



Α. ΣΑΡΡΗΣ
Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Δραγατσάνιου 6, 105 59 Αθήνα

ΓΕΜΗ: 1683801000 ΑΦΜ 09443012

Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ

LEI: 213800J1FSGXE3WAVV59

Εποπτεύουσα Αρχή Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

Αρ. Αδείας 1/13/28-6-1994 & 21/471/16-5-2008

Email: sarrissecurities@yahoo.com

Web site: <http://www.sarris-invest.gr>

Όροι Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών



Λήψη και Διαβίβαση Εντολών

Εκτέλεση Εντολών

Επενδυτικές Συμβουλές

Θεματοφυλακή

Βραχυπρόθεσμη Πίστωση

Σύμβαση Επενδυτικών Υπηρεσιών και

Αίτηση ανοίγματος Λογαριασμού

Ερωτηματολόγιο

Γενικοί όροι Συναλλαγών

Σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

Στην Αθήνα σήμερα μεταξύ

ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ:

1) της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «Α. ΣΑΡΡΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 1683801000, Α.Φ.Μ. 094430012, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ), που εδρεύει στην Αθήνα, επί της οδού Δραγατσανίου αριθ 6 και εκπροσωπείται νόμιμα από τον (εφεξής η «Εταιρία») και

2) του πελάτη, με τα ακόλουθα στοιχεία (εφεξής ο «Πελάτης»):

Προσωπικά Στοιχεία Πελάτη (συμπληρώνονται από την Εταιρία)			
Νέος Πελάτης		Παλιός Πελάτης	
Κωδ. Αριθμός Πελάτη			

Φυσικό Πρόσωπο – Γενικά Στοιχεία			
Επώνυμο		Όνομα	
Ονοματεπώνυμο Πατρός			
Ονοματεπώνυμο Μητρός			
Ονοματεπώνυμο Συζύγου			
Το γένος			
Υπηκοότητα		Εθνικότητα	
Επάγγελμα			
Ημερομηνίας Γέννησης		Α.Μ.Κ.Α.	
Αρ Δελτίου Ταυτότητας/ Διαβατηρίου/ άλλο		Ημερομηνία	
		Εκδούσα αρχή	
Α.Φ.Μ.		Δ.Ο.Υ.	
Φυσικό Πρόσωπο: Στοιχεία Επαγγελματικής Διεύθυνσης			
Οδός			Αριθμός
Πόλη	T.K	Χώρα	
τηλέφωνο	ΦΑΞ	ΚΙΝΗΤΟ	
email			
Φυσικό Πρόσωπο: Στοιχεία Κατοικίας			
Οδός			Αριθμός
Πόλη	T.K	Χώρα	
τηλέφωνο	ΦΑΞ	ΚΙΝΗΤΟ	

email	
-------	--

Νομικό Πρόσωπο – Γενικά Στοιχεία									
Επωνυμία									
Διακριτικός Τίτλος									
Νομική μορφή				Αριθμός Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ., άλλο)					
A.Φ.Μ.		Δ.Ο.Υ.		Legal Entity Identifier (LEI)					
Έδρα									
Οδός							Αριθμός		
Πόλη				T.K		Χώρα			
τηλέφωνο					ΦΑΞ				
website					email				
Νόμιμος Εκπρόσωπος 1 – Γενικά Στοιχεία									
Επώνυμο				Όνομα					
Ονοματεπώνυμο Πατρός									
Ονοματεπώνυμο Μητρός									
Ονοματεπώνυμο Συζύγου									
Το γένος									
Ιδιότητα στο ΝΠ									
Υπηκοότητα				Εθνικότητα					
Επάγγελμα									
Ημερομηνίας Γέννησης									
Αρ Δελτίου Ταυτότητας/ Διαβατηρίου/ άλλο				Ημερομηνία					
				Εκδούσα αρχή					
A.Φ.Μ.				Δ.Ο.Υ.					
Νόμιμος Εκπρόσωπος 1: Στοιχεία Επαγγελματικής Διεύθυνσης									
Οδός							Αριθμός		
Πόλη				T.K		Χώρα			
τηλέφωνο			ΦΑΞ			ΚΙΝΗΤΟ			
email									
Νόμιμος Εκπρόσωπος 1: Στοιχεία Κατοικίας									
Οδός							Αριθμός		
Πόλη				T.K		Χώρα			
τηλέφωνο			ΦΑΞ			ΚΙΝΗΤΟ			
email									
Νόμιμος Εκπρόσωπος 2 – Γενικά Στοιχεία									
Επώνυμο				Όνομα					

Όνοματεπώνυμο Πατρός			
Όνοματεπώνυμο Μητρός			
Ιδιότητα στο ΝΠ			
Το γένος			
Υπηκοότητα		Εθνικότητα	
Επάγγελμα			
Ημερομηνία Γέννησης			
Αρ Δελτίου Ταυτότητας/ Διαβατηρίου/ άλλο		Ημερομηνία	
		Εκδούσα αρχή	
Α.Φ.Μ.		Δ.Ο.Υ.	
Νόμιμος Εκπρόσωπος 2: Στοιχεία Επαγγελματικής Διεύθυνσης			
Οδός			Αριθμός
Πόλη	T.K	Χώρα	
τηλέφωνο	ΦΑΞ	ΚΙΝΗΤΟ	
email			
Νόμιμος Εκπρόσωπος 2: Στοιχεία Κατοικίας			
Οδός			Αριθμός
Πόλη	T.K	Χώρα	
τηλέφωνο	ΦΑΞ	ΚΙΝΗΤΟ	
email			
Αντίκλητος, Δεκτικός Επιδόσεων – Γενικά Στοιχεία			
Νόμιμος Εκπρόσωπος 1	Νόμιμος Εκπρόσωπος 2	Άλλος	
Στοιχεία αντικλήτου (συμπληρώνεται, εφόσον έχει επιλεγεί Άλλος από τους Νομίμους Εκπροσώπους 1 και 2)			
Επώνυμο		Όνομα	
Όνοματεπώνυμο Πατρός			
Αρ Δελτίου Ταυτότητας/ Διαβατηρίου/ άλλο		Ημερομηνία	
		Εκδούσα αρχή	
Α.Φ.Μ.		Δ.Ο.Υ.	
Οδός			Αριθμός
Πόλη	T.K	Χώρα	
τηλέφωνο	ΦΑΞ	ΚΙΝΗΤΟ	
email			

Επενδυτικοί Λογαριασμοί Πελάτη			
Αρ.Μερίδας ΣΑΤ		Αρ.Λογαριασμού ΣΑΤ	
Αρ Μερίδας ΣΑΤ ΧΑΚ (εφόσον υπάρχει)		Αρ Λογαριασμού ΧΑΚ	
Κωδ Χειριστή ΧΑΚ			

Λογαριασμός Συναλλαγών Παραγώγων		Λογαριασμός Εκκαθάρισης Παραγώγων	
Λογαριασμός Περιθωρίου ασφάλισης		Τράπεζα	
Λογαριασμός Χρηματικού Διακανονισμού		Τράπεζα	

Τραπεζικοί Λογαριασμοί Πελάτη			
Τράπεζα			Αρ. Λογαριασμού
Κοινός	OXI	NAI	Συνδικαιούχοι
Τράπεζα			Αρ. Λογαριασμού
Κοινός	OXI	NAI	Συνδικαιούχοι

συμφωνούνται και γίνονται αμοιβαία αποδεκτά τα εξής:

1. Παρεχόμενες Υπηρεσίες. Η Εταιρία παρέχει στον Πελάτη δυνάμει της παρούσας τις ακόλουθες επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες:

- Εκτέλεση εντολών του Πελάτη, η οποία συνίσταται στην κατάρτιση συμβάσεων αγοράς ή πώλησης για λογαριασμό του ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων.
- Λήψη και διαβίβαση εντολών, η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση εντολών του Πελάτη, για κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα.
- Φύλαξη και Διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων για λογαριασμό του Πελάτη, στο πλαίσιο παροχής μιας εκ των ανωτέρω επενδυτικών υπηρεσιών σύμφωνα με τους όρους της παρούσας.
- Επενδυτικές Συμβουλές επί ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων, εφόσον έχει επιλέξει ο Πελάτης το σχετικό πεδίο στην παρούσα.
- Παροχή βραχυπρόθεσμης πίστωσης επί συναλλαγών σε κινητές αξίες εισηγμένες στην αγορά του ΧΑ, εφόσον έχει επιλέξει ο Πελάτης το σχετικό πεδίο στην παρούσα.

2. Χρηματοπιστωτικά Μέσα. Οι υπηρεσίες της παρούσας καλύπτουν τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ειδικά αναφέρονται κατωτέρω:

Είδος Χρηματοπιστωτικού Μέσου	Ναι / όχι	Υπογραφή Πελάτη
Μετοχές ΧΑ	NAI	
Μετοχές ΕΝΑ	NAI	
Μετοχές εισηγμένες σε ξένα Χρηματιστήρια	NAI	
Κρατικά Ομόλογα – Ομόλογα κεντρικών Κυβερνήσεων, Κεντρικών Τραπεζών και Αναγνωρισμένων Διεθνών Οργανισμών	NAI	
Ομολογίες διαπραγματεύσιμες σε ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ (ή ΜΟΔ)	NAI	
Μη εισηγμένες κινητές αξίες	OXI	
Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια (ETFs)	NAI	
Μερίδια – μετοχές ΟΣΕΚΑ	OXI	
Μερίδια – μετοχές ΟΕΕ	OXI	
Δομημένα Προϊόντα	OXI	
Δομημένες Καταθέσεις	OXI	

Εισηγμένα Παράγωγα (options, futures κτλ)	ΝΑΙ	
Εξωχρηματιστηριακά Παράγωγα (forwards, CFDs, SWAPS κτλ)	ΟΧΙ	
FOREX –Παράγωγα νομισμάτων	ΟΧΙ	
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα εμπορευμάτων	ΟΧΙ	
Άλλα σύνθετα Χρηματοπιστωτικά μέσα (όπως προϊόντα τιτλοποίησης)	ΟΧΙ	

3. Άνοιγμα Λογαριασμών. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι κατά την υπογραφή της παρούσας η Εταιρία ΔΕΝ προβαίνει στο άνοιγμα όλων των απαιτούμενων λογαριασμών για το σύνολο των χρηματοπιστωτικών μέσων του παρόντος παραρτήματος. Η Εταιρία προβαίνει στις σχετικές ενέργειες κατά την πρώτη εντολή του Πελάτη επί του συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου, οπότε και ο Πελάτης οφείλει να συμπράξει με οποιονδήποτε τρόπο υποδείξει η Εταιρία, να υπογράψει όλα τα απαιτούμενα έγγραφα, να παρέχει όλα τα απαιτούμενα στοιχεία καθώς και εξουσιοδοτήσεις για το άνοιγμα των απαιτούμενων λογαριασμών, της Εταιρίας μη ευθυνόμενης για την καθυστέρηση εκτέλεσης της εντολής του Πελάτη μέχρι την ολοκλήρωση των διαδικασιών ανοίγματος των σχετικών λογαριασμών. Ο δε χρόνος εντολής του Πελάτη θεωρείται ο χρόνος ολοκλήρωσης της διαδικασίας ανοίγματος όλων των απαιτούμενων λογαριασμών, και προσήκουσας παραλαβής αυτής από την Εκτελούσα Επιχείρηση. Για λόγους διευκόλυνσης και ταχύτερης εξυπηρέτησης προς διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών, συνίσταται στον Πελάτη να προβαίνει στις ανωτέρω σχετικές ενέργειες όσο το δυνατόν νωρίτερα.

4. Κατηγοριοποίηση Πελάτη. Η Εταιρία έχει ήδη προβεί στην κατηγοριοποίηση του Πελάτη ως Ιδιώτη Πελάτη, το δε πλαίσιο συνεργασίας που θα διέπει τις σχέσεις του Πελάτη με την Εταιρία θα είναι αυτό που προβλέπεται από το νόμο αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε ιδιώτες

5. Έλεγχος Συμβατότητας. Η Εταιρία έχει ήδη προβεί στον έλεγχο συμβατότητας, στο μέτρο και το βαθμό που επιβάλλεται από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, όπως οι υποχρεώσεις αυτές εξειδικεύονται και στην παρούσα, αναφορικά με ιδιώτες πελάτες. Ο Πελάτης έχει ήδη δε συμπληρώσει και υπογράψει το σχετικό ερωτηματολόγιο, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

6. Προσυμβατική Ενημέρωση. Η Εταιρία έχει ήδη παραδώσει στον Πελάτη τις γενικές πληροφορίες αναφορικά με τις παρεχόμενες από αυτή υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών κατηγοριοποίησης πελατών, σύγκρουσης συμφερόντων και εκτέλεσης εντολών, όπως αυτές περιλαμβάνονται στο συνημμένο στην παρούσα προσυμβατικό πακέτο ενημέρωσης.

7. Τρόπος Επικοινωνίας. Επιθυμώ η επικοινωνία μου με την Εταιρία να γίνεται:

(Παρακαλώ επιλέξτε τρόπο επικοινωνίας)	Ναι/Όχι	Υπογραφή Πελάτη
Στα στοιχεία της Επαγγελματικής Διεύθυνσης		
Στα στοιχεία της Διεύθυνσης Κατοικίας		

Σε περίπτωση που δεν επιλέξω στοιχεία επικοινωνίας, η Εταιρία δικαιούται να επικοινωνεί με τα μέσα επικοινωνίας που επιλέξω κατωτέρω σε οποιαδήποτε από τα στοιχεία επαγγελματικής διεύθυνσης ή κατοικίας.

8. Μέσο Ενημέρωσης. Επιθυμώ η ενημέρωσή μου από την Εταιρία να γίνεται μέσω:

(Παρακαλώ επιλέξτε μέσο ενημέρωσης)	Ναι/Όχι	Υπογραφή Πελάτη
Μέσω σταθερού μέσου άλλου από έγχαρτο, ενδεικτικά όπως μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail) στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχω δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας, ή μέσω SMS στο κινητό μου τηλέφωνο,		
Με αποστολή τηλεομοιοτυπίας (fax) στον αριθμό που έχω δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας,		
Με απλή επιστολή, μέσω ταχυδρομείου, στην ταχυδρομική διεύθυνση που δηλώνω		

στα Στοιχεία Πελάτη, στα Στοιχεία Διεύθυνσης και Επικοινωνίας,		
Με οποιονδήποτε εκ των ανωτέρω τρόπων, κατ' επιλογή της Εταιρίας σας, εφόσον συντρέχει περίπτωση.		

Δηλώνω ότι, εφόσον έχω δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας μου διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, έχω πρόσβαση στο διαδίκτυο και αντιλαμβάνομαι ότι η Εταιρία θα δύναται να μου παρέχει μη εξατομικευμένες πληροφορίες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 3 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565, μέσω της ιστοσελίδας της, την οποία πρέπει να ελέγχω τακτικά με δική μου πρωτοβουλία.

9. Παροχή Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών Σε περιπτώσεις συναλλαγών επί συσκευασμένων επενδυτικών προϊόντων (PRIIPs) με μέσο επικοινωνίας εξ αποστάσεως, όπως τηλεφωνικά ή μέσο υπολογιστή, η εταιρία δεν είναι σε θέση αντικειμενικά να παρέχει το έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ΕΒΠ πριν την κατάρτιση της συναλλαγής. Στις περιπτώσεις αυτές και εκτός διαφορετικών ειδικών οδηγιών μου

	Επιλέξτε	Υπογραφή Πελάτη
Επιθυμώ να καθυστερήσει η συναλλαγή προκειμένου να λάβω και να μελετήσω το ΕΒΠ πριν την κατάρτιση της συναλλαγής		
Συναινώ να λάβω το ΕΒΠ μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, αντί να καθυστερήσω τη συναλλαγή προκειμένου να λάβω πρώτα το έγγραφο		

εφόσον έχω δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας μου διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου,

	Επιλέξτε	Υπογραφή Πελάτη
Συναινώ στη χορήγηση του ΕΒΠ μέσω σταθερού μέσου ή με απλή υπόδειξη ηλεκτρονική ή έγγραφη από την εταιρία του διαδικτυακού τόπου που βρίσκεται αναρτημένο το σχετικό ΕΒΠ		
Σε περίπτωση συναλλαγών επί παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων εισηγμένων στο ΧΑ συναινώ να λαμβάνω την ενημέρωση στη σελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών www.helex.gr όπου αναρτώνται οι σχετικές πληροφορίες		

10. Παροχή Έκθεσης Καταλληλότητας σε περίπτωση παροχής επενδυτικών συμβουλών: Σε περιπτώσεις παροχής επενδυτικών συμβουλών με μέσο επικοινωνίας εξ αποστάσεως, όπως τηλεφωνικά ή μέσο υπολογιστή, η εταιρία δεν είναι σε θέση αντικειμενικά να παρέχει έκθεση καταλληλότητας πριν την κατάρτιση της συναλλαγής. Στις περιπτώσεις αυτές και εκτός διαφορετικών ειδικών οδηγιών μου

	Επιλέξτε	Υπογραφή Πελάτη
Επιθυμώ να καθυστερήσει η συναλλαγή προκειμένου να λάβω και να μελετήσω την έκθεση καταλληλότητας πριν την κατάρτιση της συναλλαγής		
Συναινώ να λάβω την έκθεση καταλληλότητας μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, αντί να καθυστερήσω τη συναλλαγή προκειμένου		

να λάβω πρώτα το έγγραφο		
--------------------------	--	--

11. Γνωστοποιήσεις για συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση για τον Πελάτη:

	Υπογραφή Πελάτη
Εφόσον ο λογαριασμός μου που διατηρεί η εταιρία ως θεματοφύλακας περιλαμβάνει θέσεις συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση (πίστωση), συναινώ η Εταιρία να με ενημερώνει μόνο όταν η συνολική αξία του χαρτοφυλακίου μου υποτιμάται κατά 10 % και εφεξής σε πολλαπλάσια του 10% και όχι για κάθε χρηματοπιστωτικό μέσο χωριστά.	

12. Κατάθεση Κεφαλαίων σε αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων:

ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΤΟΠΟΘΕΤΟΥΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΔΕΝ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2017/593/ΕΕ ΟΥΤΕ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ ΤΟΥ ΤΕΚΕ.

	Υπογραφή Πελάτη
Παρέχω τη συγκατάθεσή μου στην Εταιρία να τοποθετεί τα κεφάλαιά του, μαζί με τα κεφάλαια λοιπών Πελατών προς φύλαξη σε αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων. Αντιλαμβάνεται ότι η τοποθέτηση των κεφαλαίων του ως ανωτέρω ..	

13. Προωθητικές ενέργειες. Ο Πελάτης συναινεί ρητά στην ενημέρωσή του από την ΕΠΕΥ και συγγενείς ή συνεργαζόμενες προς αυτήν εταιρίες για τις παρεχόμενες από αυτές υπηρεσίες με διαφημιστικά φυλλάδια, τηλεφωνικές επικοινωνίες, μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail), μηνύματα SMS κ.ο.κ.

(Παρακαλώ επιλέξτε)			
Ναι		Όχι	
Εξαιρέσεις			

14. Ιδιότητα Πελάτη (ν. 2533/1997). Ο Πελάτης δηλώνει ότι δε διαθέτει οποιαδήποτε ιδιότητα, η οποία απαγορεύει ή περιορίζει τη διενέργεια συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων. Ειδικότερα ο Πελάτης δηλώνει ότι είναι / δεν είναι:

Παρακαλώ επισημάνετε αν συντρέχει στο πρόσωπό σας κάποια από τις κατωθι ιδιότητες	ναι
Μέλος του Δ.Σ. του Χ.Α. ή κατέχων διευθυντική θέση στην εταιρεία αυτή .	
Μέλος του Δ.Σ. της εταιρίας «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» (Ε.Χ.Α.Ε.) ή κατέχων διευθυντική θέση στην εταιρεία αυτή.	
Μέλος του Δ.Σ. ελεγχόμενης από το Χ.Α. ανωνύμου εταιρείας ή κατέχων διευθυντική θέση στην εταιρεία αυτή.	
Κάτοχος διευθυντικής θέσης στην Ε.Κ.	
Μέλος του Δ.Σ. κάθε άλλου φορέα ρυθμιζόμενης χρηματιστηριακής αγοράς που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή κατέχων διευθυντική θέση σ' αυτόν.	
Πρόσωπο, που απασχολείται με σχέση εξηρημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής στο Χ.Α. ή σε άλλη ρυθμιζόμενη αγορά, από θυγατρική εταιρία του Χ.Α. κατά την έννοια της παρ.42ε του κ.ν.2190/1920 όπως ισχύει, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στην εταιρία «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» (Ε.Χ.Α.Ε.), ή σε άλλο νομικό πρόσωπο ανάλογου σκοπού της αλλοδαπής.	

Μέλος των οργάνων διοίκησης σωματείων ή άλλων ενώσεων προσώπων, που εκπροσωπούν μέλη του Χρηματιστηρίου, θεσμικούς επενδυτές, μετόχους ή άλλους συντελεστές της χρηματιστηριακής ή άλλης Ρυθμιζόμενης αγοράς της ημεδαπής ή της αλλοδαπής.	
Δημοσιογράφος, μέλος των οικείων ενώσεων συντακτών ή προσφέρων δημοσιογραφικές υπηρεσίες σε επιχειρήσεις έκδοσης εντύπων ή σε ραδιοτηλεοπτικά μέσα ενημέρωσης, που προσφέρουν πληροφόρηση ή σχολιασμό σε τακτική βάση επί θεμάτων, που αφορούν την αγορά κεφαλαίων, στην ημεδαπή ή αλλοδαπή.	
Μέλος του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή άλλης ισοδύναμης εποπτικής αρχής της αλλοδαπής.	
Διευθυντής της Διεύθυνσης Κεφαλαιαγοράς και Χρηματιστηρίων Αξιών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας, ή άλλου ισοδύναμου φορέα της αλλοδαπής.	
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Ε.Π.Ε.Υ., Εταιρίας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου ή Ανώνυμης Εταιρίας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Διευθυντικό στέλεχος αυτών (Γενικός Διευθυντής, Διευθύνων Σύμβουλος και Διαχειριστής)	
Σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού (γονέας, τέκνο) με πρόσωπο που έχει μία από τις ανωτέρω ιδιότητες.	

Ο Πελάτης δηλώνει ότι υποχρεώνεται να ενημερώνει πάραυτα την Εταιρία για οποιαδήποτε μεταβολή των στοιχείων του η οποία μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την απόκτηση μίας ή και περισσότερων από τις παραπάνω ιδιότητες και βεβαιώνει ότι δεν συνάπτει την παρούσα σύμβαση προκειμένου να επιχειρήσει την διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών για λογαριασμό προσώπου που έχει μία ή και περισσότερες από τις παραπάνω ιδιότητες.

15. Ομάδα Συνδεδεμένων Πελατών. Ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει εγγράφως προς την Εταιρία, ότι γνωρίζει / δεν γνωρίζει (να σημειωθεί αναλόγως) άλλους πελάτες της Εταιρίας:

Ιδιότητα	Ονοματεπώνυμο	Κωδ. Αρ. Πελάτη
με τους οποίους να συμμετέχει ως εταίρος σε προσωπική εταιρία		
στους οποίους να έχει παράσχει εμπράγματα ή άλλου είδους εξασφαλίσεις (π.χ. υποθήκη, ενέχυρο, εγγύηση, κλπ.)		
στο κεφάλαιο των οποίων να συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα* με ποσοστό μεγαλύτερο του 20%		
με τους οποίους να ελέγχει άμεσα ή έμμεσα νομικά πρόσωπα που είναι πελάτες της Εταιρίας		
Σύζυγος, συγγενής εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι και δευτέρου βαθμού ή σύνοικος με τα παρακάτω πρόσωπα		
Έχει οποιαδήποτε άλλη σχέση πέραν των ως άνω περιγραφόμενων ούτως ώστε να αποτελεί με άλλον ή άλλους πελάτες της Εταιρίας, ομάδα συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια των Αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 1/459/27.12.2007 «Πλαίσιο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και 7/459/27.12.2007 «Εποπτεία και έλεγχος των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» (στ)		
δεν γνωρίζω άλλους πελάτες της Εταιρίας με τις ανωτέρω αναφερόμενες ιδιότητες		
Λόγοι για τους οποίους ο Πελάτης θεωρεί ότι δεν αποτελεί ομάδα συνδεδεμένων πελατών με κάποιο ή κάποια από τα παραπάνω πρόσωπα:		

Ο Πελάτης αναλαμβάνει έναντι της Εταιρίας την υποχρέωση να την ενημερώσει αμέσως εγγράφως ως προς οποιαδήποτε αλλαγή επέλθει σε σχέση με τις ως άνω δηλώσεις και βεβαιώσεις του.

16. Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει προς την Εταιρία ότι τα κάθε φύσεως χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια, επί των οποίων παρέχονται οι επενδυτικές υπηρεσίες δυνάμει της παρούσας, δεν προέρχονται από παράνομες πράξεις κατά την έννοια του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ούτε αποτελούν νομιμοποίηση εσόδων κατά την ως άνω έννοια, ούτε έχουν ως σκοπό τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

17. Κίνδυνοι. Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει πλήρη επίγνωση του γεγονότος ότι οι επενδύσεις σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, ανάλογα με τα χαρακτηριστικά τους, περιέχουν από τη φύση τους κινδύνους μείωσης της αξίας του κεφαλαίου που επενδύεται σε αυτές, για τυχόν τέτοιο αποτέλεσμα όμως, η Εταιρεία δεν θα έχει καμία ευθύνη. Τα χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι που συνδέονται με κάθε χρηματοπιστωτικό μέσο περιγράφονται αναλυτικά στο προσυμβατικό πακέτο ενημέρωσης, το οποίο έχει ήδη παραδοθεί στον Πελάτη ή στο σχετικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών, όπου αυτό προβλέπεται, ή τέλος σε όποια έγγραφα συνοδεύουν τη διάθεση του συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου. Ο Πελάτης δηλώνει ότι δεν θα προβεί σε οποιαδήποτε συναλλαγή αν δεν έχει παραλάβει, μελετήσει και κατανοήσει τις ως άνω πληροφορίες.

18. Συγκρούσεις Συμφερόντων. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι η Εταιρία ενδέχεται να παρέχει υπηρεσίες σε άλλους πελάτες ή εκδότες που να έρχονται σε σύγκρουση με τις παρεχόμενες στον πελάτη υπηρεσίες. Ο Πελάτης ρητά δηλώνει ότι έλαβε γνώση της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων που εφαρμόζει η Εταιρία, καθώς και των συγκρούσεων συμφερόντων που μπορεί να ανακύψουν κατά την εκτέλεση της παρούσας σύμβασης, στοιχεία τα οποία του γνωστοποιήθηκαν πριν από την υπογραφή της παρούσας. Η Εταιρία μπορεί να παρέχει στον Πελάτη πρόσθετες πληροφορίες, κατόπιν αιτήματός του, σχετικά με την πολιτική που εφαρμόζει για τις συγκρούσεις συμφερόντων. Οι πληροφορίες αυτές παρέχονται μέσω σταθερού μέσου ή μέσω διαδικτύου ανάλογα με τον τρόπο επικοινωνίας που έχει επιλέξει ο Πελάτης.

19. Εξουσιοδοτήσεις Πελάτη. Ο Πελάτης παρέχει με την παρούσα στην Εταιρία την πληρεξουσιότητα και εξουσιοδότηση, όπως αυτή, μέσω των αρμοδίων οργάνων της, τον εκπροσωπεί έναντι φορέων εκκαθάρισης, διαμεσολαβητών αγοράς ή ρυθμιζόμενων αγορών, Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ), Μηχανισμών Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ), πιστωτικών ιδρυμάτων, Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, καθώς και έναντι οιαδήποτε προσώπου, για τη διενέργεια κάθε δικαιοπραξίας και πράξης που διενεργείται στο πλαίσιο των παρεχόμενων με την παρούσα επενδυτικών υπηρεσιών, ή που συνδέεται με αυτές.

Ο Πελάτης παρέχει επίσης, με την παρούσα στην Εταιρία κάθε απαιτούμενη εξουσιοδότηση όπως, μέσω των αρμοδίων οργάνων της ή μέσω των υπαλλήλων της που αυτή θα εξουσιοδοτεί, υπογράφει για λογαριασμό του και στο όνομά του, κάθε αναγκαίο έγγραφο για την εκτέλεση των εντολών του, καθώς και την εκκαθάριση και διακανονισμό αυτών, ή την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών της παρούσας γενικότερα.

Ο Πελάτης παρέχει, επίσης, με την παρούσα στην Εταιρία κάθε απαιτούμενη εξουσιοδότηση για την κίνηση των λογαριασμών του που τηρούνται σε αυτή ή σε τρίτους συμπεριλαμβανομένης της ΕΧΑΕ ή άλλων φορέων εκκαθάρισης, διαμεσολαβητών αγοράς, πιστωτικών ιδρυμάτων, Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, Θεματοφυλάκων στα πλαίσια των παρεχόμενων με την παρούσα επενδυτικών υπηρεσιών.

Οι ως άνω εξουσιοδοτήσεις είναι ανέκκλητες για το χρονικό διάστημα ισχύος της παρούσας και μέχρι την εκκαθάριση των συναλλακτικών σχέσεων του Πελάτη με την Εταιρία, καθόσον αυτές αφορούν και το συμφέρον της Εταιρίας, η οποία ρητά δηλώνει ότι αποδέχεται τις χορηγηθείσες εξουσιοδοτήσεις. Ο Πελάτης εγκρίνει από τώρα όλες τις ενέργειες και πράξεις της κατά τα ανωτέρω εξουσιοδοτημένης Εταιρίας ως νόμιμες, ισχυρές και απρόσβλητες.

20. Πρόσθετες Υπηρεσίες. Πλέον των υπηρεσιών εκτέλεσης και θεματοφυλακής επιθυμώ να καταστώ αποδέκτης από την Εταιρία των κάτωθι επενδυτικών ή/και παρεπόμενων υπηρεσιών:

Επενδυτική ή Παρεπόμενη Υπηρεσία	Χρηματοπιστωτικά μέσα	Υπογραφή Πελάτη
Επενδυτικές Συμβουλές	Όλων των επιλεγμένων ως άνω χρηματοπιστωτικών μέσων της Παρούσας	
	Των κάτωθι χρηματοπιστωτικών μέσων	
Βραχυπρόθεσμη Πίστωση	επί κινητών Αξιών εισηγμένων στο ΧΑ επιτόκιο..... όριο πίστωσης.....	

Κατά τα λοιπά, ως προς την παροχή των υπηρεσιών της παρούσας ισχύουν οι όροι που περιγράφονται στους Γ.Ο.Σ που επισυνάπτονται ως αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας, τους οποίους ο πελάτης δηλώνει ότι έχει παραλάβει και μελετήσει και στους οποίους ο Πελάτης συναινεί και προσχωρεί ανεπιφύλακτα.

Αντίστοιχα ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει παραλάβει τις γενικές πληροφορίες αναφορικά με τις παρεχόμενες από την Εταιρία υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών κατηγοριοποίησης πελατών, σύγκρουσης συμφερόντων και εκτέλεσης εντολών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 44 επ. του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565, τις οποίες αποδέχεται και στις οποίες συναινεί.

