ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ «Credia Pantelakis»
ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ

Η παρούσα σύμβαση, μαζί με οποιοδήποτε παράρτημα, συμπληρωματικούς όρους και συνοδευτικά έγγραφα, όπως τροποποιούνται κάθε φορά (η «Σύμβαση»), παραθέτει τους όρους της συνεργασίας σας (ο «Πελάτης») με την εταιρεία υπό την επωνυμία «Credia Pantelakis»
στην Ελλάδα (η «Εταιρεία»). Εκτός αν ρητά ορίζεται διαφορετικά στη Σύμβαση, η Σύμβαση υπερισχύει όλων των προγενέστερων που υπάρχουν μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας, οι οποίες αφορούν σε παρεχόμενες υπηρεσίες που καλύπτονται από τη Σύμβαση. Στη Σύμβαση περιλαμβάνονται πληροφορίες για τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που διαθέτει η Εταιρεία και ενημέρωση για τους σχετικούς Επενδυτικούς Κινδύνους, πληροφορίες για την αγορά - στόχο για κάθε προσφερόμενο Χρηματοπιστωτικό Μέσο, για την Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας, την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, τον Γενικό Τιμοκατάλογο, τις Αντιπαροχές και Εξουσιοδοτήσεις. Όλη η παραπάνω πληροφόρηση καλύπτει την υποχρέωση ενημέρωσης του Πελάτη εκ μέρους της Εταιρείας που προβλέπεται στον Νόμο 4514/2018.

Η Εταιρεία, ως Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών («ΑΕΠΕΥ»), είναι Επιχείρηση Επενδύσεων που εποπτεύεται και έχει αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς («**Ε.Κ.**», Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα, τηλ. 210-3377100), με αριθμό αδείας λειτουργίας 8/59/31.10.1990 (τελευταία τροποπ. 3/795/2017). Τα γραφεία της έδρας της Εταιρείας βρίσκονται στο Χαλάνδρι, στην οδό Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, Τ.Κ. 152 31, τηλ. (+30) 210-6965000, φαξ (+30) 210-6929550, e-mail: pantelakis@pantelakis.gr. Η Εταιρεία παρέχει Επενδυτικές Υπηρεσίες και δραστηριότητες αναφορικά με Χρηματοπιστωτικά Μέσα σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4514/2018 που ενσωμάτωσε την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/65/ΕΕ, τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τις κατ΄ εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, την υπ΄αρ. 1/808/7.2.2018 του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ. και λοιπές κανονιστικές αποφάσεις αυτής ("**MiFID II**"), τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών και τους εκάστοτε Κανονισμούς που ισχύουν στους τόπους διαπραγμάτευσης.

Ο Πελάτης θα πρέπει να διαβάσει προσεκτικά την Σύμβαση πριν την υπογράψει, καθώς αποτελεί μία νομικά δεσμευτική σύμβαση μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη και θα ισχύει για οποιεσδήποτε Επενδυτικές Υπηρεσίες παρασχεθούν από την Εταιρεία, με την επιφύλαξη οποιωνδήποτε άλλων συμπληρωματικών όρων που ενδέχεται να περιέχονται σε μία ξεχωριστή σύμβαση μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη.

1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

1.1. 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**.

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

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

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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

α) Επαγγελματίες Πελάτες εκ του Νόμου, δηλαδή επιχειρήσεις που υποχρεούνται να λάβουν άδεια λειτουργίας ή υπόκεινται αναγκαστικά σε ρυθμίσεις για να ασκήσουν τις δραστηριότητές τους στις χρηματοπιστωτικές αγορές (κυρίως πιστωτικά ιδρύματα, Επιχειρήσεις Επενδύσεων, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και εταιρείες διαχείρισής τους, ταμεία συντάξεων και οι εταιρείες διαχειρίσεώς τους, εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου και άλλοι θεσμικοί επενδυτές), κυβερνήσεις και δημόσιοι φορείς διαχείρισης δημόσιου χρέους, κεντρικές τράπεζες, διεθνείς και υπερεθνικοί οργανισμοί κ.ά., καθώς και μεγάλες επιχειρήσεις που πληρούν σε ατομική βάση τουλάχιστον δύο από τα ακόλουθα κριτήρια μεγέθους:
- σύνολο ισολογισμού: ευρώ 20.000.000
- καθαρός κύκλος εργασιών: ευρώ 40.000.000
- ίδια κεφάλαια: ευρώ 2.000.000

β) Επαγγελματίες Πελάτες κατ΄ αίτηση, δηλαδή Πελάτες που η Εταιρεία δύναται να τους αντιμετωπίσει ως Επαγγελματίες κατόπιν παραλαβής και αξιολόγησης 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 στην παράγραφο 1.6.

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

1.6. Ο κάθε Πελάτης έχει τη δυνατότητα, εφόσον το επιθυμεί, να ζητήσει εγγράφως από την Εταιρεία, είτε γενικά είτε για συγκεκριμένη επενδυτική υπηρεσία ή συναλλαγή, αλλαγή της κατηγοριοποίησης του, σύμφωνα με τον όρο 1.1 της παρούσας, δηλαδή αλλαγή από Επαγγελματία σε Ιδιώτη (που έχει ως αποτέλεσμα μετάβαση σε καθεστώς αυξημένης προστασίας), από Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο σε Ιδιώτη ή Επαγγελματία (ομοίως μετάβαση σε καθεστώς αυξημένης προστασίας) και από Ιδιώτη σε Επαγγελματία (μετάβαση σε καθεστώς μειωμένης προστασίας).

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

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

2. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΗ

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

2.2 Ο Πελάτης 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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Διευθυντής, Διευθύνων Σύμβουλος ή Διαχειριστής) Ανώνυμης Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, Τράπεζας, Εταιρείας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (Ε.Ε.Χ) ή/και Ανώνυμης Εταιρείας 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 εταιρείας 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 εταιρεία, 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 στο συνημμένο έγγραφο «ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΗ» στοιχείο Β.

2.3 Είναι ευθύνη του Πελάτη η άμεση γνωστοποίηση προς την Εταιρεία οποιασδήποτε αλλαγής που θα μπορούσε να επηρεάσει την κατηγοριοποίησή του, σύμφωνα με τον όρο 1 της παρούσας ή οποιασδήποτε αλλαγής ως προς τις δηλώσεις του στην προηγούμενη παράγραφο 2.2.

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

2.5.1.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.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

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

2.6. Αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με τις αγορές στις οποίες η Εταιρεία πραγματοποιεί συναλλαγές περιλαμβάνονται στην Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας, η οποία επισυνάπτεται στην παρούσα (Παράρτημα 3) και της οποίας ο Πελάτης δηλώνει ότι έλαβε γνώση πριν υπογράψει την παρούσα.

3. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

3.1. Η Εταιρεία δύναται να παρέχει στον Πελάτη τις ακόλουθες Επενδυτικές Υπηρεσίες και Δραστηριότητες, βάσει του καταστατικού και της άδειας λειτουργίας της Ε.Κ. με αριθμό 8/59/31.10.1990 (τελευταία τροποποίηση 3/795/2017):

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. Αναδοχή Χρηματοπιστωτικών Μέσων και/ή τοποθέτηση Χρηματοπιστωτικών Μέσων με δέσμευση ανάληψης,
vi. Τοποθέτηση Χρηματοπιστωτικών Μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης

και τις 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) Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με την διάρθρωση του κεφαλαίου, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων,
δ) Υπηρεσίες ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών,
ε) Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα,
στ) Υπηρεσίες σχετιζόμενες με την αναδοχή.

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

3.2. Ρητά συμφωνείται ότι αναφορικά με συναλλαγές σε παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, συναλλαγές με παροχή πίστωσης, λογαριασμούς παροχής πίστωσης δύο (2) ημερών, συναλλαγές σε ξένες Ρυθμιζόμενες Αγορές, συναλλαγές TradeDirect 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.

3.3. Ρητώς συμφωνείται ότι η Εταιρεία, στο πλαίσιο παροχής των υπηρεσιών της σύμφωνα με την παρούσα Σύμβαση δεν παρέχει Επενδυτικές Συμβουλές ή διαχείριση χαρτοφυλακίου, όπως ορίζονται στον Ν. 4514/2018 (Παράρτημα Ι, Τμήμα Α στοιχ. 4 και 5), εφόσον δεν έχει υπογραφεί με τον Πελάτη ξεχωριστή συμπληρωματική σύμβαση παροχής Επενδυτικών Συμβουλών. Επομένως η Εταιρεία δεν έχει υποχρέωση να ενημερώνει ή να πληροφορεί τον Πελάτη για την προοπτική των εταιρειών, στις κινητές αξίες των οποίων επενδύει ή έχει επενδύσει, ούτε να διατυπώνει απόψεις για τις μεταβολές των τιμών των κάθε είδους χρεογράφων και τίτλων που βρίσκονται στην κατοχή της Εταιρείας για λογαριασμό του ή αποκτά ο Πελάτης μέσω της Εταιρείας ή για τις συνθήκες, η συνδρομή των οποίων επιδρά θετικά ή αρνητικά στις τιμές αυτών των περιουσιακών στοιχείων κλπ.

3.4. 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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

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.

3.5. Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να παρέχει στην Εταιρεία, όποτε του ζητηθεί, όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα που σχετίζεται με το Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή υπηρεσία που προσφέρεται ή ζητείται, ώστε η Εταιρεία να είναι σε θέση να αξιολογήσει εάν το Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή η υπηρεσία είναι συμβατά με τον Πελάτη (έλεγχος συμβατότητας). 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.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. Η Εταιρεία περιγράφει αναλυτικά όλα τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα τα οποία διαθέτει στους Πελάτες της και τους Επενδυτικούς Κινδύνους που ενέχει η επένδυση σε αυτά στο συνημμένο στην παρούσα **ΣΗΜΕΙΩΜΑ για τα ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ και τους ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ** (Παράρτημα 1), το οποίο ο Πελάτης δηλώνει ότι διάβασε και κατανόησε πριν υπογράψει την παρούσα.

4. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΑΓΟΡΑΣ – ΣΤΟΧΟΥ και ΕΝΤΑΞΗ ΠΕΛΑΤΩΝ

4.1. 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). Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την αγορά – στόχο για κάθε Χρηματοπιστωτικό Μέσο που προσφέρει η Εταιρεία παρατίθενται στο συνημμένο Παράρτημα 2 **Σημείωμα για την Αγορά – Στόχο για κάθε Χρηματοπιστωτικό Μέσο,** το οποίο ο Πελάτης δηλώνει ότι διάβασε και κατανόησε πριν υπογράψει την παρούσα.

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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

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

4.2. 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. ΦΥΛΑΞΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ και ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΕΛΑΤΗ

5.1. Για όλες τις συναλλαγές που γίνονται μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας, η Εταιρεία θα τηρεί σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό, σε Τράπεζα της επιλογής της, όπως ειδικότερα περιγράφεται κατωτέρω, χρήματα για λογαριασμό του Πελάτη και θα φροντίζει για τη διασφάλιση της προστασίας αυτών. Η Εταιρεία αντιμετωπίζει οποιαδήποτε χρήματα και τίτλους που φυλάσσονται για λογαριασμό του Πελάτη ως χρήματα και τίτλους που ανήκουν στον Πελάτη και δεν θα τα χρησιμοποιεί για λογαριασμό της ή για λογαριασμό συνδεδεμένων προσώπων ή τρίτων. Ως εκ τούτου η Εταιρεία φυλάσσει τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα και χρήματα των Πελατών σε λογαριασμούς πελατείας (συλλογικούς), διαχωρίζοντάς τα από τα δικά της ή τρίτων, τηρεί δε αρχεία και λογαριασμούς πελατών με τέτοιο τρόπο ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό ενός Πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου Πελάτη καθώς και από τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας. Επιπλέον, οι εσωτερικοί λογαριασμοί των πελατών παρακολουθούνται συνεχώς μέσω διαδικασίας λογιστικής συμφωνίας.

Κατ' εξαίρεση και εφόσον συμφωνηθεί με έγγραφη ξεχωριστή συμφωνία μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας, ενδέχεται οι συναλλαγές μεταξύ Πελάτη και Εταιρείας να διέπονται από τους κανόνες της παράδοσης επί πληρωμή (Delivery Versus Payment), στην οποία περίπτωση, το χαρτοφυλάκιο του Πελάτη κατατίθεται και φυλάσσεται σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς θεματοφυλακής, τηρούμενους σε θεματοφύλακες, με τους οποίους η Εταιρεία έχει συνάψει σχετική σύμβαση προκειμένου να εξασφαλίσει την τήρηση από αυτούς των όρων παράδοσης έναντι πληρωμής με προσκόμιση νομίμων δικαιολογητικών για κάθε συναλλαγή.

5.2. Κάποια Χρηματοπιστωτικά Μέσα Πελατών (όπως αυτά που διαπραγματεύονται σε ξένες αγορές ή τα ομόλογα αλλοδαπής) φυλάσσονται από τρίτους (λ.χ. πιστωτικά ιδρύματα) εκτός Ελλάδας σε λογαριασμούς πελατείας στο όνομα της Εταιρείας αλλά για λογαριασμό των Πελατών της. Στις περιπτώσεις αυτές, αν και η Εταιρεία επιδεικνύει την απαιτουμένη ικανότητα, σύνεση και επιμέλεια κατά την επιλογή, παρακολούθηση και τακτική αξιολόγηση των τρίτων αυτών μερών με βάση τους συγκεκριμένους κανόνες της θεσπισμένης εσωτερικής της πολιτικής φύλαξης και λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα των πελατών της διαχωρίζονται από αυτά του τρίτου και τα δικά της, τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα Πελατών μπορεί να υπάγονται σε καθεστώς που δεν εξασφαλίζει την ίδια προστασία όπως εάν φυλάσσονταν από την ίδια. Ειδικότερα, σε περίπτωση πράξης ή παράλειψης ή αφερεγγυότητας του τρίτου, όλοι οι συνεπαγόμενοι κίνδυνοι και συνέπειες για τον Πελάτη θα διέπονται από το οικείο αλλοδαπό δίκαιο και τις αποφάσεις της οικείας αρμόδιας Αρχής.

5.3. Η Εταιρεία τηρεί τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρηματικών λογαριασμών των πελατών της σε πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σε ειδικούς τραπεζικούς μη έντοκους λογαριασμούς στο όνομα της Εταιρείας που είναι συλλογικοί και φέρουν το χαρακτηριστικό «λογαριασμός πελατείας», σύμφωνα με τους κανόνες των εποπτικών αρχών. Η Εταιρεία απεικονίζει στα εσωτερικά συστήματά της και τηρεί αναλυτικά σε επίπεδο καθενός Πελάτη τα κεφάλαια που του αναλογούν, ενημερώνει δε τον Πελάτη ότι το Ταμείο Εγγύησης

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), σε περίπτωση ενεργοποίησής του (λόγω πιστωτικού γεγονότος σε ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα) για την αποζημίωση των καταθετών, θα αποζημιώσει και τους Πελάτες της Εταιρείας που συμμετέχουν στους συλλογικούς λογαριασμούς πελατείας της (αναλυτικά οι όροι αποζημίωσης στο www.teke.gr). Επομένως, οι επιπτώσεις που θα υποστεί λογαριασμός της πελατείας της Εταιρείας εξαιτίας πιστωτικού γεγονότος και ακολούθως οι σχετικές αποζημιώσεις θα κατανεμηθούν κατ' αναλογία (pro rata) στο σύνολο των πελατών της Εταιρείας. Ο Πελάτης συναινεί στην γνωστοποίηση των προσωπικών του δεδομένων από την Εταιρεία στο ΤΕΚΕ και στο αντίστοιχο πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να αποζημιωθεί σε περίπτωση επέλευσης πιστωτικού γεγονότος.

Περαιτέρω, η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι τηρεί μέρος των κεφαλαίων των Πελατών της σε αλλοδαπό πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο διέπεται από το οικείο αλλοδαπό δίκαιο και τις αποφάσεις της αρμόδιας εποπτικής αρχής. Τεκμαίρεται δε ότι η λειτουργία εν γένει πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων υπό καθεστώς εποπτείας σε κράτος - μέλος της Ε.Ε. (ή αλλού όπου προβλέπεται σύστημα εποπτείας ανταποκρινόμενο στις διεθνείς προδιαγραφές) αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της Εταιρείας ως προς την επιλογή αυτών.

5.4. Με τη ρητή και ανεπιφύλακτη εξουσιοδότηση του Πελάτη που παρέχεται δια της παρούσης, η Εταιρεία δύναται να αποφασίζει κατά την διακριτική της ευχέρεια να τοποθετεί και επενδύει πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού του Πελάτη, εφόσον αυτό επιτρέπεται από την κείμενη νομοθεσία. Στην περίπτωση αυτή θα πιστώνεται στο λογαριασμό του Πελάτη επιτόκιο, από το οποίο θα έχουν παρακρατηθεί τυχόν προβλεπόμενοι φόροι και η προμήθεια της Εταιρείας, η οποία θα αναγραφεί στον Γενικό Τιμοκατάλογό της και θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας http://www.crediapantelakis.com/Pantelakis/customer-service/promithies-kai-exoda Η Εταιρεία επιδεικνύει κάθε δυνατή και συνετή επιμέλεια κατά την επιλογή της Τράπεζας στην οποία δύναται να επενδύσει τα χρήματα του Πελάτη, σύμφωνα με τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες της αγοράς, προκειμένου να διασφαλίσει την προστασία των δικαιωμάτων του Πελάτη και επομένως δεν έχει καμία ευθύνη απέναντι στον Πελάτη σε περίπτωση που η Τράπεζα αυτή περιέλθει σε αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της. Το προαναφερόμενο στην προηγούμενη παράγραφο τεκμήριο ισχύει και εδώ.

5.5. Με τη ρητή και ανεπιφύλακτη εξουσιοδότηση του Πελάτη που παρέχεται διά της παρούσης, η Εταιρεία δύναται, σε περίπτωση εκτέλεσης ή διακανονισμού συναλλαγών σε ξένα νομίσματα ή ξένες αγορές ή ομόλογα, να ανοίγει υπολογαριασμό στο όνομα του Πελάτη σε άλλο νόμισμα.

6. ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

6.1. 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.

6.2. Η Εταιρεία δεν θα είναι υποχρεωμένη να αποδεχτεί ή/και να διαβιβάσει προς εκτέλεση οποιαδήποτε εντολή στην περίπτωση που έχει βάσιμες υποψίες ότι οποιοιδήποτε ισχύοντες κανονισμοί και ειδικότερα οι κανονισμοί για την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος ή την χειραγώγηση της αγοράς ενδέχεται να παραβιάζονται. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία θα ενημερώνει τις εποπτικές ή άλλες αρμόδιες αρχές.

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

6.4. Σε περίπτωση εντολών που λαμβάνει η Εταιρεία από τον Πελάτη για κατάρτιση συναλλαγών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Ρυθμιζόμενη Αγορά ή Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης ή Μηχανισμό Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης, στα οποία δεν συμμετέχει η

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Εταιρεία, η εντολή θα διαβιβαστεί προς εκτέλεση σε άλλη Επιχείρηση Επενδύσεων ή σε Πιστωτικό Ίδρυμα από τα οριζόμενα στο συνημμένο Παράρτημα 3 (Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης), προς κατάρτιση συναλλαγής για λογαριασμό του Πελάτη, ο οποίος συναινεί ανεπιφύλακτα στην εν λόγω διαβίβαση. Στην περίπτωση αυτή ισχύουν ειδικότεροι όροι, όπως προσδιορίζονται στις συμπληρωματικές συμβάσεις για συναλλαγές σε ξένες αγορές.

6.5. Η Εταιρεία δηλώνει ότι, όταν ο Πελάτης δίνει μία εντολή με όριο για Χρηματοπιστωτικά Μέσα που διαπραγματεύονται σε Ρυθμιζόμενη Αγορά και αυτή η εντολή δεν εκτελείται αμέσως με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, θα 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, δηλαδή θα εμφανίζεται το ανεκτέλεστο μέρος της εντολής στο σύστημα διαπραγμάτευσης της Αγοράς, εκτός αν ο Πελάτης δώσει ρητά άλλες οδηγίες.

6.6. Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί την Εταιρεία να βασίζεται, να ενεργεί και να θεωρεί ως πλήρη εξουσιοδότηση προς εκείνη και δεσμευτική για εκείνον, οποιαδήποτε οδηγία ή παραγγελία για εντολή, δοθείσα υπό οποιαδήποτε μορφή, προφορικώς, ηλεκτρονικώς ή γραπτώς, περιλαμβανομένης της τηλεομοιοτυπίας και της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας ή μέσω συνεργαζόμενης Ανώνυμης Εταιρείας Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ) ή ΑΕΠΕΥ ή άλλης Επιχείρησης Επενδύσεων ή Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου, κατόπιν υπογραφής ειδικής σύμβασης/εξουσιοδότησης. Η Εταιρεία αποδέχεται, με καλή πίστη, οποιαδήποτε εντολή, οδηγία ή παραγγελία, η οποία έχει δοθεί από τον Πελάτη ή για λογαριασμό του από τον πληρεξούσιο του, έχοντας επιβεβαιώσει, όσο είναι δυνατόν, την εξουσία ή την ταυτότητα του προσώπου το οποίο δίνει ή φέρεται να δίνει την εν λόγω εντολή, οδηγία ή παραγγελία. Οποιαδήποτε έγγραφα, καταγραφές, τηλεομοιοτυπίες ή ηλεκτρονική αλληλογραφία που έχουν σταλεί από τον Πελάτη προς την Εταιρεία θα αποτελούν πλήρη απόδειξη των εντολών και οδηγιών του. Διευκρινίζεται ότι στις περιπτώσεις που κάποια ΑΕΠΕΥ ή ΑΕΕΔ ή άλλη Επιχείρηση Επενδύσεων παρέχει σε Πελάτη Επενδυτικές Συμβουλές αναφορικά με Χρηματοπιστωτικά Μέσα, η Εταιρεία δεν φέρει καμία ευθύνη αναφορικά με την ορθότητα και την αξιοπιστία των συμβουλών αυτών, την τήρηση όλων των όρων που προβλέπονται από την νομοθεσία για την παροχή τους (λ.χ. έλεγχος συμβατότητας και αγορά – στόχου) ούτε για οποιαδήποτε ζημία υποστεί ο Πελάτης από την παροχή των ανωτέρω υπηρεσιών.

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

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

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

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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

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

i) Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να ενημερώνει τον Πελάτη όποτε λάβει χώρα μια τέτοια αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή άλλη εταιρική πράξη.

ii) Ο Πελάτης είναι μόνος υπεύθυνος για την ορθή και έγκαιρη πληροφόρησή του αναφορικά με τις κάθε είδους εταιρικές πράξεις των εταιρειών, στων οποίων τις μετοχές έχει επενδύσει.

iii) Εάν ο Πελάτης επιθυμεί να συμμετάσχει σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εταιρείας ή σε άλλη εταιρική πράξη, η Εταιρεία θα του παρέχει την σχετική υπηρεσία με τη χρέωση που θα αναφέρεται στον εκάστοτε ισχύοντα Γενικό Τιμοκατάλογο, ο δε Πελάτης θα πρέπει να ενημερώσει έγκαιρα για τις προθέσεις του τα αρμόδια πρόσωπα που έχει ορίσει η Εταιρεία για τη λήψη αυτών των ενημερώσεων και να διατηρεί επαρκές χρηματικό υπόλοιπο στο λογαριασμό του.

iv) Η Εταιρεία δεν αναλαμβάνει οποιαδήποτε ευθύνη στην περίπτωση αποκλεισμού του Πελάτη από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή άλλων εταιρικών πράξεων λόγω εσφαλμένης ή καθυστέρησης ενημέρωσης της Εταιρείας ή λόγω ανεπαρκών διαθεσίμων στον λογαριασμό του Πελάτη, εκτός αν ενήργησε από πρόθεση ή βαριά αμέλεια.

6.12. Η Εταιρεία δεν θα εκτελεί εντολές αν ο Πελάτης δεν έχει τηρήσει υποχρέωσή του ή δεν της έχει γνωστοποιήσει όλα τα στοιχεία που τυχόν του ζητηθούν για την συμμόρφωση της Εταιρείας με οποιαδήποτε διάταξη νόμου, κανονισμού, κανονιστικής πράξης κλπ., όπως Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014 για την κατάχρηση αγοράς, Ν. 4557/2018 για την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και σχετικές εκτελεστικές αποφάσεις. Η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα προσήκοντα μέτρα για την κατά τα ανωτέρω συμμόρφωσή της και δεν υποχρεούται σε ενημέρωση του Πελάτη, δηλώνει όμως ότι θα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να τον ενημερώσει το συντομότερο δυνατόν, εφόσον επιτρέπεται και είναι εφικτό, μη ευθυνόμενη πάντως για οποιαδήποτε ζημία του εξαιτίας ενδεχόμενης μη ενημέρωσής του.

6.13. Οι Πελάτες που επιθυμούν να διαβιβάζουν εντολές μέσω της ηλεκτρονικής διεύθυνσης (e-mail) που έχουν δηλώσει, θα πρέπει να αποστέλλουν την εντολή τους στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Εταιρείας electronic.trading@pantelakis.gr Επισημαίνεται ότι η τυχόν αποστολή της σε ηλεκτρονική διεύθυνση Υπευθύνου Λογαριασμού ενέχει κίνδυνο για τον Πελάτη γιατί δεν θεωρείται αποστολή διά σταθερού μέσου - δεν πληροί τις προϋποθέσεις της καταγραφής και αποθήκευσης – και γιατί η Εταιρεία στην περίπτωση αυτή δεν φέρει καμία ευθύνη στην περίπτωση μη λήψης ή καθυστερημένης λήψης της.

7. ΒΕΛΤΙΣΤΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗ

7.1. Η Εταιρεία εκτελεί τις εντολές του Πελάτη για Ελληνικές μετοχές και παράγωγα στο Χ.Α., και για ξένες μετοχές και παράγωγα μέσω της HSBC Bank με πρόσβαση στις κυριότερες ξένες αγορές, όπως αυτές αναγράφονται στην εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας που αναφέρεται στην παράγραφο 7.3. κατωτέρω.

7.2. Όταν η Εταιρεία εκτελεί εντολές σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα για τον Πελάτη ή δίνει ή αποδέχεται και διαβιβάζει εντολές σε άλλα πρόσωπα, θα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίζει τη Βέλτιστη Εκτέλεση, σύμφωνα με τους κάθε φορά ισχύοντες κανονισμούς, και έχει απέναντι στον Πελάτη τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από το Ν. 4514/2018 και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της MiFID II ως προς την Βέλτιστη Εκτέλεση των εντολών των Πελατών.

7.3. Στην παρούσα Σύμβαση επισυνάπτονται αναλυτικές πληροφορίες για την Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας (Παράρτημα 3), τις οποίες πρέπει να διαβάσει προσεκτικά ο Πελάτης. Οι περιπτώσεις κατά τις οποίες η Εταιρεία δεν θα εκτελεί εντολές για λογαριασμό του Πελάτη, παρατίθενται στην εν λόγω Πολιτική, ο δε Πελάτης δίνει την συγκατάθεσή του στην Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας υπογράφοντας την παρούσα Σύμβαση.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

8. ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΟΥΣΙΩΔΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

8.1. Η Εταιρεία διαθέτει και εφαρμόζει αυστηρά «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων» σύμφωνα με τον Ν. 4514/2018 και τις κανονιστικές αποφάσεις της Ε.Κ., τα ουσιώδη σημεία της οποίας επισυνάπτονται στην παρούσα (Παράρτημα 4).

