

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ ΑΡ. 50 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΠΕΛΑΤΩΝ

Στο πλαίσιο της εκπλήρωσης της υποχρέωσης **ελέγχου καταλληλότητας** κατά το άρθρο 25(4) του ν. 3606/2007 και των άρθρων 12 και 14 της Απόφασης ΕΚ 1/452/2007 αλλά και σε συνέχεια της σχετικής Εγκυκλίου ΕΚ 50/14.12.2012, η Prelium ΑΕΠΕΥ (στο εξής «Εταιρία») επισημαίνει στους πελάτες και δυνητικούς πελάτες (στο εξής «Πελάτες») τα ακόλουθα:

(α) Οι πληροφορίες που οφείλει να παρέχει ο Πελάτης στο πλαίσιο του ελέγχου καταλληλότητας πρέπει να είναι πλήρεις και ακριβείς, προκειμένου η Εταιρία να είναι σε θέση να προβεί σε κατάλληλη διαχείριση χαρτοφυλακίου και παροχή επενδυτικών συμβουλών. Τούτο, ρητώς υπογραμμίζεται στο άρθρο Β.6 της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (στο εξής «Γενικοί Όροι Συναλλαγών» – «ΓΟΣ»), στο Προσυμβατικό Πακέτο Πληροφόρησης (στο εξής «Πακέτο Πληροφόρησης») αλλά και στο Επενδυτικό Ερωτηματολόγιο (στο εξής «Ερωτηματολόγιο») που συνοδεύει τη Σύμβαση Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου (στο εξής «Σύμβαση»). Υπογραμμίζεται ότι η παροχή των υπηρεσιών παροχής επενδυτικών συμβουλών και διαχείρισης χαρτοφυλακίου προϋποθέτει την υπογραφή ειδικής, έγγραφης συμφωνίας (άρθρο Β.6.1 των ΓΟΣ). Κατά τούτο, η Εταιρία, αν και έχει λάβει σχετική άδεια από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, συμβάλλεται για την παροχή της υπηρεσίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου και όχι για εκείνη της παροχής επενδυτικών συμβουλών.

(β) Το Ερωτηματολόγιο περιλαμβάνει ερωτήσεις (πχ, ερωτήσεις 9-10) προκειμένου, μεταξύ άλλων, να συνδράμει τον Πελάτη στην κατανόηση της σχέσης κινδύνου και απόδοσης της επένδυσης.

(γ) Προκειμένου να συλλεχθούν οι απαραίτητες για τον αποτελεσματικό έλεγχο καταλληλότητας πληροφορίες, το Ερωτηματολόγιο περιλαμβάνει επίσης ερωτήσεις, μεταξύ άλλων, για την γνώση και πείρα του Πελάτη (ερωτήσεις 1-11) την οικονομική, επαγγελματική και προσωπική κατάσταση του Πελάτη (πχ, ερωτήσεις 16-21), την ηλικία του Πελάτη (ερώτηση 15), καθώς και τις ανάγκες ρευστότητας του Πελάτη (πχ, ερωτήσεις 13-14, 22).

(δ) Το προσωπικό που συμμετέχει στη διαδικασία του ελέγχου καταλληλότητας διαθέτει την απαραίτητη εξειδίκευση και πιστοποίηση βάσει του οικείου θεσμικού πλαισίου.

(ε) Η Εταιρία φροντίζει για την επικαιροποίηση των πληροφοριών που δίδονται μέσω του Ερωτηματολογίου διά της εκ νέου συμπλήρωσης του από τον Πελάτη. Η

επικαιροποίηση πραγματοποιείται ανά τρία (3) έτη, ή και νωρίτερα από το ως άνω διάστημα κατόπιν πρωτοβουλίας του Πελάτη ή εφόσον υποπέσουν στην αντίληψη της Εταιρίας, κατά την ευσυνείδητη άσκηση των καθηκόντων και εργασιών της, γεγονότα που καθιστούν απολύτως προφανή τον ανεπίκαιρο χαρακτήρα ουσιωδών πληροφοριών για την άσκηση του ελέγχου καταλληλότητας. Υπογραμμίζεται δε η βασική αρχή, όπως άλλωστε αποτυπώνεται και στο άρθρο Β.6.3 των ΓΟΣ, ότι ο Πελάτης οφείλει να ενημερώνει αμελλητί την Εταιρία για οποιαδήποτε αλλαγή ως προς τις πληροφορίες που έχει ήδη παράσχει με σκοπό τη διενέργεια ελέγχου καταλληλότητας.

(στ) Με βάση τον έλεγχο καταλληλότητας, ο κάθε Πελάτης εντάσσεται σε διαφορετικούς τύπους χαρτοφυλακίου κάθε ένας από τους οποίους έχει συγκεκριμένη –πλην όμως διακριτή μεταξύ των τύπων – στρατηγική διαχείρισης και σύνθεση χρηματοπιστωτικών μέσων. Υπογραμμίζεται ότι η ως άνω ένταξη σε τύπους χαρτοφυλακίου αποτελεί το αποτέλεσμα των απαντήσεων που ο Πελάτης έχει δώσει στο Ερωτηματολόγιο και όχι εργαλείο-μέσο για τον έλεγχο καταλληλότητας. Επισημαίνεται, εξάλλου, ότι ο Πελάτης έχει σε κάθε περίπτωση τη δυνατότητα να παράσχει ειδικές εντολές και να θέτει ειδικούς περιορισμούς στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου του (ερώτηση 23 του Ερωτηματολογίου).

(ζ) Η διαχείριση χαρτοφυλακίου που πραγματοποιεί η Εταιρία για όλους τους τύπους/στρατηγικές χαρτοφυλακίου περιλαμβάνει μόνον χρηματοπιστωτικά μέσα (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων) που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές και, συνεπώς, δεν καταλαμβάνει «μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα χρηματοπιστωτικά μέσα».

Η Εγκύκλιος ΕΚ 50/14.12.2012 είναι προσβάσιμη στην ιστοσελίδα <http://www.hcmc.gr/photos/egkyklioi/files/EGYKLIOS50.pdf>.

