



ΜΑΥΡΙΚΗΣ

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Όροι Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

- *Εκτέλεση Εντολών*
- *Λήψη και Διαβίβαση*
- *Θεματοφυλακή*
- *Επενδυτικές Συμβουλές*
- *Βραχυπρόθεσμη Πίστωση*

ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Στην Αθήνα σήμερα μεταξύ

ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ:

- της ανώνυμης εταιρίας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την επωνυμία «**Ι. Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.**», η οποία εδρεύει στην Αθήνα (οδός Σοφοκλέους, αριθ. 5, ΑΦΜ 094440331, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ) και εκπροσωπείται νόμιμα για την υπογραφή της παρούσας από τον/την αυτής, κο/κα (η οποία εφεξής θα καλείται ως η «Εταιρία»)
- του **Πελάτη** με τα ακόλουθα στοιχεία:

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

Φυσικό Πρόσωπο – Γενικά Στοιχεία			
Επώνυμο		Όνομα	
Όνοματεπώνυμο Πατρός			
Όνοματεπώνυμο Μητρός			
Όνοματεπώνυμο 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		Τ.Κ	Χώρα
Τηλέφωνο	ΦΑΞ		Κινητό
email			
Φυσικό Πρόσωπο – Στοιχεία Κατοικίας			
Οδός		Αριθμός	
Πόλη		Τ.Κ	Χώρα
Τηλέφωνο	ΦΑΞ		Κινητό
email			

Νομικό Πρόσωπο – Γενικά Στοιχεία				
Επωνυμία				
Διακριτικός Τίτλος				
Νομική μορφή		A.Φ.Μ.		Δ.Ο.Υ.
Αρ. Μητρώου (ΑΡ. ΓΕΜΗ, άλλο)		Legal Entity Identifier (LEI)		
Έδρα				
Οδός				Αριθμός
Πόλη		T.K	Χώρα	
Τηλέφωνο			ΦΑΞ	
website			email	
Νόμιμος Εκπρόσωπος 1 – Γενικά Στοιχεία				
Επώνυμο		Όνομα		
Όνοματεπώνυμο Πατρός				
Όνοματεπώνυμο Μητρός				
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	Κινητό	
email				
Νόμιμος Εκπρόσωπος 1: Στοιχεία Κατοικίας				
Οδός				Αριθμός
Πόλη		T.K	Χώρα	
Τηλέφωνο		ΦΑΞ	Κινητό	
email				
Νόμιμος Εκπρόσωπος 2 – Γενικά Στοιχεία				
Επώνυμο		Όνομα		
Όνοματεπώνυμο Πατρός				
Όνοματεπώνυμο Μητρός				
Όνοματεπώνυμο Συζύγου				
Ιδιότητα στο ΝΠ				
Υπηκοότητα		Εθνικότητα		
Επάγγελμα				

Ημερομηνίας Γέννησης			
Αρ. Δελτίου Ταυτότητας/ Διαβατηρίου/ άλλο			Ημερομηνία
			Εκδούσα αρχή
Α.Φ.Μ			Δ.Ο.Υ
Νόμιμος Εκπρόσωπος 2: Στοιχεία Επαγγελματικής Διεύθυνσης			
Οδός			Αριθμός
Πόλη		Τ.Κ	Χώρα
Τηλέφωνο	ΦΑΞ		Κινητό
email			
Νόμιμος Εκπρόσωπος 2: Στοιχεία Κατοικίας			
Οδός			Αριθμός
Πόλη		Τ.Κ	Χώρα
Τηλέφωνο	ΦΑΞ		Κινητό
email			
Αντίκλητος, Δεκτικός Επιδόσεων – Γενικά Στοιχεία			
Νόμιμος Εκπρόσωπος 1		Νόμιμος Εκπρόσωπος 2	
Άλλος	Επώνυμο	Όνομα	
Ονοματεπώνυμο Πατρός			
Αρ. Δελτίου Ταυτότητας/ Διαβατηρίου/ άλλο			Ημερομηνία
			Εκδούσα αρχή
Α.Φ.Μ			Δ.Ο.Υ
Οδός			Αριθμός
Πόλη		Τ.Κ	Χώρα
Τηλέφωνο	ΦΑΞ		Κινητό
email			

Επενδυτικοί Λογαριασμοί Πελάτη			
Αρ. Μεριδας ΣΑΤ		Αρ. Λογαριασμού ΣΑΤ	
Αρ. Μεριδας ΣΑΤ ΧΑΚ (εφόσον υπάρχει)		Αρ Λογαριασμού ΧΑΚ	
Κωδ. Χειριστή ΧΑΚ			
Λογαριασμός Περιθωρίου ασφάλισης		Τράπεζα	
Λογαριασμός Χρηματικού Διακανονισμού		Τράπεζα	

Τραπεζικοί Λογαριασμοί Πελάτη						
Τράπεζα		Αρ. Λογαριασμού		Κοινός	ΝΑΙ	ΟΧΙ

Συνδικαιούχοι									
Τράπεζα		Αρ. Λογαριασμού		Κοινός	<table border="1"> <tr> <td>ΝΑΙ</td> <td>ΟΧΙ</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </table>	ΝΑΙ	ΟΧΙ		
ΝΑΙ	ΟΧΙ								
Συνδικαιούχοι									
Τράπεζα		Αρ. Λογαριασμού		Κοινός	<table border="1"> <tr> <td>ΝΑΙ</td> <td>ΟΧΙ</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </table>	ΝΑΙ	ΟΧΙ		
ΝΑΙ	ΟΧΙ								
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 (παράγραφος 16).
- **Παροχή βραχυπρόθεσμης πίστωσης** επί συναλλαγών σε κινητές αξίες εισηγμένες στην αγορά του ΧΑ, εφόσον έχει επιλέξει ο Πελάτης το σχετικό πεδίο στην παρούσα (παράγραφος 16).
- **Προϊόντα δανεισμού τίτλων** (Stock Lending Products) στο Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων του Χ.Α., εφόσον έχει επιλέξει ο Πελάτης το σχετικό πεδίο στην παρούσα (παράγραφος 16).

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

Είδος Χρηματοπιστωτικού Μέσου	Ναι / όχι	Υπογραφή Πελάτη
Μετοχές ΧΑ		
Μετοχές σε ΕΝΑ		
Μετοχές εισηγμένες σε ξένα Χρηματιστήρια		
Κρατικά Ομόλογα – Ομόλογα κεντρικών Κυβερνήσεων, Κεντρικών Τραπεζών και Αναγνωρισμένων Διεθνών Οργανισμών		
Ομολογίες διαπραγματεύσιμες σε οργανωμένη αγορά ή ΠΜΔ		
Μη εισηγμένες Κινητές αξίες		
Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια (ETFs)		
Μερίδια – μετοχές ΟΣΕΚΑ		
Μερίδια – μετοχές ΟΣΕ πλην ΟΣΕΚΑ (Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, κλπ.)		
Δομημένα Προϊόντα		

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, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 7 της απόφασης ΕΚ 1/452/2007, 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
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
σταθερού μέσου άλλου από έγχαρτο, ενδεικτικά όπως μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail) στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχω δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας,		
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 της υπ' αριθμ. 1/452/1.11.2007 Απόφασης του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μέσω της ιστοσελίδας της, την οποία πρέπει να ελέγχω τακτικά με δική μου πρωτοβουλία.

9. 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), κ.ο.κ.

(Παρακαλώ επιλέξτε)	
Ναι	Όχι
Εξαιρέσεις	

10. Ιδιότητα Πελάτη (ν.2533/1997). Ο Πελάτης δηλώνει ότι δεν 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 κάτωθι 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 οργανωμένης χρηματιστηριακής αγοράς που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή κατέχων διευθυντική θέση σ' αυτόν.	
Πρόσωπο, που απασχολείται με σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής στο Χ.Α. ή σε άλλη οργανωμένη 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 ανάλογο 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 Οργανωμένης 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.

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

Ιδιότητα	Όνοματεπώνυμο	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 σύννοικος με τα παρακάτω πρόσωπα		
Έχει οποιαδήποτε άλλη σχέση πέραν των ως άνω περιγραφομένων 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.

12. 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.

13. 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. Ο Πελάτης δηλώνει ότι παρέλαβε, μελέτησε και έχει κατανοήσει τις ως άνω πληροφορίες.

14. Αντιπαροχές – Συγκρούσεις Συμφερόντων. Η Εταιρία ενδέχεται να λαμβάνει στο πλαίσιο της παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών στον Πελάτη και λόγω της επένδυσης κεφαλαίων του Πελάτη σε συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά μέσα αντιπαροχές από τρίτα πρόσωπα. Αντίστοιχες αμοιβές μπορεί να λαμβάνουν από την Εταιρία και τα αρμόδια για την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών στελέχη της.

Επίσης 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.

15. 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 οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών και Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγματεύσεως (ΠΜΔ), 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 στο πλαίσιο 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.

16. 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		Υπογραφή Πελάτη
Επενδυτικές Συμβουλές	Χρηματοπιστωτικά Μέσα	Όλων των επιλεγμένων ως άνω χρηματοπιστωτικών μέσων της Παρούσας
		Των κάτωθι χρηματοπιστωτικών μέσων
Βραχυπρόθεσμη πίστωση		
Προϊόντα Δανεισμού Τίτλων		

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 στο άρθρο 7 της απόφασης ΕΚ 1/452/2007, τις οποίες αποδέχεται και στις οποίες συναινεί.

