

## **ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΜΕ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΣΕ ΑΛΛΟΔΑΠΕΣ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΞΕΝΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ**

Στην Αθήνα, σήμερα ....., μεταξύ **ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ:**

1) της ανώνυμης εταιρίας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την επωνυμία «**ΗΛΙΑΣ Α. ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**» (Αριθμός ΓΕΜΗ 002238501000, Αρ. ΜΑΕ 35944/06/Β/96/18, Α.Φ.Μ. 094440379, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ), που εδρεύει στην Αθήνα, επί της οδού Αριστείδου, αριθ. 9 και εκπροσωπείται νόμιμα (εφεξής αναφερόμενης στην παρούσα χάριν συντομίας ως «**Εταιρία**») και

2) του **Πελάτη:** \_\_\_\_\_ με Α.Δ.Τ. \_\_\_\_\_  
και Κωδ. Πελάτη \_\_\_\_\_

συμφωνούνται και γίνονται αμοιβαία αποδεκτά τα εξής:

### **1. Παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες.**

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

- Λήψη και διαβίβαση εντολών, η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση (προς εκτέλεση ή περαιτέρω διαβίβαση) εντολών του Πελάτη, για κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα εκ των κατωτέρω αναφερόμενων.
- Εκτέλεση εντολών του Πελάτη, η οποία συνίσταται στην κατάρτιση συμβάσεων αγοράς ή πώλησης για λογαριασμό του ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων εκ των κατωτέρω αναφερόμενων.
- Φύλαξη και Διοικητική διαχείριση των κατωτέρω αναφερόμενων χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων για λογαριασμό του Πελάτη, στο πλαίσιο παροχής μιας εκ των ανωτέρω επενδυτικών υπηρεσιών σύμφωνα με τους όρους της παρούσας.

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

<b>Είδος Χρηματοπιστωτικού Μέσου</b>	<b>ΝΑΙ/ΟΧΙ</b>	<b>Υπογραφή πελάτη</b>
Ξένες κινητές αξίες		
Ξένα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα		

1.3. **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.

1.4. **Έλεγχος Συμβατότητας κατά την κατάρτιση της Παρούσας.** 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.

**ΥΠΟΓΡΑΦΗ**

1.5. **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.

## **2. Επενδυτικές υπηρεσίες που δεν καλύπτονται από την Παρούσα.**

- 2.1. Ρητά επισημαίνεται ότι, εκτός και αν η Εταιρία έχει ειδικά συμφωνήσει με πρόσθετη στην παρούσα πράξη να παρέχει στον Πελάτη επενδυτικές συμβουλές επί συγκεκριμένων χρηματοπιστωτικών μέσων, δεν παρέχονται επενδυτικές συμβουλές από την Εταιρία και θα πρέπει ο Πελάτης να προβεί στη δική του αξιολόγηση οποιασδήποτε συναλλαγής που εξετάζει. Κατά συνέπεια δεν θα πρέπει να βασίζεται σε οποιαδήποτε πληροφορία, πρόταση ή άλλου είδους επικοινωνία από την Εταιρία, ως εάν αυτή αποτελούσε επενδυτική συμβουλή. Ως εκ τούτου, 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. 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, τις οποίες λαμβάνει ο Πελάτης ιδίω κινδύνω και με ίδια αυτού μέσα. Κατά τούτο, δε συνιστά σε καμία περίπτωση επενδυτική συμβουλή κατά την έννοια του νόμου, ούτε εκπλήρωση συμβατικής υποχρέωσης, μη εφαρμοζόμενων κατά συνέπεια των διατάξεων των άρθρων 332 επ. ΑΚ και αποκλειόμενης κάθε ευθύνης της Εταιρίας από τις διατάξεις αυτές ή από άλλες διατάξεις νόμου.
- 2.2. Με την παρούσα, η Εταιρία δεν αναλαμβάνει επίσης τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου του Πελάτη κατά τη διακριτική της ευχέρεια. Κατά συνέπεια, η Εταιρία διενεργεί συναλλαγές μόνο και αποκλειστικά ύστερα από εντολή του Πελάτη ο οποίος αναλαμβάνει και την πλήρη ευθύνη της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου του.

## **3. Λήψη και διαβίβαση – Εκτέλεση εντολών Πελατών**

- 3.1. Η Εταιρία εκτελεί ή διαβιβάζει προς εκτέλεση τις εντολές του Πελάτη για κατάρτιση συναλλαγών επί των χρηματοπιστωτικών μέσων της παραγράφου 1.2 σύμφωνα με τους όρους της παρούσας, τους ειδικούς τυχόν όρους της εντολής του, καθώς και την πολιτική εκτέλεσης εντολών η οποία έχει ήδη γνωστοποιηθεί στον Πελάτη και στην οποία συναινεί ρητά με την παρούσα. Σε περίπτωση μη διαβίβασης ειδικών εντολών από τον Πελάτη, η Εταιρία εφαρμόζει την πολιτική εκτέλεσης εντολών.
- 3.2. **Έλεγχος συμβατότητας κατά την εκτέλεση της Παρούσας.** 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).

- 3.3. **Τρόπος εκτέλεσης.** Κατά την εκτέλεση των εντολών του Πελάτη η Εταιρία δύναται να εκτελεί την εντολή με οποιονδήποτε επιτρεπόμενο τρόπο. Αν ο Πελάτης δεν δώσει ειδικές διαφορετικές οδηγίες στην Εταιρία, η επιλογή του τρόπου ή/και του τόπου εκτέλεσης γίνεται με γνώμονα την επίτευξη του βέλτιστου αποτελέσματος για τον Πελάτη σε σταθερή βάση, με κύριο κριτήριο εκτέλεσης το συνολικό τίμημα της συναλλαγής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην πολιτική εκτέλεσης εντολών της Εταιρίας. 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 ως άνω 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.
- 3.4. **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. Επισημαίνεται, ωστόσο, ότι η ομαδοποίηση εντολών μπορεί σε ορισμένες περιπτώσεις να λειτουργήσει εις βάρος του Πελάτη σχετικά με μια συγκεκριμένη εντολή, χωρίς ωστόσο αυτό να επηρεάζει το γεγονός ότι η Εταιρία επιτυγχάνει σε συστηματική βάση το βέλτιστο αποτέλεσμα για τον Πελάτη. Ο Πελάτης δηλώνει ωστόσο, ότι αντιλαμβάνεται τον κίνδυνο αυτόν και τον αποδέχεται.
- 3.5. **Διαβίβαση εντολών απευθείας στην Εταιρία**
- 3.5.1. Εντολές του Πελάτη προς την Εταιρία δυνάμει της παρούσας δίδονται από τον ίδιο ή από εξουσιοδοτημένο για τη διαβίβαση εντολών πρόσωπο.
- 3.5.2. Οι εντολές του Πελάτη δίδονται είτε με σταθερό μέσο, έγγραφο, ως εγγράφου νοουμένου και του τηλεμοιοτυπικού 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 εντολών είναι όμοια με αυτή των εγγράφων. Η περιέλευση της εντολής στην Εταιρία ή την Εκτελούσα Επιχείρηση και η αποθήκευση της στο σύστημα συνιστά πλήρη απόδειξη της εντολής. Σε περίπτωση προφορικής εντολής του Πελάτη, η Εταιρία έχει το δικαίωμα κατ' εύλογη κρίση να ζητά αμέσως την έγγραφη επιβεβαίωση των προς αυτήν απευθυνόμενων εντολών. Εάν δεν λάβει έγγραφη επιβεβαίωση, η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να μη προβεί στην εκτέλεση της σχετικής εντολής του Πελάτη.
- 3.5.3. Η Εταιρία δεσμεύεται ως προς εντολές που διαβιβάζονται με τηλεμοιοτυπικό μήνυμα, μόνο εφόσον αυτές διαβιβάζονται στον εκάστοτε ειδικά προς τούτο οριζόμενο από την Εταιρία αριθμό, για εντολές που δίδονται μέσω e-mail, 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.

