



ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΦΥΛΑΞΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ	3
2. ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΕ ΙΔΙΩΤΕΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	3
3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	4
4. ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ	5
5. ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΤΡΙΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΦΥΛΑΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ	7
5.1 ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΡΙΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΦΥΛΑΞΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ	7
5.2 ΣΥΝΑΨΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΜΕ ΤΡΙΤΟΥΣ	8
5.3 ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΡΙΤΩΝ ΣΤΟΥΣ ΟΠΟΙΟΥΣ ΕΧΕΙ ΑΝΑΤΕΘΕΙ Η ΦΥΛΑΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ	9
6. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΣΥΝΑΨΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΙΤΛΩΝ	11
7. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ	11
8. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	12

1. Νομικό και Κανονιστικό Πλαίσιο

Η πολιτική Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών της ATEbank στηρίζεται σε μία σειρά διατάξεων σχετικών με τις «Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων- MiFID» και συγκεκριμένα λαμβάνει υπόψη της τις απαιτήσεις που προβλέπονται από:

- Τον Νόμο 3606 άρθρο 4 παρ. 2(α) και άρθρο 12 παρ. 8 & 9
- Την Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με τίτλο «Κανόνες Συμπεριφοράς ΑΕΠΕΥ» άρθρα 9, 20, 24 παρ. 2 (1/452/1.11.2007)
- Την Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με τίτλο «Οργανωτικές απαιτήσεις για τη λειτουργία των ΑΕΠΕΥ» άρθρα 16-20 (2/452/1.11.2007)
- Την ΠΔΤΕ Αριθ. 2597/31.10.2007 - Παράρτημα 7

Σκοπός της εν λόγω πολιτικής της ATEbank είναι να διασφαλίσει την αποτελεσματική και ακριβή φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και κατ' επέκταση τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις.

Με σκοπό την προστασία των συμφερόντων των πελατών της, η ATEbank εφαρμόζει μια πολιτική η οποία ορίζει το ακολουθούμενο από την ATEbank πλαίσιο για την φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών και περιλαμβάνει τις γενικές αρχές που θα πρέπει να ακολουθεί τόσο η ATEbank στα πλαίσια της παροχής υπηρεσιών θεματοφυλακής όσο και οι τρίτες συνεργαζόμενες εταιρίες. Επιπλέον, ορίζει τα κριτήρια επιλογής των τρίτων αλλά και τις υποχρεώσεις παρακολούθησης και ελέγχου της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών.

2. Παροχή Πληροφοριών σε Ιδιώτες Πελάτες

Στις περιπτώσεις που η ATEbank κατέχει χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια πελατών της λαμβάνει υπόψη της, τις απαιτήσεις του άρθρου 9 της Απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, παρέχοντας στους ιδιώτες πελάτες πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα:

Αν συνεργάζεται με τρίτους για την φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων πελατών της:

- Τη δυνατότητα κατοχής των χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων πελατών της ATEbank από Τρίτους για λογαριασμό της ATEbank,
- Τις ευθύνες που έχει η ATEbank, για τυχόν πράξεις ή παραλείψεις του τρίτου¹ και για τις συνέπειες για τον πελάτη από ενδεχόμενη αφερεγγυότητα του τρίτου,
- Τη δυνατότητα κατοχής χρηματοπιστωτικών μέσων πελατών από τρίτο σε συλλογικό λογαριασμό και τους κινδύνους που αυτό συνεπάγεται,
- Ότι τα δικαιώματα του πελάτη, μπορεί να διαφέρουν, σε περίπτωση που οι λογαριασμοί στους οποίους τηρούνται τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή τα κεφάλαιά του, διέπονται από την νομοθεσία τρίτου κράτους, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης,

¹ Για τους σκοπούς της παρούσας πολιτικής ως Τρίτος ορίζεται κάθε συνεργαζόμενη με την ATEbank εταιρία στην οποία έχουν ανατεθεί υπηρεσίες φύλαξης περιουσιακών στοιχείων πελατών.

