



ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΩΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΤΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΞΙΩΝ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΠΙΠΕΔΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ & ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΞΙΩΝ

(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 Χειριστής (εφεξής για τις ανάγκες ομοιομορφίας με τον Κανονισμό CSDR, όπως ορίζεται κατωτέρω, ο «Συμμετέχων») στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών (ΚΑΜ), το οποίο έχει συσταθεί σύμφωνα με τις προβλέψεις του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών) Νόμου του 1996 (27(I)/1996), όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει (εφεξής «Νόμος του 1996»), και του οποίου η λειτουργία, διοίκηση και διαχείριση ασκείται από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 909/2014 («Κανονισμός CSDR») (CSDR, *Central Securities Depository Regulation*), τους περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών) Νόμους του 1996 έως 2006, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται και ισχύουν (εφεξής οι «Νόμοι») και τις Κανονιστικές Αποφάσεις αναφορικά με τη λειτουργία του ΚΑΜ, που εκδίδει το Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (εφεξής από κοινού ο «Κανονισμός Λειτουργίας ΚΑΜ»).
2. Η Τράπεζα ως Συμμετέχων στο ΚΑΜ τηρεί λογαριασμούς για λογαριασμό των πελατών της στο πλαίσιο των υπηρεσιών φύλαξης και διαχείρισης Αξιών (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 ΚΑΜ έχει την υποχρέωση σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR να διαχωρίζει τις Αξίες που τηρεί για ίδιο λογαριασμό από αυτές 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 Αξιών τους στο ΚΑΜ τηρώντας είτε ατομικό λογαριασμό ανά πελάτη που ορίζεται ως Λογαριασμός Αξιών (περιλαμβάνοντας επιμέρους Λογαριασμούς ανά χειριστή) είτε συλλογικό λογαριασμό που ορίζεται ως Συλλογικός Λογαριασμός Πελατών.
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 που τηρεί για αυτούς στο ΚΑΜ, 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 ΚΑΜ λαμβανομένων υπόψη των αντιστοίχων στοιχείων και πληροφοριών δημοσιοποίησης του ΚΑΜ σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR (άρθρ. 38 παρ. 5 και 6). Η δημοσιοποίηση του ΚΑΜ έχει αναρτηθεί στο σύνδεσμο ( <https://www.cse.com.cy/el-GR/central-depository/general-information-of-central-depository/> ). Διευκρινίζεται ότι η δημοσιοποίηση του ΚΑΜ αποτελεί ίδια υποχρέωση του ΚΑΜ ως προς τα παρεχόμενα δια αυτής στοιχεία και πληροφορίες τα οποία και περιλαμβάνει με βάση τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας ΚΑΜ που έχει αναρτηθεί στο σύνδεσμο ( <https://www.cse.com.cy/el-GR/legal-framework/current-legislation/central-securities-central-registry-Law/> ).
6. Επιπλέον, επισημαίνεται ότι το ΚΑΜ δεν είναι Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ΚΑΤ) τραπεζικού τύπου κατά τον Κανονισμό CSDR και δεν έχει τη δυνατότητα



να χρησιμοποιεί τις Αξίες, που τηρούνται σε αυτό, για ίδιο λογαριασμό, ενδεικτικά μέσω συμφωνιών δανεισμού τίτλων ή και άλλων συμφωνιών χρηματοδότησης τίτλων (securities financing), αλλά ούτε και να συστήγει ασφάλεια επ' αυτών για οποιοδήποτε λόγο προς κάλυψη ιδίων ανοιγμάτων του έναντι των Συμμετεχόντων.

