



02 ΟΚΤ. 2013

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣ/ΚΩΝ
ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ - ΤΜΗΜΑ Γ'

Ταχ. Δ/ση : Πλ. Συντάγματος
Ταχ. Κώδικας : 10180
Πληρ. : Αριστομένης Μπίνης
Τηλ. : 210-3332835
Fax. : 210-3332810

Αθήνα, 30.09.2013

Αριθμ. Πρωτ.: 2197B'

Προς

✓ Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

Κοιν: α) Βουλευτή κ. Ν. Σταυρογιάννη
β) Βουλευτή κ. Γ. Κουράκο

ΘΕΜΑ: «Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου 1033/28.08.2013»

Σε συνέχεια της ερώτησης με αριθμό 1033/28/8/2013 που κατέθεσαν στη Βουλή των Ελλήνων οι βουλευτές κ.κ. Ν. Σταυρογιάννης και Γ. Κουράκος σας διαβιβάζουμε συνημμένα τις με αριθμό πρωτοκόλλου 5743/17.09.2013 και 3645/20.07.2013 επιστολές της Τράπεζας της Ελλάδας και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αντιστοίχως για την ενημέρωσή σας.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ



Ο Υπουργός Οικονομικών

Ιωάννης Στουρνάρας

Εσωτερική διανομή:

1. Γραφείο Υπουργού κ. Ιωάννη Στουρνάρα
2. Γραφείο Γενικού Γραμματέα κ. Παπακωνσταντίνου
3. Γραφείο Γενικού Δ/ντή κ. Κ. Μασούρα
4. Γραφείο Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
5. Δ/ση Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων
Τμήμα Γ'



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 17.09.2013
Α.Π.: 5743

ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

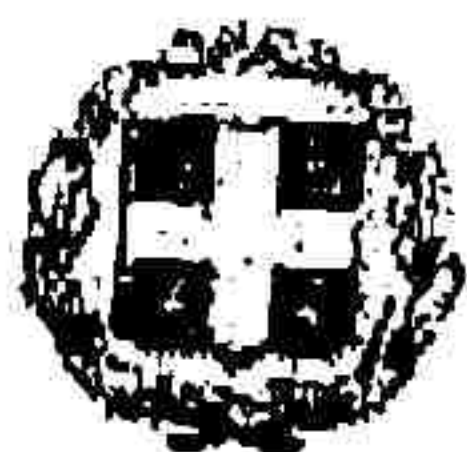
Προς το
Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων
Τμήμα Γ'

2304
18/9/13

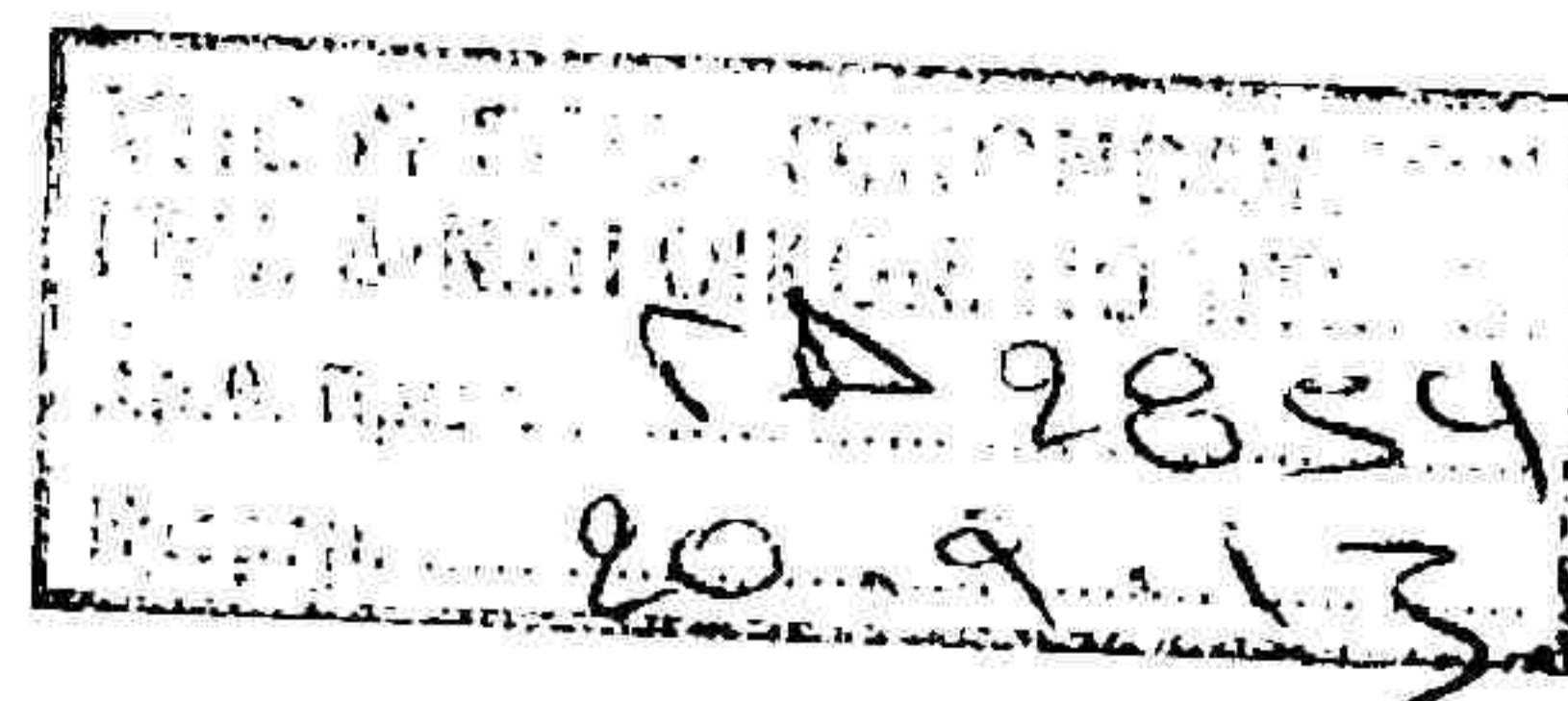
Σε απάντηση του με αρ. πρωτ. 2197/06.09.2013 εγγράφου σας (ΑΠ ΔΕΠΣ 7051/11.09.2013), με το οποίο μας διαβιβάσθηκε η υπ' αριθμ. 1033 ερώτηση βουλευτών, και ειδικότερα στα θέματα που άπτονται της αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος, σας γνωρίζουμε τα εξής:

