

**ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ «ASSETWISECAPITALMANAGEMENT Α.Ε.Π.Ε.Υ.»
ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ**

Η παρούσα σύμβαση, μαζί με οποιοδήποτε παράρτημα, συμπληρωματικούς όρους και συνοδευτικά έγγραφα, όπως τροποποιούνται κάθε φορά (η «Σύμβαση»), παραθέτει τους όρους της συνεργασίας σας (εφεξής ο «Πελάτης») με την εταιρεία με την επωνυμία «**Asset Wise Capital Management Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών**» στην Ελλάδα (η «Εταιρεία»).

Εκτός αν ρητά ορίζεται διαφορετικά στη Σύμβαση, η Σύμβαση υπερισχύει όλων των προγενέστερων που υπάρχουν μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας, οι οποίες αφορούν σε παρεχόμενες υπηρεσίες που καλύπτονται από τη Σύμβαση. Τη Σύμβαση συνοδεύουν επίσης και άλλες σημαντικές πληροφορίες σχετικά με τις παρεχόμενες υπηρεσίες της Εταιρείας προς τον Πελάτη, στις οποίες η Εταιρεία παραπέμπει τον Πελάτη και στις οποίες συμπεριλαμβάνονται Προειδοποιήσεις για Χρηματοπιστωτικά Μέσα και τους σχετικούς Επενδυτικούς Κινδύνους, Σημείωμα για τον προσδιορισμό της Αγοράς – Στόχου για κάθε προσφερόμενο Χρηματοπιστωτικό Μέσο/Υπηρεσία, πληροφορίες για την Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας, την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, την Τιμολογιακή Πολιτική, Εξουσιοδοτήσεις. Όλη η παραπάνω πληροφόρηση καλύπτει την υποχρέωση ενημέρωσης του Πελάτη εκ μέρους της Εταιρείας που προβλέπεται στο οικείο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η Εταιρεία είναι Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, που εποπτεύεται και έχει αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς («Ε.Κ.», Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα, τηλ. 210-3377100), με αριθμό αδείας λειτουργίας 1/677/17.3.2014. Τα γραφεία της έδρας της Εταιρείας είναι στην οδό Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. (+30) 211-1056600. Η Εταιρεία δύναται να παρέχει Επενδυτικές Υπηρεσίες αναφορικά με Χρηματοπιστωτικά Μέσα, σύμφωνα με τον Νόμο 4514/2018 που ενσωμάτωσε την Οδηγία 2014/65 ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, την κατ' εξουσιοδότηση Οδηγία (ΕΕ) 2017/593, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις και ισχύοντες κανονισμούς στις Ρυθμιζόμενες Αγορές, την απόφαση 1/808/2018 και όλες τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ("MiFID II").

Ο Πελάτης θα πρέπει να διαβάσει προσεκτικά τη Σύμβαση πριν την υπογράψει, καθώς αποτελεί μία νομικά δεσμευτική σύμβαση μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη και θα ισχύει για οποιοσδήποτε Επενδυτικές Υπηρεσίες παρασχεθούν από την Εταιρεία, με την επιφύλαξη οποιωνδήποτε άλλων συμπληρωματικών όρων που ενδέχεται να περιέχονται σε μία ξεχωριστή σύμβαση μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη. Οι όροι που χρησιμοποιούνται στη Σύμβαση έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον όρο 28 της παρούσας και στην MiFID II.

1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

1.1 Σύμφωνα με το Ν. 4514/2018, όλοι οι Πελάτες που δραστηριοποιούνται στον τομέα επενδυτικών υπηρεσιών, υποχρεούνται να κατηγοριοποιηθούν σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες: **(i) Ιδιώτης Πελάτης, (ii) Επαγγελματίας Πελάτης ή Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος.**

1.2 Για τους σκοπούς της Σύμβασης, ο Πελάτης και η Εταιρεία συμφωνούν ότι, σύμφωνα με τα στοιχεία που ο Πελάτης έχει παράσχει στην Εταιρεία στα πλαίσια της Σύμβασης, σύμφωνα με το συνημμένο Ερωτηματολόγιο (Παράρτημα 4) και σύμφωνα με την Πολιτική κατάταξης πελατών της Εταιρείας, ο Πελάτης χαρακτηρίζεται αποκλειστικά για τους σκοπούς της παρούσας και του Ν. 4514/2018 ως **Ιδιώτης Πελάτης**, στον οποίο χαρακτηρισμό συναινεί και ο Πελάτης δια της εκ μέρους του υπογραφής της Σύμβασης.

1.3 Ως **Ιδιώτες** κατηγοριοποιούνται οι Πελάτες που δεν ανήκουν στην κατηγορία «Επαγγελματίες Πελάτες». Οι Ιδιώτες Πελάτες απολαμβάνουν το υψηλότερο προβλεπόμενο από τον Νόμο επίπεδο Προστασίας σε ό,τι αφορά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, που συνίσταται μεταξύ άλλων στην παροχή διεξοδικής ενημέρωσης ώστε να είναι σε θέση να αξιολογούν ή να διαχειρίζονται ορθά τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται και να λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις έχοντας κατάλληλη τεκμηρίωση.

1.4 Ως **Επαγγελματίες** ορίζονται εκείνοι οι Πελάτες οι οποίοι διαθέτουν την πείρα, τις γνώσεις και την εξειδίκευση ώστε να λαμβάνουν δικές τους επενδυτικές αποφάσεις και να εκτιμούν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται. Σύμφωνα με τον Νόμο, στους Πελάτες αυτούς παρέχεται μειωμένο επίπεδο προστασίας και διακρίνονται σε:

α) Επαγγελματίες Πελάτες εκ του Νόμου, δηλαδή επιχειρήσεις που υποχρεούνται να λάβουν άδεια λειτουργίας ή υπόκεινται αναγκαστικά σε ρυθμίσεις για να ασκήσουν τις δραστηριότητές τους στις χρηματοπιστωτικές αγορές (κυρίως πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις επενδύσεων, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και εταιρείες διαχείρισής τους, ταμεία συντάξεων και οι εταιρείες διαχείρισής τους, εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου και άλλοι θεσμικοί επενδυτές), κυβερνήσεις και δημόσιοι φορείς διαχείρισης δημόσιου χρέους, κεντρικές τράπεζες, διεθνείς και υπερεθνικοί οργανισμοί κ.ά., καθώς και μεγάλες επιχειρήσεις που πληρούν σε ατομική βάση τουλάχιστον δύο από τα ακόλουθα κριτήρια μεγέθους:

- σύνολο ισολογισμού: ευρώ 20.000.000
- καθαρός κύκλος εργασιών: ευρώ 40.000.000
- ίδια κεφάλαια: ευρώ 2.000.000

β) Επαγγελματίες Πελάτες κατ' αίτηση, δηλαδή Πελάτες που η Εταιρεία δύναται να τους αντιμετωπίσει ως Επαγγελματίες κατόπιν παραλαβής και αξιολόγησης εγγράφου αιτήματός τους. Πρόκειται για Πελάτες που δεν θεωρείται ότι έχουν γνώση της αγοράς και πείρα συγκρίσιμη με εκείνη των Επαγγελματιών Πελατών εκ του Νόμου αναφορικά με όλες τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή με μέρος αυτών. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να αποδεχθεί κάθε τέτοια αίτηση, θα αξιολογήσει όμως κάθε μία ξεχωριστά σύμφωνα με τα αναφερόμενα παρακάτω στην παράγραφο 1.6.

1.5 Ως **Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι** ορίζονται στον Νόμο - αναφορικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών και της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό - οι ΑΕΠΕΥ, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές εταιρείες, οι ΟΣΕΚΑ και οι εταιρείες διαχείρισής τους, τα ταμεία συντάξεων και οι εταιρείες διαχείρισής τους, άλλοι οργανισμοί του χρηματοπιστωτικού τομέα με άδεια λειτουργίας, οι κυβερνήσεις και οι δημόσιοι φορείς διαχείρισης δημόσιου χρέους, οι κεντρικές τράπεζες και οι υπερεθνικοί οργανισμοί. Οι Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι έχουν το χαμηλότερο επίπεδο προστασίας του Νόμου.

1.6 Ο κάθε Πελάτης έχει τη δυνατότητα, εφόσον το επιθυμεί, να ζητήσει εγγράφως από την Εταιρεία, είτε γενικά είτε για συγκεκριμένη επενδυτική υπηρεσία ή συναλλαγή, αλλαγή της κατηγοριοποίησής του, δηλαδή αλλαγή από

Επαγγελματία σε Ιδιώτη (που έχει ως αποτέλεσμα μετάβαση σε καθεστώς αυξημένης προστασίας), από Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο σε Ιδιώτη ή Επαγγελματία (ομοίως μετάβαση σε καθεστώς αυξημένης προστασίας) και από Ιδιώτη σε Επαγγελματία (μετάβαση σε καθεστώς μειωμένης προστασίας).

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να αποδεχθεί το έγγραφο αίτημα Πελάτη για αλλαγή κατηγορίας. Στην περίπτωση αλλαγής από Ιδιώτη σε Επαγγελματία, δεδομένου ότι πρόκειται για παραίτηση από την προστασία των κανόνων δεοντολογίας, η Εταιρεία θα προβεί σε κατάλληλη αξιολόγηση της εξειδίκευσης, της εμπειρίας και των γνώσεων του Πελάτη προκειμένου να πειστεί σε εύλογο βαθμό ότι, λαμβανομένης υπόψη της φύσης των σχεδιαζόμενων συναλλαγών ή υπηρεσιών, ο Πελάτης είναι ικανός να λάβει μόνος του επενδυτικές αποφάσεις και να κατανοήσει τους αντίστοιχους κινδύνους. Κατά την αξιολόγηση αυτή θα πρέπει να πληρούνται τα κριτήρια του Παραρτήματος ΙΙ, Τμήμα ΙΙ.1 του Ν. 4514/2018.

Στην περίπτωση κατά την οποία θα γίνει αποδεκτό από την Εταιρεία το αίτημα του Πελάτη και υπάρξει αλλαγή κατηγοριοποίησής του, η Εταιρεία θα του αποστείλει γραπτή προειδοποίηση στην οποία θα διευκρινίζει σαφώς τις προστασίες και τα δικαιώματα αποζημίωσης που ενδέχεται να απωλέσει ενώ θα του ζητηθεί να δηλώσει γραπτώς σε έγγραφο χωριστό από τη Σύμβαση, ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που έχει η απώλεια αυτών των προστασιών.

2. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΗ

2.1 Ο Πελάτης δηλώνει και εγγυάται έναντι της Εταιρείας ότι έχει τη νομική ικανότητα και όλες τις απαραίτητες εξουσίες, συνααινέσεις, εγκρίσεις, πληρεξουσιότητες και επιπλέον άδειες, σε περίπτωση που είναι νομικό πρόσωπο, που του επιτρέπουν να διεξάγει συναλλαγές σύμφωνα με τη Σύμβαση.

2.2 Ο Πελάτης παρέχει επίσης στην Εταιρεία τις δηλώσεις και βεβαιώσεις σχετικά με το πρόσωπό του που περιέχονται στο συνημμένο στο παρόν Παράρτημα 5.

2.3 Είναι ευθύνη του Πελάτη η άμεση γνωστοποίηση προς την Εταιρεία οποιασδήποτε αλλαγής που θα μπορούσε να επηρεάσει την κατηγοριοποίησή του ή τα στοιχεία επιβολής αυξημένης δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με τους όρους 1.2 και 2.2 της παρούσας.

2.4 Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι δεν βασίστηκε να συνάψει τη Σύμβαση σε κάποια άλλη διαβεβαίωση, εκτός από αυτές που παρατίθενται ρητά στη Σύμβαση.

