

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΩΝ

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν. 4514/2018 και την Κατ' Εξουσιοδότηση Οδηγία 2017/593, ως αντιπαροχή θεωρείται οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια που καταβάλλεται ή εισπράττεται ή μη χρηματικό όφελος που παρέχεται ή λαμβάνεται από τρίτο πρόσωπο πλην του Πελάτη για λογαριασμό του Πελάτη στο πλαίσιο παροχής επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας σε πελάτες.

Τρίτο πρόσωπο νοείται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην των υπαλλήλων της Τράπεζας και των θυγατρικών της (που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτική δραστηριότητα), των συνδεδεμένων αντιπροσώπων τους, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και υπό τον έλεγχο της Τράπεζας και των θυγατρικών της (που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτική δραστηριότητα).

Σύμφωνα με τις εσωτερικές πολιτικές του Ομίλου, δεκτές μπορούν να γίνουν αντιπαροχές μόνο εφόσον:

- έχουν σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον Πελάτη, και
- δεν εμποδίζουν τη συμμόρφωση έκαστης καλυπτόμενης εταιρείας του Ομίλου με την υποχρέωση του να ενεργεί με τρόπο έντιμο, δίκαιο και επαγγελματικό, σύμφωνα με τα συμφέροντα των πελατών του.

Μία αμοιβή, μια προμήθεια ή ένα μη χρηματικό όφελος θεωρούνται ότι έχουν σχεδιασθεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη, εάν ισχύουν όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Δικαιολογείται από την παροχή πρόσθετης υπηρεσίας ή υπηρεσίας υψηλότερου επιπέδου στον Πελάτη, ανάλογης με το επίπεδο των αντιπαροχών που λαμβάνονται, όπως ενδεικτικώς η παροχή πρόσβασης σε ανταγωνιστική τιμή, σε ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών μέσων που είναι πιθανόν να καλύψουν τις ανάγκες του Πελάτη.
- Δεν ωφελεί άμεσα την επιχείρηση- αποδέκτη της αντιπαροχής, τις μετοχές της ή τους υπαλλήλους της χωρίς απτό όφελος για τον σχετικό Πελάτη.
- Δικαιολογείται από την αντιπαροχή ενός εν εξελίξει οφέλους στον Πελάτη σε σχέση με μία εν εξελίξει αντιπαροχή.

Μια αμοιβή, μια προμήθεια ή ένα μη χρηματικό όφελος δεν θεωρούνται αποδεκτά εάν η παροχή των σχετικών υπηρεσιών προς τον Πελάτη είναι μεροληπτική ή στρεβλωμένη, ως αποτέλεσμα της αντιπαροχής.

Ο Όμιλος πληροί τις προαναφερθείσες απαιτήσεις σε συνεχή βάση, εφόσον εξακολουθεί να πληρώνει ή να εισπράττει την αμοιβή, την προμήθεια ή το μη χρηματικό όφελος.

Ο Όμιλος κατέχει αποδεικτικά στοιχεία ότι οποιαδήποτε αντιπαροχή που καταβάλλεται ή εισπράττεται έχει σχεδιασθεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη:

- τηρώντας εσωτερικό κατάλογο με όλες τις αντιπαροχές που εισπράττονται από τρίτο σε σχέση με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών, και
- καταγράφοντας τον τρόπο με τον οποίο οι αντιπαροχές που καταβάλλονται ή εισπράττονται, ή που ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν, βελτιώνουν την ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται στους σχετικούς πελάτες και τα μέτρα που λαμβάνονται προκειμένου να μη θιγεί το καθήκον του Ομίλου να ενεργεί με εντιμότητα, δικαιοσύνη και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών του.

Ο Όμιλος όταν παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου επιστρέφει στους πελάτες οποιοσδήποτε αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου σε σχέση με τις υπηρεσίες που παρέχονται στον εν λόγω Πελάτη το συντομότερο δυνατό μετά την παραλαβή, εάν βέβαια παραλάβει τέτοιες αντιπαροχές. Όλες οι αμοιβές, προμήθειες ή χρηματικά οφέλη που λαμβάνονται από τρίτους σε σχέση με την παροχή διαχείρισης χαρτοφυλακίου μεταβιβάζονται εξ ολοκλήρου στον Πελάτη. Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οποιοσδήποτε αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου σε σχέση με την παροχή διαχείρισης χαρτοφυλακίου διατίθενται και μεταφέρονται σε κάθε μεμονωμένο Πελάτη. Αντίστοιχα, ενημερώνει τους πελάτες σχετικά με τις αμοιβές, τις προμήθειες ή οποιαδήποτε χρηματικά οφέλη που μεταφέρονται σε αυτόν, όπως μέσω των περιοδικών εκθέσεων που παρέχονται στον Πελάτη.

Όταν ο Όμιλος παρέχει την υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, δεν δέχεται μη χρηματικά οφέλη που δεν αναγνωρίζονται ως αποδεκτά ή σσονος σημασίας.

Ο Όμιλος λαμβάνει αποδεκτά ήσσοнос σημασίας μη χρηματικά οφέλη εφόσον αυτά είναι εύλογα, αναλογικά και τέτοιας κλίμακας ώστε να είναι απίθανο να επηρεάσουν τη συμπεριφορά του με οποιονδήποτε τρόπο που είναι επιζήμιος για τα συμφέροντα του οικείου Πελάτη.

Ο Όμιλος δύναται να λαμβάνει ήσσοнос σημασίας μη χρηματικά οφέλη μόνο αν είναι:

- Πληροφορίες ή τεκμηρίωση σχετικά με ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ή μια επενδυτική υπηρεσία, γενικής φύσεως ή εξατομικευμένα, ώστε να αντικατοπτρίζουν τις συνθήκες ενός μεμονωμένου Πελάτη.
- Γραπτό υλικό από τρίτο που ανατίθεται και πληρώνεται από εταιρικό εκδότη ή δυνητικό εκδότη για να προωθήσει μια νέα έκδοση από την εταιρεία, ή όταν η τρίτη επιχείρηση έχει διοριστεί συμβατικά και πληρωθεί από τον εκδότη για την παραγωγή του εν λόγω υλικού σε συνεχή βάση, υπό την προϋπόθεση η σχέση να γνωστοποιείται σαφώς στο υλικό και το υλικό να είναι διαθέσιμο σε οποιαδήποτε επιχείρηση επενδύσεων επιθυμεί να το λάβει ή στο ευρύ κοινό.
- Συμμετοχή σε συνέδρια, σεμινάρια και άλλες εκδηλώσεις κατάρτισης σχετικά με τα οφέλη και τα χαρακτηριστικά ενός συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου ή μιας επενδυτικής υπηρεσίας.
- Φιλοξενία εύλογης αξίας *de minimis* (ήσσοнос σημασίας), όπως τρόφιμα και ποτά κατά τη διάρκεια μιας επιχειρηματικής συνάντησης ή ενός συνεδρίου, σεμιναρίου ή άλλων εκδηλώσεων κατάρτισης που αναφέρονται στο αμέσως προηγούμενο σημείο.
- Άλλα ήσσοнос σημασίας μη χρηματικά οφέλη τα οποία κρίνονται ικανά να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται σε Πελάτη και, λαμβάνοντας υπ' όψιν το συνολικό ύψος των οφελών που παρέχονται από μια οντότητα ή ομάδα οντοτήτων, είναι τέτοιας κλίμακας και φύσης ώστε είναι απίθανο να εμποδίζουν τη συμμόρφωση με την υποχρέωση μιας επιχείρησης επενδύσεων να υπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του Πελάτη.

Η γνωστοποίηση ήσσοнос σημασίας μη χρηματικών οφελών πραγματοποιείται πριν από την παροχή των σχετικών επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών σε πελάτες με γενικό τρόπο.

Ο Όμιλος, σε σχέση με οποιαδήποτε πληρωμή ή όφελος που εισπράττει ή καταβάλλει σε τρίτους, γνωστοποιεί στον Πελάτη τις ακόλουθες πληροφορίες:

Πριν από την παροχή της σχετικής επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας, ο Όμιλος γνωστοποιεί στον Πελάτη πληροφορίες σχετικά με την οικεία πληρωμή ή όφελος, και ειδικότερα, την ύπαρξη, τη φύση και το ποσό της αντιπαροχής, ή, εφόσον το ποσό δεν μπορεί να προσδιοριστεί, τη μέθοδο υπολογισμού του, με τρόπο περιεκτικό, ακριβή και κατανοητό. Τα ήσσοнос σημασίας μη χρηματικά οφέλη θα περιγράφονται με γενικό τρόπο. Τα άλλα μη χρηματικά οφέλη που εισπράττονται ή καταβάλλονται από τον Όμιλο σε σχέση με την επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται σε έναν Πελάτη, τιμολογούνται και αποκαλύπτονται χωριστά.

