



ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΩΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ 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 Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 909/2014 («Κανονισμός CSDR») (CSDR, Central Securities Depository Regulation), τον ν. 4569/2018 και τον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛ.Κ.Α.Τ. που έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β1007/16.03.2021).
2. Η Τράπεζα ως Συμμετέχων στην ΕΛ.Κ.Α.Τ. τηρεί Λογαριασμούς Αξιογράφων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων («Σ.Α.Τ.») 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 στην ΕΛ.Κ.Α.Τ. έχει την υποχρέωση, σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR, να διαχωρίζει τα Αξιόγραφα 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 στην ΕΛ.Κ.Α.Τ. τηρώντας είτε ατομικό λογαριασμό ανά πελάτη που ορίζεται ως Λογαριασμός



Αξιογράφων Πελάτη είτε συλλογικό λογαριασμό που ορίζεται ως Λογαριασμός Αξιογράφων Πελατείας.

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 της, σε σχέση με τους Λογαριασμούς Αξιογράφων που τηρεί για αυτούς στην ΕΛ.Κ.Α.Τ., 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 στην ΕΛ.Κ.Α.Τ. λαμβανομένων υπόψη των αντίστοιχων στοιχείων και πληροφοριών δημοσιοποίησης της ΕΛ.Κ.Α.Τ. σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR (άρθρ. 38 παρ. 5 και 6). Η δημοσιοποίηση της ΕΛ.Κ.Α.Τ. έχει αναρτηθεί στο σύνδεσμο (<https://www.athexgroup.gr/el/athexcsd-resolutions>). Διευκρινίζεται ότι η δημοσιοποίηση της ΕΛ.Κ.Α.Τ. αποτελεί ίδια υποχρέωση της ΕΛ.Κ.Α.Τ. ως προς τα παρεχόμενα δια αυτής στοιχεία και πληροφορίες τα οποία και περιλαμβάνει με βάση τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛ.Κ.Α.Τ. που έχει αναρτηθεί στο σύνδεσμο (<https://www.athexgroup.gr/el/athexcsd-regulations>).
6. Επιπλέον, επισημαίνεται ότι η ΕΛ.Κ.Α.Τ. δεν είναι Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ΚΑΤ) τραπεζικού τύπου κατά τον Κανονισμό CSDR και δεν έχει τη δυνατότητα να χρησιμοποιεί τα Αξιογράφα, που τηρούνται στο Σ.Α.Τ., για ίδιο λογαριασμό, ενδεικτικά μέσω συμφωνιών δανεισμού τίτλων ή και άλλων συμφωνιών χρηματοδότησης τίτλων (securities financing), αλλά ούτε και να συστήνει ασφάλεια επ' αυτών για οποιοδήποτε λόγο προς κάλυψη ιδίων ανοιγμάτων της έναντι των Συμμετεχόντων.
7. Περαιτέρω, ούτε και η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα Αξιογράφα που τηρεί για πελάτες της μέσω του Σ.Α.Τ. 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 Σ.Α.Τ. 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 Σ.Α.Τ. 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 τόσο ως προς την τήρηση των Λογαριασμών Αξιογράφων σε σχέση με τα Αξιόγραφα που τηρεί η Τράπεζα στο Σ.Α.Τ. όσο και ως προς τους αντίστοιχους λογαριασμούς που τηρεί στα αρχεία και βιβλία της για τους πελάτες της είναι το ελληνικό δίκαιο και επομένως τα δικαιώματα αυτά είναι ως προς τη φύση τους εμπράγματα δικαιώματα τηρουμένων των διατάξεων του ν. 4569/2018.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΑΡΕΧΕΙ ΜΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΟΡΩΝ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΩΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛ.Κ.Α.Τ. 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 ΑΜΙΓΓΩΣ 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 Σ.Α.Τ. σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR και τον Κανονισμό Λειτουργίας Σ.Α.Τ. είναι οι ακόλουθοι:
 - α) Λογαριασμός Αξιογράφων Πελάτη
 - β) Λογαριασμός Αξιογράφων Πελατείας.
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 Λογαριασμός Αξιογράφων Πελάτη εξασφαλίζει τον ατομικό διαχωρισμό πελατών της Τράπεζας, καθώς επιτρέπει την τήρηση σε ξεχωριστό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ. 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 Σ.Α.Τ. απευθείας στο όνομα και για λογαριασμό του πελάτη σε καμία περίπτωση δεν τον καθιστά πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο της ΕΛ.Κ.Α.Τ. και ούτε παρέχει σε αυτόν οποιοδήποτε δικαίωμα να απευθύνεται στην ΕΛ.Κ.Α.Τ. ή να διαβιβάζει προς αυτή εντολές ή δηλώσεις προς διενέργεια πράξεων που αφορούν το σχετικό λογαριασμό, εκτός των περιπτώσεων που τούτο επιτρέπεται ρητά στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛ.Κ.Α.Τ. 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 Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη επ' ονόματι



και για λογαριασμό του στο πλαίσιο των παρεχόμενων από την Τράπεζα προς αυτόν Υπηρεσιών Θεματοφυλακής.

