



ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΩΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΤΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΤΗΣ CLEARSTREAM ΤΟΥ ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟΥ («CLEARSTREAM BANKING S.A.») ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΠΙΠΕΔΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ & ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

(άρθρ. 38 παρ. 6 Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014)

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Η ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «**ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» και τον διακριτικό τίτλο «**Τράπεζα Πειραιώς**», η οποία εδρεύει στην Αθήνα (Αμερικής αριθ. 4), με αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 157660660000, ΑΦΜ: 996763330 και ΔΟΥ ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ (η «Τράπεζα») είναι Συμμετέχων στο Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων με έδρα το Λουξεμβούργο που ορίζεται ως Clearstream Banking S.A. και εντάσσεται στον όμιλο «Clearstream» και το οποίο έχει αδειοδοτηθεί ως Πιστωτικό Ίδρυμα και ως Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων τραπεζικού τύπου (εφεξής «CBL KAT»), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 909/2014 («Κανονισμός CSDR») (CSDR, *Central Securities Depository Regulation*), τους νόμους του Λουξεμβούργου που αποδίδονται στην αγγλική ως «law of 5 April 1993», «law of 1 August 2001 («Securities Law»», «law of 6 April 2013», «law of 28 July 2014», «law of 10 November 2009», «law of 3 September 1996», «law of 5 August 2005», «Grand ducal regulation of 30 May 2018 («RGD 2018»», όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, τα έγγραφα υπό τους τίτλους «General Terms and Conditions» (εφεξής «CBL's GTCs») & CBL Customer Handbook της Clearstream Banking S.A. που διέπουν τους όρους συμμετοχής και τη λειτουργία του CBL KAT, ως και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο.
2. Η Τράπεζα ως Συμμετέχων στο CBL KAT τηρεί Λογαριασμούς Αξιογράφων για λογαριασμό των πελατών της στο πλαίσιο των υπηρεσιών φύλαξης και διαχείρισης Αξιογράφων (π.χ. μετοχών, ομολογιών ή και άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων), περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και



συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων ή παρεχόμενων ασφαλειών (συνολικά οι «Υπηρεσίες Θεματοφυλακής») που παρέχει στους πελάτες.

3. Η Τράπεζα ως Συμμετέχων στο CBL KAT έχει την υποχρέωση σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR να διαχωρίζει τα Αξιογράφα που τηρεί για ίδιο λογαριασμό από αυτά που τηρεί για λογαριασμό πελατών της. Έχει επίσης την υποχρέωση να παρέχει τη δυνατότητα στους πελάτες της να επιλέγουν τον τρόπο τήρησης και διαχωρισμού των Αξιογράφων τους στο CBL KAT τηρώντας είτε ατομικό λογαριασμό ανά πελάτη (Individual Client Segregated Account) είτε συλλογικό λογαριασμό (Omnibus Client Segregated Account).
4. Η Τράπεζα έχει την υποχρέωση σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR (άρθρ. 38 παρ. 5 και 6) να δημοσιοποιεί τα διάφορα επίπεδα διαχωρισμού και προστασίας που παρέχει στους πελάτες, σε σχέση με τους Λογαριασμούς Αξιογράφων που τηρεί για αυτούς στο CBL KAT, καθορίζοντας τις κυριότερες νομικές συνέπειες που επιφέρει η τήρησή τους για τους πελάτες, το εφαρμοστέο δίκαιο περί αφερεγγυότητας που σχετίζεται με την τήρηση αυτών από την Τράπεζα ως Συμμετέχοντος, ως και το κόστος που συνδέεται με κάθε επίπεδο και τους σχετικούς εμπορικούς όρους.
5. Η παρούσα συνιστά δημοσιοποίηση των αναφερόμενων παραπάνω (η «Δημοσιοποίηση»). Η παρούσα Δημοσιοποίηση διενεργείται από την Τράπεζα ως Συμμετέχοντος στο CBL KAT λαμβανομένων υπόψη των αντίστοιχων στοιχείων και πληροφοριών δημοσιοποίησης του CBL KAT σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR (άρθρ. 38 παρ. 5 και 6). Η δημοσιοποίηση του CBL KAT έχει αναρτηθεί στο σύνδεσμο (<https://www.clearstream.com/resource/blob/2434196/050cdd35f24e68612d0c1d1ba64fdb7d/cbl-article-38-disclosure-document-data.pdf>). Διευκρινίζεται ότι η δημοσιοποίηση του CBL KAT αποτελεί ίδια υποχρέωση του CBL KAT ως προς τα παρεχόμενα δια αυτής στοιχεία και πληροφορίες τα οποία και περιλαμβάνει με βάση τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο έγγραφο CBL's GTCs που έχει αναρτηθεί στο σύνδεσμο (



