



ΕΝΩΣΗ
ΘΕΣΜΙΚΩΝ
ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Γνωριμία
με τον πελάτη μας

Αγαπητέ Πελάτη,

Η παρούσα ενημέρωση απευθύνεται τόσο στους υφιστάμενους πελάτες των Ανωύμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) και Ανωύμων Εταιριών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), όσο και στους υποψήφιους πελάτες. Σκοπός της ενημέρωσης είναι να σας γνωστοποιηθεί ότι είναι υποχρεωτικό να δώσετε στην Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή Α.Ε.Π.Ε.Υ. (ή σε νόμιμους αντιπροσώπους αυτών) τα στοιχεία που πιστοποιούν επαρκώς την ταυτότητά σας.

1

Γιατί είναι υποχρεωτικό να δώσω στοιχεία στην Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή Α.Ε.Π.Ε.Υ.;

Οι εταιρείες που εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μεταξύ των οποίων και οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. και Α.Ε.Π.Ε.Υ., διέπονται από κανόνες που σκοπό έχουν να αποτρέψουν τη νομιμοποίηση χρημάτων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Οι κανόνες αυτοί (Ν. 3691/2008, αποφάσεις Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς), έχουν τεθεί σε διεθνές επίπεδο και είναι αντίστοιχοι με αυτούς που εφαρμόζονται στην Ε.Ε. και διεθνώς. Οι κανόνες επιβάλλουν σημαντικές υποχρεώσεις στις Α.Ε.Δ.Α.Κ. και τις Α.Ε.Π.Ε.Υ., μεταξύ των οποίων είναι και η υποχρέωση να μην πραγματοποιούν μια συναλλαγή με τον πελάτη-επενδυτή, αν δεν έχουν πιστοποιήσει και επαληθεύσει την ταυτότητά του.

Για το σκοπό αυτό οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. και οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. υποχρεούνται να ζητούν από τους πελάτες τους στοιχεία, όπως νομιμοποιητικά έγγραφα, έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη, δικαιολογητικά συναλλαγών κ.λ.π. και να τηρούν τα στοιχεία αυτά σε αρχεία.



Γι' αυτό όταν Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή Α.Ε.Π.Ε.Υ. σας ζητά τα στοιχεία σας για μια συναλλαγή, πρέπει να ξέρετε ότι εφαρμόζει το νόμο, δεν είναι στη διακριτική της ευχέρεια να μην τα ζητήσει και δεν μπορεί να πράξει διαφορετικά.

2

Ποια χρήση γίνεται στα στοιχεία που δίνω και στα προσωπικά δεδομένα που τυχόν περιέχονται σε αυτά;

Επειδή οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. και οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. τηρούν αρχείο, έχουν προηγουμένως γνωστοποιήσει το γεγονός αυτό στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Η επεξεργασία μάλιστα των δεδομένων αυτών, εφόσον είναι αναγκαία για την εκπλήρωση υποχρεώσεων που επιβάλλονται από το νόμο, όπως αναφέρεται ανωτέρω, δεν είναι απαραίτητο να γίνεται με τη συγκατάθεση του πελάτη.

Η επεξεργασία όμως αυτή γίνεται σύμφωνα με το Νόμο 2472/1997 περί της προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως τροποποιημένος ισχύει.

Συνεπώς οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. και οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. οφείλουν να φυλάσσουν τα δεδομένα αυτά με ασφάλεια για το χρονικό διάστημα που επιβάλλεται από τη νομοθεσία και να τα χρησιμοποιούν αποκλειστικά για το σκοπό της συλλογής τους. Κάθε τυχόν παράβαση της νομοθεσίας αυτής από τις Α.Ε.Δ.Α.Κ. και τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. επιφέρει βαρύτατες ποινές και πρόστιμα.



3

Ποια ακριβώς στοιχεία ταυτοποίησης θα μου ζητηθούν και πώς θα τα πιστοποιήσω;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε άνοιγμα Επενδυτικού λογαριασμού ή ακόμα και κλείσιμό του ενώ δεν έχετε προσκομίσει τα απαιτούμενα έγγραφα, τα στοιχεία που απαιτεί ο Νόμος να παράσχετε ως πελάτης- είτε είστε ο κύριος δικαιούχος ή ο συνδικαιούχος - και τα ανάλογα με την περίπτωση έγγραφα που θα σας ζητηθούν για την πιστοποίησή τους, είναι:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΝΟΜΟ

ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΟΥΝ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΥΤΑ (ανάλογα με την περίπτωση)

Στοιχεία Ταυτότητας

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας
- Διαβατήριο σε ισχύ
- Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις

Παρούσα Διεύθυνση Κατοικίας

- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κατοικίας Κοινής Ωφελείας
- Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Οικονομική Εφορία
- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας
- Ισχύουσα άδεια διαμονής ή παραμονής

Ασκούμενο Επάγγελμα Επαγγελματική Διεύθυνση

- Βεβαίωση του εργοδότη
- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας
- Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας
- Παραστατικό Ασφαλιστικού Φορέα

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)

- Εκκαθαριστικό Σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ.



Τα παραπάνω έγγραφα πρέπει να **επιδεικνύονται πρωτότυπα**, ενώ οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. και οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. είναι υποχρεωμένες να τηρούν αντίγραφά τους.

Όταν ενεργείτε για λογαριασμό άλλου, εκτός από την απόδειξη των στοιχείων της δικής σας ταυτότητας, οφείλετε να αποδείξετε και τα στοιχεία του τρίτου, φυσικού ή νομικού προσώπου, για λογαριασμό του οποίου ενεργείτε. Οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. και οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. υποχρεούνται βάσει του νόμου, να απαιτούν και αυτά τα στοιχεία και να εξακριβώνουν τη γνησιότητά τους.

4

Μπορούν να μου ζητηθούν άλλα στοιχεία;

Ανάλογα με το είδος και το ύψος της συναλλαγής αλλά και το προσωπικό, επιχειρηματικό και επενδυτικό προφίλ του κάθε πελάτη, τα στοιχεία που θα σας ζητηθούν από την κάθε Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή Α.Ε.Π.Ε.Υ. μπορεί να διαφέρουν. Έτσι είναι πιθανόν να σας ζητηθούν συμπληρωματικά στοιχεία όπως, μισθωτήρια, πωλητήρια συμβόλαια ή και άλλα έγγραφα.

Οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. και οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. υποχρεούνται να διαβαθμίσουν τις διαδικασίες που εφαρμόζουν προκειμένου να πιστοποιήσουν την ταυτότητα του πελάτη. Γι' αυτό το λόγο μια Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή Α.Ε.Π.Ε.Υ. μπορεί να απαιτήσει διαφορετικά στοιχεία για φαινομενικά ίδιες συναλλαγές αν αυτές αφορούν διαφορετικού προφίλ πελάτη. Τυχόν τέτοια διαφοροποίηση δεν αφορά επιλεκτική μεταχείριση πελατών, αλλά προκύπτει εκ του νομοθετικού και ρυθμιστικού πλαισίου.

Σας ευχαριστούμε για την συνεργασία σας και το χρόνο που αφιερώσατε για την ανάγνωση του παρόντος εντύπου.



Πειραιώς 74
183 46 Μοσχάτο
Τηλ.: +30 210 4843592-5
Fax: +30 210 4837535
e-mail: mutualfunds@probank.gr
www.probank.gr

**Ένωση
Θεσμικών
Επενδυτών**

Ομήρου 15, 106 72 Αθήνα
Τηλ: 210 3628580
Fax: 210 3616968
www.ethe.org.gr
info@ethe.org.gr