



Dexia Capital ΑΕΠΕΥ

Πολιτική Προστασίας των Περιουσιακών Στοιχείων των Πελατών

1.1. Εισαγωγή

Με το παρόν έγγραφο, η Dexia Capital ΑΕΠΕΥ («Finnsso») σας παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που έχει εφαρμόσει προκειμένου να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις προστασίας των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει για λογαριασμό των πελατών της, στο πλαίσιο της παροχής επενδυτικών και επικουρικών υπηρεσιών προς αυτούς, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Σας συμβουλεύουμε να διαβάσετε αυτό το έγγραφο, ώστε να μπορείτε να λάβετε μια τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με το εάν θα επενδύσετε μέσω της Finnsso.

1.2. Κανονιστικό πλαίσιο

Για τον παραπάνω σκοπό, η FINNSO έχει θεσπίσει και εφαρμόζει μέτρα και διαδικασίες για την προστασία των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της σύμφωνα και σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, σχετικά με αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ («MiFID II»), του ελληνικού νόμου αριθ. 4514/2018 σχετικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων και τη λειτουργία ρυθμιζόμενων αγορών που μετέφερε την οδηγία MiFID II στην ελληνική νομοθεσία και την κατ' εξουσιοδότηση οδηγία (ΕΕ) 2017/593 που μεταφέρθηκε στην Ελλάδα με την απόφαση αριθ. 1/808/7.2.2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

1.3. Πεδίο εφαρμογής και λειτουργία των μέτρων προστασίας των πελατών από Συγκρούσεις

Στο πλαίσιο των ισχυόντων κανονισμών, η Finnsso οφείλει, όταν κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν σε πελάτες, να προβαίνει σε κατάλληλες ρυθμίσεις για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων ιδιοκτησίας των πελατών, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας, και για την αποτροπή της χρήσης των χρηματοοικονομικών μέσων των πελατών για δικό της λογαριασμό.

Επιπλέον, η Finnsso έχει την υποχρέωση, όταν κατέχει κεφάλαια που ανήκουν σε πελάτες, να προβαίνει στις κατάλληλες ρυθμίσεις για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των πελατών και την αποτροπή της χρήσης κεφαλαίων πελατών για δικό της λογαριασμό. Οι κανόνες προστασίας των περιουσιακών στοιχείων των πελατών δεν σχετίζονται με την αύξηση ή τη μείωση της αξίας μιας επένδυσης.

2. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ

Σε συμμόρφωση με τις παραπάνω υποχρεώσεις, όπως προσδιορίζονται περαιτέρω στην Απόφαση 1/808/7.2.2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Finnsso εφαρμόζει τα ακόλουθα μέτρα για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων και

κεφαλαίων σας.

Διαχωρισμός

Η Finnso διατηρεί αρχεία και λογαριασμούς που της επιτρέπουν ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διακρίνει τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για έναν πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για οποιονδήποτε άλλο πελάτη και από τα δικά της περιουσιακά στοιχεία.

Ακρίβεια των αρχείων

Η Finnso διατηρεί τα αρχεία και τους λογαριασμούς της με τρόπο που διασφαλίζει την ακρίβειά τους, και ιδίως την αντιστοιχία τους με τα χρηματοοικονομικά μέσα και τα κεφάλαια που διατηρούνται για πελάτες και ότι μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως ίχνος ελέγχου. Η Finnso εφαρμόζει ρυθμίσεις για να διασφαλίσει ότι είναι ανά πάσα στιγμή σε θέση να εντοπίσει τους δικαιούχους των ποσών και των χρηματοοικονομικών μέσων που διατηρούνται σε συγκεντρωτικούς λογαριασμούς με τρίτους και το ποσό/ποσότητα που διατίθεται σε κάθε πελάτη προκειμένου να μπορεί να συμβάλει στην προστασία των δικαιωμάτων των πελατών της σε περίπτωση αφερεγγυότητας της ίδιας ή αφερεγγυότητας του τρίτου, παρέχοντας τις απαραίτητες πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές, εάν χρειαστεί.

