



ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΤΗΣ ΚΜ CUBE Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Έκδοση Ιανουάριος 2021

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ Ν. 2472/1997

Η Εταιρία μας εφαρμόζει τον Γενικό Κανονισμό Προσωπικών Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ) και τις σχετικές διατάξεις της ισχύουσας Ελληνικής Νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (ενδεικτικά Ν.4624/2019 όπως εκάστοτε ισχύει), ως προς τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που επεξεργάζεται η ίδια ή/και τρίτοι, κατ' εντολή και για λογαριασμό της. Στο πλαίσιο αυτό η Εταιρία μας συλλέγει και επεξεργάζεται προσωπικά σας δεδομένα κατά τη σύναψη και λειτουργία της μεταξύ μας συναλλακτικής σχέσης, εφαρμόζοντας τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα. Πρόσβαση στα προσωπικά σας δεδομένα έχει μόνο το εξουσιοδοτημένο προσωπικό μας, κατά περίπτωση και ανάλογα με το σκοπό επεξεργασίας.

Τα προσωπικά δεδομένα που συλλέγει και επεξεργάζεται η Εταιρία μας είναι:

1. Δεδομένα ταυτοποίησης σας όπως Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο, Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας, Α.Φ.Μ, Ημερομηνία και Τόπος Γέννησης, Φύλο, Εθνικότητα, και λοιπά δημογραφικά στοιχεία.
2. Δεδομένα επικοινωνίας όπως η ταχυδρομική και ηλεκτρονική σας διεύθυνση, ο αριθμός κινητού και σταθερού τηλεφώνου, κ.ά.
3. Δεδομένα που αφορούν την οικονομική, περιουσιακή και οικογενειακή σας κατάσταση όπως επάγγελμα, αποδοχές, εξαρτώμενα μέλη, εκκαθαριστικό σημείωμα, και λοιπά στοιχεία φορολογικής φύσεως.
4. Δεδομένα της συναλλακτικής σας συμπεριφοράς.
5. Δεδομένα καταγραφής συνομιλιών και επικοινωνιών (όπως τηλεφωνικών ή ηλεκτρονικών) κατόπιν προηγούμενης ενημέρωσης σας και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομοθετικού πλαισίου.
6. Δεδομένα για τη γνώση και την εμπειρία σας στον επενδυτικό τομέα σε σχέση με κάποιο συγκεκριμένο τύπο προϊόντος ή υπηρεσίας, τη χρηματοοικονομική σας κατάσταση, το επίπεδο ανοχής σας σε επενδυτικό κίνδυνο περιλαμβανομένης της δυνατότητας σας να υποστείτε ζημία, καθώς και τους επενδυτικούς σας στόχους και τις ανάγκες.
7. Δεδομένα από τη διενέργεια πράξεων πληρωμών και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών.
8. Δεδομένα που αφορούν σε αναγνωριστικά στοιχεία ταυτότητας και συναλλακτικής συμπεριφοράς σας, τα οποία προέρχονται από συσκευές ή εφαρμογές που χρησιμοποιείτε όπως ip address, cookies,pins.

Τα δεδομένα αυτά συλλέγονται από εμάς, αναλόγως της παρεχόμενης προς τον πελάτη επενδυτικής υπηρεσίας ή του αντίστοιχου προϊόντος στο οποίο αυτή αφορά και διατηρούνται από την Εταιρία μας σε έγγραφη μορφή ή/και με ηλεκτρονικά ή μαγνητικά μέσα. Τα δεδομένα που αφορούν την ταυτότητα, τα στοιχεία επικοινωνίας, την οικογενειακή και περιουσιακή σας κατάσταση, τους επενδυτικούς σας στόχους και την ανοχή σας στους επενδυτικούς κινδύνους καθώς και οι πληροφορίες για τη γνώση και την πείρα σας στον επενδυτικό τομέα συλλέγονται απευθείας από εσάς. Τα δεδομένα της συναλλακτικής σας συμπεριφοράς μπορούν να προκύπτουν έμμεσα από τη λειτουργία της μεταξύ μας συμβατικής σχέσης και από τα προϊόντα και υπηρεσίες της Εταιρίας μας, τα οποία χρησιμοποιείτε. Επίσης τα δεδομένα για τη διενέργεια πράξεων πληρωμών συλλέγονται από τους εκάστοτε αρμοδίους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών. Τα δεδομένα καταγραφής συνομιλιών και επικοινωνιών συλλέγονται από τα σχετικά αρχεία καταγραφής. Τέλος δεδομένα, που ενδέχεται να σας συσχετίσουν με πρόσωπα υψηλού κίνδυνου από πλευράς της νομοθεσίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (π.χ. πολιτικώς εκτιθέμενα πρόσωπα, πρόσωπα ευρισκόμενα σε λίστες κυρώσεων (sanctions lists) κ.α., ενδέχεται να συλλέγονται από το διαδίκτυο, ήτοι από ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων που διατηρούν τρίτοι πάροχοι ή μέσω λογισμικού έξυπνης αναζήτησης.

Τα προσωπικά δεδομένα που συλλέγονται κατά τα ανωτέρω, είτε με την έναρξη της συναλλακτικής σχέσης, είτε και μεταγενέστερα, αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας για τους κάτωθι σκοπούς:

1. Την ταυτοποίηση και την επικοινωνία μας μαζί σας στο πλαίσιο της προσυμβατικής μας επαφής καθώς και κατά τη διάρκεια της λειτουργίας της μεταξύ μας συμβατικής σχέσης.
2. Την κατάρτιση και ομαλή λειτουργία της σύμβασης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και την παρακολούθηση της προσήκουσας εκπλήρωσης των εκατέρωθεν αναλαμβανομένων υποχρεώσεων.
3. Τη συμμόρφωση της Εταιρίας με τις απαιτήσεις που απορρέουν από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό

πλαίσιο, όπως ενδεικτικά οι κανόνες για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, για την πρόληψη και αντιμετώπισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, με το εφαρμοστέο φορολογικό πλαίσιο, καθώς και με τυχόν αποφάσεις εποπτευουσών και λοιπών δημοσίων αρχών ή/και δικαστηρίων.

4. Την τεκμηρίωση και εν συνεχεία επεξεργασία αιτημάτων που τυχόν μας υποβάλετε.

5. Την επικοινωνία μας και την ενημέρωσή σας για την καλύτερη αξιοποίηση των υπηρεσιών ή και των προϊόντων που σας παρέχει η Εταιρία.

6. Την προάσπιση των δικαιωμάτων και των εννόμων συμφερόντων της Εταιρίας όπως και την προστασία του συναλλακτικού κοινού, όπως ενδεικτικά η ορθή εφαρμογή των διαδικασιών ασφαλείας της Εταιρίας, ο εντοπισμός ή πρόληψη και η διαχείριση πιθανών περιπτώσεων παραβατικής συμπεριφοράς, όπως περιπτώσεις απάτης κ.α.

Αποδέκτες των ως άνω δεδομένων είναι:

1. Οι υπάλληλοι της Εταιρίας μας που είναι αρμόδιοι για τη διαχείριση και λειτουργία των συμβάσεων που θα υπογράψετε μαζί μας και για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, καθώς και των σχετικών υποχρεώσεων που επιβάλλονται από το νόμο.

2. Για τα δεδομένα που αφορούν σε ή προκύπτουν από την πραγματοποίηση επενδυτικών συναλλαγών και την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, συνολικά ή μερικά, πιστωτικά ιδρύματα ή εταιρίες επενδύσεων ή τρίτοι διαμεσολαβητές της αγοράς, θεματοφύλακες στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, διαχειριστές τόπων διαπραγμάτευσης και άλλων συστημάτων ή μηχανισμών για την ολοκλήρωση των συναλλαγών αυτών και γενικά κάθε φορέας που εμπλέκεται στην πληροφόρηση για τη συγκεκριμένη κατηγορία συναλλαγών και τη διεκπεραίωση τους.

3. Φυσικά και Νομικά πρόσωπα, στα οποία η Εταιρία αναθέτει την εκτέλεση συγκεκριμένων εργασιών για λογαριασμό της, όπως νομικοί, εμπειρογνώμονες, πραγματογνώμονες, εταιρίες φυλάξεως και διαχειρίσεως, συμβολαιογράφοι κ.α με την προϋπόθεση ότι σε κάθε περίπτωση τηρείται το επαγγελματικό απόρρητο και το καθήκον εμπιστευτικότητας και εχεμύθειας.

4. Εποπτικές, ανεξάρτητες Αρχές, Εισαγγελικές, Δικαστικές, δημόσιες ή/και λοιπές Αρχές.

Διασυνοριακή Διαβίβαση Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Η Εταιρία στο πλαίσιο υλοποίησης των εργασιών της, μπορεί να προβαίνει σε διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και προς εταιρίες, με τις οποίες συνεργάζεται και εδρεύουν στην ημεδαπή ή σε χώρες εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου. Κατά περίπτωση η Εταιρία ενδέχεται να διαβιβάζει δεδομένα και σε χώρες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Οι τρίτες χώρες περιλαμβάνονται σε απόφαση επάρκειας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με το 45 του ΓΚΠΔ, ή

(β) Για τρίτες χώρες που δεν περιλαμβάνονται σε απόφαση επάρκειας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, εφόσον πληρούνται κατάλληλες εγγυήσεις υπέρ του Πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 46 ΓΚΠΔ [ενδεικτικά χρησιμοποιούνται δεσμευτικοί εταιρικοί κανόνες προστασίας δεδομένων, τυποποιημένες ρήτρες προστασίας δεδομένων, εγκεκριμένοι κώδικες δεοντολογίας (άρθρο 40 ΓΚΠΔ), εγκεκριμένοι μηχανισμοί πιστοποίησης (άρθρο 42 ΓΚΠΔ)].