<https://www.clearstream.com/resource/blob/2128330/dbe9401677b954ba097df305c42ee81c/cbl-gtcs-9-sep-2020-data.pdf>).

6. Επιπλέον, επισημαίνεται ότι το CBL KAT, βάσει της κείμενης νομοθεσίας (Article 17 & 19 of the Securities Law, Art. 2(1) of the RGD 2018) υποχρεούται να διαχωρίζει και να τηρεί ξεχωριστά στα αρχεία και βιβλία του τα Αξιόγραφα που κατέχει στο ενεργητικό του για ίδιο λογαριασμό από τα Αξιόγραφα που τηρεί για τους Συμμετέχοντες, ανεξάρτητα από τον εκάστοτε τύπο Λογαριασμού Αξιογράφων που επιλέγεται, κατά τα οριζόμενα κατωτέρω, υπό Ι. Επίσης, σύμφωνα με τις προβλέψεις του εγγράφου CBL's GTCs, το CBL KAT δε δικαιούται, χωρίς την προηγούμενη ρητή και έγγραφη συναίνεση της Τράπεζας, να χρησιμοποιεί τα Αξιόγραφα των Συμμετεχόντων και των πελατών τους, που τηρούνται μέσω αυτού, για ίδιο λογαριασμό, ενδεικτικά μέσω συμφωνιών δανεισμού τίτλων ή και άλλων συμφωνιών χρηματοδότησης τίτλων (securities financing). Συναφώς, η Τράπεζα ως Συμμετέχων λαμβάνει όλες τις αναγκαίες προβλέψεις και προβαίνει στις απαιτούμενες ενέργειες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο έγγραφο CBL's GTCs, προκειμένου να διασφαλίζει ότι επί των Αξιογράφων που τηρεί για τους πελάτες της μέσω του CBL KAT δε συστήνεται ασφάλεια υπέρ του CBL KAT για οποιοδήποτε λόγο προς κάλυψη ιδίων ανοιγμάτων του έναντι των Συμμετεχόντων.
7. Περαιτέρω, ούτε και η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα Αξιόγραφα που τηρεί για πελάτες της μέσω του CBL KAT, εκτός αν λάβει σχετική εντολή από τους πελάτες στο πλαίσιο συμφωνιών που συνάπτει με αυτούς σύμφωνα με τα παρακάτω αναφερόμενα.
8. Ως προς τα Αξιόγραφα που τηρούνται μέσω του CBL KAT υφίστανται συστήματα αντιστοίχισης και ακεραιότητας των εκδόσεων τηρουμένων των διατάξεων του Κανονισμού CSDR που διασφαλίζουν πλήρως τα ιδιοκτησιακά δικαιώματα των πελατών επί των Αξιογράφων.
9. Σε σχέση με τα Αξιόγραφα που τηρεί η Τράπεζα στο CBL KAT στο πλαίσιο των Υπηρεσιών Θεματοφυλακής, η Τράπεζα τηρεί αντίστοιχους λογαριασμούς ανά πελάτη της με βάση τα αρχεία και βιβλία της σύμφωνα με τη νομοθεσία, διασφαλίζοντας την ξεχωριστή τήρηση των Αξιογράφων για τους πελάτες είτε οι πελάτες της ενεργούν για ίδιο λογαριασμό είτε για λογαριασμό άλλων πελατών τους.



