ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΤΗΣ FIBANK ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Τα αποϋλοποιημένα χρηματοπιστωτικά μέσα των Πελατών τηρούνται στους υπολογαριασμούς τους στο Μητρώο της First Investment Bank AD (η Τράπεζα) στο Κεντρικό Αποθετήριο ή σε αλλοδαπό ίδρυμα καταθέσεων, σε συγκεντρωτικό λογαριασμό πελατών που έχει ανοιχθεί στο όνομα της Fibank. Τα κρατικά χρεόγραφα που εκδίδονται από το Υπουργείο Οικονομικών καταχωρούνται στο μητρώο της Εθνικής Τράπεζας της Βουλγαρίας, σε συγκεντρωτικό λογαριασμό πελατών της Fibank.

Η Τράπεζα ανοίγει και τηρεί λογαριασμούς χρηματοπιστωτικών μέσων στο όνομα κάθε πελάτη σε μητρώο της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, τα χρηματοπιστωτικά μέσα των Πελατών της Τράπεζας διαχωρίζονται από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που τηρούνται στο όνομα της ίδιας της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δεν ευθύνεται έναντι των πιστωτών της με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα μετρητά των Πελατών της, ούτε με τα χρηματοπιστωτικά μέσα που υποκείνται σε πιστοποιητικά αποθετηρίου.

Κατά την επιλογή θεματοφύλακα, η Τράπεζα διεξάγει επισταμένη έρευνα και λαμβάνει τις απαραίτητες ενέργειες για τη διασφάλιση της ασφαλούς θεματοφυλακής των χρηματοπιστωτικών μέσων των πελατών της, όπως:

1. να λαμβάνει υπόψη την εμπειρία και τη φήμη της οντότητας στην αγορά, καθώς και τις νομοθετικές απαιτήσεις ή τις πρακτικές της αγοράς σχετικά με την κατοχή των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων που ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τα δικαιώματα των πελατών.

2. να καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα Πελατών μόνο σε οντότητες σε δικαιοδοσίες όπου οι εν λόγω οντότητες και η θεματοφυλακή χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό τρίτων υπόκεινται σε ειδική ρύθμιση και εποπτεία.

3. να μην καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών σε οντότητα σε τρίτη χώρα που δεν ρυθμίζει την κατοχή και τη θεματοφυλακή χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό τρίτων, εκτός εάν πληρείται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

3.1. η φύση των χρηματοπιστωτικών μέσων ή η συναφής επενδυτική υπηρεσία απαιτεί την κατάθεσή τους στην εν λόγω οντότητα στην συγκεκριμένη τρίτη χώρα·

3.2. τα χρηματοπιστωτικά μέσα τηρούνται για λογαριασμό επαγγελματία Πελάτη και ο εν λόγω Πελάτης ζητεί εγγράφως από την Τράπεζα να τα καταθέσει στην εν λόγω οντότητα στην συγκεκριμένη τρίτη χώρα.

4. να διενεργεί περιοδική επανεξέταση και αξιολόγηση της οντότητας και των συμφωνηθέντων όρων σχετικά με τη θεματοφυλακή των χρηματοπιστωτικών μέσων των Πελατών.

Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών

Το Ταμείο εξασφαλίζει την καταβολή αποζημίωσης στους Πελάτες της Τράπεζας σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της πράξης περί Δημόσιας Προσφοράς Κινητών Αξιών (POSA), στην περίπτωση που η Τράπεζα, υπό την ιδιότητά της ως επενδυτικός διαμεσολαβητής, δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της προς τους Πελάτες της ως άμεσο αποτέλεσμα της οικονομικής της κατάστασης.

Σύμφωνα με την POSA, οι Πελάτες λαμβάνουν αποζημίωση για απαιτήσεις που προκύπτουν από την αδυναμία της Τράπεζας να επιστρέψει τα περιουσιακά τους στοιχεία σύμφωνα με τους νομικούς και συμβατικούς όρους.

