

**ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ  
ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ**

---

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

1	Γλωσσάριο .....	1
2	Υπηρεσίες .....	4
3	Κατηγοριοποίηση Πελάτη .....	5
4	Παραστάσεις Πελάτη .....	6
5	Εντολές Πελατών .....	7
6	Άρνηση διαβίβασης και/ή εκτέλεσης εντολών .....	11
7	Τίτλοι Κυριότητας Χρηματοοικονομικών Μέσων .....	11
8	Φύλαξη Χρηματοοικονομικών Μέσων και Περιουσιακών Στοιχείων .....	12
9	Λογαριασμός και κεφάλαια Πελάτη .....	12
10	Επενδυτικές Συμβουλές .....	12
11	Διαχείριση χαρτοφυλακίου .....	13
12	Άλλες υπηρεσίες και Δραστηριότητες .....	13
13	Μερίσματα και άλλα Δικαιώματα .....	13
14	Νόμοι και Κανονισμοί .....	14
15	Παραβίαση Υποχρεώσεων Πελάτη .....	14
16	Ευθύνη και Αποζημίωση .....	15
17	Ξένο Συνάλλαγμα .....	16
18	Αμοιβή προμήθειας και άλλα έξοδα .....	17
19	Παροχή πληροφόρησης στον Πελάτη .....	17
20	Ανάθεση καθκόντων – Αντιπρόσωποι .....	18
21	Παροχή πληροφόρησης στον Πελάτη .....	19
22	Πληρεξούσιος Αντιπρόσωπος .....	20
23	Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών .....	20
24	Αναγνώριση κινδύνων –Φύλαξη .....	21
25	Σύγκρουση Συμφερόντων .....	21
26	Διάρκεια Συμφωνίας .....	23
27	Τροποποίηση Συμφωνίας .....	24
28	Τερματισμός .....	24
29	Στοιχεία Πελάτη και Πρόσθετες Πληροφορίες .....	24
30	Εμπιστευτικότητα .....	25
31	Ειδοποιήσεις .....	25
32	Ανωτέρα Βία .....	27
33	Εφαρμοστέο Δίκαιο και Δικαιοδοσία .....	27
34	Εκχώρηση .....	27
35	Ολόκληρη Συμφωνία .....	28
36	Παραστάσεις .....	28
37	Ανοχή .....	28
38	Μερική ακυρότητα .....	28
39	Διάφοροι Όροι .....	28

**ΜΕ ΤΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΥΤΗ ΤΑ ΜΕΡΗ ΣΥΜΦΩΝΟΥΝ ΩΣ ΑΚΟΛΟΥΘΩΣ:**

**1. Γλωσσάριο**

1.1 Στην παρούσα Σύμβαση οι ακόλουθες λέξεις, εκτός όπου το περιεχόμενο του κειμένου απαιτεί διαφορετικά, θα έχουν την ακόλουθη σημασία:

«Αγορά» σημαίνει κάθε αγορά, περιλαμβανομένου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και του Χρηματιστηρίου Αθηνών, στην οποία υπάγονται ή διαπραγματεύονται τα Χρηματοοικονομικά Μέσα ή οι Υπηρεσίες ή το χαρτοφυλάκιο.

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

«Διαχείριση Χαρτοφυλακίου» σημαίνει τη διαχείριση, με εντολή του πελάτη και υπό καθεστώς διακριτικής ευχέρειας για κάθε πελάτη, χαρτοφυλακίων που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα.

«ΕΚΚ» σημαίνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.

«Επενδύσεις» σημαίνει οποιοσδήποτε επενδύσεις και περιλαμβάνει, χωρίς περιορισμό, μετοχές, χρεόγραφα, χρεωστικά ομόλογα, δικαιώματα αγοράς μετοχών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, μερίδια συλλογικών επενδυτικών σχεδίων, αξίες, έγγραφα τα οποία δίδουν δικαίωμα σε μετοχές ή άλλες αξίες, χρηματικές καταθέσεις και πιστοποιητικά καταθέσεων. Συμπεριλαμβάνει επίσης, κινητές αξίες, μετοχές σε εταιρείες και άλλες αξίες προσομοιάζουσες με μετοχές σε εταιρείες, ομολογίες και άλλα ήδη χρεογράφων τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην Αγορά και παρέχουν δικαίωμα απόκτησης τέτοιας κινητής αξίας μέσω εγγραφής ή ανταλλαγής ή τα οποία παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης σε μετρητά αλλά δεν περιλαμβάνει μέσα πληρωμής.

«Επενδυτική Συμβουλή» σημαίνει την παροχή προσωπικής σύστασης σε Πελάτη είτε κατόπιν αιτήματος του είτε με πρωτοβουλία της ΕΠΕΥ σε σχέση με μία ή περισσότερες συναλλαγές αφορώσες Χρηματοοικονομικά Μέσα. Για σκοπούς αυτού του ορισμού η προσωπική σύσταση έχει το νόημα που της αποδίδεται στο άρθρο 2 του Νόμου.

«Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός της Επιτροπής» σημαίνει τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής της 25ης Απριλίου 2016 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω Οδηγίας.

«Κράτος Μέλος» σημαίνει χώρα μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

«Μέρη» σημαίνει τα δύο Μέρη της Συμφωνίας, δηλαδή την ΕΠΕΥ και τον Πελάτη.

«Νόμος» σημαίνει τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2017 όπως αυτός δύναται από καιρού εις καιρόν να τροποποιηθεί, αντικατασταθεί, επεκταθεί ή επαναθεσπισθεί και περιλαμβάνει, όπου δικαιολογεί το πλαίσιο αναφοράς, οποιαδήποτε δευτερογενή νομοθεσία που θεσπίζεται στην Κύπρο στα πλαίσια προώθησης του, περιλαμβανομένης χωρίς περιορισμό της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-02 και της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-02, και όλους τους κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς και οδηγίες που θεσπίζονται από οποιοδήποτε σχετικό θεσμικό όργανο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για σκοπούς ή και προς συμπλήρωση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοοικονομικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, περιλαμβανομένου χωρίς περιορισμό του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού της Επιτροπής.

«Οδηγία ΟΔ 144-2007-02» σημαίνει την Οδηγία για την Επαγγελματική Συμπεριφορά των ΕΠΕΥ όπως αυτή δύναται από καιρού εις καιρόν να τροποποιηθεί, αντικατασταθεί, επεκταθεί ή επαναθεσπισθεί.

«Οδηγία Ο187-01» σημαίνει την Οδηγία Ο187-01 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Προστασία των

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

Περιουσιακών Στοιχείων των Πελατών, την Παρακολούθηση των Προϊόντων και τις Αντιπαροχές όπως αυτή δύναται από καιρού εις καιρόν να τροποποιηθεί, αντικατασταθεί, επεκταθεί ή επαναθεσπισθεί.

«Παράρτημα» σημαίνει παράρτημα της Συμφωνίας όπως αυτό δύναται από καιρού εις καιρόν να διαφοροποιηθεί, τροποποιηθεί, αντικατασταθεί ή επεκταθεί ως προβλέπεται στην παρούσα.

«Πληρεξούσιος Αντιπρόσωπος» σημαίνει το πρόσωπο που περιγράφεται στην **παράγραφο 22** κατωτέρω.

«Προσάρτημα» σημαίνει προσάρτημα στην παρούσα Συμφωνία σύμφωνα με την **παράγραφο 2.4**.

«Σταθερό Μέσο» σημαίνει κάθε μέσο που επιτρέπει στον Πελάτη να αποθηκεύει πληροφορίες απευθυνόμενες προσωπικά σε αυτόν, κατά τρόπο προσβάσιμο για μελλοντική αναφορά και για χρονικό διάστημα επαρκές για τους σκοπούς που εξυπηρετούν οι πληροφορίες, και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.

«Συμφωνία» σημαίνει την παρούσα συμφωνία όπως αυτή από καιρού εις καιρόν θα τροποποιείται, διαφοροποιείται ή αντικαθίσταται με αμοιβαία συμφωνία.

«Συμφωνία Παροχής Χρηματοοικονομικής Ασφάλειας με Μεταβίβαση Τίτλου» σημαίνει την συμφωνία, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς, βάσει της οποίας ο ασφαλειοδότης μεταβιβάζει την πλήρη κυριότητα της χρηματοοικονομικής ασφάλειας στον ασφαλειολήπτη με σκοπό την εξασφάλιση ή την κάλυψη της εκτέλεσης των σχετικών οικονομικών υποχρεώσεων.

«Συναλλαγή Χρηματοδότησης Τίτλων», σημαίνει συναλλαγές όπως ορίζονται στο άρθρο 3, παράγραφο (11) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25ης Νοεμβρίου 2015 περί διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και επαναχρησιμοποίησης.

«Υπηρεσίες» σημαίνει τις Επενδυτικές και Παρεπόμενες Υπηρεσίες που η ΕΠΕΥ παρέχει ή θα παρέχει στον Πελάτη ως η **παράγραφος 2.2** κατωτέρω.

«Χρηματοοικονομικά Μέσα» σημαίνει τα Χρηματοοικονομικά Μέσα ως η **παράγραφος 2.2** κατωτέρω.

1.2 Οι τίτλοι των παραγράφων στην παρούσα Συμφωνία θα χρησιμοποιούνται μόνο για σκοπό εύκολης αναφοράς και δεν θα ερμηνεύονται ως μέρος της Συμφωνίας.

1.3 Εκτός όπου το κείμενο προνοεί διαφορετικά, το ουδέτερο γένος περιλαμβάνει το αρσενικό και θηλυκό και αντίστροφα.

1.4 Αναφορές σε οποιαδήποτε συμφωνία (περιλαμβανομένης, χωρίς περιορισμό, της παρούσας Συμφωνίας) ή σε οποιοδήποτε άλλο έγγραφο, θα θεωρούνται ότι περιλαμβάνουν αναφορές σε αυτά όπως αυτά δύναται από καιρού εις καιρόν να τροποποιηθούν, ανανεωθούν ή αντικατασταθούν και σε όλες τις συμφωνίες και έγγραφα τα οποία δηλώνονται ότι είναι συμπληρωματικά τους ή τα οποία ενσωματώνονται σε αυτά.

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

### 2. Υπηρεσίες

2.1 Η ΕΠΕΥ έχει το δικαίωμα παροχής επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών που παρατίθενται από καιρού εις καιρόν στην άδεια της.

2.2 Η ΕΠΕΥ συμφωνεί να παρέχει στον Πελάτη και ο Πελάτης επιθυμεί να εξασφαλίσει τις Υπηρεσίες που αναφέρονται στο **Παράρτημα Α**, σε σχέση με τα Χρηματοοικονομικά Μέσα που παρατίθενται στο **Παράρτημα Α**. Το **Παράρτημα Α** δύναται να τροποποιείται από καιρού εις καιρόν κατά τη διάρκεια αυτής της Συμφωνίας με γραπτή συμφωνία μέσω γραπτής συμφωνίας αμφοτέρων των δύο Μερών και οποιαδήποτε τέτοια τροποποίηση δεν θα επηρεάζει οποιουδήποτε άλλους όρους αυτής της Συμφωνίας.

2.3 Για σκοπούς παροχής των Υπηρεσιών, ο Πελάτης συμφωνεί και αναλαμβάνει να παράσχει στην ΕΠΕΥ οποιαδήποτε χρηματοοικονομικά μέσα και οποιοδήποτε άλλο περιουσιακό στοιχείο, περιλαμβανομένων μετρητών, που δυνατόν να συμφωνηθούν μεταξύ του Πελάτη και της ΕΠΕΥ. Σε περίπτωση που συμφωνηθεί μεταξύ των Μερών η παροχή οποιουδήποτε χρηματοοικονομικών μέσων και άλλου περιουσιακού στοιχείου, περιλαμβανομένων μετρητών από τον Πελάτη, η ΕΠΕΥ δικαιούται να θεωρήσει την παροχή των εξασφαλίσεων ως προϋπόθεση έναρξης παροχής των Υπηρεσιών.

2.4 Όπου κρίνεται απαραίτητο, ο Πελάτης θα συνάψει πρόσθετες και συμπληρωματικές συμφωνίες με την ΕΠΕΥ υπό τη μορφή ενός ή περισσότερων Προσαρτημάτων, τα οποία θα καθορίζουν τους ειδικούς όρους υπό τους οποίους θα παρέχεται οποιαδήποτε συγκεκριμένη ειδική Υπηρεσία.

2.5 Ο ρόλος της ΕΠΕΥ σε σχέση με εταιρικές πράξεις σχετικά με τα Χρηματοοικονομικά Μέσα του Πελάτη παρατίθεται στο **Παράρτημα Β**.

2.6 Αναφορικά με Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων τα Μέρη συμφωνούν ως εξής:

(1) Η ΕΠΕΥ δεν επιτρέπεται να προβαίνει σε διευθετήσεις για Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων σε σχέση με Χρηματοοικονομικά Μέσα που κατέχει για λογαριασμό του Πελάτη, ή να χρησιμοποιήσει με άλλο τρόπο τα εν λόγω Χρηματοοικονομικά Μέσα για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου πελάτη της, εκτός εάν ο Πελάτης έχει δώσει προηγουμένως τη ρητή συγκατάθεση του για τη χρησιμοποίηση των μέσων με συγκεκριμένους όρους και η ΕΠΕΥ συμμορφώνεται με τους συγκεκριμένους αυτούς όρους στους οποίους συγκατατέθηκε ο Πελάτης. Κατά πόσο ο Πελάτης συγκατατίθεται ή όχι στην διενέργεια από την ΕΠΕΥ Συναλλαγών Χρηματοδότησης Τίτλων σε σχέση με Χρηματοοικονομικά Μέσα για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ή άλλου πελάτη της ΕΠΕΥ, και όπου εφαρμόζεται, οι συγκεκριμένοι όροι υπό τους οποίους θα γίνονται τέτοιες συναλλαγές ή και οι χρήσεις και οι όροι υπό τους οποίους θα δημιουργείται απόδοση για τον Πελάτη, θα είναι όπως καθορίζεται στο **Παράρτημα Γ**.

(2) Η ΕΠΕΥ δεν επιτρέπεται να προβαίνει σε διευθετήσεις για Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων σε σχέση με Χρηματοοικονομικά Μέσα που κατέχει για λογαριασμό του Πελάτη σε συλλογικό λογαριασμό (omnibus account) που τηρείται από τρίτο, ή να χρησιμοποιήσει με άλλο τρόπο Χρηματοοικονομικά Μέσα που τηρούνται σε τέτοιο λογαριασμό για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ή άλλου πελάτη της, εκτός εάν ο Πελάτης έχει δώσει προηγουμένως τη ρητή συγκατάθεση του για τη χρησιμοποίηση των μέσων με συγκεκριμένους όρους και η

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

ΕΠΕΥ συμμορφώνεται με τους συγκεκριμένους αυτούς όρους στους οποίους συγκατατέθηκε ο Πελάτης. Κατά πόσο ο Πελάτης συγκατατίθεται ή όχι στην διενέργεια από την ΕΠΕΥ Συναλλαγών Χρηματοδότησης Τίτλων σε σχέση με Χρηματοοικονομικά Μέσα που κατέχει για λογαριασμό του Πελάτη σε συλλογικό λογαριασμό (omnibus account) που τηρείται από τρίτο για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ή άλλου πελάτη της ΕΠΕΥ, και όπου εφαρμόζεται, οι συγκεκριμένοι όροι υπό τους οποίους θα γίνονται τέτοιες συναλλαγές ή και οι χρήσεις και οι όροι υπό τους οποίους θα δημιουργείται απόδοση για τον Πελάτη, θα είναι όπως καθορίζεται στο **Παράρτημα Γ**.

(3) Όπου ο Πελάτης έδωσε συγκατάθεση στο **Παράρτημα Γ** αναφορικά με τα θέματα που προβλέπονται στις **παραγράφους 2.6(1) και 2.6(2)**, η ΕΠΕΥ θα υποχρεούται να λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για αποτροπή της μη εξουσιοδοτημένης χρήσης των Χρηματοοικονομικών Μέσων του Πελάτη για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου προσώπου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας Ο187-01. Η ΕΠΕΥ οφείλει να θεσπίζει ειδικές ρυθμίσεις για όλους τους πελάτες για να διασφαλίζει ότι ο δανειολήπτης των Χρηματοοικονομικών Μέσων του Πελάτη θα παρέχει την κατάλληλη ασφάλεια, και να παρακολουθεί τη συνεχιζόμενη καταλληλότητα της εν λόγω ασφάλειας και να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διατηρηθεί το υπόλοιπο με την αξία των μέσων του Πελάτη.