..... [τόπος],20..... [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)

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

A) 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 ανά στοιχείο)
<ul style="list-style-type: none">- Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο- Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου και εκδούσα αρχή- Ημερομηνία και τόπος γέννησης- Υπόδειγμα υπογραφής πελάτη	<ul style="list-style-type: none">• Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή• Διαβατήριο σε ισχύ ή• Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις
<ul style="list-style-type: none">- Παρούσα Διεύθυνση Κατοικίας- Τηλέφωνο Επικοινωνίας	<ul style="list-style-type: none">• 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
<ul style="list-style-type: none">- Ασκούμενο Επάγγελμα & Παρούσα Επαγγελματική Διεύθυνση	<ul style="list-style-type: none">• 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)
<ul style="list-style-type: none">- Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)	<ul style="list-style-type: none">• Εκκαθαριστικό σημείωμα ΔΟΥ• Αποδεικτικό φορολογικής ενημερότητας

B) 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.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΦΙΛ ΠΕΛΑΤΗ	
Όνομα / Επωνυμία Πελάτη	
Αριθμός Λογαριασμού	
Ημερομηνία	
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (Συμπληρώνεται από την Εταιρία)	
MiFID Κατηγοριοποίηση	<input type="checkbox"/> Ιδιώτης Πελάτης <input type="checkbox"/> Επαγγελματίας
Προφίλ Κινδύνου	<input type="checkbox"/> Συντηρητικό <input type="checkbox"/> Ισορροπημένο <input type="checkbox"/> Επιθετικό
Παρεχόμενες Επενδυτικές Υπηρεσίες	<input type="checkbox"/> Επενδυτικές Συμβουλές <input type="checkbox"/> Υπηρεσίες Εκτέλεσης

MiFID ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ			
1α	Ποια από τα παρακάτω κριτήρια ισχύουν για εσάς;		
<input type="checkbox"/>	α Φυσικό πρόσωπο (παρακαλώ πηγαίνατε στην ερώτηση 2)		
<input type="checkbox"/>	β Νομικό πρόσωπο		
<input type="checkbox"/>	γ Άλλο (παρακαλώ διευκρινίστε)		
1β	Τι είδους νομικό πρόσωπο είστε;		
<input type="checkbox"/>	α ΑΕ - ΕΠΕ		
<input type="checkbox"/>	β ΟΕ – ΕΕ, λοιπές προσωπικές εταιρίες		
<input type="checkbox"/>	γ Αλλοδαπό νομικό πρόσωπο εντός ΕΕ		
<input type="checkbox"/>	δ Αλλοδαπό νομικό πρόσωπο εκτός ΕΕ		
<input type="checkbox"/>	ε άλλο (παρακαλώ διευκρινίστε)		
1γ	Ανταποκρίνεστε σε ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα κριτήρια μεγέθους ; (συμπληρώστε περισσότερα από ένα εφόσον συντρέχουν)		
<input type="checkbox"/>	α Σύνολο ισολογισμού € 20 εκατομμύρια		
<input type="checkbox"/>	β Καθαρός κύκλος εργασιών € 40 εκατομμύρια (τον τελευταίο χρόνο)		
<input type="checkbox"/>	γ Ίδια κεφάλαια € 2 εκατομμύρια		
<input type="checkbox"/>	δ Όχι		
2	ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ) ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΧΕΤΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΣΕ EURO, ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΑ ΑΝ ΕΙΣΤΕ ΝΕΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ ΤΙ ΣΚΟΠΕΥΕΤΕ ΝΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΤΕ;		
<input type="checkbox"/>	α Λιγότερο από €100.000	<input type="checkbox"/>	ε €1εκατομμύριο- 2.5εκατομμύρια
<input type="checkbox"/>	β €100.000-250.000	<input type="checkbox"/>	στ €2.5εκατομμύρια και άνω
<input type="checkbox"/>	γ €250.000-500.000		
<input type="checkbox"/>	δ €500.000-1 εκατομμύριο		
3	ΚΑΤΑ ΜΕΣΟ ΟΡΟ, ΠΟΣΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ (ΑΓΟΡΕΣ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΕΙΣ) ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΤΕ ΚΑΘΕ ΤΡΙΜΗΝΟ;		

<input type="checkbox"/>	α	Καμία	<input type="checkbox"/>	δ	5-10	
<input type="checkbox"/>	β	Λιγότερες από 2	<input type="checkbox"/>	ε	10-30	
<input type="checkbox"/>	γ	2-5	<input type="checkbox"/>	ζ	Περισσότερες από 30	
(Εάν έχετε επιλέξει την απάντηση δ, ε ή ζ, παρακαλώ απαντήστε στην ερώτηση 3α. Διαφορετικά, παρακαλώ πηγαίστε στην ερώτηση 4)						
3α	ΣΕ ΠΟΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΤΕ ΑΝΩ ΤΩΝ 10 ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΑΝΑ ΤΡΙΜΗΝΟ;					
<input type="checkbox"/>	α	Κινητές Αξίες (Μετοχές - Ομόλογα)	<input type="checkbox"/>	γ	Συνάλλαγμα	
<input type="checkbox"/>	β	ETFs – Δομημένα Προϊόντα	<input type="checkbox"/>	δ	Σύνθετα χρηματοπιστωτικά Μέσα (Παράγωγα)	
4	ΕΡΓΑΣΤΕΣΤΕ Ή ΕΧΕΤΕ ΕΡΓΑΣΤΕΙ ΠΟΤΕ (ΓΙΑ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟ ΑΠΟ ΕΝΑ ΕΤΟΣ) ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΣΕ ΘΕΣΗ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΕΙ ΓΝΩΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Ή ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΠΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ;					
<input type="checkbox"/>	α	Ναι (παρακαλώ πηγαίστε στην ερώτηση 4β)				
<input type="checkbox"/>	β	Όχι (προχωρήστε στην ερώτηση 5)				
4β	Αν ναι, σε ποιες υπηρεσίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα έχετε λεπτομερή εργασιακή εμπειρία; (πάνω από μια απάντηση είναι δυνατόν)					
<input type="checkbox"/>	α	Πιστοποιημένος Υπάλληλος ΕΠΕΥ				
<input type="checkbox"/>	β	Τραπεζικός Υπάλληλος				
<input type="checkbox"/>	γ	Ασφαλιστικός διαμεσολαβητής				
<input type="checkbox"/>	δ	Χρηματοοικονομικές Συμβουλές				
<input type="checkbox"/>	ε	Εσωτερικός έλεγχος – Κανονιστική Συμμόρφωση				
<input type="checkbox"/>	στ	Εκκαθάριση – διακανονισμός – Back Office				
<input type="checkbox"/>	ζ	Στέλεχος Εταιριών Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών				
<input type="checkbox"/>	η	Επενδύσεις σε Ακίνητα				
<input type="checkbox"/>	θ	Αμοιβαία Κεφάλαια				
<input type="checkbox"/>	ι	FOREX				
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΓΝΩΣΗ ΚΑΙ ΕΜΠΕΙΡΙΑ						
5	ΕΧΕΤΕ ΚΑΝΕΙ ΣΠΟΥΔΕΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΗΜΕΣ;					
<input type="checkbox"/>	α	Πτυχίο πανεπιστημίου				
<input type="checkbox"/>	β	Μεταπτυχιακό				
<input type="checkbox"/>	γ	MBA				
<input type="checkbox"/>	δ	PhD				
<input type="checkbox"/>	ε	Πτυχίο ΤΕΙ				
<input type="checkbox"/>	στ	Επαγγελματικά Σεμινάρια				
<input type="checkbox"/>	ζ	Άλλο (να προσδιοριστεί):				
<input type="checkbox"/>	η	ΟΧΙ				
6	ΕΧΕΤΕ ΠΟΤΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΞΑΝΑ;					
<input type="checkbox"/>	α	Ναι (παρακαλείσθε να προσδιορίσετε σε ερώτηση 6β)				
<input type="checkbox"/>	β	Όχι (προχωρήστε στην ερώτηση 7)				
6β	ΕΑΝ ΝΑΙ, ΣΕ ΠΟΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΧΕΤΕ ΕΜΠΕΙΡΙΑ; (σημειώστε Χ στο αντίστοιχο πεδίο)					
			καμία	>1 έτος	1-3 έτη	>3 έτη
α	Διαχείριση χαρτοφυλακίου	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
β	Επενδυτικές Συμβουλές	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

γ	Συναλλαγές με πίστωση	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
δ	Υπηρεσίες Εκτέλεσης εντολών	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ε	Άλλο (να προσδιοριστεί)				
6γ	ΣΕ ΠΟΙΑ ΕΙΔΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΜΟΡΦΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΧΕΤΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙ; (σημειώστε Χ στο αντίστοιχο πεδίο)				
		καμία	>1 έτη	1-3 έτη	>3 έτη
α	Προθεσμιακές Καταθέσεις	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
β	Μετοχές ΧΑ και ΕΝΑ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
γ	Μετοχές εισηγμένες σε ξένα Χρηματιστήρια	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
δ	Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ε	Ξένα Κρατικά Ομόλογα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
στ	Τραπεζικά Ομόλογα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ζ	Εισηγμένα εταιρικά Ομόλογα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
η	Μερίδια – μετοχές ΟΣΕ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
θ	ETFs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ι	Δομημένα Ομόλογα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ια	Εισηγμένα Παράγωγα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ιβ	Εξωχρηματιστηριακά Παράγωγα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ιγ	Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα νομισμάτων	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ιδ	Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα εμπορευμάτων	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ιε	Συναλλαγές FOREX	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ιστ	Άλλο (να προσδιοριστεί)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΚΑΠΟΙΕΣ ΧΩΡΕΣ, ΤΟΜΕΙΣ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΘΕΛΕΤΕ ΝΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΤΕ;				
<input type="checkbox"/>	α	Ναι (παρακαλείσθε να προσδιορίσετε στην ερώτηση 8)			
<input type="checkbox"/>	β	Όχι (παρακαλώ πηγαίνετε στην ερώτηση 9)			
8	ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΚΑΠΟΙΕΣ ΧΩΡΕΣ, ΤΟΜΕΙΣ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΘΕΛΕΤΕ ΝΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΤΕ; (Παρακαλώ προσδιορίστε)				
α	Χώρες				
β	Τομείς / Επιχειρήσεις				
γ	Χρηματοπιστωτικά Μέσα				
δ	Άλλος περιορισμός				
<i>[Αν δεν αιτείστε την παροχή επενδυτικών συμβουλών πηγαίνετε στην ερώτηση 18].</i>					