Τα περιουσιακά στοιχεία των Πελατών κατά την έννοια της POSA είναι τα μετρητά, τα χρηματοπιστωτικά μέσα και άλλα περιουσιακά στοιχεία που η Τράπεζα κατέχει, διοικεί ή διαχειρίζεται για λογαριασμό των Πελατών σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχει, συμπεριλαμβανομένων τόκων, μερισμάτων και άλλων παρόμοιων πληρωμών, αλλά εξαιρουμένων των καταθέσεων κατά την έννοια της πράξης περί Εγγύησης Τραπεζικών Καταθέσεων που καλύπτονται από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων της Βουλγαρίας.

Το ύψος της απαίτησης καθορίζεται κατά την ημερομηνία της απόφασης δυνάμει του Άρθρου 77β, παρ. 1 της POSA, και σύμφωνα με τους νομικούς και συμβατικούς όρους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν συμψηφισμούς. Η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών διενεργείται σύμφωνα με τις κανονιστικές διαδικασίες. Το Ταμείο καταβάλλει αποζημίωση σε κάθε Πελάτη επενδυτικής επιχείρησης σε ποσοστό 90 τοις εκατό της αξίας της απαίτησης, αλλά όχι περισσότερο από 20.000 EUR.

Το Ταμείο δεν καταβάλλει αποζημίωση σε:

1. μέλη του διοικητικού και εποπτικού οργάνου της Τράπεζας, καθώς και τους πληρεξουσίους της, εάν υπάρχουν·
2. πρόσωπα που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα 5 ή άνω του 5 τοις εκατό των ψήφων στη γενική συνέλευση της Τράπεζας ή μπορούν να την ελέγχουν, καθώς και πρόσωπα που ανήκουν στον ίδιο όμιλο στον οποίο ανήκει και η Τράπεζα, για τα οποία καταρτίζονται ενοποιημένες εκθέσεις·
3. εγγεγραμμένοι ελεγκτές που έχουν ελέγξει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας·
4. οι σύζυγοι, συγγενείς εξ' αίματος σε ευθεία γραμμή χωρίς περιορισμό, σε πλάγια γραμμή μέχρι και δεύτερου βαθμού και εξ αγχιστείας μέχρι και

δεύτερου βαθμού συμπεριλαμβανομένων των προσώπων των στοιχείων 1, 2 και 3·
5. επενδυτικοί διαμεσολαβητές·
6. πιστωτικά ιδρύματα·
7. ασφαλιστές·
8. συνταξιοδοτικά και κοινωνικοασφαλιστικά ταμεία·
9. οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, εθνικά ταμεία επενδύσεων, οργανισμοί εναλλακτικών επενδύσεων που διαχειρίζονται από διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, και εταιρίες ειδικού σκοπού;
10. το κράτος και οι κρατικοί οργανισμοί·
11. οι δήμοι·
12. το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών, το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων της Βουλγαρίας και το Ταμείο Εγγυήσεων δυνάμει του Άρθρου 518 του Ασφαλιστικού Κώδικα·
13. επενδυτές, οι οποίοι επωφελήθηκαν από περιστάσεις σχετικές με τον επενδυτικό διαμεσολαβητή που οδήγησαν σε επιδείνωση της οικονομικής του κατάστασης, καθώς και επενδυτές που συνέβαλαν στην εν λόγω κατάσταση·
14. άλλοι επαγγελματίες και θεσμικοί επενδυτές.
15. απαιτήσεις που σχετίζονται με συναλλαγές ή ενέργειες που συνιστούν "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" κατά την έννοια του Άρθρου 2 του Νόμου περί Μέτρων κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, στην περίπτωση που το πρόσωπο έχει καταδικαστεί και η δικαστική απόφαση είναι σε ισχύ.

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων της Βουλγαρίας (BDIF)

Το BDIF εγγυάται την πλήρη αποπληρωμή των κεφαλαίων του καταθέτη σε κάθε μεμονωμένη τράπεζα, ανεξαρτήτως του αριθμού και του ποσού των καταθέσεων, μέχρι 100.000 EUR.