### 3. Ταξινόμηση Πελάτη

3.1 Η ΕΠΕΥ με την παρούσα πληροφορεί τον Πελάτη ότι βασιζόμενη στην διαθέσιμη από τον Πελάτη προς την ΕΠΕΥ πληροφόρηση, η ΕΠΕΥ έχει ταξινομήσει τον Πελάτη ως ιδιώτη πελάτη υπό τον Νόμο και θα συναλλάσσεται με τον Πελάτη σε αυτή τη βάση. Τέτοια ταξινόμηση υπό τον Νόμο προσφέρει μέγιστη προστασία στον Πελάτη.

3.2 Ο Πελάτης δύναται να ζητήσει γραπτώς να αντιμετωπιστεί ως επαγγελματίας πελάτης για όλες ή για οποιαδήποτε Υπηρεσίες και για όλα ή για οποιαδήποτε Χρηματοοικονομικά Μέσα και σε τέτοια περίπτωση ο Πελάτης θα παραιτηθεί από μέρος της προστασίας που του παρέχουν οι κανόνες δεοντολογίας των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που αφορούν ιδιώτες επενδυτές σύμφωνα με το Νόμο και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό της Επιτροπής και αντί αυτών, θα εφαρμόζονται στον Πελάτη οι κανόνες που εφαρμόζονται σε επαγγελματίες επενδυτές σύμφωνα με το Νόμο και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό της Επιτροπής. Τέτοια αναταξινόμηση δεν θα ισχύει αυτόματα αλλά θα τυγχάνει χειρισμού από την ΕΠΕΥ υπό τις πρόνοιες του Νόμου. Οι προϋποθέσεις τέτοιας αναταξινόμησης παρατίθενται σε ξεχωριστό έγγραφο με τίτλο «Αναταξινόμηση Πελάτη ως επαγγελματία μετά από αίτηση» το οποίο έχει παραδοθεί στον Πελάτη και ο Πελάτης με την παρούσα αναγνωρίζει ότι το έχει λάβει.

3.3 Οι διαφορετικοί βαθμοί προστασίας που αποδίδονται σε διαφορετικές κατηγορίες πελατών και οι περιορισμοί στο επίπεδο προστασίας που συνεπάγεται η διαφορετική ταξινόμηση, παρατίθενται σε ξεχωριστό έγγραφο με τίτλο **«Διαφορές στις προστασίες μεταξύ των κατηγοριών του ιδιώτη πελάτη, του επαγγελματία πελάτη και του επιλέξιμου αντισυμβαλλόμενου»** το οποίο έχει παραδοθεί στον Πελάτη και ο Πελάτης με την παρούσα αναγνωρίζει ότι το έχει λάβει.

3.4 Ο Πελάτης έχει υποχρέωση να ενημερώνει την ΕΠΕΥ σχετικά με οποιαδήποτε αλλαγή που ενδέχεται να επηρεάσει την ταξινόμηση του Πελάτη.

### 4. Παραστάσεις Πελάτη και Αναγνωρίσεις

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

4.1 Ο Πελάτης εγγυάται, δηλώνει και παριστά προς την ΕΠΕΥ ως ακολούθως:

- (1) Τα Χρηματοοικονομικά Μέσα και άλλα περιουσιακά στοιχεία, περιλαμβανομένων ποσών σε μετρητά, τα οποία ο Πελάτης παραδίδει από καιρού εις καιρόν στην ΕΠΕΥ ανήκουν αποκλειστικά στον Πελάτη και κατέχονται από αυτόν ελεύθερα από οποιοδήποτε δικαίωμα επίσχεσης, ενέχυρο ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση ή διεκδίκηση τρίτου, εκτός αν ο Πελάτης έχει άλλως προβεί σε έγγραφη αποκάλυψη στην ΕΠΕΥ,
- (2) Σε περίπτωση νομικού προσώπου, ότι είναι δεόντως και νόμιμα εγγεγραμμένος και έχει την εξουσία και εξουσιοδότηση να προβεί στη σύναψη της Συμφωνίας,
- (3) Τα Χρηματοοικονομικά Μέσα και άλλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβανομένων ποσών σε μετρητά τα οποία παραδίδει από καιρού εις καιρόν ο Πελάτης στην ΕΠΕΥ δεν σχετίζονται άμεσα ή έμμεσα με παράνομες πράξεις ή εγκληματικές δραστηριότητες,
- (4) Χωρίς επηρεασμό των δικαιωμάτων της ΕΠΕΥ όπως παρατίθενται στην παρούσα, ούτε ο Πελάτης ούτε οποιοσδήποτε Πληρεξούσιος Αντιπρόσωπος του θα έχει, παρά μόνο δια της ΕΠΕΥ, δοσοληψίες αναφορικά με ή θα εμπορεύεται οποιαδήποτε από τα Χρηματοοικονομικά Μέσα, μετρητά ή άλλα περιουσιακά στοιχεία που έχει παραδώσει στην ή αποκτήσει μέσω της ΕΠΕΥ εκτός αν ενημερώσει την ΕΠΕΥ γραπτώς τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες ημέρες προηγουμένως για την πρόθεση του αυτή και εξασφαλίσει την έγκριση της ΕΠΕΥ,
- (5) Ο Πελάτης έχει πλήρη εξουσία να διορίζει την ΕΠΕΥ υπό τους όρους την παρούσας Συμφωνίας,
- (6) Ο Πελάτης ενεργεί για τον εαυτό του και όχι ως Πληρεξούσιος Αντιπρόσωπος ή καταπιστευματοδόχος (trustee) για οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός εάν έχει παρουσιάσει προς ικανοποίηση της ΕΠΕΥ έγγραφα ή πληρεξούσια που του επιτρέπουν να ενεργεί ως Πληρεξούσιος Αντιπρόσωπος ή καταπιστευματοδόχος (trustee) για οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, και
- (7) Τα Χρηματοοικονομικά Μέσα ή άλλο έγγραφο που παραδίδει στην ΕΠΕΥ είναι γνήσιο, έγκυρο, ελεύθερο από οποιοδήποτε ελάττωμα και θα έχει την νομική αποτελεσματικότητα που φέρεται να έχει.

4.2 Οι ανωτέρω δηλώσεις και εγγυήσεις θα θεωρούνται ότι επαναλαμβάνονται και θεωρούνται έγκυρες για όλες τις συναλλαγές που συνάπτονται βάσει της παρούσας.

4.3 Ο Πελάτης εγγυάται, δηλώνει και παριστά στην ΕΠΕΥ ότι οι πληροφορίες και τα έγγραφα που έχει παράσχει στην ΕΠΕΥ μέσω εγγράφων ανοίγματος λογαριασμού και του σχετικού Ερωτηματολογίου Πελατών που συμπληρώθηκε από τον Πελάτη είναι αληθείς, ακριβείς, έγκυρες και μη παραπλανητικές και μπορούν να χρησιμοποιηθούν από την ΕΠΕΥ για σκοπούς κατηγοριοποίησης του Πελάτη καθώς και για σκοπούς οποιασδήποτε εκτίμησης σε σχέση με την καταλληλότητα και ή τη συμβατότητα οποιασδήποτε από τις Υπηρεσίες και ή των Χρηματοοικονομικών Μέσων και ή οποιωνδήποτε Επενδύσεων και ή προϊόντων ως απαιτείται βάσει Νόμου και ειδικότερα, του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού της Επιτροπής. Ο Πελάτης υποχρεούται να ειδοποιήσει αμέσως την ΕΠΕΥ εάν υπάρξει οποιαδήποτε ουσιώδης μεταβολή σε οποιαδήποτε σχετική πληροφορία είχε δώσει. Επιπλέον, ο Πελάτης εγγυάται, δηλώνει και παριστά στην ΕΠΕΥ ότι όσα έγγραφα δόθηκαν είναι πρωτότυπα ή πιστοποιημένα πιστά αντίγραφα των πρωτοτύπων και ότι είναι αυθεντικά και το περιεχόμενο τους είναι αληθές και ακριβές.

4.4 Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι:

- (1) Η ΕΠΕΥ τηρεί αρχεία όλων των Υπηρεσιών, δραστηριοτήτων και συναλλαγών που αναλαμβάνει η ΕΠΕΥ που σχετίζονται με τον Πελάτη και ο Πελάτης διά της παρούσης συναινεί στην τήρηση των αρχείων αυτών. Τα αρχεία περιλαμβάνουν την καταγραφή τηλεφωνικών συνδιαλέξεων ή ηλεκτρονικών επικοινωνιών που σχετίζονται,

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

τουλάχιστον, με συναλλαγές που συνήφθησαν κατά την παροχή υπηρεσιών κατ' εκτέλεση εντολών πελατών, οι οποίες συνδέονται με τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση των εντολών πελατών ή που προορίζονται να οδηγήσουν σε τέτοιες συναλλαγές, ακόμα και αν αυτές οι συνδιαλέξεις ή επικοινωνίες δεν θα οδηγήσουν τελικά στην ολοκλήρωση τέτοιων συναλλαγών ή στην παροχή υπηρεσιών κατ' εκτέλεση εντολών πελατών.

(2) Έχει ενημερωθεί από την ΕΠΕΥ ότι οι τηλεφωνικές συνδιαλέξεις ή επικοινωνίες και οι ηλεκτρονικές επικοινωνίες μεταξύ της ΕΠΕΥ και των πελατών της οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν ή και να μην οδηγήσουν σε συναλλαγές, θα καταγράφονται,

(3) Αντίγραφο της καταγραφής των συνομιλιών αυτών με τον Πελάτη και των επικοινωνιών με τον Πελάτη θα είναι διαθέσιμο κατόπιν αιτήματος για περίοδο πέντε ετών και, εφόσον το ζητήσει η αρμόδια αρχή, για περίοδο έως επτά ετών,

(4) Τα αρχεία φυλάσσονται από την ΕΠΕΥ για περίοδο πέντε ετών και, εφόσον το ζητήσει η αρμόδια αρχή, μπορούν να τηρούνται για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

(5) Πριν από την εκτέλεση της παρούσας Συμφωνίας ο Πελάτης έχει λάβει:

(α) συνοπτική περιγραφή των ενεργειών που λαμβάνει η ΕΠΕΥ για να εξασφαλίσει την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων ή των κεφαλαίων πελατών που κρατούνται από την ΕΠΕΥ, περιλαμβανομένων συνοπτικών στοιχείων του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών για τους Πελάτες των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή οποιοδήποτε άλλων σχετικών συστημάτων αποζημίωσης επενδυτών ή εγγύησης καταθέσεων που ισχύει για την ΕΠΕΥ στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της,

(β) περιγραφή της πολιτικής συγκρούσεων συμφερόντων που διατηρεί η ΕΠΕΥ και ότι όποτε ο Πελάτης το ζητήσει, η ΕΠΕΥ παρέχει περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων σε Σταθερό Μέσο ή μέσω ιστοσελίδας,

(γ) περίληψη της πολιτικής που ακολουθεί η ΕΠΕΥ ως προς την εκτέλεση εντολών, επικεντρωμένη στο συνολικό κόστος που αναλαμβάνει ο Πελάτης,

(δ) περιγραφή των διαδικασιών κατηγοριοποίησης των πελατών ως επαγγελματιών πελατών μετά από αίτημα που περιλαμβάνονται σε ξεχωριστό έγγραφο με τίτλο «Αναταξινόμηση Πελάτη ως επαγγελματία μετά από αίτηση»,

(ε) περιγραφή των διαφορετικών βαθμών προστασίας που παρέχονται προς τις διαφορετικές κατηγορίες πελατών και των περιορισμών του επιπέδου προστασίας που θα συνεπαγόταν μια διαφορετική κατηγοριοποίηση περιλαμβάνεται σε ξεχωριστό έγγραφο με τον τίτλο «Διαφορές στις προστασίες μεταξύ των κατηγοριών του ιδιώτη πελάτη, του επαγγελματία πελάτη και του επιλέξιμου αντισυμβαλλόμενου».

Η ΕΠΕΥ μπορεί να τροποποιήσει μονομερώς οποιοδήποτε από τα έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ε) ανωτέρω οποιαδήποτε στιγμή κατά τη διάρκεια της παρούσας Συμφωνίας κατά την αποκλειστική κρίση της ΕΠΕΥ και οποιαδήποτε τέτοια τροποποίηση δεν θα επηρεάσει την ύπαρξη, την ισχύ και τους όρους της παρούσας Συμφωνίας. Η ΕΠΕΥ αναλαμβάνει να κοινοποιήσει στον Πελάτη οποιοσδήποτε ουσιώδεις αλλαγές σε οποιοδήποτε τέτοιο έγγραφο, εφόσον και στο βαθμό που αυτό απαιτείται από το Νόμο.

### 5. Εντολές Πελατών

5.1 Τηρουμένων οποιωνδήποτε συγκεκριμένων οδηγιών που ο Πελάτης μπορεί να δώσει στην ΕΠΕΥ και τις οποίες δύναται να αποδεχθεί η ΕΠΕΥ, κατά την εκτέλεση μιας εντολής η ΕΠΕΥ θα λάβει τα επαρκή μέτρα για να επιτύχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τον Πελάτη σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου και του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού της Επιτροπής, καθώς και της πολιτική εκτέλεσης εντολών της ΕΠΕΥ, ως η πολιτική αυτή εφαρμόζεται

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

από καιρού εις καιρόν. Άνευ επηρεασμού της γενικότητας της **παραγράφου 4.4**, όταν η ΕΠΕΥ διατηρεί σταθερή σχέση με τον Πελάτη κατά τη στιγμή της τροποποίησης της πολιτικής εκτέλεσης εντολών, η ΕΠΕΥ αναλαμβάνει να ειδοποιήσει τον Πελάτη για οποιεσδήποτε ουσιαστικές αλλαγές στην πολιτική αυτή το συντομότερο δυνατόν μετά την εφαρμογή των αλλαγών. Η πολιτική εκτέλεσης εντολών περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες λεπτομέρειες:

- (1) παράθεση των κριτηρίων που εφαρμόζονται και η σημασία που αποδίδεται σε αυτά τα κριτήρια,
- (2) κατάλογο των τόπων εκτέλεσης στους οποίους η ΕΠΕΥ βασίζεται σε μεγάλο βαθμό για να εκπληρώσει την υποχρέωσή της να λαμβάνει όλα τα επαρκή μέτρα προκειμένου να επιτυγχάνει σε σταθερή βάση το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα κατά την εκτέλεση των εντολών των πελατών της,
- (3) εκτέλεση κατά τα άλλα συγκρίσιμων εντολών πελατών σύμφωνα με το χρόνο λήψης τους από την ΕΠΕΥ,
- (4) στην περίπτωση οριακής εντολής Πελάτη που αφορά μετοχές εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπο διαπραγμάτευσης και που δεν εκτελείται αμέσως με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, η ΕΠΕΥ πρέπει, εκτός εάν ο πελάτης δώσει ρητά άλλες οδηγίες, να λάβει μέτρα για να διευκολύνει την ταχύτερη δυνατή εκτέλεση της εντολής ανακοινώνοντας αμέσως δημόσια την οριακή εντολή του πελάτη με τρόπο ευπρόσιτο στους άλλους συμμετέχοντες στην αγορά. Η ΕΠΕΥ συμμορφώνεται με την υποχρέωση αυτή μεταβιβάζοντας την οριακή εντολή Πελάτη σε τόπο διαπραγμάτευσης.
- (5) αναφορά σε τυχόν ειδικές οδηγίες πελατών που ενδέχεται να εμποδίσουν την ΕΠΕΥ να λάβει τα μέτρα που έχει σχεδιάσει και συμπεριλάβει στην πολιτική εκτέλεσης εντολών της προκειμένου να επιτυγχάνει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα κατά την εκτέλεση αυτών των εντολών, ως προς τα στοιχεία που καλύπτονται από τις εν λόγω οδηγίες.

