



ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Η «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «**Τράπεζα**») είναι πιστωτικό ίδρυμα, που εδρεύει στην Αθήνα (Αμερικής 4) και παρέχει νόμιμα τραπεζικές υπηρεσίες, καθώς επίσης επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το πρόσωπο που αποδέχεται τους παρόντες Γενικούς Όρους Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου καλείται εν συντομία ο «**Πελάτης**». Κάθε επιμέρους συναλλακτική σχέση της Τράπεζας με τον Πελάτη στο πλαίσιο των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών διέπεται από τους Γενικούς Συναλλακτικούς Όρους της Τράπεζας και τους όρους που διέπουν τις υπηρεσίες πληρωμών και περιλαμβάνονται στη Σύμβαση Παροχής Πληρωμών ως προς τους οποίους ο Πελάτης έχει ενημερωθεί και τους έχει αποδεχθεί.

Ο Πελάτης έχει συνάψει με την Τράπεζα Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (εφεξής η «**Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών**»), η οποία περιλαμβάνει το πλαίσιο της μεταξύ Πελάτη και Τράπεζας συνεργασίας ως προς την παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών κατά τα ειδικώς οριζόμενα στη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και στα παραρτήματα ή/και στις Πρόσθετες Πράξεις αυτής. Οι όροι του παρόντος με κεφαλαίο θα έχουν την ίδια έννοια όπως στη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, εκτός εάν ορίζεται κάτι διαφορετικό.

Οι παρόντες Γενικοί Όροι Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, οι οποίοι συμπληρώνουν τη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής, έχουν ως αντικείμενο την περιγραφή των όρων και συμφωνιών που θα διέπουν το άνοιγμα και τη λειτουργία έκαστου Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου του Πελάτη, όπως αυτό ορίζεται κατωτέρω υπό στοιχείο 1. Ο Πελάτης λαμβάνει γνώση των παρόντων Γενικών Όρων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου πριν τη δημιουργία Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, όπως αυτό ορίζεται κατωτέρω, και δηλώνει ρητά ότι τους αποδέχεται κάθε φορά που υποβάλλει αίτημα για το άνοιγμα νέου Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, χωρίς να απαιτείται άλλη ενέργεια του Πελάτη και ιδίως, χωρίς να απαιτείται ιδιόχειρη υπογραφή του επί του παρόντος. Η Τράπεζα διατηρεί σε κάθε περίπτωση το δικαίωμα να ζητήσει ανά πάσα στιγμή τη γραπτή ή ηλεκτρονική δήλωση αποδοχής των Γενικών Όρων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, όπως ισχύουν κάθε φορά. Οι Γενικοί Όροι Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου είναι διαθέσιμοι όπως ισχύουν κάθε φορά είτε στα καταστήματα της Τράπεζας, είτε στην ιστοσελίδα της μέσω της ηλεκτρονικής διεύθυνσης www.piraeusbank.gr.

Ειδικότερα, ο Πελάτης αποδέχεται τα εξής:

1. Στο πλαίσιο της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και για την εξυπηρέτηση αυτής, ο Πελάτης δύναται να δημιουργεί ένα ή περισσότερα Επενδυτικά Χαρτοφυλάκια. Ως «**Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο**» νοείται κάθε ομαδοποίηση, με διακριτό, μοναδικό αριθμό αναφοράς, ενός ή περισσότερων περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη που τηρούνται υπό τη φύλαξη της Τράπεζας, δηλαδή κάθε χρηματικού ποσού (κεφάλαια), κάθε χρηματοπιστωτικού μέσου και κάθε είδους επενδυτικού προϊόντος διεπόμενου από τις διατάξεις του Ν. 4514/2018 για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων, τα οποία έχουν κατατεθεί ή/και τηρούνται στην Τράπεζα στο όνομα και για λογαριασμό του Πελάτη για τους σκοπούς της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και σύμφωνα με τους όρους αυτής. Ο τύπος του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου και ο εξυπηρετούμενος σκοπός στο πλαίσιο της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (λ.χ. για σκοπούς λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών του Πελάτη ή για σκοπούς διαχείρισης του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου από την Τράπεζα) ή/και τυχόν άλλοι ειδικότεροι όροι θα συμφωνούνται μεταξύ του Πελάτη και της Τράπεζας στη σχετική αίτηση δημιουργίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.
2. Το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο δημιουργείται κατόπιν σχετικού αιτήματος του Πελάτη, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες της Τράπεζας, λαμβάνει μοναδικό αριθμό και ενδέχεται να περιλαμβάνει ιδίως τους εξής λογαριασμούς/μητρώα (εφεξής οι «**Λογαριασμοί**»):

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



α) Λογαριασμό χρηματικών καταθέσεων (εφεξής ο «**Λογαριασμός Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου**») στο νόμισμα το οποίο θα αποτελεί τη βάση αναφοράς για την αποτίμηση του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.