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ				
9	ΠΟΙΟΣ ΕΙΝΑΙ Ο ΒΑΣΙΚΟΤΕΡΟΣ ΛΟΓΟΣ ΤΩΝ ΣΚΟΠΟΥΜΕΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΜΕ ΑΥΤΗ ΤΗΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΣΧΕΣΗ;			
<input type="checkbox"/>	α	Βασίζομαι στις επενδύσεις μου για να συμπληρώσω το εισόδημα μου		
<input type="checkbox"/>	β	Επιθυμώ να χρησιμοποιήσω τα επενδυμένα χρήματα για μελλοντικές δαπάνες (συγκεκριμένα σχέδια, όπως η εκπαίδευση των παιδιών)		
<input type="checkbox"/>	γ	Βασίζομαι στις επενδύσεις μου για να συμπληρώσω το μελλοντικό μου εισόδημα (σύνταξη)		
<input type="checkbox"/>	δ	Επιθυμώ να προστατεύσω την αξία του κεφαλαίου μου (διατήρηση του πλούτου, συμπεριλαμβανομένης της αντιστάθμισης πληθωρισμού)		
<input type="checkbox"/>	ε	Επιθυμώ να αυξήσω το κεφάλαιο μου		
<input type="checkbox"/>	ζ	Επιθυμώ αυξημένα κέρδη με τα χρήματα που θα επενδυθούν σε αυτό το λογαριασμό		
10	ΜΕΣΑ ΣΕ ΠΟΙΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΠΙΘΥΜΕΙΤΕ ΝΑ ΕΠΙΤΕΥΧΘΟΥΝ ΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΠΕΡΙΓΡΑΦΕΙ ΜΕΣΩ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ;			
<input type="checkbox"/>	α	Λιγότερο από 1 χρόνο		
<input type="checkbox"/>	β	1-3 χρόνια	<input type="checkbox"/>	ε
<input type="checkbox"/>	γ	4-5 χρόνια	<input type="checkbox"/>	δ
<input type="checkbox"/>	ε			Περισσότερο από 10 χρόνια
<input type="checkbox"/>	δ			5-15
11	ΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΜΕ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΕΣ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΕΣ ΝΑ ΕΧΟΥΝ ΥΨΗΛΟΤΕΡΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΣΥΝΗΘΩΣ ΕΡΧΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΨΗΛΟΤΕΡΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΗΣ ΤΗΣ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗΣ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗΣ ΑΠΩΛΕΙΑΣ. ΠΟΙΟΙ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΥΠΟΤΙΘΕΜΕΝΟΥΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΥΣ ΘΑ ΤΑΙΡΙΑΖΑΝ ΣΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥΣ ΣΑΣ ΣΤΟΧΟΥΣ ΓΙΑ ΑΥΤΗ ΤΗΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΣΧΕΣΗ;			
<input type="checkbox"/>	α	Αναμενόμενη απόδοση 2%, μέσα σε ένα δυνατό εύρος από 0% έως +4% EUR ετησίως		
<input type="checkbox"/>	β	Αναμενόμενη απόδοση 4%, μέσα σε ένα δυνατό φάσμα από -2% έως 0% EUR ετησίως		
<input type="checkbox"/>	γ	Αναμενόμενη απόδοση 6%, μέσα σε ένα δυνατό φάσμα από -6% σε +18% EUR ετησίως		
<input type="checkbox"/>	δ	Αναμενόμενη απόδοση 8%, μέσα σε ένα δυνατό εύρος από -14% έως +30% EUR ετησίως		
<input type="checkbox"/>	ε	Αναμενόμενη απόδοση 10%, μέσα σε ένα δυνατό εύρος από -25% έως +40% EUR ετησίως		
<input type="checkbox"/>	στ	Αναμενόμενη απόδοση 15%, μέσα σε ένα δυνατό εύρος από -45% έως +70% EUR ετησίως		
<input type="checkbox"/>	ζ	Περιμένω αποδόσεις άνω του 15% και αποδέχομαι ότι θα μπορούσαν να υπάρξουν σημαντικές απώλειες		
12	ΠΩΣ ΘΑ ΣΑΣ ΕΠΗΡΕΑΣΕ ΜΙΑ ΑΠΟΤΟΜΗ ΠΤΩΣΗ ΚΑΤΑ 20% ΣΤΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΥΤΟΝ ΤΟΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ;			
<input type="checkbox"/>	α	Θα καταστρεφόμουν οικονομικά		
<input type="checkbox"/>	β	Θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τον οικογενειακό μου προγραμματισμό		
<input type="checkbox"/>	γ	Θα ήμουν απογοητευμένος, αλλά γνωρίζοντας ότι αυτό είναι πάντοτε δυνατό		
<input type="checkbox"/>	δ	Δεν θα με επηρεάσει, καθώς ανέλαβα τον κίνδυνο να επιτευχθεί το δυνατόν υψηλότερο κέρδος		
13	ΣΕ ΓΕΝΙΚΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ, ΠΩΣ ΘΑ ΑΝΤΙΔΡΟΥΣΑΤΕ ΑΝ Η ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΑΣ (ΣΕ ΕΝΑ ΚΑΛΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΟΜΕΝΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΜΕ ΘΕΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΣΤΟ ΠΑΡΕΛΘΟΝ), ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕ ΑΠΩΛΕΙΕΣ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ;			
<input type="checkbox"/>	α	Θα καταστρεφόμουν οικονομικά		
<input type="checkbox"/>	β	Θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τον οικογενειακό μου προγραμματισμό		
<input type="checkbox"/>	γ	Θα ήμουν απογοητευμένος, αλλά γνωρίζοντας ότι αυτό είναι πάντοτε δυνατό		
<input type="checkbox"/>	δ	Δεν θα με επηρεάσει, καθώς ανέλαβα τον κίνδυνο να επιτευχθεί το δυνατόν υψηλότερο κέρδος		
14	ΣΕ ΓΕΝΙΚΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ, ΠΩΣ ΘΑ ΑΝΤΙΔΡΟΥΣΑΤΕ ΑΝ Η ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΑΣ (ΣΕ ΕΝΑ ΚΑΛΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΟΜΕΝΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΜΕ ΘΕΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΣΤΟ ΠΑΡΕΛΘΟΝ), ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕ ΑΠΩΛΕΙΕΣ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ;			
<input type="checkbox"/>	α	Θα απέσυρα όλο το κεφάλαιό μου για να αποφύγω περαιτέρω απώλειες		
<input type="checkbox"/>	β	Θα απέσυρα μέρος του κεφαλαίου για να αποφύγω περαιτέρω απώλειες, προσδοκώντας σε κέρδη από το υπόλοιπο τμήμα της επένδυσης.		
<input type="checkbox"/>	γ	Θα διατηρούσα την επένδυσή μου ως έχει, με το σκεπτικό ότι μακροπρόθεσμα θα έχω θετικές αποδόσεις.		

<input type="checkbox"/>	δ	Θα ενίσχυα την θέση μου στην συγκεκριμένη επένδυση προκειμένου να επιτύχω χαμηλότερη μέση τιμή κτήσης.
15	ΕΑΝ ΕΙΧΑΤΕ ΑΓΟΡΑΣΕΙ ΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΟ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΣΕ ΣΥΝΤΟΜΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ (Π.Χ. ΤΕΣΣΕΡΙΣ ΜΗΝΕΣ) ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΕ ΑΞΙΟΣΗΜΕΙΩΤΗ ΑΝΟΔΟ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ (Π.Χ ΚΑΤΑ 15% - 20%), ΤΙ ΘΑ ΚΑΝΑΤΕ;	
<input type="checkbox"/>	α	Θα δανειζόσασταν χρήματα για να αγοράσετε επιπλέον.
<input type="checkbox"/>	β	Θα αγοράζατε επιπλέον ομόλογα με τις αποταμιεύσεις σας.
<input type="checkbox"/>	γ	Θα αφήνατε τα ομόλογά σας ως έχουν.
<input type="checkbox"/>	δ	Θα πωλούσατε τα ομόλογά σας.
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ		
16	ΠΩΣ ΘΑ ΠΕΡΙΓΡΑΦΑΤΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΣΑΣ (ΜΗ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΗΣ ΤΗΣ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ);	
<input type="checkbox"/>	α	Περισσότερο από επαρκής, είμαι σε θέση να αποταμιεύσω ένα ορισμένο ποσό κάθε χρόνο
<input type="checkbox"/>	β	Το εισόδημά μου είναι επαρκές, αλλά δεν είμαι σε θέση να συγκεντρώσω αποταμιεύσεις
<input type="checkbox"/>	γ	Δεν αρκεί, χρειάζεται να συμπληρώσω το εισόδημά μου με τις αποδόσεις των επενδύσεων μου
<input type="checkbox"/>	δ	Ζω από τις επενδύσεις μου και αναζητώ αύξηση του προς επένδυση κεφαλαίου (παρακαλώ πηγαίνατε στην ερώτηση 26).
17	ΠΩΣ ΘΑ ΠΕΡΙΓΡΑΦΑΤΕ ΚΑΛΥΤΕΡΑ ΤΙΣ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΣΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΟΜΕΝΑ ΠΕΝΤΕ ΧΡΟΝΙΑ (ΤΑΚΤΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ, ΟΧΙ ΤΗΝ ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ);	
<input type="checkbox"/>	α	Περιμένω από το εισόδημά μου να αυξηθεί πολύ πριν τον πληθωρισμό (μέσω προώθησης, εξέλιξη της καριέρας κλπ.)
<input type="checkbox"/>	β	Περιμένω από το εισόδημά μου να συμβαδίζει με τον πληθωρισμό
<input type="checkbox"/>	γ	Περιμένω από το εισόδημά μου να μειωθεί (ως αποτέλεσμα της συνταξιοδότησης, μειωμένου ωραρίου, κλπ)
<input type="checkbox"/>	δ	Το εισόδημα μου κυμαίνεται από έτος σε έτος (π.χ. για αυτοαπασχολούμενους επενδυτές)
18	ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΥΨΟΣ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΠΗΓΩΝ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΣΑΣ; ΜΠΟΡΕΙΤΕ ΝΑ ΑΝΑΛΥΣΕΤΕ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΤΗΝ ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΣΑΣ ΚΑΤΩΤΕΡΩ ΑΝΑ ΠΗΓΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΕΦΟΣΟΝ ΕΠΙΘΥΜΕΙΤΕ.	
19	ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΥΨΟΣ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΑΣ; ΜΠΟΡΕΙΤΕ ΝΑ ΑΝΑΛΥΣΕΤΕ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΤΗΝ ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΣΑΣ ΚΑΤΩΤΕΡΩ, ΕΦΟΣΟΝ ΕΠΙΘΥΜΕΙΤΕ.	

..... [τόπος],20..... [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

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Τμήμα 1ο - 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 όλο 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) Παροχή βραχυπρόθεσμων πιστώσεων προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα και ε) Παροχή επενδυτικών συμβουλών. Η παροχή: α) πιστώσεων καθώς και β) επενδυτικών συμβουλών προϋποθέτει την προηγούμενη κατάρτιση έγγραφής 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 αποκλειόμενης κάθε ευθύνης της Εταιρίας από τις διατάξεις αυτές ή από άλλες διατάξεις νόμου.

2. Ενημέρωση πριν την κατάρτιση συναλλαγών σε σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα και ΟΣΕ. Πριν από την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών επί Σύνθετων Χρηματοπιστωτικών μέσων, η Εταιρία παρέχει πληροφορίες αναφορικά με τη φύση και τους κινδύνους και τα χαρακτηριστικά που σχετίζονται με το χρηματοπιστωτικό μέσο το οποίο αφορά η εντολή του Πελάτη, εκτός εάν η ενημέρωση αυτή καλύπτεται από την γενική ενημέρωση που περιλαμβάνεται στο πλαίσιο του προσυμβατικού πακέτου 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. Η ενημέρωσή του Πελάτη αναφορικά με τα αμοιβαία κεφάλαια ή άλλους ΟΣΕ, για τους οποίους παρέχονται υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης εντολών του Πελάτη συμμετοχής και εξαγοράς, διενεργείται μέσω του απλοποιημένου ενημερωτικού δελτίου που αφορά τα υπό επένδυση αμοιβαία κεφάλαια ή ΟΣΕ. Το ίδιο ισχύει και για τις σχετιζόμενες με τις επενδύσεις του Πελάτη σε αμοιβαία κεφάλαια ή ΟΣΕ επιβαλλόμενες προμήθειες. Στο πλαίσιο αυτό ο Πελάτης οφείλει να αναγνώσει προσεκτικά τον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα των αμοιβαίων κεφαλαίων ή των ΟΣΕ, στα οποία επενδύει, μαζί με το απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο και την τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση αποτελεσμάτων.