7. Περαιτέρω, ούτε και η Τράπεζα χρησιμοποιεί τις Αξίες που τηρεί για πελάτες της στο ΚΑΜ εκτός αν λάβει σχετική εντολή από τους πελάτες στο πλαίσιο συμφωνιών που συνάπτει με αυτούς σύμφωνα με τα παρακάτω αναφερόμενα.
8. Ως προς τις Αξίες που τηρούνται στο ΚΑΜ υφίστανται συστήματα αντιστοίχισης και ακεραιότητας των εκδόσεων τηρουμένων των διατάξεων του Κανονισμού CSDR που διασφαλίζουν πλήρως τα ιδιοκτησιακά δικαιώματα των πελατών επί των Αξιών.
9. Σε σχέση με τις Αξίες που τηρεί η Τράπεζα στο ΚΑΜ 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 Αξιών 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 σε σχέση με τις Αξίες που τηρεί η Τράπεζα στο ΚΑΜ είναι το κυπριακό δίκαιο, ως το δίκαιο που διέπει το ΚΑΜ, ενώ ως προς τους αντίστοιχους λογαριασμούς που τηρεί στα αρχεία και βιβλία της για τους πελάτες της είναι το ελληνικό δίκαιο. Τα δικαιώματα αυτά θεωρούνται ως προς τη φύση τους εμπράγματα δικαιώματα τηρουμένων των διατάξεων των κυπριακών Νόμων και του Κανονισμού Λειτουργίας ΚΑΜ, όπως θα αναλυθεί παρακάτω.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΑΡΕΧΕΙ ΜΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΟΡΩΝ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΩΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΤΟ ΚΑΜ ΑΞΙΩΝ 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 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 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 ΑΞΙΩΝ & ΕΠΙΠΕΔΑ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ

1. Οι διαθέσιμοι τύποι Λογαριασμών που η Τράπεζα δύναται, κατ' επιλογή του πελάτη, να ανοίγει στο ΚΑΜ σύμφωνα με τον Κανονισμό CSDR και τον Κανονισμό Λειτουργίας ΚΑΜ είναι οι ακόλουθοι:
  - α) Λογαριασμός Αξιών
  - β) Συλλογικός Λογαριασμός Πελατών.
2. Οι ως άνω αναφερόμενοι τύποι Λογαριασμών 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 Αξιών εξασφαλίζει τον ατομικό διαχωρισμό πελατών της Τράπεζας, καθώς επιτρέπει την τήρηση σε ξεχωριστό λογαριασμό στο ΚΑΜ των Αξιών του Πελάτη κατά τρόπο μεμονωμένο. Το είδος αυτό δημιουργεί ανά πελάτη συνθήκες πλήρους διαχωρισμού των Αξιών του από τις Αξίες 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 ΚΑΜ απευθείας στο όνομα και για λογαριασμό του πελάτη σε καμία περίπτωση δεν τον καθιστά πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο του ΧΑΚ, ως διαχειριστή του ΚΑΜ, και ούτε παρέχει σε αυτόν οποιοδήποτε δικαίωμα να απευθύνεται στο ΧΑΚ ή να διαβιβάζει προς αυτό εντολές ή δηλώσεις προς διενέργεια πράξεων που αφορούν το σχετικό λογαριασμό, εκτός των περιπτώσεων που τούτο επιτρέπεται ρητά στον Κανονισμό Λειτουργίας ΚΑΜ. Σε κάθε περίπτωση το άνοιγμα και η εν γένει διαχείριση ως και κατάργηση/απενεργοποίηση κάθε σχετικού Λογαριασμού Αξιών 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 Αξιών επ' ονόματι και για λογαριασμό του στο



πλαίσιο των παρεχόμενων από την Τράπεζα προς αυτόν Υπηρεσιών Θεματοφυλακής.