10. Εφαρμοστέο δίκαιο ως προς την τήρηση των λογαριασμών Αξιογράφων σε σχέση με τα Αξιόγραφα που τηρεί η Τράπεζα στο CBL ΚΑΤ είναι το δίκαιο του Λουξεμβούργου, ενώ ως προς τους αντίστοιχους λογαριασμούς που τηρεί στα αρχεία και βιβλία της για τους πελάτες της είναι το ελληνικό δίκαιο.

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΑΡΕΧΕΙ ΜΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΟΡΩΝ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΩΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΤΟ CBL ΚΑΤ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΤΗΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΜΕ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΚΑΙ ΜΟΝΟΝ (ΑΡΘΡΟ 38 ΠΑΡ. 5 ΚΑΙ 6 ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ CSDR). Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ, ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΙ Ή ΕΝ ΔΥΝΑΜΕΙ, ΘΑ ΧΡΕΙΑΖΟΝΤΑΝ ΝΑ ΛΑΒΟΥΝ ΥΠΟΨΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΧΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ. ΕΠΙΠΛΕΟΝ Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΧΕΙ ΑΜΙΓΩΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΚΑΙ ΔΕ ΣΥΝΙΣΤΑ ΝΟΜΙΚΗ Ή ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΣΥΜΒΟΥΛΗ, ΣΥΣΤΑΣΗ Ή ΚΑΘΟΔΗΓΗΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΠΡΟΣ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΙΝΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΣΥΜΒΑΤΙΚΗΣ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗΣ ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝ ΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ. ΣΥΝΙΣΤΑ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΚΑΙ ΕΥΘΥΝΗ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ, ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΥ Ή ΕΝ ΔΥΝΑΜΕΙ, Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΑΙΩΝ ΟΡΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΛΟΓΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ. Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΕ ΣΥΝΙΣΤΑ ΔΗΛΩΣΗ Ή ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΟΥΤΕ ΔΗΜΙΟΥΡΓΕΙ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΝΑ ΠΡΟΧΩΡΗΣΕΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ, ΟΙ ΟΡΟΙ ΔΕ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΚΑΙ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΕ ΑΥΤΗ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΟΠΟΤΕΔΗΠΟΤΕ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ.



I. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ & ΕΠΙΠΕΔΑ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ

1. Οι διαθέσιμοι τύποι Λογαριασμών Αξιογράφων που η Τράπεζα δύναται, κατ' επιλογή του πελάτη, να ανοίγει στο CBL KAT σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR και το έγγραφο CBL's GTCs είναι οι ακόλουθοι:
 - α) Λογαριασμός Ατομικού Διαχωρισμού (Individual Client Segregated Account, εφεξής, «ISA»)
 - β) Λογαριασμός Συλλογικού Διαχωρισμού (Omnibus Client Segregated Account, εφεξής, «OSA»).
2. Οι ως άνω αναφερόμενοι τύποι Λογαριασμών Αξιογράφων υλοποιούν τις απαιτήσεις διασφάλισης επιπέδων ατομικού διαχωρισμού (individual client segregation) και συλλογικού διαχωρισμού πελατών (omnibus client segregation) αντίστοιχα σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR. Ειδικότερα:
 - α) Ο ISA εξασφαλίζει τον ατομικό διαχωρισμό πελατών της Τράπεζας, καθώς επιτρέπει την τήρηση σε ξεχωριστό λογαριασμό στο CBL KAT των Αξιογράφων του Πελάτη κατά τρόπο μεμονωμένο. Το είδος αυτό δημιουργεί ανά πελάτη συνθήκες πλήρους διαχωρισμού των Αξιογράφων του από τα Αξιογραφα τόσο της Τράπεζας που τηρεί για ίδιο λογαριασμό όσο και αυτών που τηρούνται για λογαριασμό άλλων πελατών της Τράπεζας. Η τήρηση λογαριασμού υπό τον παραπάνω τύπο στο CBL KAT απευθείας στο όνομα και για λογαριασμό του πελάτη σε καμία περίπτωση δεν τον καθιστά πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο του CBL KAT και ούτε παρέχει σε αυτόν οποιοδήποτε δικαίωμα να απευθύνεται στο CBL KAT ή να διαβιβάζει προς αυτό εντολές ή δηλώσεις προς διενέργεια πράξεων που αφορούν το σχετικό λογαριασμό, εκτός των περιπτώσεων που τούτο επιτρέπεται ρητά, σύμφωνα με τις προβλέψεις των εγγράφων CBL's GTCs και CBL Customer Handbook. Σε κάθε περίπτωση το άνοιγμα και η εν γένει διαχείριση ως και κατάργηση/απενεργοποίηση κάθε σχετικού Λογαριασμού Αξιογράφων εξυπηρετούνται αποκλειστικά μέσω της Τράπεζας ως Συμμετέχοντος που ενεργεί για τους πελάτες σύμφωνα με τις εντολές και επιλογές αυτών. Ως εκ τούτου ο πελάτης θα πρέπει να απευθύνεται στην ίδια την Τράπεζα για τη λειτουργία ISA επ' ονόματι και για λογαριασμό του στο



πλαίσιο των παρεχόμενων από την Τράπεζα προς αυτόν Υπηρεσιών Θεματοφυλακής.

β) Ο OSA εξυπηρετεί τη συγκεντρωτική τήρηση σε έναν Λογαριασμό Αξιογράφων στο CBL KAT των Αξιογράφων που ανήκουν σε διαφορετικούς πελάτες της Τράπεζας. Ο OSA ανοίγεται και τηρείται στο όνομα της Τράπεζας, ως Συμμετέχοντος στο CBL KAT, για λογαριασμό των πελατών της και επιτρέπει το διαχωρισμό των Αξιογράφων τους από τα Αξιόγραφα της Τράπεζας που τηρεί για ίδιο λογαριασμό όχι όμως το διαχωρισμό των Αξιογράφων μεταξύ των παραπάνω πελατών. Επισημαίνεται ότι ο συγκεκριμένος τύπος Λογαριασμού Αξιογράφων αν και δεν παρέχει συνθήκες πλήρους διαχωρισμού των Αξιογράφων καθώς τα Αξιόγραφα κάθε πελάτη της Τράπεζας που τηρούνται μέσω αυτού αναμειγνύονται με τα Αξιόγραφα άλλων πελατών, εντούτοις λόγω των εμπραγμάτων δικαιωμάτων των πελατών επί των Αξιογράφων, όπως θα αναλυθεί παρακάτω, η προστασία που παρέχεται μέσω του OSA είναι νομικά ισοδύναμη σε σχέση με την προστασία που παρέχεται μέσω του ISA.

3. Η Τράπεζα διασφαλίζει σε κάθε περίπτωση, το διαχωρισμό ως προς την τήρηση των Αξιογράφων των πελατών της σε σχέση με το σύνολο των Αξιογράφων που κατέχει η Τράπεζα για ίδιο λογαριασμό μέσω των λογιστικών εγγραφών και καταχωρήσεων που πραγματοποιούνται στα βιβλία και αρχεία του CBL KAT, ανεξάρτητα από τον ειδικότερο τύπο λογαριασμού που ο πελάτης εκάστοτε επιλέγει, σύμφωνα με την ανωτέρω περιγραφή. Προς τούτο η Τράπεζα, ως Συμμετέχων στο CBL KAT, ανοίγει και διατηρεί δικό της ξεχωριστό λογαριασμό (Own Account) υλοποιώντας τις ως άνω υποχρεώσεις χωριστής τήρησης των Αξιογράφων της από τα Αξιόγραφα των πελατών της.
4. Η Τράπεζα δεν προβαίνει σε κανένος είδους χρήση Αξιογράφων των πελατών της, όπως αυτά τηρούνται στους Λογαριασμούς Αξιογράφων που τηρεί για λογαριασμό τους στο CBL KAT, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων σύναψης σχετικών συμφωνιών χρηματοδότησης τίτλων ή άλλων, όπως όταν ενεργεί ως ασφαλειολήπτης χρηματοοικονομικών ασφαλειών που παρέχονται από τους πελάτες όπου τούτο επιτρέπεται, τηρουμένων σε κάθε περίπτωση των διατυπώσεων της κείμενης νομοθεσίας (ιδίως ν. 4514/2018, Κανονισμός (ΕΕ) 2015/2365, ν. 3301/2004).