5.2 Η ΕΠΕΥ μπορεί να ενεργήσει σύμφωνα με και να θεωρηθεί ότι έχει εξουσιοδοτηθεί δεόντως από τον Πελάτη αναφορικά με οποιαδήποτε εντολή, η οποία παρουσιάζεται να έχει δοθεί (και η οποία γίνεται δεκτή καλή τη πίστι από την ΕΠΕΥ ως δοθείσα) από τον Πελάτη ή από πρόσωπα τα οποία έχουν διοριστεί σύμφωνα με τις πρόνοιες της **παραγράφου 22**. Οι εντολές αναφορικά με τα Χρηματοοικονομικά Μέσα του Πελάτη δύνανται να διαβιβαστούν με οποιοδήποτε τρόπο ή μέσο καθορίζει η ΕΠΕΥ από καιρού εις καιρόν, νοούμενου ότι πληρούν τις προϋποθέσεις του Σταθερού Μέσου εφόσον ικανοποιηθεί η ΕΠΕΥ κατά την απόλυτη κρίση της για εγκυρότητα της εντολής και την ταυτότητα του προσώπου που δίνει την εντολή καθώς και για την εγκυρότητα της εντολής. Η ΕΠΕΥ δύναται, κατά την απόλυτη κρίση της, να ζητήσει από τον Πελάτη να υπογράψει ανάληψη αποζημίωσης προς την ΕΠΕΥ προκειμένου η ΕΠΕΥ να αποδεχθεί οδηγίες.

5.3 Για σκοπούς προστασίας των αμοιβαίων συμφερόντων της ΕΠΕΥ και του Πελάτη, η ΕΠΕΥ θα δύναται να προβαίνει και ο Πελάτης με την παρούσα ρητά συναινεί στην εκ μέρους της ΕΠΕΥ, μαγνητοφώνηση ή καταγραφή με οποιοδήποτε άλλο μέσο των τηλεφωνικών ή ηλεκτρονικών συνδιαλέξεών του με τους υπαλλήλους της ΕΠΕΥ. Το προϊόν της μαγνητοφώνησης δύναται να χρησιμοποιηθεί ως αποδεικτικό στοιχείο για την απόδειξη της λήψης της εντολής από την ΕΠΕΥ καθώς και για το περιεχόμενο της εντολής. Κάθε τέτοια καταγραφή μπορεί να παρασχεθεί στον Πελάτη κατόπιν αιτήματος.

5.4 Κάθε εντολή του Πελάτη προς την ΕΠΕΥ πρέπει να είναι ακριβής και να περιγράφει με σαφήνεια τον σκοπό της. Οποιοσδήποτε εντολές για τροποποιήσεις, επιβεβαιώσεις ή επαναλήψεις πρέπει να προσδιορίζονται ρητώς ως τέτοιες εντολές. Η ΕΠΕΥ διατηρεί το δικαίωμα (αλλά όχι την υποχρέωση), όπως για λόγους ασφάλειας των συναλλαγών του Πελάτη ζητήσει, με έξοδα του Πελάτη και πριν από τη διαβίβαση των εντολών προς εκτέλεση, την έγγραφη επιβεβαίωσή των εντολών. Η ΕΠΕΥ επιφυλάσσεται να καθορίσει το περιεχόμενο της εντολής ως θα πρέπει



## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

αυτή να συμπληρωθεί και να υποβληθεί από τον Πελάτη στην ΕΠΕΥ προκειμένου η εντολή να είναι μια έγκυρη και δεσμευτική εντολή δυνάμει της Συμφωνίας.

5.5 Οποιοσδήποτε εντολές του Πελάτη, εφόσον δοθούν, δεν θα δύνανται να ανακληθούν παρά μόνο εάν η ΕΠΕΥ έχει τη δυνατότητα και όντως επιτρέπει στον Πελάτη να ανακαλέσει ή τροποποιήσει τη σχετική εντολή.

5.6 Η ΕΠΕΥ υποχρεούται να διαβιβάζει και να εκτελεί τις εντολές του Πελάτη έγκαιρα και ιδιαίτερως το συντομότερο δυνατό μετά τη λήψη τους. Απόκλιση επιτρέπεται αν η καθυστέρηση στη διαβίβαση ή εκτέλεση της εντολής είναι προς το συμφέρον του Πελάτη και ο Πελάτης δεν έχει αποκλείσει την πιθανότητα τέτοιας απόκλισης γραπτώς. Επιπρόσθετα, η ΕΠΕΥ υποχρεούται να καταβάλλει τη δέουσα επιμέλεια ώστε να εκτελέσει την εντολή με τους καλύτερους δυνατούς όρους για τον Πελάτη όπως προβλέπεται πιο κάτω.

5.7 Η ΕΠΕΥ δύναται να προβαίνει σε τμηματική εκτέλεση εντολών ή ομαδοποίηση εντολής του Πελάτη με εντολές άλλων Πελατών της ΕΠΕΥ ή με εντολές της ΕΠΕΥ για ίδιο λογαριασμό στο πλαίσιο ομαδοποιημένων (aggregated) συναλλαγών. Σε περίπτωση μερικής ή ολικής εκτέλεσης των σωρευμένων εντολών:

(α) όπου η εντολή του Πελάτη αθροίζεται με εντολές άλλων πελατών, η ΕΠΕΥ θα καταλείψει τις σχετικές συναλλαγές σύμφωνα με την πολιτική κατανομής εντολών της ΕΠΕΥ και η κατανομή των εσόδων από τη συναλλαγή μεταξύ των πελατών πραγματοποιείται αναλόγως,

(β) όπου η εντολή του Πελάτη αθροίζεται με εντολές της ΕΠΕΥ, η ΕΠΕΥ θα καταλείψει τις σχετικές συναλλαγές κατά προτεραιότητα στην Πελάτη σε σχέση με την ίδια και η διανομή του προϊόντος της συναλλαγής μεταξύ των πελατών πραγματοποιείται αναλόγως, εκτός όπου η ΕΠΕΥ είναι σε θέση να αποδείξει ευλόγως ότι χωρίς την ομαδοποίηση αυτή δεν θα ήταν σε θέση να εκτελέσει την εντολή με τόσο ευνοϊκούς όρους, ή καθόλου, δύναται να επιμερίσει τη συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό αναλογικά, σύμφωνα με την πολιτική κατανομής εντολών της ΕΠΕΥ και η κατανομή των εσόδων από τη συναλλαγή μεταξύ του Πελάτη και της ΕΠΕΥ θα πραγματοποιείται αναλόγως.

5.8 Ειδικά ως προς την υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών, με την αποδοχή της εντολής η ΕΠΕΥ ευθύνεται μόνο για τη δέουσα διαβίβασή της σε πρόσωπο ή πρόσωπα που διαθέτουν την ικανότητα εκτέλεσής τέτοιας εντολής.

5.9 Ο Πελάτης αναγνωρίζει και αποδέχεται τον κίνδυνο λαθών ή παρερμηνειών στις εντολές που αποστέλλονται λόγω τεχνικών ή μηχανικών βλαβών στα ηλεκτρονικά ή τηλεφωνικά ή τηλεομοιοτυπικά ή άλλα συστήματα, τον κίνδυνο καθυστέρησης ή άλλων προβλημάτων καθώς και τον κίνδυνο ότι εντολές δυνατόν να δοθούν από μη εξουσιοδοτημένα άτομα. Ο Πελάτης αποδέχεται ότι η ΕΠΕΥ δεν θα φέρει οποιαδήποτε ευθύνη κατά τη λήψη και διαβίβαση ή εκτέλεση της, ως προς το περιεχόμενό της εντολής, ως προς το πρόσωπο του εντολέα ή την εξουσία του να διαχειρίζεται τον λογαριασμό του Πελάτη με την ΕΠΕΥ ή να διαθέτει τα σχετικά Χρηματοοικονομικά Μέσα ή για οποιαδήποτε καθυστέρηση στη λήψη και διαβίβαση ή εκτέλεση της εντολής παρά μόνο για δόλο ή βαριά αμέλεια. Ο Πελάτης θα υποχρεούται να αποζημιώνει και διατηρεί άτρωτους την ΕΠΕΥ ή τους διοικητικούς συμβούλους ή υπαλλήλους ή αντιπροσώπους της για οποιαδήποτε απαίτηση από τρίτους ή ζημιά, υποχρέωση, κόστος ή έξοδα τα οποία η ΕΠΕΥ ή οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο δυνατόν να υποστούν ή επιβαρυνθούν ως αποτέλεσμα της λήψης και διαβίβασης ή εκτέλεσης των εντολών.

5.10 Η ΕΠΕΥ δεν φέρει οποιαδήποτε ευθύνη για πράξεις ή παραλείψεις φυσικών ή νομικών προσώπων που

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

ενδεχομένως να την υποκαταστήσουν κατά τη λήψη και διαβίβαση ή εκτέλεση εντολής του Πελάτη.

5.11 Ο Πελάτης θα είναι αποκλειστικά υπεύθυνος για τα πρόσωπα που χρησιμοποιεί κατά τη διαβίβαση των εντολών και παρεμποδίζεται να προβάλει κατά της ΕΠΕΥ οποιοδήποτε ελάττωμα κατά τη διαβίβαση της εντολής που σχετίζεται με το πρόσωπο που διαβιβάζει την εντολή στην ΕΠΕΥ, ακόμα και στην περίπτωση που το πρόσωπο αυτό ενεργεί με δόλο ή βαριά αμέλεια. Ο Πελάτης δεσμεύεται έναντι της ΕΠΕΥ για κάθε εντολή που διαβιβάζεται στην ΕΠΕΥ στο όνομά του μέσω του προσώπου αυτού και κάθε σχετική απαίτηση του θα περιορίζεται αποκλειστικά σε απαίτηση κατά του προσώπου το οποίο διαβιβάζει τις εντολές.

5.12 Όπου ο Πελάτης δεν παρέχει την πληροφόρηση σε σχέση με τις γνώσεις και την εμπειρία του που σχετίζονται με τον συγκεκριμένο τύπο προϊόντος ή υπηρεσίας που προσφέρεται ή ζητείται ώστε να μπορέσει η ΕΠΕΥ να αξιολογήσει την καταλληλότητα της για τον Πελάτη ή όπου ο Πελάτης δεν παρέχει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του, η ΕΠΕΥ θα προειδοποιήσει τον Πελάτη ότι δεν είναι σε θέση να προσδιορίσει εάν η προοριζόμενη Υπηρεσία ή προϊόν είναι κατάλληλη γι' αυτόν. Περαιτέρω, σε τέτοια περίπτωση, η ΕΠΕΥ διατηρεί το δικαίωμα να μην προχωρήσει σε οδηγίες και ή εντολή εκτέλεσης και ή σε παροχή οποιασδήποτε από τις Υπηρεσίες, αν κρίνει ότι η ενέργεια αυτή δεν είναι προς το συμφέρον του Πελάτη. Παρομοίως, κατά την παροχή της υπηρεσίας Επενδυτικών Συμβουλών ή Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, όπου ο Πελάτης δεν παρέχει τις πληροφορίες σχετικά με την οικονομική κατάσταση του Πελάτη, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητάς του να αναλάβει την κάλυψη των ζημιών και των επενδυτικών του στόχων, συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου της ανοχής κινδύνου, έτσι ώστε να είναι σε θέση η ΕΠΕΥ να συστήσει στον Πελάτη επενδυτικές υπηρεσίες και χρηματοοικονομικά μέσα που είναι κατάλληλα γι' αυτόν, η ΕΠΕΥ διατηρεί το δικαίωμα να μην προχωρήσει στην παροχή της υπηρεσίας Επενδυτικών Συμβουλών ή Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου.

5.13 Εκτός εάν ρητά δοθεί εντολή από τον πελάτη για το αντίθετο και στο βαθμό που το επιτρέπει ο Νόμος, η ΕΠΕΥ μπορεί να εκτελέσει τις εντολές του Πελάτη σε οποιαδήποτε αγορά ή οποιοδήποτε χρηματιστήριο και μέσω οποιοδήποτε φορέα εκκαθάρισης που έχει επιλέξει η ΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένης της εκτέλεσης μιας συναλλαγής εκτός του τόπου διαπραγμάτευσης. Ο Πελάτης με την παρούσα δίδει ρητά τη συγκατάθεσή του για την εκτέλεση εντολών για λογαριασμό του Πελάτη από την ΕΠΕΥ εκτός του τόπου διαπραγμάτευσης.

5.14 Η ΕΠΕΥ οφείλει:

- (1) Όπου ο Πελάτης υποβάλει εύλογο και αναλογικό αίτημα για πληροφορίες για τις πολιτικές της ΕΠΕΥ ή για τις ρυθμίσεις σχετικά με την εκτέλεση και τον τρόπο που εξετάστηκαν, η ΕΠΕΥ να απαντά με σαφήνεια και μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα,
- (2) να αποδεικνύει στον Πελάτη, κατόπιν αιτήματος του Πελάτη, ότι έχει εκτελέσει τις εντολές του σύμφωνα με την πολιτική εκτέλεσης της ΕΠΕΥ,
- (3) να ενημερώνει τον Πελάτη για οποιαδήποτε ουσιώδη δυσχέρεια που μπορεί να επηρεάσει την ορθή εκτέλεση των εντολών, αμέσως μόλις λάβει γνώση της δυσχέρειας.

## 6. Άρνηση εκτέλεσης εντολών

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

6.1 Ο Πελάτης αναγνωρίζει το δικαίωμα της ΕΠΕΥ καθ' οιονδήποτε χρόνο και για οποιοδήποτε λόγο, να αρνηθεί κατά την απόλυτη κρίση της να εκτελέσει οποιαδήποτε εντολή, περιλαμβανομένων χωρίς περιορισμό των ακόλουθων περιπτώσεων:

- (1) όταν η ΕΠΕΥ κρίνει ότι η εκτέλεση της εντολής αποβλέπει ή δυνατόν να αποβλέπει σε χειραγώγηση της τιμής των Χρηματοοικονομικών Μέσων (market manipulation),
- (2) όταν η ΕΠΕΥ κρίνει ότι η εκτέλεση της εντολής συνιστά ή δυνατόν να συνιστά καταχρηστική εκμετάλλευση προνομιακών εμπιστευτικών πληροφοριών (insider trading),
- (3) όταν η ΕΠΕΥ κρίνει ότι η εκτέλεση της εντολής συνιστά ή δυνατόν να συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (money laundering),
- (4) όταν η ΕΠΕΥ κρίνει ότι η εκτέλεση της εντολής επηρεάζει ή δυνατόν να επηρεάσει με οποιοδήποτε τρόπο την αξιοπιστία ή την εύρυθμη λειτουργία της Αγοράς,
- (5) αν ο λογαριασμός του Πελάτη δεν έχει επαρκές υπόλοιπο για να καλυφθεί η συναλλαγή ή σε περίπτωση εντολής για πώληση Χρηματοοικονομικών Μέσων, αν δεν υπάρχει τέτοιος αριθμός Χρηματοοικονομικών Μέσων εγγεγραμμένων επ' ονόματι του Πελάτη τα οποία δύνανται να μεταβιβαστούν, ώστε να δύνανται να ικανοποιηθεί η εντολή πώλησης,
- (6) αν ο Πελάτης δεν έχει εκπληρώσει όλες τις προς την ΕΠΕΥ υποχρεώσεις του που απορρέουν από την παρούσα Συμφωνία.

6.2 Εάν η ΕΠΕΥ αρνείται ή απορρίπτει την εκτέλεση εντολής και ή την λήψη και διαβίβαση εντολής, θα λάβει εύλογα μέτρα για να ειδοποιήσει αμέσως τον Πελάτη γι' αυτό, αλλά υπό την επιφύλαξη αυτού, η ΕΠΕΥ δεν θα ευθύνεται για οποιαδήποτε παράλειψη να το πράξει.

6.3 Οποιαδήποτε άρνηση της ΕΠΕΥ να εκτελέσει οποιαδήποτε εντολή ή να υλοποιήσει την λήψη και διαβίβαση εντολής δεν θα επηρεάζει υποχρεώσεις που ο Πελάτης δυνατόν να έχει προς την ΕΠΕΥ ή τα δικαιώματα που η ΕΠΕΥ δυνατόν να έχει κατά του Πελάτη ή των Χρηματοοικονομικών Μέσων ή περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στον Πελάτη ή επί των οποίων ο Πελάτης έχει οποιοδήποτε δικαίωμα.

### 7. Τίτλοι Κυριότητας Χρηματοοικονομικών Μέσων

7.1 Εκτός εάν ο Πελάτης έχει διαφορετικά συμφωνήσει γραπτώς με την ΕΠΕΥ, τα Χρηματοοικονομικά Μέσα που αγοράζει η ΕΠΕΥ για λογαριασμό του Πελάτη θα εγγράφονται στο όνομα της ΕΠΕΥ ή κατ' εντολή της για λογαριασμό του Πελάτη ή επ' ονόματι του Πελάτη και τηρουμένων των προνοιών της **παραγράφου 8.1**, οι τίτλοι, αν υπάρχουν, θα κρατούνται από την ΕΠΕΥ στη διεύθυνση της ΕΠΕΥ όπως αναφέρεται στη Συμφωνία, ή από τον εκδότη τους.

7.2 Τηρουμένων των προνοιών της **παραγράφου 8.3** πιο κάτω, εάν ο Πελάτης ζητήσει την αποστολή των τίτλων του, θα πρέπει να το πράξει εγγράφως εν πλήρη γνώσει ότι αυτό θα γίνει με δική του ευθύνη και ότι αυτό συνεπάγεται την επανακατάθεση των τίτλων στην ΕΠΕΥ εάν θελήσει να δώσει σχετική εντολή πώλησης προς την ΕΠΕΥ.

7.3 Η ΕΠΕΥ δικαιούται να μην συνάπτει Συμφωνίες Παροχής Χρηματοοικονομικής Ασφάλειας με Μεταβίβαση Τίτλου με τον Πελάτη με σκοπό την κάλυψη παρουσών ή μελλοντικών, υφιστάμενων, εξαρτώμενων από αβέβαια

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

περιστατικά ή αναμενόμενων υποχρεώσεων του Πελάτη.

### 8. Φύλαξη Χρηματοοικονομικών Μέσων

8.1 Σε περίπτωση που ο Πελάτης ζητήσει και η ΕΠΕΥ συμφωνήσει, είναι δυνατό τα Χρηματοοικονομικά Μέσα του Πελάτη να κατατίθενται προς φύλαξη, είτε στην ΕΠΕΥ είτε σε τρίτους, της επιλογής της ΕΠΕΥ, οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες θεματοφυλακής, υπό τους όρους και προϋποθέσεις που η ΕΠΕΥ ή οι εν λόγω τρίτοι παρέχουν τέτοιες υπηρεσίες, και σύμφωνα με τους όρους της συγκεκριμένης συμφωνίας μεταξύ του Πελάτη και της ΕΠΕΥ ή αναλόγως του τρίτου. Ο Πελάτης θα εγκρίνει τέτοιους όρους εκ των προτέρων.

8.2 Σε περίπτωση που τα Χρηματοοικονομικά Μέσα κατατίθενται προς φύλαξη σε τρίτους, ο Πελάτης παρέχει την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα στην ΕΠΕΥ να συμβληθεί για λογαριασμό του με τον θεματοφύλακα της επιλογής της με τους όρους και προϋποθέσεις που ο θεματοφύλακας παρέχει τις υπηρεσίες του. Συμφωνείται περαιτέρω ότι ο Πελάτης θα επιβαρύνεται με τα έξοδα και δαπάνες παροχής τέτοιας υπηρεσίας και θα φέρει την αποκλειστική ευθύνη του αναλογούντος κινδύνου. Η ΕΠΕΥ θα ευθύνεται μόνο ως προς την επιλογή του θεματοφύλακα.

8.3 Σε περίπτωση που ο Πελάτης επιθυμεί την επιστροφή των Χρηματοοικονομικών του Μέσων ή άλλων περιουσιακών του στοιχείων, θα δίδει προς τούτο γραπτή ειδοποίηση στην ΕΠΕΥ. Με τη λήψη της ειδοποίησης, η ΕΠΕΥ θα διευθετεί το συντομότερο δυνατόν για την παράδοση στον Πελάτη ή κατ' εντολή του οποιωνδήποτε Χρηματοοικονομικών Μέσων ή περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη ή του ελέγχου αυτών που βρίσκονται στην κατοχή της ή υπό τον έλεγχό της αναλόγως της περίπτωσης. Ο Πελάτης θα βαρύνεται με τα έξοδα και τις δαπάνες για την αποστολή ή μεταφορά των Χρηματοοικονομικών Μέσων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων. Νοείται ότι η ΕΠΕΥ διατηρεί τα δικαιώματα που έχει επί των Χρηματοοικονομικών Μέσων ή περιουσιακών στοιχείων σχετικά με την υποχρέωσής του Πελάτη δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας.

8.4 Τα πιο πάνω δεν αποκλείουν οποιεσδήποτε άλλες αναφορές σε φύλαξη ή παραχώρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων ή περιουσιακών στοιχείων ανηγόντων στον Πελάτη που περιέχονται στη Συμφωνία, Προσάρτημα ή σε οποιαδήποτε συμφωνία που συνήφθη μεταξύ των Μερών.

### 9. Λογαριασμός Πελάτη

9.1 Όλα τα χρηματικά ποσά και τα κεφάλαια τα οποία παραδίδει ο Πελάτης στην ΕΠΕΥ για τον σκοπό αγοράς Χρηματοοικονομικών Μέσων ή τα οποία συνιστούν έσοδα από πωλήσεις Χρηματοοικονομικών Μέσων του Πελάτη ή τα οποία η ΕΠΕΥ κρατεί για λογαριασμό του Πελάτη για συγκεκριμένο σκοπό, θα κατέχονται στο όνομα του Πελάτη ή στο όνομα της ΕΠΕΥ για λογαριασμό του Πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ως ήθελε συμφωνηθεί από καιρού εις καιρόν με τον Πελάτη.

9.2 Με την υπογραφή της Συμφωνίας ο Πελάτης εξουσιοδοτεί την ΕΠΕΥ να πραγματοποιεί καταθέσεις ή αναλήψεις από τον τραπεζικό λογαριασμό που αναφέρεται στην **παράγραφο 9.1** εκ μέρους του Πελάτη περιλαμβανομένων, άνευ βλάβης της γενικότητας των προαναφερθέντων, αναλήψεων για διευθέτηση όλων των συναλλαγών οι οποίες

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

αναλαμβάνονται στο πλαίσιο αυτής της Συμφωνίας και όλων των ποσών που είναι πληρωτέα από ή εκ μέρους του Πελάτη προς την ΕΠΕΥ ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο.

### 10. Επενδυτικές Συμβουλές

10.1. Ο Πελάτης συμφωνεί ότι, εκτός αν ρητώς συμφωνηθεί διαφορετικά σε σχετικό Προσάρτημα και ή σε άλλη συμφωνία μεταξύ των Μερών, οι Υπηρεσίες που θα παρέχονται δυνάμει της Συμφωνίας θα παρέχονται, εκεί όπου επιτρέπεται από το Νόμο και συγκεκριμένα από τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό της Επιτροπής, στη βάση απλής κατ' εκτέλεσης οδηγιών του Πελάτη από την ΕΠΕΥ και ο Πελάτης δεν πρέπει να αναμένει από την ΕΠΕΥ την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών εκτός εάν η ΕΠΕΥ συμφωνήσει ρητώς να του παρέχει τέτοιες Υπηρεσίες. Στο βαθμό που επιτρέπεται από το νόμο, οποιεσδήποτε ειδήσεις, τιμές, γνώμες και άλλες πληροφορίες δυνατόν να παρασχεθούν στον Πελάτη παρέχονται απλώς για να διευκολύνουν τον Πελάτη να λάβει τις δικές του επενδυτικές αποφάσεις και δεν συνιστούν προσωπικές επενδυτικές συμβουλές. Σε περίπτωση που η ΕΠΕΥ κριθεί για οποιοδήποτε λόγο ότι παρέχει οποιαδήποτε εισήγηση ή συμβουλή, ο Πελάτης δια του παρόντος συμφωνεί ότι κάθε συναλλαγή την οποία πραγματοποιεί είτε υιοθετώντας είτε αγνοώντας οποιαδήποτε τέτοια εισήγηση ή συμβουλή θα θεωρείται ότι πραγματοποιήθηκε από τον Πελάτη στηριζόμενο αποκλειστικά στη δική του κρίση.

10.2 Ο Πελάτης συμφωνεί και αναγνωρίζει ότι δεν θα στηρίζεται στην ΕΠΕΥ για σκοπούς διαμόρφωσης οποιασδήποτε επενδυτικής στρατηγικής και η ΕΠΕΥ δεν θα φέρει καμία απολύτως ευθύνη, ανεξαρτήτως των περιστάσεων, για οποιαδήποτε τέτοια επενδυτική στρατηγική ή επένδυση.

10.3 Σε περίπτωση που ο Πελάτης ζητήσει από την ΕΠΕΥ και η ΕΠΕΥ συμφωνήσει, να παρέχει στον Πελάτη την υπηρεσία της παροχής Επενδυτικών Συμβουλών, οι ανωτέρω **παράγραφοι 10.1 και 10.2** δεν θα εφαρμόζονται και τα Μέρη θα συνομολογήσουν πρόσθετο ξεχωριστό έγγραφο προς τούτο του οποίου οι πρόνοιες να εφαρμόζονται ειδικά στην υπηρεσία της παροχής Επενδυτικών Συμβουλών. Οι πρόνοιες της Συμφωνίας θα εφαρμόζονται στο βαθμό που δεν συγκρούονται με τις πρόνοιες τέτοιου εγγράφου.

### 11. Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

11.1 Σε περίπτωση που ο Πελάτης ζητήσει από την ΕΠΕΥ την παροχή της υπηρεσίας Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου και η ΕΠΕΥ συμφωνήσει, τα Μέρη θα συνομολογήσουν πρόσθετο ξεχωριστό έγγραφο προς τούτο του οποίου οι πρόνοιες να εφαρμόζονται ειδικά στην Υπηρεσία αυτή. Οι πρόνοιες της Συμφωνίας θα εφαρμόζονται στο βαθμό που δεν συγκρούονται με τις πρόνοιες τέτοιου εγγράφου.

### 12. Άλλες Υπηρεσίες και Δραστηριότητες

12.1 Σε περίπτωση που ο Πελάτης ζητήσει από την ΕΠΕΥ να προβαίνει για λογαριασμό του σε συναλλαγές στα πλαίσια οποιασδήποτε άλλης υπηρεσίας ή και δραστηριότητας εκτός της εκτέλεσης συναλλαγών για λογαριασμό πελάτη ή και της λήψης και διαβίβασης εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα που η ΕΠΕΥ είναι αδειοδοτημένη να παρέχει, και η ΕΠΕΥ συμφωνήσει σχετικά, τα Μέρη θα συνομολογήσουν, όπου το ζητήσει η ΕΠΕΥ, πρόσθετο ξεχωριστό έγγραφο προς τούτο του οποίου οι πρόνοιες να εφαρμόζονται ειδικά στην υπηρεσία αυτή. Οι πρόνοιες της Συμφωνίας θα εφαρμόζονται στο βαθμό που δεν συγκρούονται με τις πρόνοιες

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

τέτοιου εγγράφου.

### 13. Μερίσματα και άλλα Δικαιώματα

13.1 Ο Πελάτης θα είναι υπεύθυνος για την πραγματοποίηση όλων των απαραίτητων ενεργειών για την είσπραξη όλων των εισοδημάτων και την κτήση όλων των δικαιωμάτων και την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τα Χρηματοοικονομικά του Μέσα εκτός όπως προνοείται διαφορετικά στη Συμφωνία.

13.2 Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των προνοιών της ανωτέρω παραγράφου, μερίσματα, διανομές και άλλα εισοδήματα που απορρέουν από τα Χρηματοοικονομικά Μέσα του Πελάτη και που εισπράττονται για οποιοδήποτε λόγο από την ΕΠΕΥ θα παραλαμβάνονται από τον Πελάτη από τα γραφεία της ΕΠΕΥ κατόπιν σχετικής ειδοποίησης παραλαβής τους από την ΕΠΕΥ ή θα κατατίθενται στον τραπεζικό λογαριασμό του Πελάτη με την ΕΠΕΥ, εκτός αν δοθούν άλλες έγγραφες οδηγίες από τον Πελάτη. Αν ο Πελάτης ζητήσει την αποστολή των εισοδημάτων του, η ΕΠΕΥ θα το πράξει, αλλά ο Πελάτης θα έχει πλήρη ευθύνη για οποιοδήποτε κίνδυνο και θα επωμίζεται όλα τα σχετικά έξοδα.

13.3 Άνευ βλάβης της γενικότητας της πιο πάνω πρόνοιας, ο Πελάτης αναγνωρίζει και συμφωνεί ότι είναι και θα παραμείνει αποκλειστικά υπεύθυνος να γνωρίζει τα δικαιώματα και όρους έκδοσης όλων των Χρηματοοικονομικών του Μέσων τα οποία δυνατό να λήγουν ή να εκπνέουν. Αυτά περιλαμβάνουν, χωρίς περιορισμό, εκδόσεις μετοχών, δωρεάν εκδόσεις, δικαιώματα αγοράς μετοχών, δικαιώματα ψήφου, μετατρέψιμα Χρηματοοικονομικά Μέσα, ομόλογα, χρεόγραφα και Χρηματοοικονομικά Μέσα που υπόκεινται σε οποιαδήποτε προσφορά εξαγοράς ή πρόταση ανταλλαγής. Η ΕΠΕΥ ουδεμία ευθύνη φέρει ούτε έχει οποιοδήποτε καθήκον να ειδοποιεί τον Πελάτη αναφορικά με οποιοσδήποτε ημερομηνίες λήξης ή εξαγοράς ή να προβαίνει σε οποιοσδήποτε ενέργειες για λογαριασμό του Πελάτη χωρίς ειδικές έγγραφες εντολές από τον Πελάτη οι οποίες έχουν γίνει εγγράφως αποδεκτές από την ΕΠΕΥ. Σε περίπτωση που η ΕΠΕΥ προχωρήσει σε οποιαδήποτε υπενθύμιση σχετικά με τα Χρηματοοικονομικά Μέσα του Πελάτη ή σχετικά με την άσκηση δικαιώματος ή τη μετατροπή από τον Πελάτη, τα Μέρη συμφωνούν ότι τέτοια ειδοποίηση δεν αποτελεί την παροχή της υπηρεσίας Επενδυτικής Συμβουλής και τέτοια πράξη δεν θα εκλαμβάνεται ως ανάληψη ή αναγνώριση οποιασδήποτε υποχρέωσης από την ΕΠΕΥ και ότι ο Πελάτης θα παραμείνει υπεύθυνος για όλα τα πιο πάνω χωρίς επηρεασμό των προαναφερθέντων.

### 14. Νόμοι και Κανονισμοί

14.1 Όλες οι συναλλαγές για λογαριασμό του Πελάτη θα υπόκεινται στους νόμους που διέπουν τη σύσταση και λειτουργία, στους κανονισμούς, οδηγίες, αποφάσεις, εγκυκλίους, έθιμο και πρακτικές του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή άλλου χρηματιστηρίου στο οποίο η ΕΠΕΥ πραγματοποιεί συναλλαγές εκ μέρους του Πελάτη, της Αγοράς, και αυτούς που διέπουν τη λειτουργία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή και την παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, όπως οι νόμοι, κανονισμοί, οδηγίες, αποφάσεις, εγκύκλιοι και πρακτικές θα τροποποιούνται από καιρού εις καιρόν. Η ΕΠΕΥ θα δικαιούται να λάβει ή να αποφεύγει να λάβει οποιαδήποτε μέτρα αναγκαία ούτως ώστε να συμμορφώνεται με τους εκάστοτε εν ισχύ νόμους, κανονισμούς, οδηγίες, αποφάσεις, εγκυκλίους και πρακτικές. Οποιαδήποτε τέτοια μέτρα ληφθούν και όλοι οι εν ισχύ νόμοι, κανονισμοί, οδηγίες, αποφάσεις, εγκύκλιοι και πρακτικές θα δεσμεύουν τον Πελάτη.

