

## ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΗΡΗΣΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



## Περιεχόμενα

1. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ .....	3
2. ΤΡΟΠΟΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ .....	3
3. ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΗΡΟΥΜΕΝΩΝ ΑΡΧΕΙΩΝ .....	3
4. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ .....	4
5. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΕΝΤΟΛΩΝ .....	5

### 1. Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα πολιτική έχει διαμορφωθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν. 4514/2018 και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό 2017/565.

Τα αρχεία που περιέχουν τα αντίστοιχα δικαιώματα και υποχρεώσεις του Ομίλου και του Πελάτη, βάσει συμφωνίας παροχής υπηρεσιών ή τους όρους υπό τους οποίους το Πιστωτικό Ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες στον Πελάτη, διατηρούνται τουλάχιστον καθ' όλη τη διάρκεια της σχέσης με τον Πελάτη.

### 2. Τρόπος Φύλαξης Αρχείων

Τα αρχεία διατηρούνται σε μέσο που επιτρέπει την αποθήκευση των πληροφοριών με τρόπο προσβάσιμο για μελλοντική εξέταση, σε μορφή και με τρόπο ώστε:

- η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να έχουν ευχερή πρόσβαση στα αρχεία αυτά και να μπορούν να αναπαράγουν βάσει αυτών τα βασικά στάδια της επεξεργασίας κάθε συναλλαγής,
- να είναι δυνατό να διαπιστωθούν εύκολα τυχόν διορθώσεις ή άλλες τροποποιήσεις, καθώς και το περιεχόμενο των αρχείων πριν από τις εν λόγω διορθώσεις ή τροποποιήσεις,
- να μην είναι δυνατό να υποστούν τα αρχεία άλλου είδους παραποίηση ή τροποποίηση.
- να επιτρέπουν την τεχνολογία της πληροφορίας ή οποιαδήποτε άλλη αποτελεσματική εκμετάλλευση όταν η ανάλυση δεν είναι εύκολη λόγω του όγκου και της φύσης αυτών, και
- η καλυπτόμενη επιχείρηση να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις τήρησης αρχείων ανεξαρτήτως της τεχνολογίας που χρησιμοποιείται.

### 3. Κατάλογος τηρούμενων αρχείων

Ο Όμιλος τηρεί, μεταξύ άλλων, αρχεία αναφορικά με:

- Πληροφορίες που παρέχονται στους πελάτες σχετικά με την καλυπτόμενη οντότητα και την προστασία των περιουσιακών στοιχείων των πελατών.
- Την ταυτότητα και την κατηγοριοποίηση κάθε Πελάτη.
- Τις συμβάσεις πελατών και οποιοδήποτε άλλο έγγραφο που καταρτίζεται κατόπιν συμφωνίας μεταξύ του Πελάτη και της καλυπτόμενης οντότητας που αναφέρουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών.
- Τις πληροφορίες σχετικά με τον έλεγχο συμβατότητας των πελατών και συγκεκριμένα:
  - το αποτέλεσμα τη αξιολόγησης,
  - τυχόν προειδοποίηση που δίνεται στον Πελάτη σε περίπτωση που το επενδυτικό προϊόν ή υπηρεσία αξιολογήθηκε ως μη συμβατό με τη γνώση και την εμπειρία του Πελάτη, εάν παρά την προειδοποίηση ο Πελάτης αιτήθηκε τη διενέργεια της συναλλαγής και εάν η Καλυπτόμενη Εταιρεία του Ομίλου αποδέχτηκε τη διενέργεια της συναλλαγής,
  - τυχόν προειδοποίηση που δίνεται στον Πελάτη σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν παρείχε επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και εμπειρία του, εάν παρά την προειδοποίηση ο Πελάτης αιτήθηκε τη διενέργεια της συναλλαγής και εάν η Καλυπτόμενη Εταιρεία του Ομίλου αποδέχτηκε τη διενέργεια της συναλλαγής.
- Πληροφορίες σχετικά με τον έλεγχο της καταλληλότητας.
- Τις εντολές πελατών και αποφάσεις διαπραγμάτευσης.
- Τις συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που διενεργήθηκαν για ίδιο λογαριασμό και για λογαριασμό πελατών.
- Τον χειρισμό των εντολών πελατών.
- Την ομαδοποίηση και τον επιμερισμό εντολών.
- Την ομαδοποίηση και τον επιμερισμό των συναλλαγών πελατών και για ίδιο λογαριασμό.
- Πληροφορίες σχετικά με οριακή εντολή Πελάτη.
- Τις εντολές που δίνει στο πλαίσιο της διαχείρισης χαρτοφυλακίων και τις εντολές πελατών που λαμβάνει στο πλαίσιο λήψης και διαβίβασης εντολών και τους ελέγχους καταλληλότητας που έχουν διεξαχθεί.
- Την εκτέλεση εντολών πελατών και τη διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό.
- Τη διαβίβαση εντολών που λαμβάνονται από το Πιστωτικό Ίδρυμα.