- Το δικαίωμα εμπράγματος ασφάλειας, βάρους ή δικαίωμα συμφητισμού επί χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων των πελατών της, που μπορεί να έχει ο θεματοφύλακας,

Αν φυλάσσει η ίδια τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών της:

- Την ύπαρξη και τους όρους εμπράγματος ασφάλειας ή βάρους που έχει ή μπορεί να αποκτήσει η ATEbank επί των χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων των πελατών της,
- Το δικαίωμα συμφητισμού που έχει σε σχέση με χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια των πελατών της.

Αν επιθυμεί να χρησιμοποιήσει τα χρηματοπιστωτικά μέσα των πελατών της:

Η ATEbank, προτού:

- συνάψει συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων επί χρηματοπιστωτικών μέσων που κατέχει για λογαριασμό του πελάτη ή
- χρησιμοποιήσει με άλλο τρόπο τα χρηματοπιστωτικά μέσα του πελάτη για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου πελάτη της,

οφείλει να παρέχει στους ιδιώτες πελάτες, σαφή, πλήρη και ακριβή πληροφόρηση για τις υποχρεώσεις και τις ευθύνες της όσον αφορά τη χρησιμοποίηση των χρηματοπιστωτικών μέσων του πελάτη, περιλαμβανομένων των όρων επιστροφής των χρηματοπιστωτικών μέσων, καθώς και των σχετικών κινδύνων.

Μέθοδος γνωστοποίησης:

Η ATEbank, με σκοπό την συμμόρφωσή της με τις προβλεπόμενες από τον νόμο υποχρεώσεις της, παρέχει τις παραπάνω πληροφορίες στους πελάτες της μέσω:

- του Προ-συμβατικού Πακέτου Πληροφόρησης ή
- των Σχετικών Συμβάσεων Παροχής Υπηρεσιών

3. Κατάσταση Περιουσιακών Στοιχείων

Η ATEbank λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 20 της Απόφασης με τίτλο «Κανόνες Συμπεριφοράς ΑΕΠΕΥ» (1/452/1.11.2007), αποστέλλει σε ετήσια βάση στους πελάτες της «Κατάσταση Περιουσιακών Στοιχείων».

Η «Κατάσταση Περιουσιακών Στοιχείων» του πελάτη, περιλαμβάνει:

1. λεπτομερή στοιχεία για όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια που κατέχει η ATEbank για λογαριασμό του πελάτη, κατά το τέλος της χρονικής περιόδου την οποία καλύπτει η ενημέρωση,
2. ενημέρωση κατά πόσο τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια του πελάτη αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων,

3. ενημέρωση κατά πόσον ο πελάτης απέκτησε οποιοδήποτε όφελος, ως αποτέλεσμα συμμετοχής του σε συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων, καθώς και τη γενεσιουργό αιτία αυτού του οφέλους.

Σε περίπτωση, που το χαρτοφυλάκιο ενός πελάτη περιλαμβάνει έσοδα από συναλλαγές που δεν έχουν ακόμα διακανονισθεί, οι πληροφορίες της περίπτωσης (1) μπορούν να έχουν ως βάση υπολογισμού είτε την ημερομηνία διαπραγμάτευσης, είτε την ημερομηνία διακανονισμού, υπό τον όρο ότι η ίδια βάση εφαρμόζεται σε όλες τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην κατάσταση περιουσιακών στοιχείων.

Η ATEbank δύναται να αποστέλλει την κατάσταση περιουσιακών στοιχείων είτε μεμονωμένα είτε να την ενσωματώνει σε άλλη περιοδική ενημέρωση/αναφορά.

4. Γενικές Αρχές Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών²

Η ATEbank, λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο προκειμένου να διασφαλίσει ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα κεφάλαια των πελατών, τα οποία παραλαμβάνει για το διακανονισμό μιας εντολής που έχει εκτελεστεί, καταχωρούνται άμεσα και σωστά στο λογαριασμό του δικαιούχου πελάτη.