3. Σχέσεις Εταιρίας - Πελάτη / Νομιμοποίηση Πελάτη

3.1. Αμοιβαία εμπιστοσύνη και βασικές υποχρεώσεις Πελάτη. Οι συναλλακτικές σχέσεις μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρίας στηρίζονται στην αμοιβαία εμπιστοσύνη. Η Εταιρία θέτει στη διάθεση του Πελάτη την οργάνωση της για την εκτέλεση των ποικίλων εντολών του και ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση κατά την έναρξη της σχέσης και καθόλη 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, 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 2ο - Γενικοί όροι για τήρηση, 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. 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, 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 οργανωμένων αγορών ή πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης. Σε περίπτωση που η εντολή αναφέρεται σε αγορές ή ΠΜΔ 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 οργανωμένη 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. Εκτύπωση της εντολής από το ηλεκτρονικό μέσο/σύστημα, μέσω του οποίου ο

Πελάτης διαβίβασε εντολή του προς την Εταιρία και στο οποίο έχει αποθηκευθεί η εντολή αυτή, αποτελεί πλήρη απόδειξη της διαβίβασης της εντολής από τον Πελάτη προς την Εταιρία. 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 τηλεφωνικώς, 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 υπεύθυνη 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 υπεύθυνη 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 Η διαβίβαση εντολών μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων προϋποθέτει την από μέρους του Πελάτη συνδυασμένη χρήση Κωδικού χρήσης (username) και Κωδικού Πρόσβασης (password). 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. 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, ευθύνεται δε έναντι της Εταιρίας ή του παρόχου για οποιαδήποτε ζημιά τυχόν θα προκύψει.

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 ενδιάμεσο σύστημα συγκέντρωσης, ελέγχου και διαμεταβίβασης εντολών της. Αντίστοιχα κεντρικά συστήματα λειτουργούν και από Τρίτους Παρόχους. Η καταχώριση της εντολής από την Εταιρία ή τους τρίτους στο σύστημα, γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τους όρους της σύμβασης λήψης, 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. Αδυναμία πρόσβασης. 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 απαλλασσόμενης από κάθε ευθύνη για την μη παροχή της Υπηρεσίας.

7.4. Ζημιά από λογισμικό τρίτου. Η Εταιρία δεν ευθύνεται σε καμία περίπτωση για οποιαδήποτε δυσλειτουργία ή οποιαδήποτε ζημιά 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 προς την Εταιρία δεν θεωρούνται ότι έχουν τεθεί σε ισχύ πριν την περιέλευσή τους σε αυτήν. Εκτός και αν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά μεταξύ Εταιρίας και Πελάτη, ή ο Πελάτης δώσει στην Εταιρία διαφορετικές ειδικές οδηγίες, οι εντολές επί εισηγμένων σε οργανωμένη 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 οργανωμένη 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 εξωχρηματοπιστηριακή 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

Οργανωμένης Αγοράς, ΠΜΔ 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 ίδιου 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 της. Ο Πελάτης ευθύνεται αποκλειστικά για τις εντεύθεν οποιασδήποτε φύσεως συνέπειες και παραιτείται ρητά του τυχόν δικαιωμάτος του να ζητήσει την ακύρωση της αντίστοιχης ή των αντίστοιχων δικαιωπραξιών 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 δύναται 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 τύπου 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 εντολών. 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, 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 επιτρεπομένου 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.

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 πρότερα κατάσταση.

Τμήμα 3ο - Ειδικοί όροι για τα Προϊόντα Δανεισμού Τίτλων του Μηχανισμού Δανεισμού Τίτλων του Χ.Α.

1. Πεδίο εφαρμογής. Οι όροι του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται στην περίπτωση κατάρτισης από τον Πελάτη συναλλαγών επί Προϊόντων Δανεισμού Τίτλων (εφεξής και «ΠΔΤ») στο Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων (εφεξής και «ΜΔΤ») του Χ.Α. μέσω της Εταιρίας, εφόσον ο Πελάτης έχει επιλέξει τα ΠΔΤ στον πίνακα χρηματοπιστωτικών μέσων (αρ. 2 σελίδα 5) του κυρίου μέρους της παρούσας Σύμβασης.

2. Προσυμβατική ενημέρωση. Η Εταιρία έχει ήδη ενημερώσει διά του προσυμβατικού πακέτου ενημέρωσης τον Πελάτη για τα χαρακτηριστικά των ΠΔΤ καθώς και για τους κινδύνους που ενέχει η κατάρτιση συναλλαγών σε αυτά.

3. Ο Πελάτης καταρτίζει μέσω της Εταιρίας Συμβάσεις Δανεισμού Τίτλων (εφεξής και «ΠΔΤ») στο Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων (εφεξής και «ΜΔΤ») του Χ.Α., σύμφωνα με τους σχετικούς όρους που προβλέπονται από τον Κανονισμό Χ.Α. και τις σχετικές αποφάσεις του Χ.Α. (ενδεικτικά, κατά την ημερομηνία υπογραφής του παρόντος Τμήματος, αποφάσεις Χ.Α. υπ' αρ. 17 και 20 της 13.11.2014, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν), καθώς και τον Κανονισμό Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων της ΕΤ.ΕΚ., όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Ειδικότερα, οι βασικοί όροι των ανωτέρω συναλλαγών εκτίθενται στην παράγραφο 5 επί του παρόντος Τμήματος.

4. Εξουσιοδοτήσεις. Πέραν των γενικών εξουσιοδοτήσεων που ο Πελάτης παρέχει στην Εταιρία δυνάμει του ανωτέρω όρου 15 του κυρίου μέρους της Σύμβασης, ο Πελάτης, ειδικά ως προς την κατάρτιση συναλλαγών επί Προϊόντων Δανεισμού Τίτλων (εφεξής και «ΠΔΤ») στο Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων (εφεξής και «ΜΔΤ») του Χ.Α. μέσω της Εταιρίας, παρέχει με την παρούσα στην Εταιρία την πληρεξουσιότητα και εξουσιοδότηση, όπως αυτή, μέσω των αρμοδίων οργάνων της ή μέσω των υπαλλήλων της που αυτή περαιτέρω θα εξουσιοδοτεί:

- i) εκπροσωπεί τον Πελάτη έναντι του Χ.Α. και της ΕΤ.ΕΚ. ως κεντρικού αντισυμβαλλομένου και φορέα εκκαθάρισης των συναλλαγών επί ΠΔΤ στο ΜΔΤ, καθώς και έναντι οιοδήποτε προσώπου, για τη διενέργεια κάθε δικαιοπραξίας και πράξης στο πλαίσιο της κατάρτισης από τον Πελάτη μέσω της Εταιρίας συναλλαγών επί ΠΔΤ ή που συνδέεται με αυτή,
- ii) υπογράφει για λογαριασμό και στο όνομα του Πελάτη κάθε αναγκαίο έγγραφο για την εκτέλεση των εντολών του για τη διενέργεια συναλλαγών επί ΠΔΤ στο ΜΔΤ, καθώς και την εκκαθάριση και διακανονισμό αυτών,
- iii) κινεί τους λογαριασμούς (χρημάτων και τίτλων) του Πελάτη που τηρούνται σε αυτή ή σε τρίτους συμπεριλαμβανομένης της ΕΧΑΕ ή άλλων φορέων εκκαθάρισης, διαμεσολαβητών αγοράς, πιστωτικών ιδρυμάτων, Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, Θεματοφυλάκων στο πλαίσιο της κατάρτισης από τον Πελάτη μέσω της Εταιρίας συναλλαγών επί ΠΔΤ στο ΜΔΤ.

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.

5. Ορισμοί – βασικοί όροι.

5.1. Μηχανισμός Δανεισμού Τίτλων: Ο μηχανισμός που διαχειρίζεται το Χ.Α., μέσω του οποίου καταρτίζονται οι Συμβάσεις δανεισμού τίτλων κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 10 του Κανονισμού (ΕΚ) 1287/2006 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με τον Κανονισμό του

Χ.Α. και οι οποίες εκκαθαρίζονται από την ΕΤ.ΕΚ. σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων.

5.2. **Συμβάσεις Δανεισμού Τίτλων:** Αφενός οι Συμβάσεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας (Stock Lending) και αφετέρου ο Διμερής δανεισμός τίτλων – Διμερής δανειοδοσία ή δανειοληψία (Bilateral Stock Lending).

5.3. **Συμβάσεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας (Stock Lending):** Οι συμβάσεις ή συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας που λειτουργούν ως χρηματοδότηση τίτλων, οι οποίες καταρτίζονται στον Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων του Χ.Α. πολυμερώς (Μέθοδοι 8-1, 8-2, 8-3-3) κατά τους όρους του Κανονισμού Χ.Α. και της υπ' αρ. 17/13.11.2014 απόφασης Χ.Α., όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

5.4. **Διμερής δανεισμός τίτλων – Διμερής δανειοδοσία ή δανειοληψία (Bilateral Stock Lending):** Οι συμβάσεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας που λειτουργούν ως χρηματοδότηση τίτλων, οι οποίες καταρτίζονται στον Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων του Χ.Α. διμερώς (Μέθοδοι 8-3-1, 8-3-2) από το ίδιο ή από δύο διαφορετικά Μέλη με εισαγωγή στο Σύστημα των δύο εκατέρωθεν εντολών για τον δανειοδότη και τον δανειολήπτη αντίστοιχα ή, προκειμένου για εντολή εισαχθείσα για λογαριασμό δανειολήπτη, με ταύτισή της και με Συγκεντρωτική Εντολή Δανειοδοσίας κατά τους όρους του Κανονισμού Χ.Α. και της υπ' αρ. 20/13.11.2014 απόφασης Χ.Α., όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

5.5. **Προϊόντα Δανεισμού Τίτλων:** Οι τυποποιημένοι όροι λειτουργίας των Συμβάσεων δανεισμού τίτλων στον Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων του Χ.Α.

5.6. **Συγκεντρωτικές Εντολές Δανειοδοσίας:** Οι ποσότητες τίτλων που καθορίζονται από τον Αλγόριθμο Διάθεσης Ποσοτήτων και Επιτοκίων ως ποσότητες διατιθέμενες προς δανεισμό στον Μηχανισμό Δανεισμού τίτλων Τίτλων με βάση τις εισηγμένες στο Σύστημα εντολές δανειοδοσίας, τα επιτόκια δανεισμού ως και κάθε άλλη παράμετρο που προβλέπεται σε σχετική Απόφαση του Χ.Α.

5.7. **Μέγεθος Συμβολαίου:** 1 τεμάχιο (μετοχή ή ΔΑΚ κατά περίπτωση).