2.5 Ο Πελάτης συναινεί στην διαβίβαση προς εκτέλεση των εντολών του από την Εταιρεία για τη διενέργεια, κυρίως, πώλησης/διάθεσης και αγοράς/κτήσης Χρηματοπιστωτικών Μέσων και ιδίως κάθε είδους διαπραγματεύσιμων αξιογράφων σε Ρυθμιζόμενη Αγορά ή μη, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, όπως ενδεικτικά μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, παράγωγα. Οι συναλλαγές αυτές θα διενεργούνται, αναλόγως της φύσεως και του αντικειμένου τους, μέσω της Εταιρείας ή άλλων ΑΕΠΕΥ κλπ της ημεδαπής και της αλλοδαπής.

2.6 Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα είδη Χρηματοπιστωτικών Μέσων που προσφέρει η Εταιρεία ή/και τις αγορές στις οποίες η Εταιρεία πραγματοποιεί συναλλαγές περιλαμβάνονται στην Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας, η οποία παρέχεται με την παρούσα στον Πελάτη στο συνημμένο Παράρτημα 2 καθώς και στο Παράρτημα 6 «Τόποι Εκτέλεσης – Εκτελούσες επιχειρήσεις/Θεματοφύλακες».

3. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ – ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΗ

3.1 Η Εταιρεία δύναται, σύμφωνα με τη Σύμβαση, να παρέχει στον Πελάτη τις ακόλουθες κύριες επενδυτικές υπηρεσίες βάσει του καταστατικού και της άδειας λειτουργίας της:

- i. Διαχείριση Χαρτοφυλακίων (ως ορίζεται στο σημείο 4 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018), η οποία συνίσταται στη διαχείριση, κατά την διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας, χαρτοφυλακίων Πελατών, στο πλαίσιο εντολής τους, που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα (εφεξής και «Χ.Μ.») που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ του Ν. 4514/2018.
- ii. Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών (ως ορίζεται στο σημείο 5 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018), η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε Πελάτη, είτε κατόπιν αιτήσεώς του είτε με πρωτοβουλία της Εταιρείας, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν ένα ή περισσότερα από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ του Ν. 4514/2018.
- iii. Λήψη και διαβίβαση εντολών (ως ορίζεται στο σημείο 1 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018), η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό Πελατών, για κατάρτιση συναλλαγών επί ενός ή περισσότερων από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ του Ν. 4514/2018.

3.2 Αναφορικά με την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών παροχής Επενδυτικών Συμβουλών ή/και διακριτικής Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, θα ισχύουν συμπληρωματικοί όροι ως θα συμφωνηθούν μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη σε ξεχωριστές συμπληρωματικές συμβάσεις. Σε περίπτωση σύγκρουσης μεταξύ των όρων της παρούσας και των ξεχωριστών αυτών συμπληρωματικών συμβάσεων, θα υπερισχύουν οι ειδικότεροι όροι των ξεχωριστών αυτών συμβάσεων.

3.3 Ρητώς συμφωνείται ότι, στην περίπτωση που ο Πελάτης δεν έχει καταρτίσει εγγράφως με την Εταιρεία ξεχωριστή σύμβαση παροχής επενδυτικών συμβουλών ή/και διαχείρισης χαρτοφυλακίου, η Εταιρεία δεν υποχρεούται να ενημερώνει ή να πληροφορεί τον Πελάτη για την προοπτική των εταιρειών, στις κινητές αξίες των οποίων επενδύει ή έχει επενδύσει, ούτε να διατυπώνει απόψεις για τις μεταβολές των τιμών των κάθε είδους χρεογράφων και τίτλων που βρίσκονται στην κατοχή της Εταιρείας για λογαριασμό του ή αποκτά ο Πελάτης μέσω της Εταιρείας ή για τις συνθήκες, η συνδρομή των οποίων επιδρά θετικά ή αρνητικά στις τιμές αυτών των περιουσιακών στοιχείων. Τυχόν τέτοια ενημέρωση ή πληροφόρηση ή διατύπωση απόψεων προς τον Πελάτη με την ευκαιρία χρηματιστηριακής συναλλαγής, δεν συνιστά σε καμία περίπτωση εκπλήρωση συμβατικής υποχρέωσης (μη εφαρμοζόμενων κατά συνέπεια των διατάξεων των άρθρων 332 επ. του Αστικού Κώδικα) και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να θεωρηθεί ως παροχή Επενδυτικών Συμβουλών ή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου κατά την έννοια του Ν. 4514/2018.

3.4 Η Εταιρεία θα διαβιβάζει προς εκτέλεση εντολές Πελατών εκτός Ρυθμιζόμενων Αγορών καθώς και στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Χ.Α.), στην Αγορά Παραγώγων του Χ.Α., σε άλλες Ρυθμιζόμενες Αγορές καθώς και σε Π.Μ.Δ. και σε Μ.Ο.Δ. στους οποίους η Εκτελούσα Εταιρεία θα συμμετέχει ενώ, τέλος, η Εταιρεία θα διαβιβάζει προς εκτέλεση εντολές και στα πλαίσια συστήματος Συστηματικού Εσωτερικοποιητή με τον οποίο η Εκτελούσα Εταιρεία θα έχει συμβληθεί. Ο Πελάτης συναινεί ρητά στη διαβίβαση προς εκτέλεση των εντολών του από την Εταιρεία σε όλες τις παραπάνω αγορές.

3.5 Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να παρέχει στην Εταιρεία, όποτε του ζητηθεί, όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα που σχετίζεται με το Χρηματοπιστωτικό

Μέσο ή υπηρεσία που προσφέρεται ή ζητείται, ώστε η Εταιρεία να είναι σε θέση να αξιολογήσει εάν το Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή η υπηρεσία είναι συμβατά με τον Πελάτη (έλεγχος συμβατότητας). Ο Πελάτης υποχρεούται να ειδοποιεί άμεσα την Εταιρεία εάν οποιαδήποτε από τις πληροφορίες αυτές τροποποιηθεί με οποιοδήποτε τρόπο. Εφόσον η Εταιρεία κρίνει ότι, βάσει των εν λόγω ληφθέντων πληροφοριών, το Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη, οφείλει να τον προειδοποιήσει σχετικά εγγράφως ή με σταθερό μέσο.

3.6 Κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών της Εταιρείας προς τον Πελάτη, οι οποίες συνίστανται αποκλειστικά στην λήψη και διαβίβαση εντολών με ή χωρίς παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και οι οποίες παρέχονται κατόπιν πρωτοβουλίας του Πελάτη και αφορούν μόνον μη σύνθετα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, όπως μετοχές εισηγμένες για διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά, μέσα χρηματαγοράς, ομολογίες, μερίδια ΟΣΕΚΑ κλπ, η Εταιρεία δεν υποχρεούται να αξιολογεί τη συμβατότητα του Χρηματοπιστωτικού Μέσου ή της υπηρεσίας που παρέχεται στον Πελάτη. Στην περίπτωση αυτή, ο Πελάτης δεν καλύπτεται από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς των Επιχειρήσεων Επενδύσεων.

3.7 Για τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών του Πελάτη σε σύνθετα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, όπως παράγωγα, warrants, σύνθετα ETF, η Εταιρεία υποχρεούται να διενεργήσει έλεγχο συμβατότητας αντλώντας όλες τις απαραίτητες πληροφορίες από τον Πελάτη, εφόσον δε κρίνει, βασιζόμενη σε αυτές, ότι το Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη, υποχρεούται να τον προειδοποιήσει σχετικά εγγράφως ή με σταθερό μέσο. Εάν ο Πελάτης δεν παράσχει τις πληροφορίες που του ζητούνται ή παράσχει ανεπαρκείς πληροφορίες, η Εταιρεία τον ενημερώνει ότι δεν είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον το αιτούμενο Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή υπηρεσία είναι κατάλληλα γι' αυτόν.

3.8 Η Εταιρεία περιγράφει αναλυτικά όλα τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα τα οποία διαθέτει στους Πελάτες της και τους Επενδυτικούς Κινδύνους που ενέχει η επένδυση σε αυτά στο συνημμένο στην παρούσα **Σημείωμα για τις Επενδύσεις σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα και τους Συναφείς Κινδύνους**, στο οποίο έχει προστεθεί ειδικό κεφάλαιο για την Αγορά – Στόχο για κάθε Προσφερόμενο από την Εταιρεία Χρηματοπιστωτικό Μέσο/Υπηρεσία («το Σημείωμα»). Το Σημείωμα επισυνάπτεται στην παρούσα (Παράρτημα 1) και βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.assetwise.gr, ο δε Πελάτης δηλώνει ότι το διάβασε και το κατανόησε πριν υπογράψει την παρούσα.

Σύμφωνα με το νέο κανονιστικό πλαίσιο, η Εταιρεία οφείλει για κάθε Χρηματοπιστωτικό Μέσο και υπηρεσία που προσφέρει στους πελάτες της να προσδιορίζει την αγορά - στόχο (target market), βασιζόμενη στις πληροφορίες του κατασκευαστή, και να διαθέτει επαρκείς ρυθμίσεις παρακολούθησης των προϊόντων για να διασφαλίζει ότι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρει είναι συμβατά με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους μιας προσδιορισμένης αγοράς – στόχου. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία προσδιορίζει οποιεσδήποτε ομάδες πελατών με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους των οποίων δεν είναι συμβατό το προϊόν ή η υπηρεσία (negative target market). Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την αγορά – στόχο για κάθε κατηγορία Χ.Μ. που προσφέρει η Εταιρεία παρατίθενται στο ανωτέρω Σημείωμα.

3.9 Η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι προκειμένου να διασφαλίζει ότι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρει είναι συμβατά με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους των Πελατών μιας προσδιορισμένης αγοράς – στόχου, απαιτείται η αξιολόγηση των πέντε παρακάτω παραμέτρων για κάθε πελάτη:

- Τύπος πελάτη (ιδιώτης, επαγγελματίας, επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος)
- Γνώση και εμπειρία
- Οικονομική κατάσταση – ιδιαίτερη εστίαση στην ικανότητα να υποστεί ζημιές
- Ανοχή στον κίνδυνο και συμβατό προφίλ του προϊόντος
- Επενδυτικοί στόχοι και ανάγκες πελάτη

Εφόσον στον Πελάτη παρέχονται μόνον οι επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης και διαβίβασης και ούτως ο Πελάτης δεν έχει παράσχει στην Εταιρεία όλες τις ανωτέρω απαιτούμενες πληροφορίες, η Εταιρεία τον προειδοποιεί ότι δεν είναι σε θέση να αξιολογήσει ποια Χ.Μ. είναι συμβατά με αυτόν και να τον εντάξει σε συγκεκριμένη αγορά – στόχο.

3.10 Στο πλαίσιο εφαρμογής του Ευρωπαϊκού Κανονισμού 1286/2014, ο οποίος διέπει τις συναλλαγές Ιδιωτών Πελατών σε συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPs), μεταξύ των οποίων και τα παράγωγα, απαιτείται, πριν την πραγματοποίηση οποιασδήποτε συναλλαγής σε ένα τέτοιο προϊόν, ο Πελάτης να έχει λάβει το **Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID)** αυτού, το οποίο περιλαμβάνει όλες τις βασικές πληροφορίες σε ότι αφορά τη φύση και τα χαρακτηριστικά του, το προφίλ κινδύνου καθώς και σχετικές πληροφορίες για τις επιδόσεις, προκειμένου ο Πελάτης να είναι σε θέση να γνωρίζει και να συγκρίνει τα βασικά χαρακτηριστικά και τους επενδυτικούς κινδύνους τους. Είναι επομένως απαραίτητο, πριν ο Πελάτης προβεί σε οποιαδήποτε συναλλαγή στα παραπάνω προϊόντα, να έχει διαβάσει, κατανοήσει και αντιληφθεί πλήρως τα χαρακτηριστικά τους και τους επενδυτικούς κινδύνους που ενέχει η επένδυση σε αυτά. Για το λόγο αυτό γνωστοποιείται διά της παρούσης στον Πελάτη ότι στην ιστοσελίδα της Εταιρείας – <http://www.assetwise.gr/en/kids-for-priips> – αναγράφονται συγκεντρωτικά όλοι οι σχετικοί σύνδεσμοι με το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών κάθε τέτοιου προϊόντος (PRIIPs). Περαιτέρω συστήνεται σε κάθε Πελάτη να ελέγχει τακτικά το σχετικό σύνδεσμο για τυχόν αναθεωρήσεις.