8.2. Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι η Εταιρεία δύναται να προτείνει ή να διαβιβάσει προς εκτέλεση μία συναλλαγή για λογαριασμό του, στην οποία συναλλαγή η προτεινόμενη ή μια συνεργαζόμενη εταιρεία μπορεί να έχει συμφέρον, σχέση ή συμφωνία, η οποία να είναι ουσιώδης σε σχέση με τη συγκεκριμένη συναλλαγή. Επιπλέον, ο Πελάτης αναγνωρίζει και αποδέχεται ότι η Εταιρεία, ή μια εταιρεία με την οποία σχετίζεται, μπορεί να έχει συμφέροντα, τα οποία να συγκρούονται με τα δικά του συμφέροντα και μπορεί να έχει υποχρεώσεις προς άλλους πελάτες οι οποίες θα μπορούσαν να έρχονται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις της Εταιρείας προς τον Πελάτη και συναινεί σε αυτό.

8.3. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να γνωστοποιήσει στον Πελάτη ή να λάβει υπόψη της οποιοδήποτε γεγονός, ζήτημα ή πληροφορία, το οποίο ενδέχεται να συνιστά παράβαση καθήκοντος ή εμπιστοσύνης κατά το νόμο προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο. Επίσης η Εταιρεία δεν υποχρεούται να γνωστοποιήσει στον Πελάτη οποιοδήποτε γεγονός, ζήτημα ή πληροφορία το οποίο ενδέχεται να υποπέσει στην αντίληψη οποιουδήποτε από τους διευθυντές, στελέχη, υπαλλήλους ή αντιπροσώπους της αλλά δεν έχει υποπέσει πραγματικά στην αντίληψη του ατόμου ή των ατόμων που συναλλάσσονται με τον Πελάτη.

8.4. Η Εταιρεία μπορεί να ενεργεί ως εντολέας για λογαριασμό της και δύναται να συνδυάζει τη συναλλαγή του Πελάτη με αυτή κάποιου άλλου πελάτη.

8.5. Προκειμένου να διασφαλιστεί η δίκαιη μεταχείριση των Πελατών σύμφωνα με τον Νόμο 4514/2018 και τις κανονιστικές αποφάσεις της Ε.Κ., η Εταιρεία διατηρεί και εφαρμόζει πολιτική που απαιτεί από τους υπαλλήλους της να μη λαμβάνουν υπόψη τους οποιοδήποτε προσωπικό συμφέρον, σχέση ή συμφωνία όταν διεκπεραιώνουν οποιεσδήποτε υποχρεώσεις τους υπό την παρούσα Σύμβαση.

8.6. Όπου αυτό θεωρείται απαραίτητο, η Εταιρεία έχει κανονισμούς (γνωστοί και ως «Chinese Walls»), οι οποίοι απαγορεύουν την πρόσβαση των υπαλλήλων της σε πληροφορίες σχετικές με τομείς των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, με τους οποίους δεν έχουν άμεση σχέση, καθώς επίσης και σε πληροφορίες αναφορικά με Πελάτες που δεν τους αφορούν. Ως εκ τούτου:

i. Η Εταιρεία θα παρέχει στον Πελάτη υπηρεσίες σύμφωνα με τη Σύμβαση και βάσει των πληροφοριών που έχουν γνωστοποιηθεί στους συγκεκριμένους υπαλλήλους, οι οποίοι εκείνη την περίοδο χειρίζονται τις υποθέσεις του Πελάτη.

ii. Κατά την παροχή των υπηρεσιών της, η Εταιρεία καθώς και οι υπάλληλοι της δεν θα είναι υποχρεωμένοι να γνωστοποιήσουν στον Πελάτη ή να χρησιμοποιήσουν οποιεσδήποτε πληροφορίες που γνωρίζουν αυτοί ή οποιοσδήποτε άλλος υπάλληλος ή εκπρόσωπος της Εταιρείας, οι οποίες ανήκουν σε έναν άλλο Πελάτη ή στην Εταιρεία ή είναι εμπιστευτικές.

iii. Σαν αποτέλεσμα των άλλων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και των σχέσεών της με άλλους Πελάτες, η Εταιρεία ενδέχεται, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να μην είναι σε θέση να παρέχει στον Πελάτη πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένα Χρηματοπιστωτικά Μέσα. Εάν ο Πελάτης ζητήσει πληροφορίες (ή Επενδυτικές Συμβουλές - εφόσον έχει υπογράψει σχετική σύμβαση) σχετικά με αυτά τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, η Εταιρεία ενδέχεται να τον ενημερώσει ότι προς το παρόν δε δύναται να του παρέχει τις αιτηθείσες πληροφορίες ή συμβουλές σε σχέση με τα συγκεκριμένα Χρηματοπιστωτικά Μέσα και δεν θα είναι υποχρεωμένη να του γνωστοποιήσει το λόγο για τον οποίο αυτό συμβαίνει ή οποιεσδήποτε περαιτέρω πληροφορίες σχετικές με αυτό.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

8.7. Η Εταιρεία θα παρέχει στον Πελάτη περαιτέρω πληροφορίες για την Πολιτική Συγκρούσεως Συμφερόντων της κατόπιν γραπτής αίτησής του. Η εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων της Εταιρείας βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα της www.crediapantelakis.com

9. ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΕΙΣ

9.1. 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.

9.2. Με την επιφύλαξη της διάταξης του όρου 6.1, οι λογαριασμοί θα υπόκεινται σε εκκαθάριση ή/και παράδοση την δεύτερη εργάσιμη ημέρα της εκτέλεσης μιας συναλλαγής (ή όπως άλλως ορίζεται από την κάθε αγορά) και σε συμμόρφωση προς τους ισχύοντες κανονισμούς της αγοράς. Αποτελεί ευθύνη του Πελάτη να διασφαλίζει ότι τα χρήματα που οφείλει καταβάλλονται ή/και ότι οι τίτλοι παραδίδονται νομίμως χωρίς νομικά ελαττώματα κατά την ημέρα της εκκαθάρισης, 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.

9.3. 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 στην παράγραφο 9.1. της παρούσας, 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.

10. ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΩΝ ΣΥΝΔΙΑΛΕΞΕΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ

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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

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 έτη.

11. ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΕΙΣ

11.1. Η Εταιρεία παρέχει με την παρούσα πληροφορίες για τα έξοδα και τις σχετικές χρεώσεις με τις οποίες επιβαρύνεται ο Πελάτης κατά την παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών που αναφέρονται στη Σύμβαση, ανά Επενδυτική Υπηρεσία και ανά Χρηματοπιστωτικό Μέσο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών αμοιβών, προμηθειών, χρεώσεων, εξόδων της Εταιρείας και τρίτων και φόρων καταβλητέων στην Εταιρεία (οι «Χρεώσεις»). Αυτές οι πληροφορίες καθώς και η ελάχιστη προμήθεια ανά πινακίδιο και η προμήθεια της Εταιρείας επί των συναλλαγών που εκτελούνται για λογαριασμό του Πελάτη, περιέχονται στον εκάστοτε ισχύοντα Γενικό Τιμοκατάλογο της Εταιρείας, ο οποίος είναι αναρτημένος στο διαδίκτυο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας http://www.crediapantelakis.com/Pantelakis/customer-service/promithies-kai-exoda Ο ισχύον σήμερα Τιμοκατάλογος επισυνάπτεται στην παρούσα και ο Πελάτης έλαβε γνώση πριν προβεί στην υπογραφή της. Η Εταιρεία δύναται να τροποποιεί τον Γενικό Τιμοκατάλογο ενημερώνοντας προηγουμένως τον Πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 22 της παρούσας.

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

11.3. Ο Πελάτης θα καταβάλλει στην Εταιρεία, όποτε ζητείται και το αργότερο κατά την εκκαθάριση εκάστης συναλλαγής, όλες τις Χρεώσεις, όπως του γνωστοποιούνται κάθε φορά εγγράφως, που προκύπτουν κατά την παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών που προβλέπονται από τη Σύμβαση. Ειδικότερα, θα χρεώνεται ο χρηματιστηριακός λογαριασμός του Πελάτη με τα σχετικά ποσά των Χρεώσεων. Περαιτέρω, ενδέχεται ο Πελάτης να χρειαστεί να πληρώσει φόρους που σχετίζονται με την παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών που προβλέπονται από τη Σύμβαση.

11.4. Η Εταιρεία δύναται να πληρώσει ή να λάβει αμοιβές, προμήθειες ή μη χρηματικά οφέλη προς και από κάποιον τρίτο («Αντιπαροχές»), μόνο στις περιπτώσεις που αυτό επιτρέπεται από τον Νόμο 4514/2018 και την απόφαση 1/808/7.2.2018 του ΔΣ της Ε.Κ. σύμφωνα με τα παρακάτω αναφερόμενα στο άρθρο 12.

12. ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΕΣ

12.1. Σύμφωνα με τον Νόμο 4514/2018 και την υπ΄αρ. 1/808/7.2.2018 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ., ως «Αντιπαροχή» ορίζεται οιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια που ενδέχεται να εισπράττει ή να καταβάλλει καθώς και οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος που ενδέχεται να παρέχει ή να αποδέχεται η Εταιρεία προς ή από οποιοδήποτε μέρος, πλην του Πελάτη ή ενός προσώπου για λογαριασμό του Πελάτη, σε σχέση με την παροχή επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας υπό τη προϋπόθεση ότι α) έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον Πελάτη και β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Εταιρείας με την υποχρέωση να ενεργεί με τρόπο έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη. Μία Αντιπαροχή θεωρείται ότι έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της παρεχόμενης υπηρεσίας εάν ισχύουν όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: **α)** δικαιολογείται από την παροχή πρόσθετης υπηρεσίας ή υπηρεσίας υψηλότερου επιπέδου στον Πελάτη ανάλογης με το επίπεδο της Αντιπαροχής που λαμβάνεται, όπως, ενδεικτικώς, η παροχή προσβάσεως σε ανταγωνιστική τιμή σε ευρύ φάσμα Χ.Μ. που είναι πιθανόν να καλύψουν

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

τις ανάγκες του Πελάτη, **β)** δεν ωφελεί άμεσα τον αποδέκτη της Αντιπαροχής, τις μετοχές του ή τους υπαλλήλους του χωρίς απτό όφελος για τον Πελάτη, **γ)** δικαιολογείται από την παροχή ενός εν εξελίξει οφέλους στον Πελάτη σε σχέση με μια εν εξελίξει Αντιπαροχή. Μία Αντιπαροχή δεν θεωρείται αποδεκτή εάν η παροχή των σχετικών υπηρεσιών προς τον Πελάτη είναι μεροληπτική ή στρεβλωμένη ως αποτέλεσμα της Αντιπαροχής.

12.2. Η Εταιρεία πληροφορεί τους απευθείας Πελάτες της ότι σε τυχόν περίπτωση είσπραξης ή καταβολής Αντιπαροχής θα τους ενημερώνει προηγουμένως. Τους Πελάτες συνεργαζόμενων με αυτήν ΑΕΠΕΥ ή ΑΕΕΔ ή άλλων επιχειρήσεων επενδύσεων, η Εταιρεία τους έχει πληροφορήσει με ξεχωριστό έγγραφο το οποίο συνοδεύει την παρούσα (Πίνακας Αντιπαροχών), για τις βασικές συμφωνίες που σχετίζονται με τις εν λόγω Αντιπαροχές και επιπλέον δηλώνει ότι σε τυχόν περίπτωση είσπραξης ή καταβολής Αντιπαροχής που δεν αναγράφεται στο συνημμένο Παράρτημα θα ενημερώνεται προηγουμένως ο Πελάτης.

12.3. Η Εταιρεία ενημερώνει όλους τους Πελάτες ότι δύναται να δέχεται χρηματικά οφέλη στην περίπτωση συμμετοχής σε προεγγραφή Πελατών σε δημόσια εγγραφή/εταιρική πράξη και συγκεκριμένα ποσοστό επί της αξίας των μετοχών που κατανέμονται βάσει συμφωνίας με τον εκάστοτε ανάδοχο.

Η Εταιρεία δύναται να δέχεται μη χρηματικά οφέλη, μόνον όταν αυτά είναι αποδεκτά ήσσονος σημασίας και συγκεκριμένα τα εξής: **α)** πληροφορίες ή τεκμηρίωση σχετικά με ένα Χ.Μ. ή μια επενδυτική υπηρεσία, γενικής φύσεως ή εξατομικευμένα, **β)** γραπτό υλικό από τρίτο που ανατίθεται ή πληρώνεται από εταιρικό εκδότη ή δυνητικό εκδότη για να προωθήσει μία νέα έκδοση από την εταιρεία, ή όταν η τρίτη επιχείρηση έχει διοριστεί συμβατικά και πληρωθεί από τον εκδότη για την παραγωγή αυτού σε συνεχή βάση, υπό την προϋπόθεση η σχέση να γνωστοποιείται σαφώς στο υλικό και το υλικό να είναι διαθέσιμο ταυτόχρονα σε οποιαδήποτε επιχείρηση επενδύσεων επιθυμεί να το λάβει ή στο ευρύ κοινό, **γ)** συμμετοχή σε συνέδρια, σεμινάρια και άλλες εκδηλώσεις κατάρτισης σχετικά με τα οφέλη και τα χαρακτηριστικά ενός συγκεκριμένου Χ.Μ. ή μιας επενδυτικής υπηρεσίας, **δ)** φιλοξενία εύλογης αξίας de minimis, όπως τρόφιμα και ποτά κατά τη διάρκεια μιας επιχειρηματικής συνάντησης ή ενός συνεδρίου, σεμιναρίου ή άλλων εκδηλώσεων κατάρτισης που αναφέρονται παραπάνω υπό (γ).

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

13. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ

13.1. Εάν ο Πελάτης έχει οποιοδήποτε παράπονο για την ποιότητα των υπηρεσιών που του προσφέρει η Εταιρεία σύμφωνα με τη Σύμβαση, μπορεί να απευθυνθεί στον υπεύθυνο για τον λογαριασμό του ή να αποστείλει επιστολή προς την Υπηρεσία Παραπόνων της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει συντάξει ειδική Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών, οι δε βασικές αρχές της διαδικασίας που ακολουθεί κατά το χειρισμό μιας καταγγελίας έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της www.crediapantelakis.com Εάν το παράπονο του Πελάτη δεν διευθετηθεί, ο Πελάτης δικαιούται να το αναφέρει στους φορείς που είναι επιφορτισμένοι με την υποβολή καταγγελιών και παραπόνων από πελάτες τους, με τους οποίους η Εταιρεία συνεργάζεται, όπως ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών, Μασσαλίας 1, Αθήνα, +302103376700, www.hobis.gr με σκοπό την εξωδικαστική επίλυση των διαφορών που αφορούν στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

13.2.Καθώς η Εταιρεία είναι κάτοχος άδειας λειτουργίας και εποπτεύεται από την Ε.Κ. για τη διεξαγωγή επενδυτικών δραστηριοτήτων που υπόκεινται στη Σύμβαση, ο Πελάτης έχει το δικαίωμα να διεκδικήσει αποζημίωση από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών (το «Συνεγγυητικό»), για οποιεσδήποτε απώλειες που προέρχονται από αδυναμία εκτέλεσης υποχρεώσεων που υπέχει η Εταιρεία σύμφωνα με τους κανόνες της Ε.Κ. ή σύμφωνα με το εποπτικό σύστημα. Περαιτέρω πληροφορίες μπορεί να λάβει ο Πελάτης από το Συνεγγυητικό, οδός Φειδίου 14-16, Αθήνα, τηλ: 210-3304682, www.syneggiitiko.gr ή από την Εταιρεία κατόπιν γραπτού αιτήματος του. Καταβολές στους πελάτες της Εταιρείας από το Συνεγγυητικό δεν δύναται να υπερβαίνουν το ποσό σε ευρώ που ορίζεται από την εκάστοτε ισχύουσα σχετική νομοθεσία.

14. ΔΙΑΡΚΕΙΑ - ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ

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

i. Οποιεσδήποτε εγγυήσεις ή αποζημιώσεις που έχει αναλάβει ο Πελάτης σύμφωνα με τη Σύμβαση, οι οποίες συνεχίζουν να ισχύουν και μετά την καταγγελία και

ii. Οποιαδήποτε άλλα νόμιμα δικαιώματα ή υποχρεώσεις που έχουν προκύψει πριν ή κατά την καταγγελία.

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

i. Όλες οι εκκρεμείς αμοιβές, χρεώσεις και προμήθειες

ii. Οποιαδήποτε έξοδα συναλλαγών που προκύπτουν από τη λύση της Σύμβασης

iii. Οποιεσδήποτε ζημίες και έξοδα που προκύπτουν από το κλείσιμο οποιωνδήποτε συναλλαγών ή την εκκαθάριση ή την εκπλήρωση εκκρεμών υποχρεώσεων που έχει αναλάβει η Εταιρεία για λογαριασμό του Πελάτη και

iv. Οποιαδήποτε άλλα ποσά τα οποία είναι ληξιπρόθεσμα και απαιτητά από τον Πελάτη και τα οποία δεν έχουν καταβληθεί.

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

15. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΞΙΩΝ

Σε περίπτωση μεταφοράς αξιών σε άλλο θεματοφύλακα κατόπιν εντολής του Πελάτη προς την Εταιρεία, η τελευταία αναλαμβάνει την υποχρέωση να ικανοποιήσει το αίτημά του εντός ευλόγου χρόνου, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν τακτοποιηθεί οι εκκρεμείς συναλλαγές, οι αξίες είναι ελεύθερες βαρών, έχουν καταβληθεί στην Εταιρεία οποιεσδήποτε χρεώσεις ή αμοιβές, έξοδα ή χρηματικά ποσά που έχουν ήδη προκύψει, ο Πελάτης προσκομίσει στην Εταιρεία όλα τα έγγραφα ή/και δικαιολογητικά που του ζητηθούν και υπογράψει κάθε απαραίτητο έγγραφο για το σκοπό αυτό.

16. ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ - ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ

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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

i) Να εκποιήσει οποιαδήποτε από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Πελάτη προκειμένου να συγκεντρώσει τα απαραίτητα κεφάλαια ώστε να καλύψει οποιαδήποτε οφειλόμενα ποσά ή/και Έξοδα και Χρεώσεις ή/και

ii) Να κλείσει, αντικαταστήσει ή αναστρέψει οποιαδήποτε τέτοια συναλλαγή, να καταρτίσει άλλες συναλλαγές ή να λάβει, ή να αποφύγει να λάβει, τέτοια άλλα μέτρα κατά το χρόνο και με τέτοιο τρόπο που η Εταιρεία θεωρεί απαραίτητο ή κατάλληλο για να καλύψει, να μειώσει ή να εξαλείψει οποιαδήποτε ζημία ή υποχρέωση αναφορικά με οποιαδήποτε συμβόλαια, θέσεις ή δεσμεύσεις.

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

16.2. Τυχόν εκποίηση των Χρηματοπιστωτικών Μέσων του Πελάτη σύμφωνα με την παραπάνω παράγραφο 16.1.i., θα πραγματοποιείται, εκτός αντίθετης έγγραφης συμφωνίας, με την μέθοδο LIFO (last in - first out), δηλαδή πρώτα θα εκποιούνται τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που αγοράστηκαν τελευταία.

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

17. ΕΝΕΧΥΡΟ

Με επιφύλαξη οποιουδήποτε γενικού ενεχύρου ή άλλου βάρους, δικαιώματος συμψηφισμού ή άλλων παρόμοιων δικαιωμάτων τα οποία η Εταιρεία δικαιούται να ασκήσει εκ του νόμου ή άλλως, επί οποιουδήποτε Χρηματοπιστωτικού Μέσου του Πελάτη, χρημάτων ή άλλης περιουσίας, σε κάθε Χρηματοπιστωτικό Μέσο που κατέχεται από την Εταιρεία ή τυχόν εκδοχέα αυτής για λογαριασμό του Πελάτη ή σύμφωνα με εντολή του Πελάτη, θα συστήνεται επιπλέον γενικό εμπράγματο βάρος και δικαίωμα επισχέσεως υπέρ της Εταιρείας, για όλες τις αξιώσεις της Εταιρείας ανεξαρτήτως του χρόνου ή του νομίσματος στην έκταση που παραμένουν εκκρεμή ποσά απαιτητά για την Εταιρεία.

18. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ

18.1. Ο Πελάτης θα καταβάλλει, όποτε του ζητείται, τόκο υπερημερίας στην Εταιρεία πάνω σε οποιοδήποτε χρεωστικό υπόλοιπο οποιωνδήποτε λογαριασμών του και σε οποιαδήποτε άλλα ποσά που οφείλονται στην Εταιρεία από την ημερομηνία που αυτά καθίστανται ληξιπρόθεσμα μέχρι την πλήρη τακτοποίησή τους, όπως το ποσοστό αυτό ορίζεται κάθε φορά από το νόμο.

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

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

18.4. Εάν, σε οποιοδήποτε χρονικό σημείο, ο Πελάτης:

i. Δεν έχει καταβάλλει οποιαδήποτε οφειλή σύμφωνα με τη Σύμβαση έως την προγραμματισμένη ημερομηνία καταβολής της οφειλής ή κατόπιν σχετικής όχλησης της Εταιρείας

ii. Δεν συμμορφώνεται με τους όρους της Σύμβασης καθώς και με τους ισχύοντες κανονισμούς της Αγοράς

iii. Λάβει οποιαδήποτε μέτρα ή κινεί διαδικασίες για την κήρυξή του σε πτώχευση ή την υποβολή του σε διαδικασία εξυγίανσης του άρθρου 99 επ. του Πτωχευτικού Κώδικα, καθώς επίσης και για την θέση του σε εκκαθάριση ή σε αναγκαστική διαχείριση

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

iv. Έχει ζητήσει την έκδοση δικαστικής ή διοικητικής πράξης ή απόφασης για την πτώχευση ή την εκκαθάριση του (ή αναγκαστική εκκαθάριση ή αντίστοιχη απόφαση) σύμφωνα με τους κανόνες οποιασδήποτε νομοθεσίας

v. Βρίσκεται σε οποιαδήποτε αδυναμία να εκπληρώσει τις οικονομικές του υποχρεώσεις

vi. Παύσει με οποιονδήποτε τρόπο τις εργασίες του (για νομικά πρόσωπα),

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

18.5. Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώσει την Εταιρεία για οποιοδήποτε γεγονός που ορίζεται στον προηγούμενο όρο την ίδια στιγμή που θα λάβει γνώση της ύπαρξής του.

19. ΕΥΘΥΝΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

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

19.2. Ο Πελάτης υποχρεούται να αποζημιώσει την Εταιρεία για οποιεσδήποτε απώλειες, φόρους, αμοιβές, έξοδα και απαιτήσεις που προκύπτουν άμεσα ή έμμεσα από την εκτέλεση των υπηρεσιών της, σύμφωνα με τη Σύμβαση εκτός εάν οι απαιτήσεις αυτές οφείλονται άμεσα σε βαρεία αμέλεια, δόλο ή απάτη οποιουδήποτε διευθυντή, στελέχους, υπαλλήλου ή εκπροσώπου της Εταιρείας. Ωστόσο, τίποτα σε αυτόν τον όρο δεν εξαιρεί ή περιορίζει οποιαδήποτε υποχρέωση υπέχει η Εταιρεία σύμφωνα με το καθεστώς της MiFID II κατά την παροχή υπηρεσιών προς τον Πελάτη.

19.3. Η Εταιρεία δεν θα είναι υπεύθυνη για οποιεσδήποτε ενέργειες ή παραλείψεις του Χ.Α, του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, του θεματοφύλακα του Πελάτη ή οποιουδήποτε συνεργαζόμενου τρίτου μέρους, που ενδέχεται να είναι επιζήμιες για τον Πελάτη.

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

20. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ

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

21. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

21.1. Η Εταιρεία συλλέγει πληροφορίες σχετικά με τον Πελάτη, οι οποίες είναι απαραίτητες προκειμένου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της βάσει της παρούσας και να προσφερθούν στον Πελάτη οι καλύτερες δυνατές

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

υπηρεσίες αλλά και για λόγους συμμόρφωσης της Εταιρείας με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στο πλαίσιο αυτό ζητείται επίσης από την Εταιρεία να προβαίνει σε επικαιροποιήσεις των στοιχείων των Πελατών της. Πιο συγκεκριμένα η Εταιρεία συλλέγει τα πλήρη στοιχεία ταυτότητας, τόπο και ημερομηνία γέννησης, επάγγελμα, στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, e-mail), διεύθυνση κατοικίας και επαγγελματική, στοιχεία οικογενειακής κατάστασης, ΑΦΜ, στοιχεία φορολογικής κατοικίας, δήλωση φόρου εισοδήματος, εκκαθαριστικό σημείωμα, αποδεικτικά στοιχεία περιουσιακής κατάστασης και προέλευσης κεφαλαίων, καταγραφές και στοιχεία όλων των συναλλαγών τους καθώς και οτιδήποτε άλλο απαιτείται από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

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

21.3. Η Εταιρεία δηλώνει ότι διατηρεί τα Προσωπικά Δεδομένα των Πελατών της για όσο χρόνο συνεχίζεται η επαγγελματική σχέση και για πέντε χρόνια μετά την λήξη της, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας. Ειδικά αναφορικά με τις τηρούμενες από την Εταιρεία καταγραφές των επικοινωνιών και των εντολών των Πελατών, που αναφέρονται στο άρθρο 10 ανωτέρω, αντίγραφά τους διατηρούνται έως επτά έτη κατόπιν αιτήματος από την αρμόδια αρχή.

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

(α) για την εκτέλεση εντολών του Πελάτη και τη διεκπεραίωση των συναλλαγών του**. Στην περίπτωση αυτή η νομική βάση της επεξεργασίας είναι η παρούσα σύμβαση.**

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

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

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

Η Εταιρεία ενημερώνει τους Πελάτες ότι διαβιβάζει στοιχεία τους σε συνεργαζόμενη εταιρεία για την εκτύπωση, εμφακέλωση και παράδοση στο ταχυδρομείο των statements (αναλυτική κίνηση λογαριασμού) προς τους Πελάτες που έχουν επιλέξει να ενημερώνονται ταχυδρομικά και σε συνεργαζόμενη εταιρεία στην οποία έχει αναθέσει την ψηφιοποίηση και φυσική φύλαξη των φακέλων των Πελατών της. Η Εταιρεία σε κάθε περίπτωση δηλώνει ότι έχει συνάψει έγγραφη σύμβαση με καθεμία από τις προαναφερόμενες δύο εταιρείες,

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

διασφαλίζοντας την μεταχείριση των δεδομένων των Πελατών της σύμφωνα με τα οριζόμενα στον ανωτέρω Κανονισμό, αποκλειστικά για τον οριζόμενο σκοπό.

21.6. Η Εταιρεία δύναται να γνωστοποιήσει Προσωπικά Δεδομένα Πελατών εάν απαιτηθεί ή ζητηθεί να το πράξει από οποιαδήποτε αρμόδια εποπτική Αρχή ή σύμφωνα με οποιαδήποτε νομική ή κανονιστική διαδικασία σε οποιαδήποτε περιοχή, περιλαμβανομένων ενδεικτικά της Ε.Κ., της Τράπεζας της Ελλάδος, της ΕΧΑΕ, πάσης άλλης δημόσιας, φορολογικής και διωκτικής Αρχής, εθνικής, υπερεθνικής ή διεθνούς, ιδίως δε έχει νομικές υποχρεώσεις (Νόμος 4557/2018) προς την Επιτροπή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες ή άλλη αρμόδια Αρχή για επεξεργασία και διαβίβαση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Περαιτέρω, η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι η ίδια έχει κανονιστικές και νομικές υποχρεώσεις σχετικά με την παροχή πληροφοριών πριν τις συναλλαγές ή μετά τις συναλλαγές που αφορούν την εκτέλεση οποιωνδήποτε συναλλαγών, έχει δε νομική υποχρέωση να συλλέγει και να αναφέρει στην αρμόδια Δημόσια Αρχή πληροφορίες σχετικά με τους δικαιούχους λογαριασμών των οποίων η φορολογική κατοικία είναι εκτός Ελλάδος ή για τους οποίους υπάρχει ένδειξη ότι έχουν φορολογικές υποχρεώσεις στις ΗΠΑ, στα πλαίσια του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (Common Reporting Standard) του ΟΟΣΑ για την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής ή του νόμου για τη Φορολογική Συμμόρφωση Λογαριασμών της Αλλοδαπής (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) μεταξύ της Ελλάδας και των ΗΠΑ αντίστοιχα.

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

21.8. Ο Πελάτης δηλώνει αν συγκατατίθεται ή όχι στην εκ μέρους της Εταιρείας αποστολή ενημερωτικών μηνυμάτων για τα νέα προϊόντα, υπηρεσίες που διατίθενται από την Εταιρεία, μέσω τηλεφωνικής ή ταχυδρομικής επικοινωνίας, ηλεκτρονικής αλληλογραφίας, SMS, συμπληρώνοντας την αντίστοιχη επιλογή στην συνημμένη στην παρούσα Αίτηση Ανοίγματος Λογαριασμού, διατηρεί δε το δικαίωμα να ανακαλέσει οποτεδήποτε δοθείσα συγκατάθεσή του αποστέλλοντας e-mail στην ηλεκτρονική διεύθυνση gdpr@pantelakis.gr

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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

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

22. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ

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

23. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ

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

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

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

24. ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΚΑΙ ΕΚΧΩΡΗΣΗ

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

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

25. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ

25.1. Ο Πελάτης μπορεί να επικοινωνεί με την Εταιρεία ως εξής:

- **(i)** μέσω ταχυδρομείου στη διεύθυνση: Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, 152 31, Χαλάνδρι,
- **(ii)** μέσω τηλεφώνου στον αριθμό: (+30) 210 6965000,
- **(iii)** μέσω τηλεομοιοτυπίας (fax) στον αριθμό: (+30) 210 6929550,
- **(iv)** μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (e - mail) στη διεύθυνση pantelakis@pantelakis.gr
- **(v)** ή και αυτοπροσώπως.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

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

25.3. Εάν ο Πελάτης έχει δηλώσει στην Εταιρεία ότι έχει τακτική πρόσβαση στο διαδίκτυο (με την υπόδειξη διεύθυνσης ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στην παρούσα ή με τη χρήση της υπηρεσίας TradeDirect ή TradeDirect View), συναινεί ρητά στο να του παρέχει η Εταιρεία πληροφορίες (μη προσωποποιημένες) αναρτώντας τις στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.crediapantelakis.com.

25.4. Η γλώσσα στην οποία ο Πελάτης μπορεί να επικοινωνεί με την Εταιρεία και στην οποία είναι διατυπωμένα τα έγγραφα και οι λοιπές πληροφορίες που παρέχει η Εταιρεία προς τον Πελάτη, είναι η Ελληνική.

26. ΑΝΩΤΕΡΑ ΒΙΑ

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

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

27. ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

28. ΑΝΑΘΕΣΗ, ΙΔΙΟΤΗΤΑ

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

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

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

29. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ / ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΕΛΑΤΗ ΜΕΣΩ ΤΡΙΤΟΥ

29.1.Παρεχόμενες από την Εταιρεία

29.1.1. Η Εταιρεία θα εισπράττει για λογαριασμό του Πελάτη, μετά από ρητή εξουσιοδότηση που της παρέχεται από τον Πελάτη διά της παρούσας, κάθε χρηματική απαίτηση η οποία θα ενσωματώνεται σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα κυριότητας του Πελάτη, όπως, ενδεικτικά, μερίσματα, τοκομερίδια κλπ. (εκτός εάν πρόκειται για χρεόγραφα υποκείμενα σε ανανέωση και ο Πελάτης έχει δώσει στην Εταιρεία προ της εκάστοτε λήξεώς τους εντολή ανανεώσεως) και θα πιστώνει με το αντίστοιχο ποσό τον χρηματιστηριακό λογαριασμό που τηρεί ο Πελάτης στην Εταιρεία. Στην περίπτωση που ο Πελάτης δεν επιθυμεί να εισπράττει η Εταιρεία τις ανωτέρω χρηματικές απαιτήσεις, θα πρέπει να το δηλώσει ρητά στην Εταιρεία διά ξεχωριστής έγγραφης δήλωσής του.

29.1.2. Η Εταιρεία θα παραλαμβάνει τα αξιόγραφα τα οποία προέρχονται από κάθε είδους ενσωματωμένο δικαίωμα, όπως split, διανομή δωρεάν μετοχών από κεφαλαιοποιήσεις αποθεματικών κ.λ.π. και θα ενημερώνει αντίστοιχα τον χρηματιστηριακό λογαριασμό του Πελάτη.

29.1.3. Η Εταιρεία, κατόπιν σχετικής εντολής του Πελάτη, δύναται να ενεργεί για λογαριασμό του Πελάτη και

i. Να συμμετέχει στην κάλυψη έκδοσης κάθε είδους αξιόγραφων

ii. Να ασκεί δικαιώματα μετατροπής ομολογιών σε μετοχές και δικαιώματα προτιμήσεως σε αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων

iii. Να συμμετέχει σε εκδόσεις ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές

iv. Να παραλαμβάνει τα νέα αξιόγραφα που προκύπτουν από την μετατροπή μετατρέψιμων ή ανταλλάξιμων ομολογιών σε μετοχές και

v. Να συμμετέχει σε δημόσιες προτάσεις

29.1.4. Η διενέργεια όλων των παραπάνω από την Εταιρεία προϋποθέτει την ύπαρξη διαθέσιμων και επαρκών πιστωτικών υπολοίπων στον χρηματιστηριακό λογαριασμό του Πελάτη ή την προκαταβολή εκ μέρους του σε μετρητά αποκλειστικά και μόνον σε τραπεζικό λογαριασμό που θα ορίσει η Εταιρεία των αντίστοιχων απαιτούμενων χρηματικών ποσών.

29.1.5.Η Εταιρεία δεν έχει υποχρέωση να παρακολουθεί τις δημοσιεύσεις κατ' άρθρο 843 επ. του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, ούτε να μετέχει σε Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων (ή των ομολογιούχων, αναλόγως)

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ανωνύμων εταιρειών, στις οποίες ο Πελάτης έχει μετοχές ή άλλα αξιόγραφα, ή να παρακολουθεί οιοδήποτε άλλο εταιρικό γεγονός των εν λόγω εκδοτών (όπως για παράδειγμα, τις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων ή τις δημόσιες προτάσεις) ή να ασκεί οιοδήποτε δικαίωμα του Πελάτη απορρέει από τέτοιο εταιρικό γεγονός παρά μόνο κατόπιν ρητής σχετικής εντολής του Πελάτη.

29.1.6. Τα ανωτέρω δεν ισχύουν σε περίπτωση κατά την οποία ο Πελάτης έχει ορίσει τρίτο μέρος να ενεργεί ως θεματοφύλακας αυτού.

29.1.7. Η Εταιρεία θα χρεώνει τις ως άνω παρεχόμενες υπηρεσίες θεματοφυλακής προς τον Πελάτη σύμφωνα με τον Γενικό Τιμοκατάλογό της.

29.2. Παρεχόμενες από τρίτο μέρος

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

i. Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για οιαδήποτε πράξη ή παράλειψη του θεματοφύλακα

ii. Ο Πελάτης φέρει την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη για την επιλογή του θεματοφύλακα, καθώς και για κάθε πράξη ή παράλειψη του θεματοφύλακα,

iii. Ο Πελάτης έχει την αποκλειστική υποχρέωση να εντέλει τον θεματοφύλακά του προκειμένου ο θεματοφύλακας να προβεί σε κάθε ενέργεια που είναι απαραίτητη για την διαβίβαση προς εκτέλεση εντολής του Πελάτη από την Εταιρεία, σύμφωνα με τους όρους της παρούσας. Ο Πελάτης οφείλει να έχει δώσει εντολές στον θεματοφύλακά του, ώστε ο τελευταίος να υποχρεούται να παραδίδει στην Εταιρεία εγκαίρως τα προς πώληση Χρηματοπιστωτικά Μέσα, το αργότερο μέχρι το τέλος της συνεδρίασης της ημέρας της συναλλαγής πώλησης από τη Εταιρεία.

29.3. Υποβολή Εντολών Πελάτη μέσω τρίτου

29.3.1. Στην περίπτωση που οι εντολές του Πελάτη προς την Εταιρεία στα πλαίσια της Σύμβασης υποβάλλονται στην Εταιρεία μέσω τρίτης Επιχείρησης Επενδύσεων ή Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου, όπως ορίζονται στο Ν. 4514/2018, σύμφωνα με σχετική δήλωση που θα προσκομίσει ο Πελάτης, ρητά συμφωνούνται τα ακόλουθα:

i) Ο Πελάτης υποχρεούται να έχει συνάψει σύμβαση για το σκοπό αυτό με την εν λόγω Επιχείρηση Επενδύσεων για τη λήψη και διαβίβαση εντολών του για κατάρτιση συναλλαγών σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή να έχει υπογράψει σχετική Εξουσιοδότηση για το σκοπό αυτό προς τον Συνδεδεμένο Αντιπρόσωπο («Σ.Α.»).

ii) Όπου στη Σύμβαση ή στο νόμο προβλέπεται υποχρέωση ενημέρωσης εκ μέρους της Εταιρείας προς τον Πελάτη, η υποχρέωση αυτή λογίζεται ότι πληρούται με την αποστολή της σχετικής ενημέρωσης από την Εταιρεία προς την Επιχείρηση Επενδύσεων μέσω της οποίας ενεργεί ο Πελάτης, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά στην Σύμβαση ή στον νόμο ή αν υπάρχει διαφορετική συμφωνία μεταξύ των ανωτέρω εταιρειών ή αν οι εντολές του Πελάτη υποβάλλονται μέσω Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου, οπότε οι ανωτέρω ενημερώσεις θα αποστέλλονται στον Πελάτη από την Εταιρεία.

iii) Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για τις επιλογές που περιέχονται στις εντολές της Επιχείρησης Επενδύσεων/Σ.Α. που διαβιβάζονται προς αυτή για εκτέλεση, οι οποίες τεκμαίρονται ότι έχουν την προηγούμενη έγκριση του Πελάτη και τις οποίες ο Πελάτης θεωρεί από τώρα έγκυρες, γνήσιες και ισχυρές.

29.3.2. Με την παρούσα ο Πελάτης δηλώνει ότι οι εντολές του αναφορικά με την κατάρτιση συναλλαγών σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα θα διαβιβάζονται προς την Εταιρεία μέσω της Επιχείρησης Επενδύσεων που υποδεικνύει στην συνημμένη στην παρούσα Αίτηση Ανοίγματος Λογαριασμού και αναγνωρίζει ότι η Εταιρεία δικαιούται να εκτελεί τις εντολές του που διαβιβάζονται σε αυτή από την κατά τα ανωτέρω υποδεικνυόμενη Επιχείρηση Επενδύσεων, έως τη λήψη από την Εταιρεία ειδοποίησής του περί παύσης εκτέλεσης των διαβιβαζόμενων εντολών.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

29.4. Ο Πελάτης οφείλει να αποκαταστήσει κάθε ζημία της Εταιρείας η οποία οφείλεται σε οιαδήποτε ενέργεια ή παράλειψη του θεματοφύλακα του Πελάτη ή της Επιχείρησης Επενδύσεων, μέσω της οποίας τυχόν ενεργεί ο Πελάτης στα πλαίσια της παρούσας.

30. ΜΕΡΙΚΗ ΑΚΥΡΟΤΗΤΑ

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

31.ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΑ ΕΥΘΥΝΗ

Εάν δύο ή περισσότερα πρόσωπα είναι από κοινού μέρος της Σύμβασης ως Πελάτες της Εταιρείας, η ευθύνη και οι υποχρεώσεις αυτών των προσώπων σχετικά με οποιαδήποτε συναλλαγή σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα που εκτελούνται για λογαριασμό τους από την Εταιρεία θα είναι κοινές και ατομικές. Οποιαδήποτε επικοινωνία έχει γίνει με ένα από αυτό τα πρόσωπα, θα θεωρείται ότι έχει γίνει με όλα αυτά τα πρόσωπα. Εάν θεωρηθεί ότι έχει προκύψει γεγονός το οποίο περιγράφεται στον όρο 26, αναφορικά με οποιοδήποτε από τα εν λόγω πρόσωπα, η Εταιρεία δύναται να ασκήσει τα δικαιώματα της που παρατίθενται στον όρο 26, χωρίς να υποχρεούται να γνωστοποιήσει το γεγονός σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο/α. Η Εταιρεία θα διατηρεί το δικαίωμα να δέχεται οδηγίες και να παρέχει αποδείξεις και για οποιονδήποτε σκοπό να συναλλάσσεται με οποιοδήποτε από τα εν λόγω πρόσωπα ως εκπρόσωπο προς και για οποιοδήποτε από αυτά. Οι αναφορές που γίνονται στη Σύμβαση για τον Πελάτη θα θεωρούνται ότι γίνονται για οποιοδήποτε ή όλα τα πρόσωπα, αναλόγως με το περιεχόμενο.

32. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΞΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

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

33. ΟΡΙΣΜΟΙ

33.1. Στη Σύμβαση οι ακόλουθες λέξεις και εκφράσεις, εκτός και αν ορίζεται διαφορετικά από το κείμενο, θα έχουν τις ακόλουθες έννοιες:

«Επιχείρηση Επενδύσεων» στην παρούσα Σύμβαση νοείται Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ), Ανώνυμη Εταιρεία Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ), Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ), Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΑΕΔΟΕΕ).

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

«Επενδυτικές Υπηρεσίες και Δραστηριότητες» νοούνται αυτές που παρατίθεται στο Τμήμα Α του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018 και στον όρο 3 της παρούσας.

«Παρεπόμενες Υπηρεσίες» νοούνται αυτές που παρατίθεται στο Τμήμα Β του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018 και στον όρο 3 της παρούσας.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

«Χρηματοπιστωτικό Μέσο» νοείται ένα από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που παρατίθενται στο Τμήμα Γ του παραρτήματος Ι του Νόμου 4514/2018, περιλαμβανομένων ενδεικτικά, των κινητών αξιών (μετοχών, ομολογιών κλπ), μέσων χρηματαγοράς, μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΚΑ), συμβάσεων παραγώγων κλπ.

«Βέλτιστη Εκτέλεση» νοείται, σχετικά με την εκτέλεση μιας εντολής, την εκτέλεση ή τη λήψη και τη διαβίβαση εντολών που έχουν ως συνέπεια, το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τον Πελάτη σύμφωνα με το Ν. 4514/2018 και την MiFID II όπως τροποποιείται κατά καιρούς, λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες που περιγράφονται σε αυτούς τους κανόνες, όπως εκτελούνται σύμφωνα με την Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας.

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

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

33.2. Οι τίτλοι στη Σύμβαση υπάρχουν αποκλειστικά για λόγους πληροφόρησης και δεν έχουν οποιαδήποτε εφαρμογή στην ερμηνεία οποιασδήποτε διάταξης.

Εκτός αν το περιεχόμενο ορίζει διαφορετικά, οι λέξεις στον ενικό περιλαμβάνουν τον πληθυντικό και αντίστροφα, και η χρήση του αρσενικού περιλαμβάνει το θηλυκό και το ουδέτερο και αντίστροφα. Σύμφωνα με τα ανωτέρω, οι όροι που χρησιμοποιούνται στη Σύμβαση, όπου επιτρέπεται από το περιεχόμενο, θα έχουν το ίδιο νόημα όπως στο Ν. 4514/2018 και στην MiFID II.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - ΣΗΜΕΙΩΜΑ για τις επενδύσεις σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα και τους Συναφείς Κινδύνους

Ι. Γενικοί επενδυτικοί κίνδυνοι

Παρακάτω παρατίθενται ενδεικτικά οι επενδυτικοί κίνδυνοι, οι οποίοι συνδέονται με τη γενική λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος, των πιστωτικών ιδρυμάτων, των ΕΠΕΥ και των εκδοτών, που εκδίδουν Χρηματοπιστωτικά Μέσα, τα οποία αποτελούν αντικείμενο της επένδυσης και για το λόγο αυτό χαρακτηρίζονται ως "γενικοί". Ένας ή συνδυασμός αυτών των κινδύνων μπορεί να επηρεάσουν την αξία μιας επένδυσης. Παρά τις προσπάθειες των ανωτέρω οργανισμών για την αποφυγή τέτοιων κινδύνων, δεν είναι πάντα δυνατό να αποφευχθούν, είτε συνδέονται με συγκεκριμένα Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή με ορισμένους χρηματοπιστωτικούς φορείς.

1. Συστημικός κίνδυνος (systemic risk)

Η αδυναμία ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος να εκπληρώσει ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις του δύναται να προκαλέσει την αδυναμία άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (συμπεριλαμβανομένων των ΕΠΕΥ) ή επιχειρήσεων να εκπληρώσουν τις δικές τους υποχρεώσεις, όταν αυτές καταστούν ληξιπρόθεσμες. Δημιουργείται έτσι κίνδυνος αλυσιδωτών αντιδράσεων (domino effect) λόγω μετάδοσης της αφερεγγυότητας, ιδίως στο πλαίσιο λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών επί τίτλων, σε σειρά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Η δραστηριοποίηση οποιασδήποτε ΕΠΕΥ στον χρηματοπιστωτικό τομέα την εκθέτει, επομένως, στον συστημικό κίνδυνο, ο οποίος, αν επέλθει, μπορεί να αντανακλά και στους πελάτες της.

2. Πολιτικός κίνδυνος (political risk)

Οι διεθνείς πολιτικές, διπλωματικές, στρατιωτικές εξελίξεις δύνανται να επηρεάσουν την πορεία των χρηματαγορών και κεφαλαιαγορών, π.χ. πολιτική ανωμαλία, εκλογή κυβέρνησης και ειδικότερες κυβερνητικές επιλογές σε νευραλγικούς τομείς της κοινωνικής και οικονομικής ζωής μιας χώρας μπορούν να επηρεάσουν την τιμή των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χώρα αυτή ή των επιχειρήσεων που εδρεύουν ή δραστηριοποιούνται εκεί.

3. Κίνδυνος πληθωρισμού (inflation risk)

Η πορεία του πληθωρισμού (Γενικός Δείκτης Τιμών Καταναλωτή) μπορεί να επηρεάσει την πραγματική αξία του επενδυόμενου κεφαλαίου και των προσδοκώμενων αποδόσεων.

4. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες δύνανται να επηρεάσουν την αξία μιας επένδυσης που γίνεται σε νόμισμα διαφορετικό από το βασικό νόμισμα του επενδυτή, αλλά και τις υποχρεώσεις ή απαιτήσεις των επιχειρήσεων.

5. Κίνδυνος επιτοκίου (interest rate risk)

Η εξέλιξη των επιτοκίων ενδέχεται να επιδράσει στην τιμή διαπραγμάτευσης ορισμένων χρηματοπιστωτικών μέσων, όπως τα ομόλογα και τα παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που έχουν υποκείμενη αξία επηρεαζόμενη από τις μεταβολές αυτές.

6. Πιστωτικός κίνδυνος (credit risk)

Η αδυναμία εκπλήρωσης συμβατικών υποχρεώσεων ενός εκ των συμβαλλομένων δύναται να προκαλέσει ζημία. Η επίδραση του πιστωτικού κινδύνου είναι πολλαπλή: Μπορεί να αφορά εκδότη - και κατά συνέπεια τα Χρηματοπιστωτικά του Μέσα - πιστωτικό ίδρυμα ή ΕΠΕΥ - και, κατά συνέπεια, να πλήξει τη φερεγγυότητα του.

7. Κίνδυνος αγοράς (market risk)

Μεταβολές στην αγορά δύνανται να προκαλέσουν μείωση της αξίας ενός Χρηματοπιστωτικού Μέσου. Οι συνηθέστεροι παράγοντες κινδύνου της αγοράς είναι οι εξής:

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

(α) Κίνδυνος μετοχών, ήτοι ο κίνδυνος να μεταβληθούν οι τιμές των μετοχών συνεπεία διαφόρων παραγόντων, (β) Κίνδυνος επιτοκίου (βλ. ανωτέρω υπό 5), (γ) Συναλλαγματικός κίνδυνος, δηλαδή ο κίνδυνος μεταβολής των συναλλαγματικών ισοτιμιών (βλ. ανωτέρω υπό 4), (δ) Κίνδυνος εμπορευμάτων, που αφορά τον κίνδυνο μεταβολής των τιμών των εμπορευμάτων, όπως των μετάλλων ή του σίτου.

Η μεταβολή δεικτών μετοχών ή άλλων δεικτών αποτελεί επίσης παράγοντα που λαμβάνεται υπόψη κατά την αξιολόγηση του κινδύνου αγοράς.

8. Κίνδυνος ρευστότητας (liquidity risk)

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι χρηματοοικονομικός κίνδυνος και προκαλείται από τυχόν έλλειψη ρευστότητας στην αγορά ως προς ένα ή και περισσότερα Χρηματοπιστωτικά Μέσα. Η μη εκδήλωση ζήτησης και προσφοράς πλήττει την εμπορευσιμότητα των Χρηματοπιστωτικών Μέσων και τα καθιστά ευάλωτα σε φαινόμενα κερδοσκοπίας και χειραγώγησης, επηρεάζοντας αρνητικά την πιθανότητα επίτευξης «δικαίας τιμής». Ο κίνδυνος ρευστότητας συναντάται κυρίως σε αναδυόμενες αγορές ή αγορές όπου διενεργούνται συναλλαγές μικρού όγκου («ρηχές αγορές»).

9. Λειτουργικός κίνδυνος (operational risk)

Γεννάται λόγω εφαρμογής ανεπαρκών εσωτερικών διαδικασιών, προσωπικού και πληροφορικών ή επικοινωνιακών συστημάτων, καθώς και λόγω εξωτερικών παραγόντων, όπως φυσικές καταστροφές ή τρομοκρατικές επιθέσεις. Οι προαναφερθέντες παράγοντες δύνανται να επηρεάσουν τον διακανονισμό των συναλλαγών ή να μειώσουν την αξία της συναλλαγής. Ενδεικτικά αναφέρονται οι κίνδυνοι κατάρρευσης των τεχνικών συστημάτων μιας οργανωμένης αγοράς ή μιας ΕΠΕΥ, ο κίνδυνος ακατάλληλης διοίκησης μίας εταιρείας με τίτλους εισηγμένους σε χρηματιστήριο κλπ.

10. Κανονιστικός και νομικός κίνδυνος (Regulatory and legal risk)

Ο εν λόγω κίνδυνος πηγάζει: (α) Από μεταβολές στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις αγορές, τις συναλλαγές σε αυτές τις αγορές, τη φορολόγηση των επενδύσεων που διενεργούνται σε μία συγκεκριμένη αγορά. Οι μεταβολές αυτές δύνανται να επηρεάσουν πολλαπλώς τις επενδύσεις. (β) Από νομικά προβλήματα σε θέματα εκτέλεσης των συμβάσεων, που προκύπτουν ιδίως λόγω ασαφών, αόριστων και γενικών νομοθετικών διατάξεων.

11. Κίνδυνος συστημάτων διαπραγμάτευσης

Προσωρινή βλάβη ή διακοπή λειτουργίας στο Σύστημα Διαπραγμάτευσης της ρυθμιζόμενης αγοράς ή στους Πολυμερείς Μηχανισμούς Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ενδέχεται να προκαλέσει διαταραχή στην ομαλή λειτουργία της αγοράς και βλάβη στα συμφέροντα των επενδυτών, ιδίως στην περίπτωση που κάποιος επενδυτής προσδοκά να κλείσει ανοικτή του θέση.

12. Κίνδυνος διακανονισμού (settlement risk)

Ειδικότερη μορφή πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει λόγω μη εκπλήρωσης υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων που συμμετέχουν σε συστήματα πληρωμών και διακανονισμού συναλλαγών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων.

13. Κίνδυνος συγκέντρωσης (concentration risk)

Είναι ο κίνδυνος που αναλαμβάνει επενδυτής που επενδύει όλα τα χρηματικά του διαθέσιμα σε ένα μόνον Χρηματοπιστωτικό Μέσο.

14. Κίνδυνος μόχλευσης (leverage risk)

Ο όρος «μόχλευση» χρησιμοποιείται για να περιγράψει τρόπους ή στρατηγικές πολλαπλασιασμού των δυνητικών κερδών ή ζημιών, π.χ. με δανεισμό χρημάτων ή χρήση προϊόντων όπως τα παράγωγα. Η επένδυση σε προϊόντα με μόχλευση ενδεχομένως να φέρει μεγαλύτερες αποδόσεις, αλλά πρέπει να γνωρίζετε ότι η μόχλευση μπορεί επίσης εύκολα να πολλαπλασιάσει τις ζημιές.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

II. Κίνδυνοι ανά κατηγορία χρηματοπιστωτικών μέσων

Η Εταιρεία παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες που οδηγούν σε συναλλαγές επί των ακόλουθων Χρηματοπιστωτικών Μέσων, τα οποία ενέχουν τους εξής βασικούς κινδύνους:

II.1. Μετοχές

Η μετοχή είναι ένα εργαλείο που αντιπροσωπεύει τα δικαιώματα ενός μετόχου σε μια εταιρεία. Οι μετοχές μπορεί να εκδίδονται σε ανώνυμη ή ονομαστική μορφή. Μία μετοχή αντιπροσωπεύει ένα μέρος του μετοχικού κεφαλαίου μιας εταιρείας. Οι πληρωμές μερισμάτων και η αύξηση της αξίας της μετοχής είναι πιθανό να συμβούν, αλλά αυτό δεν είναι εγγυημένο. Ο μέτοχος έχει οικονομικά και ιδιοκτησιακά δικαιώματα, τα οποία καθορίζονται από το νόμο και το καταστατικό της εταιρείας. Οι συναλλαγές με μετοχές μπορεί να ενέχουν κινδύνους οι οποίοι περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται στα ακόλουθα:

(α) Εταιρικός κίνδυνος: Ένας αγοραστής μετοχών δεν δανείζει κεφάλαια στην εταιρεία, αλλά γίνεται συνιδιοκτήτης της εταιρείας. Έτσι, αυτός ή αυτή, μετέχει στην ανάπτυξη της εταιρείας, όπως και στις πιθανότητες για κέρδη και ζημίες, κάτι το οποίο καθιστά δύσκολο να γίνει κάποια πρόβλεψη για την απόδοση μιας τέτοιας επένδυσης. Σε μια εξεζητημένη περίπτωση, η εταιρεία μπορεί να κηρύξει πτώχευση, με αποτέλεσμα τον αφανισμό του συνόλου των επενδυμένων ποσών.

(β) Κίνδυνος μεταβολής της τιμής: Οι τιμές των μετοχών μπορεί να υποστούν απρόβλεπτες διακυμάνσεις, προκαλώντας κίνδυνο ζημίας. Οι τιμές αυξομειώνονται βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, χωρίς να είναι δυνατός ο προσδιορισμός της διάρκειας αυτών των περιοδικών επαναλήψεων. Ο γενικός κίνδυνος αγοράς πρέπει να εξαλειφθεί από τον συγκεκριμένο κίνδυνο που συνδέεται με την ίδια την εταιρεία. Και οι δύο κίνδυνοι, από κοινού ή ξεχωριστά, επηρεάζουν τις τιμές των μετοχών.