5.8. **Λήξη Συμβολαίου:** τα Προϊόντα Δανεισμού Τίτλων δεν έχουν λήξη.

6. Συμβάσεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας (Stock Lending)

6.1. Η Σύμβαση δανειοδοσίας ή δανειοληψίας καταρτίζεται επί Προϊόντων Δανεισμού Τίτλων στις κινητές αξίες αναφοράς, πολυμερώς (Μέθοδοι 8-1, 8-2, 8-3-3) κατά τους όρους του Κανονισμού Χ.Α. και της υπ' αρ. 17/13.11.2014 απόφασης Χ.Α., όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει και εκκαθαρίζεται από την ΕΤ.ΕΚ. ως κεντρικό αντισυμβαλλόμενο.

6.2. Με τη Σύμβαση δανειοδοσίας ή δανειοληψίας που καταρτίζεται με τις Μεθόδους 8-1, 8-2, 8-3-3 του Κανονισμού Χ.Α. κάθε δανειοδότης μεταβιβάζει κατά κυριότητα τις υποκείμενες Κινητές Αξίες μέσω της ΕΤ.ΕΚ. ως κεντρικού αντισυμβαλλομένου σε έναν ή και περισσότερους δανειολήπτες έναντι Ημερήσιου Εσόδου Δανεισμού της παραγράφου 4 με τον όρο της επαναμεταβίβασης αυτών, ή ισοδυνάμων συνεπεία εταιρικών ή άλλων πράξεων που επηρεάζουν τα χαρακτηριστικά τους, κατά την άσκηση του δικαιώματος επιστροφής τους από τον δανειοδότη ή τον δανειολήπτη ή την ΕΤ.ΕΚ. σύμφωνα με τον Κανονισμό Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων και τις σχετικές διαδικασίες εκκαθάρισης και διακανονισμού της ΕΤ.ΕΚ.

6.3. Οι Υποκείμενες κινητές αξίες που αποτελούν κινητή αξία αναφοράς στις Συμβάσεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας και αφορούν σε Μετοχές και Μερίδια Διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων («ΔΑΚ») καθορίζονται με βάση τα κριτήρια που προβλέπονται ειδικότερα στην υπ' αρ. 17/13.11.2014 απόφαση Χ.Α., όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

6.4. **Εντολή Πελάτη.** Ο Πελάτης διαβιβάζει στην Εταιρία εντολή δανειοδοσίας ή δανειοληψίας, η οποία περιλαμβάνει και την ποσότητα (σε πολλαπλάσια της μονάδας) των Υποκειμένων κινητών αξιών καθώς και το ετήσιο επιτόκιο δανεισμού εκφρασμένο σε ποσοστό

επί τοις εκατό που ο Πελάτης προτίθεται ως δανειοδότης να δανείσει ή ως δανειολήπτης να δανεισθεί, αντίστοιχα.

6.5. Εντολή Δανειοδοσίας - Δανειοληψίας. Ανάλογα με την εντολή του Πελάτη προς την Εταιρία για δανειοδοσία ή δανειοληψία, η Εταιρία ως Συμμετέχουσα δανειοδοσίας ή δανειοληψίας σύμφωνα με τον Κανονισμό Χ.Α. εισάγει αντίστοιχη εντολή για λογαριασμό του Πελάτη, προσδιορίζοντας την ποσότητα (σε πολλαπλάσια της μονάδας) των Υποκείμενων κινητών αξιών καθώς και το ετήσιο επιτόκιο δανεισμού εκφρασμένο σε ποσοστό επί τοις εκατό.

6.6. Τόκος Δανειοληψίας. Ο υπολογισμός του Τόκου Δανειοληψίας διενεργείται σε καθημερινή βάση για το σύνολο των συναλλαγών του δανειολήπτη ανά Λογαριασμό Θέσης αυτού. Αν ο Τόκος Δανειοληψίας ανά Υποκείμενη κινητή αξία είναι μικρότερος του ποσού των 0,01€, στρογγυλοποιείται στο ποσό των 0,01€. Η καταβολή του Τόκου Δανειοληψίας διενεργείται την επόμενη εργάσιμη της ημέρας υπολογισμού.

6.7. Ημερήσιο Έσοδο Δανειοδότη. Για τη δανειοδοσία τίτλων ο δανειοδότης λαμβάνει Ημερήσιο Έσοδο Δανειοδότη μέχρι και την ημέρα που θα του επιστραφούν οι κινητές αξίες που δάνεισε, με βάση την Τιμή Συναλλαγής Δανειοληψίας, τον Ημερήσιο Τόκο Δανειοληψίας, τον Αλγόριθμο Διάθεσης Ποσοτήτων και Επιτοκίων το Συνολικό Ημερήσιο Έσοδο Δανεισμού και το Ημερήσιο Έσοδο Δανεισμού, όπως αυτά ειδικότερα καθορίζονται σύμφωνα με την υπ' αρ. 17/13.11.2014 απόφαση Χ.Α., όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει και υπολογίζονται από το ΜΔΤ κατά τις μεθόδους 8-1, 8-2 και 8-3-3. Ο υπολογισμός του Ημερήσιου Εσόδου του Δανειοδότη γίνεται σε καθημερινή βάση και αποδίδεται την πρώτη εργάσιμη ημέρα κάθε μήνα μέσω της ΕΤ.ΕΚ. με βάση τις διαδικασίες χρηματικού διακανονισμού αφαιρουμένων των τυχόν παρακρατήσεων φόρου που αποδίδονται υπέρ Δημοσίου από την ΕΛΚΑΤ για λογαριασμό του Εκκαθαριστικού Μέλους (φορέα πληρωμής), σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Απόφαση 4/223/28.1.2014 του Δ.Σ. της ΕΛΚΑΤ. Η συγκέντρωση των ποσών του φόρου διενεργείται με μέριμνα της ΕΤ.ΕΚ. μέσω της διαδικασίας ημερήσιου χρηματικού διακανονισμού. Σε περίπτωση που επιστραφούν κινητές αξίες κατά τη διάρκεια του μήνα, η απόδοση του Ημερήσιου Εσόδου για τις επιστρεφόμενες κινητές αξίες γίνεται κατά την επόμενη εργάσιμη της επιστροφής τους.

6.8. Άσκηση Δικαιώματος Επιστροφής Δανειοδότη. Ο δανειοδότης ή η ΕΤ.ΕΚ. μπορούν να ασκήσουν το δικαίωμα επιστροφής οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγών. Η άσκηση και η ανάκληση της άσκησης του σχετικού δικαιώματος μπορεί να γίνει από την έναρξη της συνεδρίασης του Μηχανισμού Δανεισμού Τίτλων μέχρι και δύο (2) ώρες πριν τη λήξη της. Η άσκηση του δικαιώματος από τον δανειοδότη δε μπορεί να υπερβαίνει ανά ημέρα το μηδέν κόμμα μηδέν τρία τοις εκατό (0,03%) του συνολικού αριθμού των εισηγμένων κινητών αξιών ανά εκδότη. Αν ο δανειοδότης ή η ΕΤ.ΕΚ. ασκήσει το δικαίωμα επιστροφής, οι κινητές αξίες παραδίδονται από τον δανειολήπτη στον δανειοδότη έως και την τρίτη εργάσιμη ημέρα μετά την ημέρα άσκησης (T+3, όπου T= η ημέρα της συναλλαγής, ήτοι η ημέρα παράδοσης των κινητών αξιών στην ΕΤ.ΕΚ.). Ο δανειολήπτης που θα πρέπει να παραδώσει Κινητές Αξίες επιλέγεται αυτόματα από το Σύστημα με βάση το χρόνο κατάρτισης των συναλλαγών δανειοληψίας, αρχής γενομένης από την παλαιότερη.

6.9. Άσκηση Δικαιώματος Επιστροφής Δανειολήπτη. Ο δανειολήπτης μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα επιστροφής οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγών. Η άσκηση και η ανάκληση της άσκησης του σχετικού δικαιώματος μπορεί να γίνει από την έναρξη της συνεδρίασης του Μηχανισμού Δανεισμού Τίτλων μέχρι και μισή ώρα μετά τη λήξη της. Αν ο δανειολήπτης ασκήσει το δικαίωμα επιστροφής, οι κινητές αξίες παραδίδονται από τον δανειολήπτη την ημέρα της άσκησης. Ο δανειοδότης που θα παραλάβει κινητές αξίες επιλέγεται αυτόματα από το Σύστημα με βάση το χρόνο κατάρτισης των συναλλαγών των δανειοδοτών, αρχής γενομένης από την παλαιότερη.

6.10. Αναπροσαρμογή Θέσεων. Σε περιπτώσεις εταιρικών πράξεων γίνονται από την ΕΤ.ΕΚ. αναπροσαρμογές στην ποσότητα κινητών αξιών μιας θέσης με σκοπό να διατηρηθεί σταθερή

η αξία της, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην υπ' αρ. 17/13.11.2014 απόφαση Χ.Α. Οι αναπροσαρμογές αυτές έχουν ισχύ από την ημέρα της εταιρικής πράξης.

7. Διμερής δανεισμός τίτλων (Bilateral Stock Lending)

7.1. Η Διμερής Σύμβαση δανειοδοσίας ή δανειοληψίας καταρτίζεται στον Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων του Χ.Α. διμερώς (Μέθοδος 8-3-1 Διμερής δανειοδοσία ή δανειοληψία Απλού Πακέτου) επί Προϊόντων Δανεισμού Τίτλων στις κινητές αξίες αναφοράς και εκκαθαρίζεται από την ΕΤ.ΕΚ. ως κεντρικό αντισυμβαλλόμενο. Ειδικά για την κατάρτιση διμερούς σύμβασης δανειοδοσίας ή δανειοληψίας κατά τη Μέθοδο 8-3-1 ισχύει Κατώτατη Επιτρεπόμενη Αξία Συναλλαγής, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με την υπ' αρ. 20/13.11.2014 απόφαση Χ.Α.

7.2. Με τη Διμερή δανειοδοσία ή δανειοληψία που καταρτίζεται με τη Μέθοδο 8-3-1 του παρόντος ο δανειοδότης μεταβιβάζει κατά κυριότητα τις υποκείμενες Κινητές Αξίες μέσω της ΕΤ.ΕΚ. ως κεντρικού αντισυμβαλλομένου στον δανειολήπτη έναντι Ημερήσιου Τόκου Δανεισμού της παραγράφου 2 με τον όρο της επαναμεταβίβασης αυτών, ή ισοδυνάμων συνεπεία εταιρικών ή άλλων πράξεων που επηρεάζουν τα χαρακτηριστικά τους, κατά την άσκηση του δικαιώματος επιστροφής τους από τον δανειοδότη ή τον δανειολήπτη ή την ΕΤ.ΕΚ. σύμφωνα με τον Κανονισμό Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων και τις σχετικές διαδικασίες εκκαθάρισης και διακανονισμού της ΕΤ.ΕΚ.