Σε κάθε περίπτωση η διασυνοριακή διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα λαμβάνει χώρα αποκλειστικά και μόνο, εφόσον τούτο είναι απολύτως απαραίτητο για την εξυπηρέτηση ενός από τους ανωτέρω αναφερόμενους σκοπούς επεξεργασίας.

Χρόνος διατήρησης Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Τα δεδομένα σας τηρούνται καθ' όλη τη χρονική διάρκεια της συμβατικής μας σχέσης και για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών από τη με οποιοδήποτε τρόπο λύση της συμβατικής μας σχέσης. Ενδέχεται τα προσωπικά σας δεδομένα να διατηρηθούν στα αρχεία της Εταιρίας μας και για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, εφόσον τούτο απαιτείται από συγκεκριμένες διατάξεις του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού, κανονιστικού ή φορολογικού πλαισίου ή σε περίπτωση που βρίσκεται σε εξέλιξη εξώδικη ή/και ένδικη αντιδικία μεταξύ υμών και της Εταιρίας μας.

Δικαιώματα για την προστασία των προσωπικών δεδομένων

Κάθε πελάτης διατηρεί το δικαίωμα πρόσβασης, το δικαίωμα διόρθωσης και συμπλήρωσης των προσωπικών του δεδομένων ώστε να είναι αυτά πλήρη και ακριβή, το δικαίωμα διαγραφής, το δικαίωμα φορητότητας των δεδομένων, το δικαίωμα ανάκλησης της συγκατάθεσης καθώς και το δικαίωμα προβολής αντιρρήσεων κατά της επεξεργασίας

τους. Η Εταιρία έχει σε κάθε περίπτωση δικαίωμα να αρνηθεί το αίτημα για περιορισμό της επεξεργασίας ή διαγραφής των δεδομένων του πελάτη, εάν αυτή είναι απαραίτητη για την υποστήριξη έννομου συμφέροντός της και προάσπισης των νόμιμων δικαιωμάτων της.

Εάν θεωρήσετε ότι δεν ικανοποιήθηκε οιοδήποτε των δικαιωμάτων σας μπορείτε να προσφύγετε στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων επισκεπτόμενοι την ηλεκτρονική διεύθυνση www.dpa.gr.

Ενημέρωση για την προστασία των προσωπικών δεδομένων

Η τρέχουσα έκδοση της ενημέρωσης για την προστασία των προσωπικών σας δεδομένων βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Εταιρίας μας (<https://km3.gr/legal/>), σε αποθηκεύσιμη μορφή αρχείου. Κάθε φορά που η Εταιρία μας αναθεωρεί την εν λόγω ενημέρωση κατόπιν της τροποποίησης της πολιτικής προστασίας των προσωπικών δεδομένων που εφαρμόζει ή κατόπιν μεταβολών στο εφαρμοστέο ρυθμιστικό πλαίσιο, η νέα έκδοση θα αναρτάται αμέσως στον προαναφερόμενο διαδικτυακό τόπο, όπου θα μπορείτε να τη διαβάσετε και να την αποθηκεύσετε στα αρχεία σας.

Για κάθε αίτημά σας αναφορικά με τα προσωπικά σας δεδομένα και την άσκηση των δικαιωμάτων σας μπορείτε να απευθύνεστε εγγράφως στην έδρα της Εταιρίας μας στα ακόλουθα στοιχεία: «KM Cube Α.Ε.Π.Ε.Υ.», Διεύθυνση: Αγίας Βαρβάρας 35, 15231 Χαλάνδρι, Αττική ή στην ηλεκτρονική διεύθυνση info@km3.gr. Επίσης μπορείτε να καλείτε στην ακόλουθη γραμμή επικοινωνίας: +30 216 800 1226.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ: ΟΡΙΣΜΟΙ

1. Αντιπαροχή: Είναι οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια που ενδέχεται να εισπράττει ή να καταβάλλει καθώς και οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος που ενδέχεται να παρέχει ή να αποδέχεται η Εταιρία προς ή από οποιοδήποτε μέρος, πλην του Πελάτη ή προσώπου που ενεργεί για λογαριασμό του Πελάτη, σε σχέση με την παροχή επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας.

2. Γ.Ο.Σ.: Είναι οι γενικοί όροι συναλλαγών της Εταιρίας μας που περιέχονται στην παρούσα έκδοση, όπως εκάστοτε ισχύουν. Οι παρόντες ΓΟΣ σε συνδυασμό με το έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη» καθώς και τους Ειδικούς Όρους της εκάστοτε παρεχόμενης υπηρεσίας, μαζί με οποιαδήποτε Παραρτήματα αυτών, αποτελούν ένα αδιάσπαστο σύνολο το οποίο ρυθμίζει τη συναλλακτική σχέση μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη.

3. Επενδυτικές Υπηρεσίες: Οι υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α΄ του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018, τις οποίες δύναται να παρέχει η Εταιρία σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας της, όπως η άδεια αυτή δύναται να τροποποιείται ανάλογα με τον επιχειρηματικό σχεδιασμό της Εταιρίας και πάντα κατόπιν της έκδοσης σχετικής εγκριτικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

4. Εταιρία: Είναι η ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία «KM Cube Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και τον διακριτικό τίτλο «KM Cube Α.Ε.Π.Ε.Υ. με αριθμό Γ.Ε.Μ.Η. 143938760000, ΑΦΜ 997011535 και έδρα το Χαλάνδρι Αττικής (οδός Αγίας Βαρβάρας, αρ. 35, ΤΚ 152 31), η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, εποπτεύεται και έχει αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς («Ε.Κ.») (Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα τηλ. 210-3377100) σύμφωνα με την υπ' αριθμό 4/795/24-8-17 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ.

5. Πελάτης: Είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων χωρίς νομική προσωπικότητα που έχει αποδεχθεί τους παρόντες Γ.Ο.Σ. και έχει υπογράψει το έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη» καθώς και τους ειδικούς όρους της κατά περίπτωση παρεχόμενης επενδυτικής υπηρεσίας, μετά των σχετικών συνημμένων σε αυτές Παραρτημάτων.

6. Σύμβαση: Είναι το σύνολο των κάτωθι συμβατικών κειμένων, τα οποία μαζί με τα Παραρτήματα, που τα συνοδεύουν, αποτελούν ένα αδιάσπαστο σύνολο και διέπουν τη συμβατική σχέση μεταξύ της Εταιρίας και του Πελάτη, ήτοι:

(α) οι παρόντες ΓΟΣ

(β) το έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη» και

(γ) οι ειδικοί όροι παροχής εκάστης επενδυτικής υπηρεσίας (Σύμβαση Λήψης και Διαβίβασης Εντολών, Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών, Σύμβαση Διακριτικής Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου). Η παροχή νέας επενδυτικής υπηρεσίας στον Πελάτη προϋποθέτει την υπογραφή νέας ειδικής σύμβασης. Εφόσον προβλέπεται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο ή κρίνεται απαραίτητο από την Εταιρία θα διεξάγεται νέος έλεγχος καταλληλότητας ή συμβατότητας.

7. Χρηματοπιστωτικά μέσα: Τα χρηματοπιστωτικά μέσα, κατά την έννοια του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι του Ν.4514/2018 επί των οποίων παρέχονται οι Επενδυτικές Υπηρεσίες, όπως αυτά έχουν ειδικά συμφωνηθεί με τον Πελάτη στο Παράρτημα Ι της παρούσας Σύμβασης. Εφόσον προβλέπεται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο θα διενεργείται νέος έλεγχος καταλληλότητας ή συμβατότητας του Πελάτη στην περίπτωση της επέκτασης των ήδη παρεχομένων επενδυτικών υπηρεσιών σε νέα χρηματοπιστωτικά μέσα.

ΜΕΡΟΣ Α: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ - ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ - ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

1. Νομιμότητα κεφαλαίων και χρηματοπιστωτικών μέσων: Ο Πελάτης ευθύνεται για τη νομιμότητα των συναλλαγών του και αναλαμβάνει την υποχρέωση να απέχει από οποιαδήποτε συναλλαγή που θα συνέβαλε στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Στο πλαίσιο τούτο ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια, επί των οποίων παρέχονται από την Εταιρία οι επενδυτικές υπηρεσίες ή/και

παρεπόμενες υπηρεσίες, δεν προέρχονται από παράνομες πράξεις ή εγκληματικές δραστηριότητες και ότι του ανήκουν κατά πλήρη κυριότητα, νομή και κατοχή, είναι δε γνήσια και ελεύθερα βαρών, κατασχέσεων και διεκδικήσεων, δεσμεύσεων υπέρ τρίτων προσώπων και κληρονομικών ή λοιπών αμφισβητήσεων.

2. Προσωπικά δεδομένα φυσικών προσώπων που συνδέονται με τον Πελάτη: Ο Πελάτης - νομικό πρόσωπο, στην περίπτωση που διαβιβάζει στην Εταιρία προσωπικά δεδομένα φυσικών προσώπων οφείλει να τηρεί τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από τον Ευρωπαϊκό Γενικό Κανονισμό Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων(Κανονισμός ΕΕ 679/2016), το νόμο 4624/2019 περί προσωπικών δεδομένων, καθώς και τις υπόλοιπες σχετικές διατάξεις, τις αποφάσεις και τις κανονιστικές πράξεις της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, και αναλαμβάνει την υποχρέωση πριν από οποιαδήποτε τέτοιου είδους διαβίβαση προσωπικών δεδομένων, να έχει ενημερώσει τα ανωτέρω αναφερόμενα πρόσωπα για αυτή και να έχει εξασφαλίσει τη συγκατάθεση τους για τη διαβίβαση και την περαιτέρω επεξεργασία τους, όπως αυτή θα περιγράφεται στην ανωτέρω ενημέρωση.