3.5.4. 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.

### 3.6. Διαβίβαση μέσω ΑΕΕΔ ή άλλης ΑΕΠΕΥ ή συνδεδεμένου αντιπροσώπου

3.6.1. 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.

3.6.2. 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 οποιεσδήποτε 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.

3.7. **Διαβίβαση μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων.** Εφόσον ο πελάτης επιθυμεί να πραγματοποιεί συναλλαγές μέσω διαδικτύου υπογράφει με την εταιρία σχετική σύμβαση.

3.8. **Χρόνος ισχύος και ανάκληση.** Οι οδηγίες - εντολές προς την Εταιρία δεν θεωρούνται ότι έχουν τεθεί σε ισχύ πριν να ληφθούν από αυτήν πραγματικά. Εκτός και αν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά μεταξύ Εταιρίας και Πελάτη, ή ο Πελάτης δώσει στην Εταιρία διαφορετικές ειδικές οδηγίες, οι εντολές επί εισηγμένων σε 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 εξωχρηματιστηριακή εκτέλεση. Η ανάκληση εντολής γίνεται με την ίδια διαδικασία με την οποία δίδονται εντολές στην Εταιρία, εκτός αν άλλως ορίζεται από τους ειδικότερους όρους του Χρηματοπιστωτικού Μέσου στο οποίο αφορά η εντολή του Πελάτη ή τους όρους εκτέλεσης της 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.

- 3.9. **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. 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. 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. Τυχόν ασάφειες του περιεχομένου εντολής ή εντολών αίρονται, εφ' όσον τούτο είναι εφικτό, από την Εταιρία κατά την κρίση 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 δικαιοπραξιών ή/και της χρηματιστηριακής ή των χρηματιστηριακών συναλλαγών.
- 3.10. **Παρακολούθηση εντολών και συναλλαγών.** Η Εταιρία, συμμορφούμενη με τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ή από τις εσωτερικές πολιτικές της αναφορικά με την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή την παρακολούθηση συναλλαγών που δύνανται να συνιστούν κατάχρηση αγοράς, μπορεί να λάβει τα προβλεπόμενα από το νόμο ή το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο μέτρα, ως 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 οδηγιών του Πελάτη, την εκκαθάριση των συναλλαγών του ή την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Εταιρίας.
- 3.11. **Άρνηση εκτέλεσης.** Η Εταιρία δύναται να αρνηθεί να ενεργήσει οποιοσδήποτε από τις οδηγίες - εντολές του Πελάτη σχετικά με τις υπηρεσίες που αφορούν επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα και καλύπτονται από τη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εάν η αυθεντικότητα αυτών των οδηγιών τίθεται υπό αμφισβήτηση κατά την απόλυτη κρίση της, ή εφόσον τυχόν ενέργεια βάσει αυτών δημιουργεί κατά την εύλογη κρίση υπόνοιες ότι θα αποτελούσε παραβίαση οποιουδήποτε νόμου, πρακτικής της αγοράς ή κανόνα ή κανονισμού οποιουδήποτε τόπου εκτέλεσης ή σχετικού εποπτικού οργανισμού, από τον οποίο μπορεί να εποπτεύεται η Εταιρία, ενδεικτικά συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την κατάχρηση αγοράς.
- 3.12. **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 ΕΠΕΥ. Οι μαγνητοταινίες που καταγράφουν τις τηλεφωνικές εντολές του Πελάτη, τα έγγραφα που αποστέλλονται στην Εταιρία καθώς και τα τηλεμοιοτυπικά 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 ΕΠΕΥ 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.

- 3.13. **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.
- 3.14. **Σφάλματα κατά την εκτέλεση.** Σε περίπτωση εσφαλμένης διαβίβασης εντολής ο Πελάτης παραιτείται ρητώς του δικαιώματος να ζητήσει την ακύρωση της εντολής ή της σύμφωνα με αυτή καταρτισθείσας δικαιοπραξίας. Σε περιπτώσεις εσφαλμένης αναγραφής του κωδικού του Πελάτη ή μη αναγραφής αυτού κατά την εκτέλεση ή διαβίβαση της εντολής, ή εσφαλμένης αναγραφής, εν όλω ή εν μέρει, των στοιχείων του Πελάτη σε παραστατικά ή στοιχεία της Εταιρίας, εσφαλμένης πληκτρολόγησης στοιχείων κατά την διαβίβαση στοιχείων συναλλαγής στο όνομα του Πελάτη, καθώς και εσφαλμένων εγγραφών πιστώσεων, ή χρεώσεων στο χρηματιστηριακό λογαριασμό ή στο λογαριασμό τίτλων του Πελάτη εξαιτίας πλάνης ή παραδρομής υπαλλήλου της Εταιρίας ή συνδεδεμένου αντιπροσώπου αυτής, ή τρίτης εκτελούσας επιχείρησης ή εν γένει αντισυμβαλλομένου της Εταιρίας, η τελευταία δικαιούται να προχωρεί με δική της πρωτοβουλία σε ακύρωση των συναλλαγών, παραστατικών, στοιχείων και εγγραφών αμέσως μόλις διαπιστωθεί η πλάνη ή παραδρομή. Αν η πλάνη ή παραδρομή διαπιστωθεί καθυστερημένα, ώστε να μην είναι δυνατή η ακύρωση των στοιχείων και παραστατικών που εκδίδει και τηρεί η Εταιρία ή τρίτος, αυτή δικαιούται να προβαίνει με δική της πρωτοβουλία στις απαραίτητες ενέργειες για την αποκατάσταση των πραγμάτων στην προτέρα κατάσταση.
- 3.15. **Ειδικοί όροι για τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών αναφορικά με παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα**
- 3.15.1. **Πεδίο εφαρμογής.** Οι όροι της παρούσας ενότητας (3.2) εφαρμόζονται στην περίπτωση που η λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών του Πελάτη αναφέρεται επί ξένων παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων, ιδίως δε σε: α) Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδυνάμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς, β) Προθεσμιακά Συμβόλαια Επιτοκίου (FRA), γ) Συμβάσεις Ανταλλαγής (swaps) υποχρεώσεων με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα ή συμβάσεις ανταλλαγής συνδεδεμένες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps), και δ) Δικαιώματα Προαιρέσεως (options) για την αγορά ή πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων των ισοδυνάμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τους μετρητοίς και ιδίως των δικαιωμάτων προαιρέσεως επί συναλλάγματος και επιτοκίων.
- 3.15.2. **Προσυμβατική ενημέρωση.** Η Εταιρία έχει ήδη ενημερώσει δια του προσυμβατικού πακέτου ενημέρωσης τον Πελάτη για τα χαρακτηριστικά των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων καθώς και για τους κινδύνους που ενέχει η επένδυση σε αυτά. Ο Πελάτης δηλώνει ότι τα σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα υψηλού κινδύνου, όπως παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, παρέχουν υψηλή μόχλευση και ενέχουν τον κίνδυνο απώλειας του συνόλου της επένδυσης. Εκτός από το ύψος της επένδυσης, ο Πελάτης αντιλαμβάνεται, επίσης, ότι αναλαμβάνει οικονομικές δεσμεύσεις που ενδέχεται να οδηγήσουν σε πραγματική ή δυνητική οικονομική υποχρέωση του, η οποία υπερβαίνει το ύψος της συναλλαγής, και άρα να υποστεί πολλαπλάσια από το ύψος της επένδυσης οικονομική ζημία. Αναλαμβάνει, επίσης, υποχρέωση για τη διατήρηση περιθωρίου ασφάλισης, και ως εκ τούτου αναλαμβάνει τον κίνδυνο απώλειας αυτού στις

περιπτώσεις που ρητά προβλέπονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και στη σύμβασή του με την ΕΧΑΕ, ως κεντρικό αντισυμβαλλόμενο στην αγορά παραγώγων του ΧΑ.