Πιο συγκεκριμένα, η ATEbank προκειμένου να διαφυλάξει τα δικαιώματα των πελατών της σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια που τους ανήκουν:

1. τηρεί τα απαραίτητα αρχεία και λογαριασμούς έτσι ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό ενός πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου πελάτη, καθώς και από τα δικά της περιουσιακά στοιχεία,
2. τηρεί τα αρχεία και τους λογαριασμούς τους κατά τρόπο που να διασφαλίζει την ακρίβεια και ιδίως την αντιστοιχία τους με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα κεφάλαια που κατέχονται για λογαριασμό πελατών,
3. εξετάζει σε τακτά διαστήματα τη συμφωνία μεταξύ των λογαριασμών και αρχείων που τηρεί η ίδια η ATEbank με τους λογαριασμούς και τα αρχεία που τηρούν τυχόν τρίτοι οι οποίοι κατέχουν περιουσιακά στοιχεία πελατών,
4. λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών που έχουν κατατεθεί από την ATEbank σε τρίτο, μπορούν να διαχωριστούν από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στην ATEbank και από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε αυτό τον τρίτο. Αυτό διασφαλίζεται με τη χρήση λογαριασμών σε διαφορετικά ονόματα στα βιβλία του τρίτου ή με άλλα ισοδύναμα μέτρα με τα οποία επιτυγχάνεται το ίδιο επίπεδο προστασίας,
5. λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα κεφάλαια που έχει καταθέσει η ATEbank για λογαριασμό πελατών της, σε κεντρική τράπεζα, πιστωτικό ίδρυμα ή τράπεζα που έχει άδεια λειτουργίας σε τρίτο, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, κράτος ή σε αναγνωρισμένα αμοιβαία κεφάλαια

² Βάσει Απόφασης 2/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου «Οργανωτικές απαιτήσεις για τη λειτουργία των ΑΕΠΕΥ». άρθρα 16 (ε) και 18 παρ. 1

διαχείρισης διαθέσιμων τηρούνται σε λογαριασμό ή λογαριασμούς χωριστούς από τυχόν άλλους λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται για την κατοχή κεφαλαίων που ανήκουν στην ATEbank.

Σχετικά με τα σημεία 4 και 5 της παρούσα ενότητας, η ATEbank, κατά την διαδικασία επιλογής Τρίτου, εξετάζει την ικανότητα του Τρίτου να τηρεί χωριστούς λογαριασμούς ή την επάρκεια των ισοδύναμων μέτρων που λαμβάνει.

6. Θεσπίζει κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων πελατών, ή των δικαιωμάτων σε σχέση με τα περιουσιακά αυτά στοιχεία, λόγω κατάχρησης των περιουσιακών στοιχείων, απάτης, κακής διαχείρισης, πλημμελούς τήρησης αρχείου ή αμέλειας. Πιο συγκεκριμένα:
 - θεσπίζει και εφαρμόζει διαδικασίες σχετικές με την φύλαξη περιουσιακών στοιχείων οι οποίες περιλαμβάνουν ασφαλιστικές δικλείδες (καθορισμός αρμοδιοτήτων και ευθυνών, διαχωρισμός καθηκόντων, συστημικοί έλεγχοι και μηχανισμοί έγκρισης κλπ.),
 - παρακολουθεί συστηματικά τους σχετικούς με την φύλαξη κινδύνους και λαμβάνει μέτρα για την αντιμετώπισή τους,
 - διενεργεί τακτικούς ελέγχους στους λογαριασμούς των πελατών της αλλά και της ίδιας,
 - επανεξετάζει τις συμφωνίες των λογαριασμών που τηρεί η ίδια με τους λογαριασμούς που τηρούν οι Τρίτοι για λογαριασμό της ή για λογαριασμό των πελατών της.

7. καταθέτει αμέσως τα κεφάλαια πελατών που λαμβάνει, σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς που ανοίγονται σε:
 - κεντρική τράπεζα (Τράπεζα της Ελλάδος),
 - πιστωτικό ίδρυμα που έχει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το ν. 3601/2007 ή την οδηγία 2006/48/EK όπως έχει ενσωματωθεί από άλλο κράτος μέλος,
 - τράπεζα που έχει άδεια λειτουργίας σε τρίτο, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, κράτος,
 - αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθέσιμων.