(γ) Μερισματικός κίνδυνος: Το μέρισμα ανά μετοχή εξαρτάται κυρίως από τα κέρδη που διανέμει η εταιρεία και από τη μερισματική πολιτική της. Στην περίπτωση χαμηλών κερδών ή ζημίας, οι πληρωμές των μερισμάτων μπορεί να μειωθούν ή να μη γίνουν καθόλου.

(δ) Κίνδυνος ρευστότητας: Η μειωμένη εμπορευσιμότητα στην αγορά, είναι δυνατό να επηρεάσει αρνητικά την πιθανότητα επίτευξης δίκαιης τιμής, να δημιουργήσει καθυστερήσεις ή να καθιστά πολύ δύσκολη την ρευστοποίηση μετοχών καθώς και να «διευκολύνει» πρακτικές κερδοσκοπίας και χειραγώγησης των μετοχών.

II.2. Ομόλογα

Τα ομόλογα είναι διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι, οι οποίοι εκδίδονται σε ονομαστική ή ανώνυμη μορφή από μια εταιρεία ή ένα κυβερνητικό σώμα σε πιστωτές. Η διάρκεια του χρέους, όπως και οι όροι και οι προϋποθέσεις της εξόφλησης, καθορίζονται προκαταβολικά. Εκτός και αν ορίζεται διαφορετικά, το ομόλογο εξοφλείται κατά την ημερομηνία λήξης του. Οι πληρωμές του τόκου των ομολόγων μπορεί να είναι είτε (i) σταθερές για όλη τη διάρκεια, είτε (ιι) μεταβλητές και συχνά συνδεδεμένες με δείκτες αναφοράς (πχ. FIBOR ή LIBOR). Ο αγοραστής ενός ομολόγου (ο πιστωτής) έχει αξίωση απέναντι στον εκδότη (ο οφειλέτης). Οι συναλλαγές με ομόλογα μπορεί να ενέχουν κινδύνους οι οποίοι περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται στα ακόλουθα:

(α) Κίνδυνος αδυναμίας εξόφλησης χρεών (insolvency risk): Ο εκδότης μπορεί να καταστεί προσωρινά ή μόνιμα αφερέγγυος, με αποτέλεσμα την αδυναμία του να πληρώσει τον τόκο ή να εξαγοράσει το ομόλογο. Η φερεγγυότητα ενός εκδότη μπορεί να αλλάξει λόγω ενός ή περισσοτέρων παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων της εκδότριας εταιρείας, του οικονομικού τομέα του εκδότη ή/και της οικονομικής και πολιτικής κατάστασης των εμπλεκόμενων χωρών. Η επιδείνωση της φερεγγυότητας του εκδότη θα επηρεάσει την τιμή των χρεογράφων που εκδίδει.

(β) Κίνδυνος επιτοκίου (interest rate risk): Η αβεβαιότητα που χαρακτηρίζει τις κινήσεις των επιτοκίων έχει ως αποτέλεσμα οι αγοραστές των χρεογράφων με σταθερό επιτόκιο να αναλαμβάνουν τον κίνδυνο μιας πτώσης της αξίας των χρεογράφων, εάν ανέβουν τα επιτόκια. Όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια του δανείου και όσο

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

χαμηλότερο είναι το επιτόκιο, τόσο μεγαλύτερη είναι η ευαισθησία του ομολόγου σε μια άνοδο των επιτοκίων της αγοράς.

(γ) Πιστωτικός κίνδυνος (credit risk): Η αξία ενός ομολόγου θα μειωθεί στην περίπτωση αθέτησης μιας υποχρέωσης ή της χαμηλής αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη. Γενικά, όσο υψηλότερο είναι το σχετικό επιτόκιο (εννοείται, σχετικά με το επιτόκιο ενός χρεογράφου μηδενικού κινδύνου, παρεμφερούς λήξης και δομής επιτοκίου), τόσο μεγαλύτερος είναι ο πιστωτικός κίνδυνος που διαβλέπει ο εκδότης.

(δ) Κίνδυνος πρόωρης εξόφλησης (prepayment risk): Ο εκδότης ενός ομολόγου μπορεί να συμπεριλάβει έναν όρο που να επιτρέπει την πρόωρη εξόφληση του ομολόγου εάν π.χ. μειωθούν τα επιτόκια της αγοράς. Αυτή η πρόωρη εξόφληση μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα μια αλλαγή στην αναμενόμενη απόδοση.

(ε) Κίνδυνοι που ενέχονται συγκεκριμένα σε ομόλογα που εξοφλούνται με έκδοση επιταγών: Τα ομόλογα που εξοφλούνται με έκδοση επιταγών έχουν μία λήξη η οποία είναι δύσκολο να προσδιοριστεί, οπότε μπορεί να προκύψουν απροσδόκητες αλλαγές στην απόδοση αυτών των ομολόγων.

(στ) Κίνδυνος ρευστότητας αγοράς (Liquidity risk): Ο κίνδυνος αυτός είναι σημαντικός σε περίπτωση που ο επενδυτής επιθυμεί να ρευστοποιήσει το ομόλογο πριν από τη λήξη του. Στην περίπτωση αυτή, ελλείψει εμπορευσιμότητας, μπορεί να επιτύχει χαμηλότερη τιμή. Ο τόπος εκτέλεσης της εντολής, αν πχ εκτελείται εντός ή εκτός οργανωμένης αγοράς, δύναται να επηρεάζει την εμπορευσιμότητα.

(ζ) Κίνδυνοι που ενέχονται σε συγκεκριμένους τύπους ομολόγων: Επιπλέον κίνδυνοι μπορούν να συνδεθούν με ορισμένους τύπους ομολόγων, για παράδειγμα γραμμάτια κυμαινόμενου επιτοκίου, γραμμάτια αντιστρόφως κυμαινόμενου επιτοκίου, ομολογίες χωρίς τοκομερίδια (τελικής απόδοσης), ομόλογα σε ξένο νόμισμα, μετατρέψιμες ομολογίες, αντιστρόφως μετατρέψιμα χρεόγραφα, τιμαριθμοποιημένες ομολογίες και ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης. Για ότι αφορά αυτές τις ομολογίες, συνίσταται να διερευνήσετε τους κινδύνους που αναφέρονται στο διαφημιστικό φυλλάδιο της έκδοσης και να μην αγοράσετε τέτοια χρεόγραφα πριν κατανοήσετε πλήρως όλους τους κινδύνους. Για ότι αφορά τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης, συνίσταται να ζητήσετε να μάθετε για την κατάταξη της ομολογίας σε σύγκριση με τις άλλες ομολογίες του εκδότη. Όντως, εάν ο εκδότης χρεοκοπήσει, αυτά τα ομόλογα θα εξοφληθούν μόνο μετά την αποπληρωμή όλων των πιστωτών που βρίσκονται πιο ψηλά στην κατάταξη και ενέχεται ο κίνδυνος να μην αποζημιωθείτε. Στην περίπτωση των αντιστρόφως μετατρέψιμων χρεογράφων, ενέχεται ο κίνδυνος να μην αποζημιωθείτε πλήρως, αλλά να λάβετε ένα ποσό κατά τη λήξη, ίσο με τα υποκείμενα χρεόγραφα.

Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται σε σύνθετα ομόλογα, όπως λ.χ. τα μετατρέψιμα ομόλογα, τα ομόλογα μειωμένης διασφάλισης, τα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο ομόλογα, ομόλογα που ενσωματώνουν παράγωγα (βασίζονται στην αξία ενός άλλου Χρηματοπιστωτικού Μέσου ή κάποιου άλλου υποκείμενου χρηματοπιστωτικού περιουσιακού στοιχείου ή δείκτη, όπως ξένα νομίσματα ή επιτόκια, με σκοπό να παραχθεί ή να ενισχυθεί μια ορισμένη επενδυτική στρατηγική καθώς και να αντισταθμιστούν, ή να συμψηφιστούν, ορισμένοι κίνδυνοι).

ΙΙ.3. Ξένες Αγορές και Τίτλοι Εκφρασμένοι σε Ξένο Νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένες αγορές, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και οι χρηματοοικονομικές αγορές αναπτυσσόμενων χωρών (οι **Αναδυόμενες Αγορές**), ενέχουν διαφορετικούς κινδύνους από τις συναλλαγές στις αγορές ανεπτυγμένων χωρών. Επειδή μέσω της Εταιρείας μας έχετε την δυνατότητα να επενδύσετε σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα που διαπραγματεύονται σε λοιπές αγορές εκτός Ελλάδος, η Εταιρεία μας, κατόπιν αιτήματος σας, θα σας ενημερώνει για τους σχετικούς κινδύνους τόσο των αγορών αυτών όσο και των επιμέρους Χρηματοπιστωτικών Μέσων. Θα πρέπει να γνωρίζετε πάντως ότι το ενδεχόμενο κέρδος ή ζημία από συναλλαγές σε ξένες αγορές ή σε συμβόλαια και τίτλους εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα θα επηρεαστεί από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και ότι οι επενδύσεις σε Αναδυόμενες Αγορές εκτίθενται σε επιπλέον κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του αυξανόμενου πληθωρισμού, των διακυμάνσεων των επιτοκίων, των δυσμενών νόμων επαναπατρισμού και των δημοσιονομικών μέτρων και του μακροοικονομικού και του πολιτικού κινδύνου.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

II.4. Αμοιβαία Κεφάλαια

Η επένδυση σε οποιοδήποτε Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενέχει ένα βαθμό κινδύνου, όπως αυτοί ενδεικτικά αναφέρονται πιο κάτω. Οι πιθανοί επενδυτές πρέπει να μελετήσουν τα ενημερωτικά δελτία των Αμοιβαίων Κεφαλαίων πριν πραγματοποιήσουν την επένδυσή τους και θα πρέπει να λάβουν υπόψη τους ότι οι προηγούμενες αποδόσεις Αμοιβαίων Κεφαλαίων δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Ενδεχόμενοι Επενδυτικοί κίνδυνοι:

(α) Κίνδυνος Αγοράς (market risk): Η απόδοση ενός αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζεται από αβεβαιότητες, διεθνείς, τοπικές, πολιτικές και οικονομικές.

(β) Κίνδυνος επιτοκίων (interest rate risk): Μεταβολή επιτοκίων επηρεάζει την απόδοση Αμοιβαίων Κεφαλαίων που επενδύουν το ενεργητικό τους σε ομολογίες ή άλλους τίτλους σταθερού εισοδήματος.

(γ) Πιστωτικός Κίνδυνος (credit risk): Κίνδυνος μη καταβολής τόκων ή κεφαλαίου από τον εκδότη ομολογιών και μείωση πιστοληπτικής ικανότητας εκδότη είναι ενδεικτικά δύο κίνδυνοι που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά την απόδοση Αμοιβαίου Κεφαλαίου που έχει επενδύσει σε τέτοιους τίτλους.

(δ) Συναλλαγματικός κίνδυνος (foreign exchange risk): Όταν οι επενδύσεις γίνονται σε νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα βάσης και οι αλλαγές νομισματικών ισοτιμιών επηρεάσουν αρνητικά την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

(ε) Κίνδυνος υποκείμενου προϊόντος (Risk connected to underlying assets): Μία μικρή μεταβολή στην τιμή του υποκείμενου προϊόντος, ενδέχεται να επιφέρει σημαντική μεταβολή στην τιμή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

(στ) Κίνδυνος Ρευστότητας (Liquidity risk): Προσπάθεια ρευστοποίησης ενός τίτλου σε μια αγορά όπου δεν υπάρχει αντίστοιχη ζήτηση, ενδέχεται να προκαλέσει μεγάλες αυξομειώσεις στην τιμή του τίτλου. Τίτλοι με μεγάλη εμπορευσιμότητα ενέχουν μικρότερο κίνδυνο ρευστότητας.

II.5. Παράγωγα

Οι συναλλαγές σε παράγωγα ενέχουν μεγάλο βαθμό κινδύνου. Το ποσό του κεφαλαίου του επενδυτή (initial margin) είναι μικρό σε σχέση με την υποκείμενη αξία του συμβολαίου παραγώγων και λόγω αυτής της μόχλευσης οι απώλειες ενδέχεται να είναι δυσανάλογα μεγάλες. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους που διέπουν τις συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα, αναφέρονται στην ξεχωριστή σύμβαση επί παραγώγων της Εταιρείας μας, την οποία πρέπει να υπογράψει ο πελάτης ο οποίος επιθυμεί τέτοιες συναλλαγές.

III. Αναβολές Διαπραγματεύσεων

Υπό ορισμένες συνθήκες, είναι πιθανό η διαπραγμάτευση ενός Χρηματοπιστωτικού Μέσου να είναι δυσχερής ή αδύνατη με συνέπεια ο επενδυτής να μην είναι σε θέση να πραγματοποιήσει το σύνολο ή μέρος της εντολής του. Για παράδειγμα, έντονες διακυμάνσεις, δυσμενείς ή ανεξακρίβωτες πληροφορίες που επηρεάζουν την κανονική διακύμανση των τιμών ενδέχεται να επιφέρουν από τις αρμόδιες αρχές την οριστική ή προσωρινή διακοπή διαπραγμάτευσης με συνέπεια προσωρινή ή οριστική απώλεια του συνόλου της επένδυσης σε αυτόν τον τίτλο.

IV. Μη άμεσα ρευστοποιήσιμες Επενδύσεις

Ενδέχεται επένδυση σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα να μην είναι εύκολα και άμεσα ρευστοποιήσιμη. Αυτό εξαρτάται από τους όρους έκδοσης του Χρηματοπιστωτικού Μέσου όπως εταιρικές ομολογίες με προκαθορισμένες ημερομηνίες προεξόφλησης ή Χρηματοπιστωτικά Μέσα που δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές αλλά μέσω ειδικών διαπραγματευτών.

V. Ειδικοί Κίνδυνοι για Σύνθετα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα

V.1. Ενα προϊόν είναι πιθανό να θεωρείται σύνθετο αν το προϊόν αυτό:

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

- είναι παράγωγο προϊόν ή περιλαμβάνει παράγωγο προϊόν (παράγωγο προϊόν καλείται ένα Χρηματοπιστωτικό Μέσο η αξία του οποίου βασίζεται στην αξία ενός άλλου Χρηματοπιστωτικού Μέσου, ή κάποιου άλλου υποκείμενου χρηματοπιστωτικού περιουσιακού στοιχείου ή δείκτη, όπως ξένα νομίσματα ή επιτόκια – συχνά εντάσσονται σε ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν με σκοπό να παραχθεί ή να ενισχυθεί μια ορισμένη επενδυτική στρατηγική, καθώς και να αντισταθμιστούν, ή να συμψηφιστούν, ορισμένοι κίνδυνοι)·
- περιλαμβάνει υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία ή δείκτες που δεν αποτιμώνται εύκολα, ή των οποίων οι τιμές ή οι αξίες δεν διατίθενται στο ευρύ κοινό·
- έχει καθορισμένη διάρκεια επένδυσης, π.χ. κυρώσεις σε περίπτωση πρόωρης απόσυρσης οι οποίες δεν διευκρινίζονται ξεκάθαρα·
- χρησιμοποιεί πολλαπλές μεταβλητές ή σύνθετους μαθηματικούς τύπους για τον υπολογισμό της απόδοσης της επένδυσης·
- περιλαμβάνει εγγυήσεις ή προστασία κεφαλαίου οι οποίες ισχύουν υπό προϋποθέσεις ή έχουν μερικό χαρακτήρα, ή οι οποίες ενδέχεται να αρθούν εφόσον μεσολαβήσουν ορισμένα γεγονότα.

Τα ακόλουθα συγκεκριμένα προϊόντα είναι παραδείγματα προϊόντων που θα πρέπει να θεωρούνται ως σύνθετα: κινητές αξίες προερχόμενες από τιτλοποίηση, είδη ομολόγων όπως τα μετατρέψιμα ή τα μειωμένης διασφάλισης ομόλογα, πιστοποιητικά, συμβάσεις επί διαφορών (CFDs), ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο, δομημένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, δικαιώματα αγοράς μετοχών σε καθορισμένη τιμή (warrants), ορισμένα διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETF's) με τα παραπάνω χαρακτηριστικά.

V.2. Βασικοί κίνδυνοι που ενέχουν οι επενδύσεις σε σύνθετα προϊόντα:

(α) Κίνδυνος ρευστότητας: Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ο κίνδυνος να μην μπορείτε να ρευστοποιηθεί εύκολα το προϊόν αν χρειαστεί πριν από τη λήξη του. Αν το προϊόν δεν έχει ρευστότητα, είναι πολύ πιθανό ο επενδυτής να υποχρεωθεί να πουλήσει το προϊόν σε τιμή πολύ χαμηλότερη έναντι της τιμής αγοράς (χάνοντας, επομένως, χρήματα) ή να μην καταφέρει καν να το πουλήσει.

(β) Κίνδυνος μόχλευσης: Ο όρος «μόχλευση» χρησιμοποιείται για να περιγράψει τρόπους ή στρατηγικές πολλαπλασιασμού των δυνητικών κερδών ή ζημιών, π.χ. με δανεισμό χρημάτων ή χρήση προϊόντων όπως τα παράγωγα. Η επένδυση σε προϊόντα με μόχλευση μπορεί να πετύχει ενδεχομένως μεγαλύτερες αποδόσεις, αλλά μπορεί επίσης εύκολα να πολλαπλασιάσει τις ζημιές.

(γ) Κίνδυνος αγοράς: Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο καθημερινός κίνδυνος απωλειών που απορρέει από τις διακυμάνσεις στις τιμές της αγοράς. Τα σύνθετα προϊόντα μπορεί να εκθέσουν σε διάφορους κινδύνους αγοράς επειδή πολλές φορές είναι σχεδιασμένα για επένδυση σε διαφορετικές αγορές υποκείμενων μέσων (π.χ. μετοχές, επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, εμπορεύματα).

(δ) Πιστωτικός κίνδυνος: Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος να χρεοκοπήσει ο εκδότης του προϊόντος ή μια εταιρεία με την οποία συναλλάσσεται και, ως εκ τούτου, να αδυνατεί να εκπληρώσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του για αποπληρωμή της επένδυσής.

Ορισμένα προϊόντα αξιολογούνται από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Προκειμένου να επενδύσετε σε αξιολογημένο προϊόν, θα πρέπει να βεβαιωθείτε ότι κατανοείτε τι σημαίνουν οι αξιολογήσεις. Μια χαμηλή αξιολόγηση θα επεσήμανε ότι υπάρχει μεγαλύτερος κίνδυνος χρεοκοπίας του εκδότη, και υψηλότερος κίνδυνος να μην πάρετε πίσω τα χρήματα που επενδύσατε. Μια υψηλή αξιολόγηση υποδεικνύει λιγότερες πιθανότητες χρεοκοπίας του εκδότη, αλλά δεν σημαίνει κατ' ανάγκη ότι η επένδυση θα έχει την προσδοκώμενη απόδοση. Θα πρέπει επίσης να γνωρίζετε ότι η αξιολόγηση ενός εκδότη ενδέχεται να αλλάξει κατά τον χρόνο ζωής του προϊόντος.

(ε) Κόστος σύνθετης δομής: Οι σύνθετες δομές σε ένα προϊόν μπορεί να σημαίνουν ότι το προϊόν έχει υψηλότερο κόστος επειδή πληρώνετε για τα υποκείμενα χαρακτηριστικά του προϊόντος. Επίσης, οι αμοιβές και οι προμήθειες ενσωματώνονται συνήθως στη δομή του προϊόντος και, συνεπώς, δεν είναι άμεσα εμφανείς.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

VI. Ειδικοί κίνδυνοι για τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα δεκτικά υπαγωγής στο καθεστώς εξυγίανσης

VI.1. Εισαγωγικά

Οι αρχές εξυγίανσης δύνανται, μεταξύ άλλων, να ασκούν και να εφαρμόζουν τις εξουσίες και τα εργαλεία εξυγίανσης (resolution) προβληματικών (failing) πιστωτικών ή άλλων ιδρυμάτων που προβλέπονται στην σχετική νομοθεσία.

Ως εναλλακτική της κρατικής διάσωσης (government bail-out), η εξυγίανση προβληματικών πιστωτικών ιδρυμάτων αποτελεί μια νέα προσέγγιση, η οποία μπορεί να έχει σημαντικές συνέπειες για τους επενδυτές, καθόσον ενδέχεται να επηρεάσει Χρηματοπιστωτικά Μέσα εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος (ενδεικτικά, μετοχές, ομολογίες, κλπ.) που δεν είναι εξασφαλισμένα με επαρκή στοιχεία του ενεργητικού ή άλλες εξασφαλίσεις ή δεν υπόκεινται σε ειδική προστασία. Κατά συνέπεια, οι επενδυτές που έχουν επενδύσει στα εν λόγω Χρηματοπιστωτικά Μέσα που έχουν εκδοθεί από προβληματικά ιδρύματα και οντότητες, είναι δυνατό να υποστούν πλήρη ή μερική απώλεια και ζημία των επενδύσεών τους υπό εξυγίανση, καθώς δε θα μπορούν να ελπίζουν σε κρατική διάσωση των προβληματικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

VI.2. Επίμαχα Χρηματοπιστωτικά Μέσα

Τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που υπάγονται στο καθεστώς εξυγίανσης είναι όλα τα μη εξασφαλισμένα Χρηματοπιστωτικά Μέσα ιδρύματος ή οντότητας. Στον ορισμό αυτό ενδεικτικά υπάγονται:

α) πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ΕΠΕΥ) που είναι εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ),

β) χρηματοδοτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην ΕΕ, όταν το χρηματοδοτικό ίδρυμα είναι θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων,

γ) χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές εταιρείες συμμετοχών που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ,

δ) μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε κράτος - μέλος, μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ, μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε κράτος - μέλος, μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ.

Ως Χρηματοπιστωτικά Μέσα νοούνται τα μη εξασφαλισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδουν τα ως άνω ιδρύματα και οντότητες και τα οποία υπάγονται στη MiFID, όπως ενδεικτικά μετοχές, ομολογίες, κτλ.

VI.3. Συναφείς κίνδυνοι

Με βάση τα ανωτέρω, ορισμένοι από τους κινδύνους που σχετίζονται ιδιαίτερα με τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που είναι δεκτικά υπαγωγής σε καθεστώς εξυγίανσης και τη διάθεσή τους στους πελάτες, συνίστανται στους εξής:

(α) Πιστωτικός κίνδυνος/κίνδυνος αντισυμβαλλομένου: Ο κίνδυνος αυτός που συνδέεται με τη φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, μπορεί να ενισχυθεί από την πιθανή έλλειψη σαφών ενδείξεων ως προς το χρόνο παρέμβασης της αρχής εξυγίανσης και την αδυναμία κατανόησης από τους επενδυτές του καθεστώτος και της λειτουργίας της εξυγίανσης και του κινδύνου απώλειας της επένδυσης, ιδίως σε σχέση με τον κίνδυνο απώλειας της επένδυσης υπό περιστάσεις αφερεγγυότητας εκτός του πλαισίου της εξυγίανσης.

(β) Κίνδυνος ρευστότητας: Η έλλειψη της προστασίας της κρατικής διάσωσης και η δυνατότητα υπαγωγής των συγκεκριμένων Χρηματοπιστωτικών Μέσων σε καθεστώς εξυγίανσης τα καθιστά περισσότερο ευάλωτα σε συνθήκες πίεσης των αγορών. Επίσης, εφόσον για τα εν λόγω Χρηματοπιστωτικά Μέσα δεν υφίσταται επαρκούς ρευστότητας δευτερογενής αγορά, θα είναι ακόμα δυσχερέστερο για τους επενδυτές να διακρίνουν και να αντιδράσουν στις διάφορες ενδείξεις που ενδέχεται να παρουσιάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα σχετικά με την οικονομική τους κατάσταση.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

(γ) Κίνδυνος συγκέντρωσης: Το γεγονός ότι τα συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα διατίθενται από τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα και τις ΕΠΕΥ που τα έχουν δημιουργήσει σε μεγάλο βαθμό προς τους πελάτες τους ("self-placement"), μπορεί να ενισχύσει τον κίνδυνο ανεπαρκούς διαφοροποίησης των επενδυτικών χαρτοφυλακίων αυτού του είδους προϊόντων.

VI.4. Ενδεχόμενες επιπτώσεις για τους επενδυτές

Οι επιπτώσεις για τους επενδυτές σε περίπτωση εφαρμογής της εξυγίανσης εξαρτώνται σημαντικά από τη θέση τους στη σειρά κατάταξης των δανειστών, η οποία μπορεί να έχει μεταβληθεί λόγω της πρόβλεψης προτεραιότητας των καταθετών. Για παράδειγμα, σε περίπτωση επένδυσης σε ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης, είναι πιθανό, ανάλογα με το μέτρο εξυγίανσης που μπορεί να εφαρμοστεί ή εφόσον λάβει χώρα περίπτωση διαγραφής και μετατροπής των ομολογιών/τίτλων επένδυσης, οι επενδυτές να βρεθούν σε δυσμενέστερη θέση σε σχέση με του κατόχους τίτλων αυξημένης εξασφάλισης. Επίσης, κάτοχοι Χρηματοπιστωτικών Μέσων χωρίς εξασφαλίσεις θα βρεθούν σε δυσμενέστερη θέση σε σχέση με τους καταθέτες, των οποίων οι καταθέσεις είναι επιλέξιμες για προστασία από σύστημα εγγύησης καταθέσεων.

Εξάλλου, η έκταση της ενδεχόμενης ζημίας ενός επενδυτή εξαρτάται επίσης σημαντικά από το ύψος και το ποσοστό των απαιτήσεων που κατατάσσονται στην ίδια ή σε χειρότερη θέση από τη θέση στην οποία κατατάσσεται ο ίδιος με τη δική του απαίτηση. Ειδικότερα, σε περίπτωση υπαγωγής σε εξυγίανση:

α) Το επενδεδυμένο ή/και το τυχόν οφειλόμενο ποσό μπορεί να εκμηδενισθεί ή η κινητή αξία μπορεί να μετατραπεί σε κοινές μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας για σκοπούς σταθεροποίησης και απορρόφησης απωλειών.

β) Τυχόν μεταβίβαση στοιχείων του ενεργητικού σε μεταβατικό ίδρυμα ή στο πλαίσιο πώλησης δραστηριοτήτων ενδέχεται να περιορίσει τη δυνατότητα του ιδρύματος να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμής που υπέχει.

γ) Η ωρίμαση (ληκτότητα) των μέσων ή το επιτόκιο αυτών ενδέχεται να μεταβληθούν και οι πληρωμές να ανασταλούν για ορισμένο χρονικό διάστημα.

δ) Η ρευστότητα της δευτερογενούς αγοράς οποιωνδήποτε χρεογράφων χωρίς εξασφαλίσεις ενδέχεται να είναι ευαίσθητη στις διακυμάνσεις στη αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων.

ε) Οι υφιστάμενοι μηχανισμοί ρευστότητας (π.χ. συμβάσεις επαναγοράς από τον εκδότη – ίδρυμα) ενδέχεται να μην προστατεύσουν τους επενδυτές από την κατ' ανάγκη ρευστοποίησης των εν λόγω μέσων έναντι ποσού σημαντικά χαμηλότερου από το αρχικό ποσό επένδυσης, σε περίπτωση χρηματοοικονομικής δυσχέρειας της εκδότριας επιχείρησης.

στ) Οι πιστωτές έχουν δικαίωμα αποζημίωσης, εφόσον η αντιμετώπισή τους κατά την εξυγίανση είναι λιγότερο ευνοϊκή από την αντιμετώπιση που θα είχαν υπό την πτωχευτική διαδικασία κατά τις γενικές διατάξεις. Πληρωμές αποζημιώσεων, αν υπάρξουν, ενδέχεται να καθυστερήσουν σημαντικά σε σχέση με τους συμβατικά προβλεπόμενους χρόνους πληρωμών (κατά τον ίδιο τρόπο που ενδέχεται να υπάρξει καθυστέρηση στην ανάκτηση της αξίας σε περίπτωση αφερεγγυότητας).

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 - ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ - ΣΤΟΧΟ για κάθε προσφερόμενο ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΜΕΣΟ

Η Credia Pantelakis («Εταιρεία»), στο πλαίσιο εφαρμογής της Οδηγίας 2014/65 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και της κατ' εξουσιοδότηση Οδηγίας (ΕΕ) 2017/593 της Επιτροπής της 7ης Απριλίου 2016 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τη διατήρηση των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων που ανήκουν στους πελάτες, τις υποχρεώσεις παρακολούθησης των προϊόντων και τους κανόνες που ισχύουν για την παροχή ή λήψη αμοιβών, προμηθειών ή άλλων χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών, οφείλει να προσδιορίζει την Αγορά - Στόχο (target market) πελατών και τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα τα οποία είναι συμβατά με τις ανάγκες, τους στόχους και τα χαρακτηριστικά αυτών των πελατών.

Επιπλέον, η Εταιρεία δύναται να προσδιορίζει πελάτες, με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους των οποίων δεν είναι συμβατό συγκεκριμένο προϊόν ή υπηρεσία (negative target market).

Παρατίθεται η προσδιορισμένη από την Εταιρεία Αγορά - Στόχος για τα προϊόντα που διαθέτει στους πελάτες της.

Αγορά - Στόχος	Κατηγορία Χρηματοπιστωτικού Μέσου[1]
• Ιδιώτες πελάτες με **τουλάχιστον** τα κάτωθι χαρακτηριστικά: καμία έως βασική γνώση[2] και εμπειρία σε τουλάχιστον ένα Χρηματοπιστωτικό Μέσο, καμία ανεκτή ζημία, συντηρητικό προφίλ και διατήρηση των κεφαλαίων τους. • Επαγγελματίες πελάτες • Επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι	Απλά Ομόλογα (πχ με πιστοληπτική διαβάθμιση έως ΑΑ) και Αμοιβαία Κεφάλαια Χαμηλού Κινδύνου (πχ Διαχείρισης Διαθεσίμων) και γενικά προϊόντα χαμηλού κινδύνου
• Ιδιώτες πελάτες με **τουλάχιστον** τα κάτωθι χαρακτηριστικά: καμία έως βασική γνώση και εμπειρία σε τουλάχιστον ένα Χρηματοπιστωτικό Μέσο, μικρή ανεκτή ζημία, συντηρητικό – ισορροπημένο προφίλ και επίτευξη εισοδήματος / υπεραξίας. • Επαγγελματίες πελάτες • Επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι Δεν απευθύνονται σε πελάτες με καμία ανοχή στον κίνδυνο ζημίας και σε αυτούς που προσδοκούν στη διατήρηση κεφαλαίων τους.	Όλα τα παραπάνω καθώς και: Μετοχές, ETFs απλά εισηγμένα σε Οργανωμένη Αγορά της Ελλάδας και του Εξωτερικού, Ομόλογα με πιστοληπτική διαβάθμιση έως και BBB[5], Αμοιβαία Κεφάλαια με SRRI[6] 1-4, Stock Lending, απλά Εταιρικά Ομόλογα εισηγμένα σε Ρυθμιζόμενη Αγορά.
• Ιδιώτες πελάτες με **τουλάχιστον** τα κάτωθι χαρακτηριστικά: μέση γνώση[3] και εμπειρία σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, μέση ανεκτή ζημία, ισορροπημένο προφίλ και ο σκοπός τους είναι επίτευξη εισοδήματος / υπεραξίας. • Επαγγελματίες πελάτες • Επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι Δεν απευθύνονται σε πελάτες με καμία ανοχή στον κίνδυνο ζημίας, με συντηρητικό προφίλ και σε αυτούς που προσδοκούν στη διατήρηση κεφαλαίων τους.	Όλα τα παραπάνω καθώς και σε: Αμοιβαία Κεφάλαια με SRRI 5-7, Παράγωγα futures - long options – short options – covered, Σύνθετα ETF, Εταιρικά Ομόλογα εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως σύνθετα, Warrants.
• Ιδιώτες πελάτες με **τουλάχιστον** τα κάτωθι χαρακτηριστικά: μεγάλη γνώση[4] και εμπειρία σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, μεγάλη ανεκτή ζημία και τουλάχιστον επιθετικό/κερδοσκοπικό προφίλ ενώ ο σκοπός τους είναι επίτευξη εισοδήματος / υπεραξίας • Επαγγελματίες πελάτες • Επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι Δεν απευθύνονται σε πελάτες με καμία ανοχή στον κίνδυνο ζημίας, με συντηρητικό / ισορροπημένο προφίλ και σε αυτούς που προσδοκούν στη διατήρηση κεφαλαίων τους.	Συναλλαγές σε όλα τα παραπάνω καθώς και σε: Uncovered θέσεις σε παράγωγα, Ομόλογα ανεξάρτητα από την πιστοληπτική διαβάθμιση.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

1: Η Εταιρεία δύναται ανά πάσα στιγμή να προβεί σε αναπροσαρμογή της προσδιορισμένης Αγοράς - Στόχου και των αντίστοιχων Χρηματοπιστωτικών Μέσων.
2: Βασικές γνώσεις σε σχετικά Χρηματοπιστωτικά Μέσα και δυνατότητα λήψης επενδυτικής απόφασης εκτιμώντας πληροφορίες που είναι ευρέως διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό ή/και καμία εμπειρία, 1η φορά επενδυτής (Basic Investor).
3: Μέση γνώση σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα και δυνατότητα λήψης επενδυτικής απόφασης εκτιμώντας πληροφορίες που είναι ευρέως διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό καθώς και εκτιμώντας συγκεκριμένα χαρακτηριστικά/κινδύνους των προϊόντων ή/και μέση εμπειρία (Informed Investor).
4: Μεγάλη γνώση σε σχετικά Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή/και μεγάλη εμπειρία (Advanced Investor).
5: Πιστοληπτική Διαβάθμιση Ομολόγων.

CREDIT RATINGS*		MOODY'S	STANDARD & POORS	FITCH
INVESTMENT GRADE	STRONGEST ⬇	Aαα	AAA	AAA
		Aα	AA	AA
		A	A	A
		Bαα	BBB	BBB
NON-INVESTMENT GRADE	WEAKEST ⬆	Bα	BB	BB
		B	B	B
		Cαα	CCC	CCC
		Cα	CC	CC
		C	C	C
		C	D	D

**These credit ratings are reflective of obligations with long-term maturities.*

6: SRRI (synthetic risk and reward indicator – απαραίτητος δείκτης που αναφέρεται στα πληροφοριακά έγγραφα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων):

1-2 : Χαμηλού Κινδύνου (Low Risk)

3-4 : Μέτριου Κινδύνου (Medium Risk)

5-7 : Υψηλού Κινδύνου (High Risk)

Η Εταιρεία δεν διαθέτει το σύνολο των απαραίτητων πληροφοριών προκειμένου να προβεί στην ένταξή σας σε προσδιορισμένη Αγορά – Στόχο, δεδομένου ότι παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών.

Ως αποτέλεσμα αυτού, εφόσον διενεργείτε συναλλαγές μέσω της Εταιρείας μας, θεωρούμε ότι αναλαμβάνετε την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη όσον αφορά στη συμβατότητα των προϊόντων στα οποία συναλλάσσεσθε προκειμένου να συνάδουν με τα χαρακτηριστικά και τους στόχους σας λαμβάνοντας υπόψη όλες τις ανωτέρω πληροφορίες.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3 - ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΕΛΤΙΣΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΕΝΤΟΛΩΝ

Σκοπός και Ιδιότητα

Η παρούσα Δήλωση Γνωστοποίησης παραθέτει τις υπηρεσίες που παρέχει σε Ιδιώτες Πελάτες («Πελάτες») η εταιρεία «Credia Pantelakis» («η Εταιρεία») όταν εκτελεί μια εντολή του Πελάτη για μια συναλλαγή για λογαριασμό του Πελάτη («Εντολή του Πελάτη»), κάνοντας όλα τα απαραίτητα βήματα ώστε να παρέχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα («Βέλτιστη Εκτέλεση») σύμφωνα με τον Νόμο 4514/2018» («MiFID II »), όπου οι εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρείας («Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης») παραθέτουν τις λειτουργικές λεπτομέρειες για την παροχή αυτής της υπηρεσίας. Η Εταιρεία θα παρέχει τη Βέλτιστη Εκτέλεση εάν εκτελεί μια εντολή για λογαριασμό του Πελάτη της που αφορά ένα χρηματοπιστωτικό μέσο, όπως ορίζεται στο Παράρτημα I του Νόμου 4514/2018 («Χρηματοπιστωτικό Μέσο»).

Οι παράγοντες που λαμβάνονται υπ όψη στην Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης είναι οι εξής :

- Η τιμή
- Το κόστος
- Η ταχύτητα εκτέλεσης
- Η πιθανότητα εκτέλεσης και διακανονισμού
- Ο όγκος
- Το μέγεθος και η φύση της Εντολής
- Οποιοσδήποτε άλλος παράγοντας που αφορά στην εκτέλεση της Εντολής

Η Εταιρεία εφαρμόζει την παρούσα Πολιτική τόσο για εντολές που λαμβάνει από Πελάτες της και εκτελεί η ίδια όσο και για εντολές που διαβιβάζει για εκτέλεση σε τρίτους.

1. Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται για Εντολές που λαμβάνει η Εταιρεία από Πελάτες που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως Ιδιώτες, για Χρηματοπιστωτικά Μέσα που η Εταιρεία καταρτίζει συναλλαγές και σε αγορές που συμμετέχει η ίδια ή τρίτος στον οποίο η Εταιρεία διαβιβάζει τις Εντολές του Πελάτη για εκτέλεση.

Χρηματοπιστωτικά Μέσα που αφορά η Πολιτική:

- Μετοχές, Εταιρικά Ομόλογα και διαπραγματεύσιμα Α/Κ που διαπραγματεύονται στο ΧΑ
- Μετοχές και διαπραγματεύσιμα Α/Κ που διαπραγματεύονται σε ξένες ρυθμιζόμενες Αγορές
- Παράγωγα μέσα που διαπραγματεύονται στο ΧΑ
- Παράγωγα μέσα που διαπραγματεύονται σε ξένες ρυθμιζόμενες Αγορές
- Κρατικά, υπερεθνικά και εταιρικά ομόλογα που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (Over the Counter - OTC)
- Μερίδια Α/Κ

2. Βέλτιστη Εκτέλεση

Η Εταιρεία θα λαμβάνει κάθε εύλογο μέσο για την βέλτιστη εκτέλεση των Εντολών των Πελατών της. Για αυτό τον σκοπό θα λαμβάνει υπ όψη της όλους του πιο πάνω αναφερόμενους παράγοντες που επηρεάζουν το αποτέλεσμα της εκτέλεσης.

Η Πολιτική ισχύει στις περιπτώσεις που η Εταιρεία αποδέχεται εντολή Πελάτη για την κατάρτιση συναλλαγής στα πιο πάνω αναφερόμενα Χρηματοπιστωτικά Μέσα.

Η Εταιρεία θα λαμβάνει υπόψη της οποιαδήποτε πρόσθετη οδηγία του Πελάτη σχετικά με την εκτέλεση της εντολής του.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Κανόνες εκτέλεσης εντολών – καθορισμός βέλτιστου αποτελέσματος

Η Εταιρεία θα χρησιμοποιήσει, όπου αυτό είναι δυνατό, τα ίδια πρότυπα και τις ίδιες διαδικασίες, σε όλες τις διαφορετικές αγορές και τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα στα οποία δραστηριοποιείται. Η ποικιλομορφία αυτών των αγορών και των Χρηματοπιστωτικών Μέσων, όπως και των τύπων των συναλλαγών που ο Πελάτης πραγματοποιεί με εμάς, σημαίνει ότι τα βήματα τα οποία θα κάνει για να επιτύχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα, ποικίλουν. Όταν εκτελείται μια Εντολή σε ένα τόπο εκτέλεσης, η Βέλτιστη Εκτέλεση για μια Εντολή του Πελάτη μπορεί να επιτευχθεί λαμβάνοντας υπόψη έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους παράγοντες εκτέλεσης, χωρίς σειρά προτεραιότητας:

- την τιμή στην οποία η Εντολή του Πελάτη μπορεί να εκτελεστεί,
- τα έξοδα τα οποία θα είναι πληρωτέα από τον Πελάτη, σαν αποτέλεσμα της εκτέλεσης της Εντολής του,
- το μέγεθος και η φύση της Εντολής του Πελάτη,
- την ταχύτητα εκτέλεσης και εξόφλησης της Εντολής του Πελάτη,
- την πιθανότητα που έχει η Εντολή του Πελάτη να εκτελεστεί και να εξοφληθεί
- οποιονδήποτε άλλο παράγοντα που είναι σχετικός με την εκτέλεση της Εντολής του Πελάτη.

Αναγνωρίζουμε ότι η τιμή θα έχει γενικά μια σχετικά μεγάλη σημασία για την επίτευξη του βέλτιστου δυνατού αποτελέσματος για τον Πελάτη, αλλά θα λάβουμε επίσης υπόψη μας τα ακόλουθα κριτήρια όταν καθορίσουμε τη σχετική σημασία των παραγόντων εκτέλεσης, τα οποία μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα να δώσουμε μεγαλύτερη προτεραιότητα σε έναν άλλο εκ των παραγόντων εκτέλεσης:

- τα χαρακτηριστικά του Πελάτη,
- το μέγεθος και οποιαδήποτε άλλα χαρακτηριστικά της Εντολής του Πελάτη,
- τα χαρακτηριστικά των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που υπόκεινται στην Εντολή του Πελάτη, ή/και
- τα χαρακτηριστικά των τόπων εκτέλεσης στα οποία μπορεί να οδηγηθεί η Εντολή του Πελάτη.

Για τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που δεν είναι διαπραγματεύσιμα σε ρυθμιζόμενες αγορές και για τα οποία δεν υπάρχει ρευστότητα και τιμές προσφοράς και ζήτησης, η Εταιρεία δίνει μεγάλη σημασία στη δυνατότητα εκτέλεσης και διακανονισμού της συναλλαγής.

Προτεραιότητα καταγραφής / εισαγωγής Εντολών

Η Εταιρεία καταγράφει άμεσα τις Εντολές των Πελατών ή τις εισάγει σε σύστημα διόδευσης εντολών το οποίο περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που προβλέπει ο Νόμος, όπως χρόνος εισαγωγής, χρόνος εκτέλεσης, τίτλος, τεμάχια, τιμή, κωδικός Πελάτη, ιστορικό Εντολής.

Οι Εντολές εισάγονται σε σύστημα διαπραγμάτευσης με σειρά χρονικής προτεραιότητας ως προς τις εντολές με ίδια χαρακτηριστικά.

Η Εταιρεία ενημερώνει τους ιδιώτες πελάτες, σχετικά με κάθε ουσιώδη δυσχέρεια που μπορεί να επηρεάσει την ορθή εκτέλεση των εντολών, αμέσως μόλις λάβουν γνώση της δυσχέρειας αυτής.

3. Τόποι εκτέλεσης

Κατά την επιλογή ενός τόπου εκτέλεσης, η Εταιρεία θα λάβει υπόψη της την τιμή, το κόστος εκτέλεσης, τη διαθέσιμη ρευστότητα για το Χρηματοπιστωτικό/ά Μέσο/α, την ταχύτητα εκτέλεσης, την αξιοπιστία, την αλληλουχία των συναλλαγών, τη φερεγγυότητα του τόπου εκτέλεσης και την ποιότητα των σχετικών διευκολύνσεων εκκαθάρισης και εξόφλησης.

Οι επιλεγμένοι τόποι εκτέλεσης θα αξιολογούνται τακτικά από την Εταιρεία. Οι τόποι εκτέλεσης, στους οποίους η Εταιρεία έχει μεγάλη εμπιστοσύνη και οι οποίοι πιστεύει ότι προσφέρουν τις καλύτερες προοπτικές ώστε να επιτύχει η Εταιρεία τη Βέλτιστη Εκτέλεση για τους Πελάτες σε σταθερή βάση, είναι:

- Ρυθμιζόμενες Αγορές

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

- Μηχανισμοί Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης
- Πολυμερείς Μηχανισμοί Διαπραγμάτευσης
- Συστηματικοί Εσωτερικοποιητές

Αυτή η λίστα δεν εξαντλείται εδώ και θα χρησιμοποιηθούν και άλλοι τόποι εκτέλεσης κατά καιρούς, όταν αυτό είναι για το συμφέρον των Πελατών και όπου ο Πελάτης έχει δώσει την πρότερη έγκριση του. Σημειώνεται ότι η Εταιρεία έχει τη δυνατότητα εκτέλεσης εντολών του Πελάτη εκτός ρυθμιζόμενων αγορών ή Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ), εφόσον ο Πελάτης παρέχει τη συναίνεση του.

Μεσολαβόν/ούσα Πιστωτικό Ίδρυμα / Επιχείρηση Επενδύσεων / Διαβίβαση εντολών σε τρίτους

Η Εταιρεία στην περίπτωση που δεν είναι η ίδια μέλος συγκεκριμένου Χρηματιστηρίου και δεν έχει η ίδια άμεση πρόσβαση για απευθείας εκτέλεση συναλλαγής, συνεργάζεται με Επιχειρήσεις επενδύσεων ή/και Πιστωτικά Ιδρύματα του εξωτερικού στις οποίες διαβιβάζει τις Εντολές των Πελατών της προς εκτέλεση.

Στο πλαίσιο αυτό η Εταιρεία επαφίεται στην πολιτική βέλτιστης εκτέλεσης που εφαρμόζεται από τρίτους , την οποία εξετάζει και παρακολουθεί σε τακτική βάση, λαμβάνει δε τα απαραίτητα μέτρα ώστε οι τρίτοι, οι οποίοι επιλέγονται, να διαθέτουν και εφαρμόζουν πολιτική εκτέλεσης εντολών ανάλογη με αυτήν της Εταιρείας.

Η Εταιρεία δέχεται εντολές για κατάρτιση συναλλαγών μέσω μεσολαβούσας Επιχείρησης Επενδύσεων / Πιστωτικού Ιδρύματος εξωτερικού, σε χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενες αγορές του εξωτερικού, Πολυμερούς Μηχανισμούς Διαπραγμάτευσης, Μηχανισμούς Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης, Συστηματικούς Εσωτερικοποιητές, όπου το/η μεσολαβόν / ούσα Πιστωτικό Ίδρυμα / Επιχείρηση Επενδύσεων Εταιρεία του εξωτερικού έχει πρόσβαση.

Οι συναλλαγές εκτελούνται από το /την μεσολαβόν/ούσα Πιστωτικό Ίδρυμα / Επιχείρηση Επενδύσεων στο όνομα της Εταιρείας για λογαριασμό πελατών της.

Η επιλογή των μεσολαβουσών Πιστωτικών Ιδρυμάτων / Επιχειρήσεων Επενδύσεων γίνεται με κάθε επιμέλεια και υπόκεινται σε ετήσια αξιολόγηση. Κατάσταση των εν λόγω Πιστωτικών Ιδρυμάτων / Επιχειρήσεων Επενδύσεων επισυνάπτεται στο Παράρτημα Α.

4. Ομαδοποίηση εντολών

Η Εταιρεία δύναται να ομαδοποιεί ομοειδείς Εντολές Πελατών για κατάρτιση ενιαίων συναλλαγών εφόσον κρίνει ότι η μέθοδος αυτή συντελεί στην εφαρμογή της Πολιτικής Βέλτιστης Εκτέλεσης και είναι προς το συμφέρον του Πελάτη.

Το προϊόν της εκτέλεσης ομαδοποιημένης συναλλαγής υπόκειται σε ακριβοδίκαιο επιμερισμό στους πελάτες κατ΄ αναλογία και με την ίδια μέση τιμή κτήσης.

Σε περίπτωση που ομαδοποιημένη εντολή εκτελείται μερικώς, επιμερίζεται ομοίως κατ’ αναλογία και με την ίδια τιμή κτήσης.

5. Συναλλαγές εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς (OTC)

Σε περιπτώσεις χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία δεν έχει πρόσβαση η Εταιρεία, η επίτευξη του βέλτιστου αποτελέσματος επιτυγχάνεται με βάση την επιλογή του αντισυμβαλλομένου ο οποίος είτε έχει πρόσβαση στην αγορά που διαπραγματεύονται τα συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά μέσα, είτε είναι ειδικός διαπραγματευτής, είτε διαπραγματεύεται για λογαριασμό ιδίου χαρτοφυλακίου. Έχει προηγηθεί η συναίνεση που Πελάτη στην εκτέλεση συναλλαγών εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς

Η Εταιρεία έχει συνάψει συνεργασίες με αντισυμβαλλόμενους στους οποίους απευθύνεται για προσφορές αγοράς – πώλησης κυρίως ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, υπερεθνικών και εταιρικών ομολόγων.

Θεωρώντας ότι όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι έχουν την ίδια πιστοληπτική αξιολόγηση, η Εταιρεία συγκρίνει τις τιμές και επιλέγει την ευνοϊκότερη για τον Πελάτη

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Η Εταιρεία ελέγχει την ορθότητα της τιμής που προτείνεται στον πελάτη και διασφαλίζει ότι βρίσκεται στο εύρος τιμών βάσει των δεδομένων της Αγοράς. Επιπλέον τον ενημερώνει για το κόστος της συναλλαγής, ειδικά όταν αυτό δεν μπορεί να οριστεί επακριβώς από τον γενικό τιμοκατάλογο της Εταιρείας.

Η Εταιρεία δύναται κατόπιν αιτήματος του πελάτη να παρέχει συμπληρωματικές πληροφορίες για τις συνέπειες του συγκεκριμένου μέσου εκτέλεσης.

6. Ειδικές Οδηγίες

Όταν ο Πελάτης μας δώσει μια συγκεκριμένη οδηγία ή οδηγίες για το πώς να εκτελέσουμε την Εντολή του, θα εκτελέσουμε, όταν αυτό είναι δυνατό, την Εντολή/ές του σύμφωνα με αυτές τις συγκεκριμένες οδηγίες. Ωστόσο, αυτό μπορεί να μας αποτρέψει από το να κάνουμε κάποια ή όλα τα βήματα που παρατίθενται σε αυτή τη Δήλωση Γνωστοποίησης και τα οποία είναι σχεδιασμένα για την επίτευξη της Βέλτιστης Εκτέλεσης για τον Πελάτη.

Στα πλαίσια στα οποία ο Πελάτης μας παρέχει συγκεκριμένες οδηγίες, θα θεωρείται ότι έχουμε εκπληρώσει την υποχρέωσή μας για την επίτευξη Βέλτιστης Εκτέλεσης για τον Πελάτη.

Αναφορικά με τις πλευρές της εκτέλεσης οι οποίες δεν καλύπτονται από τη συγκεκριμένη οδηγία του Πελάτη, θα εκτελέσουμε την Εντολή σύμφωνα με την Πολιτική Εκτέλεσής μας.

Στην περίπτωση που ο Πελάτης διαβιβάσει Εντολή για εκτέλεση χρησιμοποιώντας την υπηρεσία TradeDirect, μέσω της οποίας προσφέρεται η δυνατότητα στον Πελάτη άμεσης πρόσβασης σε ρυθμιζόμενες αγορές, ο ίδιος ο Πελάτης ορίζει τις παραμέτρους εκτέλεσης και η Εταιρεία θεωρεί ότι έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της για Βέλτιστη Εκτέλεση.

7. Περιορισμοί υποχρέωσης βέλτιστης εκτέλεσης

- Όταν το Χρηματοπιστωτικό Μέσο διαπραγματεύεται σε ένα μόνο τόπο διαπραγμάτευσης, μοναδικό κριτήριο θα αποτελεί ο χρόνος εκτέλεσης από τη λήψη της Εντολής.
- Όταν το Χρηματοπιστωτικό μέσο διαπραγματεύεται OTC (εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς), περιορίζεται αντικειμενικά η δυνατότητα να εφαρμοστεί η Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης.

8. Δημοσιοποίηση εντολών

Όσον αφορά Χρηματοπιστωτικά Μέσα που διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενες αγορές, η Εταιρεία ανακοινώνει δημόσια τις εντολές των Ιδιωτών Πελατών με όριο που δεν εκτελούνται άμεσα, προκειμένου να διευκολύνει την ταχύτερη εκτέλεση της Εντολής, εκτός αν ο Πελάτης ρητά δηλώσει την αντίθεσή του.

9. Διάφορα

Αξιολόγηση

Η αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Εκτέλεσης παρακολουθείται και αξιολογείται σε ετήσια βάση.

Η Εταιρεία διαθέτει αποτελεσματικούς μηχανισμούς ελέγχου της ποιότητας της εκτέλεσης όπως επιβεβαίωση της έγκαιρης και ορθής καταχώρησης των εντολών πελατών, επιβεβαίωση της συμμόρφωσης ως προς τις ειδικές οδηγίες πελάτη, επαλήθευση της επιλογής της καλύτερης τιμής σε σχέση με συναλλαγές εκτός ρυθμιζόμενης Αγοράς. Τα αποτελέσματα των ελέγχων αυτών λαμβάνονται υπόψη στην ετήσια αξιολόγηση της Πολιτικής.

Παρ' όλα αυτά, εάν κάποιος Πελάτης θεωρεί ότι η Εταιρεία δεν έχει συμμορφωθεί με την Πολιτική Εκτέλεσής της, έχει δικαίωμα να απευθυνθεί στον Διευθυντή Εργασιών της Εταιρείας.

Η Πολιτική Εκτέλεσης θα τροποποιείται, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο. Όταν διαπιστωθεί ουσιώδης αλλαγή στην Πολιτική Εκτέλεσης, συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών των τόπων εκτέλεσης, θα ενημερώνονται οι Πελάτες εγγράφως ή διά σχετικής αναρτήσεως στην ιστοσελίδα της Εταιρείας

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Δημοσιοποιήσεις στην ιστοσελίδα της Εταιρείας

Η Εταιρεία δημοσιοποιεί μέσω της ιστοσελίδας της, σε ετήσια βάση, για κάθε κατηγορία Χρηματοπιστωτικών Μέσων, τους πέντε πρώτους τόπους εκτέλεσης από άποψη όγκου συναλλαγών στους οποίους εκτέλεσαν εντολές Πελατών κατά το προηγούμενο έτος καθώς και στοιχεία για την ποιότητα εκτέλεσης. Επιπλέον, δημοσιοποιεί τα / τις πέντε πρώτα/ες Πιστωτικά Ιδρύματα /Επιχειρήσεις Επενδύσεων από άποψη όγκου συναλλαγών, στις οποίες απέστειλε / διαβίβασε προς εκτέλεση Εντολές, καθώς και στοιχεία για την ποιότητα των συναλλαγών. Τα στοιχεία αυτά είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα για δύο έτη.

Η Εταιρεία είναι στην διάθεση του Πελάτη για κάθε πρόσθετη πληροφόρηση ή διευκρίνιση τυχόν χρειαστεί ενώ η αναλυτική Πολιτική της είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της www.crediapantelakis.com. Στην ιστοσελίδα της θα παρέχεται επίσης σύνδεσμος στα πιο πρόσφατα δεδομένα σχετικά με την ποιότητα εκτέλεσης για κάθε τόπο εκτέλεσης που έχει επιλέξει, εφόσον αυτό είναι εφικτό.

Ρυθμιζόμενες Αγορές / Τόποι Εκτέλεσης

Η Credia Pantelakis είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κατωτέρω πίνακας αναφέρει τις ρυθμιζόμενες αγορές / τόπους εκτέλεσης στις οποίες διαβιβάζει τις Εντολές για λογαριασμό ιδιωτών και επαγγελματιών πελατών .

ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΜΕΣΟ	ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ /ΤΟΠΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ / ΜΕΣΟΛΑΒΟΝ/ΟΥΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ / ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
Μετοχές και Παράγωγα που διαπραγματεύονται στην Ελληνική Αγορά	Χρηματιστήριο Αθηνών	Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.
Μετοχές που διαπραγματεύονται σε ξένες ρυθμιζόμενες Αγορές	HSBC Global Markets	HSBC Λονδίνου
Ομόλογα	HSBC Bank, Τράπεζα Eurobank, Τράπεζα Πειραιώς, Alpha Bank, Brokers Αλλοδαπής	Τράπεζα της Ελλάδος (Ελληνικά Ομόλογα), HSBC Bank Ελλάδος
Παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ξένες ρυθμιζόμενες Αγορές	HSBC Futures σε Ηνωμένο Βασίλειο και Η.Π.Α.	HSBC Bank Λονδίνου/ HSBC Bank Ελλάδος

Οι χώρες / τόποι εκτέλεσης στις οποίες η Credia Pantelakis διαβιβάζει εντολές για λογαριασμό των πελατών της (ιδιώτες και επαγγελματίες) σε Ελληνικές και ξένες κινητές αξίες είναι ενδεικτικά και εν συντομία οι κατωτέρω:

Μετοχές εταιρειών της αλλοδαπής	Wiener Boerse AG WHBAH (OFFICIAL MARKETS) - Αυστρία, NYSE EURONEXT – EURONEXT BRUSSELS - Βέλγιο, THE HELSINKI STOCK EXCHANGE - Φινλανδία, NYSE EURONEXT- EURONEXT PARIS -Γαλλία, COPENHAGEN STOCK EXCHANGE - Δανία, DEUTSCHE FRANSE BOERSE & DEUTSCHER KASSENVEREING DEUTSCHER KASSENVEREIN AG GRUPPE -Γερμανία, BORSA ITALIANA SPA - Ιταλία, NYSE EURONEXT – EURONEXT AMSTERDAM -Ολλανδία, OSLO BORS -Νορβηγία, NYSE EURONEXT – EURONEXT LISBON - Πορτογαλία, BOLSA DE MADRID - Ισπανία, OM STOCKHOLM EXCHANGE - Σουηδία, VIRT-X -Ελβετία, LONDON STOCK EXCHANGE - Ηνωμένο Βασίλειο, AUSTRALIA STOCK EXCHANGE - Αυστραλία, INSTANBUL STOCK EXCHANGE - Τουρκία, TORONDO STOCK EXCHANGE - Καναδάς, IRISH STOCK EXCHANGE - Ιρλανδία, LUXEMBERG STOCK EXCHANGE - Λουξεμβούργο, TOKYO STOCK EXCHANGE - Ιαπωνία, THE STOCK EXCHANGE OF HONK KONG - Χονγκ-Κονγκ, NEW YORK STOCK EXCHANGE – Η.Π.Α. NASDAQ – Η.Π.Α., PASIFIC STOCK EXCHANGE (NYSE) – Η.Π.Α., OTC BULLETIN BOARD – Η.Π.Α., AMERICAN STOCK EXCHANGE (AMEX) – Η.Π.Α., PINK SHEETS – Η.Π.Α.
Παράγωγα της αλλοδαπής	Euronext Derivatives Paris - Γαλλία, Eurex – Γερμανία, Milano Borsa Italiana - Ιταλία, Meff Renta Variable - Ισπανία, Eurex - Ελβετία, Intercontinental Exchange (ICE Futures Europe) - Ηνωμένο Βασίλειο, Chicago Mercantile Exchange (CME) - Η.Π.Α.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Η Εταιρεία ενδέχεται σε κάποιες περιπτώσεις να έχει συμφέροντα που συγκρούονται με τα συμφέροντα ορισμένων πελατών ή με την εκπλήρωση των καθηκόντων της έναντι των πελατών. Τα παραπάνω συμπεριλαμβάνουν συγκρούσεις που αναφύονται μεταξύ αφενός των συμφερόντων της Εταιρείας και των υπαλλήλων της και αφετέρου των πελατών, καθώς επίσης και μεταξύ των ιδίων των πελατών.

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασίες που στοχεύουν στον εντοπισμό και τη διαχείριση τέτοιων συγκρούσεων. Οι διαδικασίες περιλαμβάνουν οργανωτικά και διοικητικά μέτρα για τη διαφύλαξη των συμφερόντων των πελατών. Βασικό συστατικό της πολιτικής αυτής είναι ότι τα πρόσωπα που εμπλέκονται σε δραστηριότητες που ενέχουν κίνδυνο συγκρούσεως συμφερόντων ενεργούν ανεξάρτητα μεταξύ των.

Όπου είναι αναγκαίο, η Εταιρεία διατηρεί μηχανισμούς που αποτρέπουν την παροχή πληροφόρησης σε ορισμένους υπαλλήλους προκειμένου να προστατευθούν τα συμφέροντα των πελατών και να αποφευχθεί τυχόν μη επιτρεπόμενη πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν τους πελάτες.

Σε ορισμένες περιπτώσεις η Εταιρεία ενδέχεται να διαπραγματεύεται για δικό της λογαριασμό και να συναλλάσσεται για το σκοπό αυτό με πελάτες. Η Εταιρεία λειτουργεί ως ενδιάμεσος για συναλλαγές για λογαριασμό του πελάτη και όχι σαν κύριος αντισυμβαλλόμενος. Για τις περιπτώσεις αυτές η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασίες που διασφαλίζουν τα συμφέροντα των Πελατών.

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασίες σε σχέση με τις συναλλαγές προσωπικού.

Ενίοτε οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί ελέγχου της Εταιρείας ενδέχεται να μην επαρκούν για να εξασφαλίσουν ότι μια δυνητική σύγκρουση συμφερόντων δεν θα επιφέρει βλάβη στα συμφέροντα των πελατών. Εάν συντρέχει τέτοια περίπτωση η Εταιρεία μπορεί να θεωρήσει ενδεδειγμένο να αποκαλύψει τη δυνητική σύγκρουση συμφερόντων στον πελάτη και να λάβει επίσημα τη συναίνεση του πελάτη πριν προχωρήσει. Η Εταιρεία δεν θα προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια εάν εξακολουθεί να υφίσταται κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα του πελάτη.

Η εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων της Εταιρείας βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα της www.crediapantelakis.com στην οποία γίνεται παραπομπή του Πελάτη για πληρέστερη ενημέρωση.

Εάν έχετε οποιοδήποτε ερώτημα σε σχέση με τα πιο πάνω μπορείτε να επικοινωνείτε με το Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών της Εταιρείας (210 6965491), το οποίο θα αναλάβει να σας ενημερώσει σχετικά.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Η **Credia Pantelakis** διατηρεί τους παρακάτω Τραπεζικούς λογαριασμούς στις αντίστοιχες Τράπεζες, μέσω των οποίων μπορείτε να καταθέτετε τα ποσά που απαιτούνται για τη διενέργεια των χρηματιστηριακών συναλλαγών σας.

❖ **HSBC BANK**	**002 003507 140** *IBAN: GR32 0710 0020 0000 0200 3507 140*
❖ **EUROBANK - ERGASIAS**	**0026 0025 41 0200739544** *IBAN: GR18 0260 0250 0004 1020 0739 544*
❖ **ALPHA BANK**	**101 002002 015960** *IBAN: GR08 0140 1010 1010 0200 2015 960*
❖ **ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**	**041 472032 61** *IBAN: GR17 0110 0410 0000 0414 7203 261*
❖ **ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ**	**5017 005599 855** *IBAN: GR40 0172 0170 0050 1700 5599 855*

Σημείωση : Στο καταθετήριο θα πρέπει απαραίτητα να αναφέρετε το ονοματεπώνυμό σας και τον κωδικό που τηρείτε στην Εταιρία μας. Σε περίπτωση που δεν γίνει αναφορά των στοιχείων σας στο καταθετήριο, παρακαλείστε όπως ειδοποιήσετε άμεσα το Ταμείο της Χρηματιστηριακής για την κατάθεσή σας, είτε τηλεφωνικά στο 210-6965000 είτε μέσω fax στο 210-6929550.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Επίσης η Εταιρεία μας τηρεί τους κάτωθι Τραπεζικούς λογαριασμούς σε Ξένα Νομίσματα (μόνο στην HSBC Bank):

- **HSBC BANK**
  - **002 003507 045 ($ - USD)**
  - *IBAN: GR75 0710 0020 0000 0200 3507 045*
  - **002 003507 039 (£ - GBP)**
  - *IBAN: GR43 0710 0020 0000 0200 3507 039*
  - **002 003507 021 (HK$ - HKD)**
  - *IBAN: GR44 0710 0020 0000 0200 3507 021*
  - **002 003507 001 (AU$ - AUD)**
  - *IBAN: GR02 0710 0020 0000 0200 3507 001*
  - **002 003507 043 (SFr - CHF)**
  - *IBAN: GR32 0710 0020 0000 0200 3507 043*

Σε περίπτωση αποστολής χρημάτων στην Τράπεζα HSBC μέσω Εμβάσματος, θα πρέπει να συμπληρωθούν τα κάτωθι στοιχεία:

Επωνυμία Τράπεζας : ..... HSBC BANK PLC

Κατάστημα : ..... Μεσογείων

Swift Address : ..... MIDLGRAA

IBAN Λογαριασμού : ..... (Μορφή IBAN λογαριασμού ανάλογα με το νόμισμα συναλλαγής)

Δικαιούχος Λογαριασμού : .. Credia Pantelakis

Αιτιλογία Εμβάσματος : ..... Χρηματιστηριακός Κωδικός & Ονοματεπώνυμο Πελάτη

IBAN (International Bank Account Number): Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού σύμφωνα με τις προδιαγραφές που έχει θέσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων με σκοπό να διευκολύνει την αυτόματη επεξεργασία μεταφοράς κεφαλαίων.

Η μορφή IBAN του λογαριασμού από την 01 Αυγούστου 2014 είναι απαραίτητη για όλες τις πληρωμές σε Ευρώ, ακόμα και για αυτές από και προς λογαριασμούς που τηρούνται στον ίδιο Τραπεζικό Οργανισμό.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Τραπεζικοί Λογαριασμοί Εξωτερικού

Η **Credia Pantelakis** τηρεί τους παρακάτω Τραπεζικούς λογαριασμούς στο Εξωτερικό και συγκεκριμένα στην **HSBC BANK Plc Λονδίνου**, μέσω των οποίων μπορείτε να καταθέτετε τα ποσά που απαιτούνται για τη διενέργεια των χρηματιστηριακών συναλλαγών σας στο Εξωτερικό.

Στοιχεία Τράπεζας

Επωνυμία Τράπεζας:……	HSBC BANK Plc
Swift Address/Bic Code:…	MIDLGB22
Χώρα:……	Ηνωμένο Βασίλειο Αγγλίας
Πόλη:……	Λονδίνο

Στοιχεία Λογαριασμών

Δικαιούχος Λογαριασμών:..	**Credia Pantelakis "Clients Account"**
Αιτιολογία:……	Χρηματιστηριακός Κωδικός & Ονοματεπώνυμο Πελάτη

EUR	Αρ. Λογαριασμού:……	400515 74998 204
	IBAN Λογαριασμού:……	**GB24 MIDL 4005 1574 9982 04**
USD	Αρ. Λογαριασμού:……	400515 74998 212
	IBAN Λογαριασμού:……	**GB02 MIDL 4005 1574 9982 12**
GBP	Αρ. Λογαριασμού:……	400250 91367 234
	IBAN Λογαριασμού:……	**GB10 MIDL 4002 5091 3672 34**
CHF	Αρ. Λογαριασμού:……	400515 76451 619
	IBAN Λογαριασμού:……	**GB42 MIDL 4005 1576 4516 19**
CAD	Αρ. Λογαριασμού:……	400515 76451 600
	IBAN Λογαριασμού:……	**GB70 MIDL 4005 1576 4516 00**
TRY	Αρ. Λογαριασμού:……	400515 76451 627
	IBAN Λογαριασμού:……	**GB20 MIDL 4005 1576 4516 27**

Σημείωση : Πρέπει απαραίτητα να αναφέρετε το ονοματεπώνυμό σας και τον κωδικό που τηρείτε στην Εταιρία μας. Σε περίπτωση που δεν γίνει αναφορά των στοιχείων σας, παρακαλείστε όπως ειδοποιήσετε άμεσα το Ταμείο της Χρηματιστηριακής για την κατάθεσή σας, είτε τηλεφωνικά στο 210-6965000 είτε μέσω fax στο 210-6929550.

IBAN (International Bank Account Number): Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού σύμφωνα με τις προδιαγραφές που έχει θέσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων με σκοπό να διευκολύνει την αυτόματη επεξεργασία μεταφοράς κεφαλαίων.

Η μορφή IBAN του λογαριασμού από την 01 Αυγούστου 2014 είναι απαραίτητη για όλες τις μεταφορές χρημάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ακόμα και για αυτές από και προς λογαριασμούς που τηρούνται στον ίδιο Τραπεζικό Οργανισμό.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΣ ΔΥΟ ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ΤΙΜΗΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

Στο Χαλάνδρι σήμερα την ……/……/…… μεταξύ:

Α. Της εταιρείας με την επωνυμία «Credia Pantelakis»
που εδρεύει στο Χαλάνδρι, οδός Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, εποπτεύεται και έχει
αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Κολοκοτρώνη & Σταδίου 1, Αθήνα, τηλ. 210- 3377100), με αριθμό αδείας λειτουργίας 8/59/31.10.1990 (όπως ισχύει τροποποιημένη), νομίμως εκπροσωπούμενης («**η Εταιρεία**») και

Β. (για φυσικά πρόσωπα)

του/της _____

με κωδικό ----------

(για νομικά πρόσωπα)

της εταιρείας με την επωνυμία _____

με κωδικό _____

νομίμως εκπροσωπούμενης (ο **Πελάτης),**

συμφωνήθηκαν και έγιναν αμοιβαίως αποδεκτά τα ακόλουθα:

1. Η παρούσα αποτελεί συμπληρωματική σύμβαση («η **Συμπληρωματική Σύμβαση»)** της από ……/……/…… μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας Βασικής Σύμβασης με τίτλο «Γενικοί Οροι Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της Credia Pantelakis» («η Βασική Σύμβαση»).

2. Οι όροι της Βασικής Σύμβασης εφαρμόζονται και στην παρούσα, εκτός εάν οι όροι αυτοί συγκρούονται με τους όρους της Συμπληρωματικής Σύμβασης. Σε αυτήν την περίπτωση υπερισχύουν οι όροι της παρούσας Συμπληρωματικής Σύμβασης, εκτός αν ρητά ορίζεται το αντίθετο. Η παρούσα Σύμβαση διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 4514/2018 και του Ν. 4141/2013, όπως ισχύουν και τις σχετικές αποφάσεις (κατ' εξουσιοδότηση των παραπάνω νόμων) του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τις Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως εκάστοτε ισχύουν, και την λοιπή τραπεζική και χρηματιστηριακή νομοθεσία.

3. Οι ορισμοί που περιέχονται στην παρούσα Συμπληρωματική Σύμβαση έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στην Βασική Σύμβαση.

4. Για τους σκοπούς της παρούσας, ο Πελάτης και η Εταιρεία συμφωνούν ότι, σύμφωνα: α) με τα στοιχεία που ο Πελάτης έχει παράσχει στην Εταιρεία στα πλαίσια της Βασικής Σύμβασης και της παρούσας και β) με την πολιτική κατάταξης πελατών της Εταιρείας, όπως αυτή ισχύει κατά την υπογραφή της παρούσας, ο Πελάτης χαρακτηρίζεται αποκλειστικά για τους σκοπούς της παρούσας και του Ν. 4514/2018 ως **Ιδιώτης Πελάτης**.

5. Ο Πελάτης ρητά, ανέκκλητα και ανεπιφύλακτα δηλώνει και εγγυάται ότι είναι πεπειραμένος επενδυτής, ικανός να εκτιμήσει τους κινδύνους των χρηματιστηριακών συναλλαγών και ότι αντιλαμβάνεται και είναι σε θέση να αναλάβει τον κίνδυνο ζημιάς που συνδέεται με τις συναλλαγές στο Χ.Α. και ιδίως με πίστωση του τιμήματος και υπέγραψε προς τον σκοπό αυτό την συνημμένη στην παρούσα **Δήλωση Γνώσης,** στην οποία εκτίθενται ενδεικτικά **οι σπουδαιότεροι κίνδυνοι** που εγκυμονούν οι συναλλαγές με πίστωση για την εξόφληση του τιμήματος αγοράς μετοχών διάρκειας δύο (2) εργασίμων ημερών. Επίσης δηλώνει και εγγυάται ότι πραγματοποιεί χρηματιστηριακές συναλλαγές αναλαμβάνοντας τον κίνδυνο, βασιζόμενος αποκλειστικά στην προσωπική του κρίση και όχι σε οποιεσδήποτε δηλώσεις ή πληροφορίες που προέρχονται από την Εταιρεία.

6. Ο Πελάτης συμπληρώνει και υπογράφει και το συνημμένο στο παρόν **Ερωτηματολόγιο Συμβατότητας και Αγοράς – Στόχου,** σε συμμόρφωση με το άρθρο 25 παρ. του Ν. 4514/2018.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

7. Χορηγείται πίστωση για την εξόφληση του τιμήματος αγοράς μετοχών που διαπραγματεύονται στο Χ.Α., χρονικής διάρκειας δύο (2) εργασίμων ημερών, που ισούται με το χρονικό διάστημα εκκαθάρισης των χρηματιστηριακών συναλλαγών όπως ισχύει σήμερα (για το διάστημα Τ+2 - Τ+4). Πίστωση υφίσταται όταν ο Πελάτης εκκαθαρίζει το προϊόν αγοράς από την επομένη (Τ+1) και το αργότερο μέχρι την δεύτερη εργάσιμη ημέρα (Τ+2) από την ημερομηνία της συναλλαγής, με πώληση μετοχών του χαρτοφυλακίου του αντί με μετρητά και ισχύει μέχρι την ημερομηνία εκκαθάρισης της συναλλαγής πώλησης.

Σε περίπτωση κατά την οποία ο Πελάτης δεν εξοφλήσει την πίστωση μέχρι το Τ+2 κατά τα ανωτέρω, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να προβεί σε ρευστοποίηση του Χαρτοφυλακίου Ασφάλειας του Πελάτη σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4141/2013 άρθρο 9 και την λοιπή σχετική νομοθεσία.

8. Η Εταιρεία χορηγεί στον Πελάτη πίστωση (η "Πίστωση") σε Ευρώ («Βασικό Νόμισμα της Πίστωσης») ποσού σήμερα Ευρώ …… και ο Πελάτης την αποδέχεται με τους όρους που ακολουθούν. Ρητά συμφωνείται ότι το ύψος του άνω ποσού Πίστωσης εναπόκειται στην αποκλειστική κρίση της Εταιρείας και το Ανώτατο Όριο Πίστωσης, στο οποίο συνυπολογίζονται σε κάθε περίπτωση τυχόν χρεωστικά υπόλοιπα όλων των λογαριασμών του Πελάτη, δεν δύναται να υπερβαίνει αθροιστικά με τυχόν πίστωση σε λογαριασμό περιθωρίου (margin) το ανώτατο συνολικό ποσό, όπως ορίζεται εκάστοτε από την Εταιρεία.

9. Για την εξασφάλιση της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του Πελάτη, που απορρέουν από την παροχή της Πίστωσης, ο Πελάτης θα παρέχει στην Εταιρεία κατά την ημερομηνία εκτέλεσης της εντολής αγοράς Χαρτοφυλάκιο Ασφάλειας (όπως αυτό ορίζεται στην περίπτ. δ του άρθρου 5 του Ν.4141/2013), σύμφωνα με τα κατωτέρω αναφερόμενα σχετικά με την τήρηση του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας για παροχή πίστωσης δύο ημερών. Η Εταιρία αποδέχεται στο Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας τις μετοχές που περιλαμβάνονται στην εκάστοτε ισχύουσα **πολιτική διασποράς**, η οποία παραδίδεται στον Πελάτη κατά την υπογραφή της παρούσας. Σε περίπτωση τροποποίησης της πολιτικής διασποράς, θα ενημερώνεται ο Πελάτης σχετικά. Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα να μην αποδέχεται μετοχές εισηγμένων εταιρειών στο Χ.Α. ή σε διεθνείς αγορές ή/και να αποδέχεται στο Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας ξένες μετοχές - κατά την απόλυτη κρίση της - που δεν περιλαμβάνονται στους ανωτέρω δείκτες.

10. Η Εταιρεία δύναται να επιτρέπει τη χρήση της παρεχόμενης Πίστωσης για αγορά μετοχών που διαπραγματεύονται σε διεθνείς αγορές και περιλαμβάνονται στην πολιτική διασποράς της προηγούμενης παραγράφου, εφόσον επιτρέπεται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

11. Το Αρχικό Περιθώριο, ήτοι το ελάχιστο περιθώριο ως ποσοστό επί του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας, το οποίο θα πρέπει να υφίσταται προκειμένου να πραγματοποιηθεί συγκεκριμένη αγορά κινητών αξιών με πίστωση, συμπεριλαμβανομένης της αξίας της εν λόγω αγοράς, συμφωνείται ότι ανέρχεται σε ποσοστό τουλάχιστον 50% επί της Τρέχουσας Αξίας του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας, που έχει παράσχει ήδη ο Πελάτης στην Εταιρεία. Η κάλυψη του Αρχικού Περιθωρίου πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί από τον Πελάτη πριν από την εκτέλεση της εντολής αγοράς.

12. Το Διατηρητέο Περιθώριο, ήτοι το ελάχιστο περιθώριο ως ποσοστό επί του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας, το οποίο πρέπει να υφίσταται οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της παρούσας, έχει καθοριστεί σήμερα σε ποσοστό τουλάχιστον 40% επί της τρέχουσας αξίας του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας. Σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο, ενδεικτικά λόγω μειώσεως των χρηματιστηριακών τιμών των μετοχών του Χαρτοφυλακίου Ασφάλειας του Πελάτη, το Περιθώριο καταστεί κατώτερο από το Διατηρητέο Περιθώριο, ως ορίζεται στην παρούσα, η Εταιρεία ειδοποιεί την ίδια ημέρα με κάθε τρόπο (ενδεικτικά: τηλεφωνικώς, με φαξ, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, SMS κλπ.) τον Πελάτη και τον καλεί να καλύψει την διαφορά είτε με μετρητά είτε με την προσθήκη μετοχών. Η ειδοποίηση αποδεικνύεται με μαγνητοφώνηση της τηλεφωνικής κλήσης ή συνομιλίας, με το αποδεικτικό αποστολής φαξ ή email/ SMS (report) και εν γένει με κάθε πρόσφορο αποδεικτικό μέσο (καταγραφή ωρών και ημερομηνιών επικοινωνίας ή προσπάθειας επικοινωνίας, καταγραφή αριθμού τηλεφώνου, κλπ). Σε περίπτωση απουσίας του Πελάτη και εν γένει σε περίπτωση που η επαφή με τον Πελάτη δεν καταστεί δυνατή για λόγους που ανάγονται στη σφαίρα επιρροής του Πελάτη, η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα να προβεί σε ρευστοποίηση των μετοχών του χαρτοφυλακίου μέχρι του ποσού οφειλής.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

13. Ο Πελάτης υποχρεούται για την παροχή της Πίστωσης να καταβάλλει στην Εταιρεία συμβατικό τόκο, ο οποίος υπολογίζεται με το ισχύον δικαιοπρακτικό επιτόκιο της Τραπέζης της Ελλάδος + ……%, από την ημέρα εκκαθάρισης από την Εταιρεία της συναλλαγής αγοράς και μέχρι την ημέρα λήξης της Πίστωσης και με την εξόφληση από τον Πελάτη. Μετά την πάροδο αυτής λογίζεται ο εκάστοτε ισχύων τόκος υπερημερίας. Η Εταιρεία δύναται να αναπροσαρμόζει μονομερώς το παραπάνω ποσοστό επιτοκίου κατόπιν σχετικής γνωστοποίησης προς τον Πελάτη.

14. Η εξόφληση της παραπάνω Πίστωσης διενεργείται από τον Πελάτη μέσα στην διήμερη προθεσμία εκκαθάρισης από τη συναλλαγή, είτε με μετρητά, είτε από το προϊόν της πωλήσεως των μετοχών που αγοράστηκαν με την Πίστωση ή από το προϊόν της πώλησης άλλων εν γένει μετοχών του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας του. Οι ως άνω πωλήσεις μετοχών διενεργούνται είτε κατόπιν εντολής του Πελάτη, είτε κατόπιν ασκήσεως από την Εταιρεία του δικαιώματός της προς εκποίηση, στα πλαίσια του υφισταμένου υπέρ αυτής, νομίμου ενεχύρου επί των στοιχείων του Χαρτοφυλακίου Ασφάλειας του Πελάτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του Ν. 4141/2013, εφόσον κατά τη λήξη της ως άνω διήμερης προθεσμίας το τίμημα των μετοχών που αγοράσθηκαν με πίστωση δεν καλύπτεται από το προϊόν της πώλησής τους. Ο Πελάτης κατά την λήξη της προθεσμίας εκκαθάρισης των συναλλαγών προκειμένου να προβεί σε νέα αγορά οφείλει προηγουμένως να έχει εξοφλήσει είτε με καταβολή μετρητών είτε με πώληση το προϊόν αγοράς της ημερομηνίας Τ.

15. Η αναγκαστική εκποίηση των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Πελάτη θα γίνεται με την ακόλουθη σειρά:

i) πρώτες θα εκποιούνται οι μετοχές που αγοράστηκαν τελευταίες (last in - first out – LIFO*),

* LIFO = Μέθοδος λογιστικής αποτίμησης

ii) σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο δεν είναι δυνατή η εκποίηση κατά τη μέθοδο του προηγούμενου εδαφίου της παρούσας παραγράφου ή οι μετοχές που εκποιήθηκαν δεν επαρκούν για την κάλυψη του Περιθωρίου, τότε η Εταιρεία δικαιούται να προβεί στην εκποίηση και άλλων μετοχών που περιλαμβάνονται στο βασικό χαρτοφυλάκιο του Πελάτη.

16. Κάθε φόρος ή τέλος που βαρύνει την παρούσα σύμβαση και κάθε φύσεως έξοδα βαρύνουν τον Πελάτη και είναι καταβλητέα από αυτόν έντοκα από την πληρωμή τους από τη Εταιρεία. Κάθε είδους δαπάνες και έξοδα που έγιναν ή τυχόν θα γίνουν από την Εταιρεία προς επιδίωξη, διατήρηση ή εξασφάλιση των δικαιωμάτων της από την παρούσα σύμβαση ή που με οποιοδήποτε τρόπο έχουν σχέση με αυτή, βαρύνουν τον Πελάτη και χρεώνονται στο λογαριασμό πίστωσης που τηρείται στο όνομά του.

17. Ο Πελάτης αναλαμβάνει κάθε επενδυτικό κίνδυνο από συναλλαγές του με Πίστωση στα πλαίσια της παρούσας και η Εταιρεία δεν φέρει οποιαδήποτε ευθύνη για πιθανή ζημία, συμπεριλαμβανομένου και του διαφυγόντος κέρδους του Πελάτη, που τυχόν υποστεί σε σχέση με τη διενέργεια συναλλαγών με Πίστωση. Οι συναλλαγές με Πίστωση που διεξάγει ο Πελάτης με την Εταιρεία γίνονται με δική του πρωτοβουλία και ο Πελάτης απαλλάσσει την Εταιρεία από κάθε σχετική ευθύνη για κάθε κίνδυνο που σχετίζεται με αυτήν. Οι συναλλαγές αυτές βασίζονται στην εκτίμηση του Πελάτη για τις συνθήκες της αγοράς και όχι στις συμβουλές της Εταιρείας.

18. Η παρούσα συμφωνείται αόριστης διάρκειας, τροποποιείται αποκλειστικά και μόνο εγγράφως και μπορεί να καταγγελθεί ελεύθερα σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στη Βασική Σύμβαση.

19. Οποιοδήποτε άλλο θέμα μη ρητά ρυθμιζόμενο στην παρούσα διέπεται κατ' αρχήν από τις διατάξεις της Βασικής Σύμβασης και το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Οι Συμβαλλόμενοι

Για την Εταιρεία Ο Πελάτης

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΔΗΛΩΣΗ ΓΝΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΓΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΕΝΤΟΣ ΔΥΟ ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ

Οι συναλλαγές με πίστωση προϋποθέτουν εμπειρία σε χρηματιστηριακές συναλλαγές, οικονομική επιφάνεια αλλά και συμβατότητα με τους οικονομικούς στόχους του Πελάτη. Ενέχουν υψηλό κίνδυνο και για το λόγο αυτό οι λογαριασμοί πίστωσης δεν συνιστώνται στο ευρύ επενδυτικό κοινό.

Είναι πολύ σημαντικό ο Πελάτης να αντιλαμβάνεται τους υψηλούς επενδυτικούς κινδύνους και να αποδέχεται πλήρως την έκθεση του σε αυτούς.

Ο Πελάτης θα πρέπει να έχει ΠΛΗΡΗ γνώση ότι:

- Μπορεί να έχει απώλεια από το αρχικό κεφάλαιο που κατέβαλε. Μπορεί να χάσει ποσό μεγαλύτερο από το αρχικό κεφάλαιο που κατέβαλε. Μπορεί να απαιτηθεί να καταβάλει συμπληρωματικά μετρητά ή να καταθέσει και άλλες μετοχές σε πολύ μικρό χρονικό διάστημα ώστε να καλυφθεί σχετική ζημία και να μπορέσει να διατηρήσει το χαρτοφυλάκιο του. Η απαίτηση από μέρους της Εταιρείας επιπρόσθετου περιθωρίου ασφάλισης με καταβολή μετρητών ή τίτλων δεν είναι απαραίτητο να οφείλεται σε πτώση της αγοράς. Μπορεί να προκληθεί επίσης από την αναστολή διαπραγμάτευσης ή υπαγωγή μετοχών σε καθεστώς επιτήρησης ή υπαγωγής μετοχών σε καθεστώς ειδικών χρηματιστηριακών χαρακτηριστικών που αποτελούν μέρος του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας.
- Σε περίπτωση μείωσης του περιθωρίου ασφαλείας σε επίπεδα χαμηλότερα από το διατηρητέο περιθώριο εξ' οιασδήποτε αιτίας (π.χ. πτώση της αγοράς), η Εταιρεία έχει το δικαίωμα και την υποχρέωση να ρευστοποιήσει μέρος ή το σύνολο των τίτλων που περιέχονται στο Χαρτοφυλάκιο Ασφαλείας, εάν ο Πελάτης δεν ανταποκριθεί αμελλητί στην όχληση που του γίνεται από την Εταιρεία, χωρίς να περιορίζεται η απαίτηση της στους τίτλους που περιέχονται σε αυτό, αλλά και στα στοιχεία του άλλου χαρτοφυλακίου του Πελάτη (π.χ. λογαριασμός τοις μετρητοίς ή margin account), εφ' όσον με την ρευστοποίηση δεν εξοφλείται πλήρως το σύνολο της πίστωσης που έχει παράσχει.

Με βάση τα ανωτέρω, που τέθηκαν υπόψη του Πελάτη, ο Πελάτης δηλώνει ότι:

- θα συμμορφώνεται απόλυτα στους όρους της μεταξύ μας σύμβασης για την χορήγηση πίστωσης.
- Αντιλαμβάνεται πλήρως τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της λειτουργίας του λογαριασμού πίστωσης για εξόφληση εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών, τις άμεσες υποχρεώσεις και τους εξ αυτής κινδύνους που αναλαμβάνει έναντι της Εταιρείας κατά τη χρήση της παρεχόμενης από την Εταιρεία πίστωσης, δηλώνει δε ότι διαθέτει μεγάλη εμπειρία σε χρηματιστηριακές συναλλαγές και αποδέχεται την έκθεση σε υψηλό κίνδυνο.
- Κατανοεί ότι η διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών με πίστωση αποτελεί εργαλείο μόχλευσης (leverage) και ότι ειδικά σε περίπτωση καθοδικής αγοράς, οι ενδεχόμενες ζημίες που θα προκύψουν, μετά την αφαίρεση του οφειλομένου ποσού της πίστωσης και των τόκων, θα είναι μεγαλύτερες της ζημίας που θα είχε ούτος υποστεί αν είχε διενεργήσει τις ίδιες συναλλαγές χωρίς πίστωση.
- Έχει πλήρη γνώση ότι, είναι πιθανόν σε καθοδική αγορά να γεννάται σε μικρά χρονικά διαστήματα, υποχρέωση κάλυψης εκ μέρους του περιθωρίων, με καταβολή μετρητών ή με δέσμευση τίτλων πλέον των όσων έχει καταβάλει ή δεσμεύσει ή ότι είναι πιθανόν να υποχρεούται να προβαίνει σε πωλήσεις τίτλων εφ' όσον μειώνεται η τρέχουσα αξία του Χαρτοφυλακίου Ασφαλείας, ώστε σε οποιαδήποτε περίπτωση να διατηρείται το ελάχιστο Διατηρητέο Περιθώριο.
- Η επιλογή των θέσεων που λαμβάνει είναι συνέπεια αποκλειστικά δικών του υπολογισμών και εκτιμήσεως και όχι της Εταιρείας ή των υπαλλήλων της ή προσώπων με οποιονδήποτε τρόπο συνδεομένων με αυτήν.
- Έχει πλήρη γνώση και αποδέχεται ρητά ότι, η Εταιρεία δύναται, κατά την απόλυτη κρίση της και σύμφωνα με το νόμο και τις αποφάσεις της Ε.Κ., να προβεί σε άμεση εκποίηση και ρευστοποίηση τίτλων του Πελάτη σε περίπτωση κατά την οποία ο Πελάτης δεν ανταποκριθεί άμεσα στην ειδοποίηση ή όχληση και δεν εκπληρώσει εμπρόθεσμα ή προσηκόντως τις υποχρεώσεις του για κάλυψη περιθωρίων και των δημιουργούμενων ελλειμμάτων, έστω και αν η αγορά είναι ανοδική τις επόμενες ημέρες, αλλά και γενικά τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την παροχή της πίστωσης και στα χρονικά όρια που προβλέπονται.

Ονοματεπώνυμο: _____

Υπογραφή Πελάτη:_____

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ για τη χρήση της Υπηρεσίας TradeDirect

Επιλογή Υπηρεσίας: □ **TradeDirect** □ **TradeDirect View**

Στο Χαλάνδρι σήμερα την ……../……../…… μεταξύ:

α. της εταιρείας με την επωνυμία «Credia Pantelakis»
που εδρεύει στο Χαλάνδρι, οδός Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, Τ.Κ. 15231, εποπτεύεται και
έχει αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα, τηλ. 210-3377100), με αριθμό αδείας λειτουργίας 8/59/31.10.1990 (όπως ισχύει τροποποιημένη), νομίμως εκπροσωπούμενης (η «**Εταιρεία**») και

β. (για φυσικά πρόσωπα)

του/της ……..

(για νομικά πρόσωπα)

της εταιρείας με την επωνυμία ……

νομίμως εκπροσωπούμενης (ο **Πελάτης),** συμφωνήθηκαν και έγιναν αμοιβαίως αποδεκτά τα ακόλουθα:

1. Η παρούσα αποτελεί συμπληρωματική σύμβαση (η **«Συμπληρωματική Σύμβαση»)** της από …./…. /…… μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας με τίτλο «Γενικοί όροι Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της Credia Pantelakis» (η «Βασική Σύμβαση»).

Οι όροι της Βασικής Σύμβασης εφαρμόζονται και στην παρούσα, εκτός εάν οι όροι αυτοί συγκρούονται με τους όρους της Συμπληρωματικής Σύμβασης. Σε αυτήν την περίπτωση υπερισχύουν οι όροι της Συμπληρωματικής Σύμβασης, εκτός αν ρητά ορίζεται το αντίθετο.

2. Με την παρούσα ρυθμίζονται οι ειδικοί όροι υπό τους οποίους η Εταιρεία επιτρέπει στον Πελάτη τη χρήση του TradeDirect για τις εξής υπηρεσίες: **(α)** στην περίπτωση που έχει επιλεγεί η υπηρεσία TradeDirect, για τη διαβίβαση εντολών από τον Πελάτη μέσω του διαδικτύου ή της υπηρεσίας τηλεφωνικών εντολών. Σημειώνεται ότι οι υπάλληλοι της υπηρεσίας τηλεφωνικών εντολών του TradeDirect δεν είναι εξουσιοδοτημένοι να παρέχουν συμβουλές στον Πελάτη ή να σχολιάζουν, με οποιονδήποτε τρόπο, τις κινήσεις της αγοράς και **(β)** στην περίπτωση που έχει επιλεγεί η υπηρεσία TradeDirect View, για τον αποκλειστικό σκοπό της παρακολούθησης του χαρτοφυλακίου και των κινήσεων του Πελάτη χωρίς να υπάρχει η δυνατότητα εισαγωγής, ακύρωσης ή μεταβολής εντολών μέσω διαδικτύου.

3. Ο Πελάτης θα συμμορφώνεται πλήρως με τις οδηγίες της Εταιρείας που δίδονται στη σχετική ιστοσελίδα της Εταιρείας **www.crediapantelakis.com** και/ή στο έντυπο ενημερωτικό υλικό της. Περαιτέρω πληροφορίες είναι διαθέσιμες στην παραπάνω ιστοσελίδα της Εταιρείας στο πεδίο *«Συχνές Ερωτήσεις»* (FAQ's).

4. Ο Αριθμός Λογαριασμού του Πελάτη για τη Χρήση της Υπηρεσίας TradeDirect είναι ο χρηματιστηριακός του κωδικός, νούμερο _____

Η Εταιρεία θα χορηγήσει στον Πελάτη Προσωπικό Κωδικό για την ασφαλή χρήση των υπηρεσιών της. Ο Πελάτης θα ενημερωθεί τηλεφωνικά για τον μυστικό κωδικό (Pin) ώστε να συνδεθεί στην ηλεκτρονική πλατφόρμα συναλλαγών. Κατά την πρώτη είσοδο στο σύστημα ζητείται από τον Πελάτη να αλλάξει τον μυστικό Προσωπικό Κωδικό και να ορίσει έναν νέο καθώς επίσης να ορίσει μία απάντηση Ασφαλείας για μία από τις προεπιλεγμένες ερωτήσεις.

5. Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι οι Προσωπικοί Κωδικοί του είναι μοναδικοί και αναλαμβάνει να τους φυλάσσει με κάθε επιμέλεια ώστε να αποτρέπεται η χρήση τους από οποιονδήποτε τρίτο ή μή εξουσιοδοτημένο πρόσωπο. Αν για οποιοδήποτε λόγο ο Πελάτης χάσει τους κωδικούς του, θα ειδοποιήσει αμέσως την Εταιρεία η οποία θα του χορηγήσει νέους Προσωπικούς Κωδικούς πρόσβασης.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

6. Η αποδοχή και η χρήση των Προσωπικών Κωδικών ενέχει εξουσιοδότηση του Πελάτη προς την Εταιρεία να ενεργεί ηλεκτρονικές ή τηλεφωνικές συναλλαγές σύμφωνα με τις εντολές αυτού που θα αναφέρει στην Εταιρεία τους ορθούς Προσωπικούς Κωδικούς.

7. Η Εταιρεία δεν θα ευθύνεται για οποιαδήποτε ανωμαλία, ζημία ή απώλεια τυχόν υποστεί ο Πελάτης ή για παράβαση του καθήκοντος εχεμύθειας από τη μή εξουσιοδοτημένη χρήση των Προσωπικών Κωδικών μέχρι να λάβει ειδοποίηση του Πελάτη περί απώλειας τούτου (ων).

8. Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για οποιοδήποτε λάθος ή ανακρίβεια στη διαβίβαση εντολών του Πελάτη, για παρεμβολές, πλαστοπροσωπία, "σπάσιμο" κωδικών ή εσφαλμένες αναγραφές ή διαβίβαση μηνύματος ή βλάβη ή διακοπή των συστημάτων της Εταιρείας ή τρίτων προσώπων που συνεργάζεται η Εταιρεία ή για την αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της λόγω ανωτέρας βίας ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο που δεν οφείλεται σε βαρεία αμέλεια ή δόλο της Εταιρείας ή των υπαλλήλων της.

9. Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε βλάβη ή διακοπή των συστημάτων της Εταιρείας που οφείλεται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, σε λόγους ενημέρωσης από την Εταιρεία των λογαριασμών των Πελατών και των αρχείων της Εταιρείας, συντήρησης των συστημάτων της Εταιρείας κ.λ.π.

10. Η παρούσα σύμβαση είναι αορίστου χρόνου και δύναται να καταγγελθεί έγκυρα από οποιοδήποτε από τα συμβαλλόμενα μέρη με έγγραφη γνωστοποίηση στο άλλο μέρος, τα αποτελέσματα της οποίας επέρχονται από την αποστολή αυτής της γνωστοποίησης με συστημένη μέσω ταχυδρομείου επιστολής (στο άλλο μέρος), εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στην γνωστοποίηση. Τα συμβαλλόμενα μέρη δικαιούνται να καταγγείλουν την παρούσα σύμβαση οποτεδήποτε, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν καταβληθεί στην Εταιρεία οποιεσδήποτε χρεώσεις ή αμοιβές, έξοδα ή χρηματικά ποσά που έχουν τυχόν ήδη προκύψει. Η καταγγελία της παρούσας σύμβασης δεν επηρεάζει τις συναλλακτικές σχέσεις του Πελάτη.

11. Κάθε συναλλακτική σχέση της Εταιρείας με τον Πελάτη που απορρέει από την παρούσα σύμβαση διέπεται από το ελληνικό δίκαιο και από τη Βασική Σύμβαση. Τόπος εκπλήρωσης θεωρείται ο τόπος της έδρας της Εταιρείας.

Τα επόμενα άρθρα αφορούν αποκλειστικά την Υπηρεσία TradeDirect:

12. Μέσω της παροχής της υπηρεσίας TradeDirect, ο Πελάτης έχει τη δυνατότητα, επί 24ώρου βάσεως, να εισάγει εντολές για συναλλαγές στην Αγορά Αξιών και στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και στις ξένες ρυθμιζόμενες αγορές στις οποίες έχει εκάστοτε πρόσβαση η Εταιρεία. Οι τιμές των ελληνικών μετοχών και των ελληνικών παραγώγων που εμφανίζονται στο σύστημα είναι σε πραγματικό χρόνο (real time).

13. Για την παροχή της υπηρεσίας TradeDirect, η Εταιρεία επιτρέπει στον Πελάτη να προβαίνει σε εντολές αγοράς ή πώλησης Χρηματοπιστωτικών Μέσων ή διενέργειας χρηματιστηριακών συναλλαγών, μόνο εφόσον υπάρχει στο λογαριασμό του Πελάτη το τυχόν απαιτούμενο κάθε φορά διαθέσιμο πιστωτικό υπόλοιπο (συνυπολογιζόμενων και μέρους των χρεώσεων), εκτός των περιπτώσεων λογαριασμών πίστωσης (παροχή πίστωσης δύο ημερών και Margin) και παραγώγων, που διέπονται από ειδικούς και συγκεκριμένους κανόνες και περιορισμούς και προϋποθέτουν την υπογραφή ξεχωριστών συμβάσεων. Σημειώνεται ότι στις πωλήσεις Χρηματοπιστωτικών Μέσων που δημιουργούν πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό του Πελάτη, ο Πελάτης μπορεί να χρησιμοποιήσει το υπόλοιπο αυτό για εντολές αγοράς Χρηματοπιστωτικών Μέσων την ίδια ημέρα της πώλησης.

14. Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν δύναται, λόγω αδυναμίας του συστήματος, να προβεί σε εντολή αγοράς συγκεκριμένης ξένης κινητής αξίας, θα πρέπει να ενημερώνει την Εταιρεία κατά την διάρκεια των εργασίμων ημερών και ωρών της Εταιρείας. Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία δεν φέρει ουδεμία ευθύνη για την μη εκτέλεση εντολής που οφείλεται σε αδυναμία του συστήματος.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

15. Στην περίπτωση που για την εκτέλεση εντολής σχετικά με Χρηματοπιστωτικό Μέσο απαιτείται υπογραφή Συμπληρωματικής Σύμβασης (όπως λ.χ. για τα παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα), η παρούσα ενεργεί συμπληρωματικά και στην ειδική αυτή Συμπληρωματική Σύμβαση.

16. Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα να περιορίσει ή να διακόψει την παροχή της υπηρεσίας TradeDirect σε Πελάτες που δεν εμφανίζουν συναλλακτική δραστηριότητα για περίοδο τριών (3) και πλέον μηνών.

17.Η αμοιβή της Εταιρείας και οι λοιπές Χρεώσεις σχετικά με την παροχή των ανωτέρω υπηρεσιών στον Πελάτη βάσει της παρούσας Συμπληρωματικής Σύμβασης, αναγράφονται αναλυτικά στον συνημμένο στη Βασική Σύμβαση Γενικό Τιμοκατάλογο και στον εκάστοτε ισχύοντα Γενικό Τιμοκατάλογο της Εταιρείας που βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της.

Για την Εταιρεία Ο Πελάτης

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΞΕΝΕΣ ΑΓΟΡΕΣ/ΞΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

Στο Χαλάνδρι σήμερα την ……/…./…….. μεταξύ:

Α. Της εταιρείας με την επωνυμία «Credia Pantelakis»
που εδρεύει στο Χαλάνδρι, οδός Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, εποπτεύεται και έχει
αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Κολοκοτρώνη & Σταδίου 1, Αθήνα, τηλ. 210-3377100), με αριθμό αδείας λειτουργίας 8/59/31.10.1990 (όπως ισχύει τροποποιημένη), νομίμως εκπροσωπούμενης **(«η Εταιρεία»)** και

Β. (για φυσικά πρόσωπα)

του/της _____με κωδικό _____

(για νομικά πρόσωπα)

της εταιρείας με την επωνυμία _____με κωδικό _____

νομίμως εκπροσωπούμενης («ο **Πελάτης»),**

συμφωνήθηκαν και έγιναν αμοιβαίως αποδεκτά τα ακόλουθα:

1. Η παρούσα αποτελεί συμπληρωματική σύμβαση («η **Συμπληρωματική Σύμβαση»)** της από ……/……./……. μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας Βασικής Σύμβασης με τίτλο «Γενικοί Οροι Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της Credia Pantelakis» («η Βασική Σύμβαση»).

Οι όροι της Βασικής Σύμβασης εφαρμόζονται και στην παρούσα, εκτός εάν οι όροι αυτοί συγκρούονται με τους όρους της Συμπληρωματικής Σύμβασης. Σε αυτήν την περίπτωση υπερισχύουν οι όροι της παρούσας Συμπληρωματικής Σύμβασης, εκτός αν ρητά ορίζεται το αντίθετο.

2. Οι ορισμοί που περιέχονται στην παρούσα Συμπληρωματική Σύμβαση έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στην Βασική Σύμβαση.

3. Για τους σκοπούς της παρούσας, ο Πελάτης και η Εταιρεία συμφωνούν ότι, σύμφωνα: α) με τα στοιχεία που ο Πελάτης έχει παράσχει στην Εταιρεία στα πλαίσια της Βασικής Σύμβασης και της παρούσας και β) με την πολιτική κατάταξης πελατών της Εταιρείας, όπως αυτή ισχύει κατά την υπογραφή της παρούσας σύμβασης, ο Πελάτης χαρακτηρίζεται αποκλειστικά για τους σκοπούς της παρούσας και του Ν. 4514/2018, οι διατάξεις του οποίου διέπουν την παρούσα, ως Ιδιώτης Πελάτης.

4. Με την παρούσα συμφωνείται ότι ο Πελάτης μπορεί να δίνει εντολές προς την Εταιρεία για την επένδυση χρημάτων του σε ξένες κινητές αξίες στο εξωτερικό όπως προβλέπεται από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

5. Ο Πελάτης τηρεί αποκλειστικά τραπεζικό λογαριασμό σε ευρώ και όποτε είναι απαραίτητο η Εταιρεία προβαίνει, δίχως επιπλέον εντολή από τον Πελάτη, στην μετατροπή του συναλλάγματος. Η μετατροπή του συναλλάγματος γίνεται σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς και την πολιτική της Εταιρείας έως και την πρώτη εργάσιμη ημέρα κατόπιν της εκτέλεσης της συναλλαγής (Τ +1) με την εκάστοτε ισχύουσα τιμή ισοτιμίας.

6. Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί την Εταιρεία να διαβιβάζει τις εντολές του Πελάτη για την αγορά ή πώληση των κινητών αξιών προς τον Χρηματιστή ο οποίος έχει δεσμευτεί συμβατικά από την Εταιρεία να τηρεί τους αναγκαίους λογαριασμούς στο όνομα της Εταιρείας με την ένδειξη "Λογαριασμοί Πελατών" (Clients' Account) και να εισπράττει τα μερίσματα ή άλλα ωφελήματα των αξιών αυτών για λογαριασμό του Πελάτη και να φυλάσσει τις αξίες αυτές σύμφωνα με τους νόμους και συνήθειες του τόπου που διεξάγει τις εργασίες του.

7. Όλοι οι αλλοδαποί τίτλοι των Πελατών τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό πελατείας στο εξωτερικό. Η Εταιρεία δύναται να τηρεί χρηματικά υπόλοιπα του Πελάτη και σε άλλα συγκεκριμένα βασικά νομίσματα εκτός από €, όπως ενδεικτικά $, £, κατόπιν αιτήματος του Πελάτη. Η τήρηση τέτοιων λογαριασμών εναπόκειται στην διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας.

8. Η πάγια πολιτική της Εταιρείας εκκαθάρισης συναλλαγών σε ξένες μετοχές είναι η εξής:

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

- ΑΓΟΡΑ: Η εκκαθάριση συναλλαγής γίνεται με χρέωση του λογαριασμού € ανεξαρτήτως νομίσματος δια-πραγμάτευσης τίτλου, εκτός αν ο Πελάτης τηρεί και λογαριασμό με επαρκές υπόλοιπο στο νόμισμα της συναλλαγής οπότε κατά προτεραιότητα χρεώνεται ο λογαριασμός αυτός.
- ΠΩΛΗΣΗ: Το προϊόν της πώλησης πιστώνεται στον λογαριασμό € του Πελάτη, εκτός εάν ο Πελάτης τηρεί λογαριασμό στο νόμισμα συναλλαγής. Σε αυτή την περίπτωση δεν γίνεται μετατροπή σε € και πιστώνεται ο λογαριασμός αυτός.
- Ο Πελάτης οφείλει να δώσει σχετικές οδηγίες εάν επιθυμεί εκκαθάριση συναλλαγής κατά παρέκκλιση της ανωτέρω πάγιας πολιτικής.

9. Η Εταιρεία συμφωνεί την ισοτιμία νομισμάτων με Τράπεζα της επιλογής της. Η ισοτιμία μετατροπής θα εμφανίζεται στο πινακίδιο της σχετικής συναλλαγής. Η Εταιρεία πρόκειται να παρακρατά προμήθεια από τον Πελάτη για τη μετατροπή του συναλλάγματος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Γενικό Τιμοκατάλογο της Εταιρείας για συναλλαγές σε ξένα Χρηματιστήρια που επισυνάπτεται στην παρούσα ή στον εκάστοτε ισχύοντα Γενικό Τιμοκατάλογο που είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

10. Η Εταιρεία θα προβαίνει σε ενημέρωση του Πελάτη σύμφωνα με τα οριζόμενα στη Βασική Σύμβαση.

11.1. Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι στις πωλήσεις μετοχών εισηγμένων σε αλλοδαπές ρυθμιζόμενες αγορές ή στις πωλήσεις ξένων ομολόγων, σύμφωνα με το ισχύον σήμερα καθεστώς, επιβάλλεται φόρος. Ο οφειλόμενος φόρος υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης των μετοχών ή επί των δεδουλευμένων τόκων των ξένων ομολόγων, ο οποίος αναγράφεται στα εκδιδόμενα αποδεικτικά στοιχεία της Εταιρείας, παρακρατείται και αποδίδεται από την Εταιρεία ή τον θεματοφύλακα στην αρμόδια φορολογική αρχή. Ο Πελάτης αναγνωρίζει επίσης ότι, σύμφωνα με ισχύον σήμερα φορολογικό καθεστώς, θεωρούνται εισόδημα από κεφάλαιο ενδεικτικά τα κέρδη από μερίσματα τίτλων αλλοδαπής προέλευσης, τα κέρδη αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού, η πρόσθετη αξία που αποκτούν οι μεριδιούχοι αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού από την εξαγορά μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης τους και ότι στα ανωτέρω εισοδήματα δεν ενεργείται από την Εταιρεία παρακράτηση.

11.2. Σημειώνεται ότι για τα μερίσματα και τα τοκομερίδια ξένων τίτλων καθώς και για τυχόν σχετικό φόρο που παρακρατήθηκε, η Εταιρεία θα εκδίδει σχετικές βεβαιώσεις σε ετήσια βάση.

11.3. Τέλος, ο Πελάτης ενημερώθηκε από την Εταιρεία και αναγνωρίζει ότι τα ως άνω αναφερθέντα δεν εξαντλούν τις ατομικές φορολογικές υποχρεώσεις του και ότι πέραν των ανωτέρω, είναι δυνατό να προκύψουν και άλλοι φόροι, οι οποίοι επιβάλλονται στις συναλλαγές του που διενεργούνται σύμφωνα με την παρούσα βάσει της φορολογικής νομοθεσίας των χωρών του εξωτερικού, στις οποίες διενεργούνται οι συναλλαγές αυτές.