5. Οι ειδικότεροι όροι τήρησης των εκάστοτε Λογαριασμών Αξιογράφων που περιγράφονται στην παρούσα Δημοσιοποίηση ως και η έκταση των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των πελάτων που απορρέουν από την εν γένει λειτουργία τους διαμορφώνονται βάσει των συμβατικών συμφωνιών που συνάπτει η Τράπεζα κατά περίπτωση με τους πελάτες της και τις σχετικές διαδικασίες της στο πλαίσιο των παρεχόμενων Υπηρεσιών Θεματοφυλακής.

II. ΝΟΜΙΚΕΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΤΩΝ ΕΠΙΠΕΔΩΝ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

A. Δικαιώματα επί των Αξιογράφων

1. Τα πάσης φύσεως δικαιώματα επί των Αξιογράφων που τηρούνται μέσω των Λογαριασμών Αξιογράφων στο CBL KAT ορίζονται ως εμπράγματα δικαιώματα (in rem) και διέπονται από το δίκαιο του Λουξεμβούργου.
2. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της νομοθεσίας του Λουξεμβούργου (Securities Law) τα πάσης φύσεως εμπράγματα δικαιώματα επί των Αξιογράφων, όπως κυριότητας ή ενεχύρου, αποδεικνύονται, ως και οι επ' αυτών μεταβιβάσεις διενεργούνται, από την καταχώριση στο CBL KAT ή, αν πρόκειται για OSA, από τη διενέργεια των απαραίτητων εγγραφών στα βιβλία και αρχεία του Συμμετέχοντος ή άλλου Διαμεσολαβητή καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό στοιχείο. Περαιτέρω, επισημαίνεται ότι το δίκαιο του Λουξεμβούργου, βάσει και των οριζόμενων στο έγγραφο CBL's GTCs, αναγνωρίζει, ανεξάρτητα από τον εκάστοτε επιλεγόμενο τύπο Λογαριασμού Αξιογράφων (ανωτέρω υπό I), την ύπαρξη εμπράγματος ιδιοκτησιακού δικαιώματος επί Αξιογράφων της αυτής έκδοσης, κατηγορίας και ονομαστικής αξίας, που τηρούνται μέσω του CBL KAT, κατά το ποσοστό των Αξιογράφων που αντιστοιχεί σε κάθε Συμμετέχοντα, σύμφωνα με τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία και αρχεία του CBL KAT. Το εν λόγω δικαίωμα δύναται να ασκείται, με βάση τη συμβατική σχέση, απευθείας από κάθε δικαιούχο έναντι της



Τράπεζας ως Συμμετέχοντος που τηρεί τους αντίστοιχους λογαριασμούς ανά πελάτη στα βιβλία της.