3. Θεματοφύλακας Πελάτη: Ο Πελάτης δηλώνει στην Εταιρία το Θεματοφύλακα των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων του καθώς και τυχόν μεταβολή αυτού με το έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη». Ο Πελάτης υποχρεούται να δίδει στην Εταιρία σαφείς και ρητές οδηγίες, σχετικά με τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει η Εταιρία απέναντι στο Θεματοφύλακα του Πελάτη, καθώς και τις υποχρεώσεις του Θεματοφύλακα απέναντι στην Εταιρία, προκειμένου η Εταιρία να γνωρίζει τα σημεία, που την αφορούν ως προς την τήρηση των υποχρεώσεων της προς το Θεματοφύλακα και την παρακολούθηση των υποχρεώσεων του Θεματοφύλακα για λογαριασμό του Πελάτη, με βάση τη σύμβαση που έχει υπογράψει ο ίδιος ο πελάτης με το Θεματοφύλακα. Η Εταιρία εξετάζει τακτικά τη συμφωνία μεταξύ των αρχείων, που τηρεί ή ίδια με τους λογαριασμούς και τα αρχεία, που τηρεί ο Θεματοφύλακας.

4. Ενημέρωση του Πελάτη για την κατηγοριοποίησή του ως ιδιώτη ή επαγγελματία και δυνατότητα μεταβολής της κατηγοριοποίησης: Ο Πελάτης, πριν από την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών από την Εταιρία, ενημερώνεται για την κατηγοριοποίησή του ως Ιδιώτης ή Επαγγελματία (λόγω της φύσης ή λόγω μεγέθους του ή δυνητικός επαγγελματίας πελάτης). Οι Ιδιώτες Πελάτες απολαμβάνουν το υψηλότερο επίπεδο προστασίας και η συναλλακτική τους σχέση με την Εταιρία διέπεται από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο χωρίς να επιτρέπονται παρεκκλίσεις. Τούτο σημαίνει ότι ορισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα ή είδη συναλλαγών δεν είναι κατάλληλα για τους Ιδιώτες Πελάτες και ως εκ τούτου δεν θα καταρτίζονται για λογαριασμό τους. Επίσης οι Ιδιώτες Πελάτες λαμβάνουν την προβλεπόμενη από τη νομοθεσία προσυναλλακτική και μετασυναλλακτική ενημέρωση χωρίς τη δυνατότητα παρεκκλίσεων. Οι Επαγγελματίες Πελάτες απολαμβάνουν χαμηλότερο επίπεδο προστασίας αλλά και μεγαλύτερη ευελιξία ως προς τον τρόπο παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών. Οι Επαγγελματίες Πελάτες έχουν ευρύτερες επιλογές ως προς τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις παρεχόμενες υπηρεσίες, ενώ όταν τους παρέχεται μόνο η υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών μπορούν να συμφωνούν με την Εταιρία και να της χορηγούν ειδικές οδηγίες για τον τρόπο πληροφόρησής τους σχετικά με τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις.

Σε περίπτωση που Ιδιώτης Πελάτης πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου II του Παραρτήματος II του Ν.4514/2018, ώστε να δύναται να αντιμετωπιστεί ως Επαγγελματίας και επιθυμεί να κατηγοριοποιηθεί από την Εταιρία ως Επαγγελματίας υποβάλλει έγγραφο αίτημα προς την Εταιρία. Η Εταιρία αφού βεβαιωθεί ότι ο Πελάτης πληροί όλα τα προβλεπόμενα κριτήρια θα ενημερώσει εγγράφως τον Πελάτη για τα δικαιώματα που ενδέχεται να απωλέσει. Εφόσον ο Πελάτης δηλώσει εγγράφως, ότι έχει επίγνωση των απωλειών, που συνεπάγεται η κατηγοριοποίησή του ως Επαγγελματία, η Εταιρία προβαίνει στην αιτούμενη κατηγοριοποίηση. Ο Πελάτης υποχρεούται να γνωστοποιεί αμελλητί στην Εταιρία κάθε μεταβολή οποιασδήποτε συνθήκης, δυνάμει της οποίας κατηγοριοποιήθηκε ως Επαγγελματίας.

Πελάτης που κατηγοριοποιήθηκε ως Επαγγελματίας πρέπει να ζητήσει ο ίδιος υψηλότερο επίπεδο προστασίας αν θεωρεί, ότι δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει ή να διαχειριστεί σωστά τους κινδύνους, που αναλαμβάνει. Το υψηλότερο επίπεδο προστασίας θα παρέχεται όταν ο Πελάτης, που θεωρείται Επαγγελματίας συνάπτει γραπτή συμφωνία με την επιχείρηση επενδύσεων, ότι δεν πρέπει να αντιμετωπίζεται ως Επαγγελματίας για τους σκοπούς της εφαρμογής των κανόνων δεοντολογίας της Εταιρίας. Η εν λόγω συμφωνία θα διευκρινίζει αν η ανακατηγοριοποίηση του Επαγγελματία Πελάτη ως Ιδιώτη θα ισχύει για μία ή περισσότερες συγκεκριμένες υπηρεσίες ή συναλλαγές ή για ένα ή περισσότερα είδη προϊόντων ή συναλλαγών.

5. Ενημέρωση του πελάτη για την ένταξή του σε συγκεκριμένη αγορά-στόχο: Ο Πελάτης κατατάσσεται σε συγκεκριμένη αγορά-στόχο, σύμφωνα με την πολιτική διακυβέρνησης προϊόντων που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρία. Κριτήρια για την κατάταξη του πελάτη αποτελούν ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- (α) η κατηγοριοποίηση του Πελάτη ως ιδιώτη ή επαγγελματία,
- (β) επενδυτικοί στόχοι/ανάγκες του Πελάτη,
- (γ) η γνώση και εμπειρία του Πελάτη,
- (δ) η χρηματοοικονομική κατάσταση του Πελάτη, με έμφαση στη δυνατότητά του να υποστεί ζημιές και
- (ε) η ανοχή του πελάτη στον κίνδυνο.

Αντίστοιχα η Εταιρία κατηγοριοποιεί και τα προϊόντα, τα οποία διανέμει, αφού λάβει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τη φύση και τους κινδύνους εκάστου προϊόντος. Η Εταιρία παρέχει επενδυτικές συμβουλές ή διενεργεί συναλλαγές για λογαριασμό του Πελάτη στο πλαίσιο της υπηρεσίας της διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου επί επενδυτικών προϊόντων που εμπίπτουν στη θετική αγορά στόχο. Κατ' εξαίρεση είναι δυνατή η πρόταση ή διενέργεια συναλλαγών επί προϊόντων εκτός της αγοράς-στόχου για τους σκοπούς της διαφοροποίησης και της αντιστάθμισης κινδύνων. Στην περίπτωση αυτή το χαρτοφυλάκιο συνολικά ή ο συνδυασμός χρηματοπιστωτικού μέσου με την αντιστάθμισή του θα είναι κατάλληλα για τον Πελάτη. Προϊόντα ασύμβατα με τα χαρακτηριστικά, τις ανάγκες και τους στόχους του Πελάτη συνιστούν αρνητική αγορά στόχο. Η Εταιρία δεν παρέχει στον Πελάτη επενδυτικές συμβουλές, ούτε προβαίνει σε συναλλαγές στο πλαίσιο της διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου σε προϊόντα εντός της αρνητικής αγοράς-στόχου. Σε περίπτωση, που παρέχεται στον Πελάτη μόνο η υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών ενδέχεται η Εταιρία να μην διαθέτει επαρκείς πληροφορίες, ώστε να κρίνει εάν συγκεκριμένο επενδυτικό προϊόν, στο οποίο επιθυμεί να επενδύσει ο Πελάτης, κατατάσσεται εντός ή εκτός της θετικής αγοράς στόχου, ή ακόμη και εντός της αρνητικής αγοράς στόχου. Στην περίπτωση αυτή η Εταιρία ενημερώνει τον Πελάτη σχετικά με την έλλειψη επαρκούς πληροφόρησης, αποστέλλει στον Πελάτη τα ενημερωτικά έγγραφα, που αναγράφουν τη φύση και τους κινδύνους του προϊόντος, και προβαίνει στη συναλλαγή με αποκλειστική ευθύνη του Πελάτη κατόπιν επιβεβαίωσης της εντολής του. Η Εταιρία επανεκτιμά τόσο περιοδικά όσο και εκτάκτως τις αγορές στόχους, στις οποίες κατατάσσει τα προϊόντα που διαθέτει και τους Πελάτες της και στο πλαίσιο τούτο είναι δυνατή η διενέργεια ανακατατάξεων.

6. Ενημέρωση για τον έλεγχο καταλληλότητας/συμβατότητας: Η Εταιρία όταν παρέχει στον Πελάτη επενδυτικές συμβουλές ή την υπηρεσία της διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ζητά από τον Ιδιώτη ή το δυνητικό Επαγγελματία Πελάτη πληροφορίες σχετικά με:

- (α) τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα αναφορικά με τα επενδυτικά προϊόντα και τις υπηρεσίες που του παρέχονται,
- (β) τη χρηματοοικονομική του κατάσταση, περιλαμβανομένης και της δυνατότητάς του Πελάτη να υποστεί ζημιές, και
- (γ) τους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη (έλεγχος καταλληλότητας).