### **15. Παράβαση Υποχρεώσεων Πελάτη**

15.1 Ο Πελάτης θα καταθέτει στην ΕΠΕΥ πριν από την εκτέλεση της εντολής κάθε αναγκαίο χρηματικό ποσό για την εκτέλεση της εντολής ή οποιαδήποτε Χρηματοοικονομικά Μέσα, την πώληση των οποίων ζητά από την ΕΠΕΥ σχετικά με την εντολή του. Σε περίπτωση μη τήρησης των υποχρεώσεων αυτών, η ΕΠΕΥ θα δικαιούται να μην εκτελεί τη σχετική εντολή ή να παραμερίζει την εκτέλεση της. Εάν η ΕΠΕΥ εκτελέσει την εντολή του Πελάτη, παρά το γεγονός ότι αυτός δεν έχει τηρήσει τις υποχρεώσεις του, ο Πελάτης υποχρεούται να καταθέσει άμεσα το τίμημα των Χρηματοοικονομικών Μέσων, σε περίπτωση αγοράς ή να παραδώσει τα Χρηματοοικονομικά Μέσα, σε περίπτωση πώλησης και να καταθέσει την αμοιβή της ΕΠΕΥ καθώς και τα σχετικά δικαιώματα ή τέλη ή άλλα έξοδα, διαφορετικά ο Πελάτης καθίσταται άμεσα υπερέμμερος, χωρίς περαιτέρω προειδοποίηση. Ο Πελάτης θα ευθύνεται για κάθε ζημιά που προσγίνεται στην ΕΠΕΥ από την καθυστέρηση αυτή, συμπεριλαμβανομένου και του διαφυγόντος κέρδους. Περαιτέρω η ΕΠΕΥ θα δικαιούται να χρεώσει οποιοδήποτε οφειλόμενο ποσό στον λογαριασμό του Πελάτη με την ΕΠΕΥ ή οποιοδήποτε άλλο προσωρινό λογαριασμό χωρίς επηρεασμό οποιωνδήποτε δικαιωμάτων σε συμψηφισμό ή επίσχεσης που δυνατόν να έχει η ΕΠΕΥ.

15.2 Όλα τα περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων κάθε είδους Χρηματοοικονομικών Μέσων ή ποσών που περιέρχονται με οποιονδήποτε τρόπο στην κατοχή της ΕΠΕΥ για λογαριασμό του Πελάτη ή τη διάθεση των οποίων αναλαμβάνει η ΕΠΕΥ για λογαριασμό του Πελάτη, υπόκεινται σε δικαίωμα επίσχεσης εκ μέρους της ΕΠΕΥ. Η ΕΠΕΥ θα δικαιούται συνεπώς να αρνηθεί την παράδοση οποιοδήποτε από αυτά στον Πελάτη ή σε άλλο πρόσωπο κατ' εντολή του Πελάτη, έως ότου ο Πελάτης εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι της ΕΠΕΥ. Για το σκοπό αυτό, όλες οι επιμέρους συναλλαγές μεταξύ του Πελάτη και της ΕΠΕΥ θεωρούνται ότι διέπονται από τους όρους αυτούς. Η ΕΠΕΥ δεν θα ευθύνεται για ζημιές που προσγίνονται στον Πελάτη ή σε τρίτο πρόσωπο από την άσκηση του δικαιώματος της επισχέσεως ή από άλλα νόμιμα μέτρα, που τυχόν ληφθούν από την ΕΠΕΥ, για την εξόφληση των απαιτήσεών της εναντίον του Πελάτη, συμπεριλαμβανομένων μελλοντικών ή ενδεχόμενων απαιτήσεων.

15.3 Τα Μέρη συμφωνούν ότι στην περίπτωση κατά την οποία η ΕΠΕΥ πραγματοποιήσει συναλλαγή εκ μέρους του Πελάτη που δεν καλύπτεται από το υπόλοιπο του τραπεζικού λογαριασμού του Πελάτη με την ΕΠΕΥ, ο τελευταίος θα καταβάλλει αμέσως τη διαφορά μεταξύ του υπολοίπου και του κόστους συναλλαγής. Επιπροσθέτως και χωρίς οποιοδήποτε περιορισμό στην υποχρέωση του Πελάτη να καταβάλλει τη διαφορά, τα Μέρη αμοιβαία αναγνωρίζουν ότι η ΕΠΕΥ θα έχει τα ακόλουθα δικαιώματα:

(1) Να πωλεί ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο να εκποιεί οποιαδήποτε Χρηματοοικονομικά Μέσα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία που είναι στην κατοχή ή υπό τον έλεγχο της ΕΠΕΥ για οποιονδήποτε λόγο και με τα έσοδα της εκποίησής τους να καλύψει μέρος ή το σύνολο της διαφοράς. Σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία ή τα Χρηματοοικονομικά Μέσα που βρίσκονται στη κατοχή ή υπό τον έλεγχο της ΕΠΕΥ είναι περισσότερα του ενός, η ΕΠΕΥ θα είναι ελεύθερη να επιλέξει κατά τη δική της κρίση την προτεραιότητα εκποίησης.

(2) Να παρακρατεί οποιαδήποτε ποσά σε μετρητά ή άλλα περιουσιακά στοιχεία ή Χρηματοοικονομικά Μέσα που διαχειρίζεται ή έχει στην κατοχή της με οποιονδήποτε τρόπο.

(3) Εάν και στον βαθμό που επιτρέπεται από τον νόμο, να συμψηφίζει, χωρίς την εξουσιοδότηση του Πελάτη, οποιοδήποτε ποσό κατέχει για λογαριασμό ή σε πίστη του Πελάτη έναντι υποχρεώσεων του Πελάτη προς την ΕΠΕΥ και να συνενώνει οποιοσδήποτε λογαριασμούς του Πελάτη με την ΕΠΕΥ.

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

(4) Για σκοπούς της **παραγράφου 15.3**, το υπόλοιπο του λογαριασμού του Πελάτη με την ΕΠΕΥ δυνατόν να περιλαμβάνει αριθμό δανείων, πιστώσεων, άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων ή περιθωρίων που παρέχονται από την ΕΠΕΥ προς τον Πελάτη, αν ο Πελάτης και η ΕΠΕΥ έχουν συμφωνήσει για την παροχή τέτοιων δανείων, πιστώσεων, άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων και ή περιθωρίων προς τον Πελάτη από την ΕΠΕΥ. Τα Μέρη θα υπογράψουν προς τούτο πρόσθετο ξεχωριστό έγγραφο του οποίου οι πρόνοιες θα εφαρμόζονται ειδικά στην υπηρεσία. Οι πρόνοιες της Συμφωνίας θα εφαρμόζονται στο βαθμό που δεν συγκρούονται με τις πρόνοιες τέτοιου εγγράφου. Η ΕΠΕΥ θα επιτρέπεται να παρέχει δάνεια ή πιστώσεις και ή περιθώρια και να συνάπτει σχετικό έγγραφο νοουμένου ότι η εν λόγω παρεπόμενη υπηρεσία θα παρέχεται όπου και στο βαθμό που το επιτρέπει ο Νόμος και ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός της Επιτροπής.

15.4 Ο Πελάτης βαρύνεται με κάθε έξοδο το οποίο πραγματοποιείται από την ΕΠΕΥ για την διαχείριση και οποιαδήποτε εκποίηση περιουσιακών στοιχείων ή Χρηματοοικονομικών Μέσων του Πελάτη καθώς επίσης και με όλα τα τυχόν νομικά και άλλα έξοδα.

15.5 Αν ο Πελάτης οφείλει οποιοδήποτε ποσόν προς την ΕΠΕΥ, ανεξάρτητα αν είναι υπερήμερος, η ΕΠΕΥ δύναται να ζητήσει από τον Πελάτη να της παραδώσει, για σκοπούς εξασφάλισης των οφειλών, οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία ή Χρηματοοικονομικά Μέσα τα οποία η ΕΠΕΥ θα κρίνει αναγκαία, των οποίων η αξία θα είναι ίση προς το ποσοστό της αξίας των οφειλών προς την ΕΠΕΥ ως ήθελε καθορίσει η ΕΠΕΥ κατά περίπτωση, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από τον νόμο. Για αυτό τον σκοπό ο Πελάτης θα υποχρεούται να υπογράψει κάθε αναγκαίο έγγραφο και να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την παροχή κάθε τέτοιας εξασφάλισης προς την ΕΠΕΥ.

15.6 Η ΕΠΕΥ δύναται να αρνείται να προχωρήσει στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών της που απορρέουν από την Συμφωνία εφόσον διατηρεί απαιτήσεις εναντίον του Πελάτη, ληξιπρόθεσμες, μελλοντικές ή ενδεχόμενες και ανεξάρτητα από το εάν οι εν λόγω απαιτήσεις απορρέουν από την ίδια συναλλαγή από την οποία απορρέουν οι ανωτέρω υποχρεώσεις της ΕΠΕΥ.

15.7 Η ΕΠΕΥ θα δικαιούται να χρεώνει τόκο υπερημερίας σε κάθε οφειλή του Πελάτη, η οποία έχει καταστεί με οποιονδήποτε τρόπο ληξιπρόθεσμη και απαιτητή, με επιτόκιο ως θα ορίζει από καιρού εις καιρόν σύμφωνα με την σχετική πολιτική της ΕΠΕΥ στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από τον νόμο.

15.8 Ο Πελάτης θα αποζημιώνει πλήρως την ΕΠΕΥ μόλις του ζητηθεί για οποιαδήποτε ζημιά θα υποστεί η ΕΠΕΥ και με οποιονδήποτε τρόπο, που οφείλεται σε πράξεις ή παραλείψεις του Πελάτη ή των Πληρεξούσιων Αντιπροσώπων του.

### **16. Ευθύνη και Αποζημίωση**

16.1 Εκτός σε περίπτωση βαριάς αμέλειας, εσκεμμένης παράλειψης ή απάτης από μέρους της ΕΠΕΥ ή των υπαλλήλων της, ο Πελάτης θα αποζημιώνει και τηρεί άτρωτους την ΕΠΕΥ τους διοικητικούς συμβούλους της, υπαλλήλους και αντιπροσώπους της για οποιαδήποτε απαίτηση από τρίτους ή για οποιαδήποτε ζημιά, υποχρέωση, κόστος ή έξοδα τα οποία η ΕΠΕΥ τυχόν επιβαρυνθεί λόγω οποιασδήποτε πράξης ή παράλειψης του Πελάτη και ή των Πληρεξούσιων Αντιπροσώπων του.



## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

16.2 Η ΕΠΕΥ δεν θα φέρει οποιαδήποτε ευθύνη για οποιαδήποτε απώλεια η οποία προκύπτει από εσφαλμένες παραστάσεις γεγονότων ή από εσφαλμένη κρίση ή οποιαδήποτε ενέργεια η οποία έγινε ή η οποία παρελήφθη από την ΕΠΕΥ οποτεδήποτε και αν έγινε, εκτός στο βαθμό που τέτοια ενέργεια ή παράλειψη οφείλεται άμεσα στην εσκεμμένη παράλειψη ή απάτη από την ΕΠΕΥ και ή των διοικητικών της συμβούλων και ή των υπαλλήλων και ή αντιπροσώπων της.

16.3 Η ΕΠΕΥ δεν θα φέρει οποιαδήποτε ευθύνη για οποιαδήποτε απώλεια ευκαιρίας ως αποτέλεσμα της οποίας η αξία των Χρηματοοικονομικών Μέσων του Πελάτη θα μπορούσε να είχε αυξηθεί ή για οποιαδήποτε μείωση στην αξία των Χρηματοοικονομικών Μέσων του Πελάτη, με οποιοδήποτε τρόπο και εάν έχει προκύψει, εκτός στο βαθμό που τέτοια απώλεια ή μείωση οφείλεται άμεσα στην εσκεμμένη παράλειψη ή απάτη της ΕΠΕΥ και ή των διοικητικών συμβούλων και ή υπαλλήλων και ή αντιπροσώπων της.

16.4 Σε περίπτωση που η ΕΠΕΥ εκτιμήσει, με βάση τις πληροφορίες που έλαβε από τον Πελάτη, ότι το προϊόν ή η Υπηρεσία δεν είναι κατάλληλο για τον Πελάτη, η ΕΠΕΥ προειδοποιεί τον Πελάτη σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της ΕΠΕΥ σύμφωνα με τον Νόμο. Εάν, ανεξάρτητα από την προειδοποίηση της ΕΠΕΥ, ο Πελάτης αποφασίσει να προχωρήσει με τέτοιο προϊόν ή Υπηρεσία, η ΕΠΕΥ δεν φέρει καμία ευθύνη για τυχόν απώλεια ή ζημιά που μπορεί να υποστεί ή να υποφέρει ο Πελάτης ως αποτέλεσμα τέτοιας απόφασης.

### 17. Ξένο Συναλλάγμα

17.1 Οποιαδήποτε μετατροπή απαιτείται να γίνει από ένα νόμισμα σε άλλο, για την εκτέλεση οποιασδήποτε εντολής ή διενέργειας οποιασδήποτε συναλλαγής από την ΕΠΕΥ σύμφωνα με ή σχετικά με την παρούσα Συμφωνία, δύναται να πραγματοποιηθεί από την ΕΠΕΥ με τέτοιο τρόπο και σε τέτοιο χρόνο ως η ΕΠΕΥ θα κρίνει πρόσφορο κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια.

17.2 Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της ανωτέρω **παραγράφου**, σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν τηρήσει τις υποχρεώσεις του που αναφέρονται στην **παράγραφο 16** ανωτέρω, η ΕΠΕΥ δύναται να χρεώνει οποιοδήποτε λογαριασμό του Πελάτη με την ΕΠΕΥ, με οποιοδήποτε ποσό σχετίζεται με την εκτέλεση εντολής Πελάτη στο νόμισμα της σχετικής συναλλαγής ή κατά την απόλυτη διακριτική ευχέρεια της ΕΠΕΥ, με το αντίστοιχο ποσό σε νόμισμα στο οποίο ο Πελάτης διατηρεί λογαριασμό με την ΕΠΕΥ, στην τρέχουσα τιμή συναλλάγματος όπως θα καθορίζεται τελεσίδικα από την ΕΠΕΥ.

### 18. Αμοιβή, Προμήθειες, και άλλα Έξοδα

18.1 Η ΕΠΕΥ θα δικαιούται αμοιβή για τις παρεχόμενες Υπηρεσίες της ως αυτή θα ορίζεται από καιρού εις καιρόν από την ΕΠΕΥ και θα εξαρτάται από το είδος της συναλλαγής σύμφωνα με την εκάστοτε τιμολογιακή πολιτική της ΕΠΕΥ. Το σημερινό ύψος και ο τρόπος καταβολής της αμοιβής της ΕΠΕΥ καθώς και οποιασδήποτε επιβαρύνσεις, προμήθειες, φόροι ή άλλα έξοδα καθορίζονται στο **Παράρτημα Δ**. Οποιαδήποτε τροποποίηση του **Παραρτήματος Δ** που πραγματοποιείται από την ΕΠΕΥ σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο μπορεί να πραγματοποιηθεί μονομερώς από την ΕΠΕΥ και να κοινοποιηθεί στον Πελάτη. Η ΕΠΕΥ γνωστοποιεί στον Πελάτη πληροφορίες σχετικά

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

με τα έξοδα και τις επιβαρύνσεις ως απαιτείται από το Νόμο και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό της Επιτροπής. Περαιτέρω λεπτομέρειες όμως θα γνωστοποιούνται εφόσον το ζητήσει ο Πελάτης. Το **Παράρτημα Α** δύναται να τροποποιηθεί κατά οποιοδήποτε χρόνο κατά την διάρκεια της Συμφωνίας και τέτοια ενέργεια δεν θα επηρεάζει τους λοιπούς όρους της Συμφωνίας. Τα Μέρη μπορούν να προβλέπουν ειδικά σχετικά με τα τέλη για κάθε υπηρεσία που θα παρέχεται σύμφωνα με Προσάρτημα στην παρούσα Συμφωνία σε τέτοιο Προσάρτημα.