β) Ο Λογαριασμός Αξιογράφων Πελατείας εξυπηρετεί τη συγκεντρωτική τήρηση σε έναν Λογαριασμό Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. των Αξιογράφων που ανήκουν σε διαφορετικούς πελάτες της Τράπεζας. Ο Λογαριασμός Αξιογράφων Πελατείας ανοίγεται και τηρείται στο όνομα της Τράπεζας, ως Συμμετέχοντος στην ΕΛ.Κ.Α.Τ., 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 Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας είναι νομικά ισοδύναμη σε σχέση με την προστασία που παρέχεται μέσω του Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη.

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 της ΕΛ.Κ.Α.Τ., ανεξάρτητα από τον ειδικότερο τύπο λογαριασμού που ο πελάτης εκάστοτε επιλέγει, σύμφωνα με την ανωτέρω περιγραφή. Προς τούτο η Τράπεζα, ως Συμμετέχων στην ΕΛ.Κ.Α.Τ., ανοίγει και διατηρεί Λογαριασμό Αξιογράφων Ιδίου Συμμετέχοντα (Own Account) υλοποιώντας τις ως άνω υποχρεώσεις χωριστής τήρησης των Αξιογράφων της από τα Αξιόγραφα των πελατών της.
4. Η Τράπεζα δεν προβαίνει σε κανενός είδους χρήση Αξιογράφων των πελατών της, όπως αυτά τηρούνται στους Λογαριασμούς Αξιογράφων που τηρεί για λογαριασμό τους στην ΕΛ.Κ.Α.Τ., 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 Σ.Α.Τ. ορίζονται ως εμπράγματα δικαιώματα (in rem) και διέπονται από το ελληνικό δίκαιο.
2. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της νομοθεσίας (ν. 4569/2018) τα πάσης φύσεως εμπράγματα δικαιώματα επί των Αξιογράφων, όπως κυριότητας ή ενεχύρου, αποδεικνύονται, ως και οι επ' αυτών μεταβιβάσεις διενεργούνται, από την καταχώριση στο Σ.Α.Τ. ή, αν πρόκειται για Λογαριασμό Αξιογράφων Πελατείας, από τη διενέργεια των απαραίτητων εγγραφών στα βιβλία και αρχεία του Συμμετέχοντος ή άλλου Διαμεσολαβητή, καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό στοιχείο.
3. Η Τράπεζα, υπό την ιδιότητά της ως Συμμετέχοντος στην ΕΛ.Κ.Α.Τ. 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 Αξιογραφα τηρούνται μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη όσο και σε εκείνη όπου τηρούνται μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας.
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 Αξιογραφα 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 Σ.Α.Τ. που αφορά μετοχές υπόκειται στις διαδικασίες ταυτοποίησης των μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας (ν. 4569/2018, ν. 4548/2018, ν. 4706/2020).
2. Ως μέτοχος θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο Σ.Α.Τ. αν πρόκειται για Λογαριασμό Αξιογράφων Πελάτη ή, αν πρόκειται για Λογαριασμό Αξιογράφων Πελατείας, ο ταυτοποιούμενος μέσω Συμμετέχοντος, εγγεγραμμένου διαμεσολαβητή στο Σ.Α.Τ. ή άλλου διαμεσολαβητή, στις περιπτώσεις περαιτέρω αλυσίδας διαμεσολαβητών, τηρουμένων των διατάξεων της



νομοθεσίας (ιδίως του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212) ως και των όρων του Κανονισμού Λειτουργίας ΕΛ.Κ.Α.Τ.