Σε περίπτωση Επαγγελματία Πελάτη (λόγω της φύσης του ή λόγω μεγέθους) η Εταιρία δύναται να θεωρήσει ότι ο Πελάτης διαθέτει τη γνώση και την εμπειρία οπότε συλλέγει πληροφορίες, κατά περίπτωση, για την περιουσιακή κατάσταση του Πελάτη, τους επενδυτικούς του στόχους και τη δυνατότητά του να υποστεί ζημιές. Δυνάμει των προαναφερομένων πληροφοριών η Εταιρία διακρίβωνει το επενδυτικό προφίλ του Πελάτη ώστε να είναι σε θέση να του παράσχει υπηρεσίες και προϊόντα κατάλληλα και να ενεργεί προς εξυπηρέτηση του βέλτιστου συμφέροντος του Πελάτη. Ο Πελάτης οφείλει προς τούτο να απαντά με ακρίβεια και πληρότητα στα ερωτήματα του Επενδυτικού Ερωτηματολογίου. Σε αντίθετη περίπτωση η Εταιρία δεν θα είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον η σκοπούμενη επενδυτική υπηρεσία ή προϊόν είναι κατάλληλο για τον Πελάτη και δεν θα του παράσχει επενδυτικές υπηρεσίες. Εφόσον η Εταιρία θεωρήσει, βάσει της διαθέσιμης πληροφόρησης, ότι καμία από τις υπηρεσίες της ή κανένα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα, που διαθέτει δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη, δεν θα του παράσχει επενδυτικές υπηρεσίες.

Σε περίπτωση που η Εταιρία παρέχει στον Πελάτη μόνο την υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών, τότε η Εταιρία ζητά από τον Ιδιώτη ή το δυνητικό Επαγγελματία Πελάτη πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα αναφορικά με τα επενδυτικά προϊόντα και τις υπηρεσίες, που του παρέχονται

(έλεγχος συμβατότητας). Η Εταιρία δύναται να θεωρήσει ότι ο Επαγγελματίας Πελάτης (λόγω της φύσης του ή λόγω μεγέθους) διαθέτει την απαιτούμενη γνώση και πείρα. Δυνάμει των προαναφερομένων πληροφοριών η Εταιρία μπορεί να διακριβώσει το επενδυτικό προφίλ του Πελάτη και να εκτιμήσει τα χρηματοπιστωτικά μέσα, που είναι συμβατά με τη γνώση και την πείρα του. Προς τούτο ο Πελάτης οφείλει να απαντήσει με ακρίβεια και πληρότητα στα ερωτήματα του Επενδυτικού Ερωτηματολογίου, σε αντίθετη περίπτωση η Εταιρία δεν θα είναι σε θέση να ενεργεί προς εξυπηρέτηση του βέλτιστου συμφέροντός του. Εφόσον η Εταιρία θεωρήσει ότι χρηματοπιστωτικό μέσο δεν είναι συμβατό με το επενδυτικό προφίλ του Πελάτη, τον προειδοποιεί σχετικά και εν τέλει προβαίνει στην αιτούμενη από τον Πελάτη συναλλαγή εφόσον ο τελευταίος επιβεβαιώσει την εντολή του.

Η Εταιρία δύναται ανά τακτά χρονικά διαστήματα ή σε περιπτώσεις αλλαγής των συνθηκών ή σε περίπτωση παροχής νέας επενδυτικής υπηρεσίας να ζητεί από τον Πελάτη να συμπληρώσει εκ νέου το Επενδυτικό Ερωτηματολόγιο. Ο Πελάτης δηλώνει και εγγυάται ότι οι απαντήσεις του επί του Επενδυτικού Ερωτηματολογίου είναι αληθείς, ακριβείς και πλήρεις.

7. Υποβολή παραπόνων: Ο Πελάτης υποβάλλει οποιοδήποτε παράπονό του όσον αφορά την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών από την Εταιρία στον αρμόδιο υπάλληλο της Εταιρίας προφορικά ή μέσω ταχυδρομείου στα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας: Καραθανάσης Εμμανουήλ, Υπεύθυνος επικοινωνίας παραπόνων πελατών, τηλ. 216 800 1226, e-mail: manos@km3.gr, ή εγγράφως μέσω ταχυδρομείου στη διεύθυνση της έδρας της Εταιρίας. Εάν ο Πελάτης δεν ικανοποιηθεί από την απάντηση της Εταιρίας στο παράπονό του ο Πελάτης μπορεί να απευθυνθεί στον Μεσολαβητή Τραπεζικών και Επενδυτικών Υπηρεσιών, φορέα Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών στα ακόλουθα στοιχεία επικοινωνίας: Μασσαλίας 1, 10680, Αθήνα, www.hobis.gr, τηλ.: 10440, 2103376700, fax: 2103238821, e-mail: info@hobis.gr. Σε κάθε περίπτωση ο Πελάτης δύναται να υποβάλει αναφορά στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς: Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα τηλ. 210-3377100, www.hcmc.gr

ΜΕΡΟΣ Β: ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ:

1. Γενικά: Ο Πελάτης οφείλει να προσκομίζει στην Εταιρεία τα έγγραφα, που του ζητούνται για την επαλήθευση των στοιχείων της ταυτότητάς του καθώς και κάθε άλλο έγγραφο, που του ζητείται στο πλαίσιο του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού ή κανονιστικού πλαισίου ή, κατά την κρίση της Εταιρίας, είναι αναγκαίο να προσκομιστεί. Η Εταιρία δικαιούται να αρνηθεί τη διενέργεια συναλλαγής στην περίπτωση, που δεν έχουν προσκομισθεί τα ανωτέρω έγγραφα.

2. Πελάτης- νομικό πρόσωπο: Σε περίπτωση που ο Πελάτης είναι νομικό πρόσωπο, τίθενται υποχρεωτικά στη διάθεση της Εταιρείας τα νομιμοποιητικά έγγραφα από τα οποία προκύπτει κατά την κρίση της Εταιρίας, αφ' ενός η νόμιμη σύσταση και λειτουργία του και αφ' ετέρου ότι οι εκπρόσωποί του έχουν την εξουσία να τον δεσμεύουν νόμιμα, καθώς και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα κρίνει αυτή σκόπιμο κατά περίπτωση.

3. Μεταβολή στοιχείων: Ο Πελάτης οφείλει να γνωστοποιεί αμέσως και εγγράφως στην Εταιρία κάθε μεταβολή των ανωτέρω στοιχείων του, προσκομίζοντας και τα αναγκαία έγγραφα, από τα οποία προκύπτει η εν λόγω μεταβολή. Η Εταιρία ουδεμία ευθύνη υπέχει σε περίπτωση μη έγκαιρης ή μη προσήκουσας ενημέρωσής της. Σε περίπτωση που ο Πελάτης είναι νομικό πρόσωπο οφείλει επίσης να προσκομίζει στην Εταιρεία τα έγγραφα, που η τελευταία εκάστοτε του γνωστοποιεί για την ανανέωση της νομιμοποίησής του, άλλως η Εταιρεία δικαιούται, για όσο χρόνο δεν προσκομίζονται αυτά, να αρνείται τη διενέργεια συναλλαγών ή και την παροχή υπηρεσιών προς αυτόν λόγω έλλειψης νομιμοποίησής του.

4. Εξουσιοδοτήσεις: Ο Πελάτης μπορεί να εξουσιοδοτεί τρίτους να τον αντιπροσωπεύουν και να υπογράψουν για λογαριασμό του κατά τις συναλλαγές με την Εταιρεία, με την επιφύλαξη τυχόν αντίθετης ρύθμισης στους Γ.Ο.Σ., το έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη» ή στους ειδικούς όρους κάθε επί μέρους σύμβασης. Οι εξουσιοδοτήσεις αυτές θεωρούνται, ότι εξακολουθούν να ισχύουν εφ' όσον δεν υποβάλλεται στην Εταιρία νόμιμα έγγραφη ειδοποίηση για την μεταβολή, την ανάκληση, ή την καθ' οιονδήποτε άλλο τρόπο λήξη της ισχύος τους. Έγγραφη ειδοποίηση απαιτείται ακόμη και σε περιπτώσεις που η μεταβολή, η ανάκληση, ή η κατ' άλλον τρόπο λήξη της αντιπροσωπευσης προκύπτει και από άλλα, επίσημα ή μη, στοιχεία. Το βάρος της απόδειξης για την ειδοποίηση της Εταιρίας φέρει σε κάθε περίπτωση ο Πελάτης.

5. Νομιμοποίηση κληρονόμων και σχέσεις με στοιχεία αλλοδαπότητας: Σε περίπτωση θανάτου του Πελάτη, η Εταιρία μπορεί να απαιτεί για τη νομιμοποίηση των κληρονόμων την προσκόμιση κληρονομητηρίου. Σε περίπτωση θανάτου ή λύσης, ή με άλλο τρόπο περάτωσης ή μεταβολής της νομικής προσωπικότητας του Πελάτη, κατά περίπτωση, και εφ' όσον συντρέχει κάποιο στοιχείο αλλοδαπότητας, όλα τα νομικά ζητήματα θα επιλύονται σύμφωνα με το δίκαιο που καθορίζουν ως εφαρμοστέο οι διατάξεις του Ελληνικού Ιδιωτικού Διεθνούς Δικαίου. Σε κάθε περίπτωση εφαρμογής αλλοδαπού δικαίου, η Εταιρία δικαιούται να ζητήσει γνωμοδότηση σχετικά με όλα τα νομικά ζητήματα που προκύπτουν από την εφαρμογή του δικαίου αυτού, με έξοδα του Πελάτη. Η Εταιρία δεν ευθύνεται για την γνησιότητα, το κύρος, την αποδεικτική δύναμη ή την ακρίβεια και την πληρότητα του περιεχομένου ή την πιστότητα της μετάφρασης των εγγράφων που της υποβάλλονται, περιλαμβανομένων και των στοιχείων νομιμοποίησης των διαδόχων του Πελάτη, και κατά συνέπεια δεν ευθύνεται για ζημίες, που τυχόν επέλθουν στον Πελάτη ή άλλους δικαιούχους ή τρίτους από ελαττώματα των ανωτέρω εγγράφων και στοιχείων.