12. Ο Πελάτης, διά της υπογραφής της παρούσας, συναινεί ρητά στην διενέργεια συναλλαγών εκτός ρυθμιζόμενων αγορών (Over-The-Counter), ιδίως των συναλλαγών στα ξένα ομόλογα που διαπραγματεύονται εκτός ρυθμιζόμενων αγορών. Η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι ειδικά σε ότι αφορά διαβίβαση εντολής για συναλλαγή σε ξένο ομόλογο, ενδέχεται ο Χρηματιστής να αρνηθεί να εκτελέσει την συναλλαγή αν τον συγκεκριμένο τίτλο στον συγκεκριμένο χρόνο τον έχει κατηγοριοποιήσει ως υψηλής επικινδυνότητας. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία θα ενημερώσει τον Πελάτη αμέσως μόλις ειδοποιηθεί σχετικά από τον Χρηματιστή.

13. Η αμοιβή της Εταιρείας, του εκάστοτε Χρηματιστή/Εκκαθαριστή για τις προς τον Πελάτη υπηρεσίες τους αναγράφονται αναλυτικά στον επισυναπτόμενο στην παρούσα Γενικό Τιμοκατάλογο της Εταιρείας για συναλλαγές σε ξένα Χρηματιστήρια, ο οποίος στην εκάστοτε ισχύουσα μορφή του είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

14. Λόγω της διαφοράς της ώρας, η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να καλύπτει χρονικά ορισμένες ξένες αγορές. Οι εντολές για συναλλαγές σε ξένες αγορές θα διαβιβάζονται από 10.00 π.μ. έως 22.50 μ.μ. κατά τις εργάσιμες ημέρες της Εταιρείας (με εξαίρεση την χρήση της υπηρεσίας TradeDirect μέσω της οποίας ο Πελάτης εισάγει ο ίδιος εντολές για εκτέλεση στις διάφορες αγορές).

15. Ρητή προϋπόθεση για την χρήση της υπηρεσίας TradeDirect από τον Πελάτη για την πραγματοποίηση συναλλαγών σε ξένες κινητές αξίες είναι η υπογραφή της σχετικής συμπληρωματικής σύμβασης.

Για την Εταιρεία Ο Πελάτης

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ για τον ΔΑΝΕΙΣΜΟ ΤΙΤΛΩΝ

Στο Χαλάνδρι σήμερα την ……../……../…….. μεταξύ:

Α. Της εταιρείας με την επωνυμία «Credia Pantelakis»
που εδρεύει στο Χαλάνδρι, οδός Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, εποπτεύεται και έχει
αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Κολοκοτρώνη & Σταδίου 1, Αθήνα, τηλ. 210- 3377100), με αριθμό αδείας λειτουργίας 8/59/31.10.1990 (όπως ισχύει σήμερα τροποποιημένη), νομίμως εκπροσωπούμενης **(«η Εταιρεία»)** και

Β. (για φυσικά πρόσωπα)

του/της _____με κωδικό _____

(«ο Πελάτης»), συμφωνήθηκαν και έγιναν αμοιβαίως αποδεκτά τα ακόλουθα:

1. Η παρούσα αποτελεί συμπληρωματική σύμβαση («η **Συμπληρωματική Σύμβαση»)** της από ……./……../……. μεταξύ του Πελάτη και της Εταιρείας Βασικής Σύμβασης με τίτλο «Γενικοί όροι Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της Credia Pantelakis» για Ιδιώτες Πελάτες («η Βασική Σύμβαση»).

2. Οι όροι της Βασικής Σύμβασης εφαρμόζονται και στην παρούσα, εκτός εάν οι όροι αυτοί συγκρούονται με τους όρους της Συμπληρωματικής Σύμβασης. Σε αυτήν την περίπτωση υπερισχύουν οι όροι της παρούσας Συμπληρωματικής Σύμβασης, εκτός αν ρητά ορίζεται το αντίθετο.

3. Οι ορισμοί που περιέχονται στην παρούσα Συμπληρωματική Σύμβαση έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στην Βασική Σύμβαση.

4. Ο Πελάτης που επιθυμεί να **δανείσει** τους τίτλους κυριότητάς του (σύμβαση πώλησης με σύμφωνο επαναγοράς) απευθύνεται στην Εταιρεία προκειμένου αυτή να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες στο Σ.Α.Τ. για να δηλώσει την πρόθεση του Πελάτη. Ο Πελάτης δύναται επίσης να **δανείζεται** τίτλους, στην περίπτωση όμως αυτή θα πρέπει να διατηρεί θέση επί παράγωγου προϊόντος δανεισμού σε λογαριασμό εκκαθάρισης και εκκαθαριστικό μέλος.

5. Οι συναλλαγές δανεισμού διενεργούνται στον Μηχανισμό Δανεισμού Τίτλων που διαχειρίζεται το Χ.Α., εφόσον υφίστανται οι αναγκαίες συνθήκες καταλληλότητάς τους για διαπραγμάτευση, εκκαθάριση και διακανονισμό και υπάρχει ζήτηση στην συγκεκριμένη αγορά, σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χ.Α. και τις σχετικές αποφάσεις του. Η ΕΤ.ΕΚ καθορίζει τα όρια και τους κανόνες που διέπουν τις εντολές δανεισμού (ποσοστό που μπορεί να δανείσει συνολικά ένας επενδυτής, ανώτερο και κατώτερο επιτόκιο δανεισμού κλπ)., η δε κάλυψη του σχετικού κινδύνου καθώς και η σχετική εκκαθάριση, συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού του εσόδου, την είσπραξη και απόδοσή του ρυθμίζονται από το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.

6. Ο Πελάτης - δανειστής δικαιούται να κάνει αίτημα επιστροφής των τίτλων του στη μερίδα του, οπότε η ΕΤ.ΕΚ οφείλει να τους παραδώσει μέσα στο χρονικό διάστημα που εκάστοτε προβλέπεται από το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο (Κανονισμός Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων του ΧΑ).

7. Ο Πελάτης συναινεί διά της υπογραφής της παρούσας στον δανεισμό των τίτλων κυριότητάς του κατά τα ανωτέρω και παρέχει ρητή εξουσιοδότηση στην Εταιρεία όπως προβαίνει κατ' εντολή του σε όλες τις απαραίτητες σχετικές ενέργειες, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και κυρίως στον Κανονισμό του Χ.Α.

8. Η Εταιρεία θα λαμβάνει ως αμοιβή για την παροχή των ανωτέρω υπηρεσιών, κατά τα προβλεπόμενα στον εκάστοτε ισχύοντα Γενικό Τιμοκατάλογο της. Σήμερα, κατά την υπογραφή της παρούσας, η αμοιβή της ανέρχεται σε ποσοστό 10% επί του εσόδου για τον Πελάτη που υπολογίζει ημερησίως η ΕΤ.ΕΚ ανά μετοχή και αποδίδεται μηνιαίως (εκτός αν ο χρόνος δανεισμού είναι μικρότερος του μήνα), σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο. Ειδικά για τις προσυμφωνημένες συναλλαγές (διμερείς), ως προς τον υπολογισμό και την απόδοση θα ενημερώνεται ο Πελάτης προηγουμένως κατά περίπτωση.

9. Η Εταιρεία θα προβαίνει σε ενημέρωση του Πελάτη σύμφωνα με τα οριζόμενα στη Βασική Σύμβαση.

Για την Εταιρεία Ο Πελάτης

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **Τ:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

I. Συμπληρωματική Σύμβαση Χορήγησης Πίστωσης για Εξόφληση εντός Δύο Εργασίμων Ημερών Τιμήματος Χρηματιστηριακής Αγοράς Μετοχών ☐

II. Δήλωση Γνώσης Επενδυτικών Κινδύνων για Εξόφληση Συναλλαγών εντός Δύο Εργασίμων Ημερών ☐

III. Συμπληρωματική Σύμβαση για τη χρήση της Υπηρεσίας Trade Direct ☐

IV. Συμπληρωματική Σύμβαση για τη χρήση της Υπηρεσίας Trade Direct View ☐

V. Συμπληρωματική Σύμβαση σε Ξένα Χρηματιστήρια ☐

VI. Συμπληρωματική Σύμβαση για τον Δανεισμό Τίτλων ☐

Ημερομηνία: _____

Όνομα Πελάτη: _____

Υπογραφή : _____

(& σφραγίδα σε περίπτωση νομικού προσώπου

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΗ

Α) Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα

Με το παρόν δηλώνω/δηλώνουμε την αποδοχή μου/μας των όρων της παρούσας Σύμβασης και των συνοδευτικών πληροφοριών, εγγράφων και πολιτικών, οι οποίες μου/μας παραδόθηκαν και, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

1. **ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ σε ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ και τους ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ**
2. **ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ – ΣΤΟΧΟ για κάθε ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΜΕΣΟ**
3. **ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΕΛΤΙΣΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΕΝΤΟΛΩΝ**
4. **ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**
5. **ΤΙΜΟΛΟΓΙΑΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟ ΧΑ, ΣΕ ΞΕΝΕΣ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΕΣ ΑΓΟΡΕΣ, ΟΜΟΛΟΓΑ, ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΓΕΝΙΚΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ**
6. **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΓΕΝΙΚΟΥ ΤΙΜΟΚΑΤΑΛΟΓΟΥ (ΕΙΔΙΚΟΣ ΤΙΜΟΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΕΛΑΤΗ)**
7. **ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΕΣ/ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΑΠΟ/ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΑ ΜΕΡΗ**
8. **ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΟΧΟΥ – ΣΥΜΒΑΤΟΤΗΤΑΣ**

Ημερομηνία: _____ _____

Όνομα Πελάτη: _____

Υπογραφή :_____

(& σφραγίδα σε περίπτωση νομικού προσώπου)

Β) Ορισμένα Πρόσωπα

Δηλώνω ότι, σε σχέση με τις ιδιότητες Πελάτη που απαριθμούνται στον όρο 2.2. της Σύμβασης, σύμφωνα με το άρθρο 81 του Ν. 2533/1997 ή το άρθρο 18 του Ν. 4557/2018, γνωρίζω τις σχετικές υποχρεώσεις και συμπεριλαμβάνομαι μεταξύ των αναφερομένων προσώπων και συγκεκριμένα έχω την ιδιότητα του:

Ημερομηνία: _____

Όνομα Πελάτη:_____

Υπογραφή : _____

Γ) Συνδεδεμένα Πρόσωπα

Δηλώνω ότι, εξ όσων γνωρίζω, έως σήμερα:

- δεν έχει καταρτίσει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την Εταιρεία πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) με το οποίο διατηρώ κοινά οικονομικά συμφέροντα ☐
- έχει καταρτίσει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με την Εταιρεία το/α παρακάτω πρόσωπο/α (φυσικό ή νομικό) με το/α οποίο/α διατηρώ κοινά οικονομικά συμφέροντα: ☐

Ημερομηνία: _____

Όνομα Πελάτη: _____

Υπογραφή:_____

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ

Αθήνα, .../...../.

Ο / Η κάτωθι υπογεγραμμένος / η _____

με Α.Δ.Τ. _____, κωδικός_____ εξουσιοδοτώ τ_____ κάτωθι:

1. _____,

του _____ , Α.Δ.Τ. _____ ,

(επάγγελμα) _____ , κάτοικο _____

_____, τηλέφωνα επικοινωνίας (οικίας - εργασίας - κινητό)

2. _____,

του _____ , Α.Δ.Τ. _____ ,

(επάγγελμα) _____ , κάτοικο _____

_____, τηλέφωνα επικοινωνίας (οικίας - εργασίας - κινητό)

3. _____,

του _____ , Α.Δ.Τ. _____ ,

(επάγγελμα) _____ , κάτοικο _____

_____, τηλέφωνα επικοινωνίας (οικίας - εργασίας - κινητό)

1. Να δίνουν εντολές αγοράς ή πώλησης μετοχών, ομολόγων, μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, παραγώγων και γενικά χρηματιστηριακών πραγμάτων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, στο Χρηματιστήριο Παραγώγων Αθηνών και σε κάθε άλλη ημεδαπή ή αλλοδαπή οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, καθώς και εντολές καταθέσεως χρημάτων που αφορούν τους λογαριασμούς αυτούς, ως και καταθέσεως χρημάτων για τις ως άνω συναλλαγές στο όνομά μου.
2. Να δίνουν εντολές για την είσπραξη μερισμάτων από μετοχές και εντολές κατάθεσης στο όνομά μου των χρημάτων που προέρχονται από τα μερίσματα.

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

3. Να δίνουν εντολές σχετικά με τη συμμετοχή μου σε δημόσιες εγγραφές για εισαγωγή μετοχών εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αθηνών και εντολές σχετικά με τις χορηγούμενες από τις Εταιρείες που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή/και σε Ξένα Χρηματιστήρια, μετοχές μέσω δημόσιας εγγραφής ή κατά τις αυξήσεις κεφαλαίου ή κατά τις αναπροσαρμογές των περιουσιακών τους στοιχείων, ως και να αγοράζουν και να πωλούν δικαιώματα συμμετοχής μου σε αγορά νέων μετοχών που προέρχονται από τις πιο πάνω αυξήσεις κεφαλαίου.

4. Γενικά να προβαίνουν εν γένει στην διενέργεια όλων των κατά νόμο απαιτούμενων πράξεων στο όνομα και για λογαριασμό μου για την περαίωση των ως άνω εντολών.

5. Αναγνωρίζω και αποδέχομαι ρητά ότι η Εταιρία δεν φέρει καμία ευθύνη για την επιλογή των εξουσιοδοτούμενων με το παρόν προσώπων ούτε για την καταλληλότητα των εντολών/οδηγιών/πράξεών τους προς την Εταιρία για λογαριασμό μου. Ειδικότερα, η Εταιρία είναι υποχρεωμένη, κατά το διάστημα ισχύος της παρούσας εξουσιοδότησης, να δέχεται και να εκτελεί για λογαριασμό μου όλες ανεξαιρέτως τις πράξεις για τις οποίες λαμβάνει εντολές/οδηγίες από τους εξουσιοδοτούμενους, χωρίς να προβαίνει σε οποιαδήποτε επιβεβαίωση/διασταύρωση των εντολών/οδηγιών αυτών μαζί μου ακόμα και αν αυτές έρχονται πιθανώς σε αντίθεση με τα συμφέροντά μου.

6. Αναγνωρίζω και αποδέχομαι ρητά ότι η Εταιρία δεν είναι υποχρεωμένη να εξετάζει / επιβεβαιώνει κάθε φορά την ισχύ της παρούσας εξουσιοδότησης και μπορεί να βασίζεται σε αυτήν μέχρι να της κοινοποιήσω εγγράφως την ανάκλησή της.

Ο ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΩΝ

Ο/ΟΙ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟΣ/ΟΙ

1. _____

2. _____

3. _____

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΑΙΤΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΙΔΙΩΤΗ ΠΕΛΑΤΗ-ΦΥΣΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ**
Όνομα:	Επάγγελμα:
Επώνυμο:	Εργοδότης:
Όνομα Πατρός:	Διεύθυνση Εργασίας:
Ημ/νία Γέννησης:	Τ.Κ./Πόλη:
Χώρα Γέννησης:	Χώρα:
Υπηκοότητα:	Τηλέφωνο:
Χώρα Φορολογικής Κατοικίας (α):	Φαξ:
Χώρα Φορολογικής Κατοικίας (β):	
Α.Φ.Μ. / Δ.Ο.Υ.:	E-mail:
TIN / SSN:	
Α.Μ.Κ.Α.:	
Αριθμός Ταυτότητας/Διαβατηρίου:	
Εκδούσα Αρχή:	
Χώρα:	
Ημ/νία Έκδοσης:	
Διεύθυνση Κατοικίας:	Ταχυδρομική Διεύθυνση:
Τ.Κ. / Πόλη:	Τ.Κ. / Πόλη:
Χώρα:	Χώρα:
Τηλέφωνο:	
Κινητό Τηλέφωνο:	
Φαξ:	
E-mail:	
Τράπεζες που συνεργάζεσθε:	
Αριθμός Λογαριασμού:	
IBAN:	

Ο Πελάτης θα διαβιβάζει εντολές μέσω της Επιχείρησης Επενδύσεων (όρος 29.3.2. της Σύμβασης) με την επωνυμία:

_____

Ενημέρωση πελάτη:

Η Εταρεία παρέχει πληροφόρηση στον Πελάτη με τα ακόλουθα σταθερά μέσα:

i. Με απλή ταχυδρομική επιστολή ☐

ιι. Με φαξ ☐

iii. .Με e-mail ☐

iv. Μέσω του διαδικτυακού τόπου (ιστοσελίδας) της Υπηρεσίας Trade Direct View-Trade Direct κατόπιν υπογραφής της Σύμβασης για την χρήση της υπηρεσίας Trade Direct View-Trade Direct ☐

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Σημείωση 1: Σε περίπτωση που ο Πελάτης ενημερώνεται με έναν από τους παραπάνω τρόπους υπό (ii) έως (iv), δεν θα αποστέλλεται απλή ταχυδρομική επιστολή παρά μόνο κατόπιν ειδικού αιτήματος του Πελάτη. Η αποστολή ταχυδρομικής επιστολής, χρεώνεται βάσει του Γενικού Τιμοκαταλόγου της Εταιρείας.

Σημείωση 2: Ο Πελάτης συγκατατίθεται στην εκ μέρους της Εταιρείας αποστολή ενημερωτικών μηνυμάτων για τα νέα προϊόντα, υπηρεσίες που διατίθενται από αυτήν, μέσω τηλεφωνικής ή ταχυδρομικής επικοινωνίας, ηλεκτρονικής αλληλογραφίας, SMS, επιλέγοντας αντίστοιχα κατωτέρω:

- Συμφωνώ ☐
- Δεν συμφωνώ ☐

Ετήσιο Εισόδημα & Περιουσιακά Στοιχεία (Αριθμητική Αξία σε Ευρώ):

- Ετήσιο Εισόδημα: _____
- Περιουσιακά Στοιχεία: _____
  Μετρητά / Καταθέσεις: _____
  Μετοχές / Ομόλογα: _____
  Ακίνητα: _____
- Δεν έχω περιουσιακά στοιχεία: ☐

Στοιχεία Σ.Α.Τ.

Μερίδα & Λογαριασμός Αξιών, τα οποία, εφόσον δεν υπάρχουν ήδη, εξουσιοδοτείται η Εταιρεία να αιτηθεί τη δημιουργία τους, κατόπιν καταβολής από τον Πελάτη της αντίστοιχης χρέωσης βάσει του Γενικού Τιμοκαταλόγου:

Μερίδα: _____ Λογαριασμός Αξιών: _____

Κωδικός Πελάτη (συμπληρώνεται από την Εταιρεία): _____

Ημερομηνία _____

Υπογραφή Πελάτη _____

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΕΝΤΥΠΟ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΠΡΟΤΥΠΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (CRS)

ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΕΛΑΤΗ: ……

Όνομα Δικαιούχου Λογαριασμού:……

……

Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας:……..

……

Ημερομηνία Γέννησης:……

Τόπος Γέννησης:……..

Χώρα Φορολογικής Κατοικίας	ΑΦΜ / TIN	Εάν δεν υπάρχει ΑΦΜ / TIN, αναφέρετε αιτιολογία Α, Β ή Γ *

**Αιτιολογία Α: Η χώρα φορολογικής κατοικίας δεν εκδίδει ΑΦΜ*

Αιτιολογία Β: Δεν απαιτείται η συλλογή ΑΦΜ από τη χώρα φορολογικής κατοικίας

Αιτιολογία Γ: Άλλος λόγος, παρακαλώ εξηγήστε

***Αναγνωρίζω ότι πληροφορίες που αφορούν στον Χρηματιστηριακό μου Λογαριασμό δύναται να παρασχεθούν σε Φορολογικές Αρχές της χώρας που τηρείται ο λογαριασμός ή/και να ανταλλάσσονται με τις Φορολογικές Αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού / Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι φορολογικοί Κάτοικοι, δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.**

****Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα στο παρόν στοιχεία μου είναι πλήρη και ακριβή και δεσμεύομαι να ενημερώσω την Credia Pantelakis για οποιαδήποτε αλλαγή έχει επίπτωση στο καθεστώς φορολογικής κατοικίας μου και να υποβάλλω επικαιροποιημένο το παρόν έντυπο εντός 60 ημερών από την εν λόγω αλλαγή.***

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΕΛΑΤΗ : **ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ :**

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΓΕΝΙΚΟΥ ΤΙΜΟΚΑΤΑΛΟΓΟΥ

Ειδικός τιμοκατάλογος Πελάτη

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΕΛΑΤΗ	
ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΕΛΑΤΗ	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟ Χ.Α.	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΑ ΞΕΝΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΟΜΟΛΟΓΑ	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΕΛΑΤΗ

_____

_____

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΑΙΤΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Επωνυμία Νομικού Προσώπου: _____

Εταιρική Μορφή: _____ Αριθμός ΓΕΜΗ: _____

Α.Φ.Μ. / Δ.Ο.Υ.: _____ Χώρα Φορολογικής Κατοικίας: _____

LEI: _____

Διεύθυνση Έδρας-Οδός & Αριθμός: _____

Τ.Κ., Πόλη, Χώρα: _____

Τηλέφωνο: _____ Φαξ: _____ E-mail: _____

Διεύθυνση Αλληλογραφίας: _____

Τράπεζες που συνεργάζεσθε: _____

Αρ. Λογαριασμού: _____ IBAN: _____

Στοιχεία Νομίμου/ων Εκπροσώπου/ων Πελάτη:

Α.	**Β.**
Ονοματεπώνυμο:	Ονοματεπώνυμο:
Όνομα Πατρός/Συζύγου:	Όνομα Πατρός/Συζύγου:
Αρ.Ταυτότητας/Διαβατηρίου:	Αρ.Ταυτότητας/Διαβατηρίου:
Α.Φ.Μ. / Δ.Ο.Υ.:	Α.Φ.Μ. / Δ.Ο.Υ.:
Διεύθυνση:	Διεύθυνση:
Τ.Κ. / Πόλη:	Τ.Κ. / Πόλη:
Τηλέφωνο:	Τηλέφωνο:
Κινητό Τηλέφωνο:	Κινητό Τηλέφωνο:
Fax / E-mail:	Fax / E-mail:

Ο Πελάτης θα διαβιβάζει εντολές μέσω της Επιχείρησης Επενδύσεων (όρος 29.3.2. της Σύμβασης) με την επωνυμία:

_____

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

Ενημέρωση πελάτη:

Η Εταιρεία παρέχει πληροφόρηση στον Πελάτη με τα ακόλουθα σταθερά μέσα:.

I. Με απλή ταχυδρομική επιστολή ☐

II. Με φαξ ☐

III. Με e-mail ☐

IV. Μέσω του διαδικτυακού τόπου (ιστοσελίδας) της Υπηρεσίας Trade Direct View-Trade Direct κατόπιν υπογραφής της Σύμβασης για την χρήση της υπηρεσίας Trade Direct View-Trade Direct ☐

Σημείωση 1: Σε περίπτωση που ο Πελάτης ενημερώνεται με έναν από τους παραπάνω τρόπους υπό (ii) έως (iv), δεν θα αποστέλλεται απλή ταχυδρομική επιστολή παρά μόνο κατόπιν ειδικού αιτήματος του Πελάτη. Η αποστολή ταχυδρομικής επιστολής, χρεώνεται βάσει του Γενικού Τιμοκαταλόγου της Εταιρείας.

Σημείωση 2: Ο Πελάτης συγκατατίθεται στην εκ μέρους της Εταιρείας αποστολή ενημερωτικών μηνυμάτων για τα νέα προϊόντα, υπηρεσίες που διατίθενται από αυτήν, μέσω τηλεφωνικής ή ταχυδρομικής επικοινωνίας, ηλεκτρονικής αλληλογραφίας, SMS, επιλέγοντας αντίστοιχα κατωτέρω:

- Συμφωνώ ☐
- Δεν συμφωνώ ☐

Οικονομικά Στοιχεία (Αριθμητική Αξία σε Ευρώ):

- Κέρδη προ φόρων τελευταίας χρήσης: _____

Στοιχεία Σ.Α.Τ.

Μερίδα & Λογαριασμός Αξιών, τα οποία, εφόσον δεν υπάρχουν ήδη, εξουσιοδοτείται η Εταιρεία να αιτηθεί τη δημιουργία τους, κατόπιν καταβολής από τον Πελάτη της αντίστοιχης χρέωσης βάσει του Γενικού Τιμοκαταλόγου:

Μερίδα: _____ Λογαριασμός Αξιών:_____

Κωδικός Πελάτη (συμπληρώνεται από την Εταιρεία): _____

Ημερομηνία _____

Υπογραφή & Σφραγίδα Πελάτη_____

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΕΝΤΥΠΟ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΠΡΟΤΥΠΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (CRS)

Επωνυμία Οντότητας/Δικαιούχου Λογαριασμού:……

……

Χώρα Σύστασης ή Λειτουργίας:……

Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας:……

……

Χώρα Φορολογικής Κατοικίας:……

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου-ΑΦΜ:……

Global Intermediary Identification Number (GIIN): ……

Κωδικός Πελάτη: ……

ΤΥΠΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ

1. Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα – Επενδυτική Οντότητα:
   a) □ Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα
   b) □ Άλλη Επενδυτική Οντότητα
   c) □ Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα: Ίδρυμα Θεματοφυλακής / □ Ίδρυμα Καταθέσεων / □ Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία

2. □ Ενεργή ΜΧΟ

3. □ Παθητική ΜΧΟ

Αν έχετε επιλέξει κάποιο από τα 1.a ή 3 παραπάνω παρακαλώ συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα για κάθε Ελέγχον Πρόσωπο:

Όνομα Ελέγχοντος Προσώπου	Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας	Ημερομηνία Γέννησης	Τόπος Γέννησης	Χώρα Φορολογικής Κατοικίας	ΑΦΜ/TIN (αν δεν υπάρχει, συμπληρώστε αιτιολογία Α, Β ή Γ *)

** Αιτιολογία Α: Η χώρα φορολογικής κατοικίας δεν εκδίδει ΑΦΜ / Αιτιολογία Β: Δεν απαιτείται η συλλογή ΑΦΜ από την χώρα φορολογικής κατοικίας / Αιτιολογία Γ: Άλλος λόγος, παρακαλώ εξηγήστε*

***** Αναγνωρίζω ότι πληροφορίες που αφορούν στον Χρηματιστηριακό μου Λογαριασμό δύναται να παρασχεθούν σε Φορολογικές Αρχές της χώρας που τηρείται ο λογαριασμός ή/και να ανταλλάσσονται με τις Φορολογικές Αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού / Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι φορολογικοί Κάτοικοι, δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.***

****** Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα στο παρόν στοιχεία είναι πλήρη και ακριβή και δεσμεύομαι να ενημερώσω την Credia Pantelakis για οποιαδήποτε αλλαγή έχει επίπτωση στο καθεστώς φορολογικής κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού / Ελεγχόντων Προσώπων και να υποβάλλω επικαιροποιημένο το παρόν έντυπο εντός 60 ημερών από την εν λόγω αλλαγή.***

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΕΛΑΤΗ : **ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ :**

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΓΕΝΙΚΟΥ ΤΙΜΟΚΑΤΑΛΟΓΟΥ

Ειδικός τιμοκατάλογος Πελάτη

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΕΛΑΤΗ	
ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΕΛΑΤΗ	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟ Χ.Α.	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΑ ΞΕΝΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΟΜΟΛΟΓΑ	
ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

_____

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΕΛΑΤΗ

_____

CrediaPantelakis Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Εθνικής Αντιστάσεως 57Β, 152 31 Χαλάνδρι, **T:** 210 6965000 – **F:** 210 6929550 – **E:** pantelakis@pantelakis.gr
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 1613801000 – ΑΦΜ: 094317906 – Αρ. Άδειας Λειτουργίας: 8/59/31.10.1990 (τροποπ. 3/795/24.08.2017)
www.crediapantelakis.com