Σε κάθε περίπτωση, με τη διαβίβαση εκάστης εντολής Πελάτη προς την Εταιρεία, θα θεωρείται ότι ο Πελάτης έχει διαβάσει, κατανοήσει και αντιληφθεί πλήρως τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους που περιγράφονται στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του προϊόντος στο οποίο επιθυμεί να συναλλαχθεί. Παράλληλα ο Πελάτης έχει την δυνατότητα να ζητήσει το εν λόγω Έγγραφο σε έγχαρτη μορφή δωρεάν, εφόσον δε δεν το ζητήσει με τη διαβίβαση της εντολής προς την Εταιρεία, θα θεωρείται ότι έχει επιλέξει να λάβει τις σχετικές πληροφορίες μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας, διατηρώντας πάντοτε το δικαίωμα να το ζητήσει σε έγχαρτη μορφή εκ των υστέρων.

4. ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΡΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗ

4.1 Η Εταιρεία δεν θα αποδέχεται οποιαδήποτε εντολή για αγορά εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στο λογαριασμό του Πελάτη και αντίστοιχα, οποιαδήποτε εντολή για πώληση εάν δεν υπάρχουν στο λογαριασμό του Πελάτη διαθέσιμοι οι σχετικοί τίτλοι.

4.2 Η Εταιρεία δεν θα διαβιβάζει εντολές αν ο Πελάτης δεν έχει τηρήσει υποχρέωσή του ή δεν της έχει γνωστοποιήσει όλα τα στοιχεία που τυχόν του ζητηθούν για την συμμόρφωση της Εταιρείας με οποιαδήποτε διάταξη νόμου, κανονισμού, κανονιστικής πράξης κλπ., όπως Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014 για την κατάχρηση αγοράς, Ν. 3691/2008 για την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα προσήκοντα μέτρα για την κατά τα ανωτέρω συμμόρφωσή της και δεν υποχρεούται σε ενημέρωση του Πελάτη, δηλώνει όμως ότι θα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να τον ενημερώσει το συντομότερο

δυνατόν, εφόσον επιτρέπεται και είναι εφικτό, μη ευθυνόμενη πάντως για οποιαδήποτε ζημία του εξαιτίας ενδεχόμενης μη ενημέρωσής του.

4.3 Η Εταιρεία δύναται, όπου επιτρέπεται από τον νόμο, να ομαδοποιεί εντολές που διαβιβάζονται προς εκτέλεση με τις εντολές άλλων πελατών. Ομαδοποιώντας τις εντολές του Πελάτη με αυτές άλλων πελατών, η Εταιρεία θα πρέπει εύλογα να πιστεύει ότι είναι προς όφελος των πελατών της. Ωστόσο, η πραγματοποίηση μιας ομαδοποίησης μπορεί, σε κάποιες περιπτώσεις, να λειτουργήσει εις βάρος του Πελάτη, σχετικά με μια συγκεκριμένη εντολή. Όταν η Εταιρεία ομαδοποιεί την εντολή του Πελάτη με αυτές άλλων πελατών, ο επιμερισμός των εντολών θα γίνεται σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς του Χ.Α, έως την πρώτη εργάσιμη ημέρα κατόπιν της εκτέλεσης της συναλλαγής, σύμφωνα πάντοτε με την συνημμένη Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας.

4.4 Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί την Εταιρεία να βασίζεται, να ενεργεί και να θεωρεί ως πλήρη εξουσιοδότηση προς εκείνη και δεσμευτική για εκείνον, οποιαδήποτε οδηγία ή παραγγελία για εντολή, δοθείσα υπό οποιαδήποτε μορφή, προφορικός ή γραπτός, περιλαμβανομένης της τηλεομοιοτυπίας και της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας ή μέσω συνεργαζόμενης Ανώνυμης Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών («ΑΕΠΕΥ»), Ανώνυμης Εταιρείας Επενδυτικής Διαμεσολάβησης («ΑΕΕΔ») ή Επιχείρησης Επενδύσεων ή Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου («ΣΑ»), κατόπιν υπογραφής ειδικής σύμβασης/εξουσιοδότησης. Η Εταιρεία αποδέχεται, με καλή πίστη, οποιαδήποτε εντολή, οδηγία ή παραγγελία, η οποία έχει δοθεί από τον Πελάτη ή για λογαριασμό του από τον πληρεξούσιό του, έχοντας επιβεβαιώσει, όσο είναι δυνατόν, την εξουσία ή την ταυτότητα του προσώπου το οποίο δίνει ή φέρεται να δίνει την εν λόγω εντολή, οδηγία ή παραγγελία. Οποιαδήποτε έγγραφα, καταγραφές, τηλεομοιοτυπίες ή ηλεκτρονική αλληλογραφία που έχουν σταλεί από τον Πελάτη προς την Εταιρεία θα αποτελούν πλήρη απόδειξη των εντολών και οδηγιών του.

4.5 Ο Πελάτης ευθύνεται και δεσμεύεται για κάθε σύμβαση, υποχρέωση, έξοδα ή δαπάνες που ανέλαβε η Εταιρεία για λογαριασμό του σχετικά με τέτοια εντολή, οδηγία ή παραγγελία.

4.6 Εντολές που δίδονται από τον Πελάτη στην Εταιρεία, διαβιβάζονται από την Εταιρεία προς εκτέλεση κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης του Χρηματιστηρίου της ημέρας κατά την οποία εδόθησαν, εφόσον τούτο είναι εφικτό, εκτός εάν ρητά ορίζεται διαφορετικά στη σχετική εντολή του Πελάτη. Οι εντολές θα είναι σαφείς και συγκεκριμένες και θα καθορίζουν με ακρίβεια τους τυχόν όρους εκτέλεσής τους (π.χ. προθεσμία, όρια τιμών κλπ). Σε περίπτωση ασάφειας ή ελαττωμάτων των διαβιβασθεισών εντολών, η Εταιρεία δύναται να μην τις διαβιβάζει προς εκτέλεση προτού λάβει επιβεβαίωση - επανάληψη της εντολής από τον Πελάτη. Μηνύματα για τροποποιήσεις, επιβεβαιώσεις ή επαναλήψεις εντολών πρέπει να προσδιορίζονται από τον Πελάτη ρητά ως τέτοια.

4.7 Η Εταιρεία δεν θα ευθύνεται για οποιαδήποτε μη εκτέλεση εντολής Πελάτη ή ζημία που πιθανόν να προκύψει συνεπεία οποιασδήποτε καθυστέρησης διαβίβασης εντολής, οδηγίας ή παραγγελίας ή εξαιτίας βλάβης των συστημάτων επικοινωνίας ή για οποιοδήποτε λόγο πέραν της σφαιράς ελέγχου της Εταιρείας. Στην περίπτωση αυτή η Εταιρεία θα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να επικοινωνήσει με τον Πελάτη για να λάβει τις απαραίτητες διευκρινίσεις, ώστε να προβεί στην διαβίβαση προς εκτέλεση της εντολής.

4.8 Η Εταιρεία δεσμεύεται μόνον από εντολές του Πελάτη που δίδονται σε εργάσιμες ημέρες από την ώρα έναρξης λειτουργίας της Εταιρείας μέχρι τη λήξη της συνεδρίασεως της σχετικής αγοράς. Ο Πελάτης έχει τη δυνατότητα να ακυρώσει την εντολή του μέχρι την έναρξη της συνεδρίασης της σχετικής αγοράς. Μετά την έναρξη της συνεδρίασης, τέτοια ακύρωση δεν θα ισχύει και επομένως δεν θα φέρει αποτελέσματα ως προς εντολή που έχει ήδη διαβιβαστεί προς εκτέλεση και ως προς το μέρος εντολής του Πελάτη που έχει ήδη μερικώς εκτελεστεί, δεδομένου ότι δεν υπήρξε επαρκής προειδοποίηση προκειμένου να αποτραπεί η εκτέλεσή της.

4.9 Σε περίπτωση συμμετοχής του Πελάτη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή σε δημόσια πρόταση ή σε άλλη εταιρική πράξη εταιρείας με μετοχές που διαπραγματεύονται στο Χ.Α. ή σε άλλη οργανωμένη αγορά του εξωτερικού, θα ισχύουν τα ακόλουθα:

- i. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να ενημερώνει τον Πελάτη όποτε λάβει χώρα μια τέτοια αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή άλλη εταιρική πράξη.
- ii. Ο Πελάτης είναι μόνος υπεύθυνος για την ορθή και έγκαιρη πληροφόρησή του αναφορικά με τις εταιρικές πράξεις των εταιρειών, στον οποίους τις μετοχές έχει επενδύσει
- iii. Εάν ο Πελάτης επιθυμεί να συμμετάσχει σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εταιρείας ή σε άλλη εταιρική πράξη, θα πρέπει να ενημερώσει έγκαιρα για τις προθέσεις του τα αρμόδια πρόσωπα που έχει ορίσει η Εταιρεία για τη λήψη αυτών των ενημερώσεων και να διατηρεί επαρκές χρηματικό υπόλοιπο στο λογαριασμό του
- iv. Η Εταιρεία δεν αναλαμβάνει οποιαδήποτε ευθύνη στην περίπτωση αποκλεισμού του Πελάτη από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή άλλων εταιρικών πράξεων λόγω εσφαλμένης ή καθυστέρησης ενημέρωσης της Εταιρείας ή λόγω ανεπαρκών διαθεσίμων στον λογαριασμό του Πελάτη.

5. ΒΕΛΤΙΣΤΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗ

5.1 Όταν η Εταιρεία διαβιβάζει προς εκτέλεση εντολές σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα για τον Πελάτη ή δίνει ή αποδέχεται και διαβιβάζει εντολές σε άλλα πρόσωπα, θα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίζει τη Βέλτιστη Εκτέλεση, σύμφωνα με τον Νόμο 4514/2018 και τους σχετικούς κανόνες της ΕΚ.

5.2 Η Εταιρεία διαβιβάζει προς εκτέλεση τις εντολές του Πελάτη για Ελληνικές μετοχές και παράγωγα στο Χ.Α. και για ξένες μετοχές και παράγωγα μέσω συνεργαζόμενων ΑΕΠΕΥ ή τρίτων μερών στην αλλοδαπή.

5.3 Στην παρούσα Σύμβαση επισυνάπτεται η Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας (Παράρτημα 2), την οποία ο Πελάτης διάβασε, κατανόησε και αποδέχτηκε υπογράφοντας την παρούσα. Η εν λόγω Πολιτική βρίσκεται αναρτημένη και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.assetwise.gr

6. ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΟΥΣΙΩΔΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Η Εταιρεία διαθέτει και εφαρμόζει αυστηρά Πολιτική Εντοπισμού & Διαχείρισης Σύγκρουσης Συμφερόντων σύμφωνα με τον Ν. 4514/2018 και τους κανόνες της Ε.Κ. (η «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων»), η οποία επισυνάπτεται στο παρόν (Παράρτημα 3) και περιέχει όλα τα ουσιώδη στοιχεία που προβλέπονται στις παραπάνω νομικές διατάξεις και ο Πελάτης δηλώνει ότι έλαβε γνώση υπογράφοντας την παρούσα. Η εν λόγω Πολιτική βρίσκεται αναρτημένη και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.assetwise.gr

7. ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΕΙΣ

7.1 Η Εταιρεία θα αποστέλλει στον Πελάτη ή τον πληρεξούσιό του μέσω του σταθερού μέσου επικοινωνίας που έχει υποδείξει ο Πελάτης στο σχετικό σημείο της Σύμβασης και με την προϋπόθεση ότι το είδος του σταθερού μέσου υποστηρίζεται τεχνικά από τα συστήματα της Εταιρείας, τις ακόλουθες πληροφορίες:

- i. Μετά την εκτέλεση της συναλλαγής και σύμφωνα με το ισχύον κάθε φορά κανονιστικό πλαίσιο, τις ουσιώδεις πληροφορίες που αφορούν την εκτέλεση της εντολής του και
- ii. Εντός του αντικειμενικά απαραίτητα χρόνου και σε κάθε περίπτωση, το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την εκτέλεση της εντολής ή μετά τη λήψη της επιβεβαίωσης που της αποστέλλει τρίτος, επιβεβαίωση εκτέλεσης συναλλαγής (πινακίδιο), σχετικά με κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται για τον Πελάτη ή για λογαριασμό του και η οποία θα περιλαμβάνει τις Χρεώσεις που είναι σχετικές με τη συναλλαγή και τις υπηρεσίες που εκτελούνται για λογαριασμό του Πελάτη από την Εταιρεία.

