



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

Πληροφορίες: Α. Μηλιαρέση τηλ. 210 33 77 219

Αθήνα, 4.5.2018
Αρ. Πρωτ. 1632

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 Α.Ε.», 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	143/8.1.16	ΣΥΜΕΩΝ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΙΔΗΣ ΕΥΘΥΜΙΑ ΣΚΙΑΔΑ ΓΕΩΡΓΙΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΙΔΗ
2	1263/3.2.16	ANNA ΜΠΕΝΜΑΓΙΩΡ
3	1270/3.2.16	ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΑΡΓΑΡΙΤΗΣ
4	1272/3.2.16	ΑΣΤΕΡΙΟΣ ΑΣΤΕΡΙΟΥ ΑΛΕΞΙΑ ΣΚΟΛΑΡΙΚΟΥ
5	1275/3.2.16	ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΚΑΣΚΟΥΤΑ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΔΡΑΚΑΚΗΣ
6	3694/29.3.16	ΚΟΤΖΑΜΑΝΟΓΛΟΥ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στην υπ' αριθμ. 814/24.4.2018 συνεδρίασή του αποφάσισε την επιβολή χρηματικού προστίμου συνολικού ύψους €15.000 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 η Τράπεζα δεν είχε συνάψει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με τους κ.κ. Συμεών Κωνσταντινίδη, Απόστολο Μαργαρίτη, Αστέριο Αστερίου, Βασιλική Κασκουτά, Ευάγγελο Κοτζαμάνογλου πριν την αγορά ΟΕΔ, στην οποία να καθορίζονται τα ουσιαστικά 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 η Τράπεζα δεν είχε ενημερώσει τους κ.κ. Συμεών Κωνσταντινίδη, Απόστολο Μαργαρίτη, Αστέριο Αστερίου, Βασιλική Κασκουτά, Ευάγγελο Κοτζαμάνογλου πριν προβούν στην αγορά των ΟΕΔ, ως προς τη φύση και τους κινδύνους των χρηματοπιστωτικών μέσων γενικά και των ομολόγων 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 η Τράπεζα δεν διενήργησε έλεγχο συμβατότητας της επενδυτικής υπηρεσίας ή του χρηματοπιστωτικού μέσου ως προς τους κ.κ. Συμεών Κωνσταντινίδη, Απόστολο Μαργαρίτη, Αστέριο Αστερίου, Βασιλική Κασκουτά και Ευάγγελο Κοτζαμάνογλου, 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 η Τράπεζα δεν ενημέρωσε τους κ.κ. Συμεών Κωνσταντινίδη, Απόστολο Μαργαρίτη, Αστέριο Αστερίου, Βασιλική Κασκουτά, και Ευάγγελο Κοτζαμάνογλου 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.

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

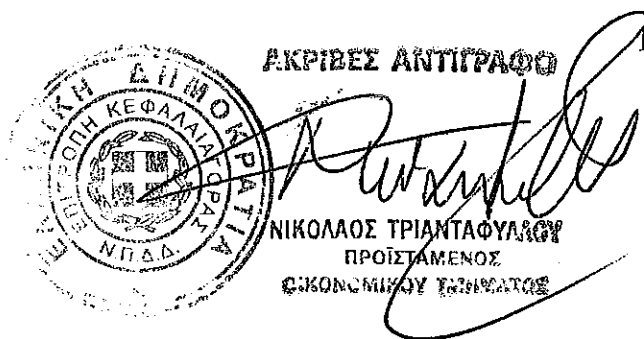
- του άρθρου 16, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την κα Άννα Μπενμαγιώρ καθώς η εν λόγω επενδύτρια είχε συνάψει Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών στην οποία να καθορίζονται τα ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις των συμβαλλομένων μερών που αφορούν στην παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών από την Τράπεζα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις εν λόγω διατάξεις, σε ημερομηνία προγενέστερη από την αγορά του ομολόγου την 4.2.2009.

- τις διατάξεις του άρθρου 8, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την κα Άννα Μπενμαγιώρ καθώς η τελευταία μέσω της σύμβασης τεκμαίρεται ότι είχε λάβει γνώση του Εντύπου Προσυμβατικής Πληροφόρησης και κατά συνέπεια είχε ενημερωθεί πριν την αγορά του ομολόγου σχετικά με τη γενική περιγραφή της φύσης των χρηματοπιστωτικών μέσων και των συγκεκριμένων κινδύνων που αυτά ενέχουν καθώς και για τα γενικά χαρακτηριστικά των ομολόγων ως χρηματοπιστωτικών μέσων και τους επενδυτικούς κινδύνους μέσω των επενδύσεων σε αυτά.
- 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 την κα Άννα Μπενμαγιώρ καθώς η εν λόγω επενδύτρια είχε ενημερωθεί μέσω του Εντύπου Προσυμβατικής Ενημερώσεως, σχετικά με τη μη υποχρέωση της Τράπεζας να αξιολογήσει τη συμβατότητα του χρηματοπιστωτικού μέσου που της προσφέρθηκε καθώς και ότι δεν καλύπτεται από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς.
- τις διατάξεις του άρθρου 5, παρ. 1 και 2, της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την κα Άννα Μπενμαγιώρ καθώς προέκυψε ότι η εν λόγω επενδύτρια είχε ενημερωθεί μέσω της καταρτισθείσας σύμβασης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών για την κατάταξη της από την Τράπεζα ως Ιδιώτη Πελάτη καθώς και για το δικαίωμά της να ζητήσει την κατάταξή της σε άλλη κατηγορία πελατών από αυτήν που έχει ήδη καταταγεί και κάθε περιορισμό που αυτό συνεπάγεται όσον αφορά το επίπεδο προστασίας της.
- τις διατάξεις του άρθρου 17, παρ. 1(β), της υπ' αρ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τον κ. Αστερίο Αστερίου, καθώς η Τράπεζα απέστειλε στον τελευταίο επιβεβαίωση εκτέλεσης της εντολής του για την αγορά των Ο.Ε.Δ. την 3.2.2009.

Σημειώνεται ότι οι κ.κ. Ευθυμία Σκιαδά, Γεωργία Κωνσταντινίδη, Αλεξία Σκολαρίκου και Εμμανουήλ Δρακάκης έχουν θεθεί 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. 3977/29.11.2017 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.



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΓΡΑΦΕΙΟΥ

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Ανθή Δριστά
Διεύθυνση Εποπτείας Αγορών