β) Λογαριασμό/ούς Φύλαξης Χρεογράφων

γ) Λογαριασμό/ούς Φύλαξης Αξιών που θα ανοίγονται και θα τηρούνται στα βιβλία και αρχεία της Τράπεζας, καθώς και Μεριδά/ες Πελάτη & Λογαριασμό/ούς Αξιογράφων, που θα ανοίγονται και θα τηρούνται στο Σύστημα Άυλων Τίτλων του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων και, επί ομάδας δύο ή περισσότερων φυσικών προσώπων, Κοινή Επενδυτική Μεριδά, για την τήρηση Αξιών εισηγμένων στο Ελληνικό Χρηματιστήριο με εξουσιοδότηση χρήσης και υπό τη Θεματοφυλακή της Τράπεζας (κωδικός Συμμετέχοντα στο Σ.Α.Τ. 528).

δ) Μητρώο μεριδιούχου/ων αμοιβαίων κεφαλαίων για μερίδια ΟΣΕΚΑ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ.

ε) Μητρώο μεριδιούχου/ων αμοιβαίων κεφαλαίων για μερίδια ΟΣΕΚΑ αντιπροσωπευόμενα από την Τράπεζα.

Οι ως άνω Λογαριασμοί διέπονται από τους ειδικότερους όρους που περιγράφονται στη σχετική αίτηση δημιουργίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.

3. Ειδικά όσον αφορά το Λογαριασμό Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, ο Πελάτης ρητά δηλώνει και αποδέχεται τα εξής:

Ο Λογαριασμός Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, θα χρησιμοποιείται αποκλειστικά για τη διενέργεια των πάσης φύσεως χρηματικών συναλλαγών, που απορρέουν από το συγκεκριμένο Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο και προς εξυπηρέτηση αυτού και όχι για την εξυπηρέτηση άλλων τραπεζικών προϊόντων που τυχόν τηρεί ο Πελάτης στην Τράπεζα.

Η κατάθεση σε κοινό λογαριασμό διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 5638/32 περί καταθέσεως σε κοινό διαζευκτικό λογαριασμό και ειδικότερα από τα άρθρα 2 και 3 του ως άνω Νόμου, δηλαδή, οποιοσδήποτε από τους δικαιούχους μπορεί να κάνει χρήση του λογαριασμού, ολόκληρου ή μέρους αυτού, χωρίς να χρειάζεται τη σύμπραξη και των άλλων. Σε περίπτωση θανάτου οποιουδήποτε από τους δικαιούχους του λογαριασμού αυτού, το ποσό της κατάθεσης θα περιέρχεται αυτοδικαίως στους επιζώντες αυτού μέχρι του τελευταίου.

Ο Πελάτης ενημερώθηκε με πληρότητα και σαφήνεια από την Τράπεζα για τη φύση και τα γενικά χαρακτηριστικά του Λογαριασμού Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου και παρέλαβε εγγράφως ή μέσω άλλου σταθερού μέσου, το ενημερωτικό έντυπο με τα γενικά χαρακτηριστικά του ως άνω λογαριασμού, το οποίο αποτελεί ενιαίο σύνολο με τους παρόντες Όρους.

4. Ειδικά όσον αφορά τους ανωτέρω υπό 2(β) Λογαριασμούς Φύλαξης Χρεογράφων, ο Πελάτης ρητά δηλώνει και αποδέχεται τα εξής:

(i) Δικαιούχος ή, εφόσον πρόκειται για κοινό λογαριασμό σε εφαρμογή των διατάξεων του Ν.5638/1932, του άρθρου 13 παρ. 6 του Ν. 4569/2018 και του άρθρου 95Α του Ν. 4514/2018, συνδικαιούχοι του Λογαριασμού Φύλαξης Χρεογράφων (ατομικός λογαριασμός φύλαξης ή individual client segregation) θα είναι τα πρόσωπα που κατονομάζονται στην σχετική αίτηση δημιουργίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.