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

- (i) Εκτός και αν έχει συμφωνηθεί ειδικά, τόσο η εκάστοτε Εκτελούσα Επιχείρηση όσο και η Εταιρία παρέχουν στον Πελάτη μόνο υπηρεσίες εκτέλεσης και **Όχι** υπηρεσίες επενδυτικών συμβουλών ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Άρα λοιπόν ούτε η Εταιρία ούτε η εκάστοτε Εκτελούσα Επιχείρηση υπέχουν καμία υποχρέωση παροχής συμβουλής ή προληπτικής ενημέρωσης του Πελάτη σε περίπτωση ζημιών που ενδέχεται να υποστεί από τις θέσεις που λαμβάνει.
- (ii) Ο Πελάτης αντιλαμβάνεται τις εξασφαλίσεις που παρέχει για την διενέργεια των συναλλαγών του παρόντος.
- (iii) Ο Πελάτης κατανοεί ότι αναλαμβάνει την υποχρέωση για τη διατήρηση περιθωρίου ασφάλισης, και ως εκ τούτου αναλαμβάνει τον κίνδυνο απώλειας αυτού ή κάλυψης αυτού με επιπλέον καταβολές στις περιπτώσεις που ρητά προβλέπεται στους οικείους όρους της παρούσας ή της τυχόν άλλης σύμβασης παραγώγου, ή στους όρους συναλλαγών της Εκτελούσας Επιχείρησης ή στον εκάστοτε εφαρμοστέο κανονισμό του τόπου εκτέλεσης στον οποίο διαπραγματεύεται το παράγωγο προϊόν.
- (iv) Ο Πελάτης αντιλαμβάνεται ότι η υποχρέωση αυτή κάλυψης του Περιθωρίου Ασφάλισης μπορεί να είναι και καθημερινή, σε περιπτώσεις παραγώγων προϊόντων τα οποία υπόκεινται σε ημερήσιο διακανονισμό.
- (v) Σε περίπτωση επίσης που ο Πελάτης δεν καταβάλει με τον τρόπο που του υποδεικνύει η Εταιρία ή η Εκτελούσα ή η Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση οποιαδήποτε ποσά απαιτούνται για την κάλυψη οποιασδήποτε διαφοράς περιθωρίου ασφάλισης (έλλειμμα περιθωρίου) εντός της καταληκτικής ημερομηνίας και ώρας, όπως αυτή ορίζεται για κάθε προϊόν από την όχληση (margin call), ή στον κανονισμό λειτουργίας της κάθε αγοράς, η Εταιρία ή Εκτελούσα ή Εκκαθαρίζουσα Επιχείρηση δικαιούται να ρευστοποιήσει άλλα περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη που βρίσκονται υπό την κατοχή της, να συμψηφίσει τις υποχρεώσεις του Πελάτη με τυχόν απαιτήσεις του από άλλα προϊόντα ή ακόμα και να κλείσει τις θέσεις του Πελάτη, μη ευθυνόμενης της Εταιρίας για τυχόν ίδιες ενέργειες ή

ενέργειες της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης.

- (vi) Ο Πελάτης αντιλαμβάνεται και αναγνωρίζει ανεπιφύλακτα ότι σε περίπτωση που το έλλειμμα περιθωρίου ασφάλισης ξεπερνά το 50% του αρχικού περιθωρίου, η Εταιρία δικαιούται να κλείσει άμεσα όλες τις θέσεις του Πελάτη και να εκποιήσει τίτλους του Πελάτη αντίστοιχης αξίας που βρίσκονται - άμεσα ή έμμεσα - στην κατοχή της. Ρητά επισημαίνεται στον Πελάτη ότι η Εταιρία διατηρεί σε κάθε περίπτωση το δικαίωμα αλλά όχι την υποχρέωση, εφόσον δεν μπορεί να επικοινωνήσει άμεσα με τον Πελάτη, και σε κάθε περίπτωση χωρίς προηγούμενη όχλησή του, να κλείσει τις θέσεις του σε περιπτώσεις ελλείμματος περιθωρίου ασφάλισης μη ευθυνόμενης για την επιλογή άσκησης ή μη του εν λόγω δικαίωματος. Τόσο ο κανονισμός του σχετικού τόπου εκτέλεσης όσο και οι όροι παροχής επενδυτικών υπηρεσιών της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης μπορεί να παρέχουν το ίδιο δικαίωμα και σε τρίτους.
- (vii) Ο Πελάτης ρητά εξουσιοδοτεί την Εταιρία να κλείνει τις θέσεις του επί παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, σε εύθετο, κατά την κρίση της, χρόνο πριν την λήξη τους, σε περιπτώσεις, όπου το χρηματοοικονομικό προϊόν διακανονίζεται με φυσική παράδοση της υποκείμενης αξίας. Ρητά συμφωνείται ότι η Εταιρία δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση διαμεσολάβησης στη φυσική παράδοση υποκείμενης αξίας παραγώγου προϊόντος στον Πελάτη, και δεν παρέχει καμία σχετική υπηρεσία προς τον σκοπό αυτό, εκτός και αν συμφωνήσει άλλως ρητά, ειδικά και εγγράφως με το Πελάτη.
- (viii) Οι επιπλέον αυτές υποχρεώσεις του Πελάτη κοινοποιούνται στον Πελάτη με τα προβλεπόμενα στην παρούσα μέσα επικοινωνίας συμπεριλαμβανομένης και της ανάρτησης στο διαδίκτυο εφόσον προβλέπεται. Ο Πελάτης δικαιούται να προβάλει αντιρρήσεις εντός των προβλεπόμενων στο παρόν άρθρο προθεσμιών, η δε άρνηση του παρέχει στην Εταιρία το δικαίωμα μερικής ή ολικής καταγγελίας της παρούσας με υπαιτιότητα του Πελάτη, ή άρνησης παροχής επιπλέον υπηρεσιών επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του παρόντος, ή/και άμεσης ρευστοποίησης όλων των ανοιχτών θέσεων του Πελάτη. Το ίδιο δικαίωμα ενδεχόμενα διατηρούν τόσο τυχόν Εκτελούσες ή Εκκαθαρίζουσες Επιχειρήσεις όσο και οι τόποι εκτέλεσης, κατά τα προβλεπόμενα στους οικείους όρους συναλλαγών, ή στον κανονισμό λειτουργίας των τόπων εκτέλεσης. Αντιρρήσεις του Πελάτη προβάλλονται κατά τα εκεί ειδικότερα οριζόμενα, μη ευθυνόμενης της Εταιρίας σχετικά.

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

3.15.5. **Περιθώριο ασφάλισης.** Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση για τη διατήρηση περιθωρίου ασφάλισης, και ως εκ τούτου αναλαμβάνει τον κίνδυνο απώλειας αυτού ή κάλυψης αυτού με επιπλέον καταβολές. Η υποχρέωση αυτή κάλυψης του Περιθωρίου Ασφάλισης μπορεί να είναι και καθημερινή, σε περιπτώσεις παραγώγων προϊόντων τα οποία υπόκεινται σε ημερήσιο διακανονισμό. Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν καταβάλλει με τον τρόπο που του υποδεικνύει η Εταιρία οποιαδήποτε ποσά απαιτούνται για την κάλυψη οποιασδήποτε διαφοράς περιθωρίου ασφάλισης (έλλειμμα περιθωρίου) εντός της καταληκτικής ημερομηνίας και ώρας, η Εταιρία δικαιούται να ρευστοποιήσει άλλα περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη που βρίσκονται υπό την κατοχή της, να συμπληρώσει τις υποχρεώσεις του Πελάτη με τυχόν απαιτήσεις του από άλλα προϊόντα ή ακόμα και να κλείσει τις θέσεις του Πελάτη, μη ευθυνόμενης της Εταιρίας για τυχόν ίδιες ενέργειες ή ενέργειες τρίτων. Η Εταιρία δύναται να αυξάνει κατά την κρίση της το ύψος του αρχικού



περιθωρίου ασφάλισης ή το ποσοστό του ελάχιστου περιθωρίου διατηρησιμότητας των θέσεων του Πελάτη, καθώς και να απαιτεί ανάλογα με τις περιστάσεις επιπλέον καλύψεις για το άνοιγμα, την ανανέωση ή τη διατήρηση των θέσεων του Πελάτη, καθώς και εν γένει να προβεί μονομερώς σε τροποποίηση των περιθωρίων ή ποσοστών, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά σε περιπτώσεις αλλαγής της νομοθεσίας ή του κανονιστικού πλαισίου των κανονισμών του ΧΑ ή των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων ή ακόμα και των κριτηρίων στάθμισης κινδύνων της Εταιρίας.

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

3.15.7. **Ενημέρωση και αντιρρήσεις.** Η Εταιρία ενημερώνει τον Πελάτη για την εκτέλεση των εντολών του σύμφωνα με τα γενικότερα οριζόμενα στην παρούσα, εφόσον λαμβάνει σχετική ενημέρωση από την Εκτελούσα Επιχείρηση και εκτός και αν αναλαμβάνει τη σχετική ενημέρωση απευθείας η Εκτελούσα Επιχείρηση. Η Εταιρία επίσης ενημερώνει τον Πελάτη, ύστερα από αίτημά του, ενδεικτικά για στοιχεία που αφορούν τις για λογαριασμό του διενεργηθείσες συναλλαγές, τις ανοικτές θέσεις του, τα απαιτούμενα ποσά για τον διακανονισμό, τα απαιτούμενα περιθώρια ασφάλισης, τα υπόλοιπα του λογαριασμού περιθωρίου ασφάλισης. Αντιρρήσεις του Πελάτη που αφορούν την ενημέρωση εκ μέρους της Εταιρίας κατά την ανωτέρω παράγραφο πρέπει να υποβάλλονται σε αυτήν εγγράφως αμέσως μετά την ολοκλήρωση της και το αργότερο δύο ώρες είτε πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της επόμενης ημέρας της αγοράς στην οποία διαπραγματεύεται το παράγωγο προϊόν είτε πριν από την καταληκτική ημερομηνία ώρα για την υποβολή αντιρρήσεων όπως αυτή καθορίζεται από την Εκτελούσα Επιχείρηση.

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

#### **4. Εκκαθάριση και διακανονισμός εντολών**

##### **4.1. Εκκαθάριση ή διακανονισμός από την Εταιρία.**

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

**α) σε περίπτωση αγοράς:** να προκαταβάλει 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. 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, εάν 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, είτε πριν την εκτέλεση της εντολής είτε πριν την ημερομηνία εκκαθάρισης της συναλλαγής κατά περίπτωση ανάλογα με τους όρους εκκαθάρισης και διακανονισμού κάθε Τόπου Εκτέλεσης ή Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης. Σε περίπτωση εκτέλεσης των εντολών παρά την μη εκ των προτέρων τήρηση των ως άνω υποχρεώσεων του Πελάτη, ο τελευταίος υποχρεούται να εκπληρώσει αμέσως όλες τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις καταρτισθείσες για λογαριασμό του συναλλαγές, καθιστάμενος υπερήμερος από την ώρα έναρξης των συναλλαγών του εκάστοτε τόπου εκτέλεσης, της ημέρας εκκαθάρισης των σχετικών συναλλαγών αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται όχλησή του.

4.1.2. **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. Κάθε δαπάνη για τον λόγο αυτό, δικαστική ή μη, βαρύνει αποκλειστικά και μόνον τον Πελάτη.

4.2. **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 καταρτιζομένων συναλλαγών και των οικονομικών δοσοληψιών Πελάτη και Εκτελούσας Επιχείρησης. Αν η Εταιρία αναλαμβάνει έναντι της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης οποιαδήποτε υποχρέωση σε σχέση με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Πελάτη, η Εταιρία υπεισέρχεται αυτοδικαίως στα δικαιώματα της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης έναντι του Πελάτη.

- 4.3. **Πίστωση του τιμήματος.** Πίστωση του τιμήματος αγοράς από την Εταιρία διενεργείται μόνο ύστερα από τη σύναψη ειδικής συμφωνίας με τον Πελάτη.
- 4.4. **Χρηματικές Καταβολές από τον Πελάτη προς την Εταιρία.** Ο Πελάτης καταβάλλει χρηματικά ποσά στο πλαίσιο της συμβατικής σχέσης που τον συνδέει με την Εταιρία μόνον με έναν από τους εξής τρόπους: α) με κατάθεση χρημάτων στο ταμείο της Εταιρίας που βρίσκεται στο κεντρικό της κατάστημα που στεγάζεται στην Έδρα της Εταιρίας, της Εταιρίας δικαιούμενης να μην αποδέχεται την καταβολή μεγάλων χρηματικών ποσών σε μετρητά, β) με επιταγή εις διαταγήν της Εταιρίας ή νομίμως οπισθογραφημένη, η οποία παραδίδεται στο ταμείο της Εταιρίας και γίνεται δεκτή από την Εταιρία υπό τους όρους που ανακοινώνει στον Πελάτη και υπό την αίρεση της εισπράξεώς της από την Εταιρία, γ) με κατάθεση στους τραπεζικούς λογαριασμούς της Εταιρίας της παρούσας συμβάσεως, αναγράφοντας στην περίπτωση αυτή ο Πελάτης ρητώς και ειδικώς το ονοματεπώνυμο του και τον αριθμό λογαριασμού που διατηρεί στην Εταιρία, δ) με κατάθεση σε τραπεζικούς λογαριασμούς άλλης ΕΠΕΥ ή Πιστωτικού Ιδρύματος – όπως της Εκτελούσας Επιχείρησης, Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης ή Θεματοφύλακα – που υποδεικνύει στον Πελάτη ειδικώς η Εταιρία, αναγράφοντας στην περίπτωση αυτή ο Πελάτης ρητώς και ειδικώς το ονοματεπώνυμο του και τον αριθμό λογαριασμού που διατηρεί στην Εταιρία. Την εν λόγω κατάθεση οφείλει να γνωστοποιήσει ο Πελάτης άμεσα στο κεντρικό κατάστημα της Εταιρίας με τα μέσα επικοινωνίας που έχουν συμφωνηθεί με την παρούσα. Με την επιφύλαξη της περίπτωσης α) ως ημέρα καταβολής θεωρείται η ημέρα κατά την οποία τα καταβαλλόμενα ποσά είναι διαθέσιμα σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρίας ή (στην ανωτέρω περίπτωση δ' της παρούσας παραγράφου) της άλλης ΕΠΕΥ ή πιστωτικού ιδρύματος. Οιοσδήποτε άλλος τρόπος καταβολής χρημάτων δεν δύναται να αντιταχθεί από τον Πελάτη έναντι της Εταιρίας.
- 4.5. **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 υποχρεώσεως 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 υποδεικθέντα 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.
- 4.6. **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 δύναται να αντιταχθεί έναντι της Εταιρίας, εκτός αντίθετης ρητής έγγραφης συμφωνίας.
- 4.7. **Παράδοση τίτλων προς τον Πελάτη.** Η παράδοση από την Εταιρία 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.