.....,20.....
[Τόπος] [Ημερομηνία]

Ο Πελάτης – φυσικό πρόσωπο

Επώνυμο: _____ Όνομα: _____

(Υπογραφή)

Βεβαίωση Γνησίου Υπογραφής _____

Ο Πελάτης – νομικό πρόσωπο (Υπογραφή Νόμιμου Εκπροσώπου και Σφραγίδα Νομικού Προσώπου)

Επωνυμία ΝΠ: _____

Νόμιμος Εκπρόσωπος

Επώνυμο: _____ Όνομα: _____

(Υπογραφή)

(Σφραγίδα)

Βεβαίωση Γνησίου Υπογραφής _____

Υπογραφή Εταιρίας

Νόμιμος Εκπρόσωπος

Επώνυμο: _____ Όνομα: _____

Ιδιότητα: _____

(Υπογραφή)

(Σφραγίδα)

(Η παρούσα καταρτίζεται με την υπογραφή της Εταιρίας η οποία και συνιστά και αποδοχή της Εταιρίας για την εκ μέρους της παροχή των Επενδυτικών Υπηρεσιών)

Πρόσθετα στοιχεία στο πλαίσιο εξακρίβωσης και επαλήθευσης της ταυτότητας του Πελάτη

Α) Φυσικό πρόσωπο

Για άνοιγμα λογαριασμού Πελάτη φυσικού προσώπου απαιτούνται:

Στοιχεία ταυτότητας του Πελάτη	Έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του Πελάτη (ανάλογα με την περίπτωση ένα από τα παρακάτω ανα στοιχείο)
- Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο - Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου και εκδούσα αρχή - Ημερομηνία και τόπος γέννησης - Υπόδειγμα υπογραφής πελάτη	• Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή • Διαβατήριο σε ισχύ ή • Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις
- Παρούσα Διεύθυνση Κατοικίας - Τηλέφωνο Επικοινωνίας	• Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφέλειας ή • Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (ΔΟΥ) ή • Εκκαθαριστικό σημείωμα ΔΟΥ ή • Ισχύουσα άδεια διαμονής ή παραμονής
- Ασκούμενο Επάγγελμα & Παρούσα Επαγγελματική Διεύθυνση	• Αντίγραφο πρόσφατης μισθοδοσίας ή • Βεβαίωση του εργοδότη ή • Ενημερωτικό συντάξεων ή • Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος ή • Επαγγελματική ταυτότητα ή • Παραστατικό Ασφαλιστικού Φορέα ή • Εκκαθαριστικό σημείωμα ΔΟΥ (μόνο για την επαγγελματική διεύθυνση)
- Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)	• Εκκαθαριστικό σημείωμα ΔΟΥ • Αποδεικτικό φορολογικής ενημερότητας

Β) Νομικό Πρόσωπο

- Για άνοιγμα λογαριασμού Πελάτη Ανώνυμης Εταιρίας (ΑΕ), Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρίας (ΙΚΕ) και Εταιρίας Περιορισμένης Ευθύνης (ΕΠΕ) απαιτούνται:

- Επωνυμία, έδρα, σκοπός, ονόματα των μελών του διοικητικού συμβουλίου και προκειμένου για ΙΚΕ/ΕΠΕ τα ονόματα των διαχειριστών της,
- Τρόπος εκπροσώπησης της Εταιρίας
- Αριθμός και χρονολογία της απόφασης της αρχής που ενέκρινε τη σύσταση της ανώνυμης εταιρίας ή προκειμένου για ΙΚΕ/ΕΠΕ, τον αριθμό της πράξης καταχώρισης της εταιρικής σύμβασης.
- ΦΕΚ / πιστοποιητικό ΓΕΜΗ όπου έχει δημοσιευθεί περίληψη του καταστατικού και η εκπροσώπηση της εταιρίας.
- ΦΕΚ / πιστοποιητικό ΓΕΜΗ όπου έχουν δημοσιευθεί τυχόν σχετικές τροποποιήσεις του καταστατικού.
- Τα στοιχεία ταυτότητας των νόμιμων εκπροσώπων και όλων των ατόμων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό της εταιρίας.
- Έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών προσώπων.

- Για άνοιγμα λογαριασμού Πελάτη Προσωπικών Εταιριών (ΕΕ, ΟΕ) απαιτούνται:

- Επωνυμία, έδρα, σκοπός, ονόματα εταίρων
- Επικυρωμένο αντίγραφο του αρχικού εταιρικού συμφώνου που έχει κατατεθεί στο πρωτοδικείο και τυχόν τροποποιήσεις του
- Τα στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό της Εταιρίας
- Έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών προσώπων

- **Για άνοιγμα λογαριασμού λοιπών νομικών προσώπων ή οντότητες χωρίς νομική προσωπικότητα (ιδρύματα, σωματεία, κοινοπραξίες, ενώσεις προσώπων, κτλ.) απαιτούνται:**
 - Επωνυμία, έδρα, σκοπός, ονόματα μελών διευθυντικών οργάνων
 - Νομιμοποιητικά έγγραφα επικυρωμένα από Δημόσια Αρχή,
 - Στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό του νομικού προσώπου ή της οντότητας.
 - Έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών προσώπων
 - Για άνοιγμα λογαριασμού αλλοδαπής εταιρίας τα έγγραφα που απαιτούνται για τη νομιμοποίηση της εταιρίας, εξαρτώνται από το δίκαιο του τόπου, στον οποίο βρίσκεται η έδρα της. Σε περίπτωση off-shore εταιρίας ο νόμιμος εκπρόσωπος προσκομίζει δήλωση σχετικά με την ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου και την σχέση που συνδέει τον νόμιμο εκπρόσωπο με τον πραγματικό δικαιούχο.

Ερωτηματολόγιο

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΗ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ			
ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΕΛΑΤΗ (συμπληρώνεται από την εταιρεία)			
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΕΓΓΑΜΟΣ	ΑΓΑΜΟΣ	
ΕΞΑΡΤΟΜΕΝΑ/ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΜΕΝΑ ΜΕΛΗ (Αριθμός)			
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ			
ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΝΑΣΧΟΛΗΣΗ (σε περίπτωση συνταξιοδότησης)			
ΕΧΕΤΕ ΑΣΚΗΣΕΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ/ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ			

ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

ΑΠΟΦΟΙΤΟΣ ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ		ΑΠΟΦΟΙΤΟΣ ΓΥΜΝΑΣΙΟΥ		ΑΠΟΦΟΙΤΟΣ ΛΥΚΕΙΟΥ	
ΤΕΙ		ΑΕΙ		ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟ	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΣΠΟΥΔΕΣ		ΣΕΜΙΝΑΡΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ			

ΜΕΓΕΘΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΕΜΠΕΙΡΙΑΣ (Πόσο καιρό επενδύετε;) (συμπληρώστε με X ανάλογα)

ΜΕΤΟΧΕΣ				Συναλλαγές πίστωση:	με	ΝΑΙ	ΟΧΙ
ΚΑΜΜΙΑ		ΜΙΚΡΗ <2 χρόνια		ΜΕΤΡΙΑ (2-5 χρόνια)		ΜΕΓΑΛΗ > 5 χρόνια	
REPOS (συμπληρώστε με X ανάλογα)							
ΚΑΜΜΙΑ		ΜΙΚΡΗ <2 χρόνια		ΜΕΤΡΙΑ (2-5 χρόνια)		ΜΕΓΑΛΗ > 5 χρόνια	

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Σχετικά Μικρός	☐	Μέσος-Ουδέτερος	☐	Σχετικά Μεγάλος	☐	Σίγουρα Μεγάλος	☐
----------------	--------------------------	-----------------	--------------------------	-----------------	--------------------------	-----------------	--------------------------

ΣΚΟΠΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Απόδοση σταθερού εισοδήματος και υπεραξία	☐
Επίτευξη υπεραξίας κεφαλαίου	☐
Κερδοσκοπικός	☐

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΟΡΙΖΟΝΤΑΣ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Ημερήσιος (day-trading)	☐
Βραχυπρόθεσμος (1 εβδομάδα-1 μήνας)	☐
Μεσοπρόθεσμος (1 μήνας – 6 μήνες)	☐
Μακροπρόθεσμος (πλέον των 6 μηνών)	☐

ΟΓΚΟΣ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Συχνότητα συναλλαγών τα παρελθόντα 3 έτη σε ετήσια βάση κατά μέσο όρο (να επιλεγεί το έτος με την μεγαλύτερη συχνότητα)	Ογκος συναλλαγών τα παρελθόντα 3 έτη σε ετήσια βάση (να επιλεγεί το έτος με τον μεγαλύτερο όγκο)
☐ Μεγάλη (κάθε εβδομάδα και συχνότερα)	☐ Μεγαλύτερος των 10.000.000 €
☐ Μέτρια (μικρότερη από μια συναλλαγή τον μήνα)	☐ Μεταξύ 3.000.000 € - 10.000.000 €
☐ Μικρή (μικρότερη από μια συναλλαγή το 3μηνο)	☐ Μεταξύ 100.000 € - 1.000.000 €
☐ Πολύ μικρή (μικρότερη από μια συναλλαγή το 6μηνο)	☐ Κάτω των 100.000 €
☐ Καμία	☐ Καμία συναλλαγή

Ως προς ποιο έτος γίνεται η παραπάνω αναφορά:.....

ΠΗΓΕΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Επαγγελματική Δραστηριότητα	☐	Εισοδήματα ακίνητα	από	☐	Άλλες πηγές	☐
-----------------------------	--------------------------	--------------------	-----	--------------------------	-------------	--------------------------

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

3.000 € - 15.000 €	☐
15.001 € - 30.000 €	☐
30.001 € - 50.000 €	☐
50.001 € - και άνω	☐

ΒΑΣΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Ακίνητα	☐	Καταθέσεις σε μετρητά	☐	Τιμαλφή & Έργα Τέχνης	☐
Επενδύσεις σε χρηματαγορές	☐	Επιχειρηματικές Δραστηριότητες	☐	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία άμεσα ρευστοποιήσιμα	☐

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Δάνεια, εγγυήσεις, εμπράγματα βάρη	☐	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	☐
------------------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------

Τα ποσά που σκοπεύω να επενδύσετε μέσω της εταιρείας μας (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Είναι απολύτως απαραίτητα	☐	Αποτελούν τοποθέτηση περισσεύματος	☐
---------------------------	--------------------------	------------------------------------	--------------------------

Σε ποια από τις παρακάτω κατηγορίες θα κατατάσσετε τον εαυτό σας; (συμπληρώστε με X ανάλογα)

Δεν επιθυμεί να αναλάβει μεγάλο ρίσκο	
Επιθυμεί να αναλάβει περιορισμένο ρίσκο και γι' αυτό α) επενδύει σε μετοχές και β) παρακολουθεί επιμελώς την πορεία τους	
Επενδύει σε μετοχές αλλά δεν παρακολουθεί τακτικά την πορεία των τιμών τους	
Είναι επιθετικός επενδυτής και επιθυμεί μεγιστοποίηση του κεφαλαίου του, αναλαμβάνοντας τον ανάλογο κίνδυνο	

Σχόλια ή δηλώσεις που επιθυμώ να ληφθούν υπόψη από την εταιρεία σας:

--

Γενικοί Όροι Συναλλαγών

Τμήμα Ι Προοίμιο – σκοπός – θεμελιώδεις αρχές

1. Πεδίο εφαρμογής. Οι παρόντες Γενικοί Όροι Συναλλαγών (οι «Όροι») και προϋποθέσεις Συναλλαγών μαζί με τη σύμβαση παροχής επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών καθώς και την πολιτική εκτέλεσης εντολών και την τιμολογιακή πολιτική της Εταιρίας συνιστούν όλοι ενιαίο σύνολο και διέπουν τις συναλλακτικές σχέσεις μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρίας. Συνιστάται στον Πελάτη να μελετά τους Όρους και να τους φυλάσσει με ασφάλεια. Ως επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες νοούνται οι ακόλουθες: α) Εκτέλεση εντολών για κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, β) Λήψη και διαβίβαση εντολών, γ) Φύλαξη και Διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων, δ) η παροχή βραχυπρόθεσμη πίστωσης προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα και ε) παροχή επενδυτικών συμβουλών. Η παροχή: α) πιστώσεων βραχυπρόθεσμης πίστωσης καθώς και β) επενδυτικών συμβουλών προϋποθέτει την προηγούμενη κατάρτιση έγγραφης και ειδικής συμφωνίας μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη. Άνευ αυτής, και με την επιφύλαξη των κατωτέρω υπό 2: α) η Εταιρία δεν υποχρεούται να ενημερώνει τον Πελάτη για την προοπτική των χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία ο Πελάτης επενδύει, ούτε να τον πληροφορεί για ζημίες, τις οποίες αυτός είναι δυνατόν να υποστεί από μεταβολές των τιμών των Χρηματοπιστωτικών Μέσων στα οποία ο Πελάτης διενεργεί συναλλαγές μέσω της Εταιρίας ή για τις συνθήκες, η συνδρομή των οποίων επιδρά θετικά ή αρνητικά στις τιμές αυτών των Χρηματοπιστωτικών Μέσων, β) ο Πελάτης οφείλει να προβεί στη δική του αξιολόγηση οποιασδήποτε συναλλαγής που εξετάζει έχοντας την πλήρη ευθύνη για τις επενδυτικές του επιλογές, γ) Ο Πελάτης δεν θα πρέπει να βασίζεται σε οποιαδήποτε πληροφορία, πρόταση ή άλλου είδους επικοινωνία από την Εταιρία, ως εάν αυτή αποτελούσε επενδυτική συμβουλή, καθώς τυχόν ενημέρωση ή παροχή πληροφοριών προς τον Πελάτη με την ευκαιρία διαβίβασης ή εκτέλεσης εντολής δεν είναι εξατομικευμένη στις ανάγκες του Πελάτη, δεν παρουσιάζεται ως κατάλληλη για αυτόν, ούτε μπορεί να αποτελέσει από μόνη της βάση για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων. Κατά τούτο, δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 332 επ. ΑΚ., ενώ και αποκλεισμένης κάθε ευθύνης της Εταιρίας από τις διατάξεις αυτές ή από άλλες διατάξεις νόμου.

2. Ενημέρωση πριν την κατάρτιση συναλλαγών

2.1 σε συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές (PRIIP). Πριν από την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών επί των ανωτέρω Χρηματοπιστωτικών μέσων, η Εταιρία εξαντλεί την πληροφόρησή της στον Πελάτη στην παράδοση του σχετικού εγγράφου βασικών πληροφοριών (ΕΒΠ) όπως αυτό προβλέπεται στη σχετική νομοθεσία και όπως αυτό καταρτίζεται και δημοσιεύεται από τον εκδότη του συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου στην ιστοσελίδα του. Το ίδιο ισχύει και σε σχέση με τις επιβαλλόμενες προμήθειες. Στο πλαίσιο αυτό ο Πελάτης οφείλει να αναγνώσει προσεκτικά το σχετικό έγγραφο καθώς και τυχόν λοιπά συνοδευτικά έγγραφα των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων και να υποβάλει στην Εταιρία τυχόν απορίες πριν την κατάρτιση της συναλλαγής. Η Εταιρία δεν φέρει καμία ευθύνη ως προς το περιεχόμενο του συγκεκριμένου ΕΒΠ.

2.2 Λοιπά Χρηματοπιστωτικά μέσα. Γενικές πληροφορίες για τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα και τις υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρία περιγράφονται στο Προσυμβατικό Πακέτο

ενημέρωσης ο Πελάτης οφείλει να αναγνώσει προσεκτικά το σχετικό έγγραφο καθώς και τυχόν λοιπά συνοδευτικά έγγραφα των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων και να υποβάλει στην Εταιρία τυχόν απορίες πριν την κατάρτιση της συναλλαγής..

2.3 Γλώσσα ενημέρωσης. Σε περίπτωση Χρηματοπιστωτικών Μέσων ξένων εκδοτών ή Εκτελουσών Επιχειρήσεων, η ενημέρωση αυτή μπορεί να είναι και στην Αγγλική. Ο Πελάτης ρητά δηλώνει ότι είναι γνώστης της Αγγλικής Γλώσσας και είναι σε θέση να αντιληφθεί και να κατανοήσει του κινδύνους, τα χαρακτηριστικά και τους όρους αυτών των προϊόντων, άλλως οφείλει να ζητήσει διευκρινίσεις από τρίτο πρόσωπο της επιλογής του, συναινεί δε την παροχή κάποιων εκ των πληροφοριών προσυμβατικής ενημέρωσης και στην αγγλική γλώσσα πλην της ελληνικής, εφόσον αυτές δεν είναι διαθέσιμες στην τελευταία.

3. Σχέσεις Εταιρίας - Πελάτη / Νομιμοποίηση Πελάτη

3.1. Αμοιβαία εμπιστοσύνη και βασικές υποχρεώσεις Πελάτη.

του και ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση κατά την έναρξη της σχέσης και καθ' όλη τη διάρκεια αυτής: α) να συμπράττει, να εγκρίνει και να επιβεβαιώνει πράξεις, δηλώσεις και αιτήσεις της Εταιρίας, β) να προσκομίζει τα νομιμοποιητικά έγγραφα που ζητά η Εταιρία κατά την κρίση της, καθώς και να αποκαλύπτει τον πραγματικό δικαιούχο κατ' εντολή του οποίου ενεργεί εφόσον υπάρχει τέτοια περίπτωση. Ρητά επισημαίνεται ότι η Εταιρία δεν φέρει ευθύνη για το κύρος, τη νομική αρτιότητα ή τη γνησιότητα των εγγράφων αυτών, γ) να προβαίνει στις γνωστοποιήσεις ή ανακοινώσεις που προβλέπονται σε νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, όπως ενδεικτικά αυτές των Ν. 3556/2007 και Ν. 3340/2005. Η Εταιρία δεν ευθύνεται σε περίπτωση μη τήρησης εκ μέρους του Πελάτη των υποχρεώσεων αυτών, δ) να ενημερώνει άμεσα την Εταιρία για κάθε ουσιώδη μεταβολή των στοιχείων που της έχει κοινοποιήσει στο πλαίσιο του διενεργηθέντος ελέγχου συμβατότητας. Η Εταιρία απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη σε περίπτωση μη τήρησης εκ μέρους του Πελάτη της υποχρέωσης αυτής. Η υποχρέωση αυτή ενημέρωσης ισχύει ακόμα και εάν η χορήγηση της εκπροσωπευτικής εξουσίας ή της εξουσίας για τη διαβίβαση εντολών του Πελάτη δημοσιεύεται ή καταχωρείται σε δημόσια μητρώα ή έντυπα και η ανάκληση ή μεταβολή υπόκειται και αυτή ομοίως σε δημοσίευση ή καταχώριση. Παράλειψη του Πελάτη να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της παρούσας παραγράφου δίδει τη δυνατότητα στην Εταιρία να αναστείλει την παροχή των υπηρεσιών της ή ακόμη και να καταγγείλει τη σύμβαση, καθώς και δικαίωμα αποζημίωσης για οποιαδήποτε ζημία ενδεχόμενα έχει υποστεί από τις ως άνω πράξεις ή παραλείψεις του Πελάτη.

3.2. Απόδειξη ταυτότητας. Η Εταιρία, για την απόδειξη της ταυτότητας του Πελάτη και των αντιπροσώπων ή εκπροσώπων του, στο πλαίσιο διενέργειας ελέγχου της νομιμοποίησής του, καθώς και στο πλαίσιο των διαδικασιών της για την αποφυγή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και πρόληψης της τρομοκρατίας, δύναται να αρκείται σε κάθε έγγραφο που κατά το νόμο θεωρείται ως απόδειξη της ταυτότητας φυσικού ή νομικού προσώπου και της αντιπροσωπευσής ή εκπροσώπησής του.

3.3 Μεταβολή στοιχείων. Ο Πελάτης δεν δύναται να επικαλείται έναντι της Εταιρίας οποιαδήποτε μεταβολή των στοιχείων που αφορούν την επενδυτική του εμπειρία και γνώση, τους επενδυτικούς του στόχους ή την οικονομική του κατάσταση, εάν δεν έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει την μεταβολή εγγράφως και ειδικά στην Εταιρία. Επομένως, κάθε πράξη της Εταιρίας προς το νόμιμο εκπρόσωπο του Πελάτη ή άλλο εξουσιοδοτημένο πρόσωπο που της έχει γνωστοποιηθεί από τον τελευταίο, λογίζεται έγκυρη, εφόσον δεν της έχει ανακοινωθεί εγγράφως τυχόν ανάκληση ή μεταβολή της εκπροσωπευτικής του εξουσίας ή του δικαιώματος να ενεργεί ως αντιπρόσωπος του Πελάτη.

Τμήμα II Γενικοί όροι για τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών

1. Γενικοί όροι εκτέλεσης. Η Εταιρία εκτελεί ή διαβιβάζει προς εκτέλεση τις εντολές του Πελάτη σύμφωνα με τους όρους της παρούσας, τους ειδικούς τυχόν όρους της εντολής του, καθώς και την πολιτική εκτέλεσης εντολών. Σε περίπτωση μη διαβίβασης ειδικών εντολών από τον Πελάτη, η Εταιρία εφαρμόζει την πολιτική εκτέλεσης εντολών.

2. Έλεγχος συμβατότητας. Η Εταιρία προβαίνει σε έλεγχο συμβατότητας των χρηματοπιστωτικών μέσων ή των υπηρεσιών που παρέχει σε σχέση με το επενδυτικό προφίλ του Πελάτη με βάση τις πληροφορίες που της παρέχει ο Πελάτης. Ο Πελάτης αποδέχεται και αναγνωρίζει ότι αν δεν παρέχει την αιτούμενη και ορθή πληροφόρηση στην Εταιρία, τότε η Εταιρία δύναται να προχωρήσει στη συναλλαγή ή την παροχή της υπηρεσίας, χωρίς καμία ευθύνη ως προς τη συμβατότητά της με το προφίλ του Πελάτη.

Σε περίπτωση ομάδας πελάτων ή νομικού προσώπου, ο έλεγχος συμβατότητάς διενεργείται στο πρόσωπο του εκπροσώπου που εξουσιοδοτείται να διενεργεί τις συναλλαγές, δυνάμει της παρούσας.

Αναφορικά με τις υπηρεσίες λήψης, διαβίβασης ή εκτέλεσης εντολών σε μη πολύπλοκα χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως αυτά ορίζονται εκάστοτε από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, πλην της περίπτωσης που αυτά συνοδεύονται από πίστωση, η Εταιρία δεν υποχρεούται να αξιολογήσει τη συμβατότητα του χρηματοπιστωτικού μέσου ή της υπηρεσίας που παρέχεται και, επομένως, ο Πελάτης δεν καλύπτεται από την προστασία που απορρέει από τους σχετικούς κανόνες επαγγελματικής συμπεριφοράς (έλεγχος συμβατότητας).

3. Τρόπος εκτέλεσης. Κατά την εκτέλεση των εντολών του Πελάτη η Εταιρία δύναται να εκτελεί την εντολή με οποιονδήποτε επιτρεπόμενο τρόπο. Οι εντολές μπορεί να εκτελούνται και εκτός ρυθμιζόμενων αγορών ή πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης. Σε περίπτωση που η εντολή αναφέρεται σε ρυθμιζόμενες αγορές ή ΠΜΔ ή ΜΟΔ που δεν συμμετέχει η Εταιρία και η τελευταία, με την επιφύλαξη αντίθετων οδηγιών του Πελάτη ή επιλογής άλλων εκ των ανω τρόπων εκτέλεσης, διαβιβάζει την εντολή προς εκτέλεση σε Εκτελούσα Επιχείρηση της επιλογής της, ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι η τελευταία προβαίνει σε εκτέλεση σύμφωνα με την πολιτική που η ίδια η Εκτελούσα Επιχείρηση έχει θεσπίσει. Η Εταιρία καταβάλλει κάθε επιμέλεια ως προς την επιλογή της Εκτελούσας Επιχείρησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στην πολιτική επιλογής αντισυμβαλλομένου που εμπεριέχεται στην πολιτική εκτέλεσης της Εταιρίας, δεν ευθύνεται όμως ως προς πράξεις ή παραλείψεις της καθώς η τελευταία αποτελεί νομικά και οικονομικά αυτόνομη επιχείρηση. Τεκμαίρεται ότι η λειτουργία Εκτελούσας Επιχείρησης βάσει άδειας λειτουργίας από αρμόδια Αρχή κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΕΠΕΥ ή πιστωτικού ιδρύματος ή Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ) ή, προκειμένου περί τρίτων κρατών, βάσει ισοδύναμων κανόνων εποπτείας αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της Εταιρίας. Ενδεικτικός κατάλογος των επιχειρήσεων με τις οποίες συνεργάζεται η Εταιρία παρατίθεται στην πολιτική εκτέλεσης εντολών.

4. Ομαδοποίηση και ανακοίνωση. Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να ομαδοποιεί εντολές που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Πελάτη με τις εντολές άλλων πελατών της Εταιρίας, σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στην πολιτική εκτέλεσης εντολών. Η Εταιρία δικαιούται επίσης, κατά την κρίση της, να προβαίνει σε τμηματική εκτέλεση των εντολών του Πελάτη, εκτός εάν ο Πελάτης έχει δώσει διαφορετικές οδηγίες. Ο Πελάτης με την παρούσα παρέχει τη ρητή γενική εντολή του προς την Εταιρία να μην ανακοινώσει αμέσως δημοσίως εντολή του με όριο που αφορά κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, η οποία δεν εκτελείται αμέσως υπό τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς.

5. Διαβίβαση. Εντολές του Πελάτη προς την Εταιρία δυνάμει της παρούσας δίδονται από

τον ίδιο ή από εξουσιοδοτημένο για τη διαβίβαση εντολών πρόσωπο. Οι εντολές του Πελάτη δίδονται είτε με σταθερό μέσο, έγγραφο, ως εγγράφου νοουμένου και του τηλεομοιοτυπικού μηνύματος (Fax) ή του μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλων συστημάτων που βασίζονται σε υπολογιστή, είτε προφορικά, π.χ. μέσω τηλεφώνου, εκτός αν άλλως ορίζεται από τους ειδικότερους όρους του Χρηματοπιστωτικού Μέσου, το οποίο αφορά η εντολή του Πελάτη. Τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνούν ότι η αποδεικτική αξία των ηλεκτρονικών μέσων διαβίβασης των εντολών είναι όμοια με αυτή των εγγράφων. Η περιέλευση της εντολής στην Εταιρία ή την Εκτελούσα Επιχείρηση και η αποθήκευση της στο σύστημα, ως και εκτύπωσή της από το σύστημα αυτό συνιστούν πλήρη απόδειξη της εντολής, της διαβίβασής της από τον Πελάτη στην Εταιρία και του περιεχομένου της. Η Εταιρία δεσμεύεται μόνον από εντολές του Πελάτη που δίδονται σε εργάσιμες στην Ελλάδα ημέρες και ώρες, ακόμα και για τόπους εκτέλεσης που λειτουργούν σε ημέρες και ώρες μη εργάσιμες στην Ελλάδα. Εντολές που λαμβάνονται σε μη εργάσιμες στην Ελλάδα ημέρες και ώρες, ενδέχεται να εκτελεστούν από την Εταιρία κατά τη διακριτική της ευχέρεια, με ή χωρίς επιβεβαίωση από τον Πελάτη. Εντολές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα η εκτέλεση των οποίων απαιτεί τη διενέργεια συναλλαγής σε τόπο εκτέλεσης της αλλοδαπής που λειτουργούν σε ημέρες και ώρες μη εργάσιμες στην Ελλάδα εκτελούνται σε εργάσιμη ημέρα και ώρα και για τον τόπο εκτέλεσης και για την Ελλάδα. Η Εταιρία δεσμεύεται ως προς εντολές που διαβιβάζονται με τηλεομοιοτυπικό μήνυμα, μόνο εφόσον αυτές διαβιβάζονται στον εκάστοτε ειδικά προς τούτο οριζόμενο από την Εταιρία αριθμό, για εντολές που δίδονται μέσω email, μόνο εφόσον αυτές αποστέλλονται στην εκάστοτε ειδικά προς τούτο οριζόμενη από την Εταιρία διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, και για εντολές που δίδονται τηλεφωνικά, μόνο εφόσον δίδονται στα εξουσιοδοτημένα για την επικοινωνία με τον Πελάτη πιστοποιημένα στελέχη της Εταιρίας.

6. Διαβίβαση μέσω ΑΕΕΔ ή άλλης ΑΕΠΕΥ ή συνδεδεμένου αντιπροσώπου. Εφόσον ο Πελάτης έχει υπογράψει σχετική σύμβαση λήψης και διαβίβασης εντολών με Εταιρία Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ) ή άλλη ΑΕΠΕΥ δύναται να διαβιβάζει εντολές στην Εταιρία μέσω των ως άνω επιχειρήσεων εφόσον έχει γνωστοποιήσει τούτο στην Εταιρία και η Εταιρία αποδέχεται τον τρόπο αυτό διαβίβασης εντολών, μέσω της σχετικής εξουσιοδότησης. Οι εντολές που διαβιβάζονται για λογαριασμό του Πελάτη μέσω της ΑΕΕΔ ή ΑΕΠΕΥ ή του Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου τεκμαίρεται ότι προέρχονται από τον Πελάτη εκτός εάν ο τελευταίος ειδοποιήσει προηγουμένως την Εταιρία για το αντίθετο. Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει ενημερωθεί για τα ακόλουθα: **α)** τα πρόσωπα τα οποία βάσει της χρηματιστηριακής νομοθεσίας επιτρέπεται να λαμβάνουν εντολές προς διαβίβαση σε Εκτελούσες Επιχειρήσεις είναι αποκλειστικά ΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων, ΑΕΕΔ, και Συνδεδεμένοι Αντιπρόσωποι, **β)** βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας τόσο οι ΑΕΕΔ όσο και οι Συνδεδεμένοι Αντιπρόσωποι δεν δικαιούνται να προβαίνουν σε κατοχή χρημάτων και τίτλων πελατών ούτε να παρέχουν την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι: **α)** η Εταιρία όταν λαμβάνει, με τη μεσολάβηση άλλης ΑΕΕΔ ή ΑΕΠΕΥ οδηγίες - εντολές για την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών για λογαριασμό του Πελάτη βασίζεται στις σχετικές με τον Πελάτη πληροφορίες που της γνωστοποιεί η μεσολαβούσα επιχείρηση, η οποία και παραμένει υπεύνη για την πληρότητα και την ακρίβεια των διαβιβαζόμενων πληροφοριών, αποκλειόμενης οποιασδήποτε ευθύνης της Εταιρίας, **β)** η Εταιρία βασίζεται σε οποιοσδήποτε συστάσεις έχουν δοθεί στον Πελάτη από τη μεσολαβούσα επιχείρηση, ΑΕΕΔ ή ΕΠΕΥ σχετικά με την υπηρεσία ή με τη συναλλαγή, η δε μεσολαβούσα επιχείρηση παραμένει αποκλειστικά υπεύνη για την καταλληλότητα των παρεχόμενων συστάσεων ή συμβουλών για το συγκεκριμένο Πελάτη, αποκλειόμενης οποιασδήποτε ευθύνης της Εταιρίας. Τέλος, η ΑΕΕΔ ή άλλη ΕΠΕΥ σε καμία περίπτωση δεν καθίσταται συνδεδεμένος αντιπρόσωπος της Εταιρίας ούτε με οποιονδήποτε τρόπο βοηθός εκπλήρωσης ή προστηθείς αυτής, ενεργούσα

αποκλειστικά ως ανεξάρτητη Επιχείρηση. Η Εταιρία παραμένει υπεύθυνη μόνο για την παροχή της υπηρεσίας ή την ολοκλήρωση της συναλλαγής βάσει των ως άνω πληροφοριών ή συστάσεων.

7. Διαβίβαση μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων.

7.1. Γενικοί όροι.

7.1.1. Ο Πελάτης ενδέχεται στα πλαίσια της παροχής των υπηρεσιών της παρούσας να λάβει από την Εταιρία ή τρίτες εκτελούσες των εντολών του Επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργάζεται η Εταιρία κατάλληλο Λογισμικό για να αποστέλλει τις εντολές του είτε στην Εταιρία είτε κατευθείαν στην Εκτελούσα Επιχείρηση είτε στον τόπο εκτέλεσης (εφεξής «ηλεκτρονικές εντολές»). Στην περίπτωση που ο Πελάτης λαμβάνει λογισμικό τρίτου προσώπου ενδέχεται να υπογράψει ειδική προς τούτο σύμβαση με τον πάροχο του λογισμικού, οι όροι της οποίας εφαρμόζονται συμπληρωματικά στους όρους της παρούσας και υπερσχύουν ως ειδικότεροι της παρούσας σε περιπτώσεις σύγκρουσης. Επίσης ο Πελάτης δύναται μέσω του λογισμικού να ενημερώνεται για την εκτέλεση των εντολών, για κάθε κίνηση καθώς και για το υπόλοιπο σε χρήματα και τίτλους του χρηματιστηριακού λογαριασμού του που τηρείται στην Εταιρία ή σε τρίτη συνεργαζόμενη εταιρία (εφεξής «η ηλεκτρονική ενημέρωση»).

7.1.2. Μετά την υπογραφή της παρούσας σύμβασης ή και την υπογραφή αντίστοιχης σύμβασης με τρίτο πάροχο όπου απαιτείται, ενεργοποιείται η διαδικασία πρόσβασης του Πελάτη στο σύστημα. Η διαβίβαση εντολών μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων προϋποθέτει την από μέρους του Πελάτη συνδυασμένη χρήση Κωδικού χρήσης (username) και Κωδικού Πρόσβασης (password), οι οποίοι του αποστέλλονται ταχυδρομικά με απόρρητη επιστολή. Τόσο η Εταιρία όσο και ο πάροχος του λογισμικού δύνανται από καιρό σε καιρό να απαιτούν την αλλαγή του προσωπικού Κωδικού Χρήσης ή/και Πρόσβασης και να προβαίνουν σε επαναρύθμιση του Κωδικού Πρόσβασης (reset password), για λόγους προστασίας των συναλλαγών του Πελάτη, μη ευθυνόμενων για τυχόν ζημία που υποστεί ο Πελάτης σε περίπτωση αδυναμίας διενέργειας συναλλαγών μέχρι την ολοκλήρωση της σχετικής διαδικασίας. Ο Πελάτης αποδέχεται ότι ο συνδυασμός Κωδικού Χρήσης (username) και Κωδικού Πρόσβασης (password) τον αντιπροσωπεύει και υποκαθιστά πλήρως την υπογραφή του, στις όποιες ηλεκτρονικές συναλλαγές πραγματοποιεί, αποτελεί τεκμήριο χρήσης της υπηρεσίας, βεβαιώνει ότι η ηλεκτρονική εντολή προέρχεται από τον ίδιο τον Πελάτη, καθώς και ότι η ενημέρωση έγινε στον ίδιο τον Πελάτη. Ο Πελάτης οφείλει να διατηρεί μυστικό τον Κωδικό Χρήσης (username) και Κωδικό Πρόσβασης (password) που του έχει δοθεί. Σε περίπτωση κλοπής, απώλειας, παράνομης ή αντικανονικής χρήσης τους, οφείλει να ενημερώσει άμεσα την Εταιρία, διαφορετικά δεσμεύεται πλήρως από τυχόν πραγματοποιηθείσα συναλλαγή και ευθύνεται έναντι της Εταιρίας ή του παρόχου για οποιαδήποτε ζημία τυχόν θα προκύψει.

7.1.3. Ο Πελάτης οφείλει να διαβιβάζει προς εκτέλεση ηλεκτρονικά μόνο εντολές του ιδίου είτε αυτοπρόσωπα ή μέσω των νομίμως γνωστοποιηθέντων στην Εταιρία εκπροσώπων ή ειδικά εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων αυτού. Ρητά απαγορεύεται η χρήση του χορηγηθέντος λογισμικού για επαγγελματικούς λόγους ή για την άσκηση οποιαδήποτε έστω και περιστασιακής δραστηριότητας που ενδέχεται να συνιστά παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του ν.4514/30-1-2018 και της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, παράνομη ή και νόμιμη. Σε κάθε περίπτωση ο Πελάτης οφείλει να αποζημιώσει πλήρως την Εταιρία ή τον πάροχο, για οποιαδήποτε τυχόν ζημία ήθελε υποστούν, για οποιονδήποτε λόγο, από εντολές που θα διαβιβάζει μέσω του χορηγηθέντος λογισμικού.

7.2. Περιέλευση και καταχώριση. Η διαβίβαση ηλεκτρονικών εντολών από τον Πελάτη επιτρέπεται μόνον κατά τη λειτουργία της αγοράς για την οποία προορίζεται η εντολή,

εκτός αν άλλως ορίζεται στους ειδικότερους όρους του λογισμικού. Η ηλεκτρονική εντολή θεωρείται ότι έχει περιέλθει στην εταιρία με την εμφάνιση της στο ενδιαμέσο σύστημα συγκέντρωσης, ελέγχου και διαμεταβίβασης εντολών της. Αντίστοιχα κεντρικά συστήματα λειτουργούν και από Τρίτους Παρόχους. Η καταχώρηση της εντολής από την Εταιρία ή τους τρίτους στο σύστημα, γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τους όρους της σύμβασης λήψης και διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών που έχει υπογράψει η Εταιρία με τον Πελάτη ή τις συμβάσεις που κατά καιρούς υπογράφει ο Πελάτης με τρίτες Εκτελούσες Επιχειρήσεις. Τόσο η Εταιρία όσο και τρίτοι Πάροχοι δύνανται να θέτουν περιορισμούς ως προς το ύψος ή τον αριθμό των διαβιβαζομένων εντολών. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι η Εταιρία δεν παρεμβαίνει με οποιονδήποτε τρόπο στην περίπτωση διαβίβασης, αποθήκευσης και εκκαθάρισης εντολής Πελάτη κατευθείαν σε Τρίτη Εκτελούσα Επιχείρηση μέσω του χορηγηθέντος λογισμικού τρίτου παρόχου και, κατά συνέπεια, δεν αναλαμβάνει οποιαδήποτε ευθύνη σχετικά με την εκτέλεση, αποθήκευση, ενημέρωση ή εκκαθάριση της ηλεκτρονικής εντολής του Πελάτη.

7.3. Κύρος – απόδειξη. Τα μέρη συμφωνούν ρητώς ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται κατόπιν ηλεκτρονικών εντολών του Πελάτη είναι έγκυρες και παραιτούνται από το δικαίωμα να προσβάλλουν τις δικαιοπράξεις που καταρτίζονται κατόπιν των ως άνω εντολών για το λόγο αυτό. Η Εταιρία ή ο τρίτος πάροχος διασφαλίζουν τις ηλεκτρονικές εντολές με διαδικασίες κρυπτογράφησης και τηρούν ηλεκτρονικά αρχεία για την αποθήκευση τους. Τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνούν ότι η αποδεικτική αξία των ηλεκτρονικών εντολών είναι όμοια με αυτή των εγγράφων. Η περιέλευση της εντολής στην Εταιρία ή την Εκτελούσα Επιχείρηση και η αποθήκευση της στο σύστημα συνιστά πλήρη απόδειξη της εντολής. Σε περίπτωση εσφαλμένης διαβίβασης εντολής ο Πελάτης παραιτείται ρητώς του δικαιώματος να ζητήσει την ακύρωση της εντολής ή της σύμφωνα με αυτή καταρτισθείσας δικαιοπράξης.

7.4. Αντιρρήσεις. Αντιρρήσεις του Πελάτη που αφορούν οποιοδήποτε στοιχείο των συναλλαγών ή του χρηματιστηριακού λογαριασμού του, του οποίου λαμβάνει γνώση κάνοντας χρήση της δυνατότητας ηλεκτρονικής ενημέρωσης από την Εταιρία, πρέπει να υποβάλλονται σε αυτήν εγγράφως ή ηλεκτρονικά αμέσως, το αργότερο εντός της ημέρας, κατά την οποία καταρτίστηκε η τελευταία συναλλαγή. Παράλειψη εγκαίρου υποβολής αντιρρήσεων ισχύει ως έγκριση. Η Εταιρία δύναται να περιορίζει τις πληροφορίες που παρέχονται στο πλαίσιο της ηλεκτρονικής ενημέρωσης γνωστοποιώντας τη μεταβολή αυτή στον Πελάτη εγγράφως ή ηλεκτρονικά και μέσω του διαδικτύου της. Αντιρρήσεις του Πελάτη επί στοιχείων συναλλαγών που διενεργούνται με τη χρήση λογισμικού τρίτων παρόχων, υποβάλλονται σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους των συμβάσεων που υπογράφει ο Πελάτης με τις εκτελούσες επιχειρήσεις αναφορικά με την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών για την παροχή των οποίων χορηγείται το λογισμικό στον Πελάτη, της Εταιρίας μη υπέχουσας οποιασδήποτε σχετικής ευθύνης.

7.5. Πληροφόρηση ως προς τις τιμές. Ο Πελάτης δύναται να λαμβάνει μέσω του προγράμματος που του χορηγείται πληροφορίες για τις τιμές των χρηματοπιστωτικών μέσων είτε σε πραγματικό χρόνο είτε με χρονική καθυστέρηση, ανάλογα με τις υπηρεσίες που παρέχονται κάθε φορά στον Πελάτη, και τους ειδικότερους όρους χρήσης της υπηρεσίας ή του Λογισμικού. Η δυνατότητα αυτή του Πελάτη δεν συνιστά μεταβίβαση ή παραχώρηση χρήσης του προγράμματος που περιλαμβάνει τις σχετικές πληροφορίες από την Εταιρία ή τον τρίτο πάροχο στον Πελάτη. Η Εταιρία εφιστά την προσοχή του Πελάτη στο ενδεχόμενο μεταβολής των τιμών αυτών μέχρι την περιέλευση τυχόν ηλεκτρονικής εντολής του στην Εταιρία ή την Εκτελούσα Επιχείρηση, την εισαγωγή της στο σύστημα και την κατάρτιση της σχετικής δικαιοπράξης. Ούτε η Εταιρία, ούτε η τυχόν Εκτελούσα Επιχείρηση ευθύνεται σε περίπτωση μη εκτέλεσης της εντολής με καθορισμένο όριο τιμήματος λόγω μεταβολής της τιμής της μετοχής ή την εκτέλεση εντολής ελεύθερης από όριο τιμήματος σε

τιμή διαφορετική από την τιμή κατά το χρόνο διαβίβασης της εντολής από τον Πελάτη.

7.6. Λανθασμένος χειρισμός – αδυναμία πρόσβασης.

7.6.1. Ο Πελάτης αποδέχεται τις πιθανές συνέπειες από λάθος χειρισμό (π.χ. λανθασμένη πληκτρολόγηση) της εφαρμογής της διαβίβασης εντολών μέσω του χορηγηθέντος λογισμικού, καθώς και από οποιοδήποτε πρόβλημα της μέσω σύνδεσης στο διαδίκτυο. Ο Πελάτης δηλώνει ότι γνωρίζει την αγγλική γλώσσα, και επαρκή χειρισμό ηλεκτρονικών εφαρμογών που του επιτρέπουν πρόσβαση και περιήγησή στο διαδίκτυο.

7.6.2. Η Εταιρία δεν φέρει ευθύνη για προβλήματα ή ζημία του Πελάτη που τυχόν προκύψουν από εξωτερικούς παράγοντες, όπως, ενδεικτικά, βλάβη ηλεκτρονικών συστημάτων, γραμμών επικοινωνίας, τηλεφωνικών γραμμών ή ηλεκτρονικών ζεύξεων (π.χ. αδυναμία σύνδεσης με τον φορέα παροχής σύνδεσης με το INTERNET (ISP)). Η Εταιρία δεν ευθύνεται επίσης για τη ασφάλεια των συστημάτων του Πελάτη, καθώς και την παράνομη πρόσβαση και χρήση του λογισμικού ή προσωπικών στοιχείων του Πελάτη (Hacking) από τρίτους. Επίσης δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε ζημία του Πελάτη, σε περίπτωση διαρροής του προσωπικού αριθμού αναγνώρισης ή κωδικού πρόσβασης για οποιοδήποτε λόγο ή σε περίπτωση που τρίτα πρόσωπα αποκτήσουν πρόσβαση στους λογαριασμούς του Πελάτη κάνοντας χρήση του προσωπικού αριθμού αναγνώρισης και κωδικού πρόσβασης του Πελάτη και των υπολοίπων στοιχείων του. Περαιτέρω η Εταιρία δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε ζημία υποστεί ο Πελάτης σε περίπτωση παρεμβολής ή προσπάθειας παρεμβολής στο δίκτυο της Εταιρίας στο διαδίκτυο, ή σε περίπτωση μη λειτουργίας του συστήματος για λόγους που δεν ανάγονται σε βαρεία αμέλεια ή δόλο της Εταιρίας. Η Εταιρία δεν ευθύνεται για την ακρίβεια των πληροφοριών εκείνων που δεν αφορούν συναλλαγές του Πελάτη και τις οποίες λαμβάνει από επίσημες πηγές της επιλογής της, όπως το Δελτίο Τιμών του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών ή τους δικαιούμενους έναντι του Χρηματιστηρίου να λαμβάνουν και να διαθέτουν τις σχετικές πληροφορίες σε παροχείς υπηρεσιών. Η ευθύνη της Εταιρίας σε καμία περίπτωση δεν περιλαμβάνει την αποκατάσταση αποθετικής ζημίας.

7.6.3. Ο Πελάτης ευθύνεται για κάθε ζημία που θα υποστεί η Εταιρία από την παράβαση των όρων της παρούσας σύμβασης και των όρων χρήσης του λογισμικού πρόσβασης τρίτων παρόχων. Ο Πελάτης ευθύνεται ιδίως στην περίπτωση που η Εταιρία υποχρεωθεί στην καταβολή οποιουδήποτε ποσού σε οποιοδήποτε τρίτο είτε ως πρόστιμο είτε ως αποζημίωση λόγω ηλεκτρονικής εντολής του Πελάτη. Εφόσον ο Πελάτης χρησιμοποιεί ενδιάμεσους παρόχους για την πρόσβαση στο δίκτυο της Εταιρίας θα ευθύνεται αποκλειστικά για πράξεις, παραλείψεις ή λανθασμένους χειρισμούς των τελευταίων.

7.6.4. Η δυνατότητα πρόσβασης του Πελάτη στο δίκτυο της Εταιρίας ή τρίτων παρόχων δεν συνιστά δικαιώματα του Πελάτη επί του λογισμικού της Εταιρίας ή τρίτων παρόχων. Ρητώς απαγορεύεται η αντιγραφή, απομίμηση, ή παραχάραξη του λογισμικού που χορηγείται στον Πελάτη. Ο Πελάτης υποχρεούται να παραλείπει κάθε παρεμβολή ή προσπάθεια παρεμβολής σε κωδικούς ή στοιχεία της Εταιρίας, τρίτων παρόχων ή άλλων πελατών τους.

7.6.5. Σε περίπτωση αδυναμίας πρόσβασης στο δίκτυο λόγω οποιουδήποτε τεχνικής, ή άλλης φύσεως, προβλήματος, που οφείλεται στη λειτουργία του λογισμικού που χορηγείται στον Πελάτη, ο Πελάτης δύναται να διαβιβάζει εντολές στην Εταιρία με τα μέσα των όρων 5 και 6 της παρούσας με σκοπό την εκτέλεσή τους, ή την περαιτέρω διαβίβασή τους σε άλλες Εκτελούσες Επιχειρήσεις και να ενημερώνεται με τους προβλεπόμενους στη σύμβαση λήψης και διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών όρους και το εκεί προβλεπόμενο τιμολόγιο, της Εταιρίας απαλλασσόμενη από κάθε ευθύνη για την μη παροχή της Υπηρεσίας.

7.7. Ζημία από λογισμικό τρίτου. Η Εταιρία δεν ευθύνεται σε καμία περίπτωση για

οποιαδήποτε δυσλειτουργία ή οποιαδήποτε ζημία υποστεί ο Πελάτης θετική ή αποθετική από ή επ' ευκαιρία της χρήσης λογισμικού που του παρέχεται από τρίτο πάροχο, ούτε επίσης για την εκτέλεση, ενημέρωση και εκκαθάριση των ηλεκτρονικών εντολών του Πελάτη μέσω του προγράμματος που του παρέχει τρίτος πάροχος. Εφιστάται ρητά η προσοχή στον Πελάτη ότι οφείλει να διαβάζει προσεκτικά τους όρους χρήσης του λογισμικού πρόσβασης τρίτων παρόχων καθώς και των αντίστοιχων συμβάσεων εκτέλεσης εντολών με τις τρίτες εκτελούσες επιχειρήσεις, της Εταιρίας μη υπέχουσας οιασδήποτε σχετικής ευθύνης.

8. Χρόνος ισχύος και ανάκληση. Οι οδηγίες – εντολές του Πελάτη προς την Εταιρία δεν θεωρούνται ότι έχουν τεθεί σε ισχύ πριν από την πραγματική περιέλευσή τους σε αυτήν πραγματικά. Εκτός και αν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά μεταξύ Εταιρίας και Πελάτη, ή ο Πελάτης δώσει στην Εταιρία διαφορετικές ειδικές οδηγίες, οι εντολές επί εισηγμένων σε ρυθμιζόμενη αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων ισχύουν αποκλειστικά και μόνο για την ημέρα κατά τη διάρκεια της οποίας δίδονται. Η Εταιρία δικαιούται να μην εκτελεί εντολές αν δίδονται σε χρόνο εκτός λειτουργίας του σχετικού με τη συναλλαγή τόπου εκτέλεσης. Οι εντολές επί εισηγμένων σε ρυθμιζόμενη αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων που δίδονται προς την Εταιρία σε διάστημα κατά το οποίο οι κανόνες του τόπου εκτέλεσης απαγορεύουν την ανάκλησή τους, συμφωνούνται ως ανέκκλητες. Με την επιφύλαξη ειδικότερων κανονιστικών ρυθμίσεων, όρων έκδοσης (λ.χ. ενημερωτικά δελτία αμοιβαίων κεφαλαίων) ή ειδικών οδηγιών του Πελάτη, οι εντολές του Πελάτη προς την Εταιρία ισχύουν μέχρι να ανακληθούν εγκύρως από τον Πελάτη, ή η Εταιρία αρνηθεί νομίμως την εκτέλεση της εντολής του Πελάτη, ή δεν την αποδεχτεί ο αντισυμβαλλόμενος του Πελάτη ή της Εταιρίας, εφόσον αφορά μη εισηγμένο χρηματοπιστωτικό μέσο, ή και εξωχρηματιστηριακή εκτέλεση. Η ανάκληση εντολής γίνεται με την ίδια διαδικασία με την οποία δίδονται εντολές στην Εταιρία, εκτός αν άλλως ορίζεται από τους ειδικότερους όρους του Χρηματοπιστωτικού Μέσου στο οποίο αφορά η εντολή του Πελάτη ή τους όρους εκτέλεσης της Ρυθμιζόμενης Αγοράς, ΠΜΔ, ΜΟΔ ή εν γένει του αντισυμβαλλόμενου της ΕΠΕΥ. Σε κάθε περίπτωση, η Εταιρία δεν δεσμεύεται από τυχόν ανάκληση εντολής του Πελάτη, εφόσον αυτή έχει διαβιβαστεί περαιτέρω προς εκτέλεση, ή έχει διενεργηθεί οποιαδήποτε πράξη για την εκτέλεσή της, ακόμη και προκαταρκτική.

9. Ακρίβεια και σαφήνεια. Οι κάθε είδους εντολές του Πελάτη προς την Εταιρία πρέπει να περιγράφουν με ακρίβεια το αντικείμενό τους (χρηματοπιστωτικό μέσο, ποσότητα) και να είναι σύμφωνες με τους κανόνες που ισχύουν στον τόπο εκτέλεσης. Εντολές για τροποποιήσεις, επιβεβαιώσεις ή επαναλήψεις πρέπει να προσδιορίζονται ρητά ως τέτοιου είδους εντολές. Οι εντολές του Πελάτη πρέπει να αναφέρουν συγκεκριμένα το πρόσωπο (άλλου Πελάτη της Εταιρίας) για λογαριασμό του οποίου δίδονται, άλλως θεωρείται ότι δίδονται για λογαριασμό του ιδίου του Πελάτη. Σε περίπτωση που οι εντολές (οδηγίες) του Πελάτη δεν είναι συγκεκριμένες ή σαφείς σχετικά με όρους ή συνθήκες εκτέλεσής τους, η Εταιρία έχει τη διακριτική ευχέρεια: **α)** να μην εκτελέσει τις εντολές αυτές, **β)** να ζητήσει οδηγίες για την εκτέλεσή τους, **γ)** να τις εκτελέσει αίροντας τις ασάφειες κατά την κρίση της και σύμφωνα με την πολιτική βέλτιστης εκτέλεσης, χωρίς να φέρει καμία ευθύνη για την ερμηνεία τους. Ο Πελάτης ευθύνεται αποκλειστικά για τις εντεύθεν οποιασδήποτε φύσεως συνέπειες και παραιτείται ρητά του τυχόν δικαιώματός του να ζητήσει την ακύρωση της αντίστοιχης ή των αντίστοιχων δικαιοπραξιών ή/και της χρηματιστηριακής ή των χρηματιστηριακών συναλλαγών.

10. Παρακολούθηση εντολών και συναλλαγών. Η Εταιρία, συμμορφούμενη με τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ή από τις εσωτερικές πολιτικές της αναφορικά με την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή την παρακολούθηση συναλλαγών που δύνανται να συνιστούν κατάχρηση αγοράς, μπορεί να

λάβει τα προβλεπόμενα από το νόμο ή το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο μέτρα, όπως λ.χ. γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές συναλλαγών του Πελάτη με την Εταιρία. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, αυτό ενδέχεται να καθυστερήσει ή να αποτρέψει τη διεκπεραίωση των εντολών και εν γένει σχετικών οδηγιών του Πελάτη, την εκκαθάριση των συναλλαγών του ή την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Εταιρίας.

11. Άρνηση εκτέλεσης. Η Εταιρία δύναται να αρνηθεί να ενεργήσει οποιοσδήποτε από τις οδηγίες - εντολές του Πελάτη σχετικά με τις υπηρεσίες που αφορούν επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα και καλύπτονται από τη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εάν η αυθεντικότητα αυτών των οδηγιών τίθεται υπό αμφισβήτηση κατά την απόλυτη κρίση της, ή εφόσον τυχόν ενέργεια βάσει αυτών δημιουργεί κατά την εύλογη κρίση υπόνοιες ότι θα αποτελούσε παραβίαση οποιουδήποτε νόμου, πρακτικής της αγοράς ή κανόνα ή κανονισμού οποιουδήποτε τόπου εκτέλεσης ή σχετικού εποπτικού οργανισμού, από τον οποίο μπορεί να εποπτεύεται η Εταιρία, ενδεικτικά συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την κατάχρηση αγοράς.

12. Μαγνητοφώνηση συνομιλιών –καταγραφή πρακτικών συναντήσεων. Η Εταιρία, για λόγους προστασίας των συναλλαγών και προς διασφάλιση της ορθότητας των διαβιβαζόμενων εντολών του Πελάτη και των παρεχόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, καταγράφει, ηχογραφεί και αρχειοθετεί όλες τις τηλεφωνικές συνομιλίες του Πελάτη, οι οποίες σχετίζονται με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών από την Εταιρία στον Πελάτη, ακόμα και αν τελικά οι εν λόγω υπηρεσίες δεν παρασχέθηκαν ή οι σχετικές συναλλαγές δεν καταρτίστηκαν, αντίστοιχα, όπως τις συνομιλίες, με τις οποίες ο Πελάτης δίδει προφορικές εντολές ή οδηγίες ή ζητά διευκρινίσεις. Ήδη δια του παρόντος ο Πελάτης παρέχει τη συναίνεσή του στην ηχογράφηση των συνομιλιών του με την Εταιρία. Οι μαγνητοταινίες που καταγράφουν τις τηλεφωνικές εντολές του Πελάτη, τα έγγραφα που αποστέλλονται στην Εταιρία καθώς και τα τηλεομοιοτυπικά μηνύματα (Fax) ή άλλα ηλεκτρονικά στοιχεία, ιδίως εντολές που διαβιβάζονται μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων, συμφωνείται ότι αποτελούν πλήρη απόδειξη έναντι του Πελάτη για την εντολή του προς την Εταιρία και το περιεχόμενό της και για κάθε ειδική συμφωνία μεταξύ Εταιρίας και Πελάτη, μη επιτρεπόμενου άλλου αποδεικτικού μέσου και ιδίως μαρτύρων. Η Εταιρία, πάντως, δύναται να αποδείξει τη διαβίβαση της εντολής από τον Πελάτη με κάθε νόμιμο μέσο, ιδίως με μάρτυρες. Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα όπως, για λόγους ασφαλείας των συναλλαγών, ζητεί από τον Πελάτη, πριν από κάθε εκτέλεση εντολής, έγγραφη ή άλλη κατά την κρίση της ενδεδειγμένη επιβεβαίωσή της από τα ίδια τα εξουσιοδοτημένα για τη διαβίβαση των εντολών του Πελάτη πρόσωπα ή από τους νομίμους εκπροσώπους του Πελάτη. Επιπλέον η Εταιρία καταγράφει εν είδει πρακτικών συναντήσεων των στελεχών της με τον Πελάτη με σκοπό την καταχώριση εντολών, ανεξάρτητα αν αυτές οδηγήσουν σε εντολές ή όχι. Για το σκοπό αυτό ο Πελάτης δικαιούταν να συμπράξει με κάθε πρόσφορο μέσο υπογράφοντας τα σχετικά πρακτικά, της Εταιρίας δυνάμενης να αρνηθεί την εκτέλεση εντολών σε αντίθεση περίπτωση.

13. Παρέκκλιση. Χωρίς η παρούσα διάταξη να επιβάλλει οποιαδήποτε υποχρέωση ή ευθύνη στην Εταιρία, η Εταιρία δικαιούται να παρεκκλίνει των εντολών του Πελάτη, όταν αδυνατεί να τον ειδοποιήσει και είναι προφανές ότι ο Πελάτης θα επέτρεπε την παρέκκλιση, αν γνώριζε τα περιστατικά που την προκάλεσαν.

14. Σφάλματα κατά την εκτέλεση. Σε περίπτωση εσφαλμένης διαβίβασης εντολής ο Πελάτης παραιτείται ρητώς του δικαιώματος να ζητήσει την ακύρωση της εντολής ή της σύμφωνα με αυτή καταρτισθείσας δικαιοπραξίας. Σε περιπτώσεις εσφαλμένης αναγραφής του κωδικού του Πελάτη ή μη αναγραφής αυτού κατά την εκτέλεση ή διαβίβαση της εντολής, ή εσφαλμένης αναγραφής, εν όλω ή εν μέρει, των στοιχείων του Πελάτη σε παραστατικά ή στοιχεία της Εταιρίας, εσφαλμένης πληκτρολόγησης στοιχείων κατά την

διαβίβαση στοιχείων συναλλαγής στο όνομα του Πελάτη, καθώς και εσφαλμένων εγγραφών πιστώσεων, ή χρεώσεων στο χρηματιστηριακό λογαριασμό ή στο λογαριασμό τίτλων του Πελάτη εξαιτίας πλάνης ή παραδρομής υπαλλήλου της Εταιρίας ή συνδεδεμένου αντιπροσώπου αυτής, ή τρίτης εκτελούσας επιχείρησης ή εν γένει αντισυμβαλλομένου της Εταιρίας, η τελευταία δικαιούται να προχωρεί με δική της πρωτοβουλία σε ακύρωση των συναλλαγών, παραστατικών, στοιχείων και εγγραφών αμέσως μόλις διαπιστωθεί η πλάνη ή παραδρομή. Αν η πλάνη ή παραδρομή διαπιστωθεί καθυστερημένα, ώστε να μην είναι δυνατή η ακύρωση των στοιχείων και παραστατικών που εκδίδει και τηρεί η Εταιρία ή τρίτος, αυτή δικαιούται να προβαίνει με δική της πρωτοβουλία στις απαραίτητες ενέργειες για την αποκατάσταση των πραγμάτων στην προτέρα κατάσταση.

15. Ενημέρωση Πελάτη. Η Εταιρία ενημερώνει τον πελάτη για την εκτέλεση της εντολής του με την αποστολή επιβεβαίωσης συναλλαγής έως την επόμενη εργάσιμη ημέρα με σταθερό μέσο και με το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπει η σχετική ενωσιακή νομοθεσία. Η υποχρέωση αυτή δεν υφίσταται στην περίπτωση που ο Πελάτης λαμβάνει τη σχετική ενημέρωση ή έχει συμφωνήσει να τη λαμβάνει από τρίτη εκτελούσα ή διαβιβάζουσα επιχείρηση.

Τμήμα III Ειδικοί όροι για τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών αναφορικά με παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

1. Ορισμοί.

1.1. Υπηρεσίες: Αποκλειστικά η εκτέλεση εντολών για λογαριασμό του Πελάτη, ήτοι η κατάρτιση συμβάσεων αγοράς και πώλησης ενός ή περισσότερων Παραγώγων Χρηματοπιστωτικών Μέσων όπως αυτά ορίζονται κατωτέρω.

1.2. Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα («ΠΧΜ»): Τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ορίζονται στα σημεία 4 – 10 του Τμήματος Γ' του Παραρτήματος Ι του ν.4514/30-1-2018 (οδηγίας 2014/65/ΕΕ) που εκάστοτε είναι εισηγμένα και διαπραγματεύονται στην Αγορά Παραγώγων που λειτουργεί υπό τη διαχείριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

1.3. Αγορά Παραγώγων: Η Αγορά Παραγώγων του Χ.Α. που έχει λάβει άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Χρηματιστηρίου Αθηνών και διέπεται από το εθνικό δίκαιο, ως και η Αγορά Παραγώγων του SIBEX που έχει λάβει άδεια από την εποπτική αρχή «Comisia Națională a Valořilor Mobiliare Romanian» (National Securities Commission (RNSC)), λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο σχετικό Κανονισμό Αγοράς του SIBEX και διέπεται από το ρουμάνικο δίκαιο, οι συναλλαγές των οποίων εκκαθαρίζονται από την ΕΤ.ΕΚ. σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις και τα προβλεπόμενα στον παρόντα Κανονισμό.

1.4. Αγορά: Η Αγορά Παραγώγων και ο Μηχανισμός Δανεισμού Τίτλων.

1.5. Κύρια Σύμβαση: Το κύριο μέρος της παρούσας Σύμβασης.

1.6. Περιθώριο Ασφάλισης: η αξία σε μετρητά ή/και σε κινητές αξίες που παρέχεται από τον Πελάτη στο Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος για την εξασφάλιση των εκάστοτε υποχρεώσεων του Πελάτη προς το τελευταίο που απορρέουν από την εκκαθάριση και τον διακανονισμό των συναλλαγών του σε ΠΧΜ.

1.7. Λογαριασμός Περιθωρίου Ασφάλισης: Ο ειδικός δεσμευμένος (υπέρ του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους) λογαριασμός που ανοίγεται από το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος στο όνομα του Πελάτη, στον οποίο λογαριασμό κατατίθεται το εκάστοτε απαιτούμενο Περιθώριο Ασφάλισης.

1.8. ΕΤ.ΕΚ.: Η ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία «Εταιρία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών», που λειτουργεί ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος για την εκκαθάριση των συναλλαγών που διενεργούνται στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

1.9. Μέλος Αγοράς: Ε.Π.Ε.Υ. ή πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στην Αγορά για την κατάρτιση συναλλαγών σύμφωνα με τον Κανονισμό Αγοράς που διέπει την Αγορά.

1.10. Εκκαθαριστικό Μέλος: Ε.Π.Ε.Υ. ή πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο σύστημα εκκαθάρισης συναλλαγών επί παραγώγων που τελεί υπό τη διαχείριση της ΕΤ.ΕΚ., μέσω του οποίου η ΕΤ.ΕΚ. εκκαθαρίζει ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος τις συναλλαγές επί ΠΧΜ που εκτελούνται στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών και ευθύνεται έναντι της ΕΤ.ΕΚ. για την εκπλήρωση των πάσης φύσεως υποχρεώσεων που απορρέουν από τη συμμετοχή αυτή σύμφωνα με τους όρους του Κανονισμού Εκκαθάρισης Παραγώγων της ΕΤ.ΕΚ.

1.11. Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος: Το Εκκαθαριστικό Μέλος που δικαιούται να εκκαθαρίζει τις συναλλαγές που καταρτίζουν τα δηλούμενα από αυτό, κατά τους όρους του

Κανονισμού Εκκαθάρισης Παραγώγων της ΕΤ.ΕΚ., Μέλη Αγοράς, το οποίο, βάσει σύμβασης μετάθεσης εκκαθάρισης με την Εταιρία, συνεργάζεται με την Εταιρία και εκκαθαρίζει τις συναλλαγές που καταρτίζει η τελευταία επί ΧΠΜ και ενδεχομένως στο οποίο ο Πελάτης, με δική του αποκλειστικά ευθύνη και σύμφωνα με σχετική σύμβαση παροχής υπηρεσιών εκκαθάρισης που έχει συνάψει με αυτό – και ενδεχομένως και την Εταιρία – έχει αναθέσει και αυτό έχει αναλάβει να παρέχει στον Πελάτη κάθε υπηρεσία που αφορά στην εκκαθάριση των συναλλαγών επί ΠΧΜ που διενεργεί ο Πελάτης δυνάμει του παρόντος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον όρο 8.1 του παρόντος.

2. Πεδίο εφαρμογής. Οι όροι του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται στην περίπτωση που η λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών του Πελάτη αναφέρεται επί ΠΧΜ, ιδίως δε σε: α) Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδυνάμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς, β) Προθεσμιακά Συμβόλαια Επιτοκίου (FRA), γ) Συμβάσεις Ανταλλαγής (swaps) υποχρεώσεων με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα ή συμβάσεις ανταλλαγής συνδεόμενες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps), και δ) Δικαιώματα Προαιρέσεως (options) για την αγορά ή πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων κατά την έννοια του Τμήματος Γ' του Παραρτήματος Ι του ν.4514/30-1-2018 (οδηγίας 2014/65/ΕΕ) συμπεριλαμβανομένων των ισοδυνάμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τους μετρητοίς και ιδίως των δικαιωμάτων προαιρέσεως επί συναλλάγματος και επιτοκίων. Οι όροι του παρόντος Τμήματος είναι δεσμευτικοί, ισχύουν και εφαρμόζονται, εφόσον ο Πελάτης έχει επιλέξει τα ΠΧΜ στον πίνακα χρηματοπιστωτικών μέσων της Κύριας Σύμβασης και για όσο χρόνο διαρκεί η παροχή των υπηρεσιών αυτών από την Εταιρία στον Πελάτη. Οι όροι της παρούσας συμφωνούνται με την επιφύλαξη των νόμιμων ή/και κανονιστικών ρυθμίσεων που εκάστοτε διέπουν τη λειτουργία της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι όροι της Κύριας Σύμβασης (συμπεριλαμβανομένου του Τμήματος 2) εφαρμόζονται παράλληλα με τους όρους της παρούσας και διέπουν από κοινού τις σχέσεις των συμβαλλομένων. Οι όροι της παρούσας υπερισχύουν και αποκλείουν την εφαρμογή των όρων της Κύριας Σύμβασης σε περίπτωση αντίφασης ή αντίθεσης μεταξύ τους και αποκλειστικά στο μέτρο που απαιτείται για την άρση της αντίφασης ή αντίθεσης.

3. Αντικείμενο - παρεχόμενες υπηρεσίες και χρηματοπιστωτικά μέσα.