Οι επιβεβαιώσεις θα είναι οριστικές (εκτός εάν υπάρχει προφανές σφάλμα), εάν ο Πελάτης δεν προβάλει γραπτώς αντίρρηση για αυτές στην Εταιρεία μέσα σε 24 ώρες από τότε που θεωρείται ότι έχει παραλάβει τις επιβεβαιώσεις. Η Εταιρεία θα παρέχει, κατόπιν αίτησης του Πελάτη, οποιαδήποτε αναλυτικότερη πληροφορία ή πληροφορίες για την κατάσταση οποιασδήποτε εντολής που δόθηκε από τον Πελάτη ή για λογαριασμό του.

7.2 Ο Πελάτης συμφωνεί και αποδέχεται ότι οι πάσης φύσεως ενημερώσεις ή άλλοι είδους γνωστοποιήσεις ή ειδοποιήσεις, σχετικά με συναλλαγές του που θα καταρτίζονται βάσει της παρούσας, όπως λ.χ. συναλλαγές σε παράγωγα, θα είναι δυνατό να του παρέχονται από τον εκάστοτε θεματοφύλακα ή/και τον εκκαθαριστή αντί της Εταιρείας. Συνεπώς συμφωνείται ότι κάθε τέτοια ενημέρωση, γνωστοποίηση ή ειδοποίηση που θα παρέχεται από τον θεματοφύλακα ή/και τον εκκαθαριστή θα θεωρείται ότι προέρχεται και από την Εταιρεία.

7.3 Με την επιφύλαξη της διάταξης του όρου 4.1, οι λογαριασμοί θα υπόκεινται σε εκκαθάριση ή/και παράδοση την δεύτερη εργάσιμη ημέρα της εκτέλεσης μιας συναλλαγής (ή όπως άλλως ορίζεται από την κάθε αγορά) και σε συμμόρφωση προς τους ισχύοντες κανονισμούς της Αγοράς. Αποτελεί ευθύνη του Πελάτη να διασφαλίζει ότι τα χρήματα που οφείλει καταβάλλονται ή/και ότι οι τίτλοι παραδίδονται νομίμως χωρίς νομικά ελαττώματα κατά την ημέρα της εκκαθάρισης.

7.4 Η Εταιρεία θα αποστέλλει στον Πελάτη ή τον πληρεξούσιο του, τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο, μέσω σταθερού μέσου, όπως ορίζεται στον όρο 7.1. της παρούσας, κατάσταση των περιουσιακών του στοιχείων, εκτός αν ο Πελάτης έχει ήδη ενημερωθεί σχετικά από άλλη περιοδική ενημέρωση. Η εν λόγω ενημέρωση θα αποτελεί πλήρη απόδειξη και για τα δύο μέρη, εάν ο Πελάτης δεν προβάλει εγγράφως αντίρρηση στην Εταιρεία μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από τότε που θεωρείται ότι την έχει λάβει.

7.5 Οι επιβεβαιώσεις εκτέλεσης συναλλαγών (πινακίδια) δεν θα συνιστούν απόδειξη της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του Πελάτη προς την Εταιρεία. Πιστοποίηση για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Πελάτη αποτελεί η χρεοπίστωση του λογαριασμού θεματοφυλακής του.

8. ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΩΝ ΣΥΝΔΙΑΛΕΞΕΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ

Η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη δια του παρόντος ότι υποχρεούται να καταγράφει και να διατηρεί αρχεία των τηλεφωνικών συνομιλιών και των ηλεκτρονικών επικοινωνιών του Πελάτη με την Εταιρεία και των διά ζώσης συνομιλιών και ότι οι εν λόγω καταγραφές δύνανται να υποβληθούν στην Ε.Κ. ή σε άλλες αρμόδιες αρχές, ως ορίζεται στο οικείο νομοθετικό πλαίσιο για την προστασία της Κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες» καθώς και από άλλους ισχύοντες κανονισμούς. Οι εν λόγω καταγραφές, όπως τηλεφωνικές επικοινωνίες, μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mails) ή οποιαδήποτε άλλη ηλεκτρονική επικοινωνία υποστηρίζεται τεχνικά από την Εταιρεία στο μέλλον, δύνανται να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς επιτρεπόμενους από τη νομοθεσία. Αντίγραφο όλων των εν λόγω καταγραφών είναι διαθέσιμο, κατόπιν αιτήματος του Πελάτη, για περίοδο πέντε ετών και, σε περίπτωση αιτήματος από την αρμόδια αρχή, για περίοδο έως και επτά έτη.

9. ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΕΙΣ - ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΕΣ

9.1.1 Η Εταιρεία παρέχει με την παρούσα πληροφορίες για τα έξοδα και τις σχετικές χρεώσεις με τις οποίες επιβαρύνεται ο Πελάτης κατά την παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών που αναφέρονται στη Σύμβαση, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών αμοιβών, προμηθειών, χρεώσεων, εξόδων και φόρων («οι Χρεώσεις»), ως αναλυτικά περιέχονται στα συνημμένα Παραρτήματα 7 «Βασικές Αμοιβές – Προμήθειες - Έξοδα Χρεώσεις Τρίτων» και 8, ο δε εκάστοτε ισχύον Γενικός Τιμοκατάλογος της Εταιρείας βρίσκεται αναρτημένος και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.assetwise.gr.

9.1.2 Η Εταιρεία θα ενημερώνει και συγκεντρωτικά σε ετήσια βάση αναφορικά με τις Χρεώσεις, καθ' όλη τη διάρκεια της επένδυσης, εκτός αν οφείλονται στην επέλευση υποκείμενου κινδύνου της Αγοράς. Αναλυτικά στοιχεία είναι πάντοτε στη διάθεση του Πελάτη κατόπιν αιτήματός του. Επισημαίνεται ότι σε κάποιες περιπτώσεις το ακριβές ποσό των Χρεώσεων ενδέχεται να μην είναι διαθέσιμο τη χρονική στιγμή κατά την οποία παρέχονται οι πληροφορίες στον Πελάτη, οπότε ο Πελάτης θα λαμβάνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με την μέθοδο υπολογισμού του κόστους, πριν την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας ώστε να είναι σε θέση να επιβεβαιώσει τις τελικές χρεώσεις, όταν αυτές θα είναι διαθέσιμες.

9.2.1 Σύμφωνα με τον Νόμο 4514/2018 και την υπ' αρ. 1/808/7.2.2018 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ., ως «Αντιπαροχή» ορίζεται 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 Εταιρεία προς ή από οποιοδήποτε μέρος, πλην του Πελάτη ή ενός προσώπου για λογαριασμό του Πελάτη, σε σχέση με την παροχή επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας υπό τη προϋπόθεση ότι α) έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον Πελάτη και β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Εταιρείας με την υποχρέωση να ενεργεί με τρόπο έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη. Υπό την MiFID II, μία Αντιπαροχή πρέπει να έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της παρεχόμενης υπηρεσίας και αυτό θεωρείται ότι συντρέχει εάν ισχύουν όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) δικαιολογείται από την παροχή πρόσθετης υπηρεσίας ή υπηρεσίας υψηλότερου επιπέδου στον Πελάτη ανάλογης με το επίπεδο της Αντιπαροχής που λαμβάνεται, όπως, ενδεικτικώς, η παροχή προσβάσεως σε ανταγωνιστική τιμή σε ευρύ φάσμα Χ.Μ. που είναι πιθανόν να καλύψουν τις ανάγκες του Πελάτη, β) δεν ωφελεί άμεσα τον αποδέκτη της Αντιπαροχής, τις μετοχές του ή τους υπαλλήλους του χωρίς απτό όφελος για τον Πελάτη, γ) δικαιολογείται από την παροχή ενός εν εξελίξει οφέλους στον Πελάτη σε σχέση με μια εν εξελίξει Αντιπαροχή. Μία Αντιπαροχή δεν θεωρείται αποδεκτή εάν η παροχή των σχετικών υπηρεσιών προς τον Πελάτη είναι μεροληπτική ή στρεβλωμένη ως αποτέλεσμα της Αντιπαροχής.

9.2.2 Η Εταιρεία δηλώνει ότι δεν εισπράττει ούτε καταβάλλει Αντιπαροχή ούτε παρέχει ή δέχεται μη χρηματικά οφέλη. Η Εταιρεία δύνανται να δέχεται μη χρηματικά οφέλη μόνον όταν αυτά είναι αποδεκτά ήσσονος σημασίας και συγκεκριμένα τα εξής: α) πληροφορίες ή τεκμηρίωση σχετικά με ένα Χ.Μ. ή μια επενδυτική υπηρεσία, γενικής φύσεως

ή εξατομικευμένα, β) γραπτό υλικό από τρίτο που ανατίθεται ή πληρώνεται από εταιρικό εκδότη ή δυνητικό εκδότη για να προωθήσει μία νέα έκδοση από την εταιρεία, ή όταν η τρίτη επιχείρηση έχει διοριστεί συμβατικά και πληρωθεί από τον εκδότη για την παραγωγή αυτού σε συνεχή βάση, υπό την προϋπόθεση η σχέση να γνωστοποιείται σαφώς στο υλικό και το υλικό να είναι διαθέσιμο ταυτόχρονα σε οποιαδήποτε επιχείρηση επενδύσεων επιθυμεί να το λάβει ή στο ευρύ κοινό, γ) συμμετοχή σε συνέδρια, σεμινάρια και άλλες εκδηλώσεις κατάρτισης σχετικά με τα οφέλη και τα χαρακτηριστικά ενός συγκεκριμένου Χ.Μ. 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 εκδηλώσεων κατάρτισης που αναφέρονται παραπάνω υπό (γ).

9.2.3 Σε περίπτωση που στο μέλλον εισπράττει ή καταβάλλει Αντιπαροχή, η Εταιρεία θα πληροί τις ως άνω αναφερόμενες απαιτήσεις σε συνεχή βάση, εφόσον εξακολουθεί να πληρώνει ή να εισπράττει την Αντιπαροχή, ενώ επιπλέον θα τηρεί εσωτερικό κατάλογο με όλες τις Αντιπαροχές που εισπράττει από τρίτο σε σχέση με την παροχή των υπηρεσιών του και θα καταγράφει τον τρόπο, με τον οποίο οι Αντιπαροχές που καταβάλλει ή εισπράττει βελτιώνουν την ποιότητα των παρεχόμενων στον Πελάτη υπηρεσιών καθώς και τα μέτρα που λαμβάνονται προκειμένου να μην θιγεί το καθήκον της Εταιρείας να ενεργεί με εντιμότητα, δικαιοσύνη και επαγγελματισμό ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα συμφέροντα του Πελάτη. Αν η Εταιρεία αδυνατεί να εξακριβώσει εκ των προτέρων το ποσό Αντιπαροχής, γνωστοποιώντας ούτως στον Πελάτη τη μέθοδο υπολογισμού του, θα ενημερώνει τον Πελάτη για το ακριβές ποσό της Αντιπαροχής εκ των υστέρων. Η Εταιρεία θα ενημερώνει τον Πελάτη σε ατομική βάση, τουλάχιστον ετησίως, για το πραγματικό ποσό των Αντιπαροχών, για όσο διάστημα εισπράττονται εν εξελίξει Αντιπαροχές σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης και διαβίβασης που παρέχονται στον Πελάτη.

10. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ

10.1 Εάν ο Πελάτης έχει οποιοδήποτε παράπονο για την ποιότητα των υπηρεσιών που του προσφέρει η Εταιρεία σύμφωνα με τη Σύμβαση, μπορεί να απευθυνθεί στον υπεύθυνο για τον λογαριασμό του ή να αποστείλει επιστολή προς τη Διεύθυνση Εργασιών της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει συντάξει και εφαρμόζει αυστηρά ειδική Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών και τηρεί αρχείο για κάθε παράπονο ή καταγγελία, λεπτομέρειες δε της διαδικασίας που ακολουθεί κατά το χειρισμό ενός παραπόνου ή μιας καταγγελίας έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της www.assetwise.gr. Εάν το παράπονο του Πελάτη δεν διευθετηθεί, ο Πελάτης δικαιούται να το αναφέρει στους φορείς που είναι επιφορτισμένοι με την υποβολή καταγγελιών και παραπόνων από Πελάτες, με τους οποίους φορείς η Εταιρεία συνεργάζεται, όπως ο **Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών**, Μασσαλίας 1, Αθήνα, +302103376700, www.hobis.gr, με σκοπό την εξωδικαστική επίλυση των διαφορών που αφορούν στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών.

10.2 Καθώς η Εταιρεία είναι κάτοχος άδειας λειτουργίας και εποπτεύεται από την Ε.Κ. για τη διεξαγωγή επενδυτικών δραστηριοτήτων που υπόκεινται στη Σύμβαση, ο Πελάτης έχει το δικαίωμα να διεκδικήσει αποζημίωση από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών (το «**Συνεγγυητικό**»), για οποιοδήποτε απώλειες που προέρχονται από αδυναμία εκτέλεσης υποχρεώσεων που υπέχει η Εταιρεία σύμφωνα με τους κανόνες της Ε.Κ. ή σύμφωνα με το εποπτικό σύστημα. Περαιτέρω πληροφορίες μπορεί να λάβει ο Πελάτης από το Συνεγγυητικό, οδός Φειδίου 14-16, Αθήνα, τηλ: 210-3304682 ή από την Εταιρεία κατόπιν γραπτού αιτήματός του. Καταβολές στους πελάτες της Εταιρείας από το Συνεγγυητικό δεν δύνανται να υπερβαίνουν το καθοριζόμενο από την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία ποσό ανά πελάτη.

11. ΔΙΑΡΚΕΙΑ - ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ

11.1 Η Σύμβαση είναι αορίστου χρόνου και δύναται να καταγγελθεί έγκυρα από οποιοδήποτε από τα συμβαλλόμενα μέρη με έγγραφη γνωστοποίηση περί τούτου μέσω συστημένης ταχυδρομικής επιστολής προς το άλλο μέρος. Τα αποτελέσματα της καταγγελίας επέρχονται μετά την πάροδο της προθεσμίας που θα τάσσεται στη σχετική συστημένη επιστολή και υπό τον όρο ότι: **(α)** έχουν τακτοποιηθεί οι εκκρεμείς συναλλαγές, **(β)** έχουν καταβληθεί στην Εταιρεία οποιοσδήποτε χρεώσεις ή αμοιβές, έξοδα ή χρηματικά ποσά που έχουν ήδη προκύψει (συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε επιπλέον εξόδων που έχουν προκύψει σε σχέση με αυτή τη καταγγελία) και **(γ)** ότι αυτή η καταγγελία δε θα επηρεάσει:

- i. Οποιοσδήποτε εγγυήσεις ή αποζημιώσεις που έχει αναλάβει ο Πελάτης σύμφωνα με τη Σύμβαση, οι οποίες συνεχίζουν να ισχύουν και μετά την καταγγελία και
- ii. Οποιαδήποτε άλλα νόμιμα δικαιώματα ή υποχρεώσεις που έχουν προκύψει πριν ή κατά την καταγγελία.

11.2 Με τη λύση της Σύμβασης, όλα τα χρηματικά ποσά που οφείλει ο Πελάτης στην Εταιρεία θα γίνουν άμεσα ληξιπρόθεσμα και απαιτητά. Αυτά ενδεικτικά είναι:

- i. Όλες οι εκκρεμείς αμοιβές, χρεώσεις και προμήθειες
- ii. Οποιαδήποτε έξοδα συναλλαγών που προκύπτουν από τη λύση της Σύμβασης
- iii. Οποιοσδήποτε ζημιές και έξοδα που προκύπτουν από το κλείσιμο οποιωνδήποτε συναλλαγών ή την εκκαθάριση ή την εκπλήρωση εκκρεμών υποχρεώσεων που έχει αναλάβει η Εταιρεία για λογαριασμό του Πελάτη και
- iv. Οποιαδήποτε άλλα ποσά τα οποία είναι ληξιπρόθεσμα και απαιτητά από τον Πελάτη και τα οποία δεν έχουν καταβληθεί.

11.3 Η λύση δε θα επηρεάσει τα εκκρεμή δικαιώματα και υποχρεώσεις και συναλλαγές τα οποία θα συνεχίσουν να διέπονται από τη Σύμβαση και τις συγκεκριμένες ρήτρες που έχουν συμφωνηθεί μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας, σχετικά με αυτές τις συναλλαγές, μέχρις ότου να έχουν εκπληρωθεί πλήρως όλες οι υποχρεώσεις.

12. ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ - ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ

12.1 Σε οποιαδήποτε στιγμή μετά την καταγγελία της Σύμβασης, ή πριν από την καταγγελία ή όταν η Εταιρεία θεωρήσει, κατά την διακριτική της ευχέρεια, ότι ο Πελάτης δεν έχει εκπληρώσει οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις του προς την Εταιρεία ή όταν η Εταιρεία εύλογα θεωρεί ότι μπορεί ο Πελάτης να μην είναι σε θέση ή να μην προτίθεται να εκπληρώσει τις μελλοντικές του υποχρεώσεις, η Εταιρεία δύναται, χωρίς προειδοποίηση:

- i. Να εκποιήσει οποιαδήποτε από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Πελάτη προκειμένου να συγκεντρώσει τα απαραίτητα κεφάλαια ώστε να καλύψει οποιαδήποτε οφειλόμενα ποσά ή/και Έξοδα και Χρεώσεις ή/και
- ii. Να κλείσει, αντικαταστήσει ή αναστρέψει οποιαδήποτε τέτοια συναλλαγή, να καταρτίσει άλλες συναλλαγές ή να λάβει, ή να αποφύγει να λάβει, τέτοια άλλα μέτρα κατά το χρόνο και με τέτοιο τρόπο που η Εταιρεία θεωρεί απαραίτητο ή κατάλληλο για να καλύψει, να μειώσει ή να εξαλείψει οποιαδήποτε ζημία ή υποχρέωση αναφορικά με οποιαδήποτε συμβόλαια, θέσεις ή δεσμεύσεις.

Η Εταιρεία θα έχει το δικαίωμα να χρεώσει οποιοδήποτε λογαριασμό του Πελάτη με το σχετικό ποσό στο κατάλληλο νόμισμα ή, κατά επιλογή της Εταιρείας, το ισότιμο αυτού (στις τρέχουσες τιμές της αγοράς) σε οποιοδήποτε άλλο νόμισμα ή νομίσματα στα οποία δύναται να αποτιμηθεί οποιοδήποτε υπόλοιπο του εν λόγω λογαριασμού ή λογαριασμών.

12.2 Ρητά συμφωνείται ότι η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα συμψηφισμού των πάσης φύσεως απαιτήσεων της σε βάρος του Πελάτη με ανταπαιτήσεις του κατά της Εταιρείας.

13. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ

13.1 Οποιαδήποτε οφειλή ή υποχρέωση αναλαμβάνει ο Πελάτης έναντι της Εταιρείας θα καθίσταται αμέσως ληξιπρόθεσμη και απαιτητή, εκτός εάν υπάρχει γραπτή συγκατάθεση της Εταιρείας για το αντίθετο. Η Εταιρεία δικαιούται να χρεώνει το λογαριασμό που τηρεί ο Πελάτης στην Εταιρεία με οποιοδήποτε οφειλόμενο από τον Πελάτη ποσό προς την Εταιρεία και τρίτες συνεργαζόμενες εταιρείες, για οποιοδήποτε λόγο, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των αμοιβών, χρεώσεων, φόρων, τόκων υπερημερίας κλπ.

13.2 Στην περίπτωση οποιασδήποτε αδικαιολόγητης καθυστέρησης τακτοποίησης οφειλής του Πελάτη, η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να κλείσει ολόκληρη ή μέρος της εκκρεμούς θέσης.

13.3 Εάν, σε οποιοδήποτε χρονικό σημείο, ο Πελάτης:

- i. Δεν έχει καταβάλλει οποιαδήποτε οφειλή σύμφωνα με τη Σύμβαση έως την προγραμματισμένη ημερομηνία καταβολής της οφειλής ή κατόπιν σχετικής όχλησης της Εταιρείας
- ii. Δεν συμμορφώνεται με τους όρους της Σύμβασης καθώς και με τους ισχύοντες κανονισμούς της Αγοράς
- iii. Λάβει οποιαδήποτε μέτρα ή κινεί διαδικασίες για την κήρυξη του σε πτώχευση ή την υποβολή του σε διαδικασία συνδιαλλαγής του άρθρου 99 επ. του Πτωχευτικού Κώδικα, καθώς επίσης και για την θέση του σε εκκαθάριση ή σε αναγκαστική διαχείριση
- iv. Έχει ζητήσει την έκδοση δικαστικής ή διοικητικής πράξης ή απόφασης για την πτώχευση ή την εκκαθάριση του (ή αναγκαστική εκκαθάριση ή αντίστοιχη απόφαση) σύμφωνα με τους κανόνες οποιασδήποτε νομοθεσίας
- v. Βρίσκεται σε οποιαδήποτε αδυναμία να εκπληρώσει τις οικονομικές του υποχρεώσεις
- vi. Παύσει με οποιονδήποτε τρόπο τις εργασίες του (για νομικά πρόσωπα),

τότε, η Εταιρεία με την επιφύλαξη οποιωνδήποτε άλλων δικαιωμάτων της, δύναται να αρνηθεί να διαβιβάσει προς εκτέλεση τις εντολές του Πελάτη.

13.4 Ο Πελάτης υποχρεούται να αποζημιώσει την Εταιρεία για οποιοσδήποτε απώλειες, φόρους, αμοιβές, έξοδα και απαιτήσεις που προκύπτουν άμεσα ή έμμεσα από την εκτέλεση των υπηρεσιών της, σύμφωνα με τη Σύμβαση εκτός εάν οι απαιτήσεις αυτές οφείλονται άμεσα σε βαρεία αμέλεια, δόλο ή απάτη οποιοσδήποτε διευθυντή, στέλεχος, υπαλλήλου ή εκπροσώπου της Εταιρείας. Ωστόσο, τίποτα σε αυτόν τον όρο δεν εξαιρεί ή περιορίζει οποιαδήποτε υποχρέωση υπέχει η Εταιρεία σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς της Ε.Κ. κατά την παροχή υπηρεσιών προς τον Πελάτη.

13.5 Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώσει την Εταιρεία για οποιοδήποτε γεγονός που ορίζεται στον όρο 13.3 την ίδια στιγμή που θα λάβει γνώση της ύπαρξης του.

14. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

14.1 Δεδομένου ότι οι αγορές στα Χρηματοπιστωτικά Μέσα υπόκεινται σε απρόβλεπτες διακυμάνσεις, δεν μπορεί να υπάρχει εγγυημένη απόδοση. Ως εκ τούτου, ούτε η Εταιρεία ούτε οποιοσδήποτε διευθυντής, στέλεχος υπάλληλος ή εκπρόσωπος θα είναι υπεύθυνος για εσφαλμένη κρίση που γίνεται με καλή πίστη ή για ενέργειες ή παραλείψεις κατά τη διάρκεια παροχής υπηρεσιών σύμφωνα με τη Σύμβαση και η Εταιρεία και οποιοσδήποτε διευθυντής, στέλεχος υπάλληλος ή εκπρόσωπος θα είναι υπεύθυνος μόνο για λάθη, ενέργειες ή παραλείψεις ή μη εκτέλεση που οφείλεται σε βαρεία αμέλεια, δόλο, απάτη.

14.2 Η Εταιρεία δεν θα είναι υπεύθυνη για οποιοσδήποτε ενέργειες ή παραλείψεις του Χ.Α. του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων Α.Ε., του θεματοφύλακα του Πελάτη ή οποιοσδήποτε συνεργαζόμενου τρίτου μέρους, που ενδέχεται να είναι επιζήμιες προς τον Πελάτη.

14.3 Η Εταιρεία δεν θα φέρει ευθύνη εάν οι υπογραφές του Πελάτη ή πληρεξουσίων του σε οποιοδήποτε έγγραφο δεν είναι γνήσιες. Η Εταιρεία ενεργεί αποκλειστικά βάσει των πληροφοριών/ δεδομένων που παρέχονται από τον Πελάτη. Είναι ευθύνη του Πελάτη να διασφαλίσει ότι οι πληροφορίες/δεδομένα που παρέχονται στην Εταιρεία είναι και θα παραμείνουν πάντοτε αληθή και ακριβή. Οποιαδήποτε μεταβολή δεδομένων, περιλαμβανομένης ενδεικτικά οποιασδήποτε αλλαγής νομίμου εκπροσώπου ή ανάκλησης εξουσιοδότησης ή αλλαγής διεύθυνσης, θα πρέπει άμεσα να γνωστοποιηθεί εγγράφως στην Εταιρεία. Εκτός εάν λάβει χώρα μια τέτοια γνωστοποίηση, η Εταιρεία δεν θα φέρει ευθύνη για οποιαδήποτε ενέργεια ή παράλειψη βάσει αναληθών, ανακριβών ή μη επικαιροποιημένων πληροφοριών/δεδομένων.

15. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ

Κάθε συμβαλλόμενο μέρος θα διατηρεί εμπιστευτικές όλες τις πληροφορίες του έτερου συμβαλλόμενου μέρους που αποκτά βάσει της παρούσας, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα ή στον νόμο. Η υποχρέωση εμπιστευτικότητας της Εταιρείας δεν ισχύει για οποιοσδήποτε πληροφορίες βρίσκονται νομίμως στην κατοχή της με άλλον τρόπο - εκτός από ή ως αποτέλεσμα της παρούσας Σύμβασης - ή που έχουν δημοσιοποιηθεί με τρόπο που δεν συνιστά παραβίαση εκ μέρους της των υποχρεώσεων που περιέχονται στη Σύμβαση ή έχει συμφωνηθεί με τον Πελάτη η γνωστοποίησή τους, εφόσον επιτρέπεται από την κείμενη νομοθεσία.

16. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

16.1 Η Εταιρεία συλλέγει πληροφορίες σχετικά με τον Πελάτη, οι οποίες είναι απαραίτητες προκειμένου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της βάσει της παρούσας και να προσφερθούν στον Πελάτη οι καλύτερες δυνατές υπηρεσίες αλλά και για λόγους συμμόρφωσης της Εταιρείας με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στο πλαίσιο αυτό ζητείται επίσης από την Εταιρεία να προβαίνει σε επικαιροποιήσεις των στοιχείων των Πελατών της. Πιο συγκεκριμένα η Εταιρεία συλλέγει τα πλήρη στοιχεία ταυτότητας, τόπο και

ημερομηνία γέννησης, επάγγελμα, στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, e-mail), διεύθυνση κατοικίας και επαγγελματική, στοιχεία οικογενειακής κατάστασης, ΑΦΜ, ΑΜΚΑ, στοιχεία φορολογικής κατοικίας, δήλωση φόρου εισοδήματος, εκκαθαριστικό σημείωμα, αποδεικτικά στοιχεία περιουσιακής κατάστασης και προέλευσης κεφαλαίων, καταγραφές και στοιχεία όλων των συναλλαγών τους καθώς και οτιδήποτε άλλο απαιτείται από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

16.2 Το σύνολο των πληροφοριών και δεδομένων που αφορούν τους Πελάτες και τις συναλλαγές τους («Προσωπικά Δεδομένα Πελατών»), η Εταιρεία το τηρεί σε πλήρη συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 για τα προσωπικά δεδομένα (και του ελληνικού νόμου που τον ενσωματώνει μαζί με τις σχετικές κανονιστικές αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων) σε αρχεία εξασφαλίζοντας το απόρρητο, εκτός όπου ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα. Σημειώνεται ότι είναι απαραίτητη η εκ μέρους του Πελάτη παροχή όλων των ανωτέρω πληροφοριών για την σύναψη της Σύμβασης και την εκτέλεση αυτής. Σε περίπτωση μη παροχής ή πλημμελούς παροχής των Προσωπικών του Δεδομένων, η Εταιρεία δε θα είναι σε θέση να παράσχει τις υπηρεσίες που αποτελούν αντικείμενο της παρούσας.

16.3 Η Εταιρεία δηλώνει ότι διατηρεί τα Προσωπικά Δεδομένα των Πελατών της για όσο χρόνο συνεχίζεται η επαγγελματική σχέση και για πέντε χρόνια μετά την λήξη της, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας. Ειδικά αναφορικά με τις τηρούμενες από την Εταιρεία καταγραφές των επικοινωνιών και των εντολών των Πελατών, που αναφέρονται στο άρθρο 8 ανωτέρω, αντίγραφά τους διατηρούνται έως επτά έτη κατόπιν αιτήματος από την αρμόδια αρχή.

16.4 Η Εταιρεία δύναται να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή με άλλον τρόπο να επεξεργάζεται Προσωπικά Δεδομένα Πελατών αποκλειστικά για τους ακόλουθους σκοπούς («**οι Σκοποί**»):

(α) για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών στον Πελάτη, την εκτέλεση εντολών του Πελάτη και τη διεκπεραίωση των συναλλαγών του. **Στην περίπτωση αυτή η νομική βάση της επεξεργασίας είναι η παρούσα σύμβαση - και οι τυχόν συμπληρωματικές συμβάσεις για την παροχή επενδυτικών συμβουλών ή/και διαχείρισης χαρτοφυλακίου.**

(β) για τη διεξαγωγή των εργασιών της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, της συμμόρφωσης με τις νομικές ή κανονιστικές υποχρεώσεις της, των διαδικασιών διαχείρισης συναλλαγών και πληροφοριών και άλλων νόμιμων λόγων (για παράδειγμα, την αποφυγή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, της απάτης και ελέγχους πρόληψης άλλων εγκλημάτων, την χειραγώγηση της αγοράς, σε συμμόρφωση πάντοτε με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο). **Στην περίπτωση αυτή η νομική βάση της επεξεργασίας είναι η συμμόρφωση της Εταιρείας με έννομες υποχρεώσεις της.**

16.5 Τα Προσωπικά Δεδομένα Πελατών δύναται να γνωστοποιηθούν για τους Σκοπούς σε τρίτα μέρη, όπως Επιχειρήσεις Επενδύσεων και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τα οποία ενεργούν για λογαριασμό της Εταιρείας σε περιοχές εντός και εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την εκτέλεση των εντολών των Πελατών. Οποτεδήποτε επεξεργαστούν, θα προστατεύονται από τους κώδικες εχεμύθειας και ασφάλειας με τους οποίους η Εταιρεία και τα τρίτα συνεργαζόμενα με αυτήν μέρη είναι υποχρεωμένα να συμμορφώνονται βάσει του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Στις περιπτώσεις που η Εταιρεία διαβιβάζει Προσωπικά Δεδομένα Πελατών εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασφαλίζει ότι υφίσταται απόφαση επάρκειας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ή ότι τηρήθηκαν οι προϋποθέσεις των άρθρων 46, 47 ή 49 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 679/2016.

16.6 Η Εταιρεία δύναται να γνωστοποιήσει Προσωπικά Δεδομένα Πελατών εάν απαιτηθεί ή ζητηθεί να το πράξει από οποιαδήποτε αρμόδια εποπτική Αρχή ή σύμφωνα με οποιαδήποτε νομική ή κανονιστική διαδικασία σε οποιαδήποτε περιοχή, περιλαμβανομένων ενδεικτικά της Ε.Κ., της Τράπεζας της Ελλάδος, της ΕΧΑΕ, πάσης άλλης δημόσιας, φορολογικής και δικτικής Αρχής, εθνικής, υπερεθνικής ή διεθνούς, ιδίως δε έχει νομικές υποχρεώσεις (Οδηγία 2015/849) προς την Επιτροπή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες ή άλλη αρμόδια Αρχή για επεξεργασία και διαβίβαση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Περαιτέρω, η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι η ίδια έχει κανονιστικές και νομικές υποχρεώσεις σχετικά με την παροχή πληροφοριών πριν τις συναλλαγές ή μετά τις συναλλαγές που αφορούν την εκτέλεση οποιωνδήποτε συναλλαγών, έχει δε νομική υποχρέωση να συλλέγει και να αναφέρει στην αρμόδια Δημόσια Αρχή πληροφορίες σχετικά με τους δικαιούχους λογαριασμών των οποίων η φορολογική κατοικία είναι εκτός Ελλάδος ή για τους οποίους υπάρχει ένδειξη ότι έχουν φορολογικές υποχρεώσεις στις ΗΠΑ, στα πλαίσια του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (Common Reporting Standard) του ΟΟΣΑ για την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής ή του νόμου για τη Φορολογική Συμμόρφωση Λογαριασμών της Αλλοδαπής (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) μεταξύ της Ελλάδας και των ΗΠΑ αντίστοιχα.

16.7 Ο Πελάτης αναλαμβάνει, δηλώνει και εγγυάται ότι έχει λάβει και θα συνεχίσει να λαμβάνει οποιαδήποτε μέτρα απαιτούνται (συμπεριλαμβανόμενα ενδεικτικά, την ενημέρωση οποιουδήποτε σχετικού ατόμου ή/και την λήψη των απαραίτητων συναινέσεων, αδειών, εγκρίσεων), ώστε να διευκολυνθεί η επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων του για τους Σκοπούς. Ούτως δηλώνει ότι οποιοδήποτε έγγραφο ή πληροφορία προσκομίζει στην Εταιρεία στα πλαίσια της παρούσας είναι νόμιμα στην κατοχή του και έχει λάβει την τυχόν απαιτούμενη συναίνεση τρίτου. Η Σύμβαση δεν περιορίζει με οποιονδήποτε τρόπο άλλα δικαιώματα που η Εταιρεία ενδέχεται να έχει τώρα ή στο μέλλον ώστε να επεξεργαστεί διαφορετικά τα δεδομένα που αφορούν τον Πελάτη ή που αφορούν τα σχετικά πρόσωπα σύμφωνα με τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά και υπό τους όρους οποιασδήποτε άλλης συμφωνίας με τον Πελάτη.