- 4.8. **Συναίνεση για μετάθεση εκκαθάρισης:** Ο Πελάτης παρέχει δια της παρούσης την συναίνεσή του καθώς και την ανέκκλητη για τη διάρκεια της παρούσης εντολή και πληρεξουσιότητα στην Εταιρία, όπως ενεργώντας στο όνομά του ή της και για λογαριασμό του μεταθέτει την εκκαθάριση των πάσης φύσεως εντολών του Πελάτη σε τρίτη εκκαθαρίζουσα επιχείρηση, όπως γενικά εκκαθαριστικά μέλη 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 ΕΚ, αλλά νέας συμβατικής σχέσης μεταξύ του Πελάτη και του τρίτου, απαλλασσόμενης της Εταιρίας από οποιαδήποτε ευθύνη στο μέτρο και συμφώνως προς τους παρόντες όρους.

## 5. Φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων

- 5.1. **Κεφάλαια Πελατών.** Η Εταιρία καταθέτει τα κεφάλαια των Πελατών της σε τραπεζικούς λογαριασμούς πιστωτικών ιδρυμάτων επ' ονόματι τους ή επ' ονόματι της ίδιας ή άλλης Εκτελούσας Επιχείρησης ή Θεματοφύλακα με σαφή υπόμνηση στο πιστωτικό ίδρυμα του γεγονότος ότι πρόκειται για κεφάλαια Πελατών. Η Εταιρία δύναται, επίσης, να τοποθετεί τα κεφάλαια του Πελάτη προς φύλαξη σε αναγνωρισμένο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων διαχείρισης διαθεσίμων, ύστερα από προηγούμενη έγγραφη ενημέρωσή του Πελάτη. Στην επιλογή αυτή ο Πελάτης δικαιούται να αντιταχθεί εγγράφως, εντός πέντε (5) ημερών από τη σχετική του ενημέρωση.
- 5.2. **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») συμπηφιζόμενες αυτόματα με την καταχώρισή τους. Στον Χρηματικό Επενδυτικό Λογαριασμό καταχωρούνται χρηματικά ποσά βάσει των συναλλαγών που έχουν καταρτισθεί για λογαριασμό του Πελάτη, ακόμη και αν δεν έχουν ολοκληρωθεί η εκκαθάριση και ο διακανονισμός τους. Ο Χρηματικός Επενδυτικός Λογαριασμός μπορεί, κατά την κρίση της Εταιρίας, να διαχωρίζεται σε επιμέρους λογαριασμούς (υπολογαριασμούς), για την παρακολούθηση των ειδικότερων μορφών συναλλακτικών σχέσεων. Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί ανεκκλήτως την Εταιρία, όπως, αναλόγως των αναγκών των εκάστοτε παρεχομένων σ' αυτόν επενδυτικών υπηρεσιών, διενεργεί μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ των επιμέρους χρηματικών επενδυτικών λογαριασμών του Πελάτη ή και των περαιτέρω επιμέρους υποδιαιρέσεών τους (υπολογαριασμών), με πρωτοβουλία της και χωρίς να απαιτείται συναίνεση ή έγκριση του Πελάτη. Η Εταιρία χρεώνει ή πιστώνει τον Χρηματικό Επενδυτικό λογαριασμό ή και οποιονδήποτε υπολογαριασμό αυτού με οποιοδήποτε ποσό οφείλει ο Πελάτης στην Εταιρία ή η Εταιρία στον Πελάτη αντίστοιχα, από οποιαδήποτε αιτία και αν απορρέει η απαίτηση που φέρεται κάθε φορά σε χρέωση ή σε πίστωση, και ανεξάρτητα από το πότε αυτή είναι ληξιπρόθεσμη. Ο Χρηματικός Επενδυτικός Λογαριασμός καθίσταται έντοκος όταν δημιουργούνται ληξιπρόθεσμες οφειλές του Πελάτη έναντι της Εταιρίας ή της Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης, σύμφωνα με όσα ορίζονται στους παρόντες όρους, τις επιμέρους ειδικές συμβάσεις και τους κανονισμούς των συστημάτων εκκαθάρισης της αγοράς στην οποία συναλλάσσεται μέσω της Εταιρίας ο Πελάτης. Με την επιφύλαξη του επόμενου όρου και εκτός αν άλλως έχει συμφωνηθεί μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη, ως προς τα κεφάλαια του Πελάτη που

έχουν κατατεθεί σε λογαριασμούς πελατείας της Εταιρίας για λογαριασμό του Πελάτη, η Εταιρία δεν υπέχει υποχρέωση καταβολής τόκου.

- 5.3. **Πιστωτικά υπόλοιπα χρηματικών λογαριασμών.** Η Εταιρία δύναται καθόλη τη διάρκεια της συμβατικής της σχέσης με τον Πελάτη να τοποθετεί το εκάστοτε πιστωτικό υπόλοιπο του χρηματικού του λογαριασμού του Πελάτη σε προθεσμιακές καταθέσεις ή συμβάσεις αγοράς Τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου με σύμφωνο επαναπώλησης αντί προσυμφωνημένου τιμήματος (συμβάσεις 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 σε περιπτώσεις υποτίμησης ή αλλαγής του εθνικού νομίσματος, ευθυνόμενη για την απόδοση των χρηματικών διαθεσίμων του Πελάτη στο εκάστοτε ισχύον εθνικό νόμισμα.
- 5.4. **Χρηματοπιστωτικά μέσα.** Η Εταιρία φυλάσσει τα χρηματοπιστωτικά μέσα των Πελατών της που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών στο πλαίσιο της παρούσας, εφόσον είναι 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: i) 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.
- 5.5. 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.
- 5.6. **Λογαριασμός χρηματοπιστωτικών μέσων.** Η Εταιρία τηρεί στο όνομα του Πελάτη λογαριασμό χρηματοπιστωτικών μέσων, στον οποίο χρεοπιστώνει, συμπληρωστικά 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, δια 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), συμπηφίζοντας αντίθετες μεταξύ τους θέσεις σε ομοειδή Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή καλύπτοντας ανάγκες πρόσθετης ασφάλειας και ελλείμματος περιθωρίου.

- 5.7. **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.
- 5.8. **Μερίσματα, δικαιώματα ψήφου κλπ.** Με την επιφύλαξη της περίπτωσης που τόκοι ή μερίσματα καταβάλλονται άμεσα στην ίδια την Εταιρεία από τον εκδότη των τίτλων και με ενέργειές του, η Εταιρία θα εισπράττει τόκους και μερίσματα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα της παρούσας και έπειτα από σχετική εντολή ειδοποίηση του Πελάτη, θα τα πιστώνει σε λογαριασμό που υποδεικνύει ο Πελάτης, ή άλλως σε ένα από τους τραπεζικούς λογαριασμούς του Πελάτη που κινεί κατά την κρίση της. Η 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 προτιμήσεως 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.
- 5.9. **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.

- 5.10. **Κοινός λογαριασμός (μόνο για φυσικά πρόσωπα).** 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.
- 5.11. **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 ΕΚ αλλά νέας συμβατικής σχέσης μεταξύ του Πελάτη και του τρίτου, απαλλασσόμενης της Εταιρίας από οποιαδήποτε ευθύνη στο μέτρο και συμφώνως προς τους παρόντες όρους.