Σημειώνεται ότι οι πελάτες της ATEbank διατηρούν το δικαίωμα να αρνηθούν την τοποθέτηση των κεφαλαίων τους σε αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθέσιμων³.

³ Για τους σκοπούς του στοιχείου (4) της παραγράφου 1, ως «αναγνωρισμένα αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθέσιμων» νοούνται τα αμοιβαία κεφάλαια του ν. 3283/2004, οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που έχουν αδειοδοτηθεί βάσει της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ και οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που υπόκεινται σε εποπτεία και έχουν αδειοδοτηθεί, εφόσον αυτό απαιτείται, από μια αρχή βάσει της εθνικής νομοθεσίας κράτους μέλους, οι οποίοι πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) Πρωταρχικός επενδυτικός σκοπός τους είναι η διατήρηση της καθαρής αξίας της περιουσίας του αμοιβαίου κεφαλαίου ή άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων, είτε σταθερά στο άρτιο (χωρίς τα κέρδη) είτε στην αξία του αρχικού κεφαλαίου των επενδυτών συν τα κέρδη.

(β) Για την επίτευξη του πρωταρχικού επενδυτικού σκοπού:

(αα) επενδύουν αποκλειστικά σε υψηλής ποιότητας μέσα χρηματαγοράς των οποίων η ημερομηνία λήξης δεν υπερβαίνει, κατά τον χρόνο επένδυσης, τις 397 ημέρες, ή χρησιμοποιούν τακτικές προσαρμογές απόδοσης (yield adjustments) που αντιστοιχούν στην ίδια ημερομηνία λήξης και

(ββ) το χαρτοφυλάκιο τους έχει σταθμισμένη μέση διάρκεια (maturity) 60 ημερών. Μπορεί επίσης να επιτυγχάνουν το αποτέλεσμα αυτό επενδύοντας επικουρικά σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα.

(γ) Παρέχουν ρευστότητα με διακανονισμό την ίδια ή την επόμενη ημέρα.

5. Αρχές και Κριτήρια Επιλογής Τρίτων για την Φύλαξη Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών.

5.1 Επιλογή Τρίτων για την Φύλαξη Χρηματοπιστωτικών Μέσων και Κεφαλαίων Πελατών

Η ATEbank, μπορεί να καταθέτει τα χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία κατέχει για λογαριασμό πελατών της, σε λογαριασμό ή λογαριασμούς που έχουν ανοιχτεί σε τρίτο υπό τον όρο ότι ενεργεί με την απαιτούμενη ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή, το διορισμό και τον περιοδικό έλεγχο του τρίτου και των ρυθμίσεων που εφαρμόζει αυτός για την κατοχή και φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ειδικότερα, η ATEbank λαμβάνει υπόψη της τα ακόλουθα κριτήρια⁴ κατά την επιλογή του Τρίτου:

1. τη συμμόρφωση του τρίτου με τις υποχρεώσεις της MiFID,
2. την τεχνογνωσία,
3. τη φήμη του τρίτου στην αγορά,
4. τυχόν νομοθετικές απαιτήσεις ή πρακτικές της αγοράς που συνδέονται με την κατοχή των χρηματοπιστωτικών μέσων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα των πελατών της επί των χρηματοπιστωτικών τους μέσων,
5. την οικονομική κατάσταση του τρίτου,
6. οποιοδήποτε άλλο κριτήριο θα μπορούσε να επηρεάσει την απόφαση της διοίκησης ως προς την επιλογή του τρίτου.

Σε περίπτωση που η ATEbank αποφασίσει να χρησιμοποιήσει Τρίτο, ο οποίος είναι εγκατεστημένος σε κράτος εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης για την φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων των πελατών της, θα πρέπει εκτός των ανωτέρω να εξετάσει αν ο τρίτος υπόκειται σε ειδικές ρυθμίσεις και εποπτεία στο κράτος αυτό.

Όταν το δίκαιο της χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένος ο Τρίτος, εμποδίζει τον Τρίτο να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και την ΠΔΤΕ 2597/31.10.07 καθώς και το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τότε η ATEbank επικοινωνεί με την Τράπεζα της Ελλάδος με σκοπό τον καθορισμό των πρόσθετων μέτρων ισοδύναμου αποτελέσματος που θα πρέπει να λάβει η τελευταία.

¹ Ένα μέσο χρηματαγοράς θεωρείται υψηλής ποιότητας εάν έχει λάβει την υψηλότερη βαθμολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας από τους οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης που το εξέτασαν. Ένα μέσο το οποίο δεν αξιολογείται από κανέναν αρμόδιο οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης δεν θεωρείται υψηλής ποιότητας.

² Ένας οργανισμός πιστοληπτικής αξιολόγησης θεωρείται αρμόδιος εάν εκδίδει τακτικά και σε επαγγελματική βάση βαθμολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας για αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων και εάν είναι επιλέξιμος εξωτερικός οργανισμός πιστοληπτικής αξιολόγησης (ECAI) κατά την έννοια των περιπτώσεων (γ) και (δ) της παραγράφου 5 του άρθρου 25 του ν. 3601/2007.

⁴ Βάσει του άρθρου 18 παρ. 3 της Απόφασης 2/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου «Οργανωτικές απαιτήσεις για τη λειτουργία των ΑΕΠΕΥ».

Η ΑΤΕbank καταθέτει τα χρηματοπιστωτικά μέσα των πελατών της, σε Τρίτο ο οποίος είναι εγκατεστημένος σε κράτος το οποίο δεν ρυθμίζει κανονιστικά την κατοχή και φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων, μόνο όταν:

1. η φύση των χρηματοπιστωτικών μέσων ή των επενδυτικών υπηρεσιών που συνδέονται με αυτά απαιτεί την κατάθεση τους σε τρίτο εγκατεστημένο σε αυτό το κράτος, ή
2. τα χρηματοπιστωτικά μέσα κατέχονται για λογαριασμό επαγγελματία πελάτη και ο πελάτης έχει ζητήσει εγγράφως από την ΑΤΕbank να τα καταθέσει σε τρίτο.

Για τα κεφάλαια των πελατών, όταν η ΑΤΕbank επιλέξει να μην καταθέσει τα κεφάλαια των σε κεντρική τράπεζα, λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα που ορίζονται στην παρούσα πολιτική για την επιλογή της Τρίτης συνεργαζόμενης εταιρίας.

Η ΑΤΕbank, σε κάθε περίπτωση, επιδεικνύει την απαιτούμενη ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή, το διορισμό και τον περιοδικό έλεγχο του Τρίτου. Πιο συγκεκριμένα κατά την διαδικασία επιλογής του Τρίτου η ΑΤΕbank λαμβάνει υπόψη της και εξετάζει τα ίδια κριτήρια που εξετάζει και στην περίπτωση φύλαξης των χρηματοπιστωτικών μέσων των πελατών.

Σημειώνεται ότι εφόσον ο πελάτης δώσει οποιαδήποτε οδηγία για την επιλογή συγκεκριμένου Τρίτου, η ΑΤΕbank δεν φέρει καμιά ευθύνη για την εν λόγω επιλογή.

5.2 Σύναψη Συμβάσεων με Τρίτους

Σε κάθε περίπτωση, για την έναρξη της συνεργασίας με Τρίτο σχετικά με τη φύλαξη περιουσιακών στοιχείων πελατών, απαιτείται η υπογραφή σχετικής σύμβασης. Στη σύμβαση αυτή περιλαμβάνονται κατ' ελάχιστο οι όροι (δικαιώματα και υποχρεώσεις) που παρουσιάζονται παρακάτω:

Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά τα συμβόλαια θα πρέπει να περιλαμβάνουν τους ακόλουθους όρους:

- Δικαίωμα της ΑΤΕbank να αξιολογήσει τις επιδόσεις του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης.
- Δικαίωμα της ΑΤΕbank να εποπτεύει τις λειτουργίες του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης και να παρακολουθεί τον τρόπο διαχείρισης των σχετικών κινδύνων.
- Δικαίωμα της ΑΤΕbank να τερματίσει τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης αν συντρέχουν λόγοι.
- Δικαίωμα της ΑΤΕbank, των ελεγκτών της και των αρμόδιων αρχών να έχουν αποτελεσματική πρόσβαση στα δεδομένα που συνδέονται με τις δραστηριότητες που ανατίθενται εξωτερικά καθώς και στις εγκαταστάσεις του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης.
- Δικαίωμα της ΑΤΕbank να επισκοπεί την επάρκεια των Σχεδίων Συνέχισης Εργασιών (ΣΣΕ) του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης.