β) Ο Συλλογικός Λογαριασμός Πελατών εξυπηρετεί τη συγκεντρωτική τήρηση σε έναν Λογαριασμό Αξιών στο ΚΑΜ των Αξιών που ανήκουν σε διαφορετικούς πελάτες της Τράπεζας. Ο Συλλογικός Λογαριασμός Πελατών ανοίγεται και τηρείται στο όνομα της Τράπεζας, ως Συμμετέχοντος στο ΚΑΜ, για λογαριασμό των πελατών της και επιτρέπει το διαχωρισμό των Αξιών τους από τις Αξίες της Τράπεζας που τηρεί για ίδιο λογαριασμό όχι όμως το διαχωρισμό των Αξιών μεταξύ των παραπάνω πελατών. Σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που θέτει ο Κανονισμός Λειτουργίας ΚΑΜ, κατά το άνοιγμα τέτοιου τύπου Λογαριασμού υφίσταται σαφής ένδειξη ότι πρόκειται για Συλλογικό Λογαριασμό Πελατών ενώ η Τράπεζα τηρεί καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του λεπτομερώς τα στοιχεία των δικαιούχων των Αξιών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας ΚΑΜ, και προβαίνει στις αναγκαίες διευθετήσεις ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή να ανταποκρίνεται σε οποιοδήποτε αίτημα για συλλογή στοιχείων ή πληροφοριών αναφορικά με τους τελικούς δικαιούχους των αξιών και τους τελικούς κατόχους των δικαιωμάτων ψήφου. Επισημαίνεται ότι ο συγκεκριμένος τύπος Λογαριασμού αν και δεν παρέχει συνθήκες πλήρους διαχωρισμού των Αξιών καθώς οι Αξίες κάθε πελάτη της Τράπεζας που τηρούνται μέσω αυτού αναμειγνύονται με τις Αξίες άλλων πελατών, εντούτοις τηρουμένων των ως άνω απαιτήσεων, οι πελάτες θεωρούνται δικαιούχοι ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων με εμπράγματο χαρακτήρα επί των Αξιών και ως εκ τούτου η προστασία που παρέχεται μέσω του Συλλογικού Λογαριασμού Πελατών είναι νομικά ισοδύναμη σε σχέση με την προστασία που παρέχεται μέσω του Λογαριασμού Αξιών.

3. Η Τράπεζα διασφαλίζει σε κάθε περίπτωση, το διαχωρισμό ως προς την τήρηση των Αξιών των πελατών της σε σχέση με το σύνολο των Αξιών που κατέχει η Τράπεζα για ίδιο λογαριασμό μέσω των λογιστικών εγγραφών και καταχωρήσεων που πραγματοποιούνται στα βιβλία και αρχεία του ΚΑΜ, ανεξάρτητα από τον ειδικότερο τύπο λογαριασμού που ο πελάτης εκάστοτε επιλέγει, σύμφωνα με την ανωτέρω περιγραφή. Προς τούτο η Τράπεζα, ως



Συμμετέχων στο ΚΑΜ, ανοίγει και διατηρεί δικό της ξεχωριστό λογαριασμό (Own Account) υλοποιώντας τις ως άνω υποχρεώσεις χωριστής τήρησης των Αξιών της από τις Αξίες των πελατών της.

4. Η Τράπεζα δεν προβαίνει σε κανενός είδους χρήση Αξιών των πελατών της, όπως αυτές τηρούνται στους Λογαριασμούς που τηρεί για λογαριασμό τους στο ΚΑΜ, 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. Επισημαίνεται ότι η δυνατότητα τήρησης Συλλογικού Λογαριασμού Πελατών δύναται να περιορίζεται σε περίπτωση που το ΧΑΚ, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας ΚΑΜ, ανακαλεί τη δυνατότητα λειτουργίας Συλλογικού Λογαριασμού Πελατών, κατόπιν σχετικού αιτήματος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Σε κάθε τέτοια περίπτωση η Τράπεζα λαμβάνει τις αναγκαίες προβλέψεις για τον έγκαιρο και ασφαλή διακανονισμό και μεταφορά των Αξιών που τηρούνται μέσω Συλλογικού Λογαριασμού Πελατών σε άλλους ατομικούς λογαριασμούς βάσει των διαδικασιών του Κανονισμού Λειτουργίας ΚΑΜ.
4. Οι ειδικότεροι όροι τήρησης των εκάστοτε Λογαριασμών 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 ΑΞΙΩΝ