(ii) Τα χρεόγραφα που τηρεί ο Πελάτης ως άνω μέσω του Λογαριασμού Φύλαξης Χρεογράφων, που θα ανοιχτεί στα βιβλία και αρχεία της Τράπεζας, θα τηρούνται σε επίπεδο ελληνικού ή αλλοδαπού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων (ΚΑΤ) ή Διαμεσολαβητή, μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας (συλλογικός λογαριασμός φύλαξης ή omnibus account segregation) .

(iii) Ο Πελάτης δηλώνει ανεπιφύλακτα ότι έχει λάβει πλήρη γνώση των όρων, εννόμων συνεπειών και κινδύνων που σχετίζονται με το άνοιγμα και την τήρηση Λογαριασμών Αξιογράφων Πελάτη ή Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας, όπως ισχύουν βάσει της νομοθεσίας (Κανονισμό (ΕΕ) 909/2014, τον Κανονισμό



Λειτουργίας του/των ΚΑΤ ως και του σχετικού επιπέδου διαχωρισμού των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη σε Αξιόγραφα σε σχέση με άλλα Αξιόγραφα της Τράπεζας και των πελατών της με βάση τους όρους παροχής υπηρεσιών, που λαμβάνει από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις συμβατικές συμφωνίες που έχει συνάψει με αυτή, περιλαμβανομένων και του ενημερωτικού εντύπου «Γενικές Πληροφορίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και της «Δημοσιοποίησης Επιπέδων Προστασίας & Διαχωρισμού Λογαριασμών Αξιογράφων» του/των αντίστοιχου/χων ΚΑΤ των οποίων έχει λάβει γνώση, καθώς και ότι τους αποδέχεται ανεπιφύλακτα. Συναφώς, δηλώνει ότι έχει λάβει πλήρη γνώση και αποδέχεται ανεπιφύλακτα την τήρηση και λειτουργία των ως άνω λογαριασμών με τον τρόπο που περιγράφεται στους παρόντες όρους, καθώς και τους οικονομικούς όρους της Τράπεζας που συνδέονται με τη λειτουργία τους, τους οποίους ομοίως αποδέχεται ανεπιφύλακτα.

(iv) Για το άνοιγμα του Λογαριασμού Φύλαξης Χρεογράφων στα βιβλία και αρχεία της Τράπεζας ή/και Λογαριασμού Αξιογράφων σε επίπεδο ΚΑΤ, ο Πελάτης εντέλλει ανέκκλητα την Τράπεζα παρέχοντας σχετική εξουσιοδότηση όπως υπογράψει κάθε σχετικό αναγκαίο έγγραφο και διενεργήσει κάθε σχετική αναγκαία πράξη ανοίγματος τηρουμένης της κείμενης νομοθεσίας, προσκομίζοντας κάθε αναγκαίο στοιχείο ή δικαιολογητικό του που ήθελε ζητηθεί από το εκάστοτε ΚΑΤ σύμφωνα με τους κανόνες λειτουργίας του. Επίσης, ο Πελάτης εντέλλει ανέκκλητα την Τράπεζα και της παρέχει με τους παρόντες όρους σχετική εξουσιοδότηση, όπως έχει πρόσβαση στον Λογαριασμό Αξιογράφων στο ΚΑΤ, καθώς και όπως τον κινεί υλοποιώντας κάθε πράξη επί Αξιογράφων που αφορά τη λειτουργία του ενεργώντας για λογαριασμό του.

(v) Επιπλέον, ο Πελάτης παρέχει στην Τράπεζα ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα όπως ενημερώνει το εκάστοτε ΚΑΤ για κάθε μεταβολή των στοιχείων του που σχετίζεται με τον Λογαριασμό Αξιογράφων που τηρείται για τον Πελάτη στα συστήματά τους σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Κατά τα λοιπά, ο Πελάτης αποδέχεται σε σχέση με την κατά τα ανωτέρω τήρηση των χρεογράφων του μέσω της Τράπεζας, όπως ισχύσουν τα όσα προβλέπονται στους όρους παροχής υπηρεσιών θεματοφυλακής που λαμβάνει από την Τράπεζα, σύμφωνα με τη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, περιλαμβανομένου και του ενημερωτικού εντύπου «Γενικές Πληροφορίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και της «Δημοσιοποίησης Επιπέδων Προστασίας & Διαχωρισμού Λογαριασμού Αξιογράφων» του/των αντίστοιχου/χων ΚΑΤ.

(vi) Σε σχέση με τα χρεόγραφα που τηρεί ο Πελάτης μέσω της Τράπεζας κατά τα ανωτέρω σε οποιