Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελάτη

1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

01. Σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4514/2018, όλοι οι Πελάτες που δραστηριοποιούνται στον τομέα επενδυτικών υπηρεσιών, υποχρεούνται να κατηγοριοποιηθούν σε μία από τις τρεις ακόλουθες κατηγορίες: (α) Ιδιώτης Πελάτης (β) Επαγγελματίας Πελάτης (γ) Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος.

02. Για τους σκοπούς της Σύμβασης, ο Πελάτης και η Εταιρεία συμφωνούν ότι, σύμφωνα με τα στοιχεία που ο Πελάτης έχει παράσχει στην Εταιρία στα πλαίσια της Σύμβασης, σύμφωνα με την εσωτερική Πολιτική Κατάταξης Πελατών της Εταιρίας, 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 παρούσας Σύμβασης.

03. 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.

04. 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 εταιρίες διαχείρισής τους, ταμεία συντάξεων και οι εταιρίες διαχειρίσεώς τους, εταιρίες 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 έγγραφου 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.

05. Ως Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι ορίζονται στον Νόμο - αναφορικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών και της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό - οι Επιχειρήσεις Επενδύσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές εταιρείες, οι ΟΣΕΚΑ και οι εταιρείες διαχείρισής τους, τα ταμεία συντάξεων και οι εταιρίες διαχειρίσεώς 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.

06. 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 κατηγοριοποίησης 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

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

02. Ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει την Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 81 του Ν. 2533/1997 ή το άρθρο 18 του Ν. 4557/2018, ότι δεν είναι: α) μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή Διευθυντικό Στέλεχος (Γενικός Διευθυντής, Διευθύνων Σύμβουλος ή Διαχειριστής) Ανώνυμης Εταιρίας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, Τράπεζας, Εταιρίας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (Ε.Ε.Χ) ή/και Ανώνυμης Εταιρίας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) (συμπεριλαμβανομένων και των μελών των Επενδυτικών Επιτροπών προκειμένου περί Ε.Ε.Χ και Α.Ε.Δ.Α.Κ.) β) μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ. (ή κατέχει διευθυντική θέση στην Ε.Κ.), του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ή κατέχει διευθυντική θέση στο Χ.Α), του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων ΑΕ (ή κατέχει διευθυντική θέση σε αυτό), Διευθυντής της Διεύθυνσης Κεφαλαιαγοράς και Χρηματιστηρίων Αξιών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας, γ) μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος ανώνυμης εταιρίας που ελέγχεται από το Χ.Α. ή/και κάθε άλλου φορέα ρυθμιζόμενης αγοράς που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα, δ) πρόσωπο απασχολούμενο σε σχέση έμμισθης εργασίας ή έμμισθης εντολής από το Χ.Α. ή θυγατρική του εταιρία, από την Ε.Κ. και από το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων ΑΕ, ε) μέλος διοικούντος οργάνου σωματείου ή άλλης ένωσης που εκπροσωπεί μέλη του Χρηματιστηρίου, θεσμικούς επενδυτές, μετόχους ή άλλους συντελεστές της χρηματιστηριακής αγοράς ή/και στ) δημοσιογράφος, μέλος ενώσεων συντακτών και γενικά προσφέρων δημοσιογραφικές υπηρεσίες σε τακτική βάση σε βασικά μέσα ενημέρωσης (των εντύπων συμπεριλαμβανομένων) επί θεμάτων κεφαλαιαγοράς, ζ) συγγενής α' βαθμού (σύζυγος, γονέας ή τέκνο) ενός ή και περισσοτέρων εκ των προαναφερθέντων προσώπων, η) πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο κατά την έννοια του Ν. 4557/2018 (άρθρο 18), όπως εκάστοτε ισχύει.

Στην περίπτωση που ο Πελάτης έχει κάποια από τις παραπάνω ιδιότητες, τότε αναλαμβάνει να το δηλώσει στη σχετική Δήλωση Πελάτη.

