβάλατε για λογαριασμό τους και σας γνωρίζουμε ότι:

A/A	Αριθ. Πρωτ.	Όνοματεπώνυμο καταγγελλόντων
1	11578/9.10.15	ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ
2	11579/9.10.15	ΚΡΗΤΙΚΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ
3	12130/26.10.15	ΠΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ ΧΡΙΣΤΙΝΑ
4	3693/29.3.16	ΚΟΤΖΑΜΑΝΟΓΛΟΥ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ

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 επτά χιλιάδων ευρώ (€7.000) για παράβαση των διατάξεων:

α) του άρθρου 16, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η Τράπεζα δεν είχε συνάψει Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με τους κ.κ. Πλακοπούλου Χριστίνα και Κοτζαμάνογλου Ευάγγελο 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 τους κ.κ. Πλακοπούλου Χριστίνα και Κοτζαμάνογλου Ευάγγελο, πριν την αγορά των Ο.Ε.Δ., ότι πρόεβη 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

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 στους κ.κ. Γεωργόπουλο Απόστολο, Κρητικό Αθανάσιο και

Κοτζαμάνογλου Ευάγγελο, ούτε προσκόμισε κάποιο στοιχείο από το οποίο να προκύπτει ότι η Τράπεζα είχε ενημερώσει σαφώς τους ανωτέρω επενδυτές 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 τους προσέφερε ή της υπηρεσίας που τους παρείχε και συνεπώς ότι οι εν λόγω Επενδυτές δεν είχαν 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.

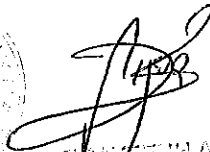
Ως εκ τούτου, ο έλεγχος συμβατότητας, η προσυμβατική ενημέρωση, καθώς και η ενημέρωση του πελάτη για την κατηγοριοποίησή του θα πρέπει να λαμβάνει χώρα μόνο για το συμβαλλόμενο επενδυτή και όχι για τους συνδικαιούχους, ενώ η επιβεβαίωση εκτέλεσης της εντολής θα πρέπει να αποστέλλεται σε έναν τουλάχιστον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

Κατόπιν των ανωτέρω θέτουμε τις ως άνω καταγγελίες στο αρχείο.

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Ανθή Δριστά
Διεύθυνση Εποπτείας Αγορών

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ



ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΑΓΟΡΩΝ

18.12.17



402801

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

Πληροφορίες: Λ. Σιούτης, τηλ. 33 77 283

Αθήνα, 14/12/17
Αρ. Πρωτ. 4201

Προς
Δικηγορική Εταιρία
«ΜΠΑΧΑΣ, ΓΡΑΜΜΑΤΙΔΗΣ & ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ»
(Υπόψη κ. Χρήστου Θ. Παπαδημητρίου),
Φιλελλήνων 26, Αθήνα 105 58

Κύριε Παπαδημητρίου,

Αναφερόμαστε στις καταγγελίες κατά της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. των επενδυτών που περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα, τις οποίες υποβάλατε για λογαριασμό τους και σας γνωρίζουμε ότι:

Α/Α	Αριθ. Πρωτ.	Όνοματεπώνυμο καταγγελλόντων
1	6567/ 4.6.15	ΤΣΙΤΣΗΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ
2	7157/ 18.6.15	ΠΡΟΔΡΟΜΟΣ ΚΑΒΕΛΙΔΗΣ
3	7158/ 18.6.15	ΘΕΛΜΑ ΦΘΕΝΑΚΗ
4	7200/ 19.6.15	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΝΔΥΛΗΣ
5	7213/ 19.6.15	ΛΑΖΑΡΟΣ ΤΖΙΟΥΤΖΙΟΣ
6	7220/ 19.6.15	ΖΩΗ ΑΡΓΥΡΟΠΟΥΛΟΥ
7	8679/ 21.7.15	ΤΣΟΛΙΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ
8	10098/ 1.9.15	ΜΑΝΤΑΣ ΜΕΡΚΟΥΡΙΟΣ
9	10763/ 17.9.15	ΟΡΦΑΝΙΔΗΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ
10	10769/ 17.9.15	ΠΗΤΤΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
11	10775/ 17.9.15	ΑΥΓΕΡΙΝΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
12	10936/ 23.9.15	ΣΕΡΓΙΑΝΝΗΣ ΠΑΥΛΟΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν διερεύνησης των ανωτέρω καταγγελιών στην υπ' αρ. 801/29.11.2017 συνεδρίασή του επέβαλε στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., χρηματικό πρόστιμο συνολικού ύψους εννιά χιλιάδων ευρώ (€9.000) για παράβαση των διατάξεων:

α) του άρθρου 16, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η Τράπεζα δεν είχε συνάψει Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με τους κ.κ. Τσίτση Σπυρίδωνα, Καβελίδη Πρόδρομο, Μαντά Μερκούριο, Πήττα Νικόλαο, Αυγερινό Γεώργιο και Σεργιάννη Παύλο, πριν την αγορά των Ο.Ε.Δ.,

β) του άρθρου 8, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι η Τράπεζα δεν ενημέρωσε αναλυτικά τους κ.κ. Ορφανίδη Κυριάκο και Σεργιάννη Παύλο, πριν προβούν στην αγορά των Ο.Ε.Δ., ως προς τη γενική περιγραφή της φύσης των λοιπών χρηματοπιστωτικών μέσων (πλην των ομολόγων) και των κινδύνων που αυτά ενέχουν, με επαρκείς λεπτομέρειες ώστε να μπορούν να λάβουν εμπεριστατωμένες επενδυτικές αποφάσεις,

γ) 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 τους κ.κ. Τσίτση Σπυρίδωνα, Καβελίδη Πρόδρομο, Πήττα Νικόλαο, Αυγερινό Γεώργιο, Σεργιάννη Παύλο, Ορφανίδη Κυριάκο, 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

δ) 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, διότι η Τράπεζα δεν διενήργησε έλεγχο συμβατότητας στους κ.κ. Φθενάκη Θέμα, Κονδύλη Γεώργιο, Τζιούτζιο Λάζαρο, Αργυροπούλου Ζωή και Τσολιά Ιωάννη, ούτε προσκόμισε κάποιο στοιχείο από το οποίο να προκύπτει ότι η Τράπεζα είχε ενημερώσει σαφώς τους ανωτέρω επενδυτές 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 τους προσέφερε ή της υπηρεσίας που τους παρείχε και συνεπώς ότι οι εν λόγω Επενδυτές δεν είχαν κάλυψη από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς και,

στ) του άρθρου 25, παρ. 2, του ν.3606/2007, όπως εξειδικεύονται με τις διατάξεις του άρθρου 4, παρ. 1 και 3, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διότι οι πληροφορίες που έλαβαν από την Τράπεζα οι κ.κ. Πρόδρομος Καβελίδης, Τζιούτζιος Λάζαρος και Ζωή Αργυροπούλου σχετικά με το χρηματοπιστωτικό μέσο στο οποίο επένδυσαν (Ο.Ε.Δ.), δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές.

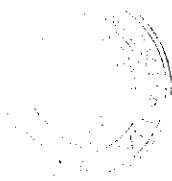
Σημειώνεται ότι ο συνδικαιούχος δεν απαιτείται να έχει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την Τράπεζα εφόσον ο Επενδυτής που αγόρασε το Ομόλογο, έχει συνάψει σύμβαση *sui generis* υπέρ τρίτου, όπου ο τρίτος δεν απαιτείται να συμβάλλεται.

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.

ΑΡΧΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς



[Handwritten signature]
ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΑΙΤΙΑ
ΕΠΙΣΤΑΤΕΥΜΗ ΑΠΕΥΘΕΡΗΣ
ΑΝΑΓΡΑΦΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
18.12.17

Ανθή Δριστά
Διεύθυνση Εποπτείας Αγορών