6. Περιορισμοί στη δικαιοπρακτική ικανότητα του Πελάτη: Ο Πελάτης θα ευθύνεται για κάθε ζημία που θα υποστεί η Εταιρία από το γεγονός ότι αυτή, χωρίς να συντρέχει υπαιτιότητά της, δεν έλαβε γνώση τυχόν περιορισμών που επήλθαν στην δικαιοπρακτική ικανότητα του Πελάτη ή του αντιπροσώπου του ή τρίτου με τον οποίο η Εταιρία συναλλάχθηκε κατ' εντολή του Πελάτη.

ΜΕΡΟΣ Γ: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ - ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ - ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

1. Οδηγίες του Πελάτη προς την Εταιρία: Η Εταιρία μπορεί να βασίζεται στις οδηγίες οποιουδήποτε θεωρεί καλόπιστα ότι είναι επιλεγμένος ή εξουσιοδοτημένος από τον Πελάτη, λαμβάνοντας σε κάθε περίπτωση υπόψη τυχόν ειδικές δηλώσεις/εξουσιοδοτήσεις του Πελάτη κατά τα αναφερόμενα στο έντυπο «Ταυτότητα και δηλώσεις Πελάτη» καθώς και στους ειδικούς όρους εκάστοτε επιμέρους σύμβασης, ώστε να δώσει τέτοιες οδηγίες για λογαριασμό του Πελάτη. Η Εταιρία δύναται να αποδεχτεί και να ενεργήσει, χωρίς περαιτέρω διερεύνηση των οδηγιών που έχουν δοθεί ή που τεκμαίρει καλόπιστα, ότι έχουν δοθεί από τον Πελάτη ή εκ μέρους του Πελάτη, είτε αυτές οι οδηγίες είναι γραπτές, είτε παρέχονται με τηλέφωνο, sms, e-mail, ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα επικοινωνίας. Η Εταιρία σε καμία περίπτωση δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία του Πελάτη, οφειλόμενη σε εντολή (προς πράξη ή παράλειψη), που ο τελευταίος ή εξουσιοδοτημένο από αυτόν πρόσωπο έδωσε στην Εταιρία.

2. Ισχύς οδηγιών του Πελάτη: Οι οδηγίες προς την Εταιρία δεν θα θεωρούνται, ότι έχουν τεθεί σε ισχύ πριν να ληφθούν από αυτήν πραγματικά.

3. Άρνηση εκτέλεσης οδηγιών/εντολών του Πελάτη: Η Εταιρία δύναται να αρνηθεί να ενεργήσει σύμφωνα με οποιοσδήποτε από τις οδηγίες του Πελάτη, εάν η αυθεντικότητα αυτών των οδηγιών τίθεται υπό αμφισβήτηση κατά την απόλυτη κρίση της, ή εφόσον τυχόν ενέργεια βάσει αυτών θα αποτελούσε παραβίαση οποιουδήποτε νόμου, πρακτικής της αγοράς ή κανόνα ή κανονισμού οιασδήποτε εποπτεύουσας αρχής, από την οποία εποπτεύεται η Εταιρία. Περαιτέρω η Εταιρία δικαιούται κατά την κρίση της να αρνηθεί την εκτέλεση οδηγιών ή και εντολών που δίδονται σε αυτή στην περίπτωση, όπου υφίστανται υπόνοιες για απόπειρα συγκάλυψης ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

4. Παρέκκλιση από τις οδηγίες του Πελάτη: Η Εταιρία ενημερώνει τον Πελάτη σχετικά με κάθε ουσιώδη δυσχέρεια, που μπορεί να επηρεάσει την εκτέλεση των εντολών/οδηγιών του, αμέσως μόλις λάβει γνώση της δυσχέρειας αυτής. Η Εταιρία δικαιούται να παρεκκλίνει των προφορικών ή γραπτών οδηγιών του Πελάτη όταν αδυνατεί να τον ειδοποιήσει και είναι προφανές ότι ο Πελάτης θα επέτρεπε την παρέκκλιση, αν γνώριζε τα περιστατικά που την προκάλεσαν.

5. Άρνηση τρίτων να εκτελέσουν τις οδηγίες ή εντολές του Πελάτη: Ο Πελάτης υποχρεούται να τηρεί το σύνολο των υποχρεώσεών του, που απορρέουν από τη σχέση του με το Θεματοφύλακα ή άλλα πιστωτικά ιδρύματα ή/και επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, με τις οποίες ο Πελάτης τυχόν συμβάλλεται για την εκτέλεση των οδηγιών και των εντολών του. Η Εταιρία δεν φέρει καμία ευθύνη για τις συνέπειες από την παράβαση των εν λόγω υποχρεώσεων του Πελάτη. Ενδεικτικά, η Εταιρία δεν φέρει καμία ευθύνη, εάν τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών αρνηθούν να εκτελέσουν εντολή του Πελάτη, η οποία έχει διαβιβασθεί

σε αυτές από την Εταιρία, επειδή εκκρεμούν οικονομικές ή άλλης φύσεως υποχρεώσεις του Πελάτη έναντι των εν λόγω επιχειρήσεων.

ΜΕΡΟΣ Δ: ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

1. Γλώσσα επικοινωνίας: Η γλώσσα επικοινωνίας του Πελάτη με την Εταιρία είναι η Ελληνική. Εντούτοις, ενημερώσεις και πληροφορίες αναφορικά με τα διατιθέμενα από την Εταιρία χρηματοπιστωτικά μέσα ενδέχεται, ανάλογα με τον εκδότη εκάστου μέσου, να αποτυπώνονται στην Αγγλική γλώσσα. Ο Πελάτης κατανοεί και αποδέχεται ότι εφόσον έχει δηλώσει στην Εταιρία, με το Επενδυτικό Ερωτηματολόγιο, ότι δεν είναι γνώστης της Αγγλικής και ότι δεν είναι σε θέση να κατανοήσει τους κινδύνους, τα χαρακτηριστικά και τους όρους αυτών των προϊόντων, η Εταιρία δεν θα του παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες επί των εν λόγω προϊόντων, άλλως ο Πελάτης οφείλει να ζητήσει διευκρινίσεις από τρίτο πρόσωπο της επιλογής του.

2. Γνωστοποιήσεις απευθυντές στον Πελάτη: Κάθε γνωστοποίηση της Εταιρίας απευθυντέα στον Πελάτη, αποστέλλεται σε αυτόν με τον τρόπο, που ο Πελάτης έχει δηλώσει στο έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη». Η ως άνω γνωστοποίηση θεωρείται, ότι έχει παραληφθεί από τον Πελάτη, από τη στιγμή που αυτή έχει περιέλθει στη σφαίρα επιρροής του, με την επιφύλαξη τυχόν αντίθετης επιταγής του νόμου. Εφόσον ο Πελάτης έχει δηλώσει, ότι επιθυμεί να επικοινωνεί με την Εταιρία μόνο με έγχαρτο σταθερό μέσο, για την απόδειξη επίδοσης ή παράδοσης της σχετικής επικοινωνίας, θα είναι αρκετό για την Εταιρία να αποδείξει, ότι απευθύνθηκε στη διεύθυνση, που της είχε δηλώσει ο Πελάτης στο έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη», ή σε περίπτωση μεταβολής αυτής στην διεύθυνση, που αναγράφεται στην τελευταία επικοινωνία του με την Εταιρία. Αντίστοιχα θα αρκεί για την Εταιρία να αποδείξει, ότι μετέδωσε το σχετικό μήνυμα τηλεομοιοτυπίας στον αριθμό, που δήλωσε ο Πελάτης στο έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη», ή σε περίπτωση μεταβολής αυτού στον αριθμό, μέσω του οποίου έλαβε χώρα η τελευταία επικοινωνία του Πελάτη με την Εταιρία. Σε περίπτωση ομάδας πελατών η επικοινωνία θα γίνεται στα στοιχεία και με το μέσο επικοινωνίας, που έχει δηλώσει το πρόσωπο, που ορίζεται στο έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη».

3. Γενικές γνωστοποιήσεις: Γνωστοποιήσεις της Εταιρίας, που αφορούν το σύνολο των πελατών της, είναι δυνατόν να τοποθετούνται στα γραφεία της Εταιρίας ή να αναρτώνται στην ιστοσελίδα της.

4. Γνωστοποιήσεις απευθυντές στην Εταιρία: Κάθε γνωστοποίηση του Πελάτη απευθυντέα στην Εταιρία, κοινοποιείται σε αυτή με οιονδήποτε από τους τρόπους, που αναφέρονται στο έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη» κατά τη διακριτική ευχέρεια του Πελάτη, ή όπως τυχόν εκάστοτε έχει υποδειχθεί στον Πελάτη από την Εταιρία. Ρητώς διευκρινίζεται, ότι οι έντυπες επιστολές ή τα τηλεομοιότυπα πρέπει να είναι προσηκόντως υπογεγραμμένα από τον Πελάτη. Τα δε μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή οι προφορικές επικοινωνίες πρέπει να προέρχονται από ηλεκτρονικές διευθύνσεις ή αριθμούς τηλεφώνων που έχουν δηλωθεί από τον Πελάτη στην Εταιρία.

5. Αποδεικτική ισχύς μέσω επικοινωνίας: Ρητά συμφωνείται, ότι περιεχόμενο στον Πελάτη ή στην Εταιρία ηλεκτρονικό ή μαγνητικό αρχείο, που τηρεί ο Πελάτης ή η Εταιρία μηχανογραφικά ή τηλεομοιότυπο και περιέχει δήλωση ή ανακοίνωση που θεωρείται, κατά τα ανωτέρω οριζόμενα, ως προερχόμενη από τον Πελάτη ή την Εταιρία, αντιστοίχως εξομοιώνεται, ως αποδεικτικό μέσο, με ιδιωτικό έγγραφο, εκδιδόμενο από τον Πελάτη ή την Εταιρία, αντιστοίχως, και έχει πλήρη αποδεικτική ισχύ αναφορικά με τις δηλώσεις ή ανακοινώσεις του Πελάτη ή της Εταιρίας που περιέχονται στο σχετικό ηλεκτρονικό ή μαγνητικό αρχείο.

6. Μεταβολή στοιχείων επικοινωνίας Πελάτη: Ο Πελάτης υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Εταιρία εγγράφως ή και ηλεκτρονικά, όπου αυτό προβλεπεται, κάθε αλλαγή της διεύθυνσης κατοικίας του ή της έδρας του και της ηλεκτρονικής του διεύθυνσης, καθώς και κάθε άλλου στοιχείου που αφορά την επικοινωνία της Εταιρίας με αυτόν, η γνωστοποίηση δε αυτή είναι απαραίτητη ακόμη και αν η σχετική μεταβολή προκύπτει εμμέσως και από άλλα επίσημα στοιχεία που έχει η Εταιρία στη διάθεσή της. Η διεύθυνση κατοικίας ή έδρας που εκάστοτε δηλώνει ο Πελάτης τελευταία είναι αυτή της νόμιμης κατοικίας ή έδρας του, κατά περίπτωση, στην οποία νόμιμα του κοινοποιούνται κάθε είδους έγγραφα, και ο Πελάτης δεν μπορεί να προβάλλει καμία σχετική ένσταση. Η Εταιρία δεν φέρει καμία ευθύνη σε περίπτωση αλλαγής οποιουδήποτε στοιχείου επικοινωνίας του Πελάτη για την οποία δεν έχει ενημερωθεί

κατά τα ανωτέρω.

7. Καταγραφή συνομιλιών: Η Εταιρία, σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία και για την απόδειξη των κάθε είδους οδηγιών και συμβουλών για την προστασία του Πελάτη χρησιμοποιεί τεχνολογικά μέσα καταγραφής τηλεφωνικών συνδιαλέξεων και ηλεκτρονικών επικοινωνιών που αφορούν επενδυτικές συμβουλές και εντολές για την κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα καθώς και κάθε είδους επικοινωνίες αναφορικά με τις διενεργούμενες για λογαριασμό του πελάτη συναλλαγές. Η Εταιρία πάντα ενημερώνει εκ των προτέρων τον Πελάτη ότι η τηλεφωνική συνδιάλεξη καταγράφεται για λόγους προστασίας των συναλλαγών. Η Εταιρία αρχειοθετεί τις καταγραφείσες επικοινωνίες της με τον Πελάτη για λόγους προστασίας των συναλλαγών και τις θέτει, εφόσον ζητηθούν, στη διάθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή άλλων αρμόδιων Αρχών κατόπιν αιτήματός τους, καθώς και στη διάθεσή του Πελάτη κατόπιν αιτήματός του. Οι καταγραφείσες συνομιλίες μπορούν να τεθούν στη διάθεσή του Πελάτη για περίοδο πέντε (5) ετών μετά την καταγραφή.

ΜΕΡΟΣ Ε: ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ, ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΕΣ

1. Εκ των προτέρων πληροφόρηση του Πελάτη: Οι αμοιβές, προμήθειες, κόστη και συναφείς επιβαρύνσεις, που αφορούν τις παρεχόμενες υπηρεσίες και τα διατιθέμενα χρηματοπιστωτικά μέσα γνωστοποιούνται στον Πελάτη με τον Τιμοκατάλογο της Εταιρίας, ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρίας. Επισημαίνεται, ότι οι πληροφορίες του Τιμοκαταλόγου αναφορικά με τις συναφείς χρεώσεις συνιστούν όχι πραγματικό αλλά αναμενόμενο κόστος, στις περιπτώσεις, όπου το πραγματικό κόστος δεν είναι διαθέσιμο στην Εταιρία. Το αναμενόμενο κόστος έχει εκτιμηθεί από την Εταιρία λαμβάνοντας ως υποκαταστατή μεταβλητή το πραγματικό κόστος ή, όπου αυτό δεν διατίθεται εύλογες εκτιμήσεις αυτού. Η Εταιρία επανεξετάζει περιοδικά τις παραδοχές δυνάμει των οποίων προβαίνει στις εκ των προτέρων εκτιμήσεις της με βάση την εκ των υστέρων εμπειρία της και, εφόσον το κρίνει απαραίτητο, αναπροσαρμόζει τις εν λόγω παραδοχές. Ειδικότερες συμφωνίες αναφορικά με τις αμοιβές της Εταιρίας δύνανται να συμπεριλαμβάνονται στους ειδικούς όρους της εκάστοτε επιμέρους σύμβασης.

2. Εκ των υστέρων πληροφόρηση του Πελάτη: Το πραγματικό ύψος των συναφών χρεώσεων και επιβαρύνσεων κοινοποιείται στον Πελάτη περιοδικά, και τουλάχιστον ετησίως, με την αποστολή της αναφοράς κόστους και επιβαρύνσεων.

3. Κοινές ρυθμίσεις για την εκ των προτέρων και εκ των υστέρων πληροφόρηση: Προκειμένου η Εταιρία να παράσχει στον Πελάτη πληροφορίες σχετικά με τις αμοιβές της, τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις, υπολογίζει αθροιστικά όλα τα κόστη και τις επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Εταιρία και από τρίτα μέρη, που η Εταιρία έχει τυχόν υποδείξει στον Πελάτη, ώστε να καθίσταται εφικτή η ολοκλήρωση των σχετικών συναλλαγών (π.χ. θεματοφύλακες, εκτελούσες επιχειρήσεις), τις εισπραττόμενες από την Εταιρία αντιπαροχές (εφόσον αυτές δεν επιστρέφονται στον Πελάτη), και τα κόστη των χρηματοπιστωτικών μέσων, που προτείνονται στον Πελάτη. Τα σχετικά κόστη παρουσιάζονται στον Πελάτη ως ποσά και ως ποσοστά επί της αξίας του επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Η Εταιρία θα ενημερώνει τον πελάτη ότι, εφόσον το επιθυμεί, μπορεί να ζητήσει λεπτομερή ενημέρωση για τα επιμέρους κονδύλια. Επιπρόσθετα η Εταιρία παρουσιάζει στον Πελάτη απεικόνιση του αντικτύπου, που έχει το κόστος και οι συναφείς χρεώσεις στην απόδοση της επένδυσης. Η εν λόγω απεικόνιση παρουσιάζει:

- (α) το αποτέλεσμα του συνολικού κόστους και των επιβαρύνσεων στην απόδοση της επένδυσης, και
- (β) τυχόν προβλεπόμενες απότομες αυξήσεις ή διακυμάνσεις στο κόστος.

Η απεικόνιση συνοδεύεται από περιγραφή. Όταν οποιοδήποτε μέρος του συνολικού κόστους και επιβαρύνσεων πρέπει να καταβληθεί σε ξένο νόμισμα ή αντιπροσωπεύει ποσό εκφρασμένο σε ξένο νόμισμα, η Τράπεζα παρέχει ένδειξη του σχετικού νομίσματος και ισχύουσες ισοτιμίες και κόστη μετατροπής.

4. Αναπροσαρμογή Τιμοκαταλόγου: Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να αναπροσαρμόζει τον Τιμοκατάλογο της κατά τη διακριτική της ευχέρεια. Οποιαδήποτε τέτοια τροποποίηση γνωστοποιείται στον Πελάτη με τους επιτρεπτούς τρόπους ενημέρωσής του, όπως αυτοί έχουν δηλωθεί με το έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη», επομένως ακόμη και ηλεκτρονικά, μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρίας. Σε περίπτωση αντιρρήσεων, ο Πελάτης δικαιούται να καταγγείλει την παρούσα εντός δέκα (10) ημερολογιακών ημερών από της γνωστοποίησής του τροποποιημένου Τιμοκαταλόγου. Παρελθούσης απράκτου της προθεσμίας αυτής τεκμαίρεται ότι ο Πελάτης αποδέχεται το

περιεχόμενο της εκάστοτε τροποποίησης. Ρητά διευκρινίζεται ότι οιαδήποτε τροποποίηση του Τιμοκαταλόγου δεν θίγει τυχόν ειδικές συμφωνίες μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρίας, οι οποίες έχουν περιληφθεί στους ειδικούς όρους της εκάστοτε επιμέρους σύμβασης.