3.1. Η Εταιρία, ως Μέλος Αγοράς, αναλαμβάνει με την παρούσα την παροχή αποκλειστικά της υπηρεσίας εκτέλεσης εντολών του Πελάτη με αντικείμενο την κατάρτιση συναλλαγών επί ΠΧΜ (όπως αυτά ορίζονται στον όρο 1.2 του παρόντος). Με την ιδιότητά της ως μέλους της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η Εταιρία θα εκπροσωπεί τον Πελάτη έναντι της ΕΧΑΕ σχετικά με την κατάρτιση συμβάσεων επί ΠΧΜ για λογαριασμό του σύμφωνα με το νόμο.

3.2. Ρητά συμφωνείται ότι η Εταιρία δεν αναλαμβάνει την παροχή προς τον Πελάτη υπηρεσιών εκκαθάρισης των οικείων συναλλαγών του, η οποία διενεργείται σύμφωνα με τα κατωτέρω υπό 8 αναφερόμενα, ούτε την παροχή υπηρεσιών φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης των ΠΧΜ, των Τμημάτων Τμήμα IV και της Σύμβασης μη εχόντων εφαρμογή εν προκειμένω.

3.3. Ρητά συμφωνείται ότι, εφόσον δεν έχει συναφθεί σύμβαση με αντικείμενο την παροχή επενδυτικών συμβουλών μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη, οποιαδήποτε σύσταση ή πρόταση για συναλλαγή, εκτίμηση χρηματιστηριακής αγοράς ή έρευνα σε σχέση με ΠΧΜ που διατυπώνεται από την Εταιρία, σε καμία περίπτωση δεν λαμβάνει υπόψη τα προσωπικά ή περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη και δεν έχει προεκτιμηθεί ως προς την καταλληλότητά της σε σχέση με αυτόν προσωπικά. Σε κάθε περίπτωση, ο Πελάτης αναλαμβάνει εκ των προτέρων και με το παρόν Τμήμα την αποκλειστική ευθύνη του αποτελέσματος των διενεργούμενων κατ' εντολήν του συναλλαγών και των επενδυτικών

επιλογών του εν γένει, αποδεχόμενος τα σχετικά με την ευθύνη της Εταιρίας όπως ορίζονται στο **Σφάλμα! Το αρχείο προέλευσης της αναφοράς δεν βρέθηκε.** της Σύμβασης.

3.4. Η Εταιρία, στο πλαίσιο της παροχής των Υπηρεσιών, δεν υποχρεούται να ενημερώνει τον Πελάτη για την προοπτική των ΠΧΜ, επί των οποίων καταρτίζει ή έχει καταρτίσει συναλλαγές, ούτε να τον πληροφορεί για ζημίες τις οποίες αυτός είναι δυνατόν να υποστεί από μεταβολές των τιμών των κάθε είδους ΠΧΜ στα οποία επενδύει ο Πελάτης μέσω της Εταιρίας, ή για τις συνθήκες, η συνδρομή των οποίων επιδρά θετικά ή αρνητικά στις τιμές αυτών των ΠΧΜ. Τυχόν ενημέρωση ή παροχή τέτοιων πληροφοριών προς τον Πελάτη με την ευκαιρία της παροχής των Υπηρεσιών, δεν συνιστά σε καμία περίπτωση εκπλήρωση συμβατικής υποχρέωσης και κατά συνέπεια δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις των άρθρων 332 επ. ΑΚ, ρητώς αποκλεισμένης κάθε ευθύνης της Εταιρίας από τις διατάξεις αυτές ή από άλλες διατάξεις του νόμου. Ρητώς συνομολογείται ότι κάθε τέτοια ενημέρωση ή παροχή πληροφοριών γίνεται άνευ ευθύνης της Εταιρίας.

3.5. Ο Πελάτης αναγνωρίζει και αποδέχεται εκ των προτέρων και με την υπογραφή της παρούσας κάθε χρηματιστηριακή, τραπεζική ή άλλη συναλλαγή που εκτελείται από την Εταιρία για λογαριασμό του, ακόμα και αν η συναλλαγή δεν καλύπτεται ρητά από το περιεχόμενο των εξουσιοδοτήσεων του κατωτέρω υπ' αρ. 8.4 όρου του παρόντος.

4. Προσυμβατική ενημέρωση – αποδοχή κινδύνου από την κατάρτιση συναλλαγών σε ΠΧΜ.

4.1. **Προσυμβατική ενημέρωση.** Η Εταιρία έχει ήδη ενημερώσει διά του προσυμβατικού πακέτου ενημέρωσης και του ΕΒΠ τον Πελάτη για τα χαρακτηριστικά των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων καθώς και για τους κινδύνους που ενέχει η επένδυση σε αυτά. Ο Πελάτης δηλώνει ότι τα σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα υψηλού κινδύνου, όπως παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, παρέχουν υψηλή μόχλευση και ενέχουν τον κίνδυνο απώλειας του συνόλου της επένδυσης. Εκτός από το ύψος της επένδυσης, ο Πελάτης αντιλαμβάνεται, επίσης, ότι αναλαμβάνει οικονομικές δεσμεύσεις που ενδέχεται να οδηγήσουν σε πραγματική ή δυνητική οικονομική υποχρέωση του, η οποία υπερβαίνει το ύψος της συναλλαγής, και άρα να υποστεί πολλαπλάσια από το ύψος της επένδυσης οικονομική ζημία.

Αποδοχή Κινδύνου εκ της κατάρτισης συναλλαγών σε παράγωγα. Ο Πελάτης ρητά δηλώνει ότι αντιλαμβάνεται πλήρως και αποδέχεται ότι σε σχέση με τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα της παρούσας θα υπάρξουν περιπτώσεις όπου ενδεχόμενα: α) θα πρέπει να αποδεχθεί σημαντική ζημία για να κλείσει τη θέση του, β) οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά θα καθιστούν αδύνατο το άμεσο κλείσιμο της θέσης του ή τη μείωση τους κινδύνου απώλειας στο επιθυμητό για τον Πελάτη επίπεδο, γ) αναλαμβάνει οικονομικές δεσμεύσεις που ενδέχεται να οδηγήσουν σε πραγματική ή δυνητική οικονομική υποχρέωση του, η οποία υπερβαίνει το ύψος της αρχικής του επένδυσης ή της αξίας του χαρτοφυλακίου του, και άρα να υποστεί οικονομική ζημία πλέον της αξίας του χαρτοφυλακίου του. Ο Πελάτης αντιλαμβάνεται επίσης ότι οι θέσεις που λαμβάνει είναι κερδοσκοπικής φύσεως και εκτός των μεγάλων κερδών είναι πολύ πιθανό, σε περίπτωση που η αγορά κινηθεί αντίθετα από τις θέσεις του Πελάτη, να οδηγήσουν σε μεγάλες απώλειες εντός σύντομου χρονικού διαστήματος, οι οποίες δεν είναι δυνατόν πάντοτε να προβλεφθούν ή να αντιμετωπιστούν. Ο Πελάτης δηλώνει, της δήλωσής του αυτής συνιστάμενης δικαιοπρακτικό θεμέλιο για τη σύναψη του παρόντος, ότι είναι γνώστης της λειτουργίας των χαρακτηριστικών και των κινδύνων που σχετίζονται με ΠΧΜ και είναι σε θέση να αντεπεξέλθει στις οικονομικές υποχρεώσεις που αναλαμβάνει. Ο Πελάτης θα πρέπει να επενδύει αποκλειστικά κεφάλαια τα οποία αν απολεσθούν δεν θα επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική του κατάσταση, ούτε διατίθενται προς μακροχρόνια αποταμίευση ή με σκοπό την κάλυψη βιοτικών ή συνταξιοδοτικών αναγκών του Πελάτη.

Ειδικότερα, ο Πελάτης δηλώνει ότι γνωρίζει και αποδέχεται τις υποχρεώσεις που μπορούν να προκύψουν από τη διενέργεια συναλλαγών επί ΠΧΜ, καθώς και ότι αντιλαμβάνεται πλήρως τη διαδικασία του ημερήσιου χρηματικού διακανονισμού ανοικτών θέσεων επί ΠΧΜ, της υποχρέωσης παροχής Περιθωρίου Ασφάλισης και της αναγκαστικής κάλυψης θέσεων. Επίσης, ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει ότι οι εκάστοτε διαβιβαζόμενες εντολές του για τη διενέργεια συναλλαγών επί ΠΧΜ είναι προϊόν ελεύθερης επιλογής του και ταιριάζουν απολύτως στις επενδυτικές του ανάγκες και στο επίπεδο επενδυτικού κινδύνου που μπορεί και επιθυμεί να αναλάβει. Ενόψει των ανωτέρω, ο Πελάτης αναλαμβάνει υποχρέωση για τη διατήρηση περιθωρίου ασφάλισης, και ως εκ τούτου αναλαμβάνει τον κίνδυνο απώλειας αυτού στις περιπτώσεις που ρητά προβλέπονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και στη σύμβασή του με την ΕΧΑΕ, ως κεντρικό αντισυμβαλλόμενο στην αγορά παραγώγων του ΧΑ.

4.2. Η Εταιρία αναλαμβάνει να παρέχει τις Υπηρεσίες βασιζόμενη στις ανωτέρω δηλώσεις του Πελάτη, καθώς και στις πληροφορίες και τα στοιχεία που της έχει παράσχει ο Πελάτης, με τη συμπλήρωση ερωτηματολογίων ή με άλλο τρόπο, από τα οποία προκύπτει το επίπεδο της πείρας και γνώσης που διαθέτει ο Πελάτης ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί τους κινδύνους που ενέχει η παροχή των Υπηρεσιών επί των ΠΧΜ. Ο Πελάτης φέρει την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη της αλήθειας, πληρότητας και σαφήνειας των παρασχεθεισών πληροφοριών, καθώς και της ενημέρωσης της Εταιρίας σε περίπτωση που τα παρασχεθέντα στοιχεία έχουν μεταβληθεί κατά τρόπο που ενδέχεται να επηρεάζε την απόφαση της Εταιρίας να του παρέχει τις Υπηρεσίες.

5. Τεχνικές περιορισμού απώλειας. Χωρίς η παρούσα διάταξη να συνιστά με οποιοδήποτε τρόπο συμβατική υποχρέωση της Εταιρίας, η τελευταία ή άλλες Εκτελούσες Επιχειρήσεις δύνανται κατά την απόλυτη κρίση τους να υιοθετούν τεχνικές ώστε να περιορίσουν την απώλεια του Πελάτη μόνο στην αξία του περιθωρίου ασφάλισης ενδεικτικά με τεχνικές αντιστάθμισης ή ρευστοποίησης της θέσης του Πελάτη ή με εντολές φραγμού ζημίας, ακόμη και αν ο Πελάτης δεν έχει δώσει σχετικές εντολές. Σε καμία περίπτωση η Εταιρία ή οι Εκτελούσες Επιχειρήσεις δεν αναλαμβάνουν οποιαδήποτε ευθύνη για τις επιπτώσεις των ενεργειών τους αυτών λόγω μελλοντικών αντίθετων κινήσεων της αγοράς.

6. Περιθώριο ασφάλισης. Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση για τη διατήρηση περιθωρίου ασφάλισης, το ύψος και οι παράμετροι υπολογισμού του οποίου θα καθορίζονται από το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος μονομερώς και σύμφωνα με τις διαδικασίες του, με βάση τους όρους αποτίμησης και υπολογισμού της ΕΤ.ΕΚ. ή και αυστηρότερους κατ' ευχέρεια του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους. Η Εταιρία θα γνωστοποιεί στον Πελάτη τις μορφές αποδεκτών από το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος ασφαλειών καθώς επίσης και τις απαιτήσεις της παροχής από αυτόν ασφαλείας. Ως εκ τούτου ο Πελάτης αναλαμβάνει τον κίνδυνο απώλειας του Περιθωρίου Ασφάλισης ή κάλυψης αυτού με επιπλέον καταβολές. Η υποχρέωση αυτή κάλυψης του Περιθωρίου Ασφάλισης μπορεί να είναι και καθημερινή, σε περιπτώσεις παραγώγων προϊόντων τα οποία υπόκεινται σε ημερήσιο διακανονισμό. Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν καταβάλλει με τον τρόπο που του υποδεικνύει η Εταιρία οποιαδήποτε ποσά απαιτούνται για την κάλυψη οποιασδήποτε διαφοράς περιθωρίου ασφάλισης (έλλειμμα περιθωρίου) εντός της καταληκτικής ημερομηνίας και ώρας, η Εταιρία δικαιούται να ρευστοποιήσει άλλα περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη που βρίσκονται υπό την κατοχή της, να συμψηφίσει τις υποχρεώσεις του Πελάτη με τυχόν απαιτήσεις του από άλλα προϊόντα ή ακόμα και να κλείσει τις θέσεις του Πελάτη, μη ευθυνόμενης της Εταιρίας για τυχόν ίδιες ενέργειες ή ενέργειες τρίτων. Η Εταιρία δύναται να αυξάνει κατά την κρίση της το ύψος του αρχικού περιθωρίου ασφάλισης ή το ποσοστό του ελάχιστου περιθωρίου διατηρησιμότητας των θέσεων του Πελάτη, να απαιτεί ανάλογα με τις περιστάσεις επιπλέον καλύψεις για το

άνοιγμα, την ανανέωση ή τη διατήρηση των θέσεων του Πελάτη, καθώς και εν γένει να προβεί μονομερώς σε τροποποίηση των περιθωρίων ή ποσοστών, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά σε περιπτώσεις αλλαγής της νομοθεσίας ή του κανονιστικού πλαισίου των κανονισμών του ΧΑ ή των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων ή ακόμα και των κριτηρίων στάθμισης κινδύνων της Εταιρίας.

7. Εκτέλεση εντολών.

7.1. Η Εταιρία δεν εγγυάται την εκτέλεση συναλλαγών επί ΠΧΜ για λογαριασμό του Πελάτη. Ιδιαίτερα, μεταξύ άλλων, η Εταιρία δικαιούται, και σε καμία περίπτωση δεν υποχρεούται, να μην εκτελεί εντολή του Πελάτη για κατάρτιση συναλλαγής στις ακόλουθες, ενδεικτικώς αναφερόμενες, περιπτώσεις:

- i) Αν ο Πελάτης δεν έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του προς το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος.
- ii) Αν η κατάσταση των τηρούμενων τόσο από την Εταιρία όσο και από το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος λογαριασμών του Πελάτη προκαλεί αμφιβολίες, κατά την κρίση της Εταιρίας, ως προς τη δυνατότητα εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του Πελάτη και ο τελευταίος δεν καταθέσει συμπληρωματικό ποσό Περιθωρίου Ασφάλισης ή τυχόν άλλη εξασφάλιση του ζητηθεί.
- iii) Αν η νομοθεσία επιβάλλει στην Εταιρία τη μη εκτέλεση εντολής ή απαλλάσσει την Εταιρία από την υποχρέωση εκτέλεσης εντολής.
- iv) Αν οι συνθήκες που αναφέρονται είτε στην αγορά είτε στη διαπραγματευσιμότητα του ΠΧΜ, είτε στα μέσα επικοινωνίας, καθιστούν πρακτικώς ανέφικτη την εκτέλεση εντολής, παρά τις εύλογες προσπάθειες της Εταιρίας.
- v) Αν, για λόγους που αφορούν το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος ή/και τη σχέση και τους όρους συνεργασίας του με την Εταιρία, όπως ενδεικτικά λόγω ανεπάρκειας ή εξάντλησης του αποδοθέντος στην Εταιρία πιστωτικού ορίου (όπως αυτό ορίζεται στον Κανονισμό Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων), ή για οποιονδήποτε άλλο λόγο, απαγορευθεί η εισαγωγή εντολών εκ μέρους της Εταιρίας στο σύστημα διαπραγμάτευσης της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Επίσης, ο Πελάτης ρητώς αναγνωρίζει ότι έχει πλήρη γνώση των διατάξεων της εφαρμοζόμενης νομοθεσίας, βάσει των οποίων συναλλαγή σε ΠΧΜ ενδέχεται, για λόγους που δεν αφορούν την Εταιρία, να εκτελεσθεί με καθυστέρηση, ή να μην είναι δυνατό να εκτελεσθεί, ή να ακυρωθεί εκ των υστέρων, ή να υποστεί τροποποιήσεις ως προς τους όρους της, κατά την κατάρτισή της ή εκ των υστέρων, και ρητώς και ανεκκλήτους δηλώνει ότι η Εταιρία δεν θα έχει οποιαδήποτε σχετική ευθύνη. Ιδιαίτερα, μεταξύ άλλων, η εφαρμοζόμενη νομοθεσία περιλαμβάνει διατάξεις βάσει των οποίων προβλέπεται:

- i) Η προσωρινή διακοπή των συνεδριάσεων της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η διακοπή και η αναστολή διαπραγμάτευσης ΠΧΜ και η διαγραφή αυτού.
- ii) Η εκ των υστέρων ακύρωση συναλλαγής ή τροποποίηση των όρων της από το Χρηματιστήριο Αθηνών, είτε για την αντιμετώπιση σφαλμάτων ως προς καταρτισθείσες πράξεις είτε για άλλους λόγους που προβλέπονται από τη νομοθεσία (όπως, π.χ. αν το Χρηματιστήριο Αθηνών κρίνει ότι μειώνεται η σταθερότητα της αγοράς).

8. Εκκαθάριση συναλλαγών.

8.1. Η εκκαθάριση και ο διακανονισμός των καταρτιζόμενων δυνάμει του παρόντος συναλλαγών του Πελάτη διενεργείται στο πρόσωπο και για λογαριασμό του Πελάτη από το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος.

8.2. Οι υπηρεσίες εκκαθάρισης από το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος με βάση τα κατά το χρόνο υπογραφής της παρούσας προβλεπόμενα αφορούν ιδίως και κατά την ειδική ορολογία που περιλαμβάνεται στον Κανονισμό Εκκαθάρισης, το άνοιγμα των κατά περίπτωση απαιτούμενων Λογαριασμών Εκκαθάρισης και Λογαριασμών Θέσεων για τον Πελάτη, τη διάρθρωση των συναλλαγών, καλύπτουσα διορθώσεις ή και μεταθέσεις εκκαθάρισης όπου συντρέχει περίπτωση, τον υπολογισμό, τον συμψηφισμό και την αποτίμηση των θέσεων εκ των συναλλαγών, την αποτίμηση των ασφαλειών που θα παρέχει ο Πελάτης στο Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος, λαμβανομένων υπόψη των αντιστοίχων υπολογισμών απαιτήσεων Περιθωρίου ασφάλισης και αποτιμήσεων ασφαλειών που θα διενεργεί η ΕΤ.ΕΚ. προς το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος, τον υπολογισμό και την παρακολούθηση των Πιστωτικών Ορίων που θα αποδίδει το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος στην Εταιρία για τη σύναψη από αυτό συναλλαγών για τον Πελάτη, τον υπολογισμό των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων σε σχέση με το διακανονισμό των συναλλαγών ή/και την τυχόν άσκηση δικαιωμάτων εκ των συναλλαγών, την αναπροσαρμογή των θέσεων του Πελάτη σε περίπτωση εταιρικών πράξεων που επηρεάζουν τις θέσεις εκ των συναλλαγών του, ως και την απόδοση σε σχέση με κινητές αξίες του αποτελέσματος εταιρικών γεγονότων (μερίσματος, προμερίσματος κλπ.) ως προς ασφάλειες παρεχόμενες από τον Πελάτη με τη μορφή κινητών αξιών, την ενημέρωση του Πελάτη ως προς τα εν γένει αποτελέσματα της εκκαθάρισης με βάση τις ανακοινώσεις της ΕΤ.ΕΚ., τις μεταθέσεις του διακανονισμού, όπου συντρέχει περίπτωση, τις γνωστοποιήσεις λογαριασμού διακανονισμού αξιών για τον Πελάτη στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών (Κ.Α.Α.), όπως ορίζονται κατά τις κείμενες διατάξεις, με βάση τους αντίστοιχους Λογαριασμούς Θέσης που θα διατηρεί το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος στο Σύστημα της ΕΤ.ΕΚ. για τον Πελάτη, την τυχόν συναινετική μεταφορά θέσεων σε άλλους Λογαριασμούς Εκκαθάρισης, τη διαχείριση αδυναμιών ή αθετήσεων υποχρεώσεων στην εκκαθάριση ή στο διακανονισμό λόγω υπερημερίας, τη χρέωση και είσπραξη δικαιωμάτων και προμηθειών υπέρ της ΕΤ.ΕΚ., του Χ.Α. ή και υπέρ κάθε άλλου φορέα σχετιζόμενου με την εκκαθάριση και τις συναλλαγές του Πελάτη.

8.3. Ρητώς συμφωνείται ότι οι σχέσεις του Πελάτη με την Εταιρία και η κατάρτιση συναλλαγών επί ΠΧΜ, όπως ρυθμίζεται από την παρούσα, θα είναι απολύτως διακεκριμένες από τις σχέσεις του Πελάτη με το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος και τις πράξεις της εκκαθάρισης και του διακανονισμού των ίδιων συναλλαγών που ρυθμίζονται από τα οικεία έγγραφα και συμβάσεις σύμφωνα με τα ανωτέρω. Η Εταιρία δεν θα φέρει καμία απολύτως ευθύνη για τη φερεγγυότητα ή τις ενέργειες ή παραλείψεις και εν γένει για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους ή της ΕΤ.ΕΚ. ή/και της ΕΧΑΕ στο πλαίσιο της εκκαθάρισης συναλλαγών που διενεργεί ο Πελάτης δυνάμει του παρόντος, ούτε για την επιλογή του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους, εφόσον αυτό έχει νόμιμα αδειοδοτηθεί ως γενικό εκκαθαριστικό μέλος σύμφωνα με τον Κανονισμό Εκκαθάρισης Παραγώγων της ΕΤ.ΕΚ., γεγονός από το οποίο σε κάθε περίπτωση τεκμαίρεται ότι αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της Εταιρίας. Με δεδομένο ότι η Εταιρία έναντι του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους αναλαμβάνει εγγυητική ευθύνη υπέρ του Πελάτη, ο Πελάτης ευθύνεται έναντι της Εταιρίας πλήρως για κάθε χρηματικό ποσό (ενδεικτικά, ως προμήθεια, δαπάνες, φόρους, τέλη, εισφορές, λοιπά έξοδα και αποζημίωση), που η Εταιρία θα επιβαρυνθεί και θα είναι υποχρεωμένη να καταβάλει στο Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος λόγω μη εκπλήρωσης από τον Πελάτη οποιασδήποτε υποχρέωσής του προς το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος στο πλαίσιο της μεταξύ τους συμβατικής σχέσης παροχής υπηρεσιών εκκαθάρισης των συναλλαγών του Πελάτη δυνάμει του παρόντος. Σε κάθε περίπτωση συμφωνείται ότι η Εταιρία στο πλαίσιο του παρόντος έχει έναντι του Πελάτη όλα τα δικαιώματα που προβλέπονται στο Τμήμα VII της Σύμβασης, του παρόντος αποτελούντος ενιαίου μέρους της Σύμβασης.

8.4. Ο Πελάτης αναλαμβάνει να ενημερώσει χωρίς καθυστέρηση την Εταιρία και σε κάθε περίπτωση να απέχει από τη διενέργεια συναλλαγών επί ΠΧΜ δυνάμει της παρούσας, σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο καταγγελθεί ή άλλως παύσει η ισχύς της σχέσης του με το δηλωθέν Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος, καθώς και σε περίπτωση που ο Πελάτης έχει περιέλθει σε υπερημερία ως προς την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του έναντι του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους. Οι υποχρεώσεις του Πελάτη σύμφωνα με τον παρόντα όρο, δεν αναιρούνται, ακόμα και αν η Εταιρία τελεί ή δύναται να τελεί με άλλο τρόπο (περιλαμβανομένης της ενημέρωσης που λαμβάνει δυνάμει του κατωτέρω όρου 8.5 εν γνώσει της παύσης της ισχύος της σχέσης μεταξύ του Πελάτη και του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους ή της υπερημερίας του πρώτου έναντι του δεύτερου. Ο Πελάτης ρητώς αναλαμβάνει να αποζημιώσει την Εταιρία για κάθε τυχόν ζημία της από την πλήρη ή μερική αποτυχία εκκαθάρισης συναλλαγής του.

8.5. Για τις ανάγκες παροχής από το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος των υπηρεσιών εκκαθάρισης στο πλαίσιο της προς αυτό μετάθεσης της εκκαθάρισης από την Εταιρία, ο Πελάτης παρέχει με την παρούσα (και με εξουσιοδότηση που επισυνάπτεται στη Σύμβαση ως Παράρτημα II και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της) στην Εταιρία ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα, που θα ισχύει και στην περίπτωση των άρθρων 223 Α.Κ. και 726 Α.Κ., διότι αφορά και στο συμφέρον της Εταιρίας, όπως η Εταιρία για λογαριασμό του Πελάτη προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

i) Να εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος να παρέχει στην Εταιρία και την Εταιρία να παραλαμβάνει από το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος, αναλυτική ενημέρωση σχετικά με την κίνηση και τα υπόλοιπα των τηρούμενων στο όνομα του Πελάτη Λογαριασμών Περιθωρίου Ασφάλισης, τις ανοικτές θέσεις του σε ΠΧΜ, την πορεία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του ως προς την κάλυψη θέσεων, και γενικώς για κάθε ζήτημα που σχετίζεται με τη διενέργεια της εκκαθάρισης των διενεργούμενων δυνάμει της παρούσας συναλλαγών του.

ii) Να προβαίνει καθώς και περαιτέρω να εξουσιοδοτεί το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος όπως αυτό προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια, προκειμένου για Λογαριασμό Εκκαθάρισης Πελατείας που θα επιλέγεται από τον Πελάτη, για το άνοιγμα και τη σύνδεση του Λογαριασμού Θέσης του Πελάτη με το σχετικό Λογαριασμό Εκκαθάρισης Πελατείας που θα διατηρεί η Τράπεζα, και προκειμένου για Λογαριασμό Εκκαθάρισης Πελάτη που θα επιλέγεται από τον Πελάτη, για το άνοιγμα του σχετικού Λογαριασμού Εκκαθάρισης Πελάτη ως και για το άνοιγμα Λογαριασμού Θέσης για τον Πελάτη που θα συνδέεται με το σχετικό Λογαριασμό Εκκαθάρισης Πελάτη.

iii) Να προβαίνει καθώς και περαιτέρω να εξουσιοδοτεί το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος όπως αυτό προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια και έχει πρόσβαση σε υφιστάμενο σχετικό λογαριασμό του προς εξυπηρέτηση των απαραίτητων χρεοπιστώσεων για τον Πελάτη σε σχέση με τις συναλλαγές του είτε αυτές αφορούν το διακανονισμό τους είτε την παροχή ασφαλειών υπέρ του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους ή της ΕΤ.ΕΚ. απευθείας όπου συντρέχει περίπτωση, και στο πλαίσιο αυτό όπως προβαίνει στις αναγκαίες χρεώσεις, πιστώσεις και εν γένει κινήσεις του σχετικού λογαριασμού σε εκπλήρωση υποχρεώσεων σχετιζόμενων με την εκκαθάριση των συναλλαγών του Πελάτη, μεταξύ άλλων και προκειμένου να πιστωθεί ή χρεωθεί αντιστοίχως ο τηρούμενος στο όνομα του Πελάτη Λογαριασμός Περιθωρίου Ασφάλισης για τις ανάγκες του ημερήσιου διακανονισμού και εκκαθάρισης των συναλλαγών του Πελάτη δυνάμει της παρούσας. Στο πλαίσιο αυτό ο Πελάτης θα υποχρεούται να τηρεί έναν ή και περισσότερους σχετικούς λογαριασμούς καθ' υπόδειξη του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους, για όλη τη διάρκεια της παρούσας, προς κάλυψη των παραπάνω κατά περίπτωση δοσοληψιών διακανονισμού, ασφαλειών και γενικά εκκαθάρισης, στον/στους οποίο/οποίους θα γίνονται όλες οι απαραίτητες χρεοπιστώσεις βάσει της παρούσας. Ειδικότερα το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος, βάσει της

ανωτέρω εντολής και εξουσιοδότησης (i) θα δικαιούται, χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του, να χρεώνει τον/τους ανωτέρω λογαριασμό/λογαριασμούς με κάθε απαίτηση που μπορεί να έχει έναντι του Πελάτη, βάσει της παρούσας σύμβασης και (ii) θα δικαιούται να παρακρατά οποιαδήποτε στιγμή κατά την κρίση του και να συμψηφίζει προς οποιαδήποτε οφειλή του Πελάτη από τις εργασίες εκκαθάρισης, έστω και μη ληξιπρόθεσμη, οποιαδήποτε παρούσα ή μελλοντική ανταπαίτηση έχει ο Πελάτης κατά του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους, ακόμα και μη ληξιπρόθεσμη, σε οποιοδήποτε νόμισμα.

iv) Να προβαίνει καθώς και περαιτέρω να εξουσιοδοτεί το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος όπως αυτό προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια και υπογράφει κάθε σχετικό έγγραφο για το άνοιγμα για τον Πελάτη στο Σ.Α.Τ. του Κ.Α.Α. Μερίδας και Λογαριασμού Αξιών - Λογαριασμού Χειριστή, ως Χειριστή του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους σε αυτόν, ή, αν ο Πελάτης διαθέτει ήδη σχετικό Λογαριασμό Αξιών και Μερίδα, όπως προβαίνει στο άνοιγμα Λογαριασμού Χειριστή για το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος στο σχετικό Λογαριασμό Αξιών του Πελάτη, για την πρόσβαση ως Χειριστή του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους σε αυτόν για τις ανάγκες διενέργειας παραδόσεων και παραλαβών κινητών αξιών στο πλαίσιο διακανονισμού και παροχής ασφαλειών σε σχέση με τις συναλλαγές του Πελάτη. Επιπλέον, το Γενικό Εκκαθαριστικό Μέλος θα δικαιούται μέσω της πρόσβασης στο σχετικό Λογαριασμό Χειριστή να διευθετεί τυχόν συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας που θα συνάπτονται για τον Πελάτη, όπως ορίζεται και με βάση τα προβλεπόμενα στο Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων του Χ.Α.

9. Ειδικοί όροι για Παράγωγα εκτός ΧΑ.

9.1. **Χρόνος διαβίβασης.** Η Εταιρία επισημαίνει ότι δικαιούται να αρνηθεί τη διαβίβαση εντολών Πελάτη κατά τη διακριτική της ευχέρεια, εφόσον δεν υπάρχει επαρκής χρόνος για τη διαβίβαση της εντολής εντός της ίδιας ημέρας. Ως επαρκής χρόνος θεωρείται η λήψη εντολής Πελάτη τουλάχιστον μία ώρα πριν την καταληκτική ώρα (cut off time) όπως αυτή ορίζεται από τη εκάστοτε Εκτελούσα Επιχείρηση ή το σχετικό τόπο εκτέλεσης για κάθε παράγωγο χρηματοοικονομικό προϊόν. Ο Πελάτης αντιλαμβάνεται ότι σε κάθε χρηματοοικονομικό προϊόν που επενδύει υπάρχουν αυστηρές καταληκτικές ώρες και ημερομηνίες, εντός των οποίων δικαιούται ή υποχρεούται να ασκήσει τα δικαιώματά του που απορρέουν από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, ή να κλείσει ή να ανανεώσει τις θέσεις του ή να δώσει εν γένει εντολές επί των προϊόντων στα οποία έχει επενδύσει. Ο Πελάτης έχει την αποκλειστική ευθύνη για την παρακολούθηση αυτών των προθεσμιών, της Εταιρίας μη αναλαμβάνουσας οποιασδήποτε σχετικής ευθύνης ειδοποίησης. Ο Πελάτης κατανοεί τις επιπτώσεις που έχει κάθε φορά η παρέλευση των προθεσμιών αυτών όπως περιγράφονται στους όρους κάθε προϊόντος ή στις σχετικές ενημερώσεις ή οχλήσεις που ενδεχόμενα λαμβάνει ο Πελάτης. Η Εταιρία υποχρεούται να διαβιβάζει εντολές μόνο σε εργάσιμες ημέρες στην Ελλάδα, οι οποίες είναι εργάσιμες και στην εκάστοτε αγορά ή την Εκτελούσα Επιχείρηση. Οι εντολές του Πελάτη ισχύουν από την πραγματική τους λήψη από την Εκτελούσα Επιχείρηση και όχι από τη λήψη τους από την Εταιρία. Η υποχρέωση της Εταιρίας να διαβιβάζει ή να εκτελεί τις εντολές του Πελάτη άρχεται μόνο έπειτα από την ολοκλήρωση όλων των απαιτούμενων προκαταρκτικών ενεργειών.