18.2. Επιπρόσθετα από την αμοιβή της ΕΠΕΥ ως η **παράγραφος 18.1**, ο Πελάτης θα καταβάλλει στην ΕΠΕΥ αμέσως μόλις του ζητηθεί όλα τα πραγματικά έξοδα τα οποία η τελευταία έχει υποστεί κατά την παροχή των Υπηρεσιών ή την εκπλήρωση των εντολών, οποιοδήποτε Φόρο Προστιθέμενης Αξίας, οποιοδήποτε άλλο φόρο, τέλη, δικαιώματα, αμοιβές προς οποιαδήποτε τρίτα πρόσωπα που έχουν οποιαδήποτε συμμετοχή στην παροχή των Υπηρεσιών ή στην εκπλήρωση των εντολών και οποιαδήποτε άλλα έξοδα έχει υποστεί ή είναι πληρωτέα σχετικά με την παροχή των Υπηρεσιών ή την εκπλήρωση των εντολών.

18.3 Ο Πελάτης με το παρόν εξουσιοδοτεί την ΕΠΕΥ να χρεώνει αμέσως τον λογαριασμό του με την ΕΠΕΥ με τα πληρωτέα ποσά ως η **παράγραφος 18**. Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν διατηρεί λογαριασμό με την ΕΠΕΥ ή δεν υπάρχει διαθέσιμο υπόλοιπο στον λογαριασμό του με την ΕΠΕΥ, η ΕΠΕΥ θα δικαιούται να χρεώσει οποιοδήποτε οφειλόμενο ποσό σε προσωρινό λογαριασμό προς ποσοστό επιτοκίου ως η **παράγραφος 15.7**.

### 19. Παροχή πληροφόρησης στον Πελάτη

19.1 Η ΕΠΕΥ με την παρούσα παρέχει στον Πελάτη τη γενική πληροφόρηση που παρατίθεται στο **Παράρτημα Ε**.

19.2 Σε κάθε περίπτωση όπου για τους σκοπούς του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού της Επιτροπής και της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-02 παρέχεται πληροφόρηση σε Σταθερό Μέσο και η παροχή αυτής της πληροφόρησης με το μέσο αυτό είναι κατάλληλη στο πλαίσιο στο οποίο πραγματοποιούνται οι συναλλαγές μεταξύ της ΕΠΕΥ και του Πελάτη, ο Πελάτης επιλέγει εν σχέσει με το άρθρο 3(1) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού της Επιτροπής και της παραγράφου 4(1) της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-02 ότι η παροχή της πληροφόρησης θα πραγματοποιείται μέσω ηλεκτρονικής επικοινωνίας στη διεύθυνση του Πελάτη ως αναφέρεται πιο πάνω.

19.3(1) Όταν η ΕΠΕΥ εκτελέσει εντολή εκτός του πλαισίου διαχείρισης χαρτοφυλακίου για λογαριασμό του Πελάτη, η ΕΠΕΥ:

(α) παρέχει εγκαίρως σε Σταθερό Μέσο στον Πελάτη, τις βασικές πληροφορίες σχετικά με την εκτέλεση αυτής της εντολής.

(β) στέλνει στον Πελάτη ειδοποίηση σε Σταθερό Μέσο που επιβεβαιώνει την εκτέλεση της εντολής το ταχύτερο δυνατό και το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την εκτέλεση ή, εάν η ΕΠΕΥ λαμβάνει την επιβεβαίωση από τρίτο πρόσωπο, το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά τη λήψη της επιβεβαίωσης που της αποστέλλει το τρίτο πρόσωπο. Η ΕΠΕΥ δεν απευθύνει την ειδοποίηση όταν η επιβεβαίωση θα περιείχε τις ίδιες πληροφορίες με την επιβεβαίωση που αποστέλλεται άμεσα στον Πελάτη από άλλο πρόσωπο. Η ΕΠΕΥ δεν θα απευθύνει την ανωτέρω ειδοποίηση όταν οι εντολές που εκτελούνται για λογαριασμό του Πελάτη αφορούν ομόλογα που εκδίδονται για χρηματοδότηση ενυπόθηκων δανείων με τον Πελάτη. Στην περίπτωση αυτή η συναλλαγή γνωστοποιείται ταυτόχρονα με την ανακοίνωση των όρων του ενυπόθηκου δανείου, αλλά όχι αργότερα από ένα μήνα μετά την εκτέλεση της

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

σχετικής εντολής.

(2) Επιπρόσθετα η ΕΠΕΥ παρέχει στον Πελάτη, εφόσον το ζητήσει, πληροφορίες σχετικά με την πορεία της εντολής του.

(3) Σε περίπτωση εντολών οι οποίες αφορούν μερίδια ή μετοχές σε οργανισμό συλλογικών επενδύσεων και εκτελούνται περιοδικά, η ΕΠΕΥ είτε αποστέλλει την ανωτέρω ειδοποίηση, είτε παρέχει στον Πελάτη, τουλάχιστον κάθε έξι μήνες, τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του Άρθρου 59 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού της Επιτροπής και της παραγράφου 19(4) της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-02.

19.4 Όπου ο Πελάτης έχει ταξινομηθεί ως ιδιώτης πελάτης και ο λογαριασμός του πελάτη περιλαμβάνει θέσεις σε μοχλευμένα χρηματοπιστωτικά μέσα ή συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση, η ΕΠΕΥ οφείλει να ενημερώσει τον Πελάτη όταν η αρχική αξία κάθε μέσου υποτιμάται κατά 10 % και εφεξής σε πολλαπλάσια του 10 %. Όπου ενδείκνυται, τα Μέρη με την παρούσα συμφωνούν ότι οι εκθέσεις σύμφωνα με την παράγραφο αυτή δύναται να μην υποβάλλονται για κάθε μέσο ξεχωριστά. Αυτές οι εκθέσεις πρέπει να υποβάλλονται το αργότερο στη λήξη της εργάσιμης μέρας κατά την οποία σημειώθηκε η υπέρβαση του ορίου ή, εάν η υπέρβαση του ορίου σημειώθηκε σε μη εργάσιμη ημέρα, στο κλείσιμο της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

19.5 Όταν η ΕΠΕΥ κατέχει Χρηματοοικονομικά Μέσα ή κεφάλαια του Πελάτη αποστέλλει, σε Σταθερό Μέσο και τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, στον Πελάτη, κατάσταση αυτών των μέσων και κεφαλαίων, εκτός εάν μια τέτοια κατάσταση έχει ήδη αποσταλεί μέσω άλλης περιοδικής κατάστασης.

19.6 Αντιρρήσεις του Πελάτη που αφορούν οποιοδήποτε στοιχείο για την ενημέρωση που αναφέρεται στις **παραγράφους 19.2 και 19.3** ανωτέρω, θα πρέπει να υποβάλλονται στην ΕΠΕΥ εγγράφως εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία της ενημέρωσης του. Σε αντίθετη περίπτωση, θεωρείται ότι ο Πελάτης αποδέχθηκε όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στην πιο πάνω ενημέρωση.

19.7 Ο Πελάτης δύναται να υποβάλει στην ΕΠΕΥ εγγράφως την αντίρρηση του ως προς την εκτέλεση ή μη εκτέλεση ή τον τρόπο εκτέλεσης συναλλαγής που καταρτίστηκε για λογαριασμό του εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της βεβαίωσης. Παράλειψη του Πελάτη να πράξει ως ανωτέρω θα εμποδίζει τον Πελάτη από υποβολή αντίρρησης, αμφισβήτηση, διαφωνία αναφορικά με συναλλαγή που εκτελέστηκε για λογαριασμό του.

### **20. Ανάθεση Καθηκόντων - Ανάθεση - Αντιπρόσωποι**

20.1 Η ΕΠΕΥ έχει το δικαίωμα να διορίσει αντιπροσώπους για να εκτελέσουν οποιοσδήποτε διοικητικές ή άλλες Υπηρεσίες ώστε να δυνηθεί η ΕΠΕΥ να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας. Η ΕΠΕΥ θα ενεργεί καλή τη πίστι και με προσήκουσα επιμέλεια στην επιλογή και χρήση αντιπροσώπων.

20.2 Η ΕΠΕΥ έχει το δικαίωμα, αφού δώσει έγγραφη ειδοποίηση με τα στοιχεία οποιασδήποτε ανάθεσης οποιασδήποτε Υπηρεσίας στον Πελάτη, να αναθέσει οποιαδήποτε από τα καθήκοντά της δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας σε συνεργάτη, θυγατρική ή συνδεδεμένη επιχείρηση ή σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο ή πρόσωπα και δύναται να παράσχει πληροφορίες σχετικά με τον Πελάτη και ή το Χαρτοφυλάκιο σε τέτοιο άτομο. Η ευθύνη της ΕΠΕΥ έναντι του Πελάτη για όλα τα ζητήματα που ανατέθηκαν στο συνεργάτη, θυγατρική ή συνδεδεμένη επιχείρηση,

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

άτομο ή άτομα δεν θα επηρεάζεται.

20.3 Οποιοσδήποτε συνεργάτης ή αντιπρόσωπος που αναλαμβάνει τις ανωτέρω υποχρεώσεις θα πληροί τις προϋποθέσεις του Νόμου.

### **21. Πληρεξούσιο και άλλα Έγγραφα**

21.1 Ο Πελάτης θα υπογράψει οποιοδήποτε έγγραφο που κατά την κρίση της ΕΠΕΥ είναι θεμιτό και αναγκαίο για την παροχή των Υπηρεσιών από την ΕΠΕΥ δυνάμει της Συμφωνίας, περιλαμβανομένων χωρίς περιορισμό πληρεξουσίων εγγράφων για διεκπεραίωση των εντολών του. Τέτοιο πληρεξούσιο έγγραφο θα αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας.

### **22. Πληρεξούσιος Αντιπρόσωπος**

22.1 Σε περίπτωση που ο Πελάτης επιθυμεί όπως τρίτο πρόσωπο χειρίζεται τα Χρηματοοικονομικά του Μέσα και άλλα θέματα συναφή με την παρούσα Συμφωνία, πρέπει να πληροφορήσει εγγράφως την ΕΠΕΥ για το όνομα του εν λόγω προσώπου (στη συνέχεια ο Πληρεξούσιος Αντιπρόσωπος). Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι η ΕΠΕΥ θα συναλλάσσεται με το πρόσωπο αυτό μόνο με την παρουσίαση από μέρους του πληρεξουσίου εγγράφου το οποίο έχει δοθεί από τον Πελάτη, ικανοποιητικού κατά την απόλυτη κρίση της ΕΠΕΥ. Εκτός εάν και μέχρις ότου ενημερωθεί εγγράφως η ΕΠΕΥ ότι η εξουσιοδότηση έχει ανακληθεί, οποιαδήποτε ενέργεια που αναλαμβάνει η ΕΠΕΥ σύμφωνα με τις οδηγίες που δίνονται στο πλαίσιο αυτής της εξουσιοδότησης θα είναι δεσμευτική για τον Πελάτη.

22.2 Η ΕΠΕΥ δύναται να καθορίζει από καιρού εις καιρόν τον τύπο, το περιεχόμενο, την επάρκεια και την πληρότητα της εξουσιοδότησης οποιουδήποτε προσώπου να δίνει εντολές στην ΕΠΕΥ σχετικά με τον Πελάτη και τα Χρηματοοικονομικά του Μέσα.

Νοείται περαιτέρω ότι στην περίπτωση που ο Πελάτης είναι νομικό πρόσωπο, ο όρος Πληρεξούσιος Αντιπρόσωπος θα περιλαμβάνει και τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο του νομικού προσώπου δυνάμει σχετικής απόφασης του αρμόδιου οργάνου του νομικού προσώπου.

22.3 Οποιαδήποτε εντολή δοθεί από ένα τέτοιο δεόντως διορισμένο Πληρεξούσιο Αντιπρόσωπο, θα θεωρείται ότι προέρχεται από τον Πελάτη και ο Πελάτης αναγνωρίζει και αποδέχεται τέτοια εντολή ωσάν να είχε δοθεί από τον ίδιο και θα είναι πλήρως υπεύθυνος για όλες τις συνέπειες που απορρέουν από το γεγονός ότι η ΕΠΕΥ ενήργησε με βάση την εντολή αυτή.

22.4 Σε περίπτωση που ο Πελάτης ως το πρόσωπο στο όνομα του οποίου είναι εγγεγραμμένα τα Χρηματοοικονομικά Μέσα ενεργεί ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος τρίτου προσώπου είτε το πρόσωπο αυτό έχει υποδειχθεί στην ΕΠΕΥ είτε όχι, η ΕΠΕΥ θα θεωρεί τον Πελάτη ως τον μόνο πελάτη της ΕΠΕΥ και ότι ενεργεί για δικό του λογαριασμό με βάση τη Συμφωνία. Τέτοιο τρίτο πρόσωπο δεν θα θεωρείται ως πελάτης, άμεσος ή έμμεσος, της ΕΠΕΥ υπό οποιοδήποτε συνθήκες και ουδεμία ευθύνη θα έχει η ΕΠΕΥ έναντι αυτού του προσώπου.

### **23. Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών για τους Πελάτες Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών**

23.1 Στην παρούσα Συμφωνία, το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών για τους Πελάτες Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 59 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, θα εφαρμόζεται στις επενδυτικές και ή παρεπόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από την ΕΠΕΥ.

### **24. Αναγνώριση Κινδύνων - Φύλαξη**

24.1 Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι τα Χρηματοοικονομικά Μέσα ή περιουσιακά στοιχεία του δυνατόν να κατέχονται από τρίτο πρόσωπο εκ μέρους της ΕΠΕΥ και σε τέτοια περίπτωση ο Πελάτης ενδέχεται να μην είναι πλήρως καλυμμένος σε περίπτωση πτώχευσης του τρίτου προσώπου ή σε περίπτωση οποιασδήποτε πράξης ή παράλειψης τέτοιου τρίτου προσώπου ή να μην καλύπτεται από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών για τους Πελάτες Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

24.2 Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι περιουσιακά στοιχεία ή Χρηματοοικονομικά Μέσα που του ανήκουν δυνατόν να κατέχονται σε συλλογικό (omnibus) λογαριασμό από τρίτο πρόσωπο και σε τέτοια περίπτωση ο Πελάτης ενδέχεται να μην είναι πλήρως καλυμμένος σε περίπτωση πτώχευσης του τρίτου προσώπου ή σε περίπτωση οποιασδήποτε πράξης ή παράλειψης τέτοιου τρίτου προσώπου.

24.3 Πελάτης αναγνωρίζει ότι τα Χρηματοοικονομικά Μέσα του Πελάτη δυνατόν να κατέχονται από τρίτο πρόσωπο και τέτοια Χρηματοοικονομικά Μέσα ενδέχεται να μην είναι αναγνωρίσιμα ως διακριτά από τα περιουσιακά Χρηματοοικονομικά Μέσα τέτοιου τρίτου προσώπου και σε τέτοια περίπτωση ο Πελάτης ενδέχεται να μην είναι πλήρως καλυμμένος σε περίπτωση πτώχευσης του τρίτου προσώπου ή σε περίπτωση οποιασδήποτε πράξης ή παράλειψης τέτοιου τρίτου προσώπου.

24.4 Πελάτης αναγνωρίζει ότι λογαριασμοί που περιέχουν Χρηματοοικονομικά Μέσα ή περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη δυνατόν να υπόκεινται στο δίκαιο δικαιοδοσίας άλλης από δικαιοδοσία χώρα μέλους και τα δικαιώματα του Πελάτη εν σχέσει με τα Χρηματοοικονομικά Μέσα ή περιουσιακά στοιχεία δυνατόν να διαφοροποιούνται αναλόγως.

24.5 Πελάτης αναγνωρίζει ότι θεματοφύλακας δυνατόν να έχει εξασφάλιση ή δικαίωμα επίσχεσης ή συμψηφισμού εν σχέσει με τα Χρηματοοικονομικά Μέσα ή περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη.

24.6 Ο Πελάτης αναγνωρίζει και αποδέχεται ανεπιφύλακτα ότι ανεξάρτητα από οποιαδήποτε επενδυτική συμβουλή ή πληροφορία η οποία δυνατό να έχει προσφερθεί από την ΕΠΕΥ η αξία οποιασδήποτε επένδυσης σε Χρηματοοικονομικά Μέσα δυνατό να διακυμανθεί καθοδικά ή ανοδικά.