03. Είναι ευθύνη του Πελάτη η άμεση γνωστοποίηση προς την Εταιρεία οποιασδήποτε αλλαγής που θα μπορούσε να επηρεάσει την κατηγοριοποίησή του.

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

α) Ο Πελάτης συναινεί ρητά στην διαβίβαση προς εκτέλεση των εντολών του από την Εταιρεία στα πλαίσια της παρούσας στις ακόλουθες αγορές:

i. Αγορά Αξιών («Α.Α.») του Χρηματιστηρίου Αθηνών («Χ.Α.»)

ii. Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών («Α.Π.»)

iii. Άλλη Ρυθμιζόμενη Αγορά, ήτοι 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, εντός του συστήματος και σύμφωνα με τους κανόνες του, οι οποίοι δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια, κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης σχετικής με Χρηματοπιστωτικά Μέσα, τα οποία είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση, βάσει των κανόνων ή των συστημάτων του και έχει λάβει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί κανονικά σύμφωνα με τον Νόμο.

iv. Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης («Π.Δ.Μ.»), ήτοι 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 Χρηματοπιστωτικού Μέσου εντός του συστήματος και σύμφωνα με κανόνες που δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια, κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη συμβάσεως σύμφωνα με τον Νόμο και στο οποίο πολυμερές σύστημα η Εταιρεία θα συμμετέχει.

v. Μηχανισμό Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης («Μ.Ο.Δ.»), ήτοι πολυμερές σύστημα – που δεν είναι Ρυθμιζόμενη Αγορά ή Π.Μ.Δ. - 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 τον Νόμο και στο οποίο πολυμερές σύστημα η Εταιρεία θα συμμετέχει.

vi. Στα πλαίσια συστήματος Συστηματικού Εσωτερικοποιητή, ο οποίος λειτουργεί ή θα λειτουργήσει οποτεδήποτε στο μέλλον κατά τη διάρκεια της παρούσας στην Ελλάδα ή σε άλλη αγορά χώρας μέλους της Ευρωπαϊκής Ενωσης και με τον οποίο Συστηματικό Εσωτερικοποιητή η Εταιρεία θα έχει συμβληθεί.

β) Ο Πελάτης συναινεί ρητά στην διαβίβαση εντολών του από την Εταιρεία στα πλαίσια της παρούσας προς εκτέλεση εκτός Ρυθμιζόμενων Αγορών / Over the Counter (OTC).

3. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

01. Η Εταιρεία δύναται να παρέχει στον Πελάτη τις ακόλουθες Επενδυτικές Υπηρεσίες και Δραστηριότητες, βάσει του καταστατικού και της άδειας λειτουργίας της Ε.Κ.:

i. Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα Χρηματοπιστωτικά Μέσα,

ii. Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών,

iii. Διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό,

iv. Επενδυτικές Συμβουλές,

v. Παρεπόμενες Υπηρεσίες:

α) Φύλαξη και διαχείριση Χρηματοπιστωτικών Μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών, όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων/παρεχόμενων ασφαλειών και με εξαίρεση την τήρηση λογαριασμών αξιογράφων σε ανώτατο επίπεδο

β) Παροχή πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, στην οποία μεσολαβεί η Εταιρεία, η οποία παρέχει την πίστωση ή το δάνειο

γ) Υπηρεσίες ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Η Εταιρεία ενεργεί και μέσω Συνδεδεμένων Αντιπροσώπων, οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Συνδεδεμένων Αντιπροσώπων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

02. Ρητά συμφωνείται ότι αναφορικά με συναλλαγές σε παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, περιλαμβανομένων και των ενεργειακών παραγώγων του Ελληνικού Χρηματιστηρίου ενέργειας ή και άλλων συναφών χρηματιστηριακών αγορών του εξωτερικού, συναλλαγές με παροχή πίστωσης, λογαριασμούς παροχής πίστωσης δύο (2) ημερών, συναλλαγές σε ξένες Ρυθμιζόμενες Αγορές, συναλλαγές online καθώς και αναφορικά με την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών, θα υπογραφούν υποχρεωτικά ξεχωριστές συμπληρωματικές συμβάσεις μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη. Σε

περίπτωση σύγκρουσης μεταξύ των όρων της Σύμβασης και των εν λόγω συμπληρωματικών συμβάσεων, θα υπερισχύουν οι τελευταίοι.

03. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να γνωστοποιεί στον Πελάτη τα στοιχεία που αφορούν στη φορολογική μεταχείριση των συναλλαγών ή επενδύσεών του, ούτε αναλαμβάνει την ενημέρωση του Πελάτη σχετικά. Σε κάθε περίπτωση, κάθε τυχόν σχετική γνωστοποίηση πραγματοποιείται με τη ρητή επιφύλαξη της Εταιρείας σχετικά με την εξάρτηση της φορολογικής μεταχείρισης από ατομικά δεδομένα του Πελάτη και το ενδεχόμενο μελλοντικής μεταβολής τους. Ο Πελάτης γνωρίζει και αποδέχεται ότι οφείλει να συμβουλεύεται φορολογικούς και νομικούς συμβούλους της δικής του επιλογής ως προς την ενημέρωσή του για τη φορολογική μεταχείριση των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου του.

04. 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). 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. Η προειδοποίηση μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

05. Για τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών του Πελάτη σε σύνθετα (πολύπλοκα) Χρηματοπιστωτικά Μέσα [όπως κυρίως τα παράγωγα ή αυτά που ενσωματώνουν παράγωγα ή έχουν δομές που καθιστούν την κατανόηση του συναφούς κινδύνου δύσκολη για τον Πελάτη, 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. Η προειδοποίηση μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

06. Κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών της Εταιρείας προς τον Πελάτη, οι οποίες συνίστανται αποκλειστικά στην εκτέλεση ή τη λήψη και διαβίβαση εντολών με ή χωρίς παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και οι οποίες παρέχονται κατόπιν πρωτοβουλίας του Πελάτη και αφορούν μόνον μη σύνθετα (απλά) Χρηματοπιστωτικά Μέσα [όπως ενδεικτικά οι μετοχές εισηγμένες για διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά, μέσα χρηματαγοράς, ομόλογα, 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 ΑΕΠΕΥ.

07. Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να ειδοποιήσει άμεσα την Εταιρεία εάν οποιαδήποτε από τις πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με τα ανωτέρω, τροποποιηθεί με οποιοδήποτε τρόπο.

4. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΑΓΟΡΑΣ – ΣΤΟΧΟΥ και ΕΝΤΑΞΗ ΠΕΛΑΤΩΝ

01. Η Εταιρεία οφείλει για κάθε Χρηματοπιστωτικό Μέσο και υπηρεσία που προσφέρει στους Πελάτες της να προσδιορίζει την αγορά - στόχο (target market) για το αντίστοιχο Χρηματοπιστωτικό Μέσο, βασιζόμενη στις πληροφορίες του κατασκευαστή του, 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 δύναται να προσδιορίζει οποιεσδήποτε ομάδες Πελατών με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους των οποίων δεν είναι συμβατό συγκεκριμένο προϊόν ή υπηρεσία (negative target market).

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 ζημίες
- Ανοχή στον κίνδυνο και συμβατό προφίλ του προϊόντος
- Επενδυτικοί στόχοι και ανάγκες πελάτη

02. Εφόσον στον Πελάτη παρέχονται μόνον οι επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης, διαβίβασης και/ή εκτέλεσης εντολών 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 Χρηματοπιστωτικά Μέσα είναι συμβατά με αυτόν και να τον εντάξει σε συγκεκριμένη αγορά – στόχο.

5. ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΕΙΣ

01. Η Εταιρεία θα αποστέλλει ή θα μεριμνήσει να αποστέλλονται 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, οι ακόλουθες πληροφορίες:

i. Αμέσως μετά την εκτέλεση της συναλλαγής, οι ουσιώδεις πληροφορίες που αφορούν την εκτέλεση της εντολής του και

ii. Εντός του αντικειμενικά απαραίτητου 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 (αν η Εταιρεία λαμβάνει την επιβεβαίωση από τρίτο), επιβεβαίωση εκτέλεσης συναλλαγής (πινακίδιο), σχετικά με κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται για τον Πελάτη ή για λογαριασμό του (εκτός αν η επιβεβαίωση περιέχει τις ίδιες πληροφορίες με την επιβεβαίωση που πρέπει να σταλεί άμεσα στον Πελάτη από άλλο πρόσωπο). Το πινακίδιο περιλαμβάνει τις χρεώσεις που είναι σχετικές με τη συναλλαγή και τις υπηρεσίες που εκτελούνται για λογαριασμό του Πελάτη από την Εταιρεία και το συνολικό ποσό των χρεώσεων, προμηθειών και εξόδων, ενώ η Εταιρεία, κατόπιν αιτήματος του Πελάτη, θα χορηγεί και αναλυτική καταγραφή τους. Η Εταιρεία θα ενημερώνει και συγκεντρωτικά σε ετήσια βάση αναφορικά με όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις.

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

02. Με την επιφύλαξη της διάταξης: "Η Εταιρεία δεν θα αποδέχεται, εκτός εάν αφορά λογαριασμούς περιθωρίου οι οποίοι διέπονται από ειδικούς κανόνες και συμφωνίες, 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", 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, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι καταβολές για τις πωλήσεις ή/και οι παραδόσεις τίτλων για τις αγορές του Πελάτη θα διεξάγονται την δεύτερη εργάσιμη ημέρα από την εκτέλεση της συναλλαγής.

03. Η Εταιρεία, εφόσον κατέχει Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή/και κεφάλαια του Πελάτη, θα αποστέλλει στον Πελάτη ή τον πληρεξούσιο του, σε τριμηνιαία βάση μέσω του σταθερού μέσου που ορίζεται παραπάνω, κατάσταση αυτών των Μέσων και κεφαλαίων του (statement), εκτός αν μια τέτοια κατάσταση έχει ήδη παρασχεθεί σε άλλη περιοδική κατάσταση. Η εν λόγω ενημέρωση θα αποτελεί πλήρη απόδειξη και για τα δύο μέρη, εάν ο Πελάτης δεν προβάλλει εγγράφως αντίρρηση στην Εταιρεία μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από τότε που θεωρείται ότι την έχει λάβει.

6. ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΩΝ ΣΥΝΔΙΑΛΕΞΕΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ

01. Η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι υποχρεούται να καταγράφει σε σταθερό μέσο και να διατηρεί αρχεία τόσο των διά ζώσης συνομιλιών με τους Πελάτες όσο και των τηλεφωνικών συνομιλιών και των ηλεκτρονικών επικοινωνιών του Πελάτη με την Εταιρεία. Οι εν λόγω καταγραφές, όπως μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mails, Bloomberg mails), μηνύματα σε κινητό τηλέφωνο, business to business devices, chat, instant messaging and mobile device applications, εφόσον υποστηρίζονται τεχνικά από την Εταιρεία, δύνανται να υποβληθούν σε αρμόδια αρχή, δύνανται να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς επιτρεπόμενους από την νομοθεσία καθώς και ως αποδείξεις σε όλα τα αρμόδια δικαστήρια ή σε οποιεσδήποτε άλλες διαδικασίες ώστε να επιλυθούν οποιεσδήποτε διαφορές και παραμένουν ιδιοκτησία της Εταιρείας. Η Εταιρεία δύναται να ενεργεί κατόπιν τηλεφωνικών ή ηλεκτρονικών εντολών πριν από τη λήψη οποιωνδήποτε αιτηθέντων έγγραφων επιβεβαιώσεων και οι καταγραφές τους θα αποτελούν πλήρη απόδειξη των εντολών. 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 (7) έτη.