'Κατάθεση' σημαίνει το πιστωτικό υπόλοιπο που προκύπτει από κεφάλαια που τηρούνται σε λογαριασμό, ή από προσωρινές καταστάσεις που προκύπτουν από συνήθεις τραπεζικές συναλλαγές, το οποίο η Τράπεζα υποχρεούται να καταβάλει βάσει των εφαρμοστέων νόμων και συμβατικών όρων, με εξαίρεση πιστωτικού υπολοίπου για το οποίο ισχύει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(a) η ύπαρξή του μπορεί να αποδειχθεί μόνο με χρηματοπιστωτικό μέσο, εκτός εάν πρόκειται για αποταμιευτικό προϊόν πιστοποιημένο με πιστοποιητικό κατάθεσης στο όνομα συγκεκριμένου προσώπου·

(b) το κεφάλαιό του δεν είναι αποπληρωτέο στην ονομαστική του αξία·

(c) το κεφάλαιό του είναι αποπληρωτέο στην ονομαστική του αξία μόνο δυνάμει ειδικής εγγύησης ή συμφωνίας με το πιστωτικό ίδρυμα, ή τρίτο μέρος·

(d) δεν συνιστά ίδια κεφάλαια όπως ορίζονται στο Άρθρο 4. 1. (118) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013), ή χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από τράπεζα, ή υποχρεώσεις που προκύπτουν από υποσχετικό γραμμάτιο ή ως αποτέλεσμα γραπτής συναίνεσης τράπεζας πληρωτή να αποδεχθεί την εντολή εκδότη συναλλαγματικής.

Το BDIF εγγυάται την αποπληρωμή καταθέσεων στην Τράπεζα που ανήκουν σε:

1. άλλες τράπεζες, όταν οι καταθέσεις γίνονται στο όνομά τους και για λογαριασμό τους·
2. χρηματοπιστωτικά ιδρύματα·
3. ασφαλιστές και αντασφαλιστές δυνάμει του Άρθρου 12 του Ασφαλιστικού Κώδικα·
4. συνταξιοδοτικές ασφαλιστικές εταιρείες, καθώς και ταμεία επικουρικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης και ταμεία πληρωμών που είναι υπό την διαχείριση αυτών·
5. διαμεσολαβητές επενδύσεων;
6. οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, εθνικά ταμεία επενδύσεων, οργανισμοί εναλλακτικών επενδύσεων και εταιρίες ειδικού επενδυτικού σκοπού·
7. χρηματοδοτούμενοι από τον προϋπολογισμό οργανισμοί·
8. το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών, το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων της Βουλγαρίας, και το Ταμείο Εγγυήσεων δυνάμει του Άρθρου 518 του Ασφαλιστικού Κώδικα.

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την ασφάλιση καταθέσεων είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων της Βουλγαρίας (BDIF) που ιδρύθηκε και λειτουργεί στη Δημοκρατία της Βουλγαρίας: www.dif.bg, καθώς και στο Υπόδειγμα Ενημέρωσης Καταθέτη, όπως ορίζεται στο My Fibank Digital Banking.

Η Τράπεζα συμμετέχει στα θεσμικά συστήματα αποζημίωσης επενδυτών και εγγύησης καταθέσεων που εφαρμόζονται δυνάμει του βουλγαρικού δικαίου. Οι Πελάτες που λαμβάνουν επενδυτικές υπηρεσίες ή/και κατέχουν επιλέξιμες καταθέσεις στην Τράπεζα προστατεύονται από τα σχετικά βουλγαρικά θεσμικά συστήματα, υπό την προϋπόθεση των εφαρμοστέων κριτηρίων επιλεξιμότητας και των ορίων αποζημίωσης. Τα ελληνικά συστήματα αποζημίωσης επενδυτών και εγγύησης καταθέσεων δεν εφαρμόζονται.

ΤΕΛΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ

§1. Η παρούσα Περιγραφή των μέτρων της Fibank για την προστασία των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών, και των συστημάτων αποζημίωσης επενδυτών και εγγύησης καταθέσεων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των ΓΟΣ των Επενδυτικών Υπηρεσιών My Fibank.