7.3. Ως Δανειοδότης ορίζεται ο συμβαλλόμενος στη Συναλλαγή, ο οποίος δανείζει τις Υποκείμενες κινητές αξίες στον Δανειολήπτη, ενώ ως Δανειολήπτης ορίζεται ο συμβαλλόμενος στη Συναλλαγή, ο οποίος δανείζεται από τον δανειοδότη τις υποκείμενες κινητές αξίες.

7.4. Ως Ημέρα Συναλλαγής ή TD ορίζεται η ημέρα κατά την οποία καταρτίζεται η Συναλλαγή και εγγράφεται αυτή στο Σύστημα.

7.5. Οι εντολές δανειοδοσίας και δανειοληψίας του Πελάτη είναι υποχρεωτικά οριακές. Η τιμή τους δεν απαιτείται να ακολουθεί έγκυρο βήμα τιμής επιτοκίου.

7.6. Ημέρα Διακανονισμού της Συναλλαγής. Η παράδοση της Υποκείμενης Αξίας στον Δανειολήπτη, από το Δανειοδότη γίνεται την ημέρα της συναλλαγής (T+0).

7.7. Ακύρωση Συναλλαγής. Η Συναλλαγή ακυρώνεται σε κάθε περίπτωση από το Σύστημα, εφόσον ο Δανειοδότης δεν παραδώσει εμπρόθεσμα την Υποκείμενη Αξία σε εκτέλεση της Συναλλαγής. Με την ακύρωσή της η Συναλλαγή παύει να ισχύει από το χρόνο κατάρτισης αυτής και διαγράφεται από το Σύστημα.

7.8. Άσκηση Δικαιώματος Επιστροφής Δανειοδότη. Ο Δανειοδότης ή η ΕΤ.ΕΚ. μπορούν να ασκήσουν το δικαίωμα επιστροφής οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγών. Η άσκηση και η ανάκληση της άσκησης του σχετικού δικαιώματος μπορεί να γίνει από την έναρξη της συνεδρίασης του Μηχανισμού Δανεισμού Τίτλων μέχρι και τριάντα (30) λεπτά μετά τη λήξη της. Αν ο Δανειοδότης ή η ΕΤ.ΕΚ. ασκήσει το δικαίωμα επιστροφής, οι κινητές αξίες παραδίδονται από τον Δανειολήπτη στον Δανειοδότη έως και την τρίτη εργάσιμη ημέρα μετά την ημέρα άσκησης (T+3).

7.9. Άσκηση Δικαιώματος Επιστροφής Δανειολήπτη. Ο Δανειολήπτης μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα επιστροφής οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγών. Η άσκηση και η ανάκληση της άσκησης του σχετικού δικαιώματος μπορεί να γίνει από την έναρξη της συνεδρίασης του Μηχανισμού Δανεισμού Τίτλων μέχρι και τριάντα (30) λεπτά μετά τη λήξη της. Αν ο Δανειολήπτης ασκήσει το δικαίωμα επιστροφής, οι κινητές αξίες παραδίδονται από τον δανειολήπτη στον δανειοδότη την ίδια την ημέρα της άσκησης.

7.10. Αναπροσαρμογή θέσεων. Σε περιπτώσεις εταιρικών πράξεων γίνονται από την ΕΤ.ΕΚ. αναπροσαρμογές στην ποσότητα κινητών αξιών μιας θέσης με σκοπό να διατηρηθεί σταθερή η αξία της, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην υπ' αρ. 20/13.11.2014 απόφαση Χ.Α. Οι αναπροσαρμογές αυτές έχουν ισχύ από την ημέρα της εταιρικής πράξης.

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

8.1. Σε περίπτωση δανειοληψίας: να προκαταβάλει και να διατηρεί διαρκώς κατατεθειμένο στον τηρούμενο από την Εταιρία στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης χρηματιστηριακό του λογαριασμό το αντίτιμο (Τόκο Δανειοληψίας) των κινητών αξιών, των οποίων ο Πελάτης εντέλλεται τη δανειοληψία, 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 δανειοληψίας 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 δανειοληψίας, καθιστάμενος υπερήμερος από την ώρα έναρξης των συναλλαγών του ΜΔΤ, της επόμενης ημέρας της εκκαθάρισης των σχετικών συναλλαγών αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται όχλησή του.

8.2. Σε περίπτωση δανειοδοσίας: να θέτει στη διάθεση της Εταιρίας ή, καθ' υπόδειξη της Εταιρίας στη διάθεση της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης, ή το θεματοφύλακα ή τον κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, τις κινητές αξίες που αφορούν τη συναλλαγή δανειοδοσίας, ελεύθερες βάρους ή δέσμευσης, πριν την εκτέλεση της εντολής δανειοδοσίας ή πριν την ημερομηνία εκκαθάρισης της συναλλαγής δανειοδοσίας, κατά περίπτωση, ανάλογα με τους όρους εκκαθάρισης και διακανονισμού του ΜΔΤ ή Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης ή του θεματοφύλακα ή του κεντρικού αντισυμβαλλόμενου. 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 δανειοδοσίας 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 δανειοδοσίας, καθιστάμενος υπερήμερος από την ώρα έναρξης των συναλλαγών του ΜΔΤ, της επόμενης ημέρας της ημέρας εκκαθάρισης των σχετικών συναλλαγών, αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται όχλησή του.

9. 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 δανειοληψίας ή δανειοδοσίας 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 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 τύπου εκτέλεσης.

10. Κατά τα λοιπά, ως προς την ευθύνη του Πελάτη έναντι της Εταιρίας, την εκκαθάριση ή το διακανονισμό από τρίτη εκτελούσα ή εκκαθαρίζουσα επιχείρηση και την υποχρέωση διατήρησης περιθωρίου ασφάλισης ισχύουν αναλογικά οι αντίστοιχες προβλέψεις του Τμήματος 5 της Σύμβασης.

11. Εντολές Πελάτη.

11.1. Διαβίβαση εντολών. Εντολές του Πελάτη προς την Εταιρία για την κατάρτιση συναλλαγών επί ΠΔΤ 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. Εκτύπωση της εντολής από το ηλεκτρονικό μέσο/σύστημα, μέσω του οποίου ο Πελάτης διαβίβασε εντολή του προς την Εταιρία και στο οποίο έχει αποθηκευθεί η εντολή αυτή, αποτελεί πλήρη απόδειξη της διαβίβασης της εντολής από τον Πελάτη προς την Εταιρία. 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.

11.2. Διαβίβαση μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων. Για τη διαβίβαση εντολών από τον Πελάτη προς την Εταιρία για την κατάρτιση συναλλαγών επί ΠΔΤ μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων ισχύουν και εφαρμόζονται αναλόγως τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 7 του Τμήματος 2 της παρούσας Σύμβασης.

11.3. Χρόνος ισχύος και ανάκληση. Οι οδηγίες - εντολές του Πελάτη προς την Εταιρία για την κατάρτιση συναλλαγών επί ΠΔΤ δεν θεωρούνται ότι έχουν τεθεί σε ισχύ πριν την περιέλευσή τους σε αυτήν. Εκτός και αν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά μεταξύ Εταιρίας και Πελάτη, ή ο Πελάτης δώσει στην Εταιρία διαφορετικές ειδικές οδηγίες, οι εντολές επί ΠΔΤ 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. Με την επιφύλαξη ειδικότερων κανονιστικών ρυθμίσεων ή ειδικών οδηγιών του Πελάτη, οι εντολές επί ΠΔΤ 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 ΠΔΤ, στο οποίο αφορά η εντολή του Πελάτη ή τους όρους εκτέλεσης του ΜΔΤ του Χ.Α. Σε κάθε περίπτωση, η Εταιρία δεν δεσμεύεται από τυχόν ανάκληση εντολής του Πελάτη, εφόσον έχει διενεργηθεί οποιαδήποτε πράξη για την εκτέλεσή της, ακόμη και προκαταρκτική.

11.4. Ακρίβεια και σαφήνεια. Οι εντολές του Πελάτη προς την Εταιρία για την κατάρτιση

συναλλαγών επί ΠΔΤ πρέπει να περιγράφουν με ακρίβεια το αντικείμενό τους (ενδεικτικά, κινητή αξία, ποσότητα τίτλων, επιτόκιο) και να είναι σύμφωνες με τους κανόνες λειτουργίας του ΜΔΤ του Χ.Α. 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 της. 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.

11.5. Μη εγγύηση εκτέλεσης. Ο Πελάτης δηλώνει ότι αντιλαμβάνεται και αποδέχεται ότι εντολή του (με συγκεκριμένους όρους που αυτός καθόρισε) για την κατάρτιση συναλλαγών επί ΠΔΤ, την οποία εισήγαγε για λογαριασμό του η Εταιρία στο ΜΔΤ, ενδέχεται να μην εκτελεσθεί για λόγους που δεν αφορούν στην Εταιρία, όπως, ενδεικτικά, λόγω μη ύπαρξης αντίστοιχης ζήτησης στο ΜΔΤ. Ο Πελάτης δηλώνει ότι γνωρίζει, κατανοεί και αποδέχεται το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει την εκτέλεση των εντολών επί ΠΔΤ και την εν γένει διενέργεια συναλλαγών επί ΜΔΤ, ήτοι τον Κανονισμό Χ.Α. και τις σχετικές αποφάσεις του Χ.Α. (ενδεικτικά, κατά την ημερομηνία υπογραφής του παρόντος Τμήματος, αποφάσεις Χ.Α. υπ' αρ. 17 και 20 της 13.11.2014, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν), καθώς και τον Κανονισμό Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων της ΕΤ.ΕΚ. Η Εταιρία δεν εγγυάται προς τον Πελάτη την εκτέλεση της εντολής επί ΠΔΤ στο ΜΔΤ και δεν έχει καμία ευθύνη έναντι του Πελάτη, αν τυχόν τέτοια εντολή του μείνει ανεκτέλεστη.

11.6. Αρνηση εκτέλεσης. Η Εταιρία δύναται να αρνηθεί να ενεργήσει οποιοσδήποτε από τις οδηγίες - εντολές του Πελάτη για την κατάρτιση συναλλαγών επί ΠΔΤ, 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 της υπόνοιες ότι θα αποτελούσε παραβίαση οποιουδήποτε νόμου, πρακτικής της αγοράς ή κανόνα ή κανονισμού οποιουδήποτε τύπου 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.

11.7. Μαγνητοφώνηση εντολών. 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, με τις οποίες ο Πελάτης δίδει προφορικές εντολές για την κατάρτιση συναλλαγών επί ΠΔΤ ή σχετικές οδηγίες ή ζητά σχετικές 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.

