



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

Πληροφορίες: Α. Μηλιαρέση τηλ. 210 33 77 219

Αθήνα, 28.2.2018
Αρ. Πρωτ. 732

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	12694/10.11.2015	ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΦΟΡΤΣΕΡΑΣ
2	12695/10.11.2015	ΦΩΤΙΟΣ ΒΑΚΑΚΗΣ ANNA ΒΑΚΑΚΗ
3	12697/10.11.2015	ΕΛΠΙΔΑ ΒΑΚΑΚΗ ΕΜΕΡΙ ΜΡΑΙΑΝ-ΦΙΛΙΠ
4	12700/10.11.2015	ΖΗΛΑΚΑΚΗ ΒΑΕΝΗ ΖΗΛΑΚΑΚΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ
5	13182/20.11.2015	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΖΩΗΣ ΣΤΑΜΑΤΙΑ ΜΠΑΤΣΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην υπ' αριθμ. 809/21.2.2018 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 δεν είχε συνάψει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με τους κ.κ. Αναστάσιο Φορτσέρα, Βακάκη Φώτιο και Βακάκη Ελπίδα πριν την αγορά ΟΕΔ, στην οποία να καθορίζονται τα ουσιώδη δικαιώματα και υποχρεώσεις των συμβαλλομένων μερών που αφορούν στην παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών από την «ALPHA BANK», σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις εν λόγω διατάξεις,
- του άρθρου 8, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς δεν είχε ενημερώσει τους κ.κ. Αναστάσιο Φορτσέρα, Δημήτριο Ζώη, Φώτιο Βακάκη και Ελπίδα Βακάκη πριν προβούν στην αγορά των ΟΕΔ, αναλυτικά ως προς τη φύση και τους κινδύνους των χρηματοπιστωτικών μέσων (εκτός από τον κ. Δημήτριο Ζώη, ο οποίος είχε ενημερωθεί μέσω της σύμβασης αναλυτικά για τα είδη των Επενδυτικών Κινδύνων χωρίς όμως να προκύπτει σε ποια χρηματοπιστωτικά μέσα αφορούν οι εν λόγω κίνδυνοι), ώστε να εξηγείται η φύση αυτών χρηματοπιστωτικών μέσων και οι συγκεκριμένοι κίνδυνοι που ενέχουν τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα ομόλογα ειδικότερα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις εν λόγω διατάξεις,
- του άρθρου 25, παρ. 5 και 6, του ν. 3606/2007, όπως αυτό εξειδικεύεται 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 δεν διενήργησε έλεγχο συμβατότητας της επενδυτικής υπηρεσίας ή του χρηματοπιστωτικού μέσου ως προς τους κ.κ. Φώτιο Βακάκη και Ελπίδα Βακάκη, στον οποίο έλεγχο συμβατότητας όφειλε να έχει προβεί πριν την αγορά ΟΕΔ, ούτε είχε ενημερώσει τους ανωτέρω ότι δεν υποχρεούταν να αξιολογήσει τη συμβατότητα του χρηματοπιστωτικού μέσου που τους προσφέρεται ή της υπηρεσίας που τους παρέχεται και ότι (οι επενδυτές) στην περίπτωση αυτή δεν καλύπτονται από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις εν λόγω διατάξεις,
- του άρθρου 5, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς δεν ενημέρωσε τους κ.κ. Αναστάσιο Φορτσέρα, Βακάκη Φώτιο, Βακάκη Ελπίδα και Ζώη Δημήτριο πριν προβούν στην αγορά ΟΕΔ, σε ποια κατηγορία πελατών τους κατέταξε καθώς και για το δικαίωμά τους να ζητήσουν αλλαγή της κατηγοριοποίησής τους και τις συνέπειες στην προστασία τους που αυτό συνεπάγεται, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις εν λόγω διατάξεις,
- του άρθρου 17, παρ. 1(β), της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς δεν απέστειλε την επιβεβαίωση εκτέλεσης εντολής στην κ. Ζηλακάκη Ελένη.

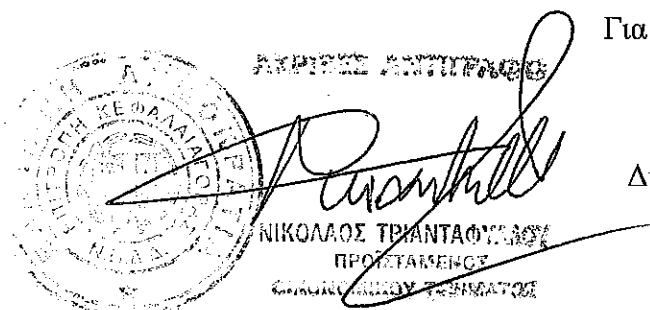
Επιπλέον το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην ως άνω συνεδρίασή του αποφάσισε ότι η «ALPHA BANK», δεν παρέβη τις διατάξεις:

- του άρθρου 25, παρ. 5 και 6 του ν.3606/2007 σε συνδυασμό 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 για τον κ. Δημήτριο Ζώη καθώς προέκυψε ότι, ο τελευταίος δεν ήταν αυτός που έδωσε την εντολή αγοράς του επίμαχου ομολόγου. Την επίμαχη εντολή όπως προβλεπόταν από τη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών την έδωσε η σύζυγός του, κα Μπάτση Σταματία, η οποία υπέγραψε τη σχετική «Αίτηση Αγοράς», μέσω της οποίας ενημερώθηκε για τη μη υποχρέωση την Τράπεζας να αξιολογήσει τη συμβατότητα του συγκεκριμένου προϊόντος σε σχέση με αυτήν και ότι δεν καλύπτεται από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς.

Σημειώνεται ότι οι κ.κ. Άννα Βακάκη, Έμερι Μπράιν Φίλιπ, Ζηλακάκη Παρασκευή και Σταματία Μπάτση, 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/ή 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. 3271/3.10.2017 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