3. Η Τράπεζα, υπό την ιδιότητά της ως Συμμετέχοντος στο CBL KAT και αντίστοιχα παρόχου Υπηρεσιών Θεματοφυλακής προς τους πελάτες της, προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που υπέχει βάσει της ανωτέρω νομοθεσίας προς το σκοπό σύστασης, μεταβολής, κατάργησης ή απόδειξης των πάσης φύσεως εμπράγματων δικαιωμάτων επί των Αξιογράφων των πελατών.
4. Διευκρινίζεται ότι λόγω της φύσης των δικαιωμάτων επί των Αξιογράφων ως εμπράγματων δικαιωμάτων οι πελάτες απολαμβάνουν πλήρη νομική προστασία ως προς τη διασφάλιση της τήρησης εις το ακέραιο των Αξιογράφων αυτών τόσο στην περίπτωση όπου τα σχετικά Αξιογράφα τηρούνται μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων τύπου ISA όσο και σε εκείνη όπου τηρούνται μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων τύπου OSA.
5. Στις περιπτώσεις εξάλλου κατά τις οποίες γίνεται χρήση από την Τράπεζα Αξιογράφων πελάτη στο πλαίσιο σύναψης σχετικών συμφωνιών (π.χ. δανεισμού τίτλων, σύναψης ασφαλειών) όπου τούτο επιτρέπεται με βάση τη νομοθεσία, τα σχετικά Αξιογράφα μεταφέρονται σε διαφορετικούς λογαριασμούς σε εκτέλεση των παραπάνω συμφωνιών και δεν συγχέονται με τα υπόλοιπα των Λογαριασμών Αξιογράφων, αλλά ούτε και με τα αντίστοιχα υπόλοιπα των λογαριασμών που τηρεί η Τράπεζα στα αρχεία και βιβλία της.

B. Διαδικασίες ταυτοποίησης μετόχων

1. Η τήρηση των Αξιογράφων στο CBL KAT που αφορά μετοχές υπόκειται στις διαδικασίες ταυτοποίησης των μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας του Λουξεμβούργου (law of 10 August 2019, Securities Law) και σε περίπτωση που πρόκειται για αλλοδαπό Εκδότη, σύμφωνα με το εταιρικό δίκαιο που διέπει τη σύσταση των μετοχών κατά τη σχετική δικαιοδοσία.
2. Ως μέτοχος θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο CBL KAT αν πρόκειται για Λογαριασμό Αξιογράφων τύπου ISA ή, αν πρόκειται για Λογαριασμό Αξιογράφων τύπου OSA, ο ταυτοποιούμενος μέσω Συμμετέχοντα,



εγγεγραμμένου διαμεσολαβητή στο CBL KAT ή άλλου διαμεσολαβητή, στις περιπτώσεις περαιτέρω αλυσίδας διαμεσολαβητών, τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (ιδίως του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212) ως και των όρων του εγγράφου CBL's GTCs.

3. Κατά παρόμοιο τρόπο δύνανται να ταυτοποιούνται οι δικαιούχοι και άλλων Αξιογράφων όπου τούτο ζητείται από τον Εκδότη ή επιβάλλεται δυνάμει διάταξης αναγκαστικού δικαίου.

III. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΠΕΡΙ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

1. Το CBL KAT διαχειρίζεται σύστημα διακανονισμού αξιογράφων και λογιστικής εγγραφής και τήρησης λογαριασμών αξιογράφων και διέπεται από το δίκαιο του Λουξεμβούργου τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (law of 10 November 2009 και του Κανονισμού CSDR) ως και των όρων των εγγράφων CBL's GTCs και CBL Customer Handbook. Ως συνέπεια σε περίπτωση έναρξης Διαδικασίας Αφερεγγυότητας κατά Συμμετέχοντος, ως προς τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τη συμμετοχή του στο CBL KAT ή που συνδέονται με αυτό, εφαρμοστέο δίκαιο είναι το δίκαιο του Λουξεμβούργου ως το δίκαιο που διέπει το CBL KAT.
2. Περαιτέρω, η Τράπεζα ως πιστωτικό ίδρυμα με καταστατική έδρα την Ελλάδα διέπεται από το ελληνικό δίκαιο βάσει των προβλέψεων του ν. 4261/2014. Υπό το πλαίσιο αυτό ισχύουν τα εξής:
 - α) Σύμφωνα με το άρθρο 145 του ν. 4261/2014, σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα τίθεται υπό ειδική εκκαθάριση, τα ανήκοντα στους πελάτες του πιστωτικού ιδρύματος χρηματοπιστωτικά μέσα, σε άυλη μορφή, που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, το πιστωτικό ίδρυμα, επί των οποίων η απαίτηση των πελατών επαληθεύεται με βάση τις εγγραφές στα βιβλία και στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο αποχωρίζονται από την προς διανομή εταιρική περιουσία και αποδίδονται στους δικαιούχους τους, εκτός εάν: (i) έχει συσταθεί επ' αυτών ενέχυρο, οπότε παραδίδονται στον ενεχυρούχο δανειστή ή (ii) υφίσταται απαίτηση του