9.2. **Ενημέρωση και αντιρρήσεις.** Η Εταιρία ενημερώνει τον Πελάτη για την εκτέλεση των εντολών του σύμφωνα με τα γενικότερα οριζόμενα στην παρούσα, εφόσον λαμβάνει σχετική ενημέρωση από την Εκτελούσα Επιχείρηση και εκτός και αν αναλαμβάνει τη σχετική ενημέρωση απευθείας η Εκτελούσα Επιχείρηση. Η Εταιρία επίσης ενημερώνει τον Πελάτη, ύστερα από αίτημά του, ενδεικτικά για στοιχεία που αφορούν τις για λογαριασμό του διενεργηθείσες συναλλαγές, τις ανοικτές θέσεις του, τα απαιτούμενα ποσά για τον διακανονισμό, τα απαιτούμενα περιθώρια ασφάλισης, τα υπόλοιπα του λογαριασμού περιθωρίου ασφάλισης. Αντιρρήσεις του Πελάτη που αφορούν την ενημέρωση εκ μέρους

της Εταιρίας κατά την ανωτέρω παράγραφο πρέπει να υποβάλλονται σε αυτήν εγγράφως αμέσως μετά την ολοκλήρωση της και το αργότερο δύο ώρες είτε πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της επόμενης ημέρας της αγοράς στην οποία διαπραγματεύεται το παράγωγο προϊόν είτε πριν από την καταληκτική ημερομηνία ώρα για την υποβολή αντιρρήσεων όπως αυτή καθορίζεται από την Εκτελούσα Επιχείρηση.

9.3. Εξουσιοδοτήσεις Πελάτη. Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί την Εταιρία να προβεί επ' ονόματι του σε όλες τις απαιτούμενες προκαταρκτικές ενέργειες για τη διενέργεια των συναλλαγών επί των προϊόντων του παρόντος, συμπεριλαμβανομένης της υπογραφής οποιουδήποτε εγγράφου, αποδοχής οποιουδήποτε όρου ή εξασφάλισης επί του χαρτοφυλακίου του συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων διατήρησης περιθωρίου ασφάλισης και κατάθεσης αρχικού περιθωρίου ασφάλισης, ανοίγματος οποιουδήποτε λογαριασμού στο όνομά του ή στο όνομα της Εταιρίας για λογαριασμό του.

9.4. Αποδοχή κινδύνου εκ της κατάρτισης συναλλαγών σε παράγωγα εκτός ΧΑ. Ρητά υφίσταται η προσοχή τους Πελάτη, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά στους εξής όρους συναλλαγών επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων:

α) Εκτός και αν έχει συμφωνηθεί ειδικά, τόσο η εκάστοτε Εκτελούσα Επιχείρηση όσο και η Εταιρία παρέχουν στον Πελάτη μόνο υπηρεσίες εκτέλεσης και **ΟΧΙ** υπηρεσίες επενδυτικών συμβουλών ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Επομένως, ούτε η Εταιρία ούτε η εκάστοτε Εκτελούσα Επιχείρηση υπέχουν καμία υποχρέωση παροχής συμβουλής ή προληπτικής ενημέρωσης του Πελάτη σε περίπτωση ζημιών που ενδέχεται να υποστεί από τις θέσεις που λαμβάνει.

β) Ο Πελάτης αντιλαμβάνεται τις εξασφαλίσεις που παρέχει για την διενέργεια των συναλλαγών του παρόντος.

γ) Ο Πελάτης κατανοεί ότι αναλαμβάνει την υποχρέωση για τη διατήρηση περιθωρίου ασφάλισης, και ως εκ τούτου αναλαμβάνει τον κίνδυνο απώλειας αυτού ή κάλυψης αυτού με επιπλέον καταβολές στις περιπτώσεις που ρητά προβλέπεται στους οικείους όρους της παρούσας ή της τυχόν άλλης σύμβασης παραγώγου, ή στους όρους συναλλαγών της Εκτελούσας Επιχείρησης ή στον εκάστοτε εφαρμοστέο κανονισμό του τόπου εκτέλεσης στον οποίο διαπραγματεύεται το παράγωγο προϊόν.

δ) Ο Πελάτης αντιλαμβάνεται ότι η υποχρέωση αυτή κάλυψης του Περιθωρίου Ασφάλισης μπορεί να είναι και καθημερινή, σε περιπτώσεις παραγώγων προϊόντων τα οποία υπόκεινται σε ημερήσιο διακανονισμό.

ε) Σε περίπτωση επίσης που ο Πελάτης δεν καταβάλλει με τον τρόπο που του υποδεικνύει η Εταιρία ή Εκτελούσα ή Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση οποιαδήποτε ποσά απαιτούνται για την κάλυψη οποιασδήποτε διαφοράς περιθωρίου ασφάλισης (έλλειμμα περιθωρίου) εντός της καταληκτικής ημερομηνίας και ώρας, όπως αυτή ορίζεται για κάθε προϊόν από την όχληση (margin call), ή στον κανονισμό λειτουργίας της κάθε αγοράς, η Εταιρία ή Εκτελούσα ή Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση δικαιούται να ρευστοποιήσει άλλα περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη που βρίσκονται υπό την κατοχή της, να συμψηφίσει τις υποχρεώσεις του Πελάτη με τυχόν απαιτήσεις του από άλλα προϊόντα ή ακόμα και να κλείσει τις θέσεις του Πελάτη, μη ευθυνόμενης της Εταιρίας για τυχόν ίδιες ενέργειες ή ενέργειες της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης.

στ) Ο Πελάτης αντιλαμβάνεται και αναγνωρίζει ανεπιφύλακτα ότι σε περίπτωση που το έλλειμμα περιθωρίου ασφάλισης ξεπερνά το **XX%** του αρχικού περιθωρίου, η Εταιρία δικαιούται να κλείσει άμεσα όλες τις θέσεις του Πελάτη και να εκποιήσει τίτλους του Πελάτη αντίστοιχης αξίας που βρίσκονται -άμεσα ή έμμεσα- στην κατοχή της. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι η Εταιρία διατηρεί σε κάθε περίπτωση το δικαίωμα αλλά όχι την υποχρέωση, εφόσον δεν μπορεί να επικοινωνήσει άμεσα με τον Πελάτη, και σε κάθε

περίπτωση χωρίς προηγούμενη όχλησή του, να κλείσει τις θέσεις του σε περιπτώσεις ελλείμματος περιθωρίου ασφάλισης μη ευθυνόμενης για την επιλογή άσκησης ή μη του εν λόγω δικαιώματος. Τόσο ο κανονισμός του σχετικού τόπου εκτέλεσης όσο και οι όροι παροχής επενδυτικών υπηρεσιών της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης μπορεί να παρέχουν το ίδιο δικαίωμα και σε τρίτους.

ζ) Ο Πελάτης ρητά εξουσιοδοτεί την Εταιρία να κλείνει τις θέσεις του επί παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, σε εύθετο, κατά την κρίση της, χρόνο πριν την λήξη τους, σε περιπτώσεις, όπου το χρηματοοικονομικό προϊόν διακανονίζεται με φυσική παράδοση της υποκείμενης αξίας. Ρητά συμφωνείται ότι η Εταιρία δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση διαμεσολάβησης στη φυσική παράδοση υποκείμενης αξίας παραγώγου προϊόντος στον Πελάτη, και δεν παρέχει καμία σχετική υπηρεσία προς τον σκοπό αυτό, εκτός και αν συμφωνήσει άλλως ρητά, ειδικά και εγγράφως με το Πελάτη

η) Οι επιπλέον αυτές υποχρεώσεις του Πελάτη κοινοποιούνται στον Πελάτη με τα προβλεπόμενα στην παρούσα μέσα επικοινωνίας συμπεριλαμβανομένης και της ανάρτησης στο διαδίκτυο εφόσον προβλέπεται. Ο Πελάτης δικαιούται να προβάλει αντιρρήσεις εντός των προβλεπόμενων στο παρόν άρθρο προθεσμιών, η δε άρνηση του παρέχει στην Εταιρία το δικαίωμα μερικής ή ολικής καταγγελίας της παρούσας με υπαιτιότητα του Πελάτη, ή άρνησης παροχής επιπλέον υπηρεσιών επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του παρόντος, ή/και άμεσης ρευστοποίησης όλων των ανοιχτών θέσεων του Πελάτη. Το ίδιο δικαίωμα ενδεχόμενα διατηρούν τόσο τυχόν Εκτελούσες ή Εκκαθαρίζουσες Επιχειρήσεις όσο και οι τόποι εκτέλεσης, κατά τα προβλεπόμενα στους οικείους όρους συναλλαγών, ή στον κανονισμό λειτουργίας των τόπων εκτέλεσης. Αντιρρήσεις του Πελάτη προβάλλονται κατά τα εκεί ειδικότερα οριζόμενα, μη ευθυνόμενης της Εταιρίας σχετικά.

Τμήμα IV Εκκαθάριση και διακανονισμός εντολών

1. Εκκαθάριση ή διακανονισμός από την Εταιρία.

1.1. Σε περίπτωση που η εκκαθάριση ή ο διακανονισμός διενεργείται από την Εταιρία ή υπ' ευθύνη της, ο Πελάτης υποχρεούται:

α) σε περίπτωση αγοράς: να προκαταβάλει και να διατηρεί διαρκώς κατατεθειμένο στον τηρούμενο από την Εταιρία στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης χρηματιστηριακό του λογαριασμό το αντίτιμο των χρηματοπιστωτικών μέσων, των οποίων ο Πελάτης εντέλλεται την αγορά, καθώς και την προμήθεια της Εταιρίας και τα εν γένει έξοδα της συναλλαγής, καθώς και τα κεφάλαια ή/και την ποσότητα τίτλων που κατά καιρούς υποδεικνύεται από την Εταιρία σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους της παρούσας και εκάστοτε απαιτείται για την κάλυψη του κινδύνου θέσης του που προκύπτει από κάθε συναλλαγή του, τόσο σε επίπεδο εκτέλεσης όσο και σε επίπεδο εκκαθάρισης, και πριν από τη διενέργεια αυτής. Σε περίπτωση εκτέλεσης των εντολών παρά την μη εκ των προτέρων τήρηση των ως άνω υποχρεώσεων του Πελάτη, ο τελευταίος υποχρεούται να εκπληρώσει αμέσως όλες τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις καταρτισθείσες για λογαριασμό του συναλλαγές, καθιστάμενος υπερήμερος από την ώρα έναρξης των συναλλαγών του εκάστοτε τόπου εκτέλεσης, της επόμενης ημέρας της εκκαθάρισης των σχετικών συναλλαγών αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται όχλησή του. Σημειώνεται ότι δεν συνιστά εμπρόθεσμη εξόφληση του τιμήματος αγοράς χρηματοπιστωτικών μέσων η πληρωμή του τιμήματος με το προϊόν της πώλησης των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων που αγοράσθηκαν ή με το προϊόν της πώλησης εν γένει χρηματοπιστωτικών μέσων, αν η εκκαθάριση της συναλλαγής πώλησης γίνεται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας εκκαθάρισης της συναλλαγής αγοράς.

β) σε περίπτωση πώλησης: να θέτει στη διάθεση της Εταιρίας ή, καθ' υπόδειξη της Εταιρίας στη διάθεση της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης, τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αφορούν την συναλλαγή, ελεύθερα βάρους ή δέσμευσης, πριν την εκτέλεση της εντολής ή πριν την ημερομηνία εκκαθάρισης της συναλλαγής κατά περίπτωση ανάλογα με τους όρους εκκαθάρισης και διακανονισμού κάθε Τόπου Εκτέλεσης ή Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης. Στην τελευταία περίπτωση τόσο η Εταιρία όσο και η Εκτελούσα ή Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση δύναται να απαιτεί την ύπαρξη επαρκούς υπολοίπου στο λογαριασμό του Πελάτη πριν την εκτέλεση της εντολής ή/και την ύπαρξη επαρκούς ποσότητας τίτλων, ώστε να είναι σε θέση να καλύψει τον κίνδυνο θέσης που προκύπτει από την εκτέλεση της συναλλαγής του, τόσο σε επίπεδο εκτέλεσης όσο και σε επίπεδο εκκαθάρισης, σύμφωνα με τους κανόνες υπολογισμού του εκάστοτε περιθωρίου από τον τόπο εκτέλεσης ή τον εκάστοτε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο. Σε περίπτωση εκτέλεσης των εντολών παρά την μη εκ των προτέρων τήρηση των ως άνω υποχρεώσεων του Πελάτη, ο τελευταίος υποχρεούται να εκπληρώσει αμέσως όλες τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις καταρτισθείσες για λογαριασμό του συναλλαγές, καθιστάμενος υπερήμερος από την ώρα έναρξης των συναλλαγών του εκάστοτε τόπου εκτέλεσης, της ημέρας εκκαθάρισης των σχετικών συναλλαγών αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται όχλησή του.

1.2. **Κάλυψη κινδύνων θέσης.** Η Εταιρία δύναται ανά πάσα στιγμή να αιτηθεί από τον Πελάτη, ως περιθώριο ασφαλείας, πριν την εκτέλεση ή/και την εκκαθάριση της συναλλαγής που αιτείται ο Πελάτης, και ως προϋπόθεση για την εκτέλεση των συμβατικών της υποχρεώσεων την ύπαρξη επαρκούς υπολοίπου στο λογαριασμό χρημάτων ή τίτλων του Πελάτη, ίσου κατ' ελάχιστον με τις εκάστοτε απαιτήσεις σε κεφάλαια ή τίτλους του τόπου εκτέλεσης ή και του κεντρικού αντισυμβαλλόμενου που εμπλέκεται στην

εκτέλεση/εκκαθάριση της εντολής του Πελάτη. Για το σκοπό αυτό επίσης, ο Πελάτης παρέχει στην Εταιρία με την παρούσα εξουσιοδότηση, όπως αυτή κάνει χρήση, για λογαριασμό του Πελάτη και αποκλειστικά προς το συμφέρον του, των χρημάτων και των κινητών αξιών (τίτλων) του Πελάτη που κατέχονται από αυτή στο λογαριασμό του Πελάτη στο πλαίσιο της ως άνω σύμβασης, για την κάλυψη του κινδύνου – περιθωρίου ασφάλισης της θέσης του Πελάτη που προκύπτει από κάθε συγκεκριμένη συναλλαγή του. Διευκρινίζεται ότι η ως άνω εξουσιοδότηση δεν προσδίδει κανένα δικαίωμα στην Εταιρία να χρησιμοποιεί τους τίτλους και τα κεφάλαια του Πελάτη για ίδιο λογαριασμό. Επίσης ο Πελάτης εξουσιοδοτεί την Εταιρία να προβαίνει κατά την κρίση της σε άμεση ανέκκλητη γνωστοποίηση εκκαθάρισης των εντολών του Πελάτη ανά πάσα στιγμή και πριν τη λήξη της περιόδου εκκαθάρισης κάθε τόπου εκτέλεσης.

1.3. Ευθύνη του Πελάτη. Σε περίπτωση εκτέλεσης της εντολής παρά το γεγονός ότι ο Πελάτης δεν έχει προκαταβάλλει το αντίτιμο των χρηματοπιστωτικών μέσων, τα οποία έδωσε εντολή να αγορασθούν ή δεν έχει θέσει στη διάθεση της Εταιρίας ή της Εκτελούσας Επιχείρησης ή της Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης τα χρηματοπιστωτικά μέσα που έδωσε εντολή να πωληθούν, η Εταιρία, χωρίς καμία προηγούμενη όχληση του Πελάτη και χωρίς χρονικό περιορισμό, διατηρεί το δικαίωμα να προβεί, επί μεν αγοράς σε εκποίηση των τίτλων που αγοράσθηκαν, επί δε πώλησης σε αγορά των χρηματοπιστωτικών μέσων των οποίων ο Πελάτης δεν είχε στην κατοχή του, προς εκκαθάριση της συναλλαγής. Το ίδιο δικαίωμα ενδεχόμενα να διατηρούν βάσει των εκάστοτε όρων με τους οποίους συναλλάσσονται, τόσο η Εκτελούσα όσο και η Εκκαθαρίζουσα τυχόν Επιχείρηση. Ο Πελάτης ευθύνεται για την εις βάρος του προκύπτουσα διαφορά, καθώς και για κάθε άλλη ζημία της Εταιρίας ή της Εκτελούσας ή της Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης, θετική ή αποθετική, συμπεριλαμβανομένου ειδικώς τυχόν κόστους που επωμίστηκε η Εταιρία ή η Εκτελούσα ή η Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση σχετικά με τον κίνδυνο θέσης που δημιουργήσε η εντολή του Πελάτη. Κάθε δαπάνη για τον λόγο αυτό, δικαστική ή μη, βαρύνει αποκλειστικά και μόνον τον Πελάτη.

2. Εκκαθάριση ή διακανονισμός από τρίτη εκτελούσα ή εκκαθαρίζουσα επιχείρηση. Εφόσον οι εντολές του Πελάτη εκτελούνται ή και εκκαθαρίζονται από τρίτη Εκτελούσα ή Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση, στην οποία η Εταιρία διαβιβάζει τις εντολές του Πελάτη, και η Εταιρία δεν υπεισέρχεται σε θέματα εκπληρώσεως οικονομικών υποχρεώσεων και εκκαθαρίσεως/διακανονισμού των σχετικών συναλλαγών μεταξύ της Εκτελούσας ή / και Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης και των ρυθμιζόμενων αγορών ή τρίτων εκκαθαριστών ή θεματοφυλάκων, η Εταιρία ευθύνεται έναντι του Πελάτη μόνον για προσήκουσα διαβίβαση των εντολών του στην Εκτελούσα Επιχείρηση, σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στους παρόντες όρους. Στις περιπτώσεις αυτές, η Εταιρία δικαιούται να τηρεί Χρηματικό Επενδυτικό Λογαριασμό του Πελάτη και Επενδυτικό Λογαριασμό Χρηματοπιστωτικών Μέσων του, κατά τα διαλαμβανόμενα κατωτέρω στο παρόν, προς παρακολούθηση των καταρτιζομένων συναλλαγών και των οικονομικών δοσοληψιών Πελάτη και Εκτελούσας Επιχείρησης. Αν η Εταιρία αναλαμβάνει έναντι της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης οποιαδήποτε υποχρέωση σε σχέση με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Πελάτη, η Εταιρία υπεισέρχεται αυτοδικαίως στα δικαιώματα της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης έναντι του Πελάτη.

3. Πίστωση του τιμήματος. Πίστωση του τιμήματος αγοράς από την Εταιρία διενεργείται μόνο ύστερα από τη σύναψη ειδικής συμφωνίας με τον Πελάτη.

4. Χρηματικές Καταβολές από τον Πελάτη προς την Εταιρία. Ο Πελάτης καταβάλλει χρηματικά ποσά στο πλαίσιο της συμβατικής σχέσης που τον συνδέει με την Εταιρία μόνον με έναν από τους εξής τρόπους: α) με κατάθεση χρημάτων στο ταμείο της Εταιρίας που βρίσκεται στο κεντρικό της κατάστημα που στεγάζεται στην Έδρα της Εταιρίας, της Εταιρίας δικαιούμενης να μην αποδέχεται την καταβολή μεγάλων χρηματικών ποσών σε μετρητά, β)

με επιταγή εις διαταγήν της Εταιρίας ή νομίμως οπισθογραφημένη, η οποία παραδίδεται στο ταμείο της Εταιρίας και γίνεται δεκτή από την Εταιρία υπό τους όρους που ανακοινώνει στον Πελάτη και υπό την αίρεση της εισπράξεώς της από την Εταιρία, γ) με κατάθεση στους τραπεζικούς λογαριασμούς της Εταιρίας της παρούσας συμβάσεως, αναγράφοντας στην περίπτωση αυτή ο Πελάτης ρητώς και ειδικώς το ονοματεπώνυμο του και τον αριθμό λογαριασμού που διατηρεί στην Εταιρία, δ) με κατάθεση σε τραπεζικούς λογαριασμούς άλλης ΕΠΕΥ ή Πιστωτικού Ιδρύματος – όπως της Εκτελούσας Επιχείρησης, Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης ή Θεματοφύλακα –, που υποδεικνύει στον Πελάτη ειδικώς η Εταιρία, αναγράφοντας στην περίπτωση αυτή ο Πελάτης ρητώς και ειδικώς το ονοματεπώνυμο του και τον αριθμό λογαριασμού που διατηρεί στην Εταιρία. Την εν λόγω κατάθεση οφείλει να γνωστοποιήσει ο Πελάτης άμεσα στο κεντρικό κατάστημα της Εταιρίας με τα μέσα επικοινωνίας που έχουν συμφωνηθεί με την παρούσα. Με την επιφύλαξη της περίπτωσης α) ως ημέρα καταβολής θεωρείται η ημέρα κατά την οποία τα καταβαλλόμενα ποσά είναι διαθέσιμα σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρίας ή, (στην περίπτωση δ' της παρ. 4 ανωτέρω) της άλλης ΕΠΕΥ ή πιστωτικού ιδρύματος. Οιοσδήποτε άλλος τρόπος καταβολής χρημάτων δεν συνιστά προσήκουσα καταβολή και δεν δύναται να αντιταχθεί από τον Πελάτη έναντι της Εταιρίας.

5. Χρηματικές Καταβολές από την Εταιρία προς τον Πελάτη. Η Εταιρία εκπληρώνει την υποχρέωσή της για καταβολή χρηματικών ποσών στον Πελάτη, μετά από εντολή του Πελάτη, με την καταβολή μετρητών στον Πελάτη ή τον νομίμως εξουσιοδοτηθέντα αντιπρόσωπό του, με την έκδοση επιταγής εις διαταγήν του Πελάτη ή του αντιπροσώπου του ή/και με την κατάθεση χρημάτων σε τραπεζικό λογαριασμό που έχει υποδείξει ο Πελάτης στην Εταιρία. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, η Εταιρία θεωρείται ότι έχει καταβάλει στον Πελάτη αφής στιγμής έδωσε προσηκόντως εντολή στο πιστωτικό ίδρυμα, στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός της Εταιρίας, για τη μεταφορά του χρηματικού ποσού στο πιστωτικό ίδρυμα, στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός που έχει υποδείξει ο Πελάτης, προς πίστωση στο λογαριασμό αυτό, και έχει χρεωθεί σχετικώς ο λογαριασμός της Εταιρίας, χωρίς να ευθύνεται η Εταιρία για την εκπλήρωση της υποχρέωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων και, ιδίως, του πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός που έχει υποδείξει ο Πελάτης, για την πίστωση του μεταφερομένου χρηματικού ποσού στον υποδειχθέντα από αυτόν λογαριασμό. Αντίστοιχα ισχύουν και σε περίπτωση καταβολής χρημάτων στον Πελάτη απ' ευθείας από Εκτελούσα Επιχείρηση ή Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση ή από Θεματοφύλακα, που κατέχει χρηματικά ποσά που ανήκουν στον Πελάτη.

6. Παράδοση τίτλων από τον Πελάτη. Παράδοση Άυλων τίτλων από τον Πελάτη προς την Εταιρία γίνεται με την ολοκλήρωση της μεταφοράς τους σε λογαριασμό άυλων τίτλων με χειριστή την Εταιρία ή την Εκτελούσα Επιχείρηση ή με την παροχή εξουσιοδότησης στην Εταιρία ή την Εκτελούσα ή Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση, καθώς και κάθε άλλης συνδρομής για την κίνηση του λογαριασμού στο Θεματοφύλακα που είναι κατατεθειμένοι οι εν λόγω τίτλοι. Ο Πελάτης παραδίδει ενσώματους τίτλους Χρηματοπιστωτικών Μέσων και κάθε είδους αποδεικτικά ή βεβαιωτικά έγγραφα προς την Εταιρία, με την παροχή εξουσιοδότησης στην Εταιρία ή άλλη Εκτελούσα ή Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση καθώς και κάθε άλλης συνδρομής για την κίνηση του λογαριασμού στο Θεματοφύλακα που είναι κατατεθειμένοι οι εν λόγω τίτλοι. Οιοσδήποτε άλλος τρόπος παράδοσης άυλων ή ενσώματων τίτλων και κάθε είδους αποδεικτικών ή βεβαιωτικών εγγράφων δεν συνιστά προσήκουσα παράδοση και δεν δύναται να αντιταχθεί έναντι της Εταιρίας, εκτός αντίθετης ρητής έγγραφης συμφωνίας.

7. Παράδοση τίτλων προς τον Πελάτη. Η παράδοση από την Εταιρία στον Πελάτη άυλων τίτλων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών ως εκπλήρωση των εντολών του Πελάτη, διενεργείται με την καταχώρηση των τίτλων στη μερίδα του Πελάτη σε

(υπο)λογαριασμό με χειριστή την Εταιρία. Η παράδοση από την Εταιρία άλλων άυλων ή ενσώματων τίτλων, ως εκπλήρωση των εντολών του Πελάτη στο πλαίσιο της παρούσας διενεργείται με την εγγραφή των εν λόγω τίτλων σε λογαριασμό που τηρείται από Θεματοφύλακα είτε απευθείας στο όνομα του Πελάτη είτε σε συλλογικό λογαριασμό που τηρείται στο όνομα της Εταιρίας ή της Εκτελούσας ή της Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης ή του Θεματοφύλακα για λογαριασμό Πελατών της. Η παράδοση κάθε είδους αποδεικτικών ή και βεβαιωτικών εγγράφων για δικαιώματα που έχουν αγορασθεί για λογαριασμό του Πελάτη, γίνεται από την επόμενη εργάσιμη ημέρα της παραλαβής αυτών από το φορέα μέσω του οποίου γίνεται η εκκαθάριση των συναλλαγών ή από άλλο φορέα που τα εκδίδει. Τόπος παραλαβής των ως άνω εγγράφων είναι τα κεντρικά γραφεία της Εταιρίας και τυχόν αποστολή τους στον Πελάτη γίνεται αποκλειστικά με δικά του έξοδα και με δική του ευθύνη.

8. Συναίνεση για μετάθεση εκκαθάρισης. Ο Πελάτης παρέχει δια της παρούσης την συναίνεσή του καθώς και την ανέκκλητη για τη διάρκεια της παρούσης εντολή και πληρεξουσιότητα στην Εταιρία, όπως ενεργώντας στο όνομά του ή της και για λογαριασμό του μεταθέτει την εκκαθάριση των πάσης φύσεως εντολών του Πελάτη σε τρίτη εκκαθαρίζουσα επιχείρηση, όπως γενικά εκκαθαριστικά μέλη ρυθμιζόμενων αγορών κ.τ.λ., υπογράφοντας για λογαριασμό του Πελάτη της κάθε αναγκαίο έγγραφο και διενεργώντας κάθε αναγκαία πράξη με σκοπό την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης, μη συνιστώντας της εν λόγω μετάθεσης ανάθεση αρμοδιοτήτων από την εταιρία σε τρίτο κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 16 του ν.4514/30-1-2018 (οδηγίας 2014/65/ΕΕ) αλλά νέα συμβατική σχέση μεταξύ του Πελάτη και του τρίτου, απαλλασσόμενης της Εταιρίας από οποιαδήποτε ευθύνη στο μέτρο και συμφώνως προς τους παρόντες όρους.

Τμήμα V Γενικοί όροι για τη φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων

1. Κεφάλαια Πελατών. Η Εταιρία καταθέτει τα κεφάλαια των Πελατών της σε τραπεζικούς λογαριασμούς πιστωτικών ιδρυμάτων επ' ονόματι τους ή επ' ονόματι της ίδιας ή άλλης Εκτελούσας Επιχείρησης ή Θεματοφύλακα με σαφή υπόμνηση στο πιστωτικό ίδρυμα του γεγονότος ότι πρόκειται για κεφάλαια Πελατών και σε περίπτωση που ο Πελάτης έχει συναινέσει στο σχετικό πεδίο της παρούσας και σε αναγνωρισμένο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων.

2. Χρηματικός Λογαριασμός. Οι πηγάζουσες εκατέρωθεν μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη χρηματικές απαιτήσεις για όλες τις συναλλαγές που καταρτίζονται, καταχωρούνται σε άτοκο χρεοπιστωτικό λογαριασμό στο όνομα του Πελάτη (στο εξής ο «Χρηματικός Επενδυτικός Λογαριασμός») συμψηφιζόμενες αυτόματα με την καταχώρισή τους. Στον Χρηματικό Επενδυτικό Λογαριασμό καταχωρούνται χρηματικά ποσά βάσει των συναλλαγών που έχουν καταρτισθεί για λογαριασμό του Πελάτη, ακόμη και αν δεν έχουν ολοκληρωθεί η εκκαθάριση και ο διακανονισμός τους. Ο Χρηματικός Επενδυτικός Λογαριασμός μπορεί, κατά την κρίση της Εταιρίας, να διαχωρίζεται σε επιμέρους λογαριασμούς (υπολογαριασμούς), για την παρακολούθηση των ειδικότερων μορφών συναλλακτικών σχέσεων. Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί ανεκκλήτως την Εταιρία, όπως, αναλόγως των αναγκών των εκάστοτε παρεχομένων σ' αυτόν επενδυτικών υπηρεσιών, διενεργεί μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ των επιμέρους χρηματικών επενδυτικών λογαριασμών του Πελάτη ή και των περαιτέρω επιμέρους υποδιαίρέσεών τους (υπολογαριασμών), με πρωτοβουλία της και χωρίς να απαιτείται συναίνεση ή έγκριση του Πελάτη. Η Εταιρία χρεώνει ή πιστώνει τον Χρηματικό Επενδυτικό λογαριασμό ή και οποιονδήποτε υπολογαριασμό αυτού με οποιοδήποτε ποσό οφείλει ο Πελάτης στην Εταιρία ή η Εταιρία στον Πελάτη αντίστοιχα, από οποιαδήποτε αιτία και αν απορρέει η απαίτηση που φέρεται κάθε φορά σε χρέωση ή σε πίστωση, και ανεξάρτητα από το πότε αυτή είναι ληξιπρόθεσμη. Ο Χρηματικός Επενδυτικός Λογαριασμός καθίσταται έντοκος όταν δημιουργούνται ληξιπρόθεσμες οφειλές του Πελάτη έναντι της Εταιρίας ή της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης, σύμφωνα με όσα ορίζονται στους παρόντες όρους, τις επιμέρους ειδικές συμβάσεις και τους κανονισμούς των συστημάτων εκκαθάρισης της αγοράς στην οποία συναλλάσσεται μέσω της Εταιρίας ο Πελάτης. Με την επιφύλαξη του επόμενου όρου και εκτός αν άλλως έχει συμφωνηθεί μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη, ως προς τα κεφάλαια του Πελάτη που έχουν κατατεθεί σε λογαριασμούς πελατείας της Εταιρίας για λογαριασμό του Πελάτη, η Εταιρία δεν υπέχει υποχρέωση καταβολής τόκου.

3. Πιστωτικά υπόλοιπα χρηματικών λογαριασμών.

3.1. Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρηματικών λογαριασμών των πελατών της εταιρίας τηρούνται σε λογαριασμούς πελατείας της Εταιρίας σε πιστωτικά ιδρύματα. Σύμφωνα με την υφιστάμενη ελληνική νομοθεσία περί του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), από την εγγύηση καλύπτεται ο πραγματικός δικαιούχος, εφόσον το πρόσωπο αυτό ορίζεται ή δύναται να οριστεί πριν από την ημερομηνία κατά την οποία μία κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη. Σε περίπτωση πολλών πραγματικών δικαιούχων, για την εφαρμογή του καλυπτόμενου ορίου των εκατό χιλιάδων (100.000) Ευρώ ως ανώτατο όριο αποζημίωσης για καλυπτόμενες καταθέσεις του ίδιου καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ, λαμβάνεται υπόψη το μερίδιο που αναλογεί στον καθένα με βάση τις νόμιμες ή συμβατικές ρυθμίσεις που διέπουν τη διαχείριση των κατατεθέντων

ποσών.

3.2. Για τους σκοπούς εφαρμογής των ανωτέρω διατάξεων ο Πελάτης εντέλλεται ανεπιφυλάκτως την Εταιρεία να επιμερίζει κατά την κρίση της τα χρηματικά του υπόλοιπα στα πιστωτικά ιδρύματα, στα οποία η Εταιρεία διατηρεί λογαριασμούς πελατείας και να απεικονίζει τα υπόλοιπα αυτά του Πελάτη ανά πιστωτικό ίδρυμα στα νόμιμα εμπορικά της βιβλία σε πραγματικό χρόνο, ώστε να δύναται να αποδειχθεί ότι ο Πελάτης είναι ο πραγματικός δικαιούχος του αντιστοίχου χρηματικού υπολοίπου του λογαριασμού πελατείας και ως εκ τούτου ότι καλύπτεται από το ΤΕΚΕ. Για τους σκοπούς αυτούς, τα εκάστοτε πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών της Εταιρείας κατανέμονται στους τραπεζικούς λογαριασμούς της σε όλα τα συνεργαζόμενα με αυτή πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα αναλογικά (pro-rata) με βάση το ποσοστό του συνόλου των πιστωτικών υπολοίπων πελατών ανά πιστωτικό ίδρυμα επί του συνολικού ποσού των πιστωτικών υπολοίπων πελατών σε όλα τα συνεργαζόμενα με αυτή πιστωτικά ιδρύματα. Με βάση την ποσοστιαία αυτή κατανομή θα γίνει και η αποζημίωση του Πελάτη σε περίπτωση πιστωτικού γεγονότος. Σε μια τέτοια περίπτωση η Εταιρεία δεν φέρει καμία ευθύνη έναντι του Πελάτη. Περαιτέρω, για τους ίδιους σκοπούς, ο Πελάτης συναινεί στην παροχή των προσωπικών του στοιχείων και δεδομένων από την Εταιρεία στο πιστωτικό ίδρυμα, όπου τηρείται η κατάθεσή του, και στο ΤΕΚΕ για την ορθή εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων και την διενέργεια των νομίμων ελέγχων από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων προκειμένου να τυγχάνει της καλύψεως και αποζημιώσεως που προβλέπεται στη σχετική νομοθεσία.