Συμφωνία λογαριασμών

Η Finnso διενεργεί, σε τακτική βάση, συμφωνίες μεταξύ των εσωτερικών λογαριασμών και αρχείων της και εκείνων οποιωνδήποτε τρίτων που διατηρούν περιουσιακά στοιχεία πελατών.

Λογαριασμοί τρίτων

Η Finnso λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τυχόν χρηματοοικονομικά μέσα πελατών που κατατίθενται σε τρίτους προσδιορίζονται χωριστά από τα χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν στη Finnso και από χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν στον εν λόγω τρίτο, με τη χρήση διαφορετικών τίτλων για τους λογαριασμούς στα βιβλία του τρίτου ή άλλα ισοδύναμα μέτρα που επιτυγχάνουν το ίδιο επίπεδο προστασίας

Κατάθεση κεφαλαίων πελατών

Η Finnso διατηρεί τα χρήματα των πελατών σε τραπεζικούς λογαριασμούς σε πιστωτικά ιδρύματα τα οποία λειτουργούν εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή, όταν είναι απαραίτητο για την υποστήριξη της εκκαθάρισης και του διακανονισμού των συναλλαγών των πελατών, εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι παραπάνω λογαριασμοί προσδιορίζονται χωριστά από τυχόν λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται για τη διατήρηση κεφαλαίων που ανήκουν στην Finnso και η Finnso ειδοποιεί τα σχετικά πιστωτικά ιδρύματα ότι οι εν λόγω λογαριασμοί χρησιμοποιούνται για την κατάθεση χρημάτων των πελατών.

Εξυπακούεται ότι η Εταιρεία μπορεί να διατηρεί λογαριασμούς εμπόρων στο όνομά της σε παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που χρησιμοποιούνται για τον διακανονισμό συναλλαγών πληρωμών των πελατών της. Ωστόσο, διευκρινίζεται ότι οι εν λόγω εμπορικοί λογαριασμοί δεν χρησιμοποιούνται για τη φύλαξη χρημάτων πελατών, αλλά μόνο για την πραγματοποίηση διακανονισμών σε συναλλαγές πληρωμής. Επιπλέον, η Εταιρεία μπορεί, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να τοποθετήσει χρήματα πελατών σε ένα ή περισσότερα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς που πληρούν τις προϋποθέσεις, σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο. Τα μερίδια σε τέτοιου

είδους αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς που πληρούν τα κριτήρια θα κατέχονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις για την κατοχή χρηματοοικονομικών μέσων που ανήκουν σε πελάτες. Ο πελάτης μπορεί να εναντιωθεί στην τοποθέτηση των κεφαλαίων του σε ένα αμοιβαίο κεφάλαιο της χρηματαγοράς που πληροί τα κριτήρια μέσω γραπτού αιτήματος προς την Εταιρεία.

Εξυπακούεται ότι η Εταιρεία μπορεί να διατηρεί στον ίδιο λογαριασμό (λογαριασμός omnibus) τα χρήματα του Πελάτη και τα χρήματα άλλων πελατών.

Όταν διατηρούμε τραπεζικούς λογαριασμούς σε χώρες εκτός ΕΕ, το νομικό και ρυθμιστικό καθεστώς που ισχύει για τις τράπεζες μπορεί να διαφέρει από το νομικό και ρυθμιστικό καθεστώς που ισχύει στην Ευρωπαϊκή Ένωση και την Ελλάδα, και σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή οποιασδήποτε άλλης ανάλογης διαδικασίας για τη συγκεκριμένη τράπεζα ή πρόσωπο, η μεταχείριση των χρημάτων των περιουσιακών στοιχείων των πελατών ενδέχεται να είναι διαφορετική από τη μεταχείριση που θα ίσχυε στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Εταιρεία λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα και επιδεικνύει την απαραίτητη δεξιότητα, φροντίδα και επιμέλεια στην επιλογή και τον διορισμό των ιδρυμάτων που χρησιμοποιούνται για τη φύλαξη των κεφαλαίων των πελατών. Η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη την εμπειρογνωμοσύνη και τη φήμη των εν λόγω ιδρυμάτων στην αγορά με σκοπό τη διασφάλιση της προστασίας των δικαιωμάτων των πελατών, καθώς και τυχόν νομικές ή κανονιστικές απαιτήσεις ή πρακτικές της αγοράς που σχετίζονται με την κατοχή χρημάτων πελατών και που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα των πελατών.