Σε περίπτωση που ο Όμιλος δεν μπόρεσε να εξακριβώσει εκ των προτέρων το ποσό οποιασδήποτε πληρωμής ή οφέλους που πρόκειται να εισπραχθεί ή να καταβληθεί και αντ' αυτού αποκάλυψε στον Πελάτη τη μέθοδο υπολογισμού του εν λόγω ποσού, ο Όμιλος παρέχει επίσης στους πελάτες τις πληροφορίες για το ακριβές ποσό της πληρωμής ή του οφέλους που εισπράχθηκε ή καταβλήθηκε εκ των υστέρων.

Επίσης, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, για όσο διάστημα εισπράττονται (εν εξελίξει) αντιπαροχές από τον Όμιλο σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχονται στους σχετικούς πελάτες, ο Όμιλος ενημερώνει τους πελάτες του σε ατομική βάση για το πραγματικό ποσό των πληρωμών ή των οφελών που εισπράττονται ή καταβάλλονται. Τα ήσσοнос σημασίας μη χρηματικά οφέλη μπορούν να περιγραφούν με γενικό τρόπο.

Οι αμοιβές, ή οι προμήθειες που καταβάλλονται ή εισπράττονται, ή το όφελος, που επιτρέπουν ή είναι αναγκαία για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, όπως έξοδα θεματοφυλακής, έξοδα συναλλαγών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, καθώς και τα θεσμοθετημένα τέλη ή αμοιβές ή έξοδα νομικής φύσης, και τα οποία δεν μπορούν από τη φύση τους να οδηγήσουν σε σύγκρουση με την υποχρέωση του Ομίλου να ενεργεί με έντιμο, δίκαιο και επαγγελματικό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον των πελατών του, δεν εμπίπτουν στο πλαίσιο των απαιτήσεων των υπόλοιπων αντιπαροχών.

Αν συντρέχει λόγος, ο Όμιλος ενημερώνει επίσης τον Πελάτη σχετικά με τους μηχανισμούς για την απόδοση στον Πελάτη της αμοιβής, της προμήθειας ή του χρηματικού ή μη χρηματικού οφέλους που ο Όμιλος έχει λάβει σε σχέση με την παροχή της επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας.

Η παροχή έρευνας από τρίτους σε Καλυπτόμενες Εταιρείες του Ομίλου που παρέχουν διαχείριση χαρτοφυλακίου ή άλλες επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες δεν θεωρείται αντιπαροχή, αν λαμβάνεται ως αντάλλαγμα για οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- άμεσες πληρωμές από την Καλυπτόμενη Εταιρεία του Ομίλου από τους ίδιους πόρους της, ή
- πληρωμές από χωριστό λογαριασμό πληρωμών έρευνας που ελέγχεται από την Καλυπτόμενη Εταιρεία του Ομίλου υπό τον όρο να πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις που αφορούν τη λειτουργία του λογαριασμού και αναφέρονται στη νομοθεσία. Ο Όμιλος ειδικότερα πρόκειται να προβαίνει σε πληρωμές από ίδιους πόρους και δεν θα δημιουργήσει ξεχωριστό λογαριασμό πληρωμών έρευνας.

Ο Όμιλος θα εξετάζει σε κάθε περίπτωση το είδος και τον τύπο της έρευνας που λαμβάνει από τρίτους σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχονται από τον εκάστοτε λήπτη της έρευνας προκειμένου να διαπιστώνει εάν πρόκειται για γενική πληροφόρηση που θα μπορούσε να θεωρηθεί και αντιπαροχή ήσσονος σημασίας, όπως, για παράδειγμα, όταν οι τρίτοι που την παρέχουν απευθύνονται στο κοινό συνολικά, ή εάν αφορά άλλου είδους ενημέρωση.

Για τις επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες, πλην της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, επιτρέπεται η λήψη έρευνας δωρεάν μόνο εφόσον η παροχή αυτή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση του Ομίλου με το καθήκον του να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά σύμφωνα με το συμφέρον των πελατών του.

Ο Όμιλος λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να συμμορφώνεται με τα ανωτέρω σχετικά με την έρευνα.