## 6. **Επικοινωνία, ενημέρωση και επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα**

- 6.1. **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 ξένων κινητών αξιών ή 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, και με την προϋπόθεση ότι ο Πελάτης δεν έχει συναινέσει σχετικά στα στοιχεία επικοινωνίας του για την επικοινωνία μέσω ηλεκτρονικού μέσου. Για την απόδειξη επίδοσης ή παράδοσης της σχετικής επικοινωνίας, θα είναι αρκετό για την Εταιρία να αποδείξει ότι απευθύνθηκε στη διεύθυνση που ο Πελάτης της έχει δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας ή ότι μετέδωσε το μήνυμα σε περίπτωση τηλεομοιοτυπίας ή SMS στον αριθμό που δήλωσε στην Εταιρία. Σε περίπτωση κοινών λογαριασμών, η επικοινωνία θα γίνεται στα στοιχεία επικοινωνίας του πρώτου δικαιούχου. Η

Εταιρία δύναται, εφόσον ο Πελάτης έχει συχνή πρόσβαση στο διαδίκτυο και έχει συναιέσει 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.

6.2. **Τόπος Επικοινωνίας.** Ο Πελάτης δηλώνει ότι επιθυμεί η επικοινωνία του με την Εταιρία να γίνεται:

(Παρακαλώ επιλέξτε τρόπο επικοινωνίας)	
Στα στοιχεία της Επαγγελματικής Διεύθυνσης	
Στα στοιχεία της Διεύθυνσης Κατοικίας	

Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν επιλέξει στοιχεία επικοινωνίας, η Εταιρία δικαιούται να επικοινωνεί με τα μέσα επικοινωνίας που έχει υποδείξει ο Πελάτης στην επόμενη παράγραφο σε οποιαδήποτε από τα στοιχεία επαγγελματικής διεύθυνσης ή κατοικίας που έχει δηλώσει στην αρχή της Παρούσας.

6.3. **Μέσο Ενημέρωσης.** Ο Πελάτης δηλώνει ότι επιθυμεί η ενημέρωσή του από την Εταιρία να γίνεται μέσω:

(Παρακαλώ επιλέξτε μέσο ενημέρωσης)	
σταθερού μέσου άλλου από έγχαρτο, ενδεικτικά όπως μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail) στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχω δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας, ή μέσω SMS στο κινητό μου τηλέφωνο,	
με αποστολή τηλεομοιοτυπίας (fax) στον αριθμό που έχω δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας,	
με απλή επιστολή, μέσω ταχυδρομείου, στην ταχυδρομική διεύθυνση που δηλώνω στα Στοιχεία Πελάτη, στα Στοιχεία Διεύθυνσης και Επικοινωνίας,	
με οποιονδήποτε εκ των ανωτέρω τρόπων, κατ' επιλογή της Εταιρίας σας, εφόσον συντρέχει περίπτωση.	

Ο Πελάτης δηλώνει ότι, εφόσον έχει δηλώσει στα στοιχεία επικοινωνίας του διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, έχει πρόσβαση στο διαδίκτυο και αντιλαμβάνεται ότι η Εταιρία θα δύναται να του 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 ελέγχει τακτικά με δική του πρωτοβουλία.

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

(Παρακαλώ επιλέξτε)			
Ναι		Όχι	
εξαιρέσεις			

6.5. **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.

- 6.6. **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.
- 6.7. **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.
- 6.8. **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 είκοσι τεσσάρων (24) ωρών αν πρόκειται για ενημέρωση μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή τηλεομοιοτυπία ή SMS και τεσσάρων (4) ημερολογιακών ημερών αν πρόκειται για απλό ταχυδρομείο, των προθεσμιών αρχόμενων από την επόμενη της συναλλαγής εργάσιμη ημέρα. Παράλειψη του Πελάτη να ενημερώσει σχετικά την Εταιρία αποτελεί τεκμήριο ότι παρέλαβε τις εν λόγω ενημερώσεις, απαλλασσόμενης της Εταιρίας από οποιαδήποτε περαιτέρω αστική ευθύνη.
- 6.9. **Αντιρρήσεις.** Αντιρρήσεις του Πελάτη, που αφορούν οποιοδήποτε στοιχείο των συναλλαγών που καταρτίσθηκαν για λογαριασμό του και συμπεριλαμβάνεται στην κατά τα ανωτέρω ενημέρωσή του από την Εταιρία, πρέπει να υποβάλλονται σε αυτήν εγγράφως αμέσως μετά την ενημέρωση του και το αργότερο εντός είκοσι τεσσάρων (24) ωρών, εκτός αν προβλέπεται άλλου 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.

- 6.10. **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.
- 6.11. **Διαβίβαση και επίκληση δεδομένων.** Ανεξάρτητα από τα ανωτέρω, η Εταιρία δύναται να διαβιβάζει προς αρμόδιους φορείς, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, καθώς και σε συνεργαζόμενες με αυτήν επιχειρήσεις τα στοιχεία που απαιτούνται ή που τυχόν της ζητούνται από τους εν λόγω φορείς ή τις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις προς εκτέλεση του έργου τους και, γενικώς, για την προώθηση και υποστήριξη των συναλλακτικών σχέσεων. Επίσης, η Εταιρία δύναται να διαβιβάζει δεδομένα του Πελάτη σε συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις για λόγους συμμόρφωσης του Ομίλου με κανονιστικές διατάξεις. Τέλος, η Εταιρία δύναται να επικαλεσθεί δεδομένα Πελάτη ενώπιον Δικαστηρίου ή άλλης Αρχής για την υπεράσπιση υποθέσεώς της που εκκρεμεί και αφορά σχέσεις που ρυθμίζονται από τη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Η ΕΠΕΥ δε φέρει ουδεμία ευθύνη για τη διαβίβαση δεδομένων ή εσφαλμένων δεδομένων Πελάτη, ακόμα και αν η διαβίβαση γίνεται με πρωτοβουλία της ΕΠΕΥ, εκτός αν οφείλεται σε δόλο ή βαρεία αμέλεια της ΕΠΕΥ ή των υπαλλήλων αυτής.

## 7. Καλύψεις και ασφάλειες της Εταιρίας

- 7.1. 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.
- 7.2. **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.
- 7.3. **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. Ο Πελάτης υποχρεούται να λαμβάνει κάθε μέτρο, ώστε να παραμένει ισχυρό το ως άνω ενέχυρο έναντι κάθε τρίτου.
- 7.4. **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. Η Εταιρία δεν ευθύνεται για ζημιές που προξενούνται στον Πελάτη ή τρίτο από την άσκηση του δικαιώματος της επισχέσεως ή από άλλα νόμιμα ή συμβατικά μέτρα, που τυχόν λαμβάνονται από αυτήν, για την εξόφληση των απαιτήσεων της κατά του Πελάτη, συμπεριλαμβανομένων των μελλοντικών ή υπό αίρεση απαιτήσεων.

- 7.5. **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 εξασφάλιση κάθε απαίτησης της Εταιρίας κατά του Πελάτη.
- 7.6. **Δικαίωμα εκποίησης.** Ο Πελάτης ρητά εξουσιοδοτεί δια 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.
- 7.7. **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.λ.π.

## 8. Σχέσεις Εταιρίας - Πελάτη / Νομιμοποίηση Πελάτη

- 8.1. **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 οργάνωσή 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. Η Εταιρία δεν ευθύνεται σε περίπτωση μη τήρησης εκ μέρους του Πελάτη των υποχρεώσεων αυτών, δ) να ενημερώνει άμεσα την Εταιρία για κάθε ουσιώδη μεταβολή των στοιχείων που της έχει κοινοποιήσει στο πλαίσιο του διενεργηθέντος ελέγχου συμβατότητας. Η Εταιρία απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη σε περίπτωση μη τήρησης εκ μέρους του Πελάτη της υποχρέωσης αυτής. Η υποχρέωση αυτή ενημέρωσης ισχύει ακόμα και εάν η χορήγηση της εκπροσωπευτικής εξουσίας ή της εξουσίας για τη διαβίβαση εντολών του Πελάτη δημοσιεύεται ή καταχωρείται σε δημόσια μητρώα ή έντυπα και η ανάκληση ή μεταβολή υπόκειται και αυτή ομοίως σε δημοσίευση ή καταχώριση. Παράλειψη του Πελάτη να

συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της παρούσας παραγράφου δίδει τη δυνατότητα στην Εταιρία να αναστείλει την παροχή των υπηρεσιών της ή ακόμη και να καταγγείλει τη σύμβαση, καθώς και δικαίωμα αποζημίωσης για οποιαδήποτε ζημία ενδεχόμενα έχει υποστεί από τις ως άνω πράξεις ή παραλείψεις του Πελάτη.

