



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Παράρτημα 8 **ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ**

Στο πλαίσιο εφαρμογής των γενικών αρχών που καθορίζονται με τις διατάξεις των παρ. 7, 8.1. και 13.4. του Κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, καθώς και των άρθρων 7 και 8 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1287/2006 της Επιτροπής, καθορίζονται ειδικότερα ως προς την τήρηση αρχείων που έχουν σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, τα εξής:

1.1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν αρχείο για κάθε καταγγελία και για τα μέτρα που λήφθηκαν σε σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε πελάτες.

1.2. Όλα τα αρχεία που απαιτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3606/2007 και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονιστικών πράξεων τηρούνται για περίοδο τουλάχιστον πέντε ετών.

1.3. Ειδικά, τα αρχεία που περιέχουν τα αντίστοιχα δικαιώματα και υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος 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. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για σκοπούς ελέγχου της τήρησης των σχετικών διατάξεων του ν. 3606/2007, διατηρεί το δικαίωμα:

α. Να ζητήσει, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, από το πιστωτικό ίδρυμα να διατηρήσει ορισμένα ή όλα τα αρχεία αυτά για μεγαλύτερο διάστημα ανάλογα με τη φύση του μέσου ή της συναλλαγής. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτήσει από πιστωτικό ίδρυμα να διατηρήσει τα αρχεία για το υπόλοιπο της πενταετούς περιόδου σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο και μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.

β. Να επιβάλει στα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεώσεις σχετικά με την καταγραφή των τηλεφωνικών συνδιαλέξεων ή των ηλεκτρονικών επικοινωνιών που αφορούν εντολές πελατών.

3. Τα αρχεία διατηρούνται σε μέσο που επιτρέπει την αποθήκευση των πληροφοριών με τρόπο προσβάσιμο για μελλοντική εξέταση από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με μορφή και τρόπο που ικανοποιούν τα ακόλουθα κριτήρια:

α. η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στο πλαίσιο της άσκησης των κατά νόμο καθηκόντων τους, θα πρέπει να έχουν ευχερή πρόσβαση στα αρχεία αυτά και να μπορούν να αναπαράγουν βάσει αυτών τα βασικά στάδια της επεξεργασίας κάθε συναλλαγής,

β. πρέπει 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,

γ. δεν πρέπει να είναι δυνατό να υποστούν τα αρχεία άλλου είδους παραποίηση ή τροποποίηση.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

4. Για σκοπούς συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις διατάξεις του ν. 3606/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα τηρούν αρχεία αναφορικά με:

- α. την ταυτότητα και την κατηγοριοποίηση του κάθε πελάτη
- β. τις συμβάσεις πελατών
- γ. τις πληροφορίες σχετικά με τον έλεγχο καταλληλότητας και συμβατότητας των πελατών
- δ. τις συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που διενεργήθηκαν για ίδιο λογαριασμό και για λογαριασμό πελατών
- ε. την ομαδοποίηση και τον επιμερισμό εντελών
- στ. τις εντολές που δίνει στο πλαίσιο της διαχείρισης χαρτοφυλακίων και τις εντολές πελατών που λαμβάνει στο πλαίσιο λήψης και διαβίβασης πελατών
- ζ. την εκτέλεση εντολών πελατών και τη διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό
- η. τη διαβίβαση εντολών που λαμβάνονται από το πιστωτικό ίδρυμα
- θ. αντίγραφο των περιοδικών ενημερώσεων πελατών, με το οποίο θα πιστοποιείται το περιεχόμενο και η αποστολή τους
- ι. τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα
- ια. τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών επί των οποίων το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να συνάπτει συμφωνίες για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, κατά την έννοια της απόφ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τους Κανόνες Συμπεριφοράς ΕΠΕΥ, ή τα οποία μπορεί να χρησιμοποιεί με άλλο τρόπο
- ιβ. τα κεφάλαια πελατών
- ιγ. την επικοινωνιακή πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος
- ιδ. τις έρευνες στον τομέα των επενδύσεων
- ιε. τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και την εσωτερική οργάνωση του πιστωτικού ιδρύματος
- ιστ. τις διαδικασίες και τις γραπτές εκθέσεις της μονάδας/λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης
- ιζ. τις διαδικασίες και τις γραπτές εκθέσεις της μονάδας διαχείρισης κινδύνων
- ιη. τις διαδικασίες και τις γραπτές εκθέσεις της μονάδας εσωτερικού ελέγχου
- κ. τις επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες που προκαλούν επιζήμιες συγκρούσεις συμφερόντων
- κα. τις καταγγελίες πελατών και τη λήψη σχετικών μέτρων
- κβ. τις δεσμευτικές τιμές του συστηματικού εσωτερικοποιητή
- κγ. τις προσωπικές συναλλαγές
- κδ. τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται στους πελάτες σχετικά με αντιπαροχές και
- κε. την παροχή επενδυτικών συμβουλών στους ιδιώτες πελάτες