3.3. Η Εταιρεία δύναται και ο Πελάτης εξουσιοδοτεί την Εταιρεία με την παρούσα καθόλη τη διάρκεια της συμβατικής της σχέσης με τον Πελάτη να τοποθετεί το εκάστοτε πιστωτικό υπόλοιπο του χρηματικού του λογαριασμού του Πελάτη σε προθεσμιακές καταθέσεις ή συμβάσεις αγοράς Τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου με σύμφωνο επαναπώλησης αντί προσυμφωνημένου τιμήματος (συμβάσεις Repors) ή άλλες αναγκαίες συμβάσεις, διάρκειας μιας ημέρας (overnight) ή περισσότερο, στο εκάστοτε εθνικό νόμισμα. Η κατάρτιση των ως άνω συναλλαγών θα γίνεται από την Εταιρεία στο όνομα της, για λογαριασμό περισσότερων πελατών. Η Εταιρεία θα επιμερίζει στους πελάτες της την απόδοση από τις τοποθετήσεις αυτές, αναλόγως του ποσοστού συμμετοχής του καθενός στο συνολικό κεφάλαιο. Η απόδοση του Πελάτη θα πιστώνεται στο Χρηματικό Επενδυτικό Λογαριασμό που τηρεί ο Πελάτης στην Εταιρεία, εντός δυο (2) ημερών από την είσπραξή της. Η αμοιβή της Εταιρείας για τις ως άνω υπηρεσίες καθορίζεται στο εκάστοτε έγγραφο τιμολογιακής πολιτικής και εισπράττεται κατά την πίστωση των ωφελημάτων στο Χρηματικό Λογαριασμό του Πελάτη. Η Εταιρεία επιλέγει για τις ανωτέρω καταθέσεις/συναλλαγές τράπεζες που έχουν την έδρα τους και λειτουργούν υπό καθεστώς εποπτείας σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή της Ελβετίας. Η Εταιρεία δεν ευθύνεται επί πλημμελούς εκπληρώσεως ή και, εν γένει, μη εκπληρώσεως των υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένης και της αδυναμίας εκπλήρωσης, ή πτώχευσης, αλλά και για τις εν γένει πράξεις ή παραλείψεις κάθε τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των οργάνων και βοηθών εκπλήρωσής της, με την οποία συνεργάζεται ή συναλλάσσεται, στο πλαίσιο της κατάρτισης των συναλλαγών ή καταθέσεων του παρόντος άρθρου, ακόμα και αν αυτές καταρτίζονται στο όνομα της για λογαριασμό των πελατών της. Τεκμαίρεται δε ότι η λειτουργία εν γένει, πιστωτικών ιδρυμάτων και ΕΠΕΥ υπό καθεστώς εποπτείας σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε άλλο κράτος που προβλέπει σύστημα εποπτείας ανταποκρινόμενο στις διεθνείς προδιαγραφές, αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της Εταιρείας ως προς την επιλογή των επιχειρήσεων αυτών. Επίσης, η Εταιρεία δεν ευθύνεται σε περιπτώσεις υποτίμησης ή αλλαγής του εθνικού νομίσματος, ευθυνόμενη για την απόδοση των χρηματικών διαθεσίμων του Πελάτη στο εκάστοτε ισχύον εθνικό νόμισμα.

4. Χρηματοπιστωτικά μέσα.

4.1. Η Εταιρεία φυλάσσει τα χρηματοπιστωτικά μέσα των Πελατών της ως εξής: α) Εφόσον

είναι χρηματοπιστωτικά μέσα σε άυλη μορφή, καταχωρημένα στο Σύστημα Άυλων Τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, σε λογαριασμούς άυλων τίτλων σε μερίδα επ' ονόματι του Πελάτη με χειριστή την Εταιρία. β) Εφόσον είναι άλλου είδους τίτλοι που φυλάσσονται από τρίτο πρόσωπο / Θεματοφύλακα, σε άυλη ή υλική μορφή, καταχωρημένοι σε επενδυτικούς λογαριασμούς στο όνομα του Πελάτη με εξουσιοδότηση κίνησης από την Εταιρία, ή στο όνομα της Εταιρίας που τηρούνται από τον εν λόγω Θεματοφύλακα. Η Εταιρία διασφαλίζει ότι ο Θεματοφύλακας είναι Κεντρικό Μητρώο ή άλλο εξουσιοδοτημένο Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων, Σύστημα Τήρησης Λογαριασμών Τίτλων σε Λογιστική Μορφή, Πιστωτικό Ίδρυμα ή ΕΠΕΥ (στο εξής: «Θεματοφύλακας»), που δικαιούται να παρέχει την υπηρεσία φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης τίτλων. Η Εταιρία καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα του Πελάτη σε τρίτο, εγκατεστημένο σε κράτος εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, μόνον εφόσον ο τρίτος υπόκειται σε ειδικές ρυθμίσεις και εποπτεία στο κράτος αυτό.

4.2. Η Εταιρία δύναται, όπου επιτρέπεται, να τηρεί χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών είτε η ίδια είτε τρίτος (Θεματοφύλακας) σε συλλογικούς λογαριασμούς επενδυτών (omnibus accounts) για λογαριασμό περισσοτέρων Πελατών, εξειδικεύοντας η ίδια στα βιβλία της τα αντιστοιχούντα στον κάθε Πελάτη της χρηματοπιστωτικά μέσα. Σε αυτή την περίπτωση, τα Χρηματοπιστωτικά μέσα είναι καταχωρημένα σε Θεματοφύλακα σε επενδυτικό λογαριασμό στο όνομα της Εταιρίας ή του τρίτου με σαφή υπόμνηση ότι πρόκειται για χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών. Τόσο η Εταιρία όσο και τρίτος Θεματοφύλακας δεν αναλαμβάνουν εγγυητική ευθύνη ότι, παρά τα μέτρα που λαμβάνουν σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, δεν θα υπάρξουν περιπτώσεις όπου δεν θα είναι δυνατό να προσδιορίζονται ειδικά τα χρηματοπιστωτικά μέσα του Πελάτη, τα οποία κατέχει τρίτος, από τα χρηματοπιστωτικά μέσα του τρίτου ή της ίδιας της Εταιρίας. Η Εταιρία δεν ευθύνεται επί πλημμελούς εκπληρώσεως ή και, εν γένει, μη εκπληρώσεως των υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένης και της αδυναμίας εκπλήρωσης, ή πτώχευσης, αλλά και για τις εν γένει πράξεις ή παραλείψεις κάθε τρίτου που κατέχει χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών της Εταιρίας (όπως ενδεικτικά θεματοφυλάκων, επιχειρήσεων επενδύσεων ή του κεντρικού αντισυμβαλλομένου αγορών, συμπεριλαμβανομένων των οργάνων και βοηθών εκπλήρωσής τους, με τους οποίους συνεργάζεται ή συναλλάσσεται, στο πλαίσιο της φύλαξης των τίτλων του παρόντος άρθρου, ακόμα και αν η φύλαξη διενεργείται στο όνομα της για λογαριασμό των πελατών της. Τεκμαίρεται δε ότι η λειτουργία εν γένει, πιστωτικών ιδρυμάτων και ΕΠΕΥ ή του κεντρικού αντισυμβαλλομένου υπό καθεστώς εποπτείας σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε άλλο κράτος που προβλέπει σύστημα εποπτείας ανταποκρινόμενο στις διεθνείς προδιαγραφές, αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της Εταιρίας ως προς την επιλογή των αντισυμβαλλομένων αυτών.

5. Λογαριασμός χρηματοπιστωτικών μέσων. Η Εταιρία τηρεί στο όνομα του Πελάτη λογαριασμό χρηματοπιστωτικών μέσων, στον οποίο χρεοπιστώνει, συμψηφιστικά ως προς τα ομοειδή χρηματοπιστωτικά μέσα, τις αξιώσεις και υποχρεώσεις του Πελάτη έναντι αυτής ή και της Εκτελούσας Επιχείρησης ή και της Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης («Επενδυτικός Λογαριασμός Χρηματοπιστωτικών Μέσων»). Στον Επενδυτικό Λογαριασμό Χρηματοπιστωτικών Μέσων καταχωρούνται, διά πιστώσεως ή χρεώσεως, τα χρηματοπιστωτικά μέσα βάσει των συναλλαγών που έχουν καταρτισθεί για λογαριασμό του Πελάτη, ακόμη και αν δεν έχει ολοκληρωθεί η εκκαθάριση και ο διακανονισμός τους. Η Εταιρία δύναται να τηρεί ένα ή περισσότερους Επενδυτικούς Λογαριασμούς Χρηματοπιστωτικών Μέσων για λογαριασμό του Πελάτη. Κάθε Επενδυτικός Λογαριασμός Χρηματοπιστωτικών Μέσων μπορεί, κατά την κρίση της Εταιρίας, να διαχωρίζεται σε επιμέρους λογαριασμούς, οι οποίοι δύνανται να διαιρούνται, περαιτέρω, σε υπολογαριασμούς, για την παρακολούθηση των ειδικότερων μορφών συναλλακτικών σχέσεων, στο πλαίσιο των ειδικών συμβάσεων που καταρτίζονται με τον Πελάτη. Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί ανεκκλήτως την Εταιρία, όπως, αναλόγως των αναγκών των εκάστοτε

παρεχομένων σ' αυτόν επενδυτικών υπηρεσιών, διενεργεί με πρωτοβουλία της και χωρίς την ανάγκη συναίνεσης ή έγκρισης του Πελάτη μεταφορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων μεταξύ των επιμέρους Επενδυτικών Λογαριασμών Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη ή και των περαιτέρω επιμέρους υποδιαίρέσεών τους (υπολογαριασμών), συμψηφίζοντας αντίθετες μεταξύ τους θέσεις σε ομοειδή Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή καλύπτοντας ανάγκες πρόσθετης ασφάλειας και ελλείμματος περιθωρίου.

6. Μερίσματα, δικαιώματα ψήφου κ.λπ. Με την επιφύλαξη της περίπτωσης που τόκοι ή μερίσματα καταβάλλονται άμεσα στην ίδια την Εταιρεία από τον εκδότη των τίτλων και με ενέργειές του, η Εταιρεία θα εισπράττει τόκους και μερίσματα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα της παρούσας και έπειτα από σχετική εντολή ειδοποίηση του Πελάτη, θα τα πιστώνει σε λογαριασμό που υποδεικνύει ο Πελάτης, ή άλλως σε ένα από τους τραπεζικούς λογαριασμούς του Πελάτη που κινεί κατά την κρίση της. Η Εταιρεία δεν αναλαμβάνει την ευθύνη ενημέρωσης του Πελάτη για τυχόν εταιρικές πράξεις που επηρεάζουν τα χρηματοπιστωτικά του μέσα (π.χ. αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης, γενικές συνελεύσεις, εισπράξεις μερισμάτων κλπ) ή για εν γένει φορολογικές ή άλλες υποχρεώσεις του από την εκτέλεση εντολών του. Η Εταιρεία δεν θα ασκεί δικαιώματα ψήφου που τυχόν ενσωματώνουν χρηματοπιστωτικά μέσα της παρούσας για λογαριασμό Πελάτη, εκτός εάν ο Πελάτης την εξουσιοδοτήσει ρητά και εγγράφως, με την επιφύλαξη της εκάστοτε αποδοχής της εξουσιοδότησης αυτής από την Εταιρεία. Επίσης, η Εταιρεία δύναται να συμμετέχει είτε ή ίδια ή μέσω άλλης Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης ή Θεματοφύλακα, κατόπιν σχετικής εντολής του Πελάτη, στην κάλυψη έκδοσης κάθε είδους χρηματοπιστωτικών μέσων, να ασκεί δικαιώματα μετατροπής ομολογιών σε μετοχές και δικαιώματα προτιμήσεως σε αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων, να παραλαμβάνει νέους τίτλους ή καρπούς που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα της παρούσας. Η Εταιρεία δεν αναλαμβάνει τη φροντίδα για την παρακολούθηση των δημοσιεύσεων κατ' άρθρα 843 επ. ΚΠολΔ σε σχέση με τους τίτλους του Πελάτη που σχετίζονται με την παρούσα και δεν ευθύνεται σε περίπτωση κηρύξεως τίτλου ανίσχυρου. Η παροχή ορισμένων ή όλων των ανωτέρω υπηρεσιών από την Εταιρεία δύναται να συνοδεύεται από ταυτόχρονη χρέωση της εκάστοτε ισχύουσας προμήθειας της Εταιρείας για τις υπηρεσίες αυτές, κατά τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε έγγραφο τιμολογιακής πολιτικής της Εταιρείας

7. Αποδεικτική δύναμη. Αντίγραφο ή απόσπασμα από τα έντυπα, τα στοιχεία, τα βιβλία, τις καταστάσεις και τα αρχεία που εκδίδει ή τηρεί, κατά περίπτωση η Εταιρεία σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, ή απόσπασμα κάθε λογαριασμού που τηρείται στην Εταιρεία στο πλαίσιο της παρούσας, το οποίο εξάγεται από τα αρχεία της και εμφανίζει την κίνηση των λογαριασμών αυτών, αποτελούν πλήρη απόδειξη ως προς τα στοιχεία που περιέχουν και τις τυχόν απαιτήσεις της Εταιρείας έναντι του Πελάτη.

8. Κοινός λογαριασμός (μόνο για φυσικά πρόσωπα). Πλην των εισηγμένων στο ΧΑ κινητών αξιών για τις οποίες απαιτείται η υπογραφή πρόσθετης πράξης σύστασης κοινής επενδυτικής μερίδας (ΚΕΜ), σε περίπτωση που ορισμένη υπηρεσία ή χρηματοπιστωτικό μέσο παρέχεται στον Πελάτη, κατ' επιλογή του, μέσω κοινού λογαριασμού διεπόμενου από το Ελληνικό δίκαιο ή δίκαιο της αλλοδαπής, με άλλον Πελάτη της Εταιρείας, στις σχέσεις του με την Εταιρεία δεσμεύεται εις ολόκληρο, έστω και αν έχει ενεργήσει ένας από τους δικαιούχους του κοινού λογαριασμού. Πράξεις ή παραλείψεις έστω και ενός από τους δικαιούχους του κοινού λογαριασμού, σε σχέση με την Εταιρεία, εφόσον ρητά δεν προβλέπεται το αντίθετο στην παρούσα ή στους όρους συγκεκριμένου Χρηματοπιστωτικού Μέσου, θεωρούνται κοινές πράξεις ή παραλείψεις όλων των δικαιούχων του κοινού λογαριασμού και δεσμευτικές για όλους τους δικαιούχους, δυνάμενες να αντιταχθούν από την Εταιρεία εγκύρως έναντι όλων ή οποιουδήποτε από τους δικαιούχους. Ο καθένας από τους δικαιούχους του κοινού λογαριασμού ευθύνεται εις ολόκληρο έναντι της Εταιρείας για κάθε υποχρέωση που απορρέει από την παρούσα συμβατική σχέση ή ήθελε δημιουργηθεί

κατά τη λειτουργία της. Δηλώσεις και πράξεις της Εταιρίας απευθυνόμενες ή απευθυντές, κατά τους όρους της παρούσας, προς έναν από τους δικαιούχους του κοινού λογαριασμού, θεωρούνται εγκύτως γενόμενες έναντι όλων των δικαιούχων, εφόσον έγιναν προς έστω έναν από τους δικαιούχους. Εφόσον οι επενδυτικές υπηρεσίες παρέχονται με τη μορφή κοινού λογαριασμού, σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας ή πτώχευσης οποιουδήποτε από τους δικαιούχους του κοινού λογαριασμού, δικαιούται κατά περίπτωση ο επιβιώσας ή οι επιβιώσαντες ή αυτός ή αυτοί, για τους οποίους δεν συντρέχει ένας από τους παραπάνω λόγους, να διαθέτει/-ουν στο σύνολό τους τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή/και τα κεφάλαια σύμφωνα με το εκάστοτε εφαρμοστέο δίκαιο, της Εταιρίας απαλλασσόμενης σε κάθε περίπτωση και πλήρως με τη διάθεση αυτή έναντι όλων των δικαιούχων.

9. Συναίνεση για μετάθεση θεματοφυλακής: Ο Πελάτης παρέχει δια της παρούσης την συναίνεσή του καθώς και την ανέκκλητη για τη διάρκεια της παρούσης εντολή και πληρεξουσιότητα στην Εταιρία, όπως ενεργώντας στο όνομά του ή της και για λογαριασμό του μεταθέτει τη θεματοφυλακή των πάσης φύσεως χρηματοπιστωτικών του μέσων σε Θεματοφύλακα, όπως γενικά εκκαθαριστικά μέλη ρυθμιζόμενων αγορών κτλ. Υπογράφοντας για λογαριασμό του Πελάτη της κάθε αναγκαίο έγγραφο και διενεργώντας κάθε αναγκαία πράξη με σκοπό την ολοκλήρωση της μετάθεσης της θεματοφυλακής, μη συνιστώντας της εν λόγω μετάθεσης ανάθεση αρμοδιοτήτων από την Εταιρία σε τρίτο κατά την έννοια της 2/452/2007 απόφασης της ΕΚ αλλά νέας συμβατικής σχέσης μεταξύ του Πελάτη και του τρίτου, απαλλασσόμενης της Εταιρίας από οποιαδήποτε ευθύνη στο μέτρο και συμφώνως προς τους παρόντες όρους.

10. Ενημέρωση πελάτη : Η Εταιρία αποστέλλει στον Πελάτη σε τριμηνιαία βάση έγγραφη ή ηλεκτρονική ενημέρωση η οποία περιλαμβάνει:

- 10.1. λεπτομερή στοιχεία για όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια που κατέχει η Εταιρία για λογαριασμό του Πελάτη, κατά το τέλος της χρονικής περιόδου που καλύπτει η ενημέρωση,
- 10.2. ενημέρωση κατά πόσο τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια του Πελάτη αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων,
- 10.3. ενημέρωση κατά πόσον ο Πελάτης απέκτησε οποιοδήποτε όφελος, ως αποτέλεσμα συμμετοχής του σε συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων, καθώς και τη γενεσιουργό αιτία αυτού του οφέλους
- 10.4. την αγοραία ή, όταν δεν είναι διαθέσιμη, την εκτιμώμενη αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που περιλαμβάνονται στην ενημέρωση, με σαφή ένδειξη του γεγονότος ότι η έλλειψη αγοραίας τιμής είναι πιθανό να είναι ενδεικτική έλλειψης ρευστότητας
- 10.5. Το καθεστώς κυριότητας των χρηματοπιστωτικών μέσων του Πελάτη όπως τυχόν εμπράγματα ασφάλειες
- 10.6. Τα χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια για τα οποία επιτρέπεται χρηματοοικονομικό ενέχυρο.

Η ενημέρωση του πελάτη δύναται να παρέχεται και μέσω επιγραμμικού συστήματος με τις προϋποθέσεις του νόμου.

Ο Πελάτης δικαιούται να λαμβάνει κατόπιν έγγραφου αιτήματός του, έγγραφη ενημέρωση και συχνότερα με χρέωση.

11. Γνωστοποιήσεις για συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση για τον Πελάτη: Εφόσον ο λογαριασμός του Πελάτη που διατηρεί η εταιρία ως θεματοφύλακας περιλαμβάνει θέσεις σε μοχλευμένα χρηματοπιστωτικά μέσα ή άλλες συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση, η Εταιρία ενημερώνει τον

πελάτη όταν η αρχική αξία κάθε σχετικού χρηματοπιστωτικού μέσου υποτιμάται κατά 10 % και εφεξής σε πολλαπλάσια του 10 %. Η ενημέρωση αυτή παρέχεται στο τέλος της εργάσιμης ημέρας που σημειώθηκε η υπέρβαση του ορίου ή αν η υπέρβαση του ορίου σημειώθηκε σε μη εργάσιμη ημέρα στο κλείσιμο της επόμενης. Εφόσον, η πελάτης έχει συναινέσει σχετικά, η εταιρία δύναται να υπολογίζει την υπέρβαση του ορίου του 10% σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Ως βάση υπολογισμού θεωρείται η αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου ή του χαρτοφυλακίου σε σχέση με την προηγούμενη περιοδική ενημέρωση του πελάτη.

Τμήμα VI Ροή πληροφοριών. Επικοινωνία, ενημέρωση και επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

1. Επικοινωνία. Επίσημη γλώσσα επικοινωνίας με την Εταιρία ορίζεται η Ελληνική. Ωστόσο επισημαίνεται ότι οι όροι ή οι συμβάσεις που ενδέχεται να υπογράψει ο Πελάτης κατά τη διενέργεια επενδύσεών του σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα δυνάμει της παρούσας ενδέχεται να αποτυπώνονται σε άλλη γλώσσα πλην της Ελληνικής. Ειδικότερα, ενημέρωση ή συμβατικά κείμενα ιδίως επί παραγώγων της παρούσας μπορεί να δίδονται στην Αγγλική γλώσσα. Ο Πελάτης δηλώνει, της δήλωσής του αυτής αποτελούσας δικαιοπρακτικό θεμέλιο για την Εταιρία, ότι είναι γνώστης της Αγγλικής γλώσσας, σε κάθε δε περίπτωση αμφιβολίας ως προς την κατανόηση των κειμένων βαρύνεται να ζητήσει, από πρόσωπο της εμπιστοσύνης του διευκρινίσεις όπου απαιτούνται. Η Εταιρία επικοινωνεί με τον Πελάτη μέσω έγχартου σταθερού μέσου, μόνο όπου αυτό επιβάλλεται από το νόμο, και με την προϋπόθεση ότι ο Πελάτης δεν έχει συναινέσει σχετικά στα στοιχεία επικοινωνίας του για την επικοινωνία μέσω ηλεκτρονικού μέσου. Για την απόδειξη επίδοσης ή παράδοσης της σχετικής επικοινωνίας, θα είναι αρκετό για την Εταιρία να αποδείξει ότι απευθύνθηκε στη διεύθυνση που ο Πελάτης της έχει δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας ή ότι μετέδωσε το μήνυμα σε περίπτωση τηλεομοιοτυπίας ή SMS στον αριθμό που δήλωσε στην Εταιρία. Σε περίπτωση κοινών λογαριασμών, η επικοινωνία θα γίνεται στα στοιχεία επικοινωνίας του πρώτου δικαιούχου. Η Εταιρία δύναται, εφόσον ο Πελάτης έχει συχνή πρόσβαση στο διαδίκτυο και έχει συναινέσει σχετικά, να επικοινωνεί μαζί του αναρτώντας σχετικές πληροφορίες ή τροποποιήσεις της παρούσας στην ιστοσελίδα της στο διαδίκτυο, ή μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας. Η Εταιρία τεκμαίρει ότι ο Πελάτης έχει συχνή πρόσβαση στο διαδίκτυο, εφόσον της έχει χορηγήσει την ηλεκτρονική του διεύθυνση ως μέσο επικοινωνίας στις μεταξύ τους σχέσεις. Σε αυτή την περίπτωση, για την απόδειξη επίδοσης ή παράδοσης της σχετικής επικοινωνίας, θα είναι αρκετό για την Εταιρία να αποδείξει ότι ανάρτησε τη σχετική πληροφορία στο δικτυακό της τόπο ή ότι απέστειλε το ηλεκτρονικό μήνυμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση που της έχει δηλώσει ο Πελάτης. Ο Πελάτης παρέχει τη ρητή γενική συναίνεσή του, ώστε η ενημέρωσή του για κάθε πληροφορία να γίνεται μέσω του δικτυακού τόπου της Εταιρίας ή με αποστολή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχει δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας.

2. Ενημέρωση του Πελάτη σε περίπτωση εκτέλεσης εντολής. Όταν η Εταιρία εκτελεί για λογαριασμό του Πελάτη συγκεκριμένη συναλλαγή ή διαβιβάζει προς εκτέλεση σε τρίτο εντολή του Πελάτη, του αποστέλλει σχετικά με κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται επιβεβαίωση ή ενημέρωση, η οποία περιέχει καταγεγραμμένες τις λεπτομέρειες της συναλλαγής. Η αποστολή διενεργείται το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την εκτέλεση της εντολής, ή μετά τη λήψη της επιβεβαίωσης που αποστέλλει στην Εταιρία τυχόν τρίτος, ο οποίος μεσολάβησε στην εκτέλεση της εντολής του Πελάτη. Η Εταιρία δεν αποστέλλει ειδοποίηση για την επιβεβαίωση εκτέλεσης εντολής, εάν πρόκειται να αποσταλεί άμεσα στον Πελάτη από τρίτο πρόσωπο που μεσολάβησε στη συναλλαγή, επιβεβαίωση που περιέχει τις ίδιες πληροφορίες. Η ειδοποίηση για την επιβεβαίωση της εκτέλεσης της εντολής, η οποία θα αποσταλεί στον Πελάτη, περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, τις προβλεπόμενες από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και κανονιστικό πλαίσιο πληροφορίες.

3. Ενημέρωση του Πελάτη για λοιπά θέματα. Κατόπιν γραπτού αιτήματός του Πελάτη, η Εταιρία θα αποστείλει την ανάλυση των προμηθειών ή χρεώσεων, που σχετίζονται με την εκτελεσθείσα εντολή. Επίσης κατόπιν γραπτού αιτήματός του Πελάτη η Εταιρία μπορεί να του παρέχει πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση της εντολής του. Στις περιπτώσεις

όπου η Εταιρία παρέχει επιπρόσθετα την παρεπόμενη υπηρεσία θεματοφυλακής επί χρηματοπιστωτικών μέσων του Πελάτη, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην παρούσα, αποστέλλει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση κατάσταση περιουσιακών στοιχείων. Η κατάσταση αυτή περιλαμβάνει τα εκάστοτε προβλεπόμενα όπως ορίζονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Ρητά συμφωνείται ότι, αν δεν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά και εγγράφως μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη, η Εταιρία δεν υπέχει διά της παρούσας καμία υποχρέωση ενημέρωσης του Πελάτη για τυχόν υπέρβαση ορίου ανοιχτών θέσεων του Πελάτη, παρά μόνο στο μέτρο και στο βαθμό που αυτό επιβάλλεται με αναγκαστική διάταξη του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

4. Ενημέρωση του Πελάτη μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων. Ο Πελάτης δύναται να λαμβάνει μέσω προγράμματος που του χορηγείται πληροφορίες για τις τιμές των χρηματοπιστωτικών μέσων είτε σε πραγματικό χρόνο είτε με χρονική καθυστέρηση, ανάλογα με τις υπηρεσίες που παρέχονται κάθε φορά στον Πελάτη, και τους ειδικότερους όρους χρήσης της υπηρεσίας ή του Λογισμικού. Η δυνατότητα αυτή του Πελάτη δεν συνιστά μεταβίβαση ή παραχώρηση χρήσης του προγράμματος που περιλαμβάνει τις σχετικές πληροφορίες από την Εταιρία ή τον τρίτο πάροχο στον Πελάτη. Η Εταιρία εφιστά την προσοχή του Πελάτη στο ενδεχόμενο μεταβολής των τιμών αυτών μέχρι την περιέλευση τυχόν ηλεκτρονικής εντολής του στην Εταιρία ή την Εκτελούσα Επιχείρηση, την εισαγωγή της στο σύστημα και την κατάρτιση της σχετικής δικαιοπραξίας. Ούτε η Εταιρία, ούτε η τυχόν Εκτελούσα Επιχείρηση ευθύνεται σε περίπτωση μη εκτέλεσης της εντολής με καθορισμένο όριο τιμήματος λόγω μεταβολής της τιμής της μετοχής ή την εκτέλεση εντολής ελεύθερης από όριο τιμήματος σε τιμή διαφορετική από την τιμή κατά το χρόνο διαβίβασης της εντολής από τον Πελάτη.

5. Μη λήψη ενημέρωσης. Η Εταιρία δεν ευθύνεται για την παραλαβή της ενημέρωσης από τον Πελάτη. Αν ο Πελάτης δεν λαμβάνει ενημέρωση, την οποία η Εταιρία όφειλε να του έχει παράσχει, υποχρεούται να ειδοποιεί εγγράφως και χωρίς καμία καθυστέρηση την Εταιρία αμέσως μετά την παρέλευση εύλογου χρόνου, μέσα στον οποίο η ενημέρωση της Εταιρίας θα έπρεπε να είχε περιέλθει στον Πελάτη κατά τη συνήθη πορεία των πραγμάτων, και το αργότερο εντός 24 ωρών αν πρόκειται για ενημέρωση μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή τηλεομοιοτυπία ή SMS και τεσσάρων (4) ημερολογιακών ημερών αν πρόκειται για απλό ταχυδρομείο, των προθεσμιών αρχόμενων από την επόμενη της συναλλαγής εργάσιμη ημέρα. Παράλειψη του Πελάτη να ενημερώσει σχετικά την Εταιρία αποτελεί τεκμήριο ότι παρέλαβε τις εν λόγω ενημερώσεις, απαλλασσόμενης της Εταιρίας από οποιαδήποτε περαιτέρω αστική ευθύνη.

6. Αντιρρήσεις. Αντιρρήσεις του Πελάτη, που αφορούν οποιοδήποτε στοιχείο των συναλλαγών που καταρτίσθηκαν για λογαριασμό του και συμπεριλαμβάνεται στην κατά τα ανωτέρω ενημέρωσή του από την Εταιρία, πρέπει να υποβάλλονται σε αυτήν εγγράφως αμέσως μετά την ενημέρωσή του και το αργότερο εντός 24 ωρών, εκτός αν προβλέπεται διαφορετική προθεσμία σε ειδικότερους όρους της παρούσας ή στους όρους του εκάστοτε χρηματοπιστωτικού μέσου. Παράλειψη έγκαιρης υποβολής αντιρρήσεων ισχύει ως έγκριση. Αντιρρήσεις του Πελάτη επί στοιχείων συναλλαγών που διενεργούνται με τη χρήση λογισμικού τρίτων παρόχων, υποβάλλονται σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους των συμβάσεων που υπογράφει ο Πελάτης με τις εκτελούσες επιχειρήσεις αναφορικά με την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών για την παροχή των οποίων χορηγείται το λογισμικό στον Πελάτη, της Εταιρίας μη υπέχουσας οποιασδήποτε σχετικής ευθύνης.

7. Συναίνεση για την επεξεργασία δεδομένων. Ο Πελάτης παρέχει ρητώς τη συναίνεση του στην επεξεργασία και, ιδίως, την καταχώριση και αποθήκευση σε Αρχείο από τους Υπαλλήλους των αρμοδίων Τμημάτων της Εταιρίας των ατομικών, οικογενειακών, εταιρικών, οικονομικών, περιουσιακών ή άλλων στοιχείων του που δηλώνει στην Εταιρία καθώς και των στοιχείων που αφορούν στις συναλλαγές που διενεργεί, δηλώνει δε ότι

ενημερώθηκε πριν από την υπογραφή της παρούσας συμβάσεως από τους αρμόδιους υπάλληλους της Εταιρίας με τρόπο σαφή για την επεξεργασία των δεδομένων από την Εταιρία ή από συνεργαζόμενες με αυτή επιχειρήσεις, το σκοπό της επεξεργασίας στο πλαίσιο της παρούσας, τους αποδέκτες των δεδομένων και το δικαίωμα πρόσβασης, σύμφωνα με τις διαδικασίες που ορίζει ο νόμος, που έχει ο Πελάτης στο Αρχείο της Εταιρίας και ειδικότερα στις πληροφορίες που τον αφορούν.

8. Διαβίβαση και επίκληση δεδομένων. Ανεξάρτητα από τα ανωτέρω, η Εταιρία δύναται να διαβιβάζει προς αρμόδιους φορείς, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, καθώς και σε συνεργαζόμενες με αυτήν επιχειρήσεις τα στοιχεία που απαιτούνται ή που τυχόν της ζητούνται από τους εν λόγω φορείς ή τις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις προς εκτέλεση του έργου τους και, γενικώς, για την προώθηση και υποστήριξη των συναλλακτικών σχέσεων. Επίσης, η Εταιρία δύναται να διαβιβάζει δεδομένα του Πελάτη σε συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις για λόγους συμμόρφωσης του Ομίλου με κανονιστικές διατάξεις. Τέλος, η Εταιρία δύναται να επικαλεσθεί δεδομένα Πελάτη ενώπιον Δικαστηρίου ή άλλης Αρχής για την υπεράσπιση υποθέσεώς της που εκκρεμεί και αφορά σχέσεις που ρυθμίζονται από τη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Η Εταιρία δε φέρει ουδεμία ευθύνη για τη διαβίβαση δεδομένων ή εσφαλμένων δεδομένων Πελάτη, ακόμα και αν η διαβίβαση γίνεται με πρωτοβουλία της Εταιρίας, εκτός αν οφείλεται σε δόλο ή βαρεία αμέλεια της Εταιρίας ή των υπαλλήλων αυτής.