5. Υποχρεώσεις Πελάτη: Ο Πελάτης υποχρεούται να καταβάλλει τις αμοιβές, προμήθειες, τόκους, έξοδα που ορίζονται στις Συμβάσεις καθώς και τους φόρους ή και τέλη κατά νόμο, και κάθε άλλη άμεση ή έμμεση επιβάρυνση η οποία συνδέεται με την εκτέλεση από την Εταιρία συναλλαγών για λογαριασμό του στο πλαίσιο των παρεχόμενων επενδυτικών υπηρεσιών. Η Εταιρία δικαιούται να αρνείται την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της, που απορρέουν από την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, ιδίως τη διαβίβαση εντολών του Πελάτη, εφόσον διατηρεί απαιτήσεις έναντι του Πελάτη. Ο Πελάτης αναλαμβάνει, επίσης, με την παρούσα την υποχρέωση να καταβάλει στην Εταιρία σε πρώτη ζήτηση, τόκο σε οποιοδήποτε χρεωστικό υπόλοιπο οποιωνδήποτε λογαριασμών του, και σε οποιαδήποτε άλλα ποσά τυχόν οφείλονται στην Εταιρία από την ημερομηνία που αυτά είναι απαιτητά μέχρι τον πλήρη διακανονισμό, με το εκάστοτε ισχύον με βάση το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο επιτόκιο υπερημερίας, όπως αυτό αναρτάται σε πίνακες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος. Ρητά συμφωνείται ότι αποσπάσματα από τα βιβλία που τηρεί η Εταιρία αποτελούν πλήρη και αναμφισβήτητη απόδειξη για τυχόν απαίτηση της Εταιρίας έναντι του Πελάτη σε σχέση με τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες.

6. Αντιπαροχές: Η Εταιρία, όταν παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες της παροχής επενδυτικών συμβουλών ή της λήψης και διαβίβασης εντολών ενδέχεται να εισπράξει ή να καταβάλει Αντιπαροχή εφόσον: α) η Αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον Πελάτη και β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Εταιρίας με την υποχρέωσή της να ενεργεί με τρόπο έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό, σύμφωνα με το βέλτιστο συμφέρον του Πελάτη. Η Εταιρία τεκμηριώνει, ότι οποιαδήποτε Αντιπαροχή που καταβάλλεται ή εισπράττεται έχει σχεδιασθεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και ειδικότερα:

- τηρεί κατάλογο με όλες τις αντιπαροχές, που εισπράττει από τρίτους σε σχέση με την παροχή των ως άνω υπηρεσιών, και

-καταγράφει τον τρόπο, με τον οποίο οι Αντιπαροχές, που καταβάλλονται ή εισπράττονται, βελτιώνουν την ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται στον Πελάτη και τα μέτρα που προκειμένου να διασφαλίσει ότι ενεργεί με εντιμότητα, επαγγελματισμό και με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον του Πελάτη.

Όταν η Εταιρία παρέχει την υπηρεσία της διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου δεν εισπράττει και δεν διακρατεί Αντιπαροχές από τρίτους. Σε περίπτωση τυχόν είσπραξης τέτοιων Αντιπαροχών η Εταιρία τις επιστρέφει στον Πελάτη το συντομότερο δυνατό μετά την είσπραξή τους. Επίσης ενημερώνει τους Πελάτες σχετικά με τα ακριβή ποσά των επιστρεφόμενων αντιπαροχών με την αναφορά κόστους και επιβαρύνσεων που παρέχει περιοδικά στον Πελάτη.

7. Ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη: Κατ' απόκλιση από τα προαναφερόμενα η Εταιρία δύναται να λαμβάνει ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη. Τέτοιου είδους οφέλη είναι ενδεικτικά τα ακόλουθα:

(α) πληροφορίες ή υλικό τεκμηρίωσης σχετικά με ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ή μια επενδυτική υπηρεσία, τα οποία είναι γενικής φύσεως ή εξατομικευμένα ώστε να αντικατοπτρίζουν τις συνθήκες ενός μεμονωμένου πελάτη,

(β) έγγραφο υλικό από τρίτο που ανατίθεται και πληρώνεται από εταιρικό εκδότη ή δυνητικό εκδότη για να προωθήσει μια νέα έκδοση από την εταιρεία, ή όταν η τρίτη επιχείρηση έχει οριστεί συμβατικά και πληρώνεται από τον εκδότη για την παραγωγή του εν λόγω υλικού σε διαρκή βάση, υπό την προϋπόθεση η σχέση να γνωστοποιείται με σαφήνεια στο υλικό και το υλικό να είναι διαθέσιμο ταυτόχρονα σε οποιαδήποτε ΑΕΠΕΥ επιθυμεί να το λάβει ή στο ευρύ κοινό,

(γ) συμμετοχή σε συνέδρια, σεμινάρια και άλλες εκπαιδευτικές εκδηλώσεις σχετικά με τα οφέλη και τα χαρακτηριστικά ενός συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου ή μιας επενδυτικής υπηρεσίας,

(δ) φιλοξενία εύλογης αξίας de minimis, όπως τρόφιμα και ποτά κατά τη διάρκεια μιας επιχειρηματικής συνάντησης ή ενός συνεδρίου, σεμιναρίου ή άλλων εκπαιδευτικών εκδηλώσεων που αναφέρονται στο σημείο (γ) και

(ε) άλλα ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη τα οποία η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ικανά να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται σε πελάτη και, λαμβάνοντας υπόψη το συνολικό ύψος των οφελών που παρέχονται από μια οντότητα ή ομάδα οντοτήτων, είναι τέτοιας κλίμακας και φύσης ώστε είναι απίθανο να

εμποδίζουν τη συμμόρφωση με την υποχρέωση της Εταιρίας να ενεργεί με τον βέλτιστο τρόπο για τα συμφέροντα του πελάτη.

8. Πληροφόρηση του Πελάτη σχετικά με τις Αντιπαροχές: Η Εταιρία πριν από την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών της γνωστοποιεί στον Πελάτη την ύπαρξη, τη φύση και το ποσό της Αντιπαροχής. Αν το ποσό δεν μπορεί να προσδιοριστεί εκ των προτέρων, γνωστοποιείται στον Πελάτη η μέθοδος προσδιορισμού του ποσού με τρόπο κατανοητό για τον Πελάτη. Σχετικές πληροφορίες υπάρχουν στον Τιμοκατάλογο της Εταιρίας. Ο Πελάτης ενημερώνεται για τα πραγματικά ποσά των αντιπαροχών, που εισπράττονται τουλάχιστον ετησίως, με την αναφορά κόστους και συναφών επιβαρύνσεων. Τυχόν ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη αναφέρονται κατά τρόπο γενικό.

9. Αναγκαίες αμοιβές και προμήθειες: Κάθε αμοιβή ή προμήθεια αναγκαία για την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών, όπως τα έξοδα θεματοφυλακής, τα έξοδα συναλλαγών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, τα θεσμοθετημένα τέλη ή αμοιβές νομικής φύσης, οι αμοιβές ορκωτών λογιστών, τα έξοδα για συμμετοχή της εταιρίας σε εταιρικές συνελεύσεις εκδοτών, οι αμοιβές για τη λήψη φορολογικών συμβουλών δεν εμπίπτουν στις παραπάνω ρυθμίσεις, καθότι θεωρείται εκ προοιμίου, ότι δεν εμποδίζουν τη συμμόρφωση της Εταιρίας με την υποχρέωσή της να εξυπηρετεί το βέλτιστο συμφέρον του Πελάτη.

ΜΕΡΟΣ ΣΤ: ΕΥΘΥΝΗ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

1. Γενικά: Ο Πελάτης δηλώνει ότι γνωρίζει πως οι συναλλακτικές του σχέσεις με την Εταιρία διέπονται από την αρχή της αμοιβαίας εμπιστοσύνης. Στο πλαίσιο αυτό ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της συμβατικής του σχέσης με την Εταιρία:

(α) να συμπράττει, να εγκρίνει και να επιβεβαιώνει πράξεις, δηλώσεις και αιτήσεις της Εταιρίας, που είναι αναγκαίες για την παροχή των εκάστοτε συμφωνηθεισών επενδυτικών υπηρεσιών,

(β) να προσκομίζει όλα τα αιτούμενα από την Εταιρία νομιμοποιητικά έγγραφα, καθώς και να αποκαλύπτει τα στοιχεία του πραγματικού δικαιούχου κατ' εντολή και για λογαριασμό, του οποίου τυχόν ενεργεί. Περαιτέρω ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να προβαίνει στις γνωστοποιήσεις ή ανακοινώσεις, που προβλέπονται σε νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, όπως ενδεικτικά το Ν. 3556/2007 και το Ν. 4443/2016 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 596/2014. Η Εταιρία δεν ευθύνεται σε περίπτωση μη τήρησης εκ μέρους του Πελάτη των υποχρεώσεων αυτών.

2. Αποτέλεσμα επενδυτικών υπηρεσιών: Η Εταιρία δεν εγγυάται το αποτέλεσμα των παρεχόμενων επενδυτικών και παρεπομένων υπηρεσιών. Η Εταιρία δεν αναλαμβάνει την υποχρέωση ούτε την υπόσχεση συγκεκριμένης απόδοσης για τα χρηματοπιστωτικά μέσα, επί των οποίων παρέχονται οι επενδυτικές συμβουλές, τυχόν δε εγγύηση απόδοσης, η οποία αναφέρεται στα ενημερωτικά έγγραφα συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου παρέχεται από τον εκδότη αυτού ή τρίτο πρόσωπο, σε καμία δε περίπτωση από την Εταιρία.