- Υποχρέωση του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης να εποπτεύει την εκτέλεση των λειτουργιών που του έχουν ανατεθεί.
- Υποχρέωση του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης να διαχειρίζεται κατάλληλα τους κινδύνους που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση.
- Υποχρέωση του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης να εκτελεί τις λειτουργίες αποτελεσματικά και σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονιστικές απαιτήσεις.
- Υποχρέωση του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης να γνωστοποιεί στην ΑΤΕbank κάθε εξέλιξη που μπορεί να επηρεάσει ουσιαστικά την ικανότητά του να ασκεί αποτελεσματικά τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί και να συμμορφώνεται με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονιστικές απαιτήσεις.
- Υποχρέωση του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης να συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές στις οποίες υπάγεται η ΑΤΕbank σε σχέση με τις δραστηριότητες που του ανατίθενται.
- Υποχρέωση του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης να προστατεύει τις εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν την ΑΤΕbank και τους πελάτες της.
- Υποχρέωση του Παρόχου Υπηρεσιών Φύλαξης να θεσπίσει, να εφαρμόσει και να διατηρεί σχέδιο έκτακτης ανάγκης για την αποκατάσταση της λειτουργίας της μετά από καταστροφή και να πραγματοποιεί περιοδικές δοκιμές των μέσων εφεδρικής λειτουργίας.

5.3 Παρακολούθηση Τρίτων στους οποίους έχει ανατεθεί η Φύλαξη Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών.

Η ΑΤΕbank όταν καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια, τα οποία κατέχει για λογαριασμό πελατών της, σε λογαριασμό ή λογαριασμούς που έχουν ανοιχτεί σε τρίτο, λαμβάνει συγκεκριμένα μέτρα στα πλαίσια της παρακολούθησης για την προστασία των δικαιωμάτων των πελατών της.

Στο πλαίσιο αυτό, η ΑΤΕbank, μετά την επιλογή των Τρίτων συνεργαζόμενων εταιριών βάσει των κριτηρίων που αναφέρθηκαν παραπάνω, ελέγχει περιοδικά (τουλάχιστον σε ετήσια βάση) τους Τρίτους αλλά και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζουν αυτοί για την κατοχή και φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων.

Πιο συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Θεματοφυλακής και Υποστήριξης διενεργεί τους κάτωθι ελέγχους:

1. Εξέταση / επαναξιολόγηση κάθε υφιστάμενου υποθεματοφύλακα με σκοπό την έγκαιρη αναγνώριση πιθανών δυσλειτουργιών και εξασφάλιση της απρόσκοπτης παροχής των προβλεπόμενων υπηρεσιών,
2. Έλεγχος και παρακολούθηση της κίνησης των λογαριασμών χρεογράφων σε αντιστοιχία με τις εντολές του πελάτη,
3. Συμφωνία των υπολοίπων χρεογράφων μεταξύ των συστημάτων της ΑΤΕbank και των τρίτων θεματοφυλάκων ή / και των συστημάτων εκκαθάρισης,

Σημειώνεται ότι εφόσον ο πελάτης δώσει οποιαδήποτε οδηγία για την επιλογή συγκεκριμένου Τρίτου, η ΑΤΕbank δεν φέρει καμιά ευθύνη για την εν λόγω επιλογή.