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

12. Αποδοχή Κινδύνου εκ της κατάρτισης συναλλαγών σε ΠΔΤ. Ο Πελάτης ρητά δηλώνει ότι αντιλαμβάνεται πλήρως και αποδέχεται ότι σε σχέση με τα ΠΔΤ 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 της Σύμβασης, ότι είναι γνώστης της λειτουργίας των χαρακτηριστικών και των κινδύνων που σχετίζονται με ΠΔΤ και είναι σε θέση να ανταπεξέλθει στις οικονομικές υποχρεώσεις που αναλαμβάνει.

13. Προμήθειες και λοιπές χρεώσεις. Κατά την απόδοση του τυχόν προκύπτοντος Ημερήσιου Εσόδου Δανειοδότη στον Πελάτη η Εταιρία δικαιούται να παρακρατήσει προηγουμένως κάθε ποσό που οφείλεται από τον Πελάτη σε αυτήν ή σε τρίτον ως προμήθεια - αμοιβή, έξοδα και κάθε άλλη χρέωση στο πλαίσιο της κατάρτισης από τον Πελάτη μέσω της Εταιρίας συναλλαγών επί ΠΔΤ ή και από οποιαδήποτε άλλη αιτία εξ αφορμής της παρούσας ή (και) άλλης συμβατικής ή μη σχέσης του Πελάτη με την Εταιρία. Πέραν τούτων, ως προς τις προμήθειες και τις λοιπές χρεώσεις του Πελάτη για την παροχή από την Εταιρία προς αυτόν για την κατάρτιση από αυτόν συναλλαγών επί ΠΔΤ μέσω της Εταιρίας σύμφωνα με το παρόν Τμήμα, την εξόφλησή τους από τον Πελάτη και τα σχετικά δικαιώματα και καλύψεις της Εταιρίας ισχύουν και εφαρμόζονται αναλογικά τα οριζόμενα στο Τμήμα 8 και στο Τμήμα 9 της Σύμβασης.

Τμήμα 4ο - Εκκαθάριση και Διακανονισμός εντολών

1. Εκκαθάριση ή διακανονισμός από την Εταιρία. 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 επόμενης ημέρας της ημέρας εκκαθάρισης των σχετικών συναλλαγών, αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται όχλησή του.

γ) 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 τύπου εκτέλεσης.

δ) Ευθύνη του Πελάτη. Σε περίπτωση εκτέλεσης της εντολής παρά το γεγονός ότι ο Πελάτης δεν έχει προκαταβάλει το αντίτιμο των χρηματοπιστωτικών μέσων, τα οποία έδωσε εντολή να αγοραστούν 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 δημιούργησε 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 οργανωμένων 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 καταριζόμενων 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 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, β) 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, γ) 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. Ως ημέρα καταβολής θεωρείται η ημέρα κατά την οποία τα καταβαλλόμενα ποσά είναι διαθέσιμα σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρίας ή, (στην ανωτέρω περίπτωση γ') 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 επομένη 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. Συναινέση για μετάθεση εκκαθάρισης: Ο Πελάτης παρέχει δια της παρούσης την συναινέσή 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 οργανωμένων αγορών κτλ. 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 2/452/2007 απόφασης της Ε.Κ., 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 5ο - Γενικοί όροι για τ² φύλαξ² και διοικ²τική διαχείρισ² χρη²ματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων

1. Κεφάλαια Πελατών. Η Εταιρία καταθέτει τα κεφάλαια των Πελατών της σε τραπεζικούς λογαριασμούς πιστωτικών ιδρυμάτων επ' ονόματί 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. Η Εταιρία δύναται, επίσης, να τοποθετεί τα κεφάλαια του Πελάτη προς φύλαξη σε αναγνωρισμένο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων διαχείρισης διαθεσίμων, ύστερα από προηγούμενη έγγραφη ενημέρωση του Πελάτη. Στην επιλογή αυτή ο Πελάτης δικαιούται να αντιταχθεί εγγράφως, εντός 5 ημερών από τη σχετική του ενημέρωση.

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 παρεχόμενων 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 αν 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. Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρηματικών λογαριασμών των πελατών της εταιρίας τηρούνται σε λογαριασμούς πελατείας της Εταιρίας σε πιστωτικά ιδρύματα. Σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 3746/2009 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, κατά την έννοια του άρθρου 13 του Ν. 3746/2009. Σε περίπτωση πολλών πραγματικών δικαιούχων, για την εφαρμογή του ορίου του άρθρου 9 παρ. 2 του Ν. 3746/2009, ήτοι εκατό χιλιάδες (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.

Για τους σκοπούς εφαρμογής των ανωτέρω διατάξεων ο Πελάτης εντέλει 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 Εταιρίας 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 Εταιρία 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 στο άρθρο 9 παρ. 5 του Ν. 3746/2009.

Η Εταιρία δύναται και ο Πελάτης εξουσιοδοτεί την Εταιρία 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 με σύμφωνο επαναπώλησης αντί προσυμφωνημένου τιμήματος (συμβάσεις Repos) ή άλλες αναγκαίες συμβάσεις, διάρκειας μιας ημέρας (overnight) ή περισσότερο, στο εκάστοτε εθνικό νόμισμα. Η κατάρτιση των ως άνω συναλλαγών θα γίνεται από την Εταιρία στο όνομα της, για λογαριασμό περισσότερων πελατών. Η Εταιρία 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 Εταιρία, εντός πέντε (5) ημερών από την είσπραξή της. Η αμοιβή της Εταιρίας για τις ως άνω υπηρεσίες καθορίζεται στο εκάστοτε έγγραφο τιμολογιακής πολιτικής και εισπράττεται κατά την πίστωση των ωφελημάτων στο Χρηματικό Λογαριασμό του Πελάτη. Η Εταιρία 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 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 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 Εταιρίας ως προς την επιλογή των επιχειρήσεων αυτών. Επίσης η Εταιρία 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. Η Εταιρία 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.

Η Εταιρία δύναται, όπου επιτρέπεται, να τηρεί χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών είτε η ίδια είτε τρίτος (Θεματοφύλακας) σε συλλογικούς λογαριασμούς επενδυτών (omnibus accounts) για λογαριασμό περισσότερων 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 εκπλήρωσεως ή και, εν γένει, μη εκπλήρωσεως 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 αντισυμβαλλόμενων 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 υποδιαιρέσεών 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 Εταιρία από τον εκδότη των τίτλων και με ενέργειές του, η Εταιρία θα εισπράττει τόκους και μερίσματα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα της παρούσας και έπειτα από σχετική εντολή ή 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 Εταιρία 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 Εταιρία 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 Εταιρία. Επίσης, η Εταιρία 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 προτιμώσεως σε αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων, να παραλαμβάνει νέους τίτλους ή καρπούς που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα της παρούσας. Η Εταιρία 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 Εταιρία δύναται να συνοδεύεται από ταυτόχρονη χρέωση της εκάστοτε ισχύουσας προμήθειας της Εταιρίας για τις υπηρεσίες αυτές, κατά τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε έγγραφο τιμολογιακής πολιτικής της Εταιρίας.

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 Εταιρία σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, ή απόσπασμα κάθε λογαριασμού που τηρείται στην Εταιρία 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 Εταιρίας έναντι του Πελάτη.

8. Κοινός λογαριασμός (μόνο για φυσικά πρόσωπα). Πλην των εισηγμένων στο Χ.Α. 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 Εταιρίας, στις σχέσεις του με την Εταιρία 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 Εταιρία, 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 Εταιρία εγκύρως έναντι όλων ή οποιουδήποτε από τους δικαιούχους. Ο καθένας από τους δικαιούχους του κοινού λογαριασμού ευθύνεται εις ολόκληρο έναντι της Εταιρίας 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 εγκύρως 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 οργανωμένων 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 Ε.Κ. αλλά νέας συμβατικής σχέσης μεταξύ του Πελάτη και του τρίτου, απαλλασσόμενης της Εταιρίας από οποιαδήποτε ευθύνη στο μέτρο και συμφώνως προς τους παρόντες όρους.

Τμήμα 6ο - 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 έγχαρτου σταθερού μέσου, μόνο όπου αυτό επιβάλλεται από το νόμο. 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. 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 μία φορά το χρόνο 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 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 καταρτίστηκαν για λογαριασμό του και συμπεριλαμβάνεται στην κατά τα ανωτέρω ενημέρωσή του από την Εταιρία, πρέπει να υποβάλλονται σε αυτήν εγγράφως αμέσως μετά την ενημέρωση 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 την σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Η Εταιρία δεν 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 7ο - Καλύψεις και ασφάλειες τῆς 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 περιέρχονται 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 ζημίες 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 δε 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 ίδιας, άμεσα ή μέσω τρίτου, ή στην κατοχή του Θεματοφύλακα, ως ενέχυρο προς εξόφληση 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 υπερημερία 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 8ο - Προμήθειες και λοιπές χρεώσεις

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. Για το σκοπό αυτό, όπου είναι δυνατό, η Εταιρία ενημερώνει τον Πελάτη για τη συνολική τιμή που θα καταβληθεί από αυτόν σε σχέση με το χρηματοπιστωτικό μέσο ή την επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία που του παρέχεται, περιλαμβανομένων όλων των συναφών αμοιβών, προμηθειών, χρεώσεων και δαπανών, καθώς και όλων των φόρων που καταβάλλονται μέσω της Εταιρίας. Στις περιπτώσεις που δεν δίδεται στον Πελάτη τέτοια ενημέρωση, η Εταιρία θεωρεί ότι δεν είναι δυνατό να προσδιορισθεί επακριβώς η τιμή, οπότε και αυτομάτως ο Πελάτης παραπέμπεται στο χωριστό Έγγραφο Τιμολογιακής Πολιτικής της Εταιρίας το οποίο και βεβαιώνει ότι παρέλαβε ο Πελάτης πριν από την πρώτη παροχή της εκάστοτε επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας, όπου αναφέρεται χωριστά η βάση υπολογισμού της συνολικής τιμής για κάθε επενδυτική υπηρεσία, οι προμήθειες που χρεώνει η Εταιρία, καθώς και άλλες χρεώσεις, περιλαμβανομένων των φόρων, που αφορούν τις συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικού μέσου ή την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας, οι οποίες είτε καταβάλλονται μέσω της Εταιρίας είτε όχι. 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.

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.

3. Αμοιβές 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 νομισματικά 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 αιτήματος του Πελάτη πρόσθετες λεπτομέρειες.

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, ασφαλιστρών, τηλεφωνικών, τηλεγραφικών ή ταχυδρομικών τελών κλπ. 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.

5. Ληξιπρόθεσμο. Οποιαδήποτε οφειλή ή υποχρέωση του Πελάτη προς την Εταιρία θα είναι, ελλείψει ρητής έγγραφης συμφωνίας με την Εταιρία για το αντίθετο, 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.

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.

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.