Η Εταιρεία διενεργεί επίσης περιοδικές αναθεωρήσεις και αξιολογήσεις των ιδρυμάτων στα οποία διατηρεί τους λογαριασμούς των πελατών της. Ωστόσο, η Εταιρεία δεν μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη ή/και υπόλογη για τη φερεγγυότητα, τις πράξεις ή τις παραλείψεις τρίτων που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο.

Έλεγχος και παρακολούθηση της συμμόρφωσης

Οι διαδικασίες και οι έλεγχοι περιουσιακών στοιχείων πελατών υπόκεινται σε έλεγχο από τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου της Finnso, καθώς και (περιοδικά) από τους εξωτερικούς ελεγκτές της. Επιπλέον, η λειτουργία συμμόρφωσης εξετάζει την εφαρμογή των διαδικασιών περιουσιακών στοιχείων των πελατών στο πλαίσιο του προγράμματος παρακολούθησης συμμόρφωσης.

Οργανωτικές ρυθμίσεις

Η Εταιρεία διατηρεί κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις με στόχο την ελαχιστοποίηση του κινδύνου απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων των πελατών, ή των δικαιωμάτων τους σε σχέση με τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία, ως αποτέλεσμα κακής χρήσης των περιουσιακών στοιχείων, απάτης, κακής διαχείρισης, ανεπαρκούς τήρησης αρχείων ή αμέλειας.

Ωστόσο, τονίζεται ότι, ενώ σκοπός των κανόνων προστασίας των περιουσιακών στοιχείων των πελατών είναι η προστασία των περιουσιακών στοιχείων των πελατών που κατέχονται από εταιρείες επενδύσεων, δεν μπορεί ποτέ να εξαλείψει πλήρως όλους τους κινδύνους που σχετίζονται με τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών,

όπως απάτη, αμέλεια κ.λπ.

Συνεργασία με τις αρχές αφερεγγυότητας και εκκαθάρισης χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 5 του Ψηφίσματος 1/808/7.2.2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Finnso υποχρεούται να καταστήσει άμεσα διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα και τα κεφάλαια πελατών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στους εντεταλμένους επαγγελματίες αφερεγγυότητας και στους υπευθύνους για την εξυγίανση ιδρυμάτων που έχουν πτωχεύσει.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα κεφάλαια που κατατίθενται σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, η Finnso υποχρεούται να παρέχει πληροφορίες για τους τελικούς πελάτες στους οποίους ανήκουν τα ποσά που έχουν κατατεθεί

στους εν λόγω λογαριασμούς προς το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι δικαιούχοι των σχετικών ποσών θα επωφεληθούν από την εγγύηση που παρέχεται από το εν λόγω ταμείο εγγύησης σε περίπτωση αφερεγγυότητας του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος. Για τον σκοπό αυτό, και για τον προσδιορισμό των τελικών δικαιούχων κάθε συγκεκριμένου τραπεζικού λογαριασμού με χρήματα πελατών, η Finnso εφαρμόζει την αρχή της αναλογίας (pro rata), σύμφωνα με την οποία κατανέμει στους πελάτες της που καταθέτουν χρήματα σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα για συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι εισηγμένα στις ελληνικές αγορές, τα ταμειακά υπόλοιπα κάθε λογαριασμού που τηρείται στο πλαίσιο της σχέσης με τον πελάτη σε ένα πιστωτικό ίδρυμα με βάση την αναλογία του πιστωτικού υπολοίπου κάθε πελάτη στο σύνολο των κεφαλαίων των πελατών που κατέχει η Finnso.

Χρήση των περιουσιακών στοιχείων των πελατών

Η Finnso δεν χρησιμοποιεί τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών για δικό της λογαριασμό. Οι λογαριασμοί που διατηρούνται σε ιδρύματα με σκοπό την κατάθεση κεφαλαίων που ανήκουν σε Πελάτες χαρακτηρίζονται ως λογαριασμοί πελατών για να διασφαλιστεί ότι διαφοροποιούνται επαρκώς από οποιονδήποτε λογαριασμό της Εταιρείας.