1. Με το ν. 3606/2007, ενσωματώθηκαν στην ελληνική νομοθεσία οι διατάξεις της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ (MiFID) για την ενημέρωση και αξιολόγηση της καταλληλότητας και συμβατότητας υποψήφιου επενδυτή πριν την παροχή σε αυτόν επενδυτικών υπηρεσιών, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγεται η διάθεση χρηματοπιστωτικών μέσων. Ο έλεγχος εφαρμογής των σχετικών διατάξεων εμπίπτει στην αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς είτε οι υπηρεσίες παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα είτε από ΕΠΕΥ.
2. Η έκδοση από τα πιστωτικά ιδρύματα σχετικών τίτλων δεν διέπεται από αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η αρμοδιότητα της οποίας υπεισέρχεται μόνο στον καθορισμό των κριτηρίων βάσει των οποίων οι σχετικοί τίτλοι μπορεί να αναγνωρίζονται ως εποπτικά ίδια κεφάλαια.
3. Το ζήτημα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών από καταλλήλως πιστοποιημένους υπαλλήλους υπάγεται στο ευρύτερο ζήτημα επάρκειας και αποτελεσματικής λειτουργίας των εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων εσωτερικού ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων. Συνεπώς, τυχόν προϊόντων από μη πιστοποιημένους υπαλλήλους και που ενδεχομένως ετίθεντο υπόψη της Τράπεζας της Ελλάδος θα αξιολογούνται εν αναφορά με τις οργανωτικές απαιτήσεις του ισχύοντος πλαισίου (ΠΔ/ΤΕ 2577/2006), προκειμένου να κριθεί αν θα ζητηθούν διορθωτικά μέτρα ή θα επιβληθούν κυρώσεις.

Α. Ζέρβα
Υποδιευθύντρια



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
Ν.Π.Δ.Δ.



Αθήνα, 20 Σεπτεμβρίου 2013
Αρ. Πρωτ.: 3465

Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Δ/ση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Πιστ. & Δημ/κών Υποθέσεων
Τμήμα Γ'

Υπόψη κ. Α. Μπίνης

2340
2019/13

Θέμα: Η υπ' αριθμ. πρωτ. 1033/28.8.2013 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου.

Κύριοι,

Σε απάντηση του από 18.9.2013 υπ' αριθμ. 2197 εγγράφου σας σχετικά με την εν θέματι Ερώτηση, και όσον αφορά στα θέματα αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, αναφέρουμε τα εξής:

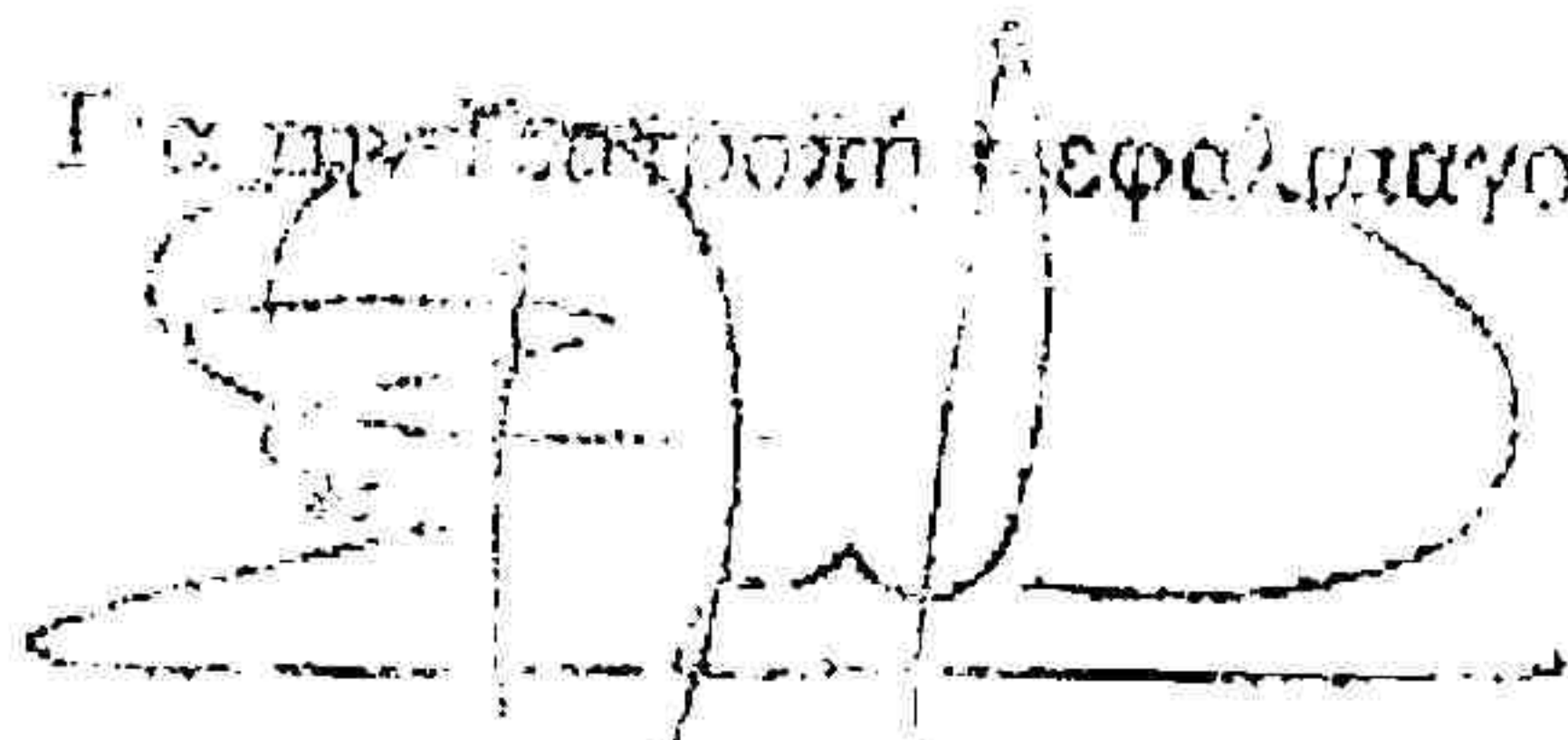
Η επάρκεια της πληροφόρησης προς τους επενδυτές κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από πιστωτικά ιδρύματα εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η εν λόγω πληροφόρηση πρέπει να περιλαμβάνει στοιχεία και για τα χρηματοπιστωτικά μέσα, στα οποία υπάγονται τα επενδυτικά προϊόντα που αναφέρονται στην εν θέματι ερώτηση («perpetual bonds»). Κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών με αντικείμενο τα εν λόγω προϊόντα, οι ΑΕΠΕΥ και τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διενεργούν έλεγχο καταλληλότητας, εάν πρόκειται για την παροχή επενδυτικών συμβουλών ή για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή συμβατότητας, εάν πρόκειται για την παροχή λοιπών επενδυτικών υπηρεσιών.

Σημειώνεται ότι η τήρηση των ανωτέρω διατάξεων εξετάζεται δειγματοληπτικά και σε κάθε περίπτωση, όταν περιέλθουν σε γνώση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς συγκεκριμένα στοιχεία, από τα οποία να προκύπτουν ενδείξεις παραβατικής συμπεριφοράς. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει στο παρελθόν διερευνήσει περιπτώσεις στις οποίες πιστωτικά ιδρύματα δεν τήρησαν τις ανωτέρω υποχρεώσεις πληροφόρησης και έχει επιβάλει σχετικές κυρώσεις.

Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, 103 62 Αθήνα
Τηλ: 210-3377270, Φαξ: 210-3377255, <http://www.homa.gr>

Σημειώνεται, τέλος, ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν εποπτεύει τη λειτουργία των ασφαλιστικών τομείων και ως εκ τούτου δε διαθέτει σχετικά στοιχεία. Όσον αφορά δε το πιστοποιητικό καταλληλότητας (επαγγελματικής επάρκειας) για την παροχή εξω-εθνικών υπηρεσιών, εφόσον πρόκειται για υπαλλήλους και στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων, αρμόδια είναι η Τρόικα της Ελλάδος, η οποία και εποπτεύει την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων.

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς



Ελένη Αντωνίου
Β' Αντιπρόεδρος