24.7 Ο Πελάτης αναγνωρίζει και αποδέχεται ανεπιφύλακτα την ύπαρξη ουσιώδους κινδύνου πραγματοποίησης απωλειών και ζημιών ως αποτέλεσμα αγοράς ή πώλησης Χρηματοοικονομικών Μέσων και αναγνωρίζει την ετοιμότητα του να αναλάβει τέτοια διακινδύνευση.

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

24.8 Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει αναγνώσει και αναγνωρίζει και αποδέχεται ανεπιφύλακτα τα ακόλουθα:

- (1) Πληροφορίες αναφορικά με τις προηγούμενες αποδόσεις ενός Χρηματοοικονομικού Μέσου δεν εγγυούνται τις μελλοντικές αποδόσεις. Η χρήση ιστορικών στοιχείων δε συνιστά κατ' ανάγκην ασφαλή πρόβλεψη ως προς την αντίστοιχη μελλοντική απόδοση των Χρηματοοικονομικών Μέσων στις οποίες τέτοια στοιχεία αναφέρονται.
- (2) Ορισμένα Χρηματοοικονομικά Μέσα δυνατόν να μην είναι άμεσα ρευστοποιήσιμα λόγω π.χ. μειωμένης ζήτησης και ο Πελάτης ενδέχεται να μην είναι σε θέση να τα πωλήσει άμεσα ή να λάβει ευχερώς πληροφορίες για την αξία τέτοιων Χρηματοοικονομικών Μέσων ή την έκταση των κινδύνων που σχετίζονται με τέτοια Χρηματοοικονομικά Μέσα.
- (3) Δικαίωμα Αγοράς Μετοχών είναι το δικαίωμα για απόκτηση μετοχών ή άλλων αξιών με ή χωρίς την καταβολή συγκεκριμένου ποσού στον εκδότη. Εάν ο Πελάτης δεν ασκήσει το δικαίωμά του για απόκτηση μετοχών ή άλλων αξιών κατά το χρόνο άσκησης των Δικαιωμάτων Αγοράς Μετοχών τότε, κατά την εκπνοή τους, τα Δικαιώματα Αγοράς Μετοχών λήγουν και δεν έχουν οποιαδήποτε αξία.
- (4) Η αξία των Δικαιωμάτων Αγοράς Μετοχών επηρεάζεται άμεσα από την τιμή της μετοχής ή αξίας η οποία αποκτάται κατά τον χρόνο άσκησης του Δικαιώματος Αγοράς Μετοχών. Για παράδειγμα μία μικρή αλλαγή στην τιμή της μετοχής ή της αξίας η οποία θα αποκτηθεί δυνατόν να έχει ως αποτέλεσμα μία μεγάλη αλλαγή στην τιμή του Δικαιώματος Αγοράς Μετοχών. Συνεπώς η αξία των Δικαιωμάτων Αγοράς Μετοχών είναι ιδιαίτερα ευμετάβλητη.
- (5) Ο Πελάτης δεν θα πρέπει να αγοράζει Δικαιώματα Αγοράς Μετοχών εκτός και εάν είναι διατεθειμένος να απωλέσει εντελώς όλα τα χρήματα τα οποία έχει επενδύσει και επιπλέον οποιοσδήποτε προμήθειες και άλλα έξοδα έχει υποστεί.
- (6) Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Μέσο τυγχάνει διαπραγμάτευσης σε νόμισμα άλλο από το νόμισμα της χώρας διαμονής του Πελάτη, αλλαγές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες δυνατόν να έχουν αρνητική επίδραση στην αξία του.
- (7) Χρηματοοικονομικό Μέσο σε ξένες αγορές δυνατόν να εμπεριέχει κινδύνους διαφορετικούς από τους συνήθεις κινδύνους στις αγορές στη χώρα διαμονής του Πελάτη.

24.9 Η φύση και η έκταση των κινδύνων που αναφέρονται ανωτέρω ποικίλουν από χώρα σε χώρα και εξαρτώνται από το Χρηματοοικονομικό Μέσο στο οποίο θα γίνει η επένδυση. Γενικά το επισφαλές μίας επένδυσης επηρεάζεται μεταξύ άλλων από:

- (1) Το είδος της σκοπούμενης επένδυσης.
- (2) Τον τρόπο με τον οποίο γίνεται η συγκεκριμένη επένδυση ή προσφέρεται ή τυγχάνει διαπραγμάτευσης ή πωλείται το συγκεκριμένο Χρηματοοικονομικό Μέσο.
- (3) Τις ανάγκες και τα χαρακτηριστικά του επενδυτή.
- (4) Την αγορά στην οποία τα Χρηματοοικονομικά Μέσα τυγχάνουν διαπραγμάτευσης και κατά πόσο αυτή η αγορά είναι ρυθμιζόμενη.
- (5) Τον κίνδυνο πολιτικής αστάθειας στη χώρα της όπου βρίσκεται η αγορά ή στη χώρα του εκδότη.
- (6) Το σύστημα ολοκλήρωσης και εκκαθάρισης συναλλαγών που εφαρμόζεται στη σχετική αγορά.
- (7) Την έδρα ή τον τόπο διεξαγωγής της επιχείρησης, την κεφαλαιοποίηση και τον βασικό τομέα δραστηριοποίησης του εκδότη.
- (8) Τον κίνδυνο πτώχευσης του εκδότη.
- (9) Την πολυπλοκότητα της συναλλαγής.
- (10) Εάν η συναλλαγή συνδέεται με την κατάθεση περιθωρίου ασφαλείας ή τη χορήγηση πίστωσης ή την κατάθεση ασφάλειας-εγγύησης ή αν πρόκειται για συναλλαγή υπό μόχλευση (leveraged transaction).

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

(11) Τον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου.

24.10 Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι παρόλο που η ομαδοποίηση των εντολών γενικά θα είναι προς το συμφέρον του Πελάτη, για παράδειγμα, για να επιτύχει καλύτερη εκτέλεση ή μειωμένο κόστος συναλλάγματος ή άλλο κόστος συναλλαγής, μέσω της συμμετοχής σε μεγαλύτερη συναλλαγή, σε ορισμένες περιπτώσεις, η ομαδοποίηση και ο επιμερισμός μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα να λάβει ο Πελάτης μια λιγότερο ευνοϊκή τιμή.

24.11 Ο Πελάτης αναγνωρίζει και αποδέχεται ότι πιθανό να υπάρχουν και άλλοι πρόσθετοι κίνδυνοι πέραν των όσων περιλαμβάνονται πιο πάνω.

### 25. Σύγκρουση Συμφερόντων

25.1 Η ΕΠΕΥ θα εφαρμόσει την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων (καθώς και τα μέτρα που λαμβάνει η ΕΠΕΥ για άμβλυση αυτών των κινδύνων) που υιοθετείται από την ΕΠΕΥ εν σχέσει με τις Υπηρεσίες που αναλαμβάνονται για λογαριασμό του Πελάτη ως αυτή η πολιτική εφαρμόζεται από καιρού εις καιρόν. Η πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων, όπως αυτή τη στιγμή υιοθετείται, εκτίθεται σε ξεχωριστό έγγραφο το οποίο η ΕΠΕΥ γνωστοποιεί στον Πελάτη σε Σταθερό Μέσο. Η γνωστοποίηση αυτή λαμβάνει υπόψη τη φύση του Πελάτη. Η ΕΠΕΥ δύναται να τροποποιήσει την πολιτική της για τη σύγκρουση συμφερόντων ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια της Συμφωνίας, τηρουμένης της απόλυτης διακριτικής ευχέρειας της ΕΠΕΥ και καμία τέτοια τροποποίηση δεν θα επηρεάσει με οποιοδήποτε τρόπο τις διατάξεις της παρούσας Συμφωνίας.

25.2 Χωρίς επηρεασμό των προνοιών της **παραγράφου 25.1** πιο πάνω, η ΕΠΕΥ δηλώνει ότι λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να προλαμβάνει ή να επιλύει οποιοσδήποτε συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ αφενός της ίδιας και των πελατών της και αφετέρου μεταξύ των πελατών της. Πλην όμως, η ΕΠΕΥ εφιστά την προσοχή του Πελάτη και ο Πελάτης συναινεί στα πιο κάτω ενδεχόμενα σύγκρουσης συμφερόντων:

(1) Η ΕΠΕΥ ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη εταιρεία ή οποιαδήποτε εταιρεία μέλος του συγκροτήματος εταιρειών στο οποίο ανήκει η ΕΠΕΥ δυνατόν να:

(α) είναι εκδότης τίτλων στους οποίους ο Πελάτης επιθυμεί να διενεργήσει συναλλαγή,

(β) συμβληθεί η ίδια με τον Πελάτη για να εκτελέσει την εντολή του,

(γ) ενεργεί για την ίδια ή για άλλο πελάτη ως αγοραστής ή πωλητής και δυνατόν να έχει συμφέρον σε αξίες του εκδότη στις οποίες ο Πελάτης επιθυμεί να διενεργήσει συναλλαγή,

(δ) ενεργεί ως σύμβουλος, διαχειριστής επενδύσεων, ανάδοχος, ειδικός διαπραγματευτής (market maker), δανειστής, διευθυντής έκδοσης ή να έχει οποιοδήποτε εμπορικό ή άλλο συμφέρον με οποιοδήποτε εκδότη ή τρίτο πρόσωπο,

(ε) καταβάλλει αμοιβή σε τρίτα πρόσωπα που σύστησαν τον Πελάτη σε αυτή ή καθ' οιονδήποτε τρόπο ενήργησαν ευνοϊκά για την ΕΠΕΥ ή για να περιέρχονται σε αυτήν οι εντολές του προς εκτέλεση,

(στ) δικαιούται σε είσπραξη οποιουδήποτε ποσού υπό μορφή προμήθειας ή διαφορετικά από οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο σε σχέση με οποιοδήποτε Χρηματοοικονομικό Μέσο ή επενδυτικό προϊόν ή Υπηρεσίες,

(2) Η ΕΠΕΥ δύναται να εκτελεί διαφορετικές εντολές για λογαριασμό διαφορετικών πελατών της.

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

### 26. Διάρκεια Συμφωνίας

26.1 Αυτή η Συμφωνία τίθεται σε ισχύ με την υπογραφή της και είναι αόριστης διάρκειας, εκτός αν τερματιστεί σύμφωνα με την **παράγραφο 28** κατωτέρω.

### 27. Τροποποίηση Συμφωνίας

27.1 Η Συμφωνία περιλαμβανομένων των Παραρτημάτων δύνανται να τροποποιηθούν μόνο με μεταγενέστερη έγγραφη συμφωνία μεταξύ των Μερών, εκτός ως διαλαμβάνεται στην **παράγραφο 18.1** ανωτέρω.

27.2 Νοείται ότι σε κάθε περίπτωση τροποποίησης του Νόμου ή άλλης σχετικής νομοθεσίας ή νομικής πρόνοιας στην Κύπρο ή στο εξωτερικό που δύνανται να επηρεάσουν την σχέση μεταξύ ΕΠΕΥ και Πελάτη, η ΕΠΕΥ δύναται να τροποποιεί μονομερώς τους όρους της Συμφωνίας, εφόσον παράσχει σχετική έγγραφη γνωστοποίηση στον Πελάτη.

### 28. Τερματισμός

28.1 Τα Μέρη δύνανται να τερματίσουν τη Συμφωνία καθ' οιονδήποτε χρόνο, δίδοντας τριάντα (30) ημερών γραπτή προειδοποίηση στο έτερο Μέρος.

28.2 Η ΕΠΕΥ δικαιούται να τερματίσει τη Συμφωνία καθ' οιονδήποτε χρόνο, χωρίς να δίδει προειδοποίηση σε περίπτωση:

- (1) θανάτου του Πελάτη,
- (2) καταχώρησης αίτησης ή έκδοσης απόφασης ή διατάγματος διάλυσης ή εκκαθάρισης του Πελάτη,
- (3) που ο Πελάτης έλθει σε συμφωνία ή διευθέτηση με τους πιστωτές του,
- (4) που ο Πελάτης είναι ένοχος κακόβουλης διαγωγής ή βαριάς αμέλειας ή απάτης ή προσφεύγει σε δόλια μέσα σε σχέση με την εκτέλεση της παρούσας Συμφωνίας,
- (5) παράλειψης ή άρνησης του Πελάτη να εκπληρώσει ή συμμορφωθεί πλήρως με οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις του δυνάμει της Συμφωνίας,
- (6) αποτυχία παροχής στην ΕΠΕΥ οποιασδήποτε πληροφορίας ή εγγράφων για σκοπούς συμμόρφωσης της ΕΠΕΥ με τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με το Νόμο και οποιουσδήποτε άλλους εφαρμοστέους νόμους, περιλαμβανομένης χωρίς περιορισμό της νομοθεσίας που εφαρμόζεται σε θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- (7) που η ΕΠΕΥ έχει υποψίες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- (8) που αυτό απαιτείται από οποιαδήποτε αρμόδια αρχή,
- (9) που ο Πελάτης, είτε άμεσα είτε έμμεσα, υπόκειται σε κυρώσεις ή και σε περιοριστικά μέτρα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή και άλλο διεθνές οργανισμό ή και σώματα ή και δικαιοδοσία,
- (10) αυτό απαιτείται από οποιονδήποτε νόμο ή νομοθεσία που εφαρμόζεται ή και εάν αυτό είναι απαραίτητο ώστε η ΕΠΕΥ να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις της κάτω από οποιονδήποτε νόμο ή κανονιστική απαίτηση,
- (11) ανάκλησης του πληρεξουσίου που αναφέρεται στην **παράγραφο 21** ανωτέρω.



## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

28.3 Νοείται περαιτέρω ότι σε περίπτωση τερματισμού της Συμφωνίας, δε θα επηρεάζονται οποιαδήποτε νόμιμα δικαιώματα ή υποχρεώσεις, τα οποία έχουν αναφύει κατά ή πριν τον τερματισμό της Συμφωνίας και ο Πελάτης θα υποχρεούται να καταβάλλει στην ΕΠΕΥ, μεταξύ άλλων:

- (1) οποιαδήποτε εκκρεμούσα αμοιβή της ΕΠΕΥ και οποιοδήποτε άλλο ποσό είναι πληρωτέο στην ΕΠΕΥ,
- (2) οποιαδήποτε επιπρόσθετα έξοδα τα οποία υπέστη ή θα υποστεί η ΕΠΕΥ συνεπεία του τερματισμού της Συμφωνίας, και
- (3) οποιοσδήποτε ζημίες οι οποίες προήλθαν κατά τη διευθέτηση ή αποπληρωμή εκκρεμουσών υποχρεώσεων.

28.4 Με τον τερματισμό της Συμφωνίας, η ΕΠΕΥ θα διευθετήσει το συντομότερο δυνατό για την παράδοση στον Πελάτη ή κατ' εντολή του οποιωνδήποτε χρημάτων ή Επενδύσεων ή Χρηματοοικονομικών Μέσων τού Πελάτη που βρίσκονται στην κατοχή της ΕΠΕΥ, νοουμένου ότι η ΕΠΕΥ θα διατηρεί όλα τα δικαιώματα που δυνατόν να έχει για την αποπληρωμή οποιωνδήποτε εκκρεμουσών υποχρεώσεων του Πελάτη περιλαμβανομένης, χωρίς περιορισμό, της πληρωμής οποιουδήποτε ποσού το οποίο ο Πελάτης οφείλει στην ΕΠΕΥ δυνάμει της Συμφωνίας. Η ΕΠΕΥ θα δικαιούται να προβεί σε διάθεση τέτοιων Επενδύσεων ή Χρηματοοικονομικών Μέσων ώστε να καλύψει οποιοσδήποτε εκκρεμείς υποχρεώσεις του Πελάτη.

### 29. Στοιχεία Πελάτη και Περαιτέρω Πληροφορίες

29.1 Τα ατομικά ή εταιρικά στοιχεία του Πελάτη, κατά περίπτωση, είναι αυτά που αναγράφονται στην αρχή της Συμφωνίας και στο Ερωτηματολόγιο Πελάτη. Η ΕΠΕΥ θα επικαιροποιεί τα στοιχεία του Πελάτη με έγγραφη ειδοποίηση στον Πελάτη κάθε τρία (3) χρόνια ή οποιαδήποτε στιγμή κρίνει απαραίτητο.