6. Προϋποθέσεις σύναψης συμφωνιών για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων

Η ΑΤΕbank επιτρέπεται να χρησιμοποιεί τα χρηματοπιστωτικά μέσα των πελατών της και συγκεκριμένα να:

1. συνάπτει συμφωνίες για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων σχετιζόμενες με χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχει για λογαριασμό πελάτη ή
2. χρησιμοποιεί με άλλο τρόπο αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα είτε για ίδιο λογαριασμό είτε για λογαριασμό άλλου πελάτη,

μόνο εφόσον έχει εξασφαλίσει την προηγούμενη ρητή συγκατάθεση του πελάτη για τη χρησιμοποίηση των χρηματοπιστωτικών μέσων με συγκεκριμένους όρους. Στην περίπτωση ενός **ιδιώτη πελάτη**, ο πελάτης πρέπει να έχει υπογράψει τους σχετικούς όρους και η χρησιμοποίηση των χρηματοπιστωτικών μέσων του πελάτη να γίνεται από την ΑΤΕbank σύμφωνα με τους όρους αυτούς.

Σε περίπτωση που τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα κατέχονται σε συλλογικό λογαριασμό, ο οποίος τηρείται από τρίτο, η ΑΤΕbank εκτός των ανωτέρω υποχρεούται να:

1. εξασφαλίσει την προηγούμενη ρητή συγκατάθεση του πελάτη του οποίου τα χρηματοπιστωτικά μέσα κατέχονται σε συλλογικό λογαριασμό,
2. διασφαλίσει ότι χρησιμοποιούνται κατ' αυτό τον τρόπο μόνο τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε πελάτες που έχουν δώσει την προηγούμενη ρητή συγκατάθεση τους.

7. Τήρηση Αρχείων

Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να τηρούνται αρχεία τα οποία θα περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

1. Στοιχεία Επιλογής Θεματοφύλακα
2. τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα
3. τα κεφάλαια πελατών

Σχετικά με τη χρήση των χρηματοπιστωτικών μέσων των πελατών από την ΑΤΕbank η Τράπεζα οφείλει να τηρεί αρχείο που να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

1. Λεπτομερή στοιχεία για τον πελάτη του οποίου τα χρηματοπιστωτικά μέσα χρησιμοποιήθηκαν,
2. τις οδηγίες του πελάτη,
3. τον αριθμό των χρηματοπιστωτικών μέσων για τα οποία ο πελάτης έχει δώσει τη συγκατάθεση του.

Σκοπός της τήρησης του ως άνω αρχείου είναι ο έλεγχος και παρακολούθηση της νομιμότητας τέτοιων συναλλαγών αλλά και η εξασφάλιση της ορθής κατανομής τυχόν ζημιών.

8. Παρακολούθηση και Επικαιροποίηση Πολιτικής

Η Υποδιεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί επίσης σε ετήσια βάση και όποτε απαιτηθεί την εναρμόνιση και επικαιροποίηση της Πολιτικής Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων με τυχόν αλλαγές στο ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Παράλληλα η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης, διενεργεί ελέγχους σε δειγματοληπτική βάση, ελέγχοντας την κίνηση των λογαριασμών χρεογράφων σε αντιστοιχία με τις εντολές του πελάτη και παρακολουθώντας τη συμφωνία των υπολοίπων χρεογράφων μεταξύ των συστημάτων της ATEbank και του συστήματος της θεματοφυλακής.

Επιπρόσθετα, οι ορκωτοί ελεγκτές της ATEbank υποβάλλουν κάθε χρόνο έκθεση σχετικά με την καταλληλότητα των ρυθμίσεων της σχετικά με την φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της. Η έκθεση αυτή θα πρέπει να υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του χρονικού ορίου που προβλέπεται στο εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Οι παρατηρήσεις της εν λόγω έκθεσης λαμβάνονται υπόψη από τα στελέχη της ATEbank και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα, όπου αυτό απαιτείται, με σκοπό την συμμόρφωση της Τράπεζας με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο αλλά και την προστασία των δικαιωμάτων των πελατών της.

Με βάση τα πορίσματα ελέγχου των εσωτερικών ελεγκτών, την έκθεση των ορκωτών ελεγκτών, την πληροφόρηση και τη συνεργασία της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης με την Υποδιεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και τις τυχόν προτάσεις και απόψεις των εμπλεκομένων σε εξωτερικές αναθέσεις Μονάδων, η Υποδιεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιεί τις αναγκαίες αλλαγές και υποβάλλει την ανανεωμένη πολιτική για έγκριση στα αρμόδια όργανα της Τράπεζας.