πιστωτικού ιδρύματος κατά των δικαιούχων, οπότε συμψηφίζονται οι αντίθετες ομοειδείς απαιτήσεις.

β) Σε περίπτωση επιβολής μέτρων εξυγίανσης με απόφαση των ελληνικών αρμοδίων διοικητικών ή δικαστικών αρχών σε ένα πιστωτικό ίδρυμα, με καταστατική έδρα στην Ελλάδα, τα μέτρα εξυγίανσης διέπονται από το ισχύον ελληνικό δίκαιο (ν. 3458/2006), ενώ, βάσει των προβλέψεων του νόμου, η άσκηση των δικαιωμάτων κυριότητας ή άλλων δικαιωμάτων επί τίτλων, των οποίων η ύπαρξη ή η μεταβίβαση προϋποθέτει την εγγραφή τους σε δημόσιο βιβλίο ή λογαριασμό ο οποίος τηρείται ή ευρίσκεται σε κράτος - μέλος, διέπεται από το δίκαιο του κράτους - μέλους στο οποίο τηρείται ή ευρίσκεται το δημόσιο βιβλίο, ο λογαριασμός στον οποίο έχουν εγγραφεί τα δικαιώματα αυτά. Συνεπώς, τηρουμένης της ανωτέρω νομοθεσίας, εφαρμοστέο δίκαιο που διέπει την άσκηση των δικαιωμάτων κυριότητας ή άλλων δικαιωμάτων σε σχέση με τα Αξιογράφα που τηρούνται στο CBL KAT μέσω των Λογαριασμών Αξιογράφων σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης κατά της Τράπεζας ως Συμμετέχοντος στο CBL KAT θα είναι το δίκαιο του Λουξεμβούργου.

3. Επιπλέον, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία του Λουξεμβούργου (Article 4 (2) and Article 10 of the Securities Law), σε περίπτωση αφερεγγυότητας του CBL KAT, εφαρμόζονται τα ακόλουθα:
 - α) Η έναρξη διαδικασίας ως και η θέση σε καθεστώς πτώχευσης ή άλλης μορφής αφερεγγυότητας του CBL KAT δε θίγει τα δικαιώματα των δικαιούχων των Αξιογράφων, που τηρούνται, μέσω αυτού στους προαναφερθέντες (υπό Ι) Λογαριασμούς Αξιογράφων, τα οποία διατηρούνται εις το ακέραιο και αποχωρίζονται από την πτωχευτική περιουσία του CBL KAT.
 - β) Σε περίπτωση έναρξης διαδικασίας εκκαθάρισης, παρέχεται στους Συμμετέχοντες το δικαίωμα να υποβάλλουν συλλογικά στον εκκαθαριστή τις αξιώσεις τους σχετικά με την οφειλόμενη από το CBL KAT ποσότητα των Αξιογράφων που αντιστοιχεί στους σχετικούς Λογαριασμούς που τηρούν σε αυτό. Η σχετική αξίωση ασκείται επί του



συνόλου των Αξιογράφων της αυτής κατηγορίας που κατέχονται μέσω του CBL KAT.