29.2 Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώνει γραπτώς την ΕΠΕΥ αμέσως για κάθε μεταβολή των στοιχείων αυτών καθώς και για κάθε ανάκληση ή μεταβολή της εξουσίας εκπροσώπησης του (ιδίως της πληρεξουσιότητας), διαφορετικά η ΕΠΕΥ δεν θα ευθύνεται για τη διενέργεια πράξεων με βάση τα στοιχεία που είχε στη διάθεση της πριν την ενημέρωση της μεταβολής.

29.3 Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να παράσχει οποιοσδήποτε περαιτέρω πληροφορίες και έγγραφα, περιλαμβανομένων χωρίς περιορισμό πληροφοριών για τις υφιστάμενες Επενδύσεις του Πελάτη που απαιτούνται από την ΕΠΕΥ που μπορεί να είναι σχετικές προς την ΕΠΕΥ για σκοπούς συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις της ΕΠΕΥ σύμφωνα με τον Νόμο και κάθε άλλο νόμο, περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, της νομοθεσίας που εφαρμόζεται σε θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

### 30. Εμπιστευτικότητα

30.1 Τα Μέρη υποχρεούνται σε τήρηση εμπιστευτικότητας σχετικά με τις μεταξύ τους σχέσεις στο πλαίσιο της παρούσας, τόσο κατά την διάρκεια της Συμφωνίας όσο και μετά τον τερματισμό της. Η εμπιστευτικότητα εκτείνεται σε όλη την επικοινωνία, έγγραφα, ή άλλη πληροφόρηση που αντηλλάγη στη διάρκεια αυτών των σχέσεων.

30.2 Η ΕΠΕΥ έχει το δικαίωμα, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση στον Πελάτη, να αποκαλύπτει τέτοιες λεπτομέρειες

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

των συναλλαγών του Πελάτη ή τέτοιες άλλες λεπτομέρειες ως η ΕΠΕΥ ήθελε θεωρήσει αναγκαίο ούτως ώστε να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις οποιουδήποτε εφαρμόσιμου νόμου ή τρίτου προσώπου ή άλλης αρμόδιας αρχής που έχει το δικαίωμα να απαιτήσει μια τέτοια αποκάλυψη ή να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε υποχρέωση της ΕΠΕΥ να προβεί στην εν λόγω αποκάλυψη σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο.

30.3 Η ΕΠΕΥ πρέπει να συμμορφώνεται με όλες τις απαιτήσεις για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα όπως περιγράφονται από τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων 2016/679 της ΕΕ (εφεξής «ΓΚΠΔ»). Ειδικότερα η ΕΠΕΥ θα προβαίνει σε κάθε εύλογη προσπάθεια για να εξασφαλίζει την ασφαλή φύλαξη των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του Πελάτη η οποία περιλαμβάνει χωρίς περιορισμό τη διατήρηση τέτοιων δεδομένων σε κοινώς χρησιμοποιούμενο και αναγνώσιμο από μηχανήματα μορφότυπο που επιτρέπει τη διαβίβαση τέτοιων δεδομένων στον Πελάτη ή σε οποιαδήποτε άλλη οντότητα αιτηθεί ο Πελάτης, την εφαρμογή κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων με αποτελεσματικό τρόπο ούτως ώστε να πληροί τις απαιτήσεις του ΓΚΠΔ και να προστατεύει τα δικαιώματα του Πελάτη, τη διατήρηση και επεξεργασία μόνο δεδομένων που είναι απολύτως αναγκαία για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ΕΠΕΥ σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία, τον περιορισμό της πρόσβασης στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα μόνο σε όσους χρειάζεται για την διενέργεια της επεξεργασίας, το διορισμό ενός Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων εάν οι κύριες δραστηριότητες της ΕΠΕΥ απαιτούν τέτοιο διορισμό σύμφωνα με τον ΓΚΠΔ, διατήρηση της δυνατότητας να ενεργεί και να ενεργεί πράγματι με βάση το αίτημα του Πελάτη να λάβει από την ΕΠΕΥ επιβεβαίωση ως προς το εάν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που αφορούν τον Πελάτη τυγχάνουν επεξεργασίας, πού και για ποιο λόγο, διατηρώντας τη δυνατότητα να παρέχει και πράγματι να παρέχει αντίγραφο των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στον Πελάτη, δωρεάν, σε ηλεκτρονική μορφή μετά από αίτημα του πελάτη και διατήρηση της δυνατότητας να διαγράφει και πράγματι να διαγράφει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα και να διακόπτει περαιτέρω διάδοση και επεξεργασία των δεδομένων μετά από αίτημα του Πελάτη εάν οι κατάλληλες προϋποθέσεις σύμφωνα με τον ΓΚΠΔ πληρούνται. Η ΕΠΕΥ οφείλει να ενημερώνει αποτελεσματικά τον Πελάτη χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και, εν πάση περιπτώσει, το αργότερο εντός 72 ωρών από οποιαδήποτε παραβίαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα καθώς και κάθε παραβίαση της ασφάλειας που οδηγεί στην καταστροφή, απώλεια, τροποποίηση, μη εξουσιοδοτημένη αποκάλυψη ή πρόσβαση σε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

30.4 Εάν η ΕΠΕΥ μεταφέρει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα του Πελάτη που συλλέγει βάσει της παρούσας Συμφωνίας σε χώρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες των υπευθύνων επεξεργασίας των δεδομένων ή των εκτελούντων την επεξεργασία (όπως περιγράφονται στο ΓΚΠΔ) εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η ΕΠΕΥ οφείλει να διασφαλίζει ότι αυτοί οι υπεύθυνοι επεξεργασίας των δεδομένων ή και οι εκτελούντες την επεξεργασία δρουν μόνο κάτω από τις γραπτές οδηγίες της ΕΠΕΥ, επιβάλλουν υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας σε όλο το προσωπικό που επεξεργάζεται τα σχετικά δεδομένα, διασφαλίζουν την ασφάλεια των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που επεξεργάζονται, τηρούν τους ισχύοντες κανόνες όσον αφορά το διορισμό υπο-εκτελούντων την επεξεργασία (sub-processors), εφαρμόζουν μέτρα για να βοηθήσουν την ΕΠΕΥ να συμμορφώνεται με τα δικαιώματα του Πελάτη, να βοηθούν την ΕΠΕΥ να λαμβάνει εγκρίσεις από τις αρμόδιες αρχές, όπου απαιτείται, κατά την επιλογή της ΕΠΕΥ είτε να επιστρέφουν είτε να καταστρέφουν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα στο τέλος της σχέσης (εκτός εάν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Κράτους Μέλους), και να παρέχει στην ΕΠΕΥ όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για να αποδείξει τη συμμόρφωση με τον ΓΚΠΔ.

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

### 31. Ειδοποιήσεις

31.1 Εκτός εάν υπάρχει ειδική πρόνοια περί του αντιθέτου στην παρούσα Συμφωνία, οποιαδήποτε ειδοποίηση, εντολές, οδηγίες, εξουσιοδοτήσεις, παρακλήσεις ή άλλη επικοινωνία οι οποίες θα δίδονται στην ΕΠΕΥ από τον Πελάτη δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας, θα είναι έγγραφες και θα αποστέλλονται στη διεύθυνση της ΕΠΕΥ ως αυτή αναφέρεται στην πρώτη σελίδα της Συμφωνίας ή σε οποιαδήποτε άλλη διεύθυνση ήθελε δοθεί από καιρού εις καιρόν στον Πελάτη για τον σκοπό αυτό και θα ισχύει όταν πραγματικά παραληφθεί από την ΕΠΕΥ εφόσον αυτή δεν συγκρούεται και δεν είναι αντίθετη με οποιονδήποτε όρο της Συμφωνίας.

31.2 Εκτός αν υπάρχει ειδική πρόνοια περί του αντιθέτου, οποιαδήποτε έγγραφη ειδοποίηση ή άλλη κοινοποίηση εγγράφων από την ΕΠΕΥ στον Πελάτη δυνάμει της Συμφωνίας θα δίδεται διά χειρός ή θα αποστέλλεται με επιστολή, φαξ ή ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο αποφασίσει η ΕΠΕΥ και κοινοποιήσει σχετικά στον Πελάτη) στην ταχυδρομική διεύθυνση ή στον αριθμό φαξ που αναφέρεται στην πρώτη σελίδα της Συμφωνίας ή στην ηλεκτρονική διεύθυνση που αναφέρεται στην πρώτη σελίδα της Συμφωνίας και θα θεωρείται ότι έχει δοθεί σε περίπτωση επικοινωνίας με επιστολή όταν αφεθεί στην εν λόγω διεύθυνση ή κατά περίπτωση 7 ημέρες μετά που ταχυδρομήθηκε με φάκελο που απευθύνεται στον Πελάτη στην εν λόγω ταχυδρομική διεύθυνση ή σε περίπτωση επικοινωνίας με φαξ ή ηλεκτρονικό ταχυδρομείο όταν αυτή στάλθηκε.

### 32. Ανωτέρα Βία

32.1 Η ΕΠΕΥ δεν θα θεωρείται ότι παρέλειψε να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της και δεν θα φέρει οποιαδήποτε ευθύνη για οποιαδήποτε απώλεια ή ζημιά που μπορεί να υποστεί ο Πελάτης ως αποτέλεσμα οποιασδήποτε πλήρους ή μερικής παράλειψης, διακοπής ή καθυστέρησης στην εκτέλεση των καθηκόντων ή υποχρεώσεων της ΕΠΕΥ δυνάμει της Συμφωνίας ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου που διαμεσολαβεί ή συμμετέχει στην εκτέλεση εντολών, που προκαλείται από οποιαδήποτε θεομηνία, φωτιά, πόλεμο, πολιτική ταραχή, εργατική διαφορά, απεργία, κυβερνητική πράξη, ή οποιοδήποτε χρηματιστήριο ή τραπεζικό οργανισμό, διακοπή ή αναστολή της λειτουργίας χρηματιστηριακής αγοράς, αδυναμία επικοινωνίας για οποιοδήποτε λόγο με ειδικούς διαπραγματευτές (market makers), μη λειτουργία οποιουδήποτε συστήματος ηλεκτρονικών συναλλαγών, οποιαδήποτε άλλη βλάβη ή αποτυχία μεταβίβασης σε λειτουργίες επικοινωνίας οποιουδήποτε είδους μεταξύ της ΕΠΕΥ και του Πελάτη ή οποιουδήποτε άλλου μέρους, αναστολή του δικαιώματος της ΕΠΕΥ να παρέχει εν μέρει ή συνολικά Υπηρεσίες στην Κύπρο ή σε οποιαδήποτε άλλη χώρα ή οποιοδήποτε άλλο λόγο πέραν του ελέγχου της ΕΠΕΥ.

### 33. Εφαρμοστέο Δίκαιο και Δικαιοδοσία

33.1 Η Συμφωνία και κάθε συναλλακτική σχέση του Πελάτη με την ΕΠΕΥ θα διέπεται και θα ερμηνεύεται σύμφωνα με τους Νόμους της Κυπριακής Δημοκρατίας και τα Μέρη αποδέχονται τη μη αποκλειστική δικαιοδοσία των Κυπριακών Δικαστηρίων.

### 34. Εκχώρηση

## **ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ**

---

34.1 Η Συμφωνία είναι προσωπική σε ό, τι αφορά τον Πελάτη και ο Πελάτης δεν έχει δικαίωμα να εκχωρήσει οποιαδήποτε από τα δικαιώματα ή υποχρεώσεις του δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας.

34.2 Η ΕΠΕΥ μπορεί καθ' οιονδήποτε χρόνο να εκχωρήσει ή μεταβιβάσει οποιαδήποτε δικαιώματα ή υποχρεώσεις της δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας και ο Πελάτης με την παρούσα δίνει ρητή και αμετάκλητη συγκατάθεση για τέτοια εκχώρηση.

### **35. Ολόκληρη Συμφωνία**

35.1 Η Συμφωνία, μαζί με τα Παραρτήματα αποτελεί τη συμφωνία μεταξύ της ΕΠΕΥ και του Πελάτη σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου και θα κασιχύει οποιασδήποτε άλλης γραπτής ή προφορικής συνεννόησης. Περαιτέρω οποιαδήποτε άλλη γενική ή ειδική εντολή ή άλλο έγγραφο ή συμφωνία που έχει υπογραφεί ή θα υπογραφεί από τον Πελάτη, θα θεωρείται ότι ενσωματώνεται στη Συμφωνία. Νοείται τέλος ότι αν υπάρχει σε οποιαδήποτε άλλη εντολή ή σε οποιοδήποτε άλλο έγγραφο ή συμφωνία μεταξύ της ΕΠΕΥ και του Πελάτη ειδική πρόνοια, αντίθετη με τις πρόνοιες της Συμφωνίας αυτής, θα υπερισχύει η ειδική πρόνοια, εκτός αν η ειδική αυτή πρόνοια είναι αντίθετη με τις πρόνοιες του Νόμου.

### **36. Παραστάσεις ΕΠΕΥ**

36.1 Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι δεν έχει γίνει οποιαδήποτε παράσταση σε αυτόν από ή εκ μέρους της ΕΠΕΥ η οποία με οποιοδήποτε τρόπο παρακίνησε ή έπεισε τον Πελάτη να συνάψει τη Συμφωνία.

### **37. Ανοχή**

37.1 Οποιαδήποτε αμέλεια, ανοχή ή επιείκεια από μέρους οποιουδήποτε Μέρους αναφορικά με τα δικαιώματά του δυνάμει της Συμφωνίας σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να θεωρηθεί σιωπηρή ή άλλη παραίτηση ή εγκατάλειψη δικαιωμάτων.

### **38. Μερική ακυρότητα**

38.1 Εάν οποιαδήποτε πρόνοια της Συμφωνίας καταστεί άκυρη, παράνομη ή μη εκτελεστή, θα θεωρείται ότι διαγράφεται στην έκταση που αυτό είναι απαραίτητο για να θεραπευτεί τέτοια ακυρότητα, παρανομία ή μη δυνατότητα εκτέλεσης και όλες οι άλλες πρόνοιες της Συμφωνίας θα παραμείνουν εκτελεστές και ισχύουσες.

### **39. Διάφοροι Όροι**

39.1 Όπου ο Πελάτης είναι περισσότερα από ένα πρόσωπο, οι υποχρεώσεις του Πελάτη δυνάμει της Συμφωνίας θα είναι αλληλέγγυες και κεχωρισμένες (joint and several) και οποιαδήποτε αναφορά στον Πελάτη σε αυτή τη Συμφωνία θα ερμηνεύεται ως αναφορά σε ένα ή περισσότερα από τα πρόσωπα αυτά. Οποιαδήποτε προειδοποίηση ή άλλη ειδοποίηση η οποία δίδεται σε ένα από τα πρόσωπα τα οποία συνιστούν τον Πελάτη θα θεωρείται ότι έχει δοθεί σε όλα τα πρόσωπα τα οποία συνιστούν τον Πελάτη. Οποιαδήποτε εντολή δίδεται από ένα από τα πρόσωπα τα οποία συνιστούν τον Πελάτη θα θεωρείται ότι έχει δοθεί από και εκ μέρους όλων των προσώπων τα οποία συνιστούν τον

## ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

---

Πελάτη.

39.2 Οποιαδήποτε έξοδα χαρτοσήμανσης της Συμφωνίας και οποιωνδήποτε εγγράφων απαιτηθούν για την εκτέλεση των συναλλαγών δυνάμει της Συμφωνίας, θα καταβάλλονται από τον Πελάτη.

39.3 Ο Πελάτης υπεύθυνα δηλώνει ότι:

(1) έχει διαβάσει προσεκτικά και έχει κατανοήσει πλήρως ολόκληρο το κείμενο της παρούσας Συμφωνίας, με το οποίο συμφωνεί απόλυτα και χωρίς καμία επιφύλαξη, και αποδέχεται ότι τον δεσμεύει πλήρως,

(2) έχει παραλάβει αντίγραφο της Συμφωνίας πριν την ημερομηνία υπογραφής της και είχε την ευκαιρία να συμβουλευθεί δικηγόρο της επιλογής του