16.8 Ο Πελάτης συγκατατίθεται στην εκ μέρους της Εταιρείας ενημέρωσή του, μέσω τηλεφωνικής ή ταχυδρομικής επικοινωνίας, ηλεκτρονικής αλληλογραφίας, SMS, για τα νέα προϊόντα, υπηρεσίες που διατίθενται από την Εταιρεία, επιλέγοντας αντίστοιχα κατωτέρω:

Συμφωνώ **Δεν συμφωνώ**

Ο Πελάτης διατηρεί το δικαίωμα να ανακαλέσει οποτεδήποτε δοθείσα συγκατάθεσή του αποστέλλοντας e-mail στην ηλεκτρονική διεύθυνση gdpr@assetwise.gr

16.9 Σύμφωνα με τον άνω Κανονισμό για τα Προσωπικά Δεδομένα, ο Πελάτης διατηρεί το δικαίωμα α) να ζητήσει αντίγραφο των Προσωπικών Δεδομένων που τηρεί η Εταιρεία για αυτόν, β) να ζητήσει να διορθωθούν τα Προσωπικά Δεδομένα εάν αυτά είναι ανακριβή ή να συμπληρωθούν αν είναι ανακριβή, γ) να ζητήσει, υπό προϋποθέσεις, να διαγραφούν Προσωπικά Δεδομένα που τον αφορούν, ιδίως στο βαθμό που αυτά δεν είναι πλέον απαραίτητα σε σχέση τους σκοπούς που συλλέχθηκαν, δ) να ζητήσει να περιοριστεί η επεξεργασία των εν λόγω δεδομένων υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, ε) το δικαίωμα να αντιταχθεί στην επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων του υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις στ) το δικαίωμα να ζητήσει τη διαγραφή των Προσωπικών Δεδομένων που τον αφορούν στην τυχόν περίπτωση που δεδομένα δεν τηρούνται για κάποιο συγκεκριμένο νόμιμο και δηλωμένο σκοπό και ζ) το δικαίωμα να ζητήσει να λάβει σε μορφή αναγνώσιμη από τα μηχανήματα τα Προσωπικά Δεδομένα που τον αφορούν, εφόσον πρόκειται για δεδομένα των οποίων η επεξεργασία διενεργείται με αυτοματοποιημένα μέσα και γίνεται κατόπιν συγκατάθεσης του Πελάτη ή στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης. Για τα ίδια δεδομένα δικαιούται να ζητά επίσης τη διαβίβασή τους σε τρίτα πρόσωπα που θα υποδείξει ο Πελάτης στην Εταιρεία. Ακόμη ο Πελάτης έχει το δικαίωμα να υποβάλλει καταγγελίες στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα ή στην αρμόδια εποπτική αρχή του τόπου κατοικίας ή διαμονής του ή του τόπου εργασίας του.

16.10 Η Εταιρεία δηλώνει ότι έχει καταρτίσει και τηρεί Πολιτική Τήρησης Απορρήτου Προσωπικών Δεδομένων, η οποία αναρτάται στην ιστοσελίδα της www.assetwise.gr και στην οποία περιέχονται αναλυτικές πληροφορίες για την άσκηση από τον Πελάτη των δικαιωμάτων του σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο. Επίσης η Εταιρεία δηλώνει ότι έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων με τον οποίο ο Πελάτης μπορεί να επικοινωνεί στην ηλεκτρονική διεύθυνση gdpr@assetwise.gr

17. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ

Η Εταιρεία μπορεί οποιαδήποτε χρονική στιγμή να μεταβάλει ή να τροποποιήσει έναν ή περισσότερους όρους της Σύμβασης με γραπτή ειδοποίηση προς τον Πελάτη τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ημέρες πριν από αυτή την μεταβολή ή την τροποποίηση, όπου αυτό είναι εφικτό. Οι αναθεωρημένοι όροι θα τεθούν σε ισχύ με την πάροδο των δεκαπέντε (15) ημερών, εφόσον ο Πελάτης δεν εναντιωθεί εγγράφως εντός του χρονικού αυτού διαστήματος.

18. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ

18.1 Η Σύμβαση και όλες οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σύμφωνα με αυτήν διέπονται από το Ελληνικό δίκαιο. Τόσο ο Πελάτης όσο και η Εταιρεία, δέχονται αμετάκλητα ότι όλες οι διαφορές που προκύπτουν από ή σχετικά με τη Σύμβαση ή από οποιοδήποτε συναλλαγή που γίνονται σύμφωνα με την παρούσα θα υπόκεινται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Ελληνικών δικαστηρίων, υπό το όρο ότι αυτό δεν θα εμποδίσει την Εταιρεία να ασκήσει αγωγή σχετικά με τη Σύμβαση ή οποιαδήποτε συναλλαγή, ενώπιον δικαστηρίου οποιασδήποτε άλλης δικαιοδοσίας.

18.2 Εάν ο Πελάτης κατοικεί εκτός Ελλάδος, δηλώνει υπεύθυνα διά της παρούσης ότι η Εταιρεία δεν τον προσέγγισε, ούτε του σύστησε ή/και του πρόσφερε ή/και να αγοράσει ή να εγγραφεί σε οποιαδήποτε επένδυση, να υπογράψει οποιαδήποτε σύμβαση επενδυτικών υπηρεσιών και/ή να πωλήσει ή να αγοράσει μετοχές, ομόλογα ή άλλο χρηματοπιστωτικό μέσο ή άλλο προϊόν ή υπηρεσία.

18.3 Εάν ο Πελάτης κατοικεί εκτός Ελλάδας, συμφωνεί να ορίσει αντίκλητο για οποιοδήποτε διαδικασίες που διεξάγονται στην Ελλάδα αναφορικά με τη Σύμβαση. Ο Πελάτης δηλώνει ότι θα ενημερώσει την Εταιρεία για τον εν λόγω αντίκλητο και θα ενημερώσει την Εταιρεία άμεσα σε περίπτωση αλλαγής του αντίκλητου που είχε ορίσει αρχικά.

19. ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΚΑΙ ΕΚΧΩΡΗΣΗ

19.1 Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη Σύμβαση είναι δεσμευτικές και τα σχετικά δικαιώματα θα μπορούν να εξασκηθούν από τα συμβαλλόμενα μέρη και τους αντίστοιχους διαδόχους και νόμιμους εκδοχείς τους.

19.2 Κανένα συμβαλλόμενο μέρος δε μπορεί να μεταβιβάσει οποιοδήποτε από τα αντίστοιχα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που έχει σύμφωνα με τη Σύμβαση, οποιαδήποτε αντίστοιχη συναλλαγή ή οποιοδήποτε συμβόλαιο χωρίς την προηγούμενη συγκατάθεση του άλλου.

20. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ

20.1 Ο Πελάτης μπορεί να επικοινωνεί με την Εταιρεία ως εξής:

- i. μέσω ταχυδρομείου στη διεύθυνση: Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, 152 31, Χαλάνδρι,
- ii. μέσω τηλεφώνου στον αριθμό: (+30) 211-1056600,
- iii. μέσω τηλεομοιοτυπίας(fax) στον αριθμό: (+30) 211-1057660,
- iv. μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (e - mail) στη διεύθυνση: info@assetwise.gr ή
- v. αυτοπροσώπως, εκτός αν υποχρεούται σύμφωνα με τη Σύμβαση να επικοινωνήσει γραπτώς.

20.2 Για την απόδειξη της επίδοσης ή παράδοσης της επικοινωνίας που απευθύνει η Εταιρεία στον Πελάτη, θα είναι αρκετό για την Εταιρεία να αποδείξει ότι απευθύνθηκε στη δηλωθείσα στην παρούσα από τον Πελάτη διεύθυνση και ότι στάλθηκε ή, όπου αυτό παραδόθηκε με διαφορετικό τρόπο και όχι με το ταχυδρομείο, ότι παραδόθηκε στη δηλωθείσα στην παρούσα από τον Πελάτη διεύθυνση ή, όπου έχει σταλεί με τηλεομοιοτυπία ή άλλα μέσα τηλεπικοινωνίας, ότι μεταδόθηκε στον δηλωθέντα από τον Πελάτη στην παρούσα αριθμό ή δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας για την οποία έχει τελευταία ενημερωθεί η Εταιρεία. Οι οδηγίες και οι άλλες επικοινωνίες που απευθύνει ο Πελάτης στην Εταιρεία δε θα έχουν καμία ισχύ μέχρι την αποδεδειγμένη παραλαβή τους από την Εταιρεία.

20.3 Εάν ο Πελάτης έχει δηλώσει στην Εταιρεία ότι έχει τακτική πρόσβαση στο διαδίκτυο (με την υπόδειξη διεύθυνσης ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στην παρούσα), συναινεί ρητά στο να του παρέχει η Εταιρεία πληροφορίες (μη προσωποποιημένες) αναρτώντας τις στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, σύμφωνα πάντα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.

21. ΑΝΩΤΕΡΑ ΒΙΑ

21.1 Η Εταιρεία δεν θα ευθύνεται για οποιαδήποτε αδυναμία εκπλήρωσης των όρων της Σύμβασης ή για οποιαδήποτε ολική ή μερική αδυναμία, ανικανότητα ή καθυστέρηση να εκπληρώσει οποιαδήποτε εκ των υποχρεώσεων της, εφόσον τέτοια αδυναμία, ανικανότητα ή καθυστέρηση προκύπτει από λόγους πέραν της σφαιράς ελέγχου της. Τέτοιοι λόγοι ενδεικτικά και όχι περιοριστικά μπορεί να είναι, θεομηνίες, ενέργειες πολιτικής ή στρατιωτικής αρχής, πυρκαγιά, εργασιακές διαφορές, μη διαθεσιμότητα, απαγόρευση ή καταστροφή ηλεκτρονικών υπολογιστών ή εγκαταστάσεων επεξεργασίας δεδομένων ή παροχής ενέργειας, αδυναμία λειτουργίας συστημάτων επικοινωνίας, εξέγερση, πόλεμος, ενέργειες και κανονισμοί οποιασδήποτε κυβερνητικής αρχής και αδυναμία Χρηματιστηρίου ή οίκου εκκαθάρισης ή εποπτικού οργάνου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του για οποιοδήποτε λόγο.

21.2 Εάν προκύψει κάποιο γεγονός από αυτά που περιγράφονται στην προηγούμενη παράγραφο, η Εταιρεία θα έχει το δικαίωμα να καταγγείλει αζημίως και να κλείσει οποιαδήποτε συναλλαγή επηρεάζεται από αυτό το γεγονός και υπόκειται στη Σύμβαση.

22. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ

Η Εταιρεία δύναται, για να εκπληρώσει τις νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις της, οποιαδήποτε απαίτηση δημόσιας ή εποπτικής αρχής ή τις εσωτερικές πολιτικές που εφαρμόζονται σε εκείνη σχετικά με την πρόληψη απάτης, ξεπλύματος χρημάτων, τρομοκρατικών ή άλλων εγκληματικών ενεργειών ή την παροχή οικονομικών και άλλων υπηρεσιών σε νομικό ή φυσικό πρόσωπο στο οποίο έχουν επιβληθεί κυρώσεις (συλλογικά Σχετικές Απαιτήσεις), να λάβει τα απαραίτητα μέτρα, όπως ενδεικτικά, την παρεμβολή σε ή/και έρευνα συναλλαγών στους λογαριασμούς του Πελάτη με την Εταιρεία (ειδικά αυτούς οι οποίοι περιλαμβάνουν την διεθνή μεταφορά κεφαλαίων) περιλαμβανομένης της πηγής ή του προβλεπόμενου αποδέκτη των κεφαλαίων που καταβάλλονται στους ή από τους λογαριασμούς του Πελάτη. Αυτό ενδέχεται να έχει ως συνέπεια την καθυστέρηση ή την αποτροπή στη διεκπεραίωση των οδηγιών του Πελάτη, την εκκαθάριση των συναλλαγών στους λογαριασμούς του ή την απόδοση των υποχρεώσεων της Εταιρείας σύμφωνα με τη Σύμβαση, αλλά, όπου αυτό επιτρέπεται από τους εν ισχύ νόμους και κανονισμούς, η Εταιρεία θα ενημερώσει τον Πελάτη για τους λόγους και την πιθανή διάρκεια οποιασδήποτε καθυστέρησης. Η Εταιρεία δεν θα έχει οποιαδήποτε ευθύνη (είτε άμεση είτε έμμεση, περιλαμβανόμενες, ενδεικτικά, απώλειες κερδών ή τόκων) που προκαλείται ολοκληρωτικά ή εν μέρει από οποιοδήποτε ενέργειες της Εταιρείας που γίνονται για τη συμμόρφωση με τις Σχετικές Απαιτήσεις (περιλαμβανόμενες, ενδεικτικά, αυτές τις ενέργειες που αναφέρονται ανωτέρω).