Τμήμα VII Καλύψεις και ασφάλειες της εταιρίας

Προς εκπλήρωση οποιασδήποτε υποχρέωσης του Πελάτη έναντι της Εταιρίας, αναγνωρίζονται στην Εταιρία τα ακόλουθα δικαιώματα. Τα δικαιώματα αυτά διατηρεί η Εταιρία και προς εξασφάλιση κάθε απαίτησης, υφιστάμενης, μελλοντικής ή υπό αίρεση τρίτης επιχείρησης Εκτελούσας, Εκκαθαρίζουσας ή Θεματοφύλακα.

1. Άρνηση εκτέλεσης εντολών. Η Εταιρία δικαιούται να αρνηθεί την εκτέλεση των εντολών του Πελάτη, εφόσον αυτός δεν εκπληρώνει τις προς αυτήν ή προς τρίτους υποχρεώσεις που αναλαμβάνει δυνάμει της παρούσας (ιδίως δεν έχει καταβάλλει το τίμημα αγοράς ή δεν έχει καταθέσει τους προς πώληση τίτλους), ή οι οποίες σχετίζονται εν γένει με τις διδόμενες δυνάμει της παρούσας εντολές του ή διενεργηθείσες επενδύσεις.

2. Δικαίωμα Ενεχύρου. Κάθε περιουσιακό στοιχείο του Πελάτη που βρίσκεται στην κατοχή της Εταιρίας, άμεσα ή έμμεσα μέσω τρίτου, ιδίως Θεματοφύλακα, αποτελεί αντικείμενο ενεχύρου προς εξασφάλιση κάθε απαίτησης, υφιστάμενης, μελλοντικής ή υπό αίρεση, της Εταιρίας κατά του Πελάτη. Εφόσον για τη σύσταση του ενεχύρου απαιτείται ειδική διαδικασία, ο παρών όρος ισοδυναμεί με δήλωση βουλήσεως του Πελάτη για την αποδοχή της και εξουσιοδότησή του προς την Εταιρία, να διενεργήσει για λογαριασμό του Πελάτη, τη διαδικασία αυτή και να προβεί σε κάθε τυχόν απαιτούμενη για το σκοπό αυτό πρόσθετη ενέργεια, υπογράφοντας οποιοδήποτε έγγραφο απαιτηθεί σχετικά για λογαριασμό του Πελάτη, επιτρεπόμενης ρητώς και της κατάρτισης αυτοσύμβασης. Ο Πελάτης υποχρεούται να λαμβάνει κάθε μέτρο, ώστε να παραμένει ισχυρό το ως άνω ενέχυρο έναντι κάθε τρίτου.

3. Επίσχεση και Συμψηφισμός. Περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων κάθε είδους παραστατικών ή χρηματικών ποσών που περιέχονται με οποιονδήποτε τρόπο στην κατοχή της Εταιρίας για λογαριασμό του Πελάτη, ή επί των οποίων η Εταιρία αποκτά δικαίωμα διάθεσης, αποτελούν αντικείμενο επίσχεσης εκ μέρους αυτής. Η Εταιρία δικαιούται, συνεπώς, να αρνηθεί την απόδοση καθενός από αυτά στον Πελάτη ή σε άλλο πρόσωπο κατ' εντολή του Πελάτη, έως ότου ο Πελάτης εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που υπέχει έναντι της Εταιρίας. Για το σκοπό αυτό, όλες οι επιμέρους συναλλακτικές σχέσεις μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρίας θεωρούνται ότι απορρέουν από μία ενιαία σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Απαιτήσεις που προκύπτουν από κάποια επιμέρους συναλλακτική σχέση μπορούν να προταθούν από την Εταιρία κατά του Πελάτη σε συμψηφισμό κατά απαίτησης που προκύπτει από άλλη επιμέρους συναλλακτική σχέση, ανεξάρτητα από το αν έχουν ήδη καταστεί ληξιπρόθεσμες. Η Εταιρία δεν ευθύνεται για ζημιές που προξενούνται στον Πελάτη ή τρίτο από την άσκηση του δικαιώματος της επισχέσεως ή από άλλα νόμιμα ή συμβατικά μέτρα, που τυχόν λαμβάνονται από αυτήν, για την εξόφληση των απαιτήσεων της κατά του Πελάτη, συμπεριλαμβανομένων των μελλοντικών ή υπό αίρεση απαιτήσεων. Προς εξόφληση των οφειλών του προς την Εταιρία ο Πελάτης δεν δικαιούται να προτείνει σε συμψηφισμό απαιτήσεις του κατά της Εταιρίας από οποιαδήποτε αιτία.

4. Ασφάλεια. Αν ο Πελάτης έχει χρεωστικό υπόλοιπο στην Εταιρία, ανεξάρτητα από το αν είναι υπερήμερος ως προς την εξόφλησή του, η Εταιρία δικαιούται να ζητήσει από τον Πελάτη να της προσκομίσει, για ασφάλεια των απαιτήσεών της, χρηματοπιστωτικά μέσα αποδοχής της, των οποίων η αξία να είναι ίση τουλάχιστον με το 100% του χρεωστικού υπολοίπου αυτού και επί των οποίων θα συνίσταται ενέχυρο. Η Εταιρία δικαιούται να προβεί σε κάθε νόμιμη ενέργεια για την εκποίηση περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη που βρίσκονται στην κατοχή της ιδίας, άμεσα ή μέσω τρίτου, ή στην κατοχή του Θεματοφύλακα,

ως ενέχυρο προς εξασφάλιση κάθε απαίτησης της Εταιρίας κατά του Πελάτη.

5. Δικαίωμα εκποίησης. Ο Πελάτης ρητά εξουσιοδοτεί διά του παρόντος όρου και ανεκκλήτως, ως η εξουσιοδότηση αφορώσα και το συμφέρον της Εταιρίας, την Εταιρία να εκποιήσει κάθε περιουσιακό του στοιχείο που βρίσκεται στην κατοχή της ίδιας, άμεσα ή μέσω τρίτου, ιδίως Θεματοφύλακα, για την ικανοποίηση κάθε απαίτησης της Εταιρίας κατ' αυτού, εφόσον ο Πελάτης έχει περιέλθει σε υπερήμερία ως προς την εκπλήρωση υποχρέωσης του προς την Εταιρία.

6. Δαπάνες σε βάρος του Πελάτη. Ο Πελάτης βαρύνεται με κάθε δαπάνη, η οποία πραγματοποιείται σχετικά με την παραχώρηση, διαχείριση και τυχόν εκποίηση των περιουσιακών αυτών στοιχείων, μετά από δικαστική απόφαση ή σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις αναγκαστικού δικαίου ή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας, καθώς επίσης και με όλα τα δικαστικά και άλλα έξοδα που σχετίζονται με την επιδίωξη απαίτησης της Εταιρίας προς τον Πελάτη ή απαίτησης από υποκατάσταση της Εταιρίας σε δικαιώματα τρίτων κατά του Πελάτη, όπως π.χ. φύλακτρα, δαπάνες επίβλεψης ή καταμέτρησης ασφάλιστρα, προμήθειες, δικαστικές και εξώδικες δαπάνες κ.λπ.

Τμήμα VIII Προμήθειες και λοιπές χρεώσεις

1.1. Υποχρέωση καταβολής προμηθειών. Ο Πελάτης αναλαμβάνει με την παρούσα την υποχρέωση να καταβάλει στην Εταιρία, σε πρώτη ζήτηση, τις αμοιβές/προμήθειες και χρεώσεις για τις υπηρεσίες της, οι οποίες του γνωστοποιούνται αναφορικά με την παροχή των επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει της παρούσας. Η Εταιρία δικαιούται να αρνηθεί την παροχή υπηρεσίας, εφόσον ο πελάτης δεν διαβεβαιώνει με τον προσήκοντα για την Εταιρία τρόπο, ότι ενημερώθηκε για τις σχετικές χρεώσεις.

1.2. Τιμή σε αλλοδαπό νόμισμα. Εάν μέρος της συνολικής τιμής που καταβάλλεται από τον Πελάτη σε σχέση με το χρηματοπιστωτικό μέσο ή την επενδυτική υπηρεσία, καταβάλλεται σε ξένο νόμισμα, ή αφορά ποσό εκφρασμένο σε ξένο νόμισμα, ο Πελάτης, πλέον των τυχόν Τραπεζικών εξόδων μεταφοράς χρημάτων ή εμβασμάτων επιβαρύνεται με το κόστος μετατροπής του συναλλάγματος.

1.3. Αντιπαροχές από ή προς τρίτους. Κατά τη διαδικασία παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, η Εταιρία μπορεί να καταβάλει ή να δέχεται αμοιβές, προμήθειες ή μη χρηματικά οφέλη προς ή από τρίτο μέρος (εκδότη- άλλο διαμεσολαβητή αγοράς), όπου αυτό επιτρέπεται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Εταιρία παρέχει, μέσω της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων, με συνοπτική μορφή, τους βασικούς όρους των συμφωνιών που αφορούν αυτές τις αμοιβές, προμήθειες ή μη χρηματικά οφέλη. Δεσμεύεται δε να γνωστοποιεί, κατόπιν γραπτού αιτήματός του Πελάτη πρόσθετες λεπτομέρειες. Οι εν λόγω αντιπαροχές ή τρόπος υπολογισμού αυτών γνωστοποιούνται στον πελάτη τόσο πριν από τη συναλλαγή όσο και περιοδικά δυνάμει των όρων 1.8 επόμενα του παρόντος Τμήματος.

1.4. Δαπάνες. Όλα τα έξοδα και οι δαπάνες, συμπεριλαμβανομένων των πάσης φύσεως τελών, φόρων (όπως ΦΠΑ), δικαστικών εξόδων, τόκων υπερημερίας, αμοιβών ή προμηθειών τρίτων για την διενέργεια των συναλλαγών, ασφαλίσεων, τηλεφωνικών, τηλεγραφικών ή ταχυδρομικών τελών κ.λπ. που αφορούν κάθε είδους συναλλαγή του Πελάτη με την Εταιρία, βαρύνουν τον Πελάτη. Ενδεικτική απαρίθμηση αυτών των εξόδων περιλαμβάνεται στο εκάστοτε Έγγραφο Τιμολογιακής Πολιτικής της Εταιρίας.

1.5. Ληξιπρόθεσμο. Οποιαδήποτε οφειλή ή υποχρέωση του Πελάτη προς την Εταιρία θα είναι, ελλείψει ρητής έγγραφης συμφωνίας με την Εταιρία για το αντίθετο, αμέσως ληξιπρόθεσμη και απαιτητή από το χρόνο που έλαβε χώρα το γεγονός, εκ του οποίου προέκυψε και χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε όχληση ή ειδοποίηση του Πελάτη.

1.6. Τιμολογιακή πολιτική. Η Τιμολογιακή Πολιτική δύναται να τροποποιείται κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρίας. Οποιαδήποτε τέτοια τροποποίηση γνωστοποιείται στον Πελάτη με τους επιτρεπτούς τρόπους ενημέρωσής, σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους της παρούσας, ακόμα και ηλεκτρονικά μέσω του δικτυακού τόπου της Εταιρίας. Σε περίπτωση αντιρρήσεων, ο Πελάτης δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εντός δέκα ημερών από της γνωστοποίησής του τροποποιημένου τιμολογίου. Παρελθούσης απράκτου της προθεσμίας αυτής τεκμαίρεται ότι ο Πελάτης αποδέχεται το περιεχόμενο της εκάστοτε τροποποίησης.

1.7. Χρέωση λογαριασμού. Ο Πελάτης παρέχει με την παρούσα στην Εταιρία την ειδική, ρητή και ανέκκλητη εντολή, ως αφορώσα και το συμφέρον της Εταιρίας, να χρεώνει με τα παραπάνω ποσά το λογαριασμό που ο Πελάτης υποδεικνύει στη σχετική εντολή του ή εφόσον δεν έχει ορίσει στην εντολή του σχετικό λογαριασμό, ή ο λογαριασμός αυτός δεν έχει διαθέσιμο υπόλοιπο, οποιονδήποτε άλλο λογαριασμό του κινεί η Εταιρία, μη ευθυνόμενης της τελευταίας για την επιλογή.

1.8. Ενημέρωση του Πελάτη για κόστος και χρεώσεις: Η Εταιρία γνωστοποιεί στον

Πελάτη το συνολικό ποσό των προμηθειών και χρεώσεων και του κόστους και των επιβαρύνσεων που βαρύνουν τον Πελάτη και απορρέουν από κάθε συναλλαγή που εκτελεί η Εταιρία για λογαριασμό του Πελάτη τόσο εκ των προτέρων όσο και σε ετήσια βάση απολογιστικά Σε περίπτωση που το πραγματικό κόστος δεν είναι διαθέσιμο εκ των προτέρων η Εταιρία δύναται να στηρίζει την ενημέρωσή της σε εύλογες εκτιμήσεις.

1.9. Περιεχόμενο ενημέρωσης Στον πελάτη παρέχεται ως ενημέρωση:

α) Το συνολικό κόστος και επιβαρύνσεων που χρεώνονται από την Εταιρία ή από άλλα μέρη, στην περίπτωση που ο Πελάτης έχει παραπεμφθεί σε αυτά, για την επενδυτική υπηρεσία (τις επενδυτικές υπηρεσίες) και/ή παρεπόμενες υπηρεσίες παρεχόμενες στον πελάτη. Όταν η Εταιρία προτείνει ή διαθέτει στον Πελάτη υπηρεσίες που παρέχονται από άλλη επιχείρηση, αθροίζει τα κόστη και τις επιβαρύνσεις των υπηρεσιών της με τα κόστη και τις επιβαρύνσεις των υπηρεσιών που παρέχονται από την άλλη επιχείρηση. Οι πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από επιχειρήσεις επενδύσεων σε σχέση με την επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται σε πελάτη αναφέρονται χωριστά και τα συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις προστίθενται και εκφράζονται ως χρηματικό ποσό και ως ποσοστό

β) Το συνολικό κόστος και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με την κατασκευή και διαχείριση των χρηματοπιστωτικών μέσων, ως άθροισμα.

γ) Σε περίπτωση που οποιοδήποτε μέρος του συνολικού κόστους και επιβαρύνσεων πρέπει να καταβληθεί σε ξένο νόμισμα ή αντιπροσωπεύει ποσό εκφρασμένο σε ξένο νόμισμα, παρέχεται ένδειξη του σχετικού νομίσματος και ισχύουσες ισοτιμίες και κόστη μετατροπής.

δ) Απεικόνιση του αθροιστικού αποτελέσματος του κόστους επί της απόδοσης κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών,

1.10. Ο Πελάτης δικαιούται να ζητήσει αναλυτικότερη ενημέρωση κατόπιν αιτήματός του

1.11. Εκ των προτέρων πληροφόρηση για το κόστος των χρηματοπιστωτικών μέσων: Η ως άνω πληροφόρηση υπό β) παρέχεται τον Πελάτη εκ των προτέρων στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν η Εταιρία προτείνει ή διαθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα σε πελάτες ή

β) όταν η Εταιρία πρέπει να παρέχει στον Πελάτη ΒΕΠ ΟΣΕΚΑ ή έγγραφα βασικών πληροφοριών για επενδυτές που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) όσον αφορά τα σχετικά χρηματοπιστωτικά μέσα, σύμφωνα με την οικεία ενωσιακή νομοθεσία.

1.12. Ετήσια περιοδική πληροφόρηση: Η Εταιρία παρέχει επίσης ετήσια πληροφόρηση για όλα τα κόστη και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε περίπτωση που έχει προτείνει ή διαθέσει τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή έχει παράσχει στον πελάτη το βασικό έγγραφο πληροφοριών ή το έγγραφο βασικών πληροφοριών για επενδυτές και διατηρεί ή διατηρούσε σταθερή σχέση με τον Πελάτη στη διάρκεια του έτους. Η ανωτέρω πληροφόρηση βασίζεται στο πραγματικό κόστος και παρέχεται σε εξατομικευμένη βάση. Η Εταιρία μπορεί κατά τη διακριτική της ευχέρεια να παρέχει στον Πελάτη την ως άνω συνολική πληροφόρηση σχετικά με τα κόστη και τις επιβαρύνσεις των επενδυτικών υπηρεσιών και των χρηματοπιστωτικών σε συνδυασμό με τις υφιστάμενες περιοδικές εκθέσεις που παρέχει στον Πελάτη

Τμήμα ΙΧ Ευθύνη της εταιρίας

1. Αποτέλεσμα επενδυτικών υπηρεσιών. Η ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΕΝ ΕΓΓΥΑΤΑΙ ΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΩΝ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ. Ακόμα και αν ορίζεται ειδικά στις πληροφορίες που αφορούν συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο εγγυημένη απόδοση, η εγγύηση αυτή παρέχεται από τον εκδότη ή τρίτο πρόσωπο, η Εταιρία δεν υπόσχεται συγκεκριμένη απόδοση από τις παρεχόμενες επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες και κάθε αναφορά σε απόδοση αφορά παρελθόντα χρόνο ή απλή εκτίμηση της Εταιρίας.

2. Μεταβολή συνθηκών. Η Εταιρία δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία του Πελάτη από τις εκάστοτε παρεχόμενες επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες που θα οφείλεται σε μεταβολή των συνθηκών της αγοράς, των ισοτιμιών των νομισμάτων ή και σε επιλογές και αποφάσεις της Εταιρίας, οι οποίες εκ των υστέρων ήθελαν αποδειχθούν μη επωφελείς, εκτός εάν παράνομα και υπαίτια ζημίωσε τον Πελάτη με πράξεις ή παραλείψεις της. Η Εταιρία ευθύνεται για ανόρθωση τυχόν ζημίας του Πελάτη από τις εκάστοτε παρεχόμενες επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες, μόνο εάν κατά την ενάσκηση των καθηκόντων της επέδειξε βαρεία αμέλεια ή δόλο σε βάρος των συμφερόντων του Πελάτη.

3. Υπαιτιότητα. Η Εταιρία ευθύνεται μόνο για δόλο και βαρεία αμέλεια των οργάνων, βοηθών εκπληρώσεως ή προστηθέντων της, εάν ο Πελάτης υποστεί ζημία από λάθος, παρανόηση, πλάνη ή απάτη σχετικά με το πρόσωπο που δήλωσε στην Εταιρία τη βούλησή του για την κατάρτιση συναλλαγής ή με το περιεχόμενο των δηλώσεων βουλήσεως ή ανακοινώσεων που γίνονται τηλεφωνικώς ή εγγράφως από και προς την Εταιρία προς και από τον Πελάτη ή από και προς την Εταιρία προς και από τρίτους (περιπτώσεις πλαστοπροσωπίας και πλαστογραφίας). Ο Πελάτης ευθύνεται έναντι της Εταιρίας για όποια ζημία ήθελε υποστεί αυτή από τη διαβίβαση από τον Πελάτη σε τρίτο προσωπικών του στοιχείων που αφορούν τις συναλλαγές του με την Εταιρία, όπως Κωδικών πρόσβασης ή αριθμών λογαριασμών, νομιμοποιητικών εγγράφων κτλ.

4. Δικαίωμα ακύρωσης. Σε κάθε περίπτωση εσφαλμένης διαβίβασης δηλώσεως βουλήσεως ο Πελάτης παραιτείται από το κατ' άρθρο 146 Α.Κ δικαίωμα ακυρώσεως της δικαιοπραξίας. Η Εταιρία ευθύνεται σε περίπτωση υπαίτιας μη εκτελέσεως εντολών του Πελάτη ή υπαίτιας καθυστερήσεως στην εκτέλεση εντολών του για δόλο και βαρεία αμέλεια των οργάνων, βοηθών εκπληρώσεως ή προστηθέντων της.

5. Ποσοτικός περιορισμός ευθύνης. Σε καμία περίπτωση η Εταιρία, τα διευθυντικά της στελέχη και οι υπάλληλοί της δεν είναι υπεύθυνοι απέναντί στον Πελάτη για την απώλεια κερδών, υπεραξίας, φήμης, επιχειρησιακών ευκαιριών ή προσδοκώμενων ωφελειών ή για ειδικές ή αποθετικές ζημίες.

6. Υπέρβαση ορίων - αναστολή εργασιών - δυσλειτουργία σε συστήματα. Η Εταιρία δεν ευθύνεται για τη μη εκτέλεση εντολών λόγω υπέρβασης ορίων συναλλαγών που τυχόν τίθενται σε τόπους εκτέλεσης όπως στο ΧΑ. Η Εταιρία δε φέρει καμία ευθύνη για τυχόν ζημία που προκαλείται στον Πελάτη ή τρίτο που έλκει δικαίωμα από αυτόν σε περιπτώσεις μερικής ή ολικής αναστολής ή περιορισμού των εργασιών της ίδιας της Εταιρίας ή άλλης ΕΠΕΥ, με την οποία συναλλάσσεται για λογαριασμό του Πελάτη, όπως ενδεικτικά Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης, εξαιτίας αποφάσεων και πράξεων των αρχών, τυχαίων γεγονότων και γεγονότων ανωτέρας βίας, συμπεριλαμβανομένης της διακοπής λειτουργίας του τόπου εκτέλεσης και της ασκήσεως του δικαιώματος της απεργίας. Η Εταιρία δεν ευθύνεται αν υπάρχει δυσλειτουργία στα μηχανογραφικά ή τηλεπικοινωνιακά συστήματα μέσω των οποίων γίνεται διαβίβαση των εντολών του Πελάτη. Επίσης, η Εταιρία δεν ευθύνεται για ζημία από παράνομες πράξεις τρίτων ιδίως της παράνομης πρόσβασης και χρήσης (hacking).

7. Διαβίβαση σε Εκτελούσα Επιχείρηση. Σε περίπτωση διαβίβασης εντολής σε Εκτελούσα Επιχείρηση με σκοπό την εκτέλεσή της, η Εταιρία ευθύνεται μόνο για την πιστή και έγκαιρη διαβίβαση των εντολών του Πελάτη, χωρίς να ευθύνεται για τυχόν πταίσμα του προσώπου που θα επιλέξει, για την εκτέλεση των πάσης φύσεως εντολών του Πελάτη και ειδικότερα για τη μη έγκαιρη ή τη μη σύμφωνη προς αυτές εκτέλεση ή ακόμη και την αδυναμία αυτού για την εκπλήρωσή τους. Η ευθύνη της Εταιρίας περιορίζεται μόνο για δόλο ή βαρεία αμέλεια της κατά την επιλογή του τρίτου σύμφωνα με την πολιτική επιλογής αντισυμβαλλομένων που περιλαμβάνεται στην πολιτική εκτέλεσης εντολών της Εταιρίας. Η Εταιρία δεν ευθύνεται επίσης για τη φερεγγυότητα και εν γένει για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ΕΧΑΕ ή αντίστοιχων φορέων της Αλλοδαπής, άλλων μελών του ΧΑ ή άλλων αγορών και εν γένει των εταιριών με τις οποίες συνεργάζεται για την εκτέλεση των εντολών του Πελάτη που διαβιβάζονται προς εκτέλεση, (Εκτελούσας – Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης – Θεματοφύλακα) ευθυνόμενη μόνο για δόλο ή βαρεία αμέλεια της κατά την επιλογή του τρίτου σύμφωνα με την πολιτική επιλογής αντισυμβαλλομένων που περιλαμβάνεται στην πολιτική εκτέλεσης εντολών της Εταιρίας. Πάντως τεκμαίρεται ότι η λειτουργία Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως και χρηματιστηριακών εταιριών και πιστωτικών ιδρυμάτων, βάσει άδειας λειτουργίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης αρμόδιας αρχής κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλου κράτους που προβλέπει σύστημα εποπτείας ισοδύναμο με αυτό των χωρών μελών της ΕΕ, αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της Εταιρίας.

8. Φορολογικά ζητήματα. Η Εταιρία σε καμία περίπτωση δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε φορολογική μεταχείριση του Πελάτη αναφορικά με συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο ή συναλλαγή ή οποιαδήποτε σχετική φορολογική του υποχρέωση. Ο Πελάτης καλείται να ζητήσει ανεξάρτητη συμβουλή από ειδικό επιστήμονα, σχετικά με τη φορολογική μεταχείριση οποιασδήποτε σκοπούμενης συναλλαγής.

Τμήμα Χ Παροχή βραχυπρόθεσμης πίστωσης για τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών

1. Ορισμοί – ερμηνεία όρων

- 1.1. «**Αρχικό περιθώριο**»: το ελάχιστο περιθώριο ως ποσοστό επί του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας, το οποίο θα πρέπει να υφίσταται προκειμένου να πραγματοποιηθεί συγκεκριμένη αγορά Κινητών Αξιών με πίστωση, συμπεριλαμβανομένης της αξίας της εν λόγω αγοράς.
- 1.2. «**Διατηρητέο περιθώριο**»: το ελάχιστο περιθώριο ως ποσοστό επί του χαρτοφυλακίου ασφαλείας, το οποίο πρέπει να υφίσταται οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της πιστωτικής σύμβασης.
- 1.3. «**Έλλειμμα Περιθωρίου**»: το ποσό κατά το οποίο το περιθώριο υπολείπεται του ποσού που αντιστοιχεί στο Αρχικό ή Διατηρητέο περιθώριο.
- 1.4. «**Κινητές Αξίες**»: οι κινητές αξίες των περιπτώσεων α' και β' της περίπτωσης 45) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν.4514/30-1-2018 και της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, μερίδια ή μετοχές Ο.Σ.Ε.Κ.Α. του ν. 4099/2012, καθώς και τα μερίδια Α.Κ.Ε.Σ. του ν.2992/2002 που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης (Π.Μ.Δ.) ή σε Μηχανισμό Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (Μ.Ο.Δ.).
- 1.5. «**Λογαριασμός Βραχυπρόθεσμης Πίστωσης**»: Ο λογαριασμός λογιστικής παρακολούθησης μετρητών υποστήριξης της παρούσας πρόσθετης πράξης που τηρείται από την Εταιρία.
- 1.6. «**Μηχανισμός Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (Μ.Ο.Δ.)**»: Μηχανισμός Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (Μ.Ο.Δ.) κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- 1.7. «**Όριο Πίστωσης**»: το ανώτατο όριο πίστωσης που παρέχεται στον Πελάτη.
- 1.8. «**Περιθώριο**»: η διαφορά μεταξύ της τρέχουσας αξίας των Κινητών Αξιών που περιέχονται στο Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας και του χρεωστικού υπολοίπου.
- 1.9. «**Προθεσμία Εκκαθάρισης**»: Η εκάστοτε προβλεπόμενη από το σχετικά εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο προθεσμία εκκαθάρισης και διακανονισμού των συναλλαγών που διενεργούνται με πίστωση [ανερχόμενη σήμερα σε δύο (2) εργάσιμες ημέρες μετά την ημέρα διενέργειας της συναλλαγής (T+2)].
- 1.10. «**Πολυμερής Μηχανισμός Διαπραγμάτευσης**»: Πολυμερής Μηχανισμός Διαπραγμάτευσης κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- 1.11. «**Ρυθμιζόμενη Αγορά**»: ρυθμιζόμενη αγορά κράτους - μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτου κράτους που διέπεται από ισοδύναμους κανόνες εποπτείας.
- 1.12. «**Τρέχουσα Αξία Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας**»: η αξία του συνόλου των Στοιχείων του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας, όπως αυτή αποτιμάται κάθε εργάσιμη ημέρα σύμφωνα με το άρθρο 3 της απόφασης με αριθμό 6/675/27.02.2014 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- 1.13. «**Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας**»: το σύνολο της παρεχόμενης από τον Πελάτη ασφαλείας, αποτελούμενης από Κινητές Αξίες ή και μετρητά προς εξασφάλιση της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που απορρέουν από την παροχή πίστωσης από την Εταιρία για την εξόφληση του τιμήματος αγοράς Κινητών Αξιών.

2. Παροχή βραχυπρόθεσμης πίστωσης – χρονική διάρκεια πίστωσης. Οι παρόντες όροι ισχύουν εφόσον ο Πελάτης και η Εταιρία έχουν συμφωνήσει στο σχετικό πεδίο της παρούσας σύμβασης την παροχή της παρεπόμενης υπηρεσίας βραχυπρόθεσμης πίστωσης υπό τους όρους και προϋποθέσεις που ορίζονται στα άρθρα 5 έως 10 του ν.4141/2013 και της Απόφασης υπ' αρ. 6/675/27.02.2014 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν σήμερα. Ως βραχυπρόθεσμη πίστωση για τους σκοπούς της παρούσας θεωρείται η πίστωση για την εξόφληση του τιμήματος αγοράς κινητών αξιών, χρονικής διάρκειας ίσης με την Προθεσμία Εκκαθάρισης, αρχομένης από την ημερομηνία κατάρτισης της χρηματιστηριακής συναλλαγής αγοράς Κινητών Αξιών και ληγούσης με το πέρας της ως άνω Προθεσμίας Εκκαθάρισης της ανωτέρω συναλλαγής.

3. Σκοπός Πίστωσης. Η με τους παρόντες όρους χορηγούμενη πίστωση χορηγείται αποκλειστικά για την εξόφληση του τιμήματος αγοράς Κινητών Αξιών, στο οποίο συμπεριλαμβάνεται και κάθε σχετική νόμιμη επιβάρυνση ή δικαίωμα.

4. Περιθώρια – επιτόκιο – περίοδος εκτοκισμού - εξόφληση

4.1. Αρχικό Περιθώριο. Ως ελάχιστο ποσοστό του Αρχικού Περιθωρίου καθορίζεται το 40% της Τρέχουσας Αξίας του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας. Η κάλυψη του Αρχικού Περιθωρίου πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί από τον πελάτη προ της εκτέλεσης της εντολής αγοράς.

4.2. Διατηρητέο Περιθώριο. Ως ελάχιστο ποσοστό του Διατηρητέου Περιθωρίου καθορίζεται το 30% της Τρέχουσας Αξίας του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας. Εφόσον αυξηθεί νομοθετικά το ελάχιστο ποσοστό Αρχικού Περιθωρίου πέραν του ως άνω συμφωνουμένου ποσοστού, το νέο αυτό ποσοστό Αρχικού Περιθωρίου ισχύει αυτοδικαίως και στην παρούσα Πρόσθετη πράξη. Επίσης η Εταιρία δικαιούται να αναπροσαρμόζει το ποσοστό του αρχικού περιθωρίου η/και του διατηρητέου περιθωρίου, κατά την απόλυτη κρίση της κατόπιν γνωστοποίησης στον Πελάτη με τους επιτρεπτούς τρόπους ενημέρωσης δυνάμει της Σύμβασης, μη ευθυνόμενης της Εταιρίας για τη συνεπαγόμενη μείωση της Πίστωσης που μπορεί να χορηγηθεί στον Πελάτη. Άρνηση του Πελάτη να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις κάλυψης περιθωρίου που μπορεί να οδηγήσει μια τέτοια αναπροσαρμογή, ισοδυναμεί με καταγγελία εκ μέρους του της παρούσας πρόσθετης πράξης.

4.3. Όριο πίστωσης. Ως όριο πίστωσης ορίζεται το ποσό των ευρώ. Εφόσον ορισθεί νομοθετικά όριο πίστωσης, κατώτερο από το αναφερόμενο στην παρούσα, το όριο αυτό ισχύει αυτόματα και για την παρούσα σύμβαση. Μετά τη λήξη της διάρκειας της παρεχόμενης πίστωσης ως επιτόκιο λογίζεται το εκάστοτε συμβατικό επιτόκιο προσαυξημένο κατά ...% (επιτόκιο υπερημερίας). Η Εταιρία δικαιούται να μεταβάλει το επιτόκιο μονομερώς κατά τους όρους της παραγράφου 2 του τμήματος «Τελικές Διατάξεις» των παρόντων Όρων.

4.4. Επιτόκιο. Η δια της παρούσας παρεχόμενη πίστωση συμφωνείται έντοκη με ετήσιο επιτόκιο ίσο με το εκάστοτε ισχύον ανώτατο συμβατικό επιτόκιο, όπως αυτό καθορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

4.5. Εκτοκισμός. Ο τόκος υπολογίζεται από την ημέρα εκκαθάρισης της συναλλαγής και είναι πληρωτέος την αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα της εκάστοτε λήξεως της παρεχόμενης πιστώσεως, χωρίς να απαιτείται προηγούμενη ειδοποίηση του Πελάτη. Μετά τη λήξη της διάρκειας της παρεχόμενης πίστωσης ως επιτόκιο λογίζεται το εκάστοτε επιτόκιο υπερημερίας.