Τμήμα 9ο - Ευθύνη τής 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 απέναντι 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 Χ.Α. 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 Χ.Α. 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 Ε.Ε., 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 10ο - 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 παραγράφου 13 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007, 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 οργανωμένη αγορά ή σε Πολυμελή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης (Π.Μ.Δ.).
- 1.5. «*Λογαριασμός Βραχυπρόθεσμης Πίστωσης*»: Ο λογαριασμός λογιστικής παρακολούθησης μετρητών υποστήριξης της παρούσας πρόσθετης πράξης που τηρείται από την Εταιρία.
- 1.6. «*Οργανωμένη Αγορά*»: οργανωμένη αγορά κράτους - μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτου κράτους που διέπεται από ισοδύναμους κανόνες εποπτείας.
- 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 Ασφάλειας 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. «*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.
- 1.12. «*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 τμήματος 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 συμφωνημένου 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 ή/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 ...%. Η Εταιρία δικαιούται να μεταβάλει το επιτόκιο μονομερώς κατά τους όρους της παραγράφου 2 του τμήματος «Τελικές Διατάξεις» των παρόντων Όρων, αλλά σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να ξεπερνά 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 παρεχομένης 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 πώλησης 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 αγοράστηκαν 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 οργανωμένης αγοράς ή του Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης 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 Ασφαλείας 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 κίνδυνου

8.1. Ο Πελάτης δηλώνει πως η Εταιρία του έχει επιστήσει ιδιαίτερα 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 11ο - 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. Χρηματοπιστωτικά Μέσα. Ως Χρηματοπιστωτικά Μέσα για τους σκοπούς της παρούσας νοούνται τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο άρθρο 5 του ν. 3606/2007, όπως αυτά εξειδικεύονται στη σχετική εντολή που έχει δώσει ο Πελάτης στην Εταιρία στο οικείο πεδίο της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

3. 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.

4. 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.

5. Αρχείο. Σε περίπτωση Ιδιώτη Πελάτη η Εταιρία διατηρεί αρχείο των παρεχόμενων σε αυτόν επενδυτικών συμβουλών σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και κανονιστικό πλαίσιο.

6. Δήλωση κινδύνου για σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι ακόμη και αν η επένδυση σε σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα (εξωχρηματιστηριακά συμβόλαια ή διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη 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.

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

- 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,
- Τυχόν προβλέψεις σχετικά με τις μελλοντικές επιδόσεις δεν αποτελούν ασφαλή ένδειξη μελλοντικών επιδόσεων,
- 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 12ο - Ειδικοί όροι για συναλλαγές μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων

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 υπερισχύουν 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»).
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 παροχή της υπηρεσίας προϋποθέτει την από μέρους του Πελάτη συνδυασμένη χρήση του Κωδικού χρήσης (username) και του Κωδικού Πρόσβασης (password) οι οποίοι του αποστέλλονται ταχυδρομικά με απόρρητη επιστολή. Τόσο η Εταιρία όσο και ο πάροχος τους λογισμικού δύναται 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 ζημιά που υποστεί ο Πελάτης σε περίπτωση αδυναμίας διενέργειας συναλλαγών μέχρι την ολοκλήρωση της σχετικής διαδικασίας.
3. 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.
4. 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 ευθύνεται έναντι της Εταιρίας ή του παρόχου για οποιαδήποτε ζημιά τυχόν θα προκύψει.
5. 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.3606/2007, παράνομη ή και νόμιμη.
6. Σε κάθε περίπτωση ο Πελάτης οφείλει να αποζημιώσει πλήρως την Εταιρία ή τον πάροχο, για οποιαδήποτε τυχόν ζημιά ήθελε υποστούν, για οποιονδήποτε λόγο, από εντολές που θα διαβιβάζει μέσω του χορηγηθέντος λογισμικού.
7. 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 τρίτου παρόχου. Η ηλεκτρονική εντολή θεωρείται ότι έχει περιέλθει στην εταιρία με την εμφάνιση της στο ενδιάμεσο 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.

8. 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.

9. 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 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 απαλλασσόμενης από κάθε ευθύνη για την μη παροχή της Υπηρεσίας.

10. Τα μέρη συμφωνούν ρητώς ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται κατόπιν ηλεκτρονικών εντολών του Πελάτη είναι έγκυρες και παραιτούνται από το δικαίωμα να προσβάλλουν τις δικαιοπραξίες 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.

11. Σε περίπτωση εσφαλμένης διαβίβασης εντολής ο Πελάτης παραιτείται ρητώς του δικαιώματος να ζητήσει την ακύρωση της εντολής ή της σύμφωνα με αυτή καταρτισθείσας δικαιοπραξίας.

12. 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.

13. 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

14. 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 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.

15. 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 INTERNET σύνδεσης. Ο Πελάτης δηλώνει ότι γνωρίζει την Αγγλική γλώσσα, και επαρκή χειρισμό ηλεκτρονικών εφαρμογών που του επιτρέπουν πρόσβαση και περιήγησή στο διαδίκτυο.

16. Η Εταιρία δεν φέρει ευθύνη για προβλήματα ή ζημιά 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 ζημιά 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 ζημιά 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 παροχές υπηρεσιών. Η ευθύνη της Εταιρίας σε καμία περίπτωση δεν περιλαμβάνει την αποκατάσταση αποθετικής ζημίας.

17. Η Εταιρία δεν ευθύνεται σε καμία περίπτωση για οποιαδήποτε δυσλειτουργία ή οποιαδήποτε ζημιά 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. Υφίσταται 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.

18. Ο Πελάτης ευθύνεται για κάθε ζημιά 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 παροχείς για την πρόσβαση στο δίκτυο της Εταιρίας θα ευθύνεται αποκλειστικά για πράξεις, παραλείψεις ή λανθασμένους χειρισμούς των τελευταίων.

19. 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.

Τμήμα 13ο - 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 Χ.Α. 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 απορρευσών 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 την ανωτέρω 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.

Παράρτημα I - Εξουσιοδότησΐ Πελάτΐ για διαβίβασΐ εντολών μέσω συνδεδεμένων αντιπρόσωπων - δήλωσΐ

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ

Στ.., σήμερα,20....., ο/η υπογεγραμμένος/η (επώνυμο) (όνομα) του και της κάτοικος, οδός αριθ., κάτοχος του υπ' αρ Δ.Α.Τ. που εκδόθηκε από το Τ.Α., με Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ., επάγγελμα, επαγγελματική διεύθυνση, με τηλέφωνο επικοινωνίας/fax,

Εξουσιοδοτώ τον/την (εφεξής καλούμενο/η ως «**Εξουσιοδοτούμενο**»),

που λειτουργεί νόμιμα ως συνδεδεμένος/η αντιπρόσωπος δυνάμει του άρθρου 29 του ν.3606/2007 (περί αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων) της ανώνυμης εταιρίας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την επωνυμία «**Ι. Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.**», η οποία εδρεύει στην Αθήνα (οδός Σοφοκλέους, αριθ. 5, με ΑΦΜ 094440331 Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ (εφεξής καλούμενης ως «**ΑΕΠΕΥ**»), όπως, ενεργώντας για λογαριασμό μου, λαμβάνει και διαβιβάζει, επ' ονόματι μου και με δική μου ευθύνη, είτε προφορικά, και δια τηλεφώνου, είτε γραπτά και με fax, είτε μέσω διαδικτύου, προς την ΑΕΠΕΥ τις εντολές (παραγγελίες) που θα δίδω στον Εξουσιοδοτούμενο, προφορικά ή γραπτά, για την κατάρτιση χρηματιστηριακών πράξεων και συναλλαγών σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα όπως μετοχές εισηγμένες σε οργανωμένες αγορές, ή ακόμη εντολές για την απόκτηση και διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και εν γένει οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σύμφωνα με τις σχετικές συμβάσεις που έχω υπογράψει με την τελευταία.

Γνωρίζω ότι εντολές πρέπει να δίνω μόνον στους κάτωθι εκπροσώπους του Εξουσιοδοτούμενου που διαθέτουν σχετική πιστοποίηση.

Δηλώνω ότι αναγνωρίζω ως έγκυρες και ισχυρές όλες τις εντολές που θα διαβιβάζει ο/η Εξουσιοδοτούμενος/η προς την ΑΕΠΕΥ ανεξαρτήτως της διαδικασίας διαβίβασης τους.

Επιθυμώ όπως η ενημέρωσή μου για όλες τις συναλλαγές που διενεργούνται για λογαριασμό μου γίνεται από την ΑΕΠΕΥ απευθείας σε μένα με ένα από τα μέσα που έχω υποδείξει.

Σε περίπτωση που δεν λάβω ενημέρωση από την ΑΕΠΕΥ, την οποία η ΑΕΠΕΥ όφειλε να μου έχει αποστείλει σύμφωνα με όσα ορίζονται στο νόμο και έχουν συμφωνηθεί μεταξύ ημών, δηλώνω ότι θα ενημερώσω εγγράφως και χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τα κεντρικά γραφεία της ΑΕΠΕΥ στην Αθήνα αμέσως μετά την παρέλευση του χρόνου στον οποίο θα έπρεπε να είχα παραλάβει την ενημέρωση. ΔΗΛΩΝΩ πως γνωρίζω ότι ούτε ο Εξουσιοδοτούμενος ούτε βεβαίως οιοσδήποτε υπάλληλος ή συνεργάτης αυτού είναι δεκτικοί καταβολής ούτε δικαιούνται να κατέχουν χρήματα ή τίτλους μου. Συνεπώς, δηλώνω ότι δεν δικαιούμαι να τους παραδώσω χρήματα ή τίτλους μου προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων μου έναντι της ΑΕΠΕΥ.

Δηλώνω πως γνωρίζω ότι χρηματικά ποσά τα οποία σκοπεύω να επενδύσω σε κινητές αξίες ή άλλα προϊόντα μέσω της ΑΕΠΕΥ μπορώ να τα καταθέτω μόνο στους τραπεζικούς λογαριασμούς της ΑΕΠΕΥ που μου έχουν γνωστοποιηθεί επισήμως από την τελευταία και όχι σε άλλους λογαριασμούς που τυχόν θα μου υποδείξει ο Εξουσιοδοτούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο.

Ο ΠΕΛΑΤΗΣ ΟΦΕΙΛΕΙ ΣΕ ΚΑΘΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΝΑ ΑΝΑΓΡΑΦΕΙ ΣΤΗΝ ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΤΟ ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΚΑΙ ΤΟΝ ΑΡΙΘΜΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΟΥ ΔΙΑΤΗΡΕΙ ΣΤΗΝ ΑΕΠΕΥ.

Δηλώνω πως γνωρίζω ότι ο Εξουσιοδοτούμενος δεν δικαιούται να παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες της διαχείρισης χαρτοφυλακίου και της παροχής επενδυτικών συμβουλών.

Η παρούσα εξουσιοδότηση είναι αορίστου χρόνου και λήγει μόνο με γραπτή ανάκληση της, που πρέπει να γνωστοποιηθεί στην ΑΕΠΕΥ.

(Τόπος, Ημερομηνία, Υπογραφή Πελάτη)