

**ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ****ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ:**

Η παρούσα σύμβαση ρυθμίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» («**Τράπεζα**»), συμφωνεί να παρέχει προς τον Πελάτη, όπως αυτός ορίζεται κατωτέρω, μία ή περισσότερες Υπηρεσίες όπως αυτές ορίζονται κατωτέρω και ισχύει από την υπογραφή της εκ μέρους του Πελάτη ή από το χρόνο που παρέχονται σε αυτόν Υπηρεσίες και για όσο χρόνο διαρκεί η παροχή των Υπηρεσιών. Ο Πελάτης συμβάλλεται στην παρούσα έχοντας λάβει γνώση και κατανοήσει πλήρως το περιεχόμενο του Δελτίου Προσυμβατικής Πληροφόρησης για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών που έχει παραλάβει ήδη από την Τράπεζα. Η Σύμβαση περιλαμβάνομένων των Παραρτημάτων της που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα αυτής, εφαρμόζεται σε κάθε Υπηρεσία που ήθελε παρασχεθεί από την Τράπεζα στον Πελάτη και υπερισχύει κάθε σχετικής προηγούμενης έγγραφης ή προφορικής συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και του Πελάτη. Η Σύμβαση συμφωνείται με την επιφύλαξη των εκάστοτε νομοθετικών ή/και κανονιστικών ρυθμίσεων που διέπουν τη λειτουργία ρυθμιζόμενων αγορών, συστημάτων εκκαθάρισης και κεφαλαιαγορών όπου διενεργούνται συναλλαγές του Πελάτη στο πλαίσιο της παροχής των Υπηρεσιών.

**I. ΟΡΙΣΜΟΙ**

Οι παρακάτω όροι χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης με την ακόλουθη έννοια:

**«Νόμος»:** ο Νόμος 4514/2018, με τον οποίο ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία η Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15<sup>ης</sup> Μαΐου 2014 «για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ», όπως εκάστοτε ισχύει.

**«Χρηματοπιστωτικά Μέσα»:** τα χρηματοπιστωτικά μέσα που προσδιορίζονται στο τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι του Νόμου, καθώς και επενδυτικά προϊόντα που συνδέονται με -ή/και φέρουν χαρακτηριστικά προσιδιάζοντα σε- ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα κατά την έννοια του Νόμου, τα οποία αντιμετωπίζονται από την Τράπεζα επίσης ως χρηματοπιστωτικά μέσα..

**«Μη πολύπλοκα Χρηματοπιστωτικά Μέσα»:** τα χρηματοπιστωτικά μέσα που προσδιορίζονται στην παράγραφο 4(α) του άρθρου 25 του Νόμου καθώς και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 57 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού 2017/565 της Επιτροπής της 25<sup>ης</sup> Απριλίου 2016, όπως εκάστοτε ισχύει.

**«Υπηρεσίες»:** υπηρεσίες λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό του Πελάτη, για κατάρτιση συναλλαγών σε Τόπους Διαπραγμάτευσης στην Ελλάδα ή το εξωτερικό και, κατόπιν της ρητής γραπτής συναίνεσης του Πελάτη που χορηγείται με την Ενότητα Χ παράγραφος (2) της παρούσας, για κατάρτιση συναλλαγών εκτός Τόπου Διαπραγμάτευσης, επί των ανωτέρω χρηματοπιστωτικών μέσων, καθώς και η παρεπόμενη επενδυτική υπηρεσία της θεματοφυλακής Χρηματοπιστωτικών Μέσων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην ενότητα XI της παρούσας Σύμβασης.

**«Τόπος Διαπραγμάτευσης»:** Ρυθμιζόμενη Αγορά κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 21 του Νόμου, ΠΜΔ ή ΜΟΔ.

**«ΠΜΔ»:** Πολυμερής Μηχανισμός Διαπραγμάτευσης κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 22 του Νόμου.

**«ΜΟΔ»** Μηχανισμός Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 23 του Νόμου.

**«Πελάτης»:** το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, τα στοιχεία του οποίου αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της παρούσας, που συνάπτει με την Τράπεζα την παρούσα Σύμβαση με αντικείμενο την παροχή των Υπηρεσιών.

**«Σταθερό μέσο»:** κάθε μέσο παροχής πληροφόρησης προς τον Πελάτη, που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 4 παρ. 62 του Νόμου.

**«Ηλεκτρονική μορφή»:** κάθε σταθερό μέσο εκτός από χαρτί κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 62Α. του Νόμου.

**«Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» ή «Σύμβαση»:** Η παρούσα σύμβαση, κάθε παράρτημα αυτής, κάθε έγγραφη τροποποίηση ή διασαφήνιση των όρων αυτών καθώς και το Δελτίο Προσυμβατικής Πληροφόρησης και η εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων.

**«Θεματοφύλακας»:** κάθε πιστωτικό ίδρυμα ή ΑΕΠΕΥ που παρέχει τις υπηρεσίες του Τμήματος Β αρ. 1 του Παραρτήματος Ι του Νόμου, όπου τηρείται λογαριασμός ή λογαριασμοί χρημάτων ή/και Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη που αποτελούν στοιχεία του Χαρτοφυλακίου του και τους οποίους λογαριασμούς κινεί η Τράπεζα για τους σκοπούς της Σύμβασης βάσει σχετικής εξουσιοδότησης του Πελάτη. Για τους σκοπούς της ενότητας XI ως «Θεματοφύλακας» νοείται η Τράπεζα.

**«Λογαριασμός Θεματοφυλακής»:** κάθε ένας λογαριασμός χρημάτων ή/και Χρηματοπιστωτικών Μέσων που τηρείται στο όνομα του Πελάτη σε Θεματοφύλακα και κινείται από την Τράπεζα σε εκτέλεση της Σύμβασης, όπως καθορίζεται κατά τα συγκεκριμένα στοιχεία του στο Παράρτημα 1 της παρούσας.

**«Συναλλαγή»:** Κάθε συναλλαγή σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα που διενεργείται στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης.

«Συναλλαγή Χρηματοδότησης Τίτλων»: Συναλλαγές όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 11) του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (6) περί διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και επαναχρησιμοποίησης.

«Χαρτοφυλάκιο»: το σύνολο των κεφαλαίων και των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που τηρούνται στους Λογαριασμούς Θεματοφυλακής του Πελάτη, όπως εκάστοτε διαμορφώνεται δυνάμει των ενεργειών της Τράπεζας για την εκτέλεση της Σύμβασης, συμπεριλαμβανομένων τυχόν πιστώσεων και χρεώσεων των Λογαριασμών αυτών από τον Πελάτη. Ενδεικτικά, στο Χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που αποκτώνται με διαθέσιμα του Χαρτοφυλακίου, τα χρηματικά ποσά που προκύπτουν από την πώληση / διάθεση Χρηματοπιστωτικών Μέσων, ή και καταθέσεις του Πελάτη, και γενικά όλα εκείνα τα περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη που προκύπτουν από την επένδυση και τοποθέτηση των κεφαλαίων του και τη ρευστοποίησή τους, στο πλαίσιο της Σύμβασης. Στο Χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται και τα περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη που τηρούνται σε λογαριασμούς στο όνομα της Τράπεζας για λογαριασμό του Πελάτη.«Οδηγίες»: οι όροι σύμφωνα με τους οποίους ο Πελάτης επιθυμεί να εκτελεστούν οι εντολές του,.

## II. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

### 1. Δηλώσεις

Η Τράπεζα είναι πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του Νόμου, εδρεύει στην Αθήνα (οδός Αιόλου αριθμ. 86), είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με αριθμό μητρώου 237901000 και παρέχει νόμιμα τις Υπηρεσίες της παρούσας Σύμβασης.

Η Τράπεζα είναι μέλος του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (εφεξής ΤΕΚΕ), υποκείμενη στις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, προκειμένου να καλύπτονται από αυτό οι απαιτήσεις πελατών της από τις παρεχόμενες Υπηρεσίες, σε περίπτωση αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της. Το όριο της αποζημίωσης αυτής ανά επενδυτή ορίζεται από τις διατάξεις του Ν. 4370/2016 και ανακοινώνεται από το ΤΕΚΕ.

### 2. Επικοινωνία

Η επίσημη γλώσσα επικοινωνίας μεταξύ της Τράπεζας και των πελατών της είναι η Ελληνική. Ωστόσο, η επικοινωνία με τους πελάτες της Τράπεζας πριν και μετά τη σύναψη οποιασδήποτε συμβατικής σχέσης μπορεί να πραγματοποιηθεί – κατόπιν συμφωνίας – και στην Αγγλική γλώσσα. Κατά κανόνα τα έγγραφα των συμβάσεων και των συμπληρωματικών εγγράφων καταρτίζονται στην Ελληνική γλώσσα. Η Τράπεζα ως κύριο μέσο επικοινωνίας με τους πελάτες της θεωρεί τη γραπτή επικοινωνία. Για την αποστολή/λήψη εντολών η επικοινωνία μπορεί επίσης, κατά την διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας, να πραγματοποιείται και μέσω τηλεφώνου, ηλεκτρονικού ταχυδρομείου καθώς και μέσω άλλων εναλλακτικών δικτύων επικοινωνίας που παρέχει η Τράπεζα όπως μέσω διαδικτύου (internet & mobile banking) και τηλεφώνου (phone banking).

### 3. Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων – Αντιπαροχές

α. Η Τράπεζα έχει καταρτίσει και εφαρμόζει αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις ώστε να λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα προκειμένου να μην επηρεάζονται αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών της λόγω συγκρούσεων συμφερόντων. Ειδικότερα, η Τράπεζα λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο για τον εντοπισμό και την πρόληψη ή τη διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ αυτής, περιλαμβανομένων των διευθυντικών στελεχών, των υπαλλήλων της, των τυχόν συνδεδεμένων αντιπροσώπων της και κάθε προσώπου που συνδέεται, άμεσα ή έμμεσα, με την Τράπεζα με σχέση ελέγχου, και των πελατών της, ή μεταξύ πελατών της, κατά την παροχή των Υπηρεσιών.

Οι οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις που εφαρμόζει κατά τα ανωτέρω η Τράπεζα για να προληφθούν οι αρνητικές συνέπειες των συγκρούσεων συμφερόντων στα συμφέροντα των πελατών της ενδέχεται κάποιες φορές να μην επαρκούν για να διασφαλιστεί με εύλογη βεβαιότητα η αποτροπή κινδύνου βλάβης των συμφερόντων των πελατών της. Στις περιπτώσεις αυτές, η Τράπεζα, προτού αναλάβει να ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό του πελάτη, του γνωστοποιεί τη γενική φύση ή τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που έχουν ληφθεί για τον περιορισμό τους σε σταθερό μέσο και με επαρκείς λεπτομέρειες ώστε να επιτραπεί στον Πελάτη να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση για την Υπηρεσία στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτουν οι συγκρούσεις συμφερόντων.

β. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, η Τράπεζα έχει θεσπίσει, εφαρμόζει και διατηρεί αποτελεσματική Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων η οποία είναι κατάλληλη για το μέγεθος και την οργάνωσή της και για τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων. Η Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων προσδιορίζει, σε σχέση με τις Υπηρεσίες, τις περιστάσεις που συνιστούν ή μπορούν να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων η οποία συνεπάγεται κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών και καθορίζει τις διαδικασίες που ακολουθούνται και τα μέτρα που λαμβάνονται για την πρόληψη ή διαχείριση των ανωτέρω. Κατόπιν αιτήματος του Πελάτη η Τράπεζα παρέχει σε αυτόν πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων που εφαρμόζει.

γ. Σε σχέση με την παροχή των Υπηρεσιών, η Τράπεζα ενδέχεται να καταβάλλει ή να εισπράττει αμοιβές, προμήθειες ή μη χρηματικά οφέλη προς ή από ενοποιούμενες με αυτήν εταιρίες κατά την έννοια του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, ή τρίτα πρόσωπα, μόνον εφόσον η καταβολή ή η εισπράξη τους επιτρέπεται σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 9 του Νόμου. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα προβαίνει σε γνωστοποίηση προς τον Πελάτη της ύπαρξης, της φύσης και του ποσού ή της μεθόδου υπολογισμού της αμοιβής ή της προμήθειας που καταβάλλεται ή εισπράττεται ή του σχετικού οφέλους, κατά τα ειδικότερα οριζόμενο στο οικείο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Οι αμοιβές ή οι προμήθειες που καταβάλλονται ή εισπράττονται ή το όφελος, που επιτρέπουν ή είναι αναγκαία για τον παροχή των Υπηρεσιών, όπως έξοδα θεματοφυλακής, έξοδα συναλλαγών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, τα θεσμοθετημένα τέλη ή αμοιβές νομικής φύσης και τα οποία δεν

μπορούν από τη φύση τους να οδηγήσουν σε σύγκρουση με την υποχρέωση της Τράπεζας να ενεργεί με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον των πελατών της, δεν υπόκεινται στις ανωτέρω απαιτήσεις της παρούσας παραγράφου.

### III. ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ – ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΙΝΕΣΕΙΣ

#### 1. Νομιμοποίηση και εκπροσώπηση

Η Τράπεζα, για την απόδειξη της ταυτότητας του Πελάτη και των αντιπροσώπων ή εκπροσώπων του, εφαρμόζει κατ' ελάχιστον τα προβλεπόμενα από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις. Η Τράπεζα δεν φέρει ευθύνη για το κύρος, τη νομική αρτιότητα ή τη γνησιότητα των εγγράφων τα οποία έχουν παρασχεθεί από τον Πελάτη για το σκοπό της ταυτοποίησης του. Ο Πελάτης δηλώνει στην Τράπεζα και την βεβαιώνει ότι όλα τα στοιχεία που της γνωστοποιεί είναι πλήρη, αληθή και ακριβή.

Η Τράπεζα δικαιούται να λαμβάνει και να τηρεί δείγματα υπογραφών των εκάστοτε αντιπροσώπων ή εκπροσώπων του Πελάτη, φυσικού ή νομικού προσώπου.

Η ομαλή και τακτική διενέργεια των συναλλαγών επιβάλλει ο Πελάτης να ανακοινώνει εγγράφως στην Τράπεζα αμελλητί κάθε μεταβολή των ατομικών του στοιχείων και ιδίως του ονόματος ή της επωνυμίας του, της διεύθυνσης ή έδρας του, καθώς και την ανάκληση ή μεταβολή της εξουσίας εκπροσώπησης του, ιδίως πληρεξουσιότητας, που έχουν χορηγηθεί, με δήλωσή του προς την Τράπεζα. Η υποχρέωση αυτή ανακοινώσεως ισχύει ακόμα και αν η χορήγηση εξουσίας αντιπροσώπευσης ή εκπροσώπησης δημοσιεύεται ή καταχωρείται σε δημόσια μητρώα ή έντυπα και η ανάκληση ή μεταβολή υπόκειται και αυτή ομοίως σε δημοσίευση ή καταχώρηση.

Κάθε πράξη της Τράπεζας προς αντιπρόσωπο ή εκπρόσωπο του Πελάτη λογίζεται έγκυρη, μέχρι την ανακοίνωση στην Τράπεζα της ανάκλησης ή της μεταβολής της αντιπροσώπευσης ή εκπροσώπησης.

#### 2. Δηλώσεις – συναίνεσεις

Ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει ότι ενημερώθηκε από την Τράπεζα ότι η Τράπεζα, για την απόδειξη του περιεχομένου των οδηγιών, εντολών και εν γένει των συμφωνιών με τον Πελάτη ή τους εκπροσώπους του, υποχρεούται να προβαίνει σε καταγραφή των τυχόν σχετικών συζητήσεων στις δια ζώσης συνομιλίες, τηλεφωνικών συνδιαλέξεων ή ηλεκτρονικών επικοινωνιών με τον Πελάτη, οι οποίες έχουν ή ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα την πραγματοποίηση Συναλλαγών στο πλαίσιο της παρούσας. Πριν από την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών της λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών, η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη μέσω της παρούσας Σύμβασης και πριν από κάθε συναλλαγή ότι οι εν λόγω δια ζώσης συνομιλίες, τηλεφωνικές συνδιαλέξεις ή ηλεκτρονικές επικοινωνίες καταγράφονται, και ο Πελάτης αναλαμβάνει να ενημερώσει σχετικά τυχόν υπαλλήλους και εκπροσώπους του. Ρητά συμφωνείται ότι οι μαγνητοταινίες ή οποιοδήποτε άλλο ηλεκτρονικό ή άλλο μέσο στο οποίο καταγράφονται συζητήσεις, τηλεφωνικές συνδιαλέξεις ή ηλεκτρονικές επικοινωνίες της Τράπεζας με τον Πελάτη, συνιστούν πλήρη απόδειξη απέναντι στον Πελάτη σχετικά με το περιεχόμενό τους, μη επιτρεπόμενου άλλου μέσου απόδειξης και ιδίως των μαρτύρων, και αποτελούν περιουσιακό στοιχείο αποκλειστικά της Τράπεζας, η οποία έχει υποχρέωση να τα τηρεί για χρονική περίοδο πέντε (5) ετών και, αν ζητηθεί από την αρμόδια εποπτική αρχή, για μέγιστη περίοδο επτά (7) ετών και σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις. Περαιτέρω, ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει ότι ενημερώθηκε από την Τράπεζα ότι αντίγραφο των τυχόν συνομιλιών και τηλεφωνικών ή ηλεκτρονικών επικοινωνιών του με την Τράπεζα είναι διαθέσιμο στον Πελάτη, κατόπιν αιτήματός του, κατά την διάρκεια χρονικής περιόδου πέντε (5) ετών και, αν ζητηθεί από την αρμόδια εποπτική αρχή, για μέγιστη περίοδο επτά (7) ετών και σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις.

Ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει την Τράπεζα ότι τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν το Χαρτοφυλάκιο του έχουν περιέλθει νόμιμα σ' αυτόν, του ανήκουν κατά πλήρη κυριότητα, είναι γνήσια και ελεύθερα βαρών και δεσμεύσεων υπέρ τρίτων προσώπων και κληρονομικών ή λοιπών αμφισβητήσεων, δεν αποτελούν προϊόν εγκλήματος, δεν προέρχονται από παράνομες πράξεις ούτε συνδέονται με εγκληματική δραστηριότητα κατά την έννοια του νόμου 4557/2018 «Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας», υπόσχεται δε, σε διαφορετική περίπτωση, να αποκαταστήσει οποιαδήποτε ζημία υποστεί εντεύθεν η Τράπεζα. Περαιτέρω ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει την Τράπεζα ότι θα τηρεί τις διατάξεις νόμων που απαγορεύουν τη χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών, καθώς και ότι θα απέχει από πράξεις και παραλείψεις που συνιστούν ή ενδέχεται να συνιστούν παράβαση, είτε εκ μέρους του είτε εκ μέρους της Τράπεζας, των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την κατάχρηση της αγοράς και του Νόμου 4443/2016 καθώς και των σχετικών αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Ο Πελάτης δηλώνει:

- ότι δεν υπάγεται σε καμία από τις κατηγορίες προσώπων που προβλέπει το άρθρο 81 του Ν.2533/1997, και συγκεκριμένα ότι δεν είναι: **α)** Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή του Χ.Α., **β)** Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικός Διευθυντής, Διευθύνων Σύμβουλος, Διευθυντικό στέλεχος ή Διαχειριστής ΕΠΕΥ, Εταιρίας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου ή Ανώνυμης Εταιρίας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, **γ)** Πρόσωπο που υποχρεούται σε δήλωση σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 79 του νόμου 2533/1997, **δ)** Πρόσωπο που απασχολείται με σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής από το Χ.Α., από θυγατρική εταιρεία του Χ.Α. κατά την έννοια του Ν. 4308/2014 όπως ισχύει, από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή από την Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών Α.Ε., **ε)** Μέλος οργάνου διοίκησης σωματείου ή άλλης ένωσης προσώπων που εκπροσωπεί μέλη του Χρηματιστηρίου, θεσμικούς επενδυτές, μετόχους ή άλλους συντελεστές της χρηματιστηριακής αγοράς, **στ)** Δημοσιογράφος μέλος των οικείων ενώσεων συντακτών ή προσφώνων δημοσιογραφικές υπηρεσίες σε επιχείρηση έκδοσης εντύπων ή σε

ραδιοτηλεοπτικό μέσο ενημέρωσης, που προσφέρει πληροφόρηση ή σχολιασμό σε τακτική βάση επί θεμάτων που αφορούν την αγορά κεφαλαίων, και

- ότι δεν εμπίπτει λόγω οποιασδήποτε ιδιότητάς του ή σχέσης του με άλλο πρόσωπο σε νόμιμες ή κανονιστικές διατάξεις που σχετίζονται με απαγορεύσεις διενέργειας συναλλαγών ή με υποχρεώσεις προηγούμενης γνωστοποίησης ή ανακοίνωσης, και
- ότι οι μέσω της Τράπεζας διενεργούμενες συναλλαγές στο όνομά του δεν αφορούν καθ' οιονδήποτε τρόπο πρόσωπο που ανήκει στις παραπάνω κατηγορίες προσώπων.

Σε περίπτωση που ο Πελάτης ανήκει σε κατηγορία προσώπων από τα ανωτέρω αναφερόμενα, δηλώνει ότι έχει τηρήσει ή θα τηρήσει με δική του ευθύνη τις τυχόν προϋποθέσεις που θέτει ο νόμος για τη διενέργεια συναλλαγών. Σε κάθε περίπτωση ο Πελάτης έχει την αποκλειστική ευθύνη του ελέγχου και της παρακολούθησης των συναλλαγών του επί χρηματοπιστωτικών μέσων και των διαμορφούμενων συνολικών συμμετοχών του, καθώς και της τήρησης τυχόν νομίμων υποχρεώσεων του που προβλέπονται, μεταξύ άλλων, από τις διατάξεις των Ν. 3556/2007, Απόφασης Δ.Σ. Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 1/434/03.07.2007, Απόφαση Δ.Σ. Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 5/204/2000 και αρθρ. 7 παρ. 9 Ν.2843/2000 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, της Τράπεζας μη ευθυνόμενης σχετικά.

Τα κάθε φύσης δικαιώματα και οι απαιτήσεις του Πελάτη που απορρέουν από τις συναλλακτικές του σχέσεις με την Τράπεζα δυνάμει της παρούσας Σύμβασης δεν εκχωρούνται ούτε μεταβιβάζονται με οποιονδήποτε τρόπο σε τρίτους, εκτός εάν άλλως εγγραφώς συμφωνηθεί μεταξύ της Τράπεζας και του Πελάτη.

Ο Πελάτης δηλώνει ότι παρέχει τη ρητή συναίνεσή του στην Τράπεζα, σχετικά με την εκχώρηση ή οποιουδήποτε είδους μεταβίβαση όλων ή μέρους των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της από τη Σύμβαση σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο ενοποιούμενο με αυτήν κατά την έννοια του Ν.4308/2014 όπως ισχύει. Τυχόν εκχώρηση ή μεταβίβαση κατά τα ανωτέρω θα ισχύει υπό την αποκλειστική προϋπόθεση και από το χρόνο της έγγραφης γνωστοποίησής της στον Πελάτη.

### 3. Χρήση Προσωπικών Δεδομένων

Για τους σκοπούς εκτέλεσης της παρούσας σύμβασης η Τράπεζα, ως Υπεύθυνος Επεξεργασίας προβαίνει στη συλλογή, τήρηση και επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του Πελάτη φυσικού προσώπου, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον Ευρωπαϊκό και εθνικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ο Πελάτης φυσικό πρόσωπο ενημερώνεται από την Τράπεζα με τρόπο σαφή και κατανοητό για την επεξεργασία των δεδομένων του, το σκοπό της επεξεργασίας τους, τους αποδέκτες των δεδομένων καθώς και τα δικαιώματα που του παρέχει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο ενώ παράλληλα αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώνει εγκαίρως την Τράπεζα για τυχόν μεταβολή των προσωπικών του δεδομένων. Για τη συλλογή, τήρηση και την εν γένει επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων του Πελάτη φυσικού προσώπου ισχύουν τα αναφερόμενα στη Δήλωση Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα η οποία είναι διαθέσιμη στα Καταστήματα του Δικτύου και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr).

## IV. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

Για τους σκοπούς του Νόμου, η Τράπεζα αντιμετωπίζει τον Πελάτη ως «ιδιώτη Πελάτη». Η κατάταξη του Πελάτη στην κατηγορία των ιδιωτών πελατών συνεπάγεται την ευρύτερη δυνατή εφαρμογή στις σχέσεις του με την Τράπεζα του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου ως προς την προστασία των συμφερόντων του. Σε περίπτωση που ο Πελάτης επιθυμεί να παραιτηθεί από μέρος της εν λόγω προστασίας και να ενταχθεί στην κατηγορία του «Επαγγελματία Πελάτη», είτε γενικά, είτε για μία ή περισσότερες επενδυτικές ή/και παρεπόμενες υπηρεσίες ή ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, οφείλει να κοινοποιήσει εγγραφώς στην Τράπεζα την επιθυμία του αυτή, της παραίτησής του ισχύουσας, εφόσον τηρούνται τα κριτήρια και εφαρμοστεί η διαδικασία που προβλέπεται στο Τμήμα II του Παραρτήματος II του Νόμου, όπως εκάστοτε ισχύει, και υπό τον όρο της αποδοχής της από την Τράπεζα σύμφωνα με το νόμο και την Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών που έχει καταρτίσει και εφαρμόζει η Τράπεζα. Το δικαίωμα της Τράπεζας να αποδεχτεί την παραίτηση του Πελάτη από την παρεχόμενη προστασία των συμφερόντων του μέσω της μεταβολής της κατάταξής του, ασκείται κατά την απόλυτη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας.

## V. ΕΛΕΓΧΟΣ ΣΥΜΒΑΤΟΤΗΤΑΣ

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, πριν από την παροχή των Υπηρεσιών που καθορίζονται στην παρούσα Σύμβαση, η Τράπεζα διενεργεί έλεγχο συμβατότητας της προσφερόμενης ή ζητούμενης Υπηρεσίας ή προϊόντος, προκειμένου να εκτιμήσει εάν η σκοπούμενη Υπηρεσία ή προϊόν ενδείκνυται για τον Πελάτη, σύμφωνα με το άρθρο 25 § 3 και 4 του Νόμου. Κατά τον έλεγχο αυτό η Τράπεζα ζητά από τον Πελάτη την παροχή πληροφοριών σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα ο οποίος σχετίζεται με το συγκεκριμένο τύπο του προσφερόμενου ή ζητούμενου προϊόντος ή Υπηρεσίας.
2. Εάν η Τράπεζα κρίνει, βάσει των πληροφοριών που λαμβάνει από τον Πελάτη σύμφωνα με την παράγραφο 1 της παρούσας ενότητας ότι το προϊόν ή η Υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη, τον προειδοποιεί σχετικά. Επίσης, εάν ο Πελάτης δεν παράσχει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του ή εάν παράσχει ανεπαρκείς σχετικές πληροφορίες, η Τράπεζα τον προειδοποιεί ότι δεν είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον η σκοπούμενη Υπηρεσία ή προϊόν είναι ενδεδειγμένα γι' αυτόν. Σε αμφότερες τις περιπτώσεις, ο Πελάτης μπορεί να προβεί στη σχετική συναλλαγή κατόπιν δικής του και μόνο πρωτοβουλίας, αναλαμβάνοντας πλήρως τον κίνδυνο ή τους κινδύνους που ενέχει η εν λόγω συναλλαγή, εάν το ζητήσει και η Τράπεζα αποδεχθεί το σχετικό αίτημα.

3. Στην περίπτωση των μη πολύπλοκων Χρηματοπιστωτικών Μέσων, και εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι προϋποθέσεις της παρ. 4 του άρθρου 25 του Νόμου, η Τράπεζα μπορεί να παρέχει στον Πελάτη τις Υπηρεσίες χωρίς να έχει λάβει τις πληροφορίες ούτε να έχει καταλήξει στην εκτίμηση που προβλέπεται στην παράγραφο 1 της παρούσας ενότητας. Η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη ότι στην περίπτωση αυτή δεν υποχρεούται να λάβει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 της παρούσας ενότητας και να κρίνει κατά πόσον η σκοπούμενη Υπηρεσία ή προϊόν είναι ενδεδειγμένα γι' αυτόν και ότι επομένως κατά την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών δεν καλύπτεται από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής δεοντολογίας που προβλέπει το οικείο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

## VI. ΛΗΨΗ ΚΑΙ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ / ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΕΛΑΤΗ

1. Σχετικά με τη λήψη και διαβίβαση ή εκτέλεση των εντολών του Πελάτη ισχύουν οι διατάξεις της παρούσας Σύμβασης, καθώς και τα οριζόμενα στην Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης της Τράπεζας. Οι εντολές θα δίδονται στην Τράπεζα αποκλειστικώς και μόνο από τον Πελάτη ή πρόσωπο που κατά νόμο ενεργεί για λογαριασμό του. Οι εντολές θα δίδονται στην Τράπεζα είτε εγγράφως ή, κατά την διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας, μέσω τηλεφώνου, ηλεκτρονικού ταχυδρομείου καθώς και μέσω άλλων εναλλακτικών δικτύων επικοινωνίας που παρέχει η Τράπεζα όπως μέσω διαδικτύου (internet & mobile banking) ή τηλεφώνου (phone banking) κλπ. Η Τράπεζα θα έχει πάντως τη διακριτική ευχέρεια να αναστέλλει την εκτέλεση ή διαβίβαση οποιασδήποτε εντολής μέχρι τη λήψη επιβεβαίωσης κατά τον τρόπο που θα θεωρεί ενδεδειγμένο.
2. Οι εντολές θα είναι σαφείς και συγκεκριμένες και θα καθορίζουν με ακρίβεια τους τυχόν όρους εκτέλεσής τους (π.χ. προθεσμία, όρια τιμών κλπ), διαφορετικά θα εκτελούνται ή διαβιβάζονται από την Τράπεζα σύμφωνα με την Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης. Ιδιαίτερα, σε περίπτωση μη καθορισμού του χρόνου εκτέλεσης, οι εντολές θα ισχύουν (α) αποκλειστικώς και μόνο για την ίδια ημέρα, εφόσον περιήλθαν στην Τράπεζα πριν από το πέρας της λειτουργίας της αγοράς στην οποία αναφέρονται ή (β) αποκλειστικώς και μόνο για την επόμενη ημέρα, εφόσον περιήλθαν στην Τράπεζα μετά το πέρας της λειτουργίας της αγοράς στην οποία αναφέρονται. Η Τράπεζα θεωρείται ότι εκπληρώνει την υποχρέωση να λαμβάνει κάθε επαρκές μέτρο προκειμένου να επιτύχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τον πελάτη της, εφόσον εκτελεί μία εντολή ή μία συνιστώσα της εντολής ακολουθώντας συγκεκριμένες οδηγίες του Πελάτη που αφορούν την εντολή ή τη συγκεκριμένη συνιστώσα αυτής. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η Τράπεζα παρέχει σε πελάτες απευθείας πρόσβαση σε συγκεκριμένη αγορά ή αγορές μέσω ηλεκτρονικής εφαρμογής, ο Πελάτης είναι υπεύθυνος για τη διασφάλιση του βέλτιστου αποτελέσματος, καθώς η επιλογή της στιγμής, της τιμής και των λοιπών παραγόντων εκτέλεσης δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει εν προκειμένω η Τράπεζα. Η Τράπεζα, μέσω της Πολιτικής Βέλτιστης Εκτέλεσης, προειδοποιεί τον Πελάτη ότι τυχόν ειδικές οδηγίες του Πελάτη ενδέχεται να την εμποδίσουν να λάβει τα μέτρα που έχει σχεδιάσει και συμπεριλάβει στην Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης της Τράπεζας προκειμένου να επιτυγχάνει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα κατά την εκτέλεση αυτών των εντολών, ως προς τα στοιχεία που επηρεάζονται από τις εν λόγω οδηγίες. Τροποποιήσεις ή ανακλήσεις εντολών θα πρέπει να δίδονται εγκαίρως, λαμβανομένου υπόψη και του χρόνου που απαιτείται μέχρι να περιέλθουν στο τμήμα της Τράπεζας που είναι αρμόδιο για την τελική διεκπεραίωσή τους. Η Τράπεζα δεν ευθύνεται σε περίπτωση που, κατά το χρόνο λήψης της ανάκλησης κατά τα παραπάνω, η εντολή του Πελάτη έχει μερικώς ή πλήρως εκτελεστεί, καθώς και για τυχόν προπαρασκευαστικές ενέργειες που έχουν ήδη πραγματοποιηθεί.
3. Η Τράπεζα επιφυλάσσεται του δικαιώματος να μην εκτελεί εντολές εφόσον δεν της έχουν παραδοθεί ή καταχωρηθεί σε Λογαριασμό Θεματοφυλακής του Πελάτη προηγουμένως τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, σε περίπτωση πώλησης, ή το ποσό της Συναλλαγής σε περίπτωση αγοράς. Ο Πελάτης δηλώνει υπευθύνως προς την Τράπεζα ότι κατά τον χρόνο που θα παρέχει εντολή πώλησης θα έχει στην κυριότητά του ελεύθερα βαρών τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα στα οποία θα αφορά η σχετική εντολή. Παρέκκλιση θα επιτρέπεται μόνον εφόσον προβλέπεται από τη νομοθεσία η κατάρτιση «ανοικτών πωλήσεων» και ύστερα από ειδική έγγραφη συνεννόηση με την Τράπεζα.
4. Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διαβιβάζει τις εντολές του Πελάτη προς εκτέλεση στην Εθνική Χρηματιστηριακή Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή σε άλλη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή πιστωτικό ίδρυμα ή άλλον τρίτο που έχει λάβει άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σύμφωνα με το Νόμο. Συγκεκριμένα η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να συναλλάσσεται με σκοπό την βέλτιστη εκτέλεση των εντολών του Πελάτη με οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων και των εταιριών του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος ΑΕ, στον οποίο ανήκει. Επίσης, η Τράπεζα θα έχει τη δυνατότητα να εκτελεί συναλλαγές επί κινητών αξιών των οποίων εκδότης είναι οποιαδήποτε συγγενής ή συνεργαζόμενη εταιρία ή πελάτης της. Το ίδιο θα ισχύει και σε περίπτωση που η Τράπεζα, ή συγγενής ή συνεργαζόμενη εταιρία ή πελάτης της παρέχει οποιοσδήποτε υπηρεσίες (συμπεριλαμβανομένης της αναδοχής ή συμβουλών έκδοσης) προς τον εκδότη κινητών αξιών επί των οποίων πραγματοποιούνται συναλλαγές. Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι από τις πιο πάνω συναλλαγές ενδέχεται, ως εκ της φύσεως αυτών και όπου κατά νόμο επιτρέπεται, να προκύπτει όφελος υπέρ των πιο πάνω προσώπων ή και της Τράπεζας, εφαρμοζόμενων σχετικά της ενότητας II, υποενότητα 3 σημείο γ της παρούσας Σύμβασης και της Πολιτικής Αντιπαροχών της Τράπεζας.

## VII. ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΕΚΑΤΕΡΩΘΕΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

1. Ο Πελάτης οφείλει να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την εκτέλεση οποιασδήποτε συναλλαγής αμέσως μόλις λάβει γνώση της πραγματοποίησής της, το αργότερο πάντως κατά το χρόνο που ορίζει ο νόμος ως προθεσμία εκκαθάρισης συναλλαγών (οπότε δεν θα απαιτείται ιδιαίτερη όχληση). Στις υποχρεώσεις του Πελάτη περιλαμβάνεται η καταβολή της αμοιβής της Τράπεζας και οποιοδήποτε τρίτου εμπλεκόμενου στην εκτέλεση της εντολής καθώς και κάθε άλλης επιβάρυνσης σχετικής με τη συναλλαγή.

2. Η Τράπεζα οφείλει να παραδίδει Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή χρηματικά ποσά εφόσον ο Πελάτης την ειδοποιήσει τουλάχιστον μια εργάσιμη ημέρα προηγουμένως και σε κάθε περίπτωση αφού έχουν περιέλθει στην κατοχή της μετά την εκτέλεση της αντίστοιχης συναλλαγής. Τυχόν παραμονή χρηματικών ποσών ή Χρηματοπιστωτικών Μέσων στην κατοχή της Τράπεζας δεν θα γεννά δικαίωμα τόκων ή άλλης φύσεως αποζημίωσης υπέρ του Πελάτη εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά εγγράφως. Η Τράπεζα δεν φέρει ευθύνη για το κύρος, τη νομική αρτιότητα ή τη γνησιότητα των εγγράφων που της παραδίδονται κατά τη νομιμοποίηση του προσώπου που εμφανίζεται για την απόδοση των προϊόντων από την εκτέλεση εντολών του Πελάτη.
3. Οι καταβολές χρημάτων από τον Πελάτη προς την Τράπεζα πραγματοποιούνται: (α) με κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό της Τράπεζας του οποίου τα στοιχεία γνωστοποιούνται εκάστοτε από την Τράπεζα ή (β) με παράδοση επιταγών ή (γ) σε μετρητά. Εφόσον η καταβολή γίνεται με κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό της Τράπεζας (περίπτωση (α) ανωτέρω) ο Πελάτης πρέπει να γνωστοποιήσει αυθημερόν την κατάθεση στην Τράπεζα.

### **VIII. ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑ ΠΕΛΑΤΗ**

1. Σε περίπτωση καθυστέρησης στην καταβολή οποιουδήποτε ποσού οφείλεται στην Τράπεζα ο Πελάτης θα καθίσταται αυτοδικαίως υπερήμερος, χωρίς ιδιαίτερη όχληση, και θα οφείλει τόκους υπερημερίας που θα υπολογίζονται με το εκάστοτε νόμιμο ετήσιο επιτόκιο υπερημερίας. Τόκοι υπερημερίας θα χρεώνονται επίσης και επί της αξίας των Χρηματοπιστωτικών Μέσων των οποίων καθυστερεί την παράδοση προς την Τράπεζα ο Πελάτης. Σε περίπτωση που η Τράπεζα προβεί, βάσει διατάξεων της νομοθεσίας, σε αναγκαστική απόκτηση Χρηματοπιστωτικών Μέσων (κλείσιμο θέσης) ως αξία των Χρηματοπιστωτικών Μέσων θα λογίζεται η τιμή της αναγκαστικής απόκτησής τους από την Τράπεζα.
2. Σε περίπτωση υπερημερίας του Πελάτη ως προς την εκπλήρωση οποιασδήποτε υποχρέωσής του, που απορρέει από οποιαδήποτε συναλλαγή ή σχέση, η Τράπεζα θα ασκεί απεριορίστως κάθε μέτρο που προβλέπεται από το νόμο κατά του Πελάτη, χωρίς προειδοποίηση, προκειμένου να αποκαταστήσει κάθε θετική και αποθετική ζημία της. Ενδεικτικώς, ως προς τον τρόπο ικανοποίησης των αξιώσεών της η Τράπεζα θα έχει, μεταξύ άλλων, το δικαίωμα: (α) να συμψηφίζει απαιτήσεις της κατά του Πελάτη με ανταπαιτήσεις του Πελάτη κατ' αυτής, (β) να ασκεί επίσχεση σε οποιαδήποτε ποσά και/ή περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη που βρίσκονται στην κατοχή της και (γ) να προβαίνει σε εκποίηση χρηματοπιστωτικών μέσων του Πελάτη για την ικανοποίηση απαιτήσεών της κατ' αυτού είτε βάσει των ειδικών διατάξεων της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας περί αναγκαστικής εκποίησης και/ή αναγκαστικής εκκαθάρισης είτε ελεύθερα κατά τη διακριτική της ευχέρεια, βάσει ρητής και ανέκκλητης πληρεξουσιότητας που παρέχεται ήδη από τον Πελάτη με το παρόν. Η Τράπεζα θα έχει την εξουσία να ασκεί τα πιο πάνω δικαιώματα προκειμένου να ικανοποιήσει οποιαδήποτε απαίτησή της κατά του Πελάτη, ακόμη και εάν τα χρηματικά ποσά ή τα περιουσιακά στοιχεία επί των οποίων θα ασκεί τα δικαιώματά της σχετίζονται με συναλλαγή διαφορετική από εκείνη ως προς την οποία υφίσταται υπερημερία.

### **IX. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΥΘΥΝΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

1. Η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει οποιαδήποτε υποχρέωση πλέον των προβλεπόμενων στην παρούσα Σύμβαση, με την επιφύλαξη διαφορετικής έγγραφης ειδικής συμφωνίας με τον Πελάτη για συγκεκριμένη συναλλαγή.
2. Με την επιφύλαξη των όρων της παρούσας Σύμβασης, η Τράπεζα τηρεί απόλυτη εχεμύθεια ως προς το πρόσωπο του Πελάτη, τις Υπηρεσίες που του παρέχονται και τις συναλλαγές που διενεργούνται για λογαριασμό του, καθώς και ως προς το περιεχόμενο του Χαρτοφυλακίου του. Εξαιρούνται οι γνωστοποιήσεις που πρέπει να γίνονται και οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σύμφωνα με το νόμο για την αντιπροσωπείωση του Πελάτη και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει η Τράπεζα στο πλαίσιο της Σύμβασης, καθώς και τα στοιχεία που κοινοποιούνται νομίμως στις εποπτεύουσες την Τράπεζα Αρχές και τους παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, ήτοι εγκεκριμένους μηχανισμούς δημοσιοποίησης συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.), παρόχους ενοποιημένου δελτίου συναλλαγών (Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ) ή εγκεκριμένους μηχανισμούς γνωστοποίησης συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.).
3. Η Τράπεζα δεν είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση τυχόν δημοσιεύσεων κατ' άρθρα 843 επ. ΚΠολΔ σε σχέση με τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Χαρτοφυλακίου. Η Τράπεζα θα συμμετέχει σε γενικές συνελεύσεις εταιριών, των οποίων οι μετοχές συμπεριλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη, μόνον κατόπιν σχετικής ρητής συμφωνίας με τον Πελάτη.
4. Ο Πελάτης δηλώνει στην Τράπεζα ρητά και ανεπιφύλακτα ότι έχει εκπληρώσει και ότι θα εκπληρώνει καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλακτικής του σχέσης με την Τράπεζα, όλες τις φορολογικές του υποχρεώσεις σε οποιαδήποτε χώρα ή περιοχή αυτές οι υποχρεώσεις προκύπτουν και αναγνωρίζει ότι η Τράπεζα θα πρέπει να συμμορφώνεται σε κάθε σχετική υποχρέωση της σύμφωνα με τις εφαρμοστέες νομικές και κανονιστικές και εποπτικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για γνωστοποίηση, αναφορά ή παρακράτηση κάθε είδους που αφορά στον Πελάτη. Ο Πελάτης αναγνωρίζει ρητά και ανεπιφύλακτα ότι είναι αποκλειστικά υπεύθυνος για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του για κάθε σχετικό φόρο, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, της υποβολής και καταβολής/εξόφλησης φόρων εισοδήματος, φόρων περιουσίας και φόρων ιδιοκτησίας. Η τήρηση των Λογαριασμών Θεματοφυλακής ή/και επενδύσεων συνδεδεμένων με Λογαριασμούς Θεματοφυλακής, καθώς και τα εισοδήματα, οι πρόσδοδοι/τα κέρδη και οι διαδικασίες που σχετίζονται και πραγματοποιούνται επί κάθε Λογαριασμού Θεματοφυλακής του, δύνανται να επιφέρουν για τον Πελάτη φορολογικές συνέπειες που εξαρτώνται από έναν ευρύ αριθμό παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, της έδρας του, της κατοικίας του, της ιθαγένειας/υπηκοότητας του ή του τύπου των επενδύσεων που τηρεί. Σε αυτό το πλαίσιο ορισμένες χώρες ή περιοχές μπορεί να έχουν φορολογική νομοθεσία με συνέπειες/επιπτώσεις επί άλλων (εκτός χώρας ή περιοχής) δικαιοδοσιών (εξω-εδαφική συνέπεια) που επηρεάζουν τον Πελάτη ανεξάρτητα από τον τόπο έδρας ή κατοικίας του. Η Τράπεζα δεν παρέχει οποιαδήποτε νομική ή φορολογική συμβουλή. Συνιστάται συνεπώς στον Πελάτη να ζητήσει νομική ή/και φορολογική συμβουλή από ανεξάρτητο επαγγελματία ενώ ο Πελάτης αναγνωρίζει και συμφωνεί ότι η Τράπεζα δεν έχει καμία σχετική ευθύνη.

5. Με την επιφύλαξη της υποχρέωσής της να συμμορφώνεται με την Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών όπως ορίζεται στην παρούσα, η Τράπεζα δικαιούται να διενεργεί συναλλαγές για λογαριασμό του Πελάτη μέσω υποκατάστατων εντολοδόχων της στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό (ανώνυμη εταιρία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τράπεζες, αντιπροσώπους, Θεματοφύλακες κ.λπ.) που ενδέχεται να είναι νομικά πρόσωπα ενοποιούμενα με την Τράπεζα κατά την έννοια του Ν. 4308/2014, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια ως προς την επιλογή τους, και μη ευθυνόμενη για πράξεις ή παραλείψεις των προσώπων αυτών, ιδίως σχετικά με την έγκαιρη ή σύμφωνη με τις οδηγίες της Τράπεζας εκτέλεση εντολών, καθώς και την εν γένει αδυναμία εκπλήρωσής εκ μέρους τους. Εννοείται ότι η Τράπεζα δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία του Πελάτη από τη διαβίβαση προς εκτέλεση ή την εκτέλεση εντολών του μέσω τρίτων προσώπων που επελέγησαν από τον ίδιο τον Πελάτη.
6. Η Τράπεζα οφείλει να συμμορφώνεται και να δηλώνει στο όνομα και για λογαριασμό του Πελάτη συμμόρφωση προς τους ισχύοντες κανονισμούς που διέπουν τα χρηματιστήρια και τις αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων του εσωτερικού ή εξωτερικού, καθώς και συμμόρφωση προς οποιαδήποτε μελλοντική τροποποίησή τους.
7. Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει ενημερωθεί ότι η Τράπεζα, στο πλαίσιο της εκ του νόμου υποχρέωσής της να διασφαλίζει ότι τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που διαθέτει είναι συμβατά με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους μιας προσδιορισμένης αγοράς-στόχου τελικών πελατών, μεριμνά προκειμένου να συλλέξει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την εμπειρία του Πελάτη στον επενδυτικό τομέα, με τη χρηματοοικονομική του κατάσταση (περιλαμβανομένης της δυνατότητάς του να υποστεί ζημιές), την ανοχή του στον κίνδυνο, καθώς και με τους επενδυτικούς στόχους, συμπεριλαμβανομένων τυχόν προτιμήσεων που αφορούν τη βιωσιμότητα και τις ανάγκες του, με σκοπό να διατίθενται στον Πελάτη Χρηματοπιστωτικά Μέσα για τα οποία ο Πελάτης αυτός ευρίσκεται εντός της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου ή εκτός της αρνητικής αγοράς-στόχου, εφαρμοζόμενων σε κάθε περίπτωση των αναφερομένων στο ως άνω Δελτίο Προσυμβατικής Ενημέρωσης..
8. Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει ενημερωθεί με επαρκείς λεπτομέρειες, μέσω ιδίως του Δελτίου Προσυμβατικής Ενημέρωσης, σχετικά με τη φύση και τους κινδύνους των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που μπορεί να αποτελέσουν αντικείμενο των Υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη την κατηγοριοποίησή του ως Ιδιώτη Πελάτη και την προσδιορισμένη αγορά – στόχο για έκαστο προϊόν. Ο Πελάτης δηλώνει περαιτέρω ότι γνωρίζει και αποδέχεται τους εν λόγω κινδύνους, καθώς και το γεγονός ότι οι αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα υπόκεινται σε απρόβλεπτες διακυμάνσεις, και συνεπώς ότι τα αποτελέσματα των Υπηρεσιών δεν μπορούν να γίνουν αντικείμενο εγγύησης. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα, περιλαμβανομένων των στελεχών, διευθυντών, υπαλλήλων και προστηθέντων της εν γένει, δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία του Πελάτη σε περίπτωση επέλευσης οιοδήποτε εκ των ανωτέρω κινδύνων (ενδεικτικά, μεταβολή των συνθηκών της αγοράς, των ισουμιών νομισμάτων κλπ), ούτε για πράξεις και παραλείψεις της κατά την παροχή των Υπηρεσιών, παρά μόνο στην περίπτωση που επέδειξε κατά την ενάσκηση των καθηκόντων της βαριά αμέλεια ή δόλο σε βάρος των συμφερόντων του Πελάτη. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα, περιλαμβανομένων των στελεχών, διευθυντών, υπαλλήλων και προστηθέντων της εν γένει, ευθύνεται για την ανόρθωση αποκλειστικά της τυχόν θετικής ζημίας του Πελάτη, αποκλεισμένης της αποζημίωσης για διαφυγόντα κέρδη, απώλεια φήμης και πελατείας, ή παρεπόμενες ή συμπτωματικές ζημιές οποιασδήποτε φύσης
9. Η Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη για τυχόν ζημία που προκαλείται στον Πελάτη ή τρίτο που έλκει δικαίωμα από αυτόν, σε περιπτώσεις μερικής ή ολικής αναστολής ή περιορισμού των εργασιών της ίδιας της Τράπεζας ή άλλης επιχειρήσεως παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την οποία συναλλάσσεται για λογαριασμό του Πελάτη ή Τόπου Διαπραγμάτευσης, εξαίτιας αποφάσεων και πράξεων των αρχών, τυχαίων γεγονότων και γεγονότων ανωτέρας βίας, συμπεριλαμβανομένης της διακοπής λειτουργίας χρηματιστηρίου, διακοπής διαπραγμάτευσης χρηματοπιστωτικού μέσου και της ασκήσεως του δικαιώματος της απεργίας.

## **X. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΕΝΤΟΛΩΝ - ΟΜΑΔΟΠΟΙΗΣΗ**

1. Κατά την εκτέλεση ή/και κατά τη διαβίβαση προς εκτέλεση εντολών του Πελάτη, η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις της από τις διατάξεις του Νόμου και με την «Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης», όπως αυτή καταγράφεται σε ξεχωριστό έγγραφο που παραδόθηκε στον Πελάτη πριν την κατάρτιση της παρούσας Σύμβασης, και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της τελευταίας. Εφόσον συνεχίζει να έχει πελατειακή σχέση με τον Πελάτη, η Τράπεζα θέτει στη διάθεση του Πελάτη την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης μέσω του διαδικτυακού της τόπου (nbg.gr) καθώς και μέσω του δικτύου των καταστημάτων της.
2. Ο Πελάτης παρέχει τη ρητή του συναίνεση στην Τράπεζα προκειμένου η τελευταία να εκτελεί ή να διαβιβάζει προς εκτέλεση εντολές εκτός Τόπων Διαπραγμάτευσης. Περαιτέρω, ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει ότι έχει ενημερωθεί από την Τράπεζα για τυχόν συνέπειες, όπως για παράδειγμα τον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου που προκύπτει από την εκτέλεση εκτός Τόπου Διαπραγμάτευσης και ότι κατόπιν αιτήματος του η Τράπεζα είναι σε θέση να παράσχει συμπληρωματικές πληροφορίες σχετικά με τις συνέπειες του συγκεκριμένου μέσου εκτέλεσης.
3. Εντολές με όριο για λογαριασμό του Πελάτη που αφορούν κινητές αξίες εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπο διαπραγμάτευσης και δεν εκτελούνται αμέσως υπό τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς θα ανακοινώνονται δημόσια, είτε από την Τράπεζα είτε από οποιονδήποτε τρίτο στον οποίο η εντολή έχει διαβιβαστεί από την Τράπεζα προς εκτέλεση, με τρόπο προσιτό στους άλλους συμμετέχοντες στην αγορά προκειμένου να διευκολυνθεί η ταχύτερη δυνατή εκτέλεσή της. Ο Πελάτης παρέχει τη ρητή συναίνεσή του ως προς την άνω δημόσια ανακοίνωση εκ των προτέρων και για κάθε μελλοντική εντολή με την υπογραφή της παρούσας.
4. Με την επιφύλαξη της τήρησης των διατάξεων της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας, η Τράπεζα δύναται να δίνει ή να διαβιβάζει ομαδοποιημένες εντολές για λογαριασμό περισσότερων πελατών της ή για ίδιο λογαριασμό και για λογαριασμό πελατών της, όταν έχει ευλόγως την πεποίθηση ότι η ομαδοποίηση επιβάλλεται από το γενικό συμφέρον των πελατών

της. Η Τράπεζα εφαρμόζει αποτελεσματική πολιτική σχετικά με τον νόμιμο και ακριβοδίκαιο επιμερισμό εντολών και των σχετικών συναλλαγών. Σε κάθε περίπτωση, ο Πελάτης γνωρίζει και αποδέχεται ότι η ομαδοποίηση εντολών του με εντολές άλλων πελατών της Τράπεζας ή της Τράπεζας για ίδιο λογαριασμό, ενδέχεται να αποβεί εις βάρος του για κάποιες συναλλαγές και εις όφελός του για κάποιες άλλες.

## **XI. ΦΥΛΑΞΗ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ – ΤΡΟΠΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ**

### **A. Δηλώσεις – Συναινέσεις σχετικά με τη φύλαξη του Χαρτοφυλακίου**

1. Ο Θεματοφύλακας προβαίνει στη σύναψη της παρούσας Σύμβασης βασιζόμενος στις δηλώσεις - συναινέσεις του Πελάτη, που περιλαμβάνονται στην παρούσα Σύμβαση, τις οποίες (δηλώσεις- συναινέσεις) ο Πελάτης δηλώνει ρητά και κατηγορηματικά ότι ισχύουν πλήρως και κατά την υπογραφή και καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της παρούσας Σύμβασης.
2. Ο Θεματοφύλακας ενεργεί πάντα σύμφωνα με τις οδηγίες του Πελάτη και τους όρους της παρούσας Σύμβασης στο πλαίσιο των εκ του νόμου αρμοδιοτήτων και υποχρεώσεων του. Ο Θεματοφύλακας δεν υποχρεούται να εκτελεί οποιαδήποτε οδηγία του Πελάτη η οποία θα παραβίαζε οποιονδήποτε εφαρμοστέο νόμο ή κανονισμό οποιουδήποτε κράτους ή κρατικής αρχής ή θα ήταν αντίθετη σε οποιαδήποτε διάταξη της παρούσας Σύμβασης.
3. Ο Πελάτης παρέχει σήμερα στο Θεματοφύλακα την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα, καθώς και το δικαίωμα να πράττει αντί αυτού και για λογαριασμό του, οποιαδήποτε ανεξαιρέτως πράξη αναγκαία για την εκτέλεση των σχετικών οδηγιών του και να υπογράφει κάθε είδους έγγραφο που απαιτείται για την παροχή των υπηρεσιών που προβλέπονται από την παρούσα Σύμβαση και κυρίως κάθε σύμβαση ή έγγραφο που απαιτείται για την πλήρη εκτέλεση της εντολής που παρέχεται από τον Πελάτη στο Θεματοφύλακα στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης.
5. Ο Πελάτης έχει την υποχρέωση να συμπράττει, να εγκρίνει και να επιβεβαιώνει πράξεις, δηλώσεις και αιτήσεις του Θεματοφύλακα που είναι αναγκαίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Θεματοφύλακα από την παρούσα Σύμβαση.
6. Ο Πελάτης υποχρεούται να έχει επαρκές υπόλοιπο στο/στους Λογαριασμό/ους Θεματοφυλακής που τηρεί στο Θεματοφύλακα για την εκκαθάριση, στο πλαίσιο της παρούσας, των διενεργούμενων από αυτόν συναλλαγών. Στο πλαίσιο αυτό ο Πελάτης παρέχει στο Θεματοφύλακα την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα να κινεί το/τους Λογαριασμό/ους Θεματοφυλακής που τηρούνται στο όνομα και για λογαριασμό του για την ολοκλήρωση του διακανονισμού και της εκκαθάρισης των διενεργούμενων από αυτόν συναλλαγών και να αναλαμβάνει κάθε ποσό που απαιτείται για την εκκαθάριση των διενεργούμενων συναλλαγών, καθώς και κάθε ποσό ή άλλη οφειλή προς το Θεματοφύλακα που δημιουργείται σε εκτέλεση των όρων της παρούσας Σύμβασης.
7. Σε περίπτωση που η διενεργούμενη από τον Πελάτη Συναλλαγή αφορά κινητές αξίες σε φυσική (έγχαρτη) μορφή, ο Πελάτης υποχρεούται να παραδίδει στο Θεματοφύλακα εγκαίρως και ήδη κατά το χρόνο της διαβίβασης της εντολής για την εκτέλεση της σχετικής συναλλαγής, τους τίτλους αυτούς προκειμένου να ολοκληρωθεί στο προβλεπόμενο από το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο χρονικό διάστημα η εκκαθάριση και ο διακανονισμός της συναλλαγής αυτής.

### **B. Υπηρεσίες Φύλαξης Χρηματοπιστωτικών Μέσων και Μετρητών**

1. Το Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη κατατίθεται και φυλάσσεται σε έναν ή περισσότερους Λογαριασμούς Θεματοφυλακής, όπως αυτοί αναλυτικά αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της παρούσας Σύμβασης. Οι εν λόγω Λογαριασμοί τηρούνται στην ίδια την Τράπεζα ή μέσω τρίτων Θεματοφυλάκων, με τους οποίους η Τράπεζα έχει συνάψει σχετική σύμβαση προκειμένου να εξασφαλίσει την τήρηση από αυτούς των όρων παράδοσης έναντι πληρωμής με προσκόμιση νομίμων δικαιολογητικών για κάθε συναλλαγή. Η Τράπεζα λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα ώστε οι Λογαριασμοί Θεματοφυλακής να τηρούνται από τον εκάστοτε Θεματοφύλακα στο όνομα του Πελάτη και κατά τρόπο που τα περιουσιακά του στοιχεία να μπορούν να διαχωριστούν από τα περιουσιακά στοιχεία άλλων πελατών της Τράπεζας καθώς και από αυτά που ανήκουν στην Τράπεζα αλλά και στον ίδιο τον Θεματοφύλακα.
2. Εξαιρετικά, και ιδίως όταν αυτό επιβάλλεται για λόγους που αφορούν τον Θεματοφύλακα ή το σύστημα εκκαθάρισης συναλλαγών της αγοράς όπου διενεργούνται συναλλαγές ή τον τρόπο διενέργειας συγκεκριμένων συναλλαγών, το Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη ή στοιχεία αυτού ενδέχεται να τηρούνται σε λογαριασμό στο όνομα της Τράπεζας. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο ούτως ώστε ο σχετικός λογαριασμός να φέρει το διακριτικό γνώρισμα «λογαριασμός πελατών», και τηρεί στα βιβλία της αντίστοιχο επιμέρους Λογαριασμό Θεματοφυλακής του Πελάτη. Τυχόν «λογαριασμοί πελατών» σύμφωνα με τα ανωτέρω περιλαμβάνουν αποκλειστικά στοιχεία Χαρτοφυλακίων πελατών της Τράπεζας, και τηρούνται ξεχωριστά από τυχόν λογαριασμούς που αφορούν περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας. Τα χρήματα ή/και οι τίτλοι του Πελάτη που τηρούνται σε «λογαριασμό πελατών» επ' ονόματι της Τράπεζας και έχουν καταχωρηθεί σε αντίστοιχο επιμέρους Λογαριασμό Θεματοφυλακής του Πελάτη στα βιβλία της Τράπεζας σύμφωνα με τα παραπάνω περιλαμβάνονται και συνυπολογίζονται στο Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη.
3. Ο Θεματοφύλακας υποχρεούται στη φύλαξη του χαρτοφυλακίου του Πελάτη, που κατατίθεται σε αυτόν, οφειλοντας να καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια και να επιδεικνύει κάθε επιμέλεια για τη διατήρηση αυτού σύμφωνα με τις οδηγίες του Πελάτη, καθώς και την ισχύουσα νομοθεσία.
4. Ο Θεματοφύλακας υποχρεούται σε απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη που έχουν κατατεθεί σε αυτόν προς φύλαξη, εφόσον ζητήσει τούτο ο Πελάτης και εφόσον το αίτημα αυτό είναι σύμφωνο με την ισχύουσα νομοθεσία και τους όρους της παρούσας. Ο Θεματοφύλακας απαλλάσσεται από την υποχρέωση απόδοσης μόνο σε περίπτωση ανωτέρας βίας ή εάν κάτι τέτοιο προβλέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Η απαλλαγή δεν ισχύει σε καμιά περίπτωση ως προς τα μετρητά που ενδεχόμενα έχουν κατατεθεί σε αυτόν υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχουν εκκρεμείς συναλλαγές προς εκκαθάριση ή άλλες οφειλές του Πελάτη προς το Θεματοφύλακα στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης.



5. Ο Θεματοφύλακας τηρεί τα απαιτούμενα αρχεία και λογαριασμούς έτσι ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία που τηρεί για λογαριασμό του Πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχει για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου πελάτη, καθώς και από τα δικά του περιουσιακά στοιχεία.
6. Ο Θεματοφύλακας τηρεί τα αρχεία και τους Λογαριασμούς Θεματοφυλακής κατά τρόπο που να διασφαλίζει την ακρίβεια και την αντιστοιχία τους με τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα και τα κεφάλαια που κατέχονται για λογαριασμό του Πελάτη.
7. Ο Θεματοφύλακας εξετάζει ανά τακτά διαστήματα τη συμφωνία μεταξύ των Λογαριασμών Θεματοφυλακής που τηρεί στα αρχεία του, καθώς και τη συμφωνία των λογαριασμών στα αρχεία τρίτων Θεματοφυλάκων, από τους οποίους κατέχονται τυχόν περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη.
8. Ο Θεματοφύλακας λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίζει ότι τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη, τα οποία έχουν κατατεθεί σε τρίτο σύμφωνα με τους όρους της παρούσας, να μπορούν να διαχωριστούν από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στο Θεματοφύλακα και από τα χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία ανήκουν στον τρίτο ή σε οποιονδήποτε πελάτη αυτού, με χρήση λογαριασμών με διαφορετικές ονομασίες στα βιβλία του τρίτου ή με άλλα ισοδύναμα μέτρα με τα οποία επιτυγχάνεται το ίδιο επίπεδο προστασίας.
9. Ο Θεματοφύλακας λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα έτσι ώστε να διασφαλίζει ότι τα κεφάλαια του Πελάτη, τα οποία έχει καταθέσει για λογαριασμό του σε κεντρική Τράπεζα, σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή σε τράπεζα που έχει άδεια λειτουργίας σε τρίτη, εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) χώρα ή σε αναγνωρισμένα αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων, κατέχονται σε λογαριασμό ή σε λογαριασμούς χωριστούς από αυτούς οι οποίοι χρησιμοποιούνται για την κατοχή κεφαλαίων που ανήκουν στο Θεματοφύλακα.
10. Δανειστές της Τράπεζας απαγορεύεται να κατάσχουν ή να δεσμεύσουν περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη, υπό μορφή χρημάτων κατατεθειμένων σε τραπεζικούς λογαριασμούς πελατών που τηρούνται στο όνομα της Τράπεζας ή χρηματοπιστωτικών μέσων, εφόσον δικαιούχος, σύμφωνα με τα τηρούμενα στην Τράπεζα βιβλία και κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο, είναι ο Πελάτης. Στα χρηματοπιστωτικά μέσα που δεν είναι δεκτικά κατάσχεσης και δέσμευσης σύμφωνα με τα ανωτέρω, περιλαμβάνονται, εκτός από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που ανήκουν στον Πελάτη, σύμφωνα με τους κανόνες του εμπράγματος δικαίου, και εκείνα που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα στο όνομα της και για λογαριασμό του Πελάτη, η Τράπεζα και των οποίων πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με τα τηρούμενα σε αυτήν βιβλία και στοιχεία και κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο, είναι ο Πελάτης, ανεξάρτητα από το αν τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα είναι καταχωρισμένα στο μητρώο του Θεματοφύλακα ή άλλου φορέα συστήματος καταχώρησης τίτλων στο όνομα του Πελάτη.
11. Συμφέροντα ασφαλείας, εμπράγματα βάρη ή δικαιώματα συμψηφισμού επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη που επιτρέπουν σε τρίτους να διαθέτουν τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή κεφάλαια του Πελάτη, για την είσπραξη οφειλών που δεν έχουν σχέση με τον Πελάτη ή την παροχή υπηρεσιών προς τον Πελάτη δεν επιτρέπονται, εκτός εάν αυτό απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία σε δικαιοδοσία τρίτης χώρας στην οποία κατέχονται τα κεφάλαια ή τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Πελάτη.
12. Εφόσον η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να συνάπτει συμφωνίες που δημιουργούν τα υπό τον όρο Β.13 της παρούσας ενότητα αναφερόμενα συμφέροντα ασφαλείας, εμπράγματα βάρη ή δικαιώματα συμψηφισμού, η Τράπεζα θα αποκαλύπτει τις εν λόγω πληροφορίες στον Πελάτη, ενημερώνοντας τον Πελάτη για τους κινδύνους που συνδέονται με τις εν λόγω ρυθμίσεις.
13. Όταν συμφέροντα ασφαλείας, εμπράγματα βάρη ή δικαιώματα συμψηφισμού παρέχονται από την Τράπεζα επί των Χρηματοπιστωτικών Μέσων ή κεφαλαίων του Πελάτη, ή όταν η Τράπεζα ενημερωθεί ότι έχουν παρασχεθεί, θα καταγράφονται σε συμβάσεις του Πελάτη και στους λογαριασμούς της ίδιας της Τράπεζας για να αποσαφηνιστεί το ιδιοκτησιακό καθεστώς των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη, όπως σε περίπτωση αφερεγγυότητας.
14. Ο Θεματοφύλακας θεσπίζει τις κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να ελαχιστοποιήσει τους κινδύνους απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη ή των δικαιωμάτων του σε σχέση με τα περιουσιακά αυτά στοιχεία λόγω κατάχρησης των περιουσιακών στοιχείων, απάτης, κακής διαχείρισης, ελλιπούς τήρησης αρχείου ή αμέλειας.
15. Ο Θεματοφύλακας δύναται οποτεδήποτε να μεταβάλλει τους αριθμούς των Λογαριασμών Θεματοφυλακής, αφού προηγουμένως ειδοποιήσει τον Πελάτη.
16. Με την επιφύλαξη τυχόν αντίθετης συμφωνίας στην παρούσα, εάν ο Πελάτης χρησιμοποιεί οποιονδήποτε ενδιάμεσο για την εκτέλεση των αγορών και πωλήσεων και εν γένει Συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων, ευθύνεται αποκλειστικά ο ίδιος για κάθε πράξη, παράλειψη, αμέλεια, σε σχέση με την καταβολή χρημάτων ή την παράδοση χρηματοπιστωτικών μέσων και εν γένει για κάθε πράξη ή παράλειψη των ενδιάμεσων αυτών.
17. Ο Θεματοφύλακας δύναται να καταθέτει Χρηματοπιστωτικά Μέσα που κατέχει για λογαριασμό του Πελάτη σε λογαριασμό ή λογαριασμούς που έχουν ανοιχτεί σε τρίτο (υποθεματοφύλακα) υπό τον όρο ότι ενεργεί με την απαιτούμενη ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή, το διορισμό και τον περιοδικό έλεγχο του τρίτου (υποθεματοφύλακα) και των ρυθμίσεων που ισχύουν για την κατοχή και φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων. Ειδικότερα ο Θεματοφύλακας οφείλει να λαμβάνει υπόψη του την τεχνονομία και τη φήμη στην αγορά του τρίτου (υποθεματοφύλακα) καθώς και τυχόν νομοθετικές απαιτήσεις ή πρακτικές της αγοράς οι οποίες συνδέονται με την κατοχή των χρηματοπιστωτικών μέσων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα του Πελάτη. Σε κάθε περίπτωση, ως προς τη σχετική ευθύνη της Τράπεζας ισχύουν τα οριζόμενα στην παρούσα.
18. Ο Θεματοφύλακας ευθύνεται για την εκλογή της τράπεζας ή του οργανισμού και οφείλει να είναι σε θέση να ελέγχει, κάθε στιγμή, την καταλληλότητα της Τράπεζας ή του οργανισμού στον οποίο έχει εμπιστευθεί τη φύλαξη κινητών αξιών και λοιπών περιουσιακών στοιχείων και να διενεργεί, όταν κρίνει σκόπιμο, τις αναγκαίες έρευνες, για τον έλεγχο της ορθής εκτέλεσης των καθηκόντων από αυτά τα πρόσωπα.

19. Ο Θεματοφύλακας καταθέτει τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Πελάτη σε τρίτο (υποθεματοφύλακα) εγκαταστημένο σε χώρα εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) μόνο εφόσον ο τρίτος (υποθεματοφύλακας) υπόκειται σε ειδικές ρυθμίσεις και εποπτεία στην χώρα εκείνη όσον αφορά στην κατοχή και φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων.
20. Ο Θεματοφύλακας δεν καταθέτει Χρηματοπιστωτικά Μέσα τα οποία κατέχονται για λογαριασμό του Πελάτη σε τρίτο εγκαταστημένο σε τρίτη χώρα εκτός ΕΟΧ, η οποία δεν ρυθμίζει κανονιστικά την κατοχή και φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό άλλου προσώπου εκτός αν πληρούται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α. η φύση των χρηματοπιστωτικών μέσων ή των επενδυτικών υπηρεσιών που συνδέεται με αυτά απαιτεί την κατάθεσή τους σε τρίτο εγκατεστημένο στην τρίτη αυτή χώρα, ή
- β. όταν ο Πελάτης έχει ζητήσει γραπτώς από το Θεματοφύλακα να τα καταθέσει σε τρίτο σε αυτή την τρίτη χώρα.
21. Στην περίπτωση αυτή, και ιδίως αν η νομοθεσία του τρίτου κράτους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο τρίτος (υποθεματοφύλακας) είναι ελαστικότερη της διέπουσας τους θεματοφύλακες στις χώρες του ΕΟΧ ως προς την προστασία των περιουσιακών δικαιωμάτων πελατών, ο Πελάτης δηλώνει ρητά ότι είναι σε γνώση ότι ενδέχεται να απωλέσει περιουσιακά του στοιχεία σε θεματοφυλακή λόγω πράξεων ή παραλείψεων του τρίτου υποθεματοφύλακα, περιλαμβανομένης της απάτης ή λόγω περιέλευσης του υποθεματοφύλακα σε κατάσταση αδυναμίας ή αφερεγγυότητας..
22. Χρηματικά ποσά και Χρηματοπιστωτικά Μέσα τα οποία ο Πελάτης επιθυμεί να περιλάβει στο Χαρτοφυλάκιο του οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια των συναλλακτικών του σχέσεων με την Τράπεζα, κατατίθενται ή παραδίδονται αντίστοιχα σε Θεματοφύλακα υποδεικνυόμενο από την Τράπεζα και σε πίστωση Λογαριασμού Θεματοφυλακής, ήτοι σε πίστωση λογαριασμού τον οποίο η Τράπεζα έχει νομίμως εξουσιοδοτηθεί να κινεί για τους σκοπούς της Σύμβασης. Καταβολή χρηματικού ποσού ή παράδοση Χρηματοπιστωτικού Μέσου εκ μέρους του Πελάτη προκειμένου το σχετικό χρηματικό ποσό ή Χρηματοπιστωτικό Μέσο να αποτελέσει στοιχείο του Χαρτοφυλακίου του, αποδεικνύεται αποκλειστικά από το σχετικό καταθετήριο έγγραφο ή επίσημη βεβαίωση παραλαβής τίτλων ή άλλη νομίμως εκδοθείσα βεβαίωση συναλλαγής του Θεματοφύλακα, ρητώς αποκλειομένου κάθε άλλου αποδεικτικού μέσου και ιδίως του όρκου, μαρτύρων ή άλλων εγγράφων. Ρητώς συμφωνείται ότι καταβολή χρηματικού ποσού ή παράδοση Χρηματοπιστωτικών Μέσων από τον Πελάτη σε μη Θεματοφύλακα, ακόμη και σε υπάλληλο, βοηθό εκπληρώσεως ή προστηθέντα της Τράπεζας εν γένει, δεν δεσμεύει την Τράπεζα, των σχετικών χρημάτων ή Χρηματοπιστωτικών Μέσων μη αναγνωριζομένων ως στοιχείων του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη.
23. Ο Θεματοφύλακας με σχετική δήλωσή του προς τον Πελάτη, δικαιούται κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, να αρνηθεί την ένταξη στο Χαρτοφυλάκιο συγκεκριμένου Χρηματοπιστωτικού Μέσου.
24. Καταβολή χρημάτων και/ή μεταφορά Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Χαρτοφυλακίου από Λογαριασμό Θεματοφυλακής προς τον Πελάτη ή τρίτο πρόσωπο καθ' υπόδειξή του, πραγματοποιείται μόνον κατόπιν ειδικής έγγραφης εντολής του προς τον Θεματοφύλακα, η οποία τεκμαίρεται ότι συμπεριλαμβάνει αποδοχή του σε ότι αφορά τις επιπτώσεις της αιτούμενης καταβολής ή μεταφοράς στην απόδοση του Χαρτοφυλακίου του.
25. Σε κάθε περίπτωση, ο Πελάτης δύναται να προβαίνει σε αναλήψεις χρηματικών ποσών ή παραλαβή ή μεταφορά σε μη Θεματοφύλακα Χρηματοπιστωτικών Μέσων που συνθέτουν το Χαρτοφυλάκιο, καθώς και να διαθέτει καθ' οιονδήποτε τρόπο περιουσιακά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου του που βρίσκονται σε Θεματοφύλακα και εν γένει εις χείρας τρίτων, μόνον εφόσον έχει προηγηθεί σχετική ενημέρωση του Θεματοφύλακα και επίσης τεκμαίρεται, ακόμα και ελλείψει σχετικής ενημέρωσης της Τράπεζας, ότι εμπεριέχει αποδοχή του σε ότι αφορά τις επιπτώσεις της ανάληψης ή παραλαβής ή μεταφοράς στην απόδοση του Χαρτοφυλακίου του. Αν περιέλθουν απ' ευθείας στον Πελάτη χρήματα ή Χρηματοπιστωτικά Μέσα από δικαιώματα που προέρχονται από Χρηματοπιστωτικά Μέσα που αποτελούν περιεχόμενο του Χαρτοφυλακίου, όπως π.χ. λόγω διανομής μερίσματος, δωρεάν διανομής μετοχών κλπ, ο Πελάτης υποχρεούται να ενημερώσει αμέσως την Τράπεζα. Αν ο Πελάτης δεν περιλάβει (δια πιστώσεώς τους σε Λογαριασμό Θεματοφυλακής) αμέσως στο Χαρτοφυλάκιο του τα περιερχόμενα σ' αυτόν χρηματικά ποσά ή Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή άλλα οφέλη και δικαιώματα, αυτά θεωρούνται ότι κατέστησαν αντικείμενο ανάληψης εκ μέρους του και σε καμία περίπτωση δεν θεωρούνται ότι περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο.
26. Ρητά συμφωνείται ότι η απόδοση χρημάτων ή Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Χαρτοφυλακίου προς τον Πελάτη σύμφωνα με τα παραπάνω προϋποθέτει την ολοκλήρωση τυχόν εκκρεμών διαδικασιών εκκαθάρισης συναλλαγών που προηγήθηκαν της κοινοποίησης του σχετικού αιτήματός του, καθώς και την εξόφληση τυχόν εξόδων και αμοιβών του Θεματοφύλακα ή τρίτων που σχετίζονται με αυτές.

#### **Γ. Όροι χρήσης Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη**

1. Ο Θεματοφύλακας δεν επιτρέπεται να συνάπτει συμφωνίες για Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων σχετιζόμενες με Χρηματοπιστωτικά Μέσα που κατέχει για λογαριασμό του Πελάτη ή να χρησιμοποιήσει με άλλο τρόπο τέτοια Χρηματοπιστωτικά Μέσα για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου πελάτη, εκτός εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α. ο Πελάτης έχει δώσει προηγουμένως τη ρητή του συγκατάθεση για τη χρησιμοποίηση των μέσων με συγκεκριμένους όρους, η οποία θα αποδεικνύεται από την υπογραφή εκ μέρους του των σχετικών όρων ή από άλλο ισοδύναμο μηχανισμό, που θα έχει συμφωνηθεί με τον Πελάτη.
- β. η χρησιμοποίηση των Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη πρέπει να γίνεται μόνο σύμφωνα με τους όρους στους οποίους συγκατατέθηκε αυτός.
2. Ο Θεματοφύλακας δεν επιτρέπεται να συνάπτει συμφωνίες για Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων σχετιζόμενες με Χρηματοπιστωτικά Μέσα που κατέχονται για λογαριασμό του Πελάτη σε συλλογικό λογαριασμό που τηρείται από τρίτο, ή να χρησιμοποιήσει με άλλο τρόπο για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου πελάτη Χρηματοπιστωτικά Μέσα που κατέχονται σε τέτοιο λογαριασμό, παρά μόνον εάν πληρούται, επιπλέον εκείνων που αναφέρονται ανωτέρω, υπό παράγραφο Γ.1, μία τουλάχιστον από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α. κάθε πελάτης χρηματοπιστωτικά μέσα του οποίου κατέχονται από κοινού σε συλλογικό λογαριασμό πρέπει να έχει δώσει την προηγούμενη ρητή συγκατάθεσή του σύμφωνα με το στοιχείο α. της παραγράφου Γ.1, ή
- β. ο Θεματοφύλακας πρέπει να έχει θεσπίσει συστήματα και ελέγχους που διασφαλίζουν ότι χρησιμοποιούνται κατ' αυτό τον τρόπο μόνο χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε πελάτες που έχουν δώσει την προηγούμενη ρητή συγκατάθεσή τους σύμφωνα με το στοιχείο α, της παραγράφου Γ.1.
3. Οι όροι υπό τους οποίους Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων που περιλαμβάνουν τίτλους του Πελάτη θα δημιουργήσουν απόδοση για τον Πελάτη είναι οι ακόλουθοι:
- α. Οι Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων πραγματοποιούνται είτε σε διμερή βάση, είτε μέσω εξειδικευμένης πρακτόρευσης δανεισμού τίτλων (Securities Lending Agency), είτε μέσω των υποδομών χρηματοδότησης και δανεισμού τίτλων του Ευρωσυστήματος και των Διεθνών Κεντρικών Αποθετηρίων (International Central Securities Depositories).
- β. Οι όροι διενέργειας των Συναλλαγών Χρηματοδότησης Τίτλων αναφορικά με την επιλεξιμότητα των Τίτλων (eligibility), την τιμή τους (price) και την απομείωση της χρηματοδοτούμενης αξίας τους (haircut) καθορίζονται βάσει των αντίστοιχων όρων διενέργειας Συναλλαγών Χρηματοδότησης Τίτλων μέσω των υποδομών χρηματοδότησης και δανεισμού τίτλων του Ευρωσυστήματος και των Διεθνών Κεντρικών Αποθετηρίων.
- γ. Ο δανεισμός τίτλων στο πλαίσιο διενέργειας των Συναλλαγών Χρηματοδότησης Τίτλων πραγματοποιείται με λήψη εξασφάλισης σε μετρητά.
4. Τα αρχεία του Θεματοφύλακα που τηρούνται στην περίπτωση της παραγράφου Γ.2 κατά τα αναφερόμενα στο Παράρτημα 8 της ΠΔ/ΤΕ 2597/2007, πρέπει να περιλαμβάνουν λεπτομερή στοιχεία για τον πελάτη με τις οδηγίες του οποίου χρησιμοποιήθηκαν τα χρηματοπιστωτικά μέσα, καθώς και τον αριθμό των χρησιμοποιούμενων χρηματοπιστωτικών μέσων κάθε πελάτη που έχει δώσει τη συγκατάθεσή του, έτσι ώστε να καθίσταται δυνατή η ορθή κατανομή τυχόν ζημιών.

#### **Δ. Διοικητική Διαχείριση Χρηματοπιστωτικών Μέσων**

1. Ο Θεματοφύλακας εκτελεί τις καθημερινές πράξεις διοικητικής διαχείρισης που αφορούν στην είσπραξη προσόδων στο όνομα και για λογαριασμό του Πελάτη για τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Πελάτη που έχουν κατατεθεί στο Θεματοφύλακα στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης. Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά ο Θεματοφύλακας συλλέγει τα μερίσματα μετοχών, εισπράττει το κεφάλαιο και τους τόκους ομολογιών, τυχόν διανεμόμενες δωρεάν μετοχές, τους τόκους πιστοποιητικών κατάθεσης και κάθε άλλη πρόσοδο που αφορά στα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που έχουν κατατεθεί στη φύλαξή του.
2. Εάν για την άσκηση κάποιου δικαιώματος απαιτείται είτε να καταβληθεί κάποιο αντίτιμο είτε υφίσταται δυνατότητα επιλογής μεταξύ περισσοτέρων του ενός τρόπου άσκησης ή η λήψη σχετικής επενδυτικής απόφασης από τον Πελάτη, ο τελευταίος οφείλει να διαβιβάζει εγκαίρως στο Θεματοφύλακα τις σχετικές οδηγίες του και να θέτει στη διάθεσή του τα απαιτούμενα χρηματικά κεφάλαια ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα, διαφορετικά ο Θεματοφύλακας δεν θα υποχρεούται να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια. Στις περιπτώσεις αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών ο Θεματοφύλακας προβαίνει στην άσκηση του δικαιώματος προτίμησης για λογαριασμό του Πελάτη ή στην πώληση των δικαιωμάτων μόνο μετά από σχετική έγγραφη εντολή του Πελάτη.
3. Ο Θεματοφύλακας δεν υποχρεούται να παρακολουθεί και να ενημερώνει τον Πελάτη για τη διενέργεια γενικών συνελεύσεων, αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου και λοιπών εταιρικών πράξεων που σύμφωνα με το νόμο δημοσιεύονται. Ο Θεματοφύλακας δεν θα έχει καμία υποχρέωση να ψηφίζει σε γενικές συνελεύσεις μετόχων εκτός αν ρητά έχει συμφωνήσει σε κάτι τέτοιο και υπό την προϋπόθεση ότι θα του έχουν δοθεί από τον Πελάτη ρητές και λεπτομερείς οδηγίες για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου αναφορικά με όλα τα θέματα ημερήσιας διάταξης για τα οποία του ζητήθηκε να ψηφίσει, και όλα τα απαραίτητα έγγραφα και εξουσιοδοτήσεις για τη συμμετοχή του στην γενική συνέλευση θα του έχουν σταλεί εγκαίρως.
4. Ο Θεματοφύλακας πάντως θα δικαιούται να αρνηθεί να παραστεί και να ψηφίσει σε οποιαδήποτε γενική συνέλευση του Εκδότη ενός χρηματοπιστωτικού μέσου, ή να ασκήσει κάποιο από τα δικαιώματα που παρέχουν τα χρηματοπιστωτικά μέσα, αν κρίνει ότι η ψήφος του στα θέματα ημερήσιας διάταξης, ή η άσκηση κάποιου δικαιώματος ενδέχεται, για οποιοδήποτε λόγο να δημιουργήσει ευθύνες αυτού έναντι του Πελάτη ή έναντι του εκδότη ενός χρηματοπιστωτικού μέσου ή έναντι οποιουδήποτε τρίτου ή Αρχής.
5. Διευκρινίζεται ότι ο Θεματοφύλακας δεν υποχρεούται να παρέχει στον Πελάτη καμία πληροφόρηση για άλλα εταιρικά ή επιχειρηματικά γεγονότα περιλαμβανομένων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, δικαστικών αποφάσεων ή δικαστικών μέτρων κατά του εκδότη ενός χρηματοπιστωτικού μέσου ή κατά μετόχων του, ή για γεγονότα που τυχόν θα αφορούν τη διαχείριση των υποθέσεων ή τα αποτελέσματα ενός εκδότη ενός χρηματοπιστωτικού μέσου, ακόμη και αν οποιαδήποτε τέτοια γεγονότα είναι γνωστά στο Θεματοφύλακα από άλλη αιτία.

#### **Ε. Υπηρεσίες Εκκαθάρισης και Διακανονισμού**

1. Ο Θεματοφύλακας θα προβαίνει στην εκκαθάριση και το διακανονισμό των Συναλλαγών του Πελάτη. Στο πλαίσιο αυτό, ο Θεματοφύλακας:
- (α) αναφορικά με τίτλους Χρηματοπιστωτικών Μέσων που τηρούνται σε ενσώματη (φυσική) μορφή, θα τους παραλαμβάνει και θα τους παραδίδει στους αντισυμβαλλόμενους στις σχετικές αγορές ή στους τυχόν χρησιμοποιούμενους ενδιάμεσους των αντισυμβαλλομένων,
- (β) αναφορικά με άυλους τίτλους Χρηματοπιστωτικών Μέσων, ο Θεματοφύλακας θα προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες και στις δέουσες εγγραφές για την μεταβίβαση ή μεταφορά των τίτλων αυτών σύμφωνα με τις οδηγίες του Πελάτη, και

- (γ) αναφορικά με τα κεφάλαια (μετρητά) που θα αφορούν σε Συναλλαγές, ο Θεματοφύλακας θα προβαίνει στις σχετικές εισπράξεις και καταβολές με εγγραφές στους αντίστοιχους λογαριασμούς μετρητών.

Η εκκαθάριση και ο διακανονισμός των Συναλλαγών θα πραγματοποιείται πάντοτε σύμφωνα με τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας και τους κανόνες, τις συναλλακτικές συνθήκες και τις πρακτικές που διέπουν την οργανωμένη αγορά ή τον Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης που είναι εισηγμένα ή διαπραγματεύονται τα χρηματοπιστωτικά μέσα στα οποία αφορούν οι Συναλλαγές αυτές και ανάλογα με τον τόπο εκτέλεσης της κάθε συγκεκριμένης συναλλαγής.

2. Ο Θεματοφύλακας οφείλει να απαιτεί από τον Πελάτη οποιαδήποτε πληροφορία, την οποία κρίνει αναγκαία ή χρήσιμη για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Ο Πελάτης αντίστοιχα, οφείλει να παρέχει αμέσως στο Θεματοφύλακα κάθε πληροφορία που αυτός θα του ζητήσει, ή που αυτός κρίνει αναγκαία ή χρήσιμη για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του.
3. Ο Θεματοφύλακας υποχρεούται να τηρεί τους όρους παράδοσης έναντι πληρωμής (DvP), όπως εκάστοτε ισχύουν.
4. Ο Πελάτης γνωρίζει ότι, προκειμένου ο Θεματοφύλακας να αναλάβει την εκκαθάριση συναλλαγών σε παράγωγα στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών για λογαριασμό του Πελάτη, απαιτείται η προηγούμενη κατάρτιση σύμβασης μετάθεσης εκκαθάρισης μεταξύ των ενδιαμέσων που εκάστοτε χρησιμοποιεί ο Πελάτης για την κατάρτιση των Συναλλαγών και του Θεματοφύλακα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τον Κανονισμό της Εταιρείας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής ΕΤ.ΕΚ.) , που υπογράφει ο Θεματοφύλακας με τον Πελάτη. Πάντως ο Θεματοφύλακας, σε κάθε περίπτωση, διατηρεί τη διακριτική ευχέρεια να μην προβαίνει σε εκκαθάριση συναλλαγών στο ΣΑΤ και στην ΕΤ.ΕΚ., εφόσον οι εν λόγω Συναλλαγές δεν καλύπτονται είτε από το απαιτούμενο περιθώριο ασφάλισης είτε γενικότερα από τα απαραίτητα κεφάλαια, είτε δεν είναι σύμφωνες με την νομοθεσία της κεφαλαιαγοράς.
5. Ο Πελάτης, εάν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, με το παρόν συνιστά υπέρ του Θεματοφύλακα εμπράγματη χρηματοοικονομική ασφάλεια με τη μορφή ενέχυρου κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3301/2004, άλλως ενέχυρο σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1209 επ. του Αστικού Κώδικα επί κάθε χρηματικού ποσού και επί κάθε Χρηματοπιστωτικού Μέσου που εκάστοτε θα βρίσκονται κατατεθειμένα στους Λογαριασμούς Θεματοφυλακής προς εξασφάλιση κάθε απαίτησης, υφιστάμενης, μελλοντικής ή υπό αίρεση της Τράπεζας κατά του Πελάτη, η οποία είναι δυνατόν να δημιουργηθεί στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης. Η ως άνω εξασφάλιση εκτείνεται και στα χρηματοπιστωτικά μέσα που θα προκύψουν από εταιρικές πράξεις, όπως ενδεικτικά από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με δωρεάν διανομή μετοχών, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με άσκηση του δικαιώματος προτίμησης κλπ.

Εάν ο Πελάτης είναι φυσικό πρόσωπο, με το παρόν συνιστά υπέρ του Θεματοφύλακα ενέχυρο κατά τις διατάξεις των άρθρων 1209 επ. του Αστικού Κώδικα επί κάθε χρηματικού ποσού και επί κάθε χρηματοπιστωτικού μέσου που εκάστοτε θα βρίσκονται κατατεθειμένα στους Λογαριασμούς του που τηρούνται στο Θεματοφύλακα προς εξασφάλιση κάθε απαίτησης, υφιστάμενης, μελλοντικής ή υπό αίρεση του Θεματοφύλακα κατά του Πελάτη, η οποία είναι δυνατόν να δημιουργηθεί στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης. Η ως άνω εξασφάλιση εκτείνεται και στα χρηματοπιστωτικά μέσα που θα προκύψουν από εταιρικές πράξεις, όπως ενδεικτικά από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με δωρεάν διανομή μετοχών, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με άσκηση του δικαιώματος προτίμησης κλπ.

Ο Πελάτης, σε κάθε περίπτωση, υποχρεούται να λαμβάνει κάθε μέτρο ώστε να παραμένει ισχυρό το ως άνω ενέχυρο και η εμπράγματη χρηματοοικονομική ασφάλεια έναντι κάθε τρίτου.

6. Ο Θεματοφύλακας δύναται οποτεδήποτε κατά την κρίση του να προβαίνει, (και προς τούτο ανέκκλητα εξουσιοδοτείται με την παρούσα από τον Πελάτη), σε οποιαδήποτε προβλεπόμενη από το νόμο δέσμευση ή κοινοποίηση ή καταχώρηση ή εγγραφή για την τελειοποίηση της σύμφωνα με τα ανωτέρω συσταθείσας ασφαλείας.
7. Οι ενεχυριάσεις και λοιπές εξασφαλίσεις που συνομολογούνται ανωτέρω, αποτελούν διαρκή εξασφάλιση του Θεματοφύλακα για κάθε απαίτησή του κατά του Πελάτη σύμφωνα με τους όρους της παρούσας και τις διατάξεις του νόμου, και παρέχουν δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης του Θεματοφύλακα για τις απαιτήσεις του αυτές από το προϊόν της τυχόν ρευστοποίησής τους.
8. Σε περίπτωση υπερημερίας του Πελάτη ως προς την εκπλήρωση οποιασδήποτε υποχρέωσής του, που απορρέει από την παρούσα Σύμβαση, ο Θεματοφύλακας θα ασκεί απεριορίστως κάθε μέτρο που προβλέπεται από το νόμο και από την παρούσα Σύμβαση κατά του Πελάτη, χωρίς προειδοποίηση, προκειμένου να αποκαταστήσει κάθε θετική και αποθετική ζημία του. Ενδεικτικά, ο Θεματοφύλακας θα έχει, μεταξύ άλλων, το δικαίωμα: (α) να συμψηφίζει κάθε ποσό που βρίσκεται εις χείρας του και ανήκει στον Πελάτη για την απόσβεση απαίτησής του κατά αυτού που οφείλεται σε διενεργηθείσα εκκαθάριση Συναλλαγής του Πελάτη από κεφάλαια του Θεματοφύλακα. (β) να ασκεί επίσχεση επί των χρηματοπιστωτικών μέσων και μετρητών του Πελάτη που βρίσκονται στην κατοχή του Θεματοφύλακα και (γ) να προβαίνει σε εκποίηση χρηματοπιστωτικών μέσων του Πελάτη για την ικανοποίηση απαιτήσεών του κατ' αυτού είτε βάσει των ειδικών διατάξεων της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας περί αναγκαστικής εκποίησης και /ή αναγκαστικής εκκαθάρισης είτε ελεύθερα βάσει ρητής και ανέκκλητης πληρεξουσιότητας του Πελάτη που παρέχεται στο Θεματοφύλακα με την παρούσα Σύμβαση.
9. Ο Θεματοφύλακας εκτελεί τις Οδηγίες του Πελάτη επί των στοιχείων του Χαρτοφυλακίου που έχουν κατατεθεί σε αυτόν από τον Πελάτη και η ευθύνη του περιορίζεται αποκλειστικά και μόνο στην καλή εκτέλεση των Οδηγιών αυτών. Ο Θεματοφύλακας ευθύνεται μόνο για τυχόν άμεση ζημία του Πελάτη οφειλόμενη αποδεδειγμένα σε δόλο ή βαρεία αμέλεια και σε καμία περίπτωση η ευθύνη του δεν περιλαμβάνει έμμεση ζημία ή διαφυγόντα κέρδη του Πελάτη ή ζημιές τρίτων. Συμφωνείται ότι η οποιαδήποτε αξίωση αποζημίωσης του Πελάτη δεν είναι δυνατόν σε καμία περίπτωση να υπερβαίνει το ύψος της αξίας των προς φύλαξη κατατεθειμένων στο Θεματοφύλακα Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη.
10. Με την επιφύλαξη των διατάξεων για την επιλογή τρίτου υποθεματοφύλακα, ο Θεματοφύλακας ευθύνεται μόνο για τις οδηγίες που θα δίδει σε τρίτους (υποθεματοφύλακες). Ο Θεματοφύλακας δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που προκλήθηκε στον Πελάτη από πράξεις ή παραλείψεις των τρίτων υποκατάστατων που εκφεύγουν από τη σφαίρα ευθύνης του.
11. Ο Θεματοφύλακας δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε ζημία προκλήθηκε από Κεντρικά Αποθετήρια, Διεθνείς Οργανισμούς Εκκαθάρισης Συναλλαγών, οποιοδήποτε διαχειριστή του συστήματος στο οποίο είναι καταχωρημένα οποιαδήποτε

χρηματοπιστωτικά μέσα είτε πρόκειται για οργανωμένη αγορά είτε για Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης, ή πρόσωπα η διαμεσολάβηση ή συμμετοχή των οποίων είναι επιβεβλημένη σύμφωνα με τους κανόνες και τις συνθήκες της οργανωμένης αγοράς στην οποία είναι διαπραγματεύσιμα οποιαδήποτε χρηματοπιστωτικά μέσα του Πελάτη ή του Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης στον οποίο πραγματοποιούνται συναλλαγές.

12. Ο Θεματοφύλακας δεν ευθύνεται για γεγονότα ανωτέρας βίας και για τυχηρά που τυχόν θα προκαλέσουν ζημία στον Πελάτη. Στην έννοια της ανωτέρας βίας και του τυχηρού περιλαμβάνεται μεταξύ άλλων και οποιοδήποτε απρόβλεπτο γεγονός ανεξάρτητο από τη θέληση των συμβαλλομένων μερών. Μεταξύ των γεγονότων που συνιστούν ανωτέρα βία συμπεριλαμβάνονται και οι πόλεμοι, φυσικές καταστροφές, σεισμοί, φωτιά, πλημμύρες, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες και στάσεις εργασίας, η για οποιοδήποτε λόγο και αιτία μη λειτουργία ή δυσλειτουργία των συστημάτων διαπραγμάτευσης (ρυθμιζόμενης αγοράς ή ΠΜΔ ή ΜΟΔ), κεντρικού διακανονισμού και εκκαθάρισης των συναλλαγών, η διακοπή της ηλεκτροδότησης, η διακοπή της λειτουργίας αναμεταδόσεων, ή τηλεπικοινωνιών, οι ενέργειες τρίτων προσώπων ή Αρχών, οι τροποποιήσεις του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου κλπ.
13. Επίσης ο Θεματοφύλακας δεν θα ευθύνεται για οποιεσδήποτε πράξεις ή παραλείψεις ή καθυστερήσεις οποιωνδήποτε Αρχών, ή κρατικών επιχειρήσεων ή επιχειρήσεων που λειτουργούν κατά παραχώρηση της Αρχής, ή εκδοτών χρηματοπιστωτικών μέσων ή για παράβαση των συμβατικών ή νομίμων υποχρεώσεων των τελευταίων κατά τη φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων και το διακανονισμό των συναλλαγών του Πελάτη.
14. Ο Θεματοφύλακας δεν υπέχει καμία ευθύνη έναντι του Πελάτη για τη μη εκπλήρωση μίας εντολής ή οδηγίας του ή τη μη εκκαθάριση και διακανονισμό μίας συναλλαγής οφειλόμενη σε αποτυχία ενός πωλητή ή ενός αγοραστή χρηματοπιστωτικού μέσου να παραδώσει τα πωληθέντα χρηματοπιστωτικά μέσα ή να καταβάλλει το τίμημα των αγορασθέντων χρηματοπιστωτικών μέσων ούτε και σε περίπτωση που του παραδοθούν πλαστοί ή νοθευμένοι τίτλοι χρηματοπιστωτικών μέσων. Σε κάθε τέτοια περίπτωση όλα τα σχετικά δικαιώματα κατά του αντισυμβαλλόμενου ή άλλου ευθυνόμενου ή υπόχρεου σε αποζημίωση θα ασκούνται από τον Πελάτη, η δε υποχρέωση του Θεματοφύλακα θα περιορίζεται στην παροχή της εκάστοτε αναγκαίας συνδρομής.
15. Ο Πελάτης ευθύνεται έναντι του Θεματοφύλακα για κάθε απώλεια ή ζημία που υφίσταται ο Θεματοφύλακας ως αποτέλεσμα:
  - παραβίασης εκ μέρους του Πελάτη οποιωνδήποτε υποχρεώσεων του που απορρέουν από την παρούσα Σύμβαση ή οποιασδήποτε από τις δηλώσεις του που περιλαμβάνονται στην παρούσα Σύμβαση,
  - εκτέλεσης εντολών ή οδηγιών του Πελάτη,
  - ακυρότητας οποιασδήποτε κοινοποίησης για την οποία ο Θεματοφύλακας θεώρησε καλόπιστα ότι επρόκειτο για οδηγία του Πελάτη και από πρόσωπο εξουσιοδοτημένο από αυτόν για τη διαβίβαση οδηγιών σύμφωνα με το περιεχόμενο της παρούσας ή για γνήσιο έγγραφο,εκτός εάν συντρέχει δόλος ή βαρεία αμέλεια εκ μέρους του Θεματοφύλακα.
16. Σε περίπτωση που μια εντολή/οδηγία του Πελάτη δεν είναι σαφώς διατυπωμένη ή δεν έχουν τηρηθεί οι προϋποθέσεις του νόμου, ο Πελάτης δεν μπορεί να έχει καμία αξίωση κατά του Θεματοφύλακα για τη μη εκτέλεση αυτής.

## **ΣΤ. Ενημέρωση**

Η ενημέρωση του Πελάτη γίνεται σύμφωνα με τους όρους της παρ. 2 της ενότητας XIII της παρούσας Σύμβασης.

## **Ζ. Λοιποί όροι σχετικά με τη φύλαξη του Χαρτοφυλακίου**

1. Σε περίπτωση καταγγελίας της παρούσας Σύμβασης από τον Θεματοφύλακα σύμφωνα με την ενότητα XV, αυτός οφείλει να προβεί στη μεταφορά των στοιχείων του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη σε άλλο θεματοφύλακα, μόνο ύστερα από σχετική εντολή του Πελάτη. Σε κάθε περίπτωση, η λύση της παρούσας Σύμβασης απαιτεί τη μεταφορά των στοιχείων που θα έχουν κατατεθεί προς φύλαξη στο Θεματοφύλακα, κατ' εφαρμογή της παρούσας Σύμβασης, σε άλλο θεματοφύλακα. Η μεταφορά των στοιχείων του Χαρτοφυλακίου θα πρέπει να είναι σύμφωνη με τους κανόνες της ισχύουσας νομοθεσίας, τις εμπορικές συνθήκες και την τραπεζική πρακτική. Ο Θεματοφύλακας δικαιούται προ της απόδοσης των μετρητών ή Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Χαρτοφυλακίου να παρακρατήσει κάθε προμήθεια, καθώς και τα έξοδα και τυχόν δικαιώματα τρίτων.
2. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων της κειμένης νομοθεσίας και των ισχυουσών κανονιστικών διατάξεων από τον Πελάτη ο Θεματοφύλακας δικαιούται να διακόψει την παροχή των υπηρεσιών που ορίζονται στην παρούσα Σύμβαση.
3. Ο Θεματοφύλακας και ο Πελάτης λαμβάνουν κάθε αναγκαίο μέτρο εσωτερικού ελέγχου, ώστε να αποφεύγονται:
  - α) Η παραβίαση των υποχρεώσεων τους, που απορρέουν από την εφαρμογή της παρούσας Σύμβασης καθώς και της ισχύουσας νομοθεσίας.
  - β) Η διενέργεια, άμεσα ή έμμεσα, πράξης αντίθετης με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς τις πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και με το καταστατικό τους. Ως πράξη, για την εφαρμογή του παρόντος νοείται και η παράλειψη.
  - γ) Η μη τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που αποκτώνται με αφορμή την εκτέλεση πράξεων που σχετίζονται, άμεσα ή έμμεσα, με την εφαρμογή της παρούσας Σύμβασης.
  - δ) Η διενέργεια, άμεσα ή έμμεσα, Συναλλαγών με χρήση εμπιστευτικής πληροφορίας, η οποία αποκτήθηκε με αφορμή την εφαρμογή της παρούσας Σύμβασης.
4. Φόροι πάσης φύσεως, τέλη, προσαυξήσεις, πρόστιμα των αρμόδιων εποπτικών αρχών ή άλλα πρόστιμα που αφορούν σε πράξεις ή παραλείψεις του Πελάτη σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία κατά την ή επ' ευκαιρία της παροχής των υπηρεσιών της παρούσας βαρύνουν αποκλειστικά τον Πελάτη, ακόμη και στην περίπτωση που τυχόν βεβαιωθούν στο όνομα του Θεματοφύλακα.

## **XII. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ**

1. Ο Πελάτης υποχρεούται να λαμβάνει κάθε απαραίτητο μέτρο προς αποφυγή κάθε οικονομικής ή άλλης ζημίας ή βλάβης της Τράπεζας που προκύπτει από παράνομη πράξη ή παράλειψη του Πελάτη στο πλαίσιο της εκτέλεσης ή επ' ευκαιρία της Σύμβασης, άλλως ευθύνεται σε αποζημίωση της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των στελεχών, υπαλλήλων και προστηθέντων της εν γένει.
2. Ο Πελάτης υποχρεούται να ενημερώνει την Τράπεζα ως προς τα προσωπικά, περιουσιακά ή άλλα στοιχεία του, και ιδίως να παρέχει με σαφήνεια, πληρότητα και ειλικρίνεια τις πληροφορίες που του ζητά η Τράπεζα κατά τη συμπλήρωση Ερωτηματολογίων που του χορηγούνται προς συμπλήρωση, προκειμένου να προσδιοριστεί το περιεχόμενο των Υπηρεσιών που θα του παρασχεθούν και ιδίως τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που θα χρησιμοποιηθούν κατά την παροχή των Υπηρεσιών. Ο Πελάτης ευθύνεται για την έγκαιρη επικαιροποίηση των στοιχείων και πληροφοριών που έχει παράσχει στην Τράπεζα σε περίπτωση μεταβολής τους κατά τη διάρκεια ισχύος της Σύμβασης. Επίσης, ο Πελάτης παρέχει στην Τράπεζα κάθε απαραίτητο έγγραφο νομιμοποίησης (πληρεξούσιο, εξουσιοδότηση κλπ) και γενικά κάθε αναγκαία διευκόλυνση για την εκτέλεση των Υπηρεσιών. Η Τράπεζα θα θεωρεί δεδομένη την ορθότητα των στοιχείων, των πληροφοριών και των εγγράφων που της παρασχεθήκαν κατά τα ανωτέρω από τον Πελάτη, χωρίς υποχρέωση προηγούμενης επιβεβαίωσης του περιεχομένου ή της γνησιότητάς τους.
3. Απόσπασμα από τα βιβλία που τηρεί η Τράπεζα σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία σχετικά με την κίνηση των Λογαριασμών Θεματοφυλακής, καθώς και τα αποσπάσματα των Λογαριασμών Θεματοφυλακής που τηρούνται από τον ή τους Θεματοφύλακες βάσει της Σύμβασης ή των οικείων εσωτερικών διαδικασιών του εκάστοτε Θεματοφύλακα και εμφανίζουν την κίνηση του Χαρτοφυλακίου και των επιμέρους Λογαριασμών Θεματοφυλακής αντίστοιχα από την τελευταία αναγνώριση του Πελάτη, αποτελούν πλήρη και μη επιδεχόμενη αμφισβήτησης απόδειξη για τυχόν απαίτηση της Τράπεζας κατά του Πελάτη.

## **XIII. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ**

1. Μετά την εκτέλεση εντολής για λογαριασμό του Πελάτη, και εκτός εάν άλλως ορίζεται από το οικείο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, η Τράπεζα προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες σε σχέση με την εντολή αυτή:  
(α). παρέχει αμέσως στον Πελάτη και σε Σταθερό μέσο τις βασικές πληροφορίες που αφορούν την εκτέλεση της εντολής,  
(β). απευθύνει στον Πελάτη ειδοποίηση για την επιβεβαίωση εκτέλεσης της εντολής του, το ταχύτερο δυνατό και το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την εκτέλεση της εντολής, ή, εάν η Τράπεζα λαμβάνει την επιβεβαίωση από τρίτο, το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά τη λήψη της επιβεβαίωσης που της αποστέλλει ο τρίτος. Η Τράπεζα παρέχει επίσης στον Πελάτη, κατόπιν σχετικού αιτήματός του, πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση της εντολής του.
2. Η Τράπεζα δεν αποστέλλει την υπό 1(β) ειδοποίηση για την επιβεβαίωση εκτέλεσης εντολής εάν πρόκειται να αποσταλεί άμεσα στον Πελάτη από άλλο πρόσωπο (το οποίο της διαβίβασε την εντολή του Πελάτη) επιβεβαίωση που περιέχει τις ίδιες πληροφορίες. Σε περίπτωση εντολής Πελάτη, η οποία αφορά μερίδια ή μετοχές οργανισμού συλλογικών επενδύσεων και η οποία εκτελείται περιοδικά, μπορεί να εφαρμόζεται εναλλακτικός τρόπος ενημέρωσης, στο μέτρο που προβλέπεται από τη νομοθεσία.
3. Η Τράπεζα αποστέλλει στον Πελάτη, σε τριμηνιαία βάση, κατάσταση των Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη που κατέχει με το αναγκαίο κατά νόμο περιεχόμενο, εκτός εάν μία τέτοια κατάσταση έχει ήδη παρασχεθεί στον Πελάτη μέσω άλλης περιοδικής κατάστασης ή εάν η Τράπεζα παρέχει στον Πελάτη πρόσβαση μέσω κατάλληλης εφαρμογής (όπως π.χ. internet banking) σε ένα επιγραμμικό (online) σύστημα το οποίο θεωρείται σταθερό μέσο και από το οποίο ο Πελάτης μπορεί να έχει πρόσβαση σε επικαιροποιημένες καταστάσεις των Χρηματοπιστωτικών Μέσων του, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην οικεία νομοθεσία.
4. Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν λάβει τις παραπάνω ενημερώσεις ή διαφωνεί με το περιεχόμενό τους, υποχρεούται να αποστείλει εντός δεκαπέντε (15) ημερών στην Τράπεζα έγγραφο σχετικά με τη μη λήψη ή τη διαφωνία του για τις κινήσεις του επενδυτικού λογαριασμού του. Σε διαφορετική περίπτωση, δεν θα δικαιούται να προβάλει καμία απολύτως απαίτηση ή ένσταση κατά της Τράπεζας λόγω μη παραλαβής ενημέρωσης ή λόγω διαφωνίας με το περιεχόμενό της.
5. Η ενημέρωση του παρόντος κεφαλαίου πραγματοποιείται σύμφωνα με τα ειδικότερα αναφερόμενα στο Παράρτημα 1(Γ) της παρούσας.

## **XIV. ΑΜΟΙΒΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ**

Τα κόστη, οι προμήθειες, οι σχετικοί φόροι και οι λοιπές χρεώσεις σε σχέση με τις προσφερόμενες επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες της Τράπεζας είναι σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα τιμολογιακή της πολιτική, τις ισχύουσες νομοθετικές/φορολογικές διατάξεις και τις χρεώσεις τρίτων εμπλεκόμενων στην παροχή των Υπηρεσιών που προβλέπονται από την παρούσα Σύμβαση και είναι διαθέσιμα στους πελάτες της Τράπεζας μέσω του δικτύου των καταστημάτων της, είτε μέσω της ηλεκτρονικής διεύθυνσης [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr). Ρητά συμφωνείται ότι σε περιπτώσεις που τυχόν απαιτείται η παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής στο εξωτερικό, στο πλαίσιο και για τους σκοπούς της παρούσας Σύμβασης, ο Πελάτης θα καταβάλλει κάθε επιπλέον τυχόν σχετική αμοιβή.

## **XV. ΔΙΑΡΚΕΙΑ, ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΛΥΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ**

1. Η διάρκεια της Σύμβασης συμφωνείται αορίστου χρόνου. Η ισχύς της αρχίζει από την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας Σύμβασης και λήγει με καταγγελία οποιουδήποτε από τα συμβαλλόμενα μέρη οποτεδήποτε και χωρίς σπουδαίο λόγο. Η καταγγελία γίνεται εγγράφως και τα αποτελέσματά της επέρχονται την επομένη εργάσιμη ημέρα της περιελεύσεώς της από το καταγγέλλον στο έτερο συμβαλλόμενο μέρος, με την επιφύλαξη των όρων της παρούσας Σύμβασης. Η καταγγελία δεν θίγει το κύρος ενεργειών της Τράπεζας στο πλαίσιο της παροχής των Υπηρεσιών για τις οποίες έχει διενεργηθεί οποιαδήποτε, έστω και προκαταρκτική, πράξη εκτέλεσης, και δεν επηρεάζει την εγκυρότητα οποιωνδήποτε δηλώσεων που πραγματοποιήθηκαν, ούτε τις ευθύνες που αναλήφθηκαν, εκ μέρους του Πελάτη με τη Σύμβαση, καθώς και τις υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας οι οποίες επιβιώνουν της λύσης της Σύμβασης.
2. Σε περίπτωση λύσης της παρούσας Σύμβασης για οποιοδήποτε λόγο, τα μέρη διατηρούν τις ενδεχόμενες αξιώσεις προς αποζημίωση, το ένα έναντι του άλλου, εφόσον αυτές βασίζονται σε πράξεις ή παραλείψεις που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια της.
3. Οι όροι της Σύμβασης τροποποιούνται μόνον κατόπιν εγγράφου συμφωνίας μεταξύ των συμβαλλομένων μερών. Εξαιρετικά, η Τράπεζα δύναται να τροποποιεί μονομερώς τη Σύμβαση, για τους εξής, ορισμένους, ειδικούς και σπουδαίους λόγους: α) Σε περίπτωση μεταβολής της νομοθεσίας ή έκδοσης αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλων αρχών ή έκδοσης από εποπτεύουσες αρχές ερμηνευτικών εγκυκλίων, που επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία και συνέχιση των συναλλακτικών σχέσεων της Τράπεζας με τον Πελάτη, και β) αν οι διατάξεις της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγοράς ερμηνευθούν, π.χ. δικαστικώς ή από τη διοίκηση, έτσι, ώστε να μην είναι πλέον δυνατή η ομαλή λειτουργία ή η συνέχιση της παροχής των Υπηρεσιών, γνωστοποιώντας στον Πελάτη εγγράφως τις τροποποιήσεις. Αν ο Πελάτης δεν εναντιωθεί εγγράφως στην προτεινόμενη τροποποίηση εντός τριάντα (30) ημερών, η προτεινόμενη τροποποίηση θα θεωρείται συμπεφωνημένη και η Σύμβαση θα έχει τροποποιηθεί αναλόγως.
4. Σε περίπτωση λήξης των συναλλακτικών σχέσεων μεταξύ της Τράπεζας και του Πελάτη, ο τελευταίος υποχρεούται να εκπληρώσει αμέσως κάθε υποχρέωσή του έναντι αυτής, η δε Τράπεζα να καταβάλει ή / και παραδώσει στον Πελάτη το Χαρτοφυλάκιό του, όπως αυτό συντίθεται κατά την ημέρα λύσης της Σύμβασης, αφού προηγουμένως αφαιρέσει κάθε ποσό που της οφείλεται ή οφείλεται σε τρίτους ως προμήθεια, αμοιβή, έξοδα, ή από οποιαδήποτε άλλη αιτία. Επιπλέον, ο Πελάτης υποχρεούται να απαλλάξει την Τράπεζα από κάθε υποχρέωση που αυτή ανέλαβε ενεργώντας για λογαριασμό του ή με εντολή του στο πλαίσιο της Σύμβασης, παρέχοντας σ' αυτήν ασφάλεια για τις υποχρεώσεις αυτές, έως ότου η Τράπεζα απαλλαγεί από αυτές.
5. Σε περίπτωση λύσης της Σύμβασης, η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη για τις συναλλαγές από της τελευταίας ενημέρωσης μέχρι την ημερομηνία λύσης της Σύμβασης, παρέχει τις απαραίτητες πληροφορίες, εφόσον της ζητηθούν, για τις επιμέρους διενεργηθείσες συναλλαγές στο πλαίσιο της Σύμβασης, και παραδίδει στον Πελάτη τα στοιχεία του Χαρτοφυλακίου, αφού προηγουμένως προβεί σε εκκαθάριση κάθε εκκρεμούς δοσοληψίας. Ενδεικτικά, για την εκκαθάριση των διενεργηθεισών συναλλαγών και την τακτοποίηση των εκκρεμών υποχρεώσεων, η Τράπεζα δικαιούται να ρευστοποιήσει κατά την κρίση της ικανά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου, προκειμένου να καλύψει το οφειλόμενο ποσό, μόνον όμως στο μέτρο που δεν υπάρχουν ρευστά διαθέσιμα στο Χαρτοφυλάκιο. Ειδικότερα, στην περίπτωση αυτή συμφωνείται ρητά ότι θα διενεργείται συμβατικός συμψηφισμός κατά την έννοια του άρθρου 16 του Ν.3156/2003.
6. Η Σύμβαση - και ιδίως οι παρασχεθείσες στο πλαίσιο αυτής εξουσιοδοτήσεις του Πελάτη προς την Τράπεζα - παραμένει σε ισχύ και μετά τη λήξη των συναλλακτικών σχέσεων της Τράπεζας με τον Πελάτη, μέχρι την εκκαθάριση όλων των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διενεργηθείσες συναλλαγές. Ενδεικτικώς, εξακολουθεί να ισχύει και μετά τη λύση της Σύμβασης η εξουσία της Τράπεζας για την εκπροσώπηση του Πελάτη στην είσπραξη μερισμάτων μετοχών που ανήκουν στο Χαρτοφυλάκιο κατά τη λύση της Σύμβασης και στην παραλαβή δωρεάν μετοχών που διανεμήθηκαν από τις εκδότριες εταιρίες, εφόσον είχε γεννηθεί κατά τη διάρκεια της Σύμβασης το δικαίωμα απολήψεως μερίσματος ή αντιστοίχως το δικαίωμα παραλαβής των δωρεάν μετοχών που διανεμήθηκαν, ακόμη και αν η καταβολή του μερίσματος ή η παράδοση των τίτλων γίνει μετά το πέρας της Σύμβασης. Εννοείται ότι η αξία του μερίσματος συνυπολογίζεται κατά την αποτίμηση της αξίας του Χαρτοφυλακίου κατά το πέρας της Σύμβασης.

## **XVI. ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Η μερική ή ολική ακυρότητα ενός ή περισσοτέρων όρων της Σύμβασης, δε θίγει το κύρος των υπολοίπων όρων της Σύμβασης καθώς και της Σύμβασης εν γένει.

Κανένα δικαίωμα ή υποχρέωση που απορρέει από την παρούσα Σύμβαση δεν μπορεί να μεταβιβασθεί, εκχωρηθεί, επιβαρυνθεί ή με άλλο τρόπο διατεθεί σε ή υπέρ οποιουδήποτε τρίτου από τον Πελάτη χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συγκατάθεση της Τράπεζας.

Η μη άσκηση ή η καθυστέρηση ασκήσεως οποιουδήποτε νομίμου ή συμβατικού δικαιώματος της Τράπεζας δεν συνιστά και δεν μπορεί να ερμηνευτεί ως παραίτησή της από το σχετικό δικαίωμα.

Κάθε συναλλακτική σχέση της Τράπεζας με τον Πελάτη που απορρέει από τη Σύμβαση διέπεται από το ελληνικό δίκαιο. Τόπος εκπλήρωσης θεωρείται ο τόπος της έδρας της Τράπεζας. Αρμόδια δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφωνίας, απαίτησης ή αντίφασης μεταξύ της Τράπεζας του Πελάτη από την παρούσα Σύμβαση ή σχετικά με αυτήν και την εκτέλεσή της, καθώς και από την παράβαση των όρων της, την ερμηνεία, καταγγελία ή ακυρότητά της, θα επιλύεται από τα καθ' ύλην αρμόδια δικαστήρια της πόλης των Αθηνών. Η Τράπεζα έχει τη διακριτική ευχέρεια για την άσκηση των αξιώσεών της κατά του Πελάτη να επιλέξει τα δικαστήρια της γενικής δωσιδικίας του τελευταίου.

.....,την ...../...../ 20.....

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ  
ΚΑΤ/ΜΑ .....(.....)

Ο ΠΕΛΑΤΗΣ

.....  
*ονοματεπώνυμο*  
*(επωνυμία / σφραγίδα ) & υπογραφή πελάτη*



## Σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών – ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

### A. Στοιχεία Πελάτη

Επώνυμο:
Όνομα:
Πατρώνυμο:
Αρ.Δελτίου Ταυτότητας / Διαβατηρίου:
Ημ/νία γέννησης:
ΑΦΜ:
Αρ. ΣΥΔΙΠΕΛ:
Διεύθυνση email επενδυτικών υπηρεσιών:

### B. Στοιχεία Λογαριασμών Θεματοφυλακής

	Αρ. Λογαριασμού Θεματοφυλακής	Είδος (χρήματα / Χρημ/κά Μέσα)	Νόμισμα αναφοράς
1			
2			
3			
4			
5			

### Γ. Πληροφόρηση με χρήση email

Ο Πελάτης δηλώνει ότι συναινεί στη λήψη μηνυμάτων επικοινωνίας αναφορικά με την παρούσα Σύμβαση, καθώς και στην παροχή των πληροφοριών που υποχρεούται να του παρέχει η Τράπεζα σε Ηλεκτρονική μορφή, με τη χρήση της δηλωθείσας ανωτέρω, υπό παρ. Α του παρόντος Παραρτήματος **διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) επενδυτικών υπηρεσιών**. Σημειώνεται ότι η διεύθυνση email επενδυτικών υπηρεσιών μπορεί είτε να συμπίπτει είτε να διαφέρει από την διεύθυνση email που ο Πελάτης έχει δηλώσει στην Τράπεζα στο πλαίσιο άλλων (πλην των επενδυτικών υπηρεσιών) συναλλακτικών του σχέσεων με την Τράπεζα.

Ο Πελάτης γνωρίζει και αποδέχεται ότι, σε κάθε περίπτωση, η επικοινωνία μέσω email δεν είναι ένας απόλυτα ασφαλής τρόπος επικοινωνίας, καθώς και ότι είναι αποκλειστικά δική του υποχρέωση να τηρεί όλα τα αναγκαία μέτρα ασφαλείας, ώστε να αποτρέπεται η παράνομη χρήση από μη εξουσιοδοτημένα πρόσωπα του ηλεκτρονικού εξοπλισμού, του λογισμικού, τυχόν κωδικών χρήστη ή μυστικών κωδικών αναγνώρισης που χρησιμοποιεί για να έχει πρόσβαση σε ηλεκτρονικό ταχυδρομείο. Επίσης υποχρεούται να έχει εγκαταστήσει στον ηλεκτρονικό του εξοπλισμό τις πιο πρόσφατες εκδόσεις λογισμικών, προγραμμάτων, λειτουργικών συστημάτων και εκδόσεις αντιβιοτικών προγραμμάτων και συναφών προγραμμάτων προστασίας δεδομένων και ηλεκτρονικών υπολογιστών (πχ antivirus, antispywear, firewalls κλπ), καθώς και να αγνοεί και να μην απαντά σε τυχόν ηλεκτρονικά ή άλλα μηνύματα με τα οποία του ζητούνται προσωπικά στοιχεία ή κωδικοί ταυτοποίησης ή αναγνώρισης.

Ο Πελάτης αναλαμβάνει να ενημερώνει την Τράπεζα σε περίπτωση μεταβολής της παραπάνω δηλωθείσας ηλεκτρονικής του διεύθυνσης ή για οποιονδήποτε λόγο παρατεταμένης αδυναμίας του να έχει πρόσβαση στο διαδίκτυο ή στα ηλεκτρονικά του μηνύματα.

Ο Πελάτης έχει ενημερωθεί ότι έχει το δικαίωμα να δηλώσει ανά πάσα στιγμή ότι επιθυμεί την αλλαγή του τρόπου ενημέρωσής του σε έγχαρτη μορφή, οπότε η Τράπεζα, από το χρονικό σημείο παραλαβής της σχετικής δήλωσής του, υποχρεούται να του αποστέλλει την απαιτούμενη πληροφόρηση μόνο σε έγχαρτη μορφή, με αποστολή της στην τελευταία δηλωθείσα στην Τράπεζα διεύθυνση αλληλογραφίας του.

Ο Πελάτης επίσης έχει ενημερωθεί και γνωρίζει και αποδέχεται ότι, σε περίπτωση που η Τράπεζα αδυνατεί για οποιονδήποτε λόγο να του αποστέλλει την οφειλόμενη πληροφόρηση στην ανωτέρω δηλωθείσα διεύθυνση email επενδυτικών υπηρεσιών, τότε η Τράπεζα δύναται να αποστέλλει την τελευταία είτε στην πιο πρόσφατη δηλωθείσα από τον Πελάτη διεύθυνση αλληλογραφίας του και σε έγχαρτη μορφή, είτε με χρήση της ηλεκτρονικής διεύθυνσης που ο Πελάτης έχει δηλώσει στην Τράπεζα στον πλαίσιο άλλων (πλην των επενδυτικών υπηρεσιών) συναλλακτικών του σχέσεων με αυτήν.

Ο Πελάτης:

..... <i>Υπογραφή</i>
..... <i>Όνοματεπώνυμο / Σφραγίδα</i>