23. ΑΝΑΘΕΣΗ, ΙΔΙΟΤΗΤΑ

23.1 Ο Πελάτης μπορεί να διορίσει πληρεξούσιο για τη διενέργεια επενδυτικών συναλλαγών με την Εταιρεία. Ο τύπος πληρεξουσιότητας μπορεί να είναι είτε συμβολαιογραφικό έγγραφο είτε ειδική εξουσιοδότηση, με την προϋπόθεση ότι η υπογραφή του Πελάτη θα έχει θεωρηθεί αρμοδίως από δημόσια αρχή. Όταν ο Πελάτης συναλλάσσεται με την Εταιρεία με πληρεξούσιο, θα ευθύνεται για όλες τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει ο πληρεξούσιος. Η Εταιρεία μπορεί να βασίζεται στους όρους της πληρεξουσιότητας μέχρις κοινοποιήσεως σε αυτήν εγγράφως της ανακλήσεως της χωρίς να υποχρεούται να εξετάζει τη γνησιότητα της υπογραφής στο σχετικό έγγραφο.

23.2 Εάν ο Πελάτης ενεργεί για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου προσώπου κατά τη διενέργεια επενδυτικών συναλλαγών με την Εταιρεία, η Εταιρεία θα θεωρεί τον Πελάτη μόνο (και όχι το πρόσωπο για λογαριασμό του οποίου ενεργεί) ως αντισυμβαλλόμενο της για κάθε σκοπό και ο Πελάτης θα ευθύνεται για κάθε υποχρέωση που προκύπτει από τις εν λόγω συναλλαγές.

23.3 Σε περίπτωση που ο Πελάτης είναι πληρεξούσιος, αντιπρόσωπος ή ενεργεί για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου προσώπου θα πρέπει να ενημερώσει άμεσα την Εταιρεία περί τούτου και να υποβάλλει στην Εταιρεία, όποτε ζητηθεί, οποιοδήποτε έγγραφο, πιστοποιητικό, δήλωση ή άλλες πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω πρόσωπο, τις δραστηριότητες του και τις συναλλαγές του σε συμμόρφωση με τις ισχύουσες διατάξεις για την αποφυγή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

24. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ / ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΕΛΑΤΗ ΜΕΣΩ ΤΡΙΤΟΥ

Παρεχόμενες από τρίτο μέρος

24.1 Στην περίπτωση που ο Πελάτης έχει αναθέσει σε τρίτο πρόσωπο τις υπηρεσίες θεματοφυλακής επί των Χρηματοπιστωτικών Μέσων για τα οποία δίδει εντολές στην Εταιρεία στα πλαίσια της Σύμβασης, ο Πελάτης οφείλει να ενημερώνει την Εταιρεία για το όνομα του θεματοφύλακα, είτε προ της υποβολής οιασδήποτε εντολής στην Εταιρεία είτε, το αργότερο, την ημέρα που πραγματοποιείται κάθε συναλλαγή.

24.2 Στην περίπτωση τρίτου θεματοφύλακα, ρητά συμφωνείται από τον Πελάτη και την Εταιρεία ότι:

- i. Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για οιαδήποτε πράξη ή παράλειψη του θεματοφύλακα
- ii. Ο Πελάτης φέρει την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη για την επιλογή του θεματοφύλακα, καθώς και για κάθε πράξη ή παράλειψη του θεματοφύλακα,
- iii. Ο Πελάτης έχει την αποκλειστική υποχρέωση να εντέλει τον θεματοφύλακά του προκειμένου ο θεματοφύλακας να προβεί σε κάθε ενέργεια που είναι απαραίτητη για την διαβίβαση προς εκτέλεση εντολής του Πελάτη από την Εταιρεία, σύμφωνα με τους όρους της παρούσας. Ο Πελάτης οφείλει να έχει δώσει εντολές στον θεματοφύλακα του, ώστε ο τελευταίος να έχει διαθέσιμα εγκαίρως τα προς πώληση Χρηματοπιστωτικά Μέσα, το αργότερο μέχρι το τέλος της συνεδρίασης της ημέρας της συναλλαγής πώλησης.

24.3 Ο Πελάτης οφείλει να αποκαταστήσει κάθε ζημία της Εταιρείας η οποία οφείλεται σε οιαδήποτε ενέργεια ή παράλειψη του θεματοφύλακα του Πελάτη.

25. ΜΕΡΙΚΗ ΑΚΥΡΟΤΗΤΑ

Εάν οποιαδήποτε διάταξη ή όρος της Σύμβασης ή οποιοδήποτε μέρος αυτής καταστεί ή κηρυχθεί παράνομος, άκυρος ή ανεφάρμοστος για οποιονδήποτε λόγο, αυτός ο όρος, διάταξη ή μέρος δεν θα επηρεάζει το κύρος των υπόλοιπων όρων, διατάξεων ή μερών της Σύμβασης, τα οποία θα συνεχίσουν να ισχύουν κανονικά.

26. ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΑ ΕΥΘΥΝΗ

Εάν δύο ή περισσότερα πρόσωπα είναι από κοινού μέρος της Σύμβασης ως Πελάτες της Εταιρείας, η ευθύνη και οι υποχρεώσεις αυτών των προσώπων σχετικά με οποιαδήποτε συναλλαγή σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα που εκτελούνται για λογαριασμό τους από την Εταιρεία θα είναι κοινές και ατομικές. Οποιαδήποτε επικοινωνία έχει γίνει με ένα από αυτά τα πρόσωπα, θα θεωρείται ότι έχει γίνει με όλα αυτά τα πρόσωπα. Εάν θεωρηθεί ότι έχει προκύψει γεγονός το οποίο περιγράφεται στον όρο 23, αναφορικά με οποιοδήποτε από τα εν λόγω πρόσωπα, η Εταιρεία δύναται να ασκήσει τα δικαιώματά της που παρατίθενται στον όρο 23, χωρίς να υποχρεούται να γνωστοποιήσει το γεγονός σε

οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο. Η Εταιρεία θα διατηρεί το δικαίωμα να δέχεται οδηγίες και να παρέχει αποδείξεις και για οποιονδήποτε σκοπό να συναλλάσσεται με οποιοδήποτε από τα εν λόγω πρόσωπα ως εκπρόσωπο προς και για οποιοδήποτε από αυτά. Οι αναφορές που γίνονται στη Σύμβαση για τον Πελάτη θα θεωρούνται ότι γίνονται για οποιοδήποτε ή όλα τα πρόσωπα, αναλόγως με το περιεχόμενο.

27. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΞΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Τα δικαιώματα και αξιώσεις αποκατάστασης σύμφωνα με τη Σύμβαση είναι σωρευτικά και δεν αποκλείουν οποιαδήποτε δικαιώματα ή αξιώσεις αποκατάστασης που προβλέπονται από το νόμο. Παράλειψη ή καθυστέρηση της Εταιρείας να ασκήσει τα δικαιώματα της ή/και τις αξιώσεις αποκατάστασης, όπως απορρέουν από τη Σύμβαση και τον Νόμο, δεν θα ερμηνεύεται σε καμία περίπτωση ως παραίτηση από τα δικαιώματα της αυτά, ούτε καμία μόνη ή μερική άσκηση αυτών αποκλείει άλλη ή περαιτέρω άσκηση τους.

28. ΟΡΙΣΜΟΙ

Στη Σύμβαση και στα Παραρτήματα που ακολουθούν, οι κατωτέρω λέξεις και εκφράσεις, εκτός και αν ορίζεται διαφορετικά από το κείμενο, θα έχουν τις ακόλουθες έννοιες:

«**Επιχείρηση Επενδύσεων**» κάθε νομικό πρόσωπο με συνήθη επιχειρηματική δραστηριότητα την παροχή μιας ή περισσότερων επενδυτικών υπηρεσιών σε τρίτους ή και η άσκηση μιας ή περισσότερων επενδυτικών δραστηριοτήτων σε επαγγελματική βάση, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν. 4514/2018.

«**Επενδυτικές Υπηρεσίες**» έχει την έννοια που παρατίθεται στο Παράρτημα Ι Τμήμα Α του Ν. 4514/2018 και στον όρο 3.1. της παρούσας.

«**Χρηματοπιστωτικά Μέσα**» νοούνται αυτά που παρατίθεται στο Παράρτημα Ι Τμήμα Γ του Ν. 4514/2018.

«**Αγορά**» νοείται η Αγορά Αξιών ή Αγορά Παραγώγων του Χ.Α. ή οποιαδήποτε άλλη ρυθμιζόμενη ξένη αγορά.

«**Χ.Α.**» νοείται το Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ)

«**Ε.Κ.**» νοείται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

«**Βέλτιστη Εκτέλεση**» νοείται, σχετικά με την εκτέλεση μιας εντολής, την εκτέλεση ή τη λήψη και τη διαβίβαση εντολών που έχουν ως συνέπεια, το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τον Πελάτη σύμφωνα με την MiFID II και τον Ν.4514/2018, όπως εκτελούνται σύμφωνα με την Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας.

«**Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης της Εταιρείας**» νοείται η πολιτική της Εταιρείας για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της για την παροχή της Βέλτιστης Εκτέλεσης, ως αυτή τροποποιείται κατά καιρούς.

«**Πελάτης**» νοούνται όλα τα πρόσωπα που είναι αντισυμβαλλόμενα μέρη αυτής της Σύμβασης με την ιδιότητά τους ως πελάτες της Εταιρείας.

«**Ρυθμιζόμενη Αγορά**»: Πολυμερές σύστημα το οποίο διευθύνει ή διαχειρίζεται διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει ή διευκολύνει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και πώληση Χρηματοπιστωτικών Μέσων («Χ.Μ.»), εντός του συστήματος και σύμφωνα με τους κανόνες του, οι οποίοι δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια, κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης σχετικής με Χ.Μ., τα οποία είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση, βάσει των κανόνων ή των συστημάτων του και έχει λάβει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί κανονικά σύμφωνα με την MiFID II.

«**Πολυμερές Μηχανισμός Διαπραγμάτευσης (ΠΔΜ)**»: Πολυμερές σύστημα το οποίο διαχειρίζεται επιχείρηση επενδύσεων, πιστωτικό ίδρυμα ή διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση Χ.Μ. εντός του συστήματος και σύμφωνα με κανόνες που δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια, κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη συμβάσεως σύμφωνα με την MiFID II.

«**Μηχανισμός Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ)**»: Πολυμερές σύστημα – που δεν είναι Ρυθμιζόμενη Αγορά ή ΠΔΜ - στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για την αγορά και την πώληση ομολόγων, δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, δικαιωμάτων εκπομπής και παραγώγων μέσων δύνανται να αλληλεπιδρούν στο εσωτερικό του κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη συμβάσεως σύμφωνα με τη MiFID II.

Εκτός αν το περιεχόμενο ορίζει διαφορετικά, οι λέξεις στον ενικό περιλαμβάνουν τον πληθυντικό και αντίστροφα, και η χρήση του αρσενικού περιλαμβάνει το θηλυκό και το ουδέτερο και αντίστροφα. Οι τίτλοι στη Σύμβαση υπάρχουν αποκλειστικά για λόγους πληροφόρησης και δεν έχουν οποιαδήποτε εφαρμογή στην ερμηνεία οποιασδήποτε διάταξης Σύμβασης με τα ανωτέρω, οι εκφράσεις που χρησιμοποιούνται στη Σύμβαση, όπου επιτρέπεται από το περιεχόμενο, θα έχουν το ίδιο νόημα όπως στη MiFID II.