- 8.2. **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 αντιπροσώπευσής ή εκπροσώπησής του. Ο Πελάτης οφείλει δε να προσκομίσει τα νομιμοποιητικά έγγραφα που ζητά η Εταιρία κατά την απόλυτη κρίση της, καθώς και να αποκαλύψει τον πραγματικό δικαιούχο κατ' εντολή του οποίου ενεργεί εφόσον υπάρχει τέτοια περίπτωση. Παράλειψη δε του Πελάτη να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της παρούσας παραγράφου δίδει τη δυνατότητα στην Εταιρία να αναστείλει την παροχή των υπηρεσιών της Παρούσας 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. Ρητά επισημαίνεται ότι η Εταιρία δεν φέρει ευθύνη για το κύρος, τη νομική αρτιότητα ή τη γνησιότητα των εγγράφων αυτών.
- 8.3. **Μεταβολή στοιχείων.** Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση 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. 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.

## 9. Δηλώσεις – Εξουσιοδοτήσεις Πελάτη

- 9.1. **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.
- 9.2. **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.
- 9.3. **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 πρόσθετες πληροφορίες στον Πελάτη 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.

- 9.4. **Ιδιότητα Πελάτη (v.2533/1997).** Ο Πελάτης δηλώνει ότι δε διαθέτει οποιαδήποτε ιδιότητα, η οποία απαγορεύει ή περιορίζει τη διενέργεια συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων, υπόσχεται δε σε διαφορετική περίπτωση να αποκαταστήσει οποιαδήποτε τυχόν ζημία υποστεί εντεύθεν η Εταιρία. Εφόσον, ο Πελάτης τυχόν διαθέτει τέτοια ιδιότητα, θα πρέπει να τη δηλώσει ρητά στα στοιχεία επικοινωνίας της παρούσας. 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.	
Κατέχων διευθυντική θέση 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 εξηρημένης 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 ανάλογου σκοπού της αλλοδαπής.	
Μέλος των οργάνων διοίκησης σωματείων ή άλλων ενώσεων προσώπων, που εκπροσωπούν μέλη του Χρηματιστηρίου, θεσμικούς επενδυτές, μετόχους ή άλλους συντελεστές της χρηματιστηριακής ή άλλης 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 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.

- 9.5. **Ομάδα Συνδεδεμένων Πελατών.** Ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει εγγράφως προς την Εταιρία, ότι γνωρίζει / δεν γνωρίζει (να σημανθεί 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 σύνοικος με τα παρακάτω πρόσωπα		
Έχει οποιαδήποτε άλλη σχέση πέραν των ως άνω περιγραφόμενων ούτως ώστε να αποτελεί με άλλον ή άλλους πελάτες της Εταιρίας, ομάδα συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια των Αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 1/459/27.12.2007 «Πλαίσιο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και 7/459/27.12.2007 «Εποπτεία και έλεγχος των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» (στ)		
δεν γνωρίζω άλλους πελάτες της Εταιρίας με τις ανωτέρω αναφερόμενες ιδιότητες		
Λόγοι για τους οποίους ο Πελάτης θεωρεί ότι δεν αποτελεί ομάδα συνδεδεμένων πελατών με κάποιο ή κάποια από τα παραπάνω πρόσωπα:		

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

- 9.6. Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει λάβει γνώση της ισχύουσας νομοθεσίας περί παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και ιδίως των διατάξεων του ν.3606/2007, σύμφωνα με τις οποίες: α) μόνο Πιστωτικά Ιδρύματα, Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) και Ανώνυμες Εταιρίες Επενδυτικής

Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ) κατά τους ορισμούς του νόμου επιτρέπεται να παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας που έχουν λάβει από την εποπτεύουσα αρχή, β) μόνο Πιστωτικά Ιδρύματα και Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) κατά τους ορισμούς του νόμου επιτρέπεται να παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες και να κατέχουν χρήματα και κινητές αξίες επενδυτών, σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας που έχουν λάβει από την εποπτεύουσα αρχή, γ) κανένα άλλο πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, δεν επιτρέπεται να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες, δ) οι Ανώνυμες Εταιρίες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ), κατά την έννοια των άρθρων 36 επ. του ν.3606/2007, και οι Συνδεδεμένοι Αντιπρόσωποι της Εταιρίας δεν επιτρέπεται να κατέχουν χρήματα και κινητές αξίες και δεν δικαιούνται να διαχειρίζονται χαρτοφυλάκια πελατών τους.

9.7. Επίσης, ο Πελάτης δηλώνει ότι ενημερώθηκε από την Εταιρία πως αρμόδιο για την ενημέρωσή του είναι μόνον το Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών της Εταιρίας που βρίσκεται στα κεντρικά της γραφεία.

#### 9.8. Εξουσιοδοτήσεις Πελάτη

9.9. 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 Διαπραγμάτευσης (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.

9.10. 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, όπως, ενδεικτικά και μεταξύ άλλων, εξουσιοδοτήσεις χρήσης / άνοιγμα νέας μερίδας στο Σ.Α.Τ., συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και επιβεβαιώσεις παραλαβής και λήψης γνώσης προσυμβατικών πακέτων ενημέρωσης, προς την ΕΧΑΕ ή άλλους φορείς εκκαθάρισης, διαμεσολαβητές αγοράς, πιστωτικά ιδρύματα, Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, Θεματοφύλακες, της ημεδαπής ή της αλλοδαπής, στο πλαίσιο των παρεχόμενων με την παρούσα επενδυτικών υπηρεσιών.

9.11. Ο Πελάτης παρέχει, επίσης, με την παρούσα στην Εταιρία εξουσιοδότηση, όπως η τελευταία προβαίνει σε οποιαδήποτε απαιτούμενη κίνηση όλων των λογαριασμών του που τηρούνται σε αυτή ή σε τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των ΕΧΑΕ ή άλλων φορέων εκκαθάρισης, διαμεσολαβητών αγοράς, πιστωτικών ιδρυμάτων, Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, Θεματοφυλάκων, ημεδαπών και αλλοδαπών, στο πλαίσιο των παρεχόμενων με την παρούσα επενδυτικών υπηρεσιών.

9.12. 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.

#### 10. Προμήθειες και λοιπές χρεώσεις

10.1. **Υποχρέωση καταβολής προμηθειών.** Ο Πελάτης αναλαμβάνει με την παρούσα την υποχρέωση να καταβάλει στην Εταιρία, σε πρώτη ζήτηση, τις 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.

- 10.2. **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.
- 10.3. **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 αιτήματός του Πελάτη πρόσθετες λεπτομέρειες.
- 10.4. **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, ασφαλιστών, τηλεφωνικών, τηλεγραφικών ή ταχυδρομικών τελών κ.λ.π. 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.
- 10.5. **Ληξιπρόθεσμο.** Οποιαδήποτε οφειλή ή υποχρέωση του Πελάτη προς την Εταιρία θα είναι, ελλείψει ρητής έγγραφης συμφωνίας με την Εταιρία για το αντίθετο, αμέσως ληξιπρόθεσμη και απαιτητή.
- 10.6. **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 γνωστοποίησης του τροποποιημένου τιμολογίου. Παρελθούσης απράκτου της προθεσμίας αυτής τεκμαίρεται ότι ο Πελάτης αποδέχεται το περιεχόμενο της εκάστοτε τροποποίησης.
- 10.7. **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.