### A. Δικαιώματα επί των Αξιών

1. Τα πάσης φύσεως δικαιώματα επί των Αξιών που τηρούνται μέσω των Λογαριασμών στο ΚΑΜ διέπονται από το κυπριακό δίκαιο και οι δικαιούχοι επωφελούνται από την εμπράγματη φύση των ιδιοκτησιακών τους δικαιωμάτων επί των Αξιών.
2. Σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου του 1996 τηρουμένων και των ειδικότερων διαδικασιών που θέτει ο Κανονισμός Λειτουργίας ΚΑΜ, τα πάσης φύσεως δικαιώματα επί των Αξιών, όπως κυριότητας ή ενεχύρου, αποδεικνύονται, ως και οι επ' αυτών μεταβιβάσεις ή η σύσταση οποιουδήποτε βάρους ή κάθε άλλη πράξη επί των Αξιών διενεργείται, από την καταχώριση στο ΚΑΜ ή, αν πρόκειται για Συλλογικό Λογαριασμό Πελατών, από τη διενέργεια των απαραίτητων εγγραφών στα βιβλία και αρχεία του Συμμετέχοντος ή άλλου Διαμεσολαβητή καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό στοιχείο.
3. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το Νόμο του 1996, το ΧΑΚ έχει την εξουσία να απαγορεύει τη μεταβίβαση ή κάθε άλλη επιβάρυνση Αξιών, των οποίων η καταχώριση είναι ενδεχόμενο να τροποποιηθεί, διορθωθεί ή ακυρωθεί.
4. Βάσει των προβλέψεων του Κανονισμού Λειτουργίας ΚΑΜ από την καταχώριση ενεχυρίασης Αξιών δεν επιτρέπεται ούτε αναγνωρίζεται από το ΧΑΚ οποιαδήποτε διάθεση ή μεταβίβαση ως και πρόσθετη ή περαιτέρω σύσταση ενεχύρου ή άλλη επιβάρυνση επί των ενεχυριασμένων Αξιών και έως την αποδέσμευση αυτών, με εξαίρεση την περίπτωση της εκποίησης τους τηρουμένων των όρων που θέτει ο Κανονισμός Λειτουργίας ΚΑΜ.
5. Η Τράπεζα, υπό την ιδιότητά της ως Συμμετέχοντος στο ΚΑΜ 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 δικαιωμάτων επί των Αξιών των πελατών.

6. Επισημαίνεται ότι το ΧΑΚ, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Κανονισμού Λειτουργίας ΚΑΜ, δεν προβαίνει σε κανενός είδους αφαίρεση, μεταβίβαση, επιβάρυνση ή δέσμευση Αξιών που τηρούνται στους ως άνω τύπους Λογαριασμών, χωρίς την προηγούμενη συναίνεση της Τράπεζας, ως Συμμετέχοντος, εκτός αν κάτι τέτοιο προβλέπεται στον Νόμο του 1996 ή τον Κανονισμό Λειτουργίας ΚΑΜ.
7. Διευκρινίζεται ότι λόγω της εμπράγματης φύσης των ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων επί των Αξιών οι πελάτες απολαμβάνουν πλήρη νομική προστασία ως προς τη διασφάλιση της τήρησης εις το ακέραιο των Αξιών αυτών τόσο στην περίπτωση όπου οι σχετικές Αξίες τηρούνται μέσω Λογαριασμού Αξιών όσο και σε εκείνη όπου τηρούνται μέσω Συλλογικού Λογαριασμού Πελατών.
8. Στις περιπτώσεις εξάλλου κατά τις οποίες γίνεται χρήση από την Τράπεζα Αξιών πελάτη στο πλαίσιο σύναψης σχετικών συμφωνιών (π.χ. δανεισμού τίτλων, σύναψης ασφαλειών) όπου τούτο επιτρέπεται με βάση τη νομοθεσία, οι σχετικές Αξίες μεταφέρονται σε διαφορετικούς λογαριασμούς σε εκτέλεση των παραπάνω συμφωνιών και δεν συγχέονται με τα υπόλοιπα των Λογαριασμών στο ΚΑΜ, 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 Αξιών στο ΚΑΜ που αφορά μετοχές υπόκειται στις διαδικασίες ταυτοποίησης των μετόχων, ως προς τις οποίες εφαρμοστέο είναι το κυπριακό δίκαιο.
2. Σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης κυπριακής νομοθεσίας (περί Εταιρειών Νόμος, ΚΕΦ. 113) ως μέτοχος, εάν πρόκειται για Λογαριασμό Αξιών, θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο σχετικό Μητρώο Μελών Εκδότη (περιλαμβανομένου και του Μητρώου εξωτερικού) που τηρείται από το ΚΑΜ, ενώ εφόσον πρόκειται για Συλλογικό Λογαριασμό Πελατών, η ταυτοποίηση



διενεργείται μέσω του Συμμετέχοντα, ενώ στις περιπτώσεις περαιτέρω αλυσίδας διαμεσολαβητών, τηρούνται οι διαδικασίες της κείμενης νομοθεσίας (ιδίως του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212) ως και οι σχετικές διαδικασίες του Κανονισμού Λειτουργίας ΚΑΜ.