- Την ενημέρωση –κατόπιν αιτήματος του Πελάτη– σχετικά με τις οντότητες στις οποίες διαβιβάζονται ή αποστέλλονται οι εντολές προς εκτέλεση.
- Αντίγραφο των περιοδικών ενημερώσεων πελατών με το οποίο θα πιστοποιείται το περιεχόμενο και η αποστολή τους.
- Τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών που κατέχει ο Όμιλος.
- Τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών επί των οποίων ο Όμιλος μπορεί να συνάπτει συμφωνίες για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, ή τα οποία μπορεί να χρησιμοποιεί με άλλο τρόπο.
- Τα κεφάλαια πελατών.
- Την πληροφόρηση των πελατών/επικοινωνία με τους πελάτες.
- Κάθε καταγγελία σχετικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε πελάτες και τα μέτρα που λήφθηκαν.
- Τις πληροφορίες σχετικά με τον Όμιλο και τις υπηρεσίες του, τα χρηματοπιστωτικά μέσα και την προστασία των περιουσιακών στοιχείων των πελατών.
- Την επικοινωνιακή πολιτική του Ομίλου.
- Τις έρευνες στον τομέα των επενδύσεων που εκδίδονται από την Καλυπτόμενη Εταιρεία σε σταθερό μέσο.
- Τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και την εσωτερική οργάνωση του Ομίλου.
- Τις διαδικασίες και τις γραπτές εκθέσεις των Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Διαχείρισης Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου.
- Τις επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες που προκαλούν επιζήμιες συγκρούσεις συμφερόντων.
- Τυχόν γνωστοποιήσεις σε πελάτες που αφορούν περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων.
- Περιπτώσεις στις οποίες η Καλυπτόμενη Εταιρεία δεν παρείχε επενδυτική υπηρεσία επειδή δεν ήταν σε θέση να διαχειριστεί αποτελεσματικά τη σύγκρουση συμφερόντων.
- Τις καταγγελίες πελατών και τη λήψη σχετικών μέτρων για την αντιμετώπιση της καταγγελίας.
- Τις προσωπικές συναλλαγές.
- Τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται στους πελάτες σχετικά με αντιπαροχές.
- Την παροχή επενδυτικών συμβουλών σε μη ανεξάρτητη βάση και συγκριμένα:
  - χρόνος και ημερομηνία παροχής επενδυτικής συμβουλής,
  - χρηματοπιστωτικό μέσο,
  - έλεγχο καταλληλότητας που παρείχε η Καλυπτόμενη Εταιρεία στον Πελάτη και τυχόν προειδοποίηση που δίνεται στον Πελάτη σε περίπτωση που η παρεχόμενη επενδυτική υπηρεσία ή προϊόν δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη.
- Το περιεχόμενο και τον χρόνο των οδηγιών που λαμβάνονται από πελάτες σε σχέση με αναδοχή ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων.
- Τις αποφάσεις κατανομής χρηματοπιστωτικών μέσων που λαμβάνονται για κάθε δραστηριότητα όπου αιτιολογείται και καταγράφεται σαφώς ο τρόπος κατανομής των χρηματοπιστωτικών μέσων ανά πελάτη επενδυτή.
- Το κόστος και τις συναφείς επιβαρύνσεις.
- Τις διαφημιστικές ανακοινώσεις.
- Τυχόν ενημέρωση που αποστέλλεται σε Πελάτη μετά από σχετικό αίτημά του.

#### 4. Τήρηση αρχείων εντολών πελατών και αποφάσεων διαπραγμάτευσης

Ο Όμιλος καταχωρίζει αμέσως σε αρχείο, για κάθε εντολή την οποία λαμβάνει από Πελάτη και για κάθε απόφαση διαπραγμάτευσης στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου, τα ακόλουθα πληροφοριακά στοιχεία, στο βαθμό που αυτά αφορούν τη σχετική εντολή ή απόφαση διαπραγμάτευσης:

- όνομα και χαρακτηριστικό του Πελάτη
- όνομα και χαρακτηριστικό οποιουδήποτε αρμόδιου προσώπου που ενεργεί για λογαριασμό του Πελάτη
- χαρακτηριστικό για την αναγνώριση του συναλλασσομένου (αναγνωριστικό συναλλασσομένου) ο οποίος είναι υπεύθυνος για την επενδυτική απόφαση μέσα στον Όμιλο
- χαρακτηριστικό για την αναγνώριση του αλγόριθμου (αναγνωριστικό αλγόριθμου) ο οποίος είναι υπεύθυνος για την επενδυτική απόφαση μέσα στον Όμιλο
- ένδειξη της συναλλαγής (αγορά ή πώληση)
- στοιχείο αναγνώρισης μέσου (μοναδικός κωδικός ή ονομασία του μέσου)
- τιμή μονάδας και ένδειξη τιμής
- τιμή

- πολλαπλάσια τιμής
- νόμισμα 1
- νόμισμα 2
- αρχική ποσότητα και ένδειξη ποσότητας
- περίοδος ισχύς
- είδος της εντολής
- κάθε άλλη λεπτομέρεια, όρο και ειδική οδηγία του Πελάτη που προσδιορίζει τον τρόπο εκτέλεσης της εντολής
- ημερομηνία και ακριβή ώρα λήψης της εντολής από την επιχείρηση επενδύσεων ή της απόφασής της να προβεί σε διαπραγμάτευση.

## **5. Τήρηση αρχείων συναλλαγών και επεξεργασίας εντολών**

Αμέσως μετά την εκτέλεση εντολής Πελάτη ή, στην περίπτωση που ο Όμιλος διαβιβάζει εντολές σε άλλο πρόσωπο προς εκτέλεση, μόλις λάβει την επιβεβαίωση της εκτέλεσης της εντολής, ο Όμιλος καταχωρίζει τα απαιτούμενα πληροφοριακά στοιχεία σχετικά με τη συναλλαγή, όπως αυτά προβλέπονται στο Παράρτημα IV του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565.