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. Η ΕΛ.Κ.Α.Τ. διαχειρίζεται το Σ.Α.Τ. που συνιστά σύστημα διακανονισμού αξιογράφων και λογιστικής εγγραφής και τήρησης λογαριασμών αξιογράφων και διέπεται από το ελληνικό δίκαιο τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (ν. 2789/2000 και του Κανονισμού CSDR) ως και των όρων του Κανονισμού Λειτουργίας Ε.Λ.Κ.Α.Τ. Ως συνέπεια σε περίπτωση έναρξης Διαδικασίας Αφερεγγυότητας κατά Συμμετέχοντος, ως προς τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τη συμμετοχή του στο Σ.Α.Τ. ή που συνδέονται με αυτό, εφαρμοστέο δίκαιο είναι το ελληνικό δίκαιο (άρθρ. 8 ν. 2789/2000) ως το δίκαιο που διέπει το Σ.Α.Τ.
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 Αξιόγραφα που τηρούνται στο Σ.Α.Τ. μέσω των Λογαριασμών Αξιογράφων σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης κατά της Τράπεζας ως Συμμετέχοντος στο Σ.Α.Τ. θα είναι το ελληνικό δίκαιο.

3. Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 του ν. 4569/2018, σε σχέση με την ικανοποίηση των δικαιούχων σε περίπτωση αφερεγγυότητας του Συμμετέχοντος, εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

α) Η έναρξη διαδικασίας ως και η θέση σε καθεστώς αφερεγγυότητας του Συμμετέχοντος δε θίγει τα δικαιώματα των δικαιούχων των Αξιογράφων, που τηρούνται, μέσω αυτού στους προαναφερθέντες (υπό Ι) Λογαριασμούς Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ., τα οποία διατηρούνται εις το ακέραιο.

β) Αν το υπόλοιπο των συλλογικών λογαριασμών αξιογράφων, όπως τηρούνται στο Σ.Α.Τ. μέσω των Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας, δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση των δικαιούχων, αυτοί ικανοποιούνται προνομιακώς από τον ίδιο λογαριασμό που τηρεί ο Συμμετέχων στο Σ.Α.Τ. Ως ίδιος Λογαριασμός νοείται ο Λογαριασμός Αξιογράφων Ιδίου (βλ. και ανωτέρω υπό Ι παρ. 3) ή ακόμη και άλλος Λογαριασμός Αξιογράφων μέσω του οποίου μπορεί επίσης να



τηρούνται Αξιόγραφα του Συμμετέχοντος για ίδιο λογαριασμό ως πελάτη άλλου Συμμετέχοντος ή Διαμεσολαβητή.

- γ) Αν, ωστόσο, δεν επαρκεί και το υπόλοιπο του ίδιου λογαριασμού, οι δικαιούχοι ικανοποιούνται σύμμετρα. Ως λογαριασμός, όμως, από τον οποίο ικανοποιούνται συμμέτρως οι δικαιούχοι, νοείται ο λογαριασμός μόνο των κινητών αξιών της αυτής έκδοσης.
4. Επιπροσθέτως, σε περίπτωση λήψης μέτρου αφερεγγυότητας που επιβάλλεται κατά Συμμετέχοντος ή άλλου λόγου αναστολής ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του τα σχετικά Αξιόγραφα μεταφέρονται σε Ειδικούς Λογαριασμούς Προσωρινής Μεταφοράς, τους οποίους ανοίγει η ΕΛ.Κ.Α.Τ. στις περιπτώσεις συνδρομής των ως άνω γεγονότων, τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (άρθρ. 30 παρ. 6 ν. 4569/2018) και των όρων του Κανονισμού Λειτουργίας ΕΛ.Κ.Α.Τ.
 5. Επίσης, σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR (άρθρ. 20 παρ. 5) σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ΕΛ.Κ.Α.Τ., η ΕΛ.Κ.Α.Τ. διαθέτει κατάλληλη διαδικασία που διασφαλίζει τον έγκαιρο και εύρυθμο διακανονισμό και τη μεταφορά των Αξιογράφων των πελατών και των Συμμετεχόντων σε άλλο ΚΑΤ σύμφωνα με τους όρους λειτουργίας της όπως έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β1007/16.03.2021). Δεδομένων των ως άνω όρων, της εμπράγματης φύσης των δικαιωμάτων των δικαιούχων των Αξιογράφων επ' αυτών, αλλά και του γεγονότος ότι τα Αξιόγραφα αυτά δεν ανήκουν στην ΕΛ.Κ.Α.Τ. για κανένα λόγο, η μεταφορά των Αξιογράφων σε περίπτωση συνδρομής του γεγονότος της ως άνω ανάκλησης καθίσταται έγκυρη και αντιτάξιμη έναντι παντός τρίτου κατά παρέκκλιση της διαδικασίας της πτώχευσης (ν. 4738/2020).

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 στην ΕΛ.Κ.Α.Τ. σε διαφορετική περίπτωση εξακολουθεί να τηρεί τα Αξιόγραφά 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.