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

### III. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΠΕΡΙ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

1. Το ΚΑΜ συνιστά σύστημα διακανονισμού αξιογράφων και λογιστικής εγγραφής και τήρησης λογαριασμών αξιών και διέπεται από το κυπριακό δίκαιο τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003 (Ν. 8(Ι)/2003), όπως ισχύει, και του Κανονισμού CSDR) ως και των όρων του Κανονισμού Λειτουργίας ΚΑΜ. Ως συνέπεια σε περίπτωση έναρξης Διαδικασίας Αφερεγγυότητας κατά Συμμετέχοντος, ως προς τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τη συμμετοχή του στο ΚΑΜ ή που συνδέονται με αυτό, εφαρμοστέο δίκαιο είναι το κυπριακό δίκαιο (άρθρ. 6(4) του ν. (8(1)/2003)) ως το δίκαιο που διέπει το ΚΑΜ.
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 τις Αξίες που τηρούνται στο ΚΑΜ μέσω των Λογαριασμών σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης κατά της Τράπεζας ως Συμμετέχοντος στο ΚΑΜ θα είναι το κυπριακό δίκαιο.

3. Επιπροσθέτως, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Κανονισμού Λειτουργίας ΚΑΜ, η πτώχευση ή εκκαθάριση ή η απώλεια της ιδιότητας της Τράπεζας ως Συμμετέχοντος δεν επηρεάζει τις Αξίες που βρίσκονται υπό το χειρισμό της και θα έχει ως αποτέλεσμα είτε τη μεταφορά τους σε Ειδικό Λογαριασμό, που τηρείται στο όνομα και για λογαριασμό κάθε πελάτη και του οποίου το χειρισμό αναλαμβάνει αποκλειστικά το ΧΑΚ, είτε τη μεταφορά σε άλλο Λογαριασμό Αξιών, υπό τον έλεγχο άλλου Χειριστή. Συναφώς, Αξίες που είναι καταχωρημένες σε Λογαριασμό υπό το χειρισμό Συμμετέχοντος, δεν μπορούν να επηρεασθούν ούτε από μέτρα εκτέλεσης τα οποία λαμβάνονται εναντίον της Τράπεζας υπό την ιδιότητα του Συμμετέχοντος. Η Τράπεζα σε κάθε τέτοια περίπτωση προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να διασφαλίζεται η έγκαιρη και εύρυθμη κατά περίπτωση μεταφορά των Αξιών. Δεδομένων των ως άνω όρων, τα δικαιώματα των δικαιούχων των Αξιών που



τηρούνται στους προαναφερθέντες (υπό Ι) Λογαριασμούς στο ΚΑΜ, δε θίγονται και διατηρούνται εις το ακέραιο.

4. Επίσης, το ΚΑΜ ως Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου δεν υπόκειται στην κείμενη κυπριακή νομοθεσία περί εκκαθάρισης ή πτώχευσης νομικών ή φυσικών προσώπων. Σε περίπτωση αδυναμίας του ΚΑΜ να εκπληρώσει οποιαδήποτε επιβεβαιωμένη υποχρέωση του έναντι τρίτου, γεννάται υπέρ του τρίτου αχώριστο δικαίωμα για είσπραξη της απαίτησής του έναντι της Κυπριακής Δημοκρατίας.

#### **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 Αξιών, λαμβανομένων υπόψη και των διαφορετικών επιπέδων διαχωρισμού, είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, [www.piraeusbank.gr](http://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 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 από εκείνον που ήδη τηρεί για λογαριασμό τους στο ΚΑΜ, σε διαφορετική περίπτωση εξακολουθεί να τηρεί τις Αξίες τους, σύμφωνα με την ισχύουσα για αυτούς δομή Λογαριασμού.

#### **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.