- γ) Εφόσον το ανωτέρω αναφερόμενο σύνολο των Αξιογράφων που τηρείται μέσω του CBL KAT δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση των αξιώσεων των Συμμετεχόντων και την επιστροφή όλων των οφειλόμενων Αξιογράφων της αυτής κατηγορίας, η κατανομή πρέπει να γίνει αναλογικά σε σχέση με τα δικαιώματά τους. Επισημαίνεται ότι σε κάθε τέτοια περίπτωση ύπαρξης ελλείμματος στην ποσότητα των Αξιογράφων που πρέπει να επιστραφούν στους Συμμετέχοντες, εάν το CBL KAT κατέχει για ίδιο λογαριασμό Αξιόγραφα της αυτής κατηγορίας, αυτά προσμετρώνται και συνυπολογίζονται στο σύνολο των Αξιογράφων που θα κατανεμηθούν στους Συμμετέχοντες που κατέχουν Αξιόγραφα της ίδιας κατηγορίας, ενώ το CBL KAT δικαιούται να λάβει το υπόλοιπο των Αξιογράφων που τυχόν θα απομείνει μετά από την ολοσχερή ικανοποίηση των εν λόγω Συμμετεχόντων.
- δ) Περαιτέρω, κατά τα οριζόμενα στο δίκαιο του Λουξεμβούργου και στο έγγραφο CBL's GTCs, ο Συμμετέχων, με κάθε πίστωση Αξιογράφων της αυτής κατηγορίας, που διενεργείται κατά τη διαδικασία της εκκαθάρισης, στους ίδιους λογαριασμούς του CBL KAT, αποκτά εμπράγματο δικαίωμα επί αυτών, κατά το ποσοστό που αναλογεί στο ύψος των αξιώσεών του, πριν από τη μεταφορά τους στους Λογαριασμούς Αξιογράφων που τηρεί για ίδιο λογαριασμό ή για τους πελάτες τους.

IV. ΚΟΣΤΟΣ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ & ΕΜΠΟΡΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

1. Η τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας αναφορικά με το κόστος και τις χρεώσεις που ισχύουν για το άνοιγμα, τη διατήρηση και την εν γένει λειτουργία εκάστου εκ των Λογαριασμών Αξιογράφων, λαμβανομένων υπόψη και των διαφορετικών επιπέδων διαχωρισμού, είναι αναρτημένη στην



ιστοσελίδα της Τράπεζας, www.piraeusbank.gr, και διατίθεται σε έγγραφη μορφή μέσω του δικτύου των καταστημάτων της.

2. Επισημαίνεται πως η Τράπεζα διαμορφώνει τους οικονομικούς όρους σε σχέση με τους Λογαριασμούς Αξιογράφων και τα αντίστοιχα επίπεδα διαχωρισμού βάσει των υπηρεσιών που παρέχει στους πελάτες της.
3. Η Τράπεζα παρέχει, κατόπιν αιτήσεως, για τους υφιστάμενους πελάτες της τη δυνατότητα επιλογής διαφορετικού τύπου Λογαριασμού Αξιογράφων από εκείνον που ήδη τηρεί για λογαριασμό τους στο CBL KAT· σε διαφορετική περίπτωση εξακολουθεί να τηρεί τα Αξιόγραφα τους, σύμφωνα με την ισχύουσα για αυτούς δομή Λογαριασμού Αξιογράφων.

V. ΤΕΛΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

1. Η παρούσα Δημοσιοποίηση αναρτάται στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας.
2. Απαγορεύεται οποιαδήποτε αναπαραγωγή εν όλω ή εν μέρει των πληροφοριών της παρούσας, χωρίς προηγούμενη γραπτή συναίνεση της Τράπεζας.
3. Σε περίπτωση τροποποίησης των όρων της παρούσας, η Τράπεζα θα προβαίνει στην ανάρτηση αυτής, όπως θα τροποποιείται, χωρίς να απαιτείται άλλη διατύπωση ή προηγούμενη ενημέρωση των πελατών.