3. Μέτρο ευθύνης Εταιρίας: Η Εταιρία, τα όργανα, στελέχη, υπάλληλοι και εν γένει προστηθέντες ή βοηθοί εκπλήρωσης αυτής δεν αποδέχονται οποιαδήποτε ευθύνη για ζημίες, κόστη, φόρους ή έξοδα, που βαρύνουν τον Πελάτη ως αποτέλεσμα της παροχής υπηρεσιών της Εταιρίας, εκτός εάν και μόνο αυτές οι ζημίες, τα κόστη, οι φόροι ή τα έξοδα τον βαρύνουν άμεσα και έχουν προκύψει έπειτα από αποδεδειγμένη βαρεία αμέλεια ή ηθελημένη αθέτηση(δόλο) από μέρους των ανωτέρω προσώπων των όρων αυτών των υπηρεσιών. Κατά παρέκκλιση των προαναφερομένων σε καμία περίπτωση η Εταιρία, τα όργανα, στελέχη, υπάλληλοι και εν γένει προστηθέντες ή βοηθοί εκπλήρωσης αυτής θα είναι υπεύθυνοι απέναντί στον Πελάτη για την απώλεια κερδών, υπεραξίας, φήμης, επιχειρησιακών ευκαιριών ή προσδοκώμενων ωφελειών ή για ειδικές ή αποθετικές ζημίες. Τέλος η Εταιρία δεν φέρει καμία απολύτως ευθύνη για την οποιαδήποτε φορολογική μεταχείριση ή υποχρέωση του Πελάτη σε σχέση με οποιοδήποτε χρηματοπιστωτικό μέσο ή συναλλαγή του Πελάτη. Ο Πελάτης δηλώνει ότι θα λαμβάνει φορολογικές συμβουλές από ειδικό προς τούτο ανεξάρτητο σύμβουλο.

4. Τυχηρά- Ανωτέρα βία- Ενέργειες τρίτων: Η Εταιρία δεν ευθύνεται για ζημίες που προξενούνται στον Πελάτη από ενέργειες οιαδήποτε τρίτου, όπως για παράδειγμα της ΕΧΑΕ, άλλων Κεντρικών Μητρώων, Θεματοφυλάκων Τίτλων και Φορέων Εκκαθάρισης ή Διακανονισμού Συναλλαγών, πιστωτικών ιδρυμάτων, μελών οργανωμένων αγορών και εν γένει Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου με το οποίο

συνεργάζεται κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών στον Πελάτη, ευθυνόμενη μόνο για πταίσμα ως προς την επιλογή των εν λόγω Επιχειρήσεων. Τεκμαίρεται πάντως ότι η λειτουργία Κεντρικών Μητρώων και Φορέων Εκκαθάρισης ή Διακανονισμού Συναλλαγών, Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και Πιστωτικών Ιδρυμάτων, βάσει διατάξεων νόμων ή άδειας λειτουργίας εποπτικών αρχών κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλου κράτους που προβλέπει σύστημα εποπτείας ανταποκρινόμενο στις διεθνείς προδιαγραφές, αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της Εταιρίας, εκτός και αν αυτή γνώριζε ειδικώς ότι η Επιχείρηση (όπως ΕΠΕΥ, Πιστωτικό Ίδρυμα, Κεντρικό Μητρώο ή Φορέας Εκκαθάρισης / Διακανονισμού) επρόκειτο να περιέλθει σε οριστική αδυναμία πληρωμών και κατάσταση αφερεγγυότητας. Επίσης, η Εταιρία δεν ευθύνεται για πταίσμα των εν λόγω επιχειρήσεων, μέσω των οποίων διενεργούνται και εκκαθαρίζονται κατά τη συνήθη πορεία των πραγμάτων οι συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών μέσων, που καταρτίζονται για λογαριασμό του Πελάτη στο πλαίσιο, ούτε των οργάνων και βοηθών εκπλήρωσης των επιχειρήσεων αυτών. Έτι περαιτέρω η Εταιρία δεν ευθύνεται για τυχόν ζημιές του Πελάτη, που απορρέουν από γεγονότα ανωτέρας βίας, τυχηρά ή εν γένει από λόγους μη υποκείμενους στον έλεγχό της.

ΜΕΡΟΣ Ζ: ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Υποκατάσταση της Εταιρίας: 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 να εκτελέσει τις δραστηριότητές της, που συμφωνούνται δια της παρούσας ορίζοντας υποκατάστατους εντολοδόχους (ανάθεση-outsourcing δραστηριοτήτων και υπηρεσιών) υπό τους όρους του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

2. Έννοια-ισχύς-δεσμευτικότητα ΓΟΣ: Οι παρόντες Γ.Ο.Σ. διέπουν τις συναλλακτικές σχέσεις της Εταιρίας με τον Πελάτη και βρίσκονται αναρτημένοι στο Διαδικτυακό Τόπο της Εταιρίας ή/και διατίθενται σε έντυπη μορφή στα γραφεία της. Ο Πελάτης λαμβάνει γνώση των Γ.Ο.Σ. κατά την έναρξη των συναλλακτικών του σχέσεων με την Εταιρία και πριν από την έναρξη της παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών, και δηλώνει γραπτά ή - όπου προβλέπεται ηλεκτρονικά- ότι τους αποδέχεται. Με την αποδοχή των Γ.Ο.Σ., εκ μέρους του Πελάτη, οι ΓΟΣ τον δεσμεύουν χωρίς να απαιτείται άλλη ενέργειά του και ιδίως χωρίς να απαιτείται η ιδιόχειρη υπογραφή του επί του σώματος των Γ.Ο.Σ. Οι Γ.Ο.Σ. αποτελούν συμβατικό περιεχόμενο των συναλλακτικών σχέσεων της Εταιρίας και του Πελάτη με γενική και ενιαία ισχύ και συμπληρώνονται ή τροποποιούνται με τις δηλώσεις του εντύπου «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη» και τους ειδικούς όρους των επί μέρους συμβάσεων μετά των συνημμένων σε αυτές Παραρτημάτων. Οι Γ.Ο.Σ., το έντυπο «Ταυτότητα και Δηλώσεις Πελάτη» και οι όροι των επί μέρους συμβάσεων καθώς και τα συνημμένα σε αυτές Παραρτήματα, αποτελούν ενιαίο σύνολο και συνομολογούνται όλοι ουσιαστικά, σε περίπτωση δε αντίθεσης μεταξύ τους, υπερισχύουν οι τελευταίοι ως ειδικότεροι. Σε περίπτωση πραγματικής ή φαινομένης αντίθεσης μεταξύ όρων των Γ.Ο.Σ. εφαρμόζεται η αρχή της ειδικότητας. Σε περίπτωση που οι Γ.Ο.Σ. διατίθενται μεταφρασμένοι σε άλλη γλώσσα, εάν προκύψει λεκτική ή εννοιολογική διαφορά μεταξύ του ελληνικού και του ξενόγλωσσου κειμένου, υπερισχύει το ελληνικό κείμενο.

3. Τροποποίηση ΓΟΣ: Ο Πελάτης δικαιούται, σε περίπτωση τροποποίησης με την οποία δεν συμφωνεί να καταγγείλει τη συνολική συναλλακτική του σχέση με την Εταιρία εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερολογιακών ημερών από τη γνωστοποίηση σε αυτόν της τροποποίησης. Σε κάθε περίπτωση, η παράλειψη από τον Πελάτη να καταγγείλει τη συναλλακτική του σχέση εντός της ως άνω προθεσμίας, συνιστά, σύμφωνα με την καλή πίστη και τα συναλλακτικά ήθη, αποδοχή της τροποποίησης.

4. Η παράλειψη ή η καθυστέρηση άσκησης από την Εταιρεία οποιουδήποτε δικαιώματός της δεν μπορεί να θεωρηθεί ως παραίτησή της από αυτό ή ότι συνιστά αποδυνάμωσή του.

5. Η τυχόν μερική ή ολική ακυρότητα ενός ή περισσοτέρων από τους Γ.Ο.Σ. δεν επηρεάζει την ισχύ ή το κύρος των υπολοίπων Γ.Ο.Σ. ή οποιασδήποτε συμβατικής σχέσης της Εταιρείας με τον Πελάτη. Γ.Ο.Σ. των οποίων η αναγραφή έχει απαγορευθεί με πράξη της αρμόδιας αρχής κατά τους ορισμούς της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας περί προστασίας καταναλωτή θεωρούνται αυτοδικαίως ως μη γεγραμμένοι.

6. Τόσο ο Πελάτης όσο και η Εταιρία μπορούν κατά την κρίση τους να καταγγείλουν μέσα στα νόμιμα πλαίσια τη συναλλακτική τους σχέση. Στην περίπτωση αυτή, οι παρόντες Γ.Ο.Σ. εξακολουθούν να ισχύουν και να εφαρμόζονται

ως προς τυχόν γεγενημένα μέχρι την καταγγελία δικαιώματα, αξιώσεις και υποχρεώσεις της Εταιρίας και του Πελάτη μέχρι την πλήρη εκκαθάριση της καταγγελθείσας συναλλακτικής σχέσης.

7. Κάθε συναλλακτική σχέση της Εταιρίας και του Πελάτη διέπεται από το Ελληνικό δίκαιο. Κάθε διαφορά από την παρούσα που ενδέχεται να προκύψει στο μέλλον απορρέουσα από την παρούσα, στην οποία περιλαμβάνεται και κάθε τυχόν δίκη κατά τη διαδικασία της εκτελέσεως ή λήψη οποιουδήποτε ασφαλιστικού μέτρου, υποβάλλεται στην αρμοδιότητα των Δικαστηρίων των Αθηνών.