## 11. Ευθύνη της εταιρίας

- 11.1. **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.

- 11.2. **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.
- 11.3. **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 κ.τ.λ.
- 11.4. **Δικαίωμα ακύρωσης.** Σε κάθε περίπτωση εσφαλμένης διαβίβασεως 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.
- 11.5. **Ποσοτικός περιορισμός ευθύνης.** Σε καμία περίπτωση η Εταιρία, τα διευθυντικά της στελέχη και οι υπάλληλοί της δεν είναι υπεύθυνοι απέναντί στον Πελάτη για την απώλεια κερδών, υπεραξίας, φήμης, επιχειρησιακών ευκαιριών ή προσδοκώμενων ωφελειών ή για ειδικές ή αποθετικές ζημιές.
- 11.6. **Υπέρβαση ορίων - αναστολή εργασιών - δυσλειτουργία σε συστήματα.** Η Εταιρία δεν ευθύνεται για τη μη εκτέλεση εντολών λόγω υπέρβασης ορίων συναλλαγών που τυχόν τίθενται σε τόπους εκτέλεσης όπως στο ΧΑ. Η Εταιρία δε φέρει καμία ευθύνη για τυχόν ζημία που προκαλείται στον Πελάτη ή τρίτο που έλκει δικαίωμα από αυτόν σε περιπτώσεις μερικής ή ολικής αναστολής ή περιορισμού των εργασιών της ίδιας της Εταιρίας ή άλλης ΕΠΕΥ, με την οποία συναλλάσσεται για λογαριασμό του Πελάτη, όπως ενδεικτικά Εκτελούσας ή Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης, εξαιτίας αποφάσεων και πράξεων των αρχών, τυχαίων γεγονότων και γεγονότων ανωτέρας βίας, συμπεριλαμβανομένης της διακοπής λειτουργίας του τόπου εκτέλεσης και της ασκήσεως του δικαιώματος της απεργίας. Η Εταιρία δεν ευθύνεται αν υπάρχει δυσλειτουργία στα μηχανογραφικά ή τηλεπικοινωνιακά συστήματα μέσω των οποίων γίνεται διαβίβαση των εντολών του Πελάτη. Επίσης, η Εταιρία δεν ευθύνεται για ζημία από παράνομες πράξεις τρίτων ιδίως της παράνομης πρόσβασης και χρήσης (hacking).
- 11.7. **Διαβίβαση σε Εκτελούσα Επιχείρηση.** Σε περίπτωση διαβίβασης εντολής σε Εκτελούσα Επιχείρηση με σκοπό την εκτέλεσή της, η Εταιρία ευθύνεται μόνο για την πιστή και έγκαιρη διαβίβαση των εντολών του Πελάτη, χωρίς να ευθύνεται για τυχόν πταίσμα του προσώπου που θα επιλέξει, για την εκτέλεση των πάσης φύσεως εντολών του Πελάτη και ειδικότερα για τη μη έγκαιρη ή τη μη σύμφωνη προς αυτές εκτέλεση ή ακόμη και την αδυναμία αυτού για την εκπλήρωσή τους. Η ευθύνη της Εταιρίας περιορίζεται μόνο για δόλο ή βαρεία αμέλεια της κατά την επιλογή του τρίτου σύμφωνα με την πολιτική επιλογής αντισυμβαλλομένων που περιλαμβάνεται στην πολιτική εκτέλεσης εντολών της Εταιρίας. Η Εταιρία δεν ευθύνεται επίσης για τη φερεγγυότητα και εν γένει για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ΕΧΑΕ ή αντίστοιχων φορέων της Αλλοδαπής, άλλων μελών του ΧΑ ή άλλων αγορών και εν γένει των εταιριών με τις οποίες συνεργάζεται για

την εκτέλεση των εντολών του Πελάτη που διαβιβάζονται προς εκτέλεση, (Εκτελούσας – Εκκαθαρίζουσας Επιχείρησης – Θεματοφύλακα) ευθυνόμενη μόνο για δόλο ή βαρεία αμέλεια της κατά την επιλογή του τρίτου σύμφωνα με την πολιτική επιλογής αντισυμβαλλομένων που περιλαμβάνεται στην πολιτική εκτέλεσης εντολών της Εταιρίας. Πάντως τεκμαίρεται ότι η λειτουργία Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως και χρηματιστηριακών εταιριών και πιστωτικών ιδρυμάτων, βάσει άδειας λειτουργίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης αρμόδιας αρχής κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλου κράτους που προβλέπει σύστημα εποπτείας ισοδύναμο με αυτό των χωρών μελών της Ε.Ε, αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της Εταιρίας.

- 11.8. **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.

## 12. Υποκατάσταση – Εκχώρηση

- 12.1. Ο Πελάτης ρητά δηλώνει και αναγνωρίζει ότι η Εταιρία δικαιούται να ασκήσει όλα τα δια του παρόντος παρεχόμενα σ' αυτήν δικαιώματα και εξουσίες, καθώς και τις εξουσιοδοτήσεις που της παρέχει δια της παρούσας ορίζοντας υποκατάστατους εντολοδόχους.
- 12.2. Ο Πελάτης ειδικά δηλώνει ότι η Εταιρία κατά την παροχή των εκάστοτε υπηρεσιών της δύναται να χρησιμοποιεί, κατά την απόλυτη κρίση της, εντός του πλαισίου και υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται κάθε φορά από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τρίτα πρόσωπα αναγκαία ή επιθυμητά για την εκτέλεση των παρεχόμενων εντολών, ιδίως ΕΠΕΥ και άλλους διαμεσολαβητές αγορών, αλλοδαπούς ή ημεδαπούς Θεματοφύλακες με τις ίδιες ή περιορισμένες εξουσίες, και με ευθύνη της Εταιρίας μόνο ως προς την επιλογή των υποκατάστατων ως ανωτέρω.
- 12.3. 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.

## 13. Τελικές διατάξεις

- 13.1. **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 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. Για το σκοπό αυτό ο Πελάτης υποχρεούται να συνδράμει με οποιονδήποτε τρόπο του υποδείξει η Εταιρία. Επιπρόσθετα, ο Πελάτης υποχρεούται να απαλλάξει την Εταιρία από κάθε υποχρέωση που αυτή ανέλαβε, ενεργώντας για λογαριασμό του ή κατόπιν εντολής του. Οι παρασχεθείσες στην Εταιρία εξουσιοδοτήσεις παραμένουν σε ισχύ και μετά τη λύση/λήξη της σύμβασης.

μέχρι την εκκαθάριση όλων των απορρεουσών από την σύμβαση υποχρεώσεων ή σχέσεων και για τις ανάγκες αυτές.

- 13.2. **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, 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 ενημέρωση αναφορικά με την ανάρτηση των τροποποιήσεων στο δικτυακό της τόπο. Σε περίπτωση αντιρρήσεων, ο Πελάτης δικαιούται να προβεί σε καταγγελία εντός 10 ημερολογιακών ημερών από τη γνωστοποίηση. Παρελθούσης απράκτου της προθεσμίας τεκμαίρεται ότι ο Πελάτης αποδέχεται πλήρως το περιεχόμενο της εκάστοτε τροποποίησης.
- 13.3. **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.
- 13.4. **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.
- 13.5. **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.
- 13.6. **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.

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.

## ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

Η Εταιρία

Ο Πελάτης

(Υπογραφή)