4.6. Εξόφληση. Η εξόφληση της παραπάνω πίστωσης διενεργείται από τον Πελάτη μέσα στην Προθεσμία Εκκαθάρισης, είτε με μετρητά, είτε από το προϊόν της πώλησεως των μετοχών που αγοράστηκαν με την πίστωση, ή από το προϊόν της πώλησης άλλων εν γένει μετοχών του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας του. Οι ως άνω πωλήσεις μετοχών διενεργούνται

είτε κατόπιν εντολής του Πελάτη, είτε κατόπιν ασκήσεως από την Εταιρία του δικαιώματος της προς εκποίηση, στο πλαίσιο του υφισταμένου υπέρ αυτής, νομίμου ενεχύρου επί των στοιχείων του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας του Πελάτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 παρ. 2 του ν.4141/2013, εφόσον κατά τη λήξη της ως άνω προθεσμίας το τίμημα των μετοχών που αγοράσθηκαν με πίστωση δεν καλύπτεται από το προϊόν της πώλησης τους.

5. Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας.

5.1. Υποχρέωση παροχής. Για την εξασφάλιση των υποχρεώσεων του πελάτη, οι οποίες απορρέουν από την δια της παρούσας συμβάσεως παροχής Πιστώσεως, ο Πελάτης παρέχει στην Εταιρία προ της εκτέλεσης της εντολής αγοράς Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας.

5.2. Σύνθεση Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας. Το Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας περιλαμβάνει:

α) τις Κινητές Αξίες, οι οποίες αγοράζονται με πίστωση και

β) άλλες Κινητές Αξίες, οι οποίες είναι καταχωρημένες ή παρακολουθούνται σε σύστημα καταχώρησης και παρακολούθησης τίτλων σε λογιστική μορφή που λειτουργεί στην Ελλάδα και οι οποίες από καιρό σε καιρό ο Πελάτης δίδει εντολή να μεταφερθούν στο Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας, υπό την αίρεση της πλήρους αποδοχής των στοιχείων αυτών από την Εταιρία, η οποία δικαιούται να αποκρούσει την πρόταση του πελάτη κατά την απόλυτη κρίση της ή να επιβάλλει επιπλέον όρους για την αποδοχή των εν λόγω Κινητών Αξιών (όπως στάθμιση της αξίας αποτίμησής τους ή επιπλέον καλύψεις). Τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου ασφαλείας που είναι αποδεκτά από την Εταιρία θα πρέπει να είναι της αποκλειστικής κυριότητας του Πελάτη, ελεύθερα από κάθε βάρος και γενικά οποιοδήποτε δικαίωμα τρίτου. Μετοχές και εν γένει κινητές αξίες, οι οποίες τελούν υπό αναστολή διαπραγμάτευσης ή είναι καταχωρημένες σε *nominee account*, δε γίνονται αποδεκτές ως στοιχεία του χαρτοφυλακίου ασφαλείας.

5.3. Μεταβολή στοιχείων. Η ΑΕΠΕΥ, σε περίπτωση μεταβολής των συνθηκών της αγοράς, διατηρεί το δικαίωμα μονομερούς μεταβολής των Κινητών Αξιών που γίνονται αποδεκτές στο χαρτοφυλάκιο ασφαλείας, γνωστοποιώντας εγγράφως τη μεταβολή των αποδεκτών Κινητών Αξιών στον Πελάτη. Στην περίπτωση αυτή, ο Πελάτης υποχρεούται, εντός δύο (2) εργασίμων ημερών από την ανωτέρω γνωστοποίηση να αντικαταστήσει τις Κινητές Αξίες που δεν γίνονται πλέον αποδεκτές ως στοιχεία του χαρτοφυλακίου ασφαλείας. Σε κάθε περίπτωση, ο Πελάτης, εφόσον δεν έχει προβεί στις ανωτέρω ενέργειες, εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την Εταιρία να προβεί αυτή σε πώληση των μη αποδεκτών Κινητών Αξιών. Η ανωτέρω προθεσμία των δύο (2) ημερών δεν ισχύει, σε περίπτωση κατά την οποία τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου ασφαλείας, η αντικατάσταση των οποίων ζητείται, καταστούν εκ του νόμου μη αποδεκτά στοιχεία χαρτοφυλακίου ασφαλείας, οπότε η αντικατάσταση των στοιχείων θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί την επόμενη εργάσιμη ημέρα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης του Χ.Α.

5.4. Αποδέσμευση στοιχείων. Η αποδέσμευση των στοιχείων του χαρτοφυλακίου ασφαλείας γίνεται κατόπιν αιτήσεως του Πελάτη. Αποδέσμευση στοιχείων του χαρτοφυλακίου ασφαλείας, επιτρέπεται μόνο εφόσον διασφαλίζεται ότι δεν δημιουργείται έλλειμμα περιθωρίου ή δεν αυξάνεται τυχόν υφιστάμενο έλλειμμα περιθωρίου. Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να αρνείται την αποδέσμευση στοιχείων από το χαρτοφυλάκιο ασφαλείας, ή την απόδοση του προϊόντος της πωλήσεώς τους στον Πελάτη μετά την αποδέσμευσή τους, ακόμα και αν η αποδέσμευση ή απόδοσή τους σε συνδυασμό με τυχόν άλλες συναλλαγές του Πελάτη δε δημιουργεί έλλειμμα περιθωρίου ή δεν αυξάνει το τυχόν υφιστάμενο έλλειμμα περιθωρίου και σε κάθε περίπτωση δεν έχει ως αποτέλεσμα την εφαρμογή της παραγράφου 2 του άρθρου 8 του ν.4141/2013, εφόσον θεμελιώνει απαίτηση κατά του Πελάτη, ακόμη και αν αυτή δεν έχει καταστεί ακόμα ληξιπρόθεσμη. Κατά τα λοιπά

ισχύουν τα προβλεπόμενα στο άρθρο 10 της Σύμβασης. Σε κάθε περίπτωση, ο προσδιορισμός των στοιχείων του χαρτοφυλακίου ασφαλείας που θα αποδεσμεύονται, εναπόκειται στην απόλυτη διακριτική ευχέρεια της Εταιρίας. Μετρητά που τυχόν καταβάλλονται ως μέρος του χαρτοφυλακίου ασφαλείας δεσμεύονται υπέρ της Εταιρίας και ο Πελάτης δε δικαιούται να προβαίνει σε αναλήψεις από αυτά χωρίς την συγκατάθεση της Εταιρίας, εξουσιοδοτεί δε ανέκκλητα την Εταιρία να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες αναλήψεις από το λογαριασμό, στον οποίο είναι κατατεθειμένα τα μετρητά αυτά, στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης (margin account).

5.5. Αποτίμηση. Η αποτίμηση της τρέχουσας αξίας του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας ως εξής:

- (α) Οι κινητές αξίες και τα μερίδια ΑΚΕΣ αποτιμούνται στη λήξη κάθε εργάσιμης ημέρας, με βάση την πιο πρόσφατη τιμή κλεισίματος της ρυθμιζόμενης αγοράς, του Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης ή του Μηχανισμού Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (Μ.Ο.Δ.) που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης.
- (β) Τα μερίδια ΟΣΕΚΑ αποτιμώνται στην καθαρή τιμή της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας.
- (γ) Η αξία των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με την τελευταία χρονικά τιμή του επίσημου δελτίου τιμών της ΗΔΑΤ.

Η Εταιρία δικαιούται κατά την απόλυτη κρίση της να σταθμίζει την αξία αποτίμησης των στοιχείων του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας, ανάλογα με τη φύση και τη διαβάθμιση των κινητών αξιών, με συντελεστές στάθμισης που γνωστοποιεί στον Πελάτη με τους επιτρεπτούς τρόπους ενημέρωσης δυνάμει της Σύμβασης, μη ευθυνόμενης της Εταιρίας για τη συνεπαγόμενη μείωση της Πίστωσης που μπορεί να χορηγηθεί στον Πελάτη. Άρνηση του Πελάτη να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις κάλυψης περιθωρίου που μπορεί να οδηγήσει μια τέτοια στάθμιση, ισοδυναμεί με καταγγελία εκ μέρους του της παρούσας πρόσθετης πράξης.

6. Κάλυψη Περιθωρίων.

6.1. Ο Πελάτης οφείλει να καλύπτει το Αρχικό Περιθώριο και το Διατηρητέο Περιθώριο καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της βραχυπρόθεσμης πίστωσης.

6.2. Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο το περιθώριο καταστεί κατώτερο από το διατηρητέο περιθώριο, ήτοι προκύψει έλλειμμα διατηρητέου περιθωρίου, ο Πελάτης υποχρεούται να καλύψει τη διαφορά μέχρι την έναρξη της επομένης συνεδρίασης του Χ.Α. με καταβολή μετρητών ή με δέσμευση επιπλέον κινητών αξιών ή με συνδυασμό των ανωτέρω.

6.3. Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν εκπληρώσει εμπρόθεσμα την ανωτέρω υποχρέωση για αποκατάσταση του διατηρητέου περιθωρίου η Εταιρία, εξουσιοδοτούμενη δια της παρούσης από τον Πελάτη από σήμερα ρητά και ανέκκλητα προς τούτο, της εξουσιοδότησης αυτής αφορώσας και το συμφέρον της Εταιρίας και σύμφωνα με το νόμο, προβαίνει διαζευκτικά ή σωρευτικά και συνδυαστικά, κατά την απόλυτη κρίση της, σε όλες ή οποιαδήποτε από τις ακόλουθες ενέργειες προς αποκατάσταση του διατηρητέου περιθωρίου και ως προς την έκταση που απαιτείται για την αποκατάσταση αυτή:

6.3.1. Μεταφέρει στο Λογαριασμό Βραχυπρόθεσμης Πίστωσης πιστωτικό υπόλοιπο που τυχόν υπάρχει σε οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό του Πελάτη που τηρείται στην Εταιρία ή/και μεταφέρει άμεσα στο Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας Κινητές Αξίες του Πελάτη που αυτή φυλάσσει, χωρίς αυτές να περιλαμβάνονται σ' αυτό, από οποιοδήποτε λογαριασμό τηρεί ο Πελάτης στην Εταιρία, ακόμη και αν αυτός τηρείται στο πλαίσιο πίστωσης αορίστου ή μακρού χρόνου, επιλέγοντας κατά την

απόλυτη κρίση της μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη. Αν ο Πελάτης διαθέτει Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας στο πλαίσιο της παρούσας πρόσθετης πράξης και Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας στο πλαίσιο άλλης πιστώσεως (π.χ. αορίστου χρόνου ή μεγαλύτερης διάρκειας), η Εταιρία δικαιούται, κατά την κρίση της, να μεταφέρει κινητές αξίες μεταξύ των εν λόγω Χαρτοφυλακίων Ασφαλείας, εφόσον το Διατηρητέο Περιθώριο σε ένα εξ' αυτών καταστεί μικρότερο του συμφωνηθέντος ποσοστού επί της παρασχεθείσας Πίστωσης. Προκειμένου για τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου, συμφωνείται ότι στο Χαρτοφυλάκιο Ασφάλειας του Πελάτη περιλαμβάνονται όλοι οι τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου που φυλάσσει η Εταιρία, είτε ως χειριστής λογαριασμού του Πελάτη στο Σ.Α.Τ. είτε σε λογαριασμό χαρτοφυλακίου πελατών άλλου φορέως του Συστήματος Λογιστικής Παρακολούθησης Άυλων Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος, με δικαιούχο, στον εν λόγω φορέα, την Εταιρία, ως θεματοφύλακα πελατών της. Τα τυχόν μετρητά δεσμεύονται υπέρ της εταιρίας σε ειδικό λογαριασμό σε Τράπεζα.

- 6.3.2. Το αργότερο μέχρι την επομένη εργάσιμη ημέρα από τη λήξη της προθεσμίας κάλυψης, εφόσον εξακολουθεί τότε να υφίσταται έλλειμμα διατηρητέου περιθωρίου, προβαίνει σε απευθείας εκποίηση Κινητών Αξιών που είναι δεσμευμένες στο Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας, προκειμένου να αποκατασταθεί το διατηρητέο περιθώριο, είτε απευθείας για ολόκληρο το έλλειμμα διατηρητέου περιθωρίου, είτε για το έλλειμμα διατηρητέου περιθωρίου που παραμένει, αφού προηγουμένως φέρει σε πίστωση του λογαριασμού πιστώσεως τα τυχόν υπάρχοντα μετρητά του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας, όπως τα συμβαλλόμενα στην παρούσα μέρη ρητά συμφωνούν ότι η Εταιρία έχει σχετικό δικαίωμα, κατά την απόλυτη κρίση της.

7. Αναστολή – περιορισμός της πίστωσης. Η Εταιρία διατηρεί σε κάθε περίπτωση το δικαίωμα κατά τη διακριτική της ευχέρεια να αναστέλλει ή να περιορίζει τη χρήση της παρεχομένης δια της παρούσας πίστωσης, καθώς επίσης και να αρνείται την εκτέλεση εντολής αγοράς μετοχών με πίστωση, οποτεδήποτε και χωρίς προειδοποίηση.

8. Δήλωση αποδοχής κινδύνου

8.1. Ο Πελάτης δηλώνει πως η Εταιρία του έχει επιστήσει ιδιαιτέρως την προσοχή στο ότι η αγορά μετοχών με βραχυπρόθεσμη πίστωση του τιμήματος ενέχει αυξημένους κινδύνους μείωσης του αρχικώς επενδυόμενου κεφαλαίου του διότι ενδεικτικά:

- (α) οι συνεχείς αγορές μετοχών με βραχυπρόθεσμη πίστωση συνεπάγονται αυξημένο κόστος συναλλαγών (προμήθειες, έξοδα χρηματιστηρίου, φόρους),
- (β) το χαρτοφυλάκιο του επενδυτή λόγω της βραχυπρόθεσμης διάρκειας της πίστωσης καθίσταται ευάλωτο στις μεταβολές των τιμών και
- (γ) ο Πελάτης επενδύει χρηματικά ποσά που υπερβαίνουν τα κεφάλαια που ο ίδιος διαθέτει. Ο Πελάτης δηλώνει επίσης ότι αναλαμβάνει κάθε επενδυτικό κίνδυνο από συναλλαγές του με βραχυπρόθεσμη πίστωση στα πλαίσια της παρούσας και η Εταιρία δε φέρει οποιαδήποτε ευθύνη για πιθανή ζημία, συμπεριλαμβανομένου και του διαφυγόντος κέρδους του Πελάτη, που τυχόν υποστεί σε σχέση με τη διενέργεια συναλλαγών με πίστωση.

8.2. Οι συναλλαγές αυτές γίνονται με πρωτοβουλία του Πελάτη και βασίζονται στην εκτίμηση του για τις συνθήκες της αγοράς και όχι σε συμβουλές της Εταιρείας. Ο πελάτης δηλώνει ότι είναι ενημερωμένος για τον κίνδυνο που ενέχει η διενέργεια συναλλαγών με βραχυπρόθεσμη πίστωση και για την υποχρέωση κάλυψης των περιθωρίων και των συνεπειών από τη μείωση του περιθωρίου κάτω από το απαιτούμενο διατηρητέο περιθώριο και ιδιαίτερα, μεταξύ άλλων, του χρόνου και των διαδικασιών εκποίησης

Στοιχείων του Χαρτοφυλακίου Ασφάλειας.

8.3. Ο Πελάτης δηλώνει επίσης ότι είχε το χρόνο και τη δυνατότητα να μελετήσει τους παρόντες όρους, του παρασχέθηκε δε από την Εταιρία κάθε πληροφορία και διευκρίνιση που ζήτησε για την πλήρη κατανόηση της.

Τμήμα XI Επενδυτικές Συμβουλές

1. Πεδίο Εφαρμογής. Το παρόν τμήμα ρυθμίζει τους ειδικότερους όρους που θα διέπουν επιπρόσθετα την παροχή επενδυτικών συμβουλών από την Εταιρία στον Πελάτη, εφόσον τα συμβαλλόμενα μέρη έχουν συμφωνήσει στην Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών η Εταιρία να παρέχει επενδυτικές συμβουλές στον Πελάτη σχετικά με επενδύσεις σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα.

2. Μη ανεξάρτητες επενδυτικές συμβουλές: Οι επενδυτικές συμβουλές που πρόκειται να παρασχεθούν στο πλαίσιο του παρόντος είναι μη ανεξάρτητες. Κατά συνέπεια η Εταιρία δεν έχει υποχρέωση να αξιολογήσει ένα επαρκώς ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών μέσων που διατίθενται στην αγορά και τα οποία πρέπει να είναι επαρκώς διαφορετικά ως προς τον τύπο και τους εκδότες τους ή τους παρόχους των προϊόντων, και δύναται να περιορίζεται στα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται ή παρέχονται από την ίδια την Εταιρία ή από οντότητες που συνδέονται με στενούς δεσμούς με την Εταιρία ή από άλλες οντότητες με τις οποίες η Εταιρία έχει στενές νομικές ή οικονομικές σχέσεις.

3. Χρηματοπιστωτικά Μέσα. Ως Χρηματοπιστωτικά Μέσα για τους σκοπούς της παρούσας νοούνται τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι του ν. [•] (οδηγίας 2014/65/ΕΕ), όπως αυτά εξειδικεύονται στη σχετική εντολή που έχει δώσει ο Πελάτης στην Εταιρία στο οικείο πεδίο της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

4. Αντικείμενο – Καταλληλότητα. Η Εταιρία αναλαμβάνει να παρέχει επενδυτικές συμβουλές στον Πελάτη για επενδύσεις σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, στο πλαίσιο του επενδυτικού προφίλ του πελάτη που έχει προκύψει από τον έλεγχο καταλληλότητας που έχει ήδη διενεργήσει η Εταιρία μέσω του σχετικού ερωτηματολογίου, επιδεικνύουσα επαγγελματική ευσυνειδησία, τηρώντας το εκάστοτε εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η παροχή των επενδυτικών συμβουλών από την Εταιρία γίνεται με γνώμονα το τεκμαιρόμενο συμφέρον του Πελάτη, λαμβανομένων υπόψη, κατά απόλυτη προτεραιότητα, των πληροφοριών που γνωστοποιεί ο Πελάτης στην Εταιρία μέσω της συμπλήρωσης των σχετικών ερωτηματολογίων, αναφορικά με την εμπειρία του και γνώση σε επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα, την οικονομική του κατάσταση και τους επενδυτικούς του στόχους. Η Εταιρία δεν παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετιζόμενες με επενδυτικές υπηρεσίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα που κρίνει ακατάλληλα για τον Πελάτη, επί τη βάση των αποτελεσμάτων του ελέγχου καταλληλότητας που διενεργεί και στο μέτρο που απαιτείται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και κανονιστικό πλαίσιο. Επένδυση σε τέτοια χρηματοπιστωτικά μέσα ενδέχεται ωστόσο να γίνεται μετά από πρωτοβουλία του Πελάτη, οπότε και οι υποχρεώσεις της εταιρίας δεν ρυθμίζονται από την παρούσα αλλά από τη σύμβαση εκτέλεσης, λήψης και διαβίβασης εντολών και συναφών παρεπόμενων υπηρεσιών. Σε περίπτωση που η Εταιρία δεν λάβει από τον Πελάτη τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκτίμηση της καταλληλότητας των παρεχόμενων επενδυτικών υπηρεσιών και χρηματοπιστωτικών μέσων, δεν θα προβεί στην παροχή επενδυτικών συμβουλών προς τον Πελάτη.

Σε περίπτωση ομάδας πελάτων, ο έλεγχος της γνώσης και εμπειρίας διενεργείται στο πρόσωπο του εκπροσώπου που εξουσιοδοτείται να διενεργεί τις συναλλαγές, δυνάμει της παρούσας, ενώ οι επενδυτικοί στόχοι και η οικονομική κατάσταση στο πρόσωπο όλων. Σε περίπτωση διαφορετικής αξιολόγησης λαμβάνεται υπόψη η πιο συντηρητική.

Σε περίπτωση νομικού προσώπου ή υποκείμενου πελάτη, ο έλεγχος της γνώσης και εμπειρίας διενεργείται στο πρόσωπο του εκπροσώπου που εξουσιοδοτείται να διενεργεί τις συναλλαγές, δυνάμει της παρούσας, ενώ οι επενδυτικοί στόχοι και η οικονομική κατάσταση στο πρόσωπο του νομικού προσώπου ή του υποκείμενου πελάτη.

5. Ενημέρωση Πελάτη: Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, η Εταιρία χορηγεί στον Πελάτη έκθεση καταλληλότητας, η οποία περιλαμβάνει περιγραφή της παρεχόμενης συμβουλής και του τρόπου με τον οποίο η παρεχόμενη πρόταση είναι κατάλληλη για τον Πελάτη, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο ικανοποιεί τους στόχους του και τις προσωπικές περιστάσεις σε σχέση με την αιτούμενη επενδυτική διάρκεια, τη γνώση και την εμπειρία του, τη στάση του προς τους κινδύνους και τη δυνατότητα ζημίας. Η έκθεση αυτή χορηγείται στον Πελάτη πριν τη διενέργεια της συναλλαγής πλην της περίπτωσης σύμβασης εξ αποστάσεως εφόσον έχει συναινέσει σχετικά ο πελάτης στο σχετικό πεδίο της παρούσας.

6. Στις περιπτώσεις που απαιτείται από την κείμενη νομοθεσία η Εταιρία αποστέλλει σε ετήσια βάση περιοδική έκθεση καταλληλότητας η οποία περιλαμβάνει επικαιροποιημένη δήλωση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η επένδυση ανταποκρίνεται στις προτιμήσεις τους στόχους και τα χαρακτηριστικά του Πελάτη. Μεταγενέστερες εκθέσεις μπορούν να περιορίζονται στο να καλύπτουν αλλαγές στις εμπλεκόμενες υπηρεσίες ή τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή/και στις συνθήκες του Πελάτη και να μην επαναλαμβάνουν όλες τις λεπτομέρειες της πρώτης έκθεσης.

7. Τρόπος ενημέρωσης: Οι εκθέσεις Καταλληλότητας χορηγούνται στον Πελάτη μέσω σταθερού μέσου, μέσω επιγραμμικού συστήματος με προηγούμενη ειδοποίηση του πελάτη μέσω email.

8. Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι οι πληροφορίες που ενδέχεται να του παρέχονται από την Εταιρία, στο πλαίσιο της διάθεσης ή της διαμεσολάβησης στη διάθεση χρηματοπιστωτικών μέσων, δεν θα συνιστούν σε κάθε περίπτωση επενδυτικές συμβουλές, παρά μόνο αν του δηλώνεται ρητά, πριν από την επένδυσή του, ότι του παρέχονται επενδυτικές συμβουλές ή εάν ο ίδιος αιτείται τέτοιες συμβουλές και η Εταιρία αποδέχεται την παροχή τους. Σε κάθε περίπτωση, πληροφορίες που προορίζονται αποκλειστικά για διάδοση μέσω διαύλων επικοινωνίας ή απευθύνονται στο κοινό στο πλαίσιο της διάθεσης ή της διαμεσολάβησης στη διάθεση εκ μέρους της Εταιρίας των χρηματοπιστωτικών μέσων, στα οποία αναφέρονται, δεν συνιστούν επενδυτικές συμβουλές.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΑΠΟ ΤΟ ΑΡΜΟΔΙΟ ΤΜΗΜΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ. ΡΗΤΑ ΕΠΙΣΗΜΑΙΝΕΤΑΙ ΣΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΟΤΙ ΔΕΝ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΚΛΑΜΒΑΝΕΙ ΩΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΣΥΜΒΟΥΛΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ ΚΑΜΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΕΙ ΑΠΟ ΑΛΛΟ ΠΡΟΣΩΠΟ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΤΥΧΟΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΕΝΕΡΓΟΥΝ ΩΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΙ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΙ, Ή ΠΟΥ ΣΥΣΤΗΝΟΥΝ ΠΕΛΑΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ.

9. Αρχείο. Η Εταιρία διατηρεί αρχείο των παρεχόμενων τον Πελάτη επενδυτικών συμβουλών και εκθέσεων καταλληλότητας, ακόμη και αν αυτές δεν οδήγησαν σε συναλλαγές σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και των σχετικών εκθέσεων καταλληλότητας (αρχικής και περιοδικών).

10. Δήλωση κινδύνου για σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι ακόμη και αν η επένδυση σε σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα όπως παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (εξωχρηματιστηριακά συμβόλαια ή διαπραγματεύσιμα σε ρυθμιζόμενη αγορά) προκύψει από τον έλεγχο καταλληλότητας ότι είναι κατάλληλη και σύμφωνη με το επενδυτικό προφίλ την οικονομική κατάσταση και τους επενδυτικούς στόχους του πελάτη, η επένδυση σε τέτοιου είδους σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα ελλοχεύει αυξημένους κινδύνους, ακόμα και ολικής απώλειας του Χαρτοφυλακίου ή και επιπλέον υποχρέωσης κάλυψης από τον Πελάτη δημιουργουμένων από την επένδυση αυτή οικονομικών υποχρεώσεων και ενδεχόμενα πολλαπλάσιων του ύψους της επένδυσης

ζημιών. Στην περίπτωση που ο Πελάτης επιλέξει την επένδυση σε τέτοια χρηματοπιστωτικά μέσα ρητά αντιλαμβάνεται, αναγνωρίζει και αποδέχεται τους ανωτέρω κινδύνους καθώς και τους γενικότερους κινδύνους που σχετίζονται με τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα όπως του έχουν γνωστοποιηθεί στο προσυμβατικό πακέτο ενημέρωσης, μη υπέχουσας της Εταιρίας οποιασδήποτε επιπλέον υποχρέωσης ή ευθύνης περί το αποτέλεσμα της επένδυσης.

11. Αποποίηση ευθύνης. Η ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΕΝ ΕΓΓΥΑΤΑΙ ΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΩΝ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι:

- 11.1. Τυχόν αριθμητικά στοιχεία που γνωστοποιούνται στον Πελάτη κατά την παροχή των επενδυτικών συμβουλών αναφέρονται είτε στο παρελθόν και οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν ασφαλή ένδειξη μελλοντικών επιδόσεων, είτε αφορούν προσομοίωση προηγούμενων επιδόσεων και οι προηγούμενες αυτές επιδόσεις δεν αποτελούν ασφαλή ένδειξη μελλοντικών επιδόσεων,
- 11.2. τυχόν προβλέψεις σχετικά με τις μελλοντικές επιδόσεις δεν αποτελούν ασφαλή ένδειξη μελλοντικών επιδόσεων,
- 11.3. η φορολογική μεταχείριση των προτεινόμενων συναλλαγών εξαρτάται και από τα ατομικά δεδομένα εκάστου Πελάτη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον. Επαφίεται δε αποκλειστικά στον Πελάτη να εξετάσει και να σταθμίσει τις συνέπειες της εκάστοτε φορολογικής μεταχείρισης των ως άνω προτεινόμενων συναλλαγών.

Τμήμα XII Τελικές διατάξεις

1. Διάρκεια – Λύση – Εκκαθάριση. Οι συναλλακτικές σχέσεις του Πελάτη με την Εταιρία αρχίζουν με την υπογραφή από τα συμβαλλόμενα μέρη της σύμβασης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και την αποδοχή των γενικών όρων συναλλαγών. Η σύμβαση έχει αόριστη διάρκεια. Η καταγγελία της από οποιοδήποτε μέρος γίνεται εγγράφως, και τα αποτελέσματά της επέρχονται από την περιέλευσή της στο έτερο συμβαλλόμενο μέρος. Η καταγγελία δεν θίγει την ισχύ εντολών στο πλαίσιο των παρεχόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, για τις οποίες έχει διενεργηθεί οποιαδήποτε, έστω και προκαταρκτική, πράξη εκτελέσεως. Σε περίπτωση λήξης ή λύσης της σύμβασης καθ' οιονδήποτε τρόπο, ο Πελάτης υποχρεούται να εκπληρώσει αμέσως κάθε υποχρέωσή του έναντι της Εταιρίας ή τρίτων, η οποία καθίσταται αυτοδικαίως ληξιπρόθεσμη, η δε Εταιρία, με την επιφύλαξη άσκησης οποιουδήποτε δικαιώματος εξασφάλισης διαθέτει κατά του Πελάτη επί των Χρηματοπιστωτικών Μέσων σε περίπτωση μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του Πελάτη, οφείλει να παραδώσει στον Πελάτη τα χρηματοπιστωτικά του μέσα κατά την ημερομηνία λήξης/λύσης της σύμβασης, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά από τους όρους του χρηματοπιστωτικού μέσου, στο οποίο επενδύει ο Πελάτης, αφού προηγουμένως παρακρατήσει κάθε ποσό που της οφείλεται ή οφείλεται σε τρίτον ως προμήθεια - αμοιβή, έξοδα ή από οποιαδήποτε άλλη αιτία εξ αφορμής της παρούσας ή (και) άλλης συμβατικής ή μη σχέσης. Για το σκοπό αυτό ο Πελάτης υποχρεούται να συνδράμει με οποιονδήποτε τρόπο του υποδείξει η Εταιρία. Ειδικά για κινητές αξίες εισηγμένες στο ΧΑ η παράδοση των κινητών αξιών γίνεται κατόπιν υπόδειξης του Πελάτη νέου χειριστή του λογαριασμού του αξιών που τηρεί στην ΕΧΑΕ. Επιπρόσθετα, ο Πελάτης υποχρεούται να απαλλάξει την Εταιρία από κάθε υποχρέωση που αυτή ανέλαβε, ενεργώντας για λογαριασμό του ή κατόπιν εντολής του. Οι παρασχεθείσες στην Εταιρία εξουσιοδοτήσεις παραμένουν σε ισχύ και μετά τη λύση/λήξη της σύμβασης, μέχρι την εκκαθάριση όλων των απορρεουσών από την σύμβαση υποχρεώσεων ή σχέσεων και για τις ανάγκες αυτές.

2. Τροποποίηση. Σε περίπτωση: α) μεταβολής της νομοθεσίας ή β) έκδοσης αποφάσεων των αρμοδίων εποπτικών αρχών (μεταξύ δε άλλων ιδιαίτερα τον τρόπο παροχής των επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών) ή γ) τροποποίησης των αρχών ή πρακτικών λειτουργίας των τόπων εκτέλεσης ή των συνεργαζόμενων εταιριών ή δ) τροποποίησης των τόπων εκτέλεσης ή των όρων συνεργασίας των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων ή στ) τροποποίησης της τιμολογιακής πολιτικής της εταιρίας ή των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων, της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων κατηγοριοποίησης πελατών βέλτιστης εκτέλεσης ή άλλων πολιτικών της Εταιρίας, η Εταιρία δύναται να τροποποιήσει μονομερώς όρο ή όρους του παρόντος ή της σύμβασης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και με άμεση ισχύ, γνωστοποιώντας την τροποποίηση αυτή στον Πελάτη, σύμφωνα με τους καθοριζόμενους στο παρόν όρους επικοινωνίας, ακόμη και με ανάρτηση των όρων αυτών στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρίας. Στην τελευταία περίπτωση η ενημέρωση του Πελάτη τεκμαίρεται από την αποστολή στη διεύθυνση ηλεκτρονικού του ταχυδρομείου της σχετικής ενημέρωσης αναφορικά με την ανάρτηση των τροποποιήσεων στο δικτυακό της τόπο. Εφόσον δεν αποδέχεται τις εν λόγω τροποποιήσεις, ο Πελάτης δικαιούται να προβεί σε καταγγελία της παρούσας σύμβασης εντός δέκα (10) ημερολογιακών ημερών από τη γνωστοποίηση. Παρελθούσης απράκτου της προθεσμίας τεκμαίρεται ότι ο Πελάτης αποδέχεται πλήρως το περιεχόμενο της εκάστοτε τροποποίησης. Σε κάθε περίπτωση, εφόσον ο Πελάτης ενημερώσει την Εταιρία ότι δεν αποδέχεται τις εν λόγω τροποποιήσεις χωρίς να προβεί σε καταγγελία της παρούσας Σύμβασης εντός της ανωτέρω προθεσμίας, η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να προβεί σε καταγγελία της παρούσας Σύμβασης.

3. Εφαρμοστέο δίκαιο. Κάθε συναλλακτική σχέση της Εταιρίας με τον Πελάτη διέπεται από το Ελληνικό δίκαιο. Αρμόδια δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφοράς που απορρέει από

τη συναλλακτική σχέση του Πελάτη με την Εταιρία είναι τα Δικαστήρια των Αθηνών.

4. Απαγόρευση εκχώρησης. Ο Πελάτης δηλώνει ότι τα κάθε φύσεως δικαιώματα και απαιτήσεις που απορρέουν από τις συναλλακτικές του σχέσεις με την Εταιρία και σχετίζονται με τις παρεχόμενες από την Εταιρία επενδυτικές υπηρεσίες, δεν εκχωρούνται ούτε μεταβιβάζονται με οποιονδήποτε τρόπο σε τρίτο, εκτός εάν άλλως συμφωνήσει προς τούτο εγγράφως η Εταιρία.

5. Ακυρότητα όρου. Η τυχόν ακυρότητα ενός ή περισσότερων όρων δεν θίγει το κύρος των υπολοίπων όρων, καθώς και της σύμβασης μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη εν γένει.

6. Μη άσκηση δικαιώματος. Η μη άσκηση ή η καθυστέρηση άσκησης οποιουδήποτε νόμιμου ή συμβατικού δικαιώματος της Εταιρίας δεν συνιστά και δεν μπορεί να ερμηνευθεί ως παραίτησή της από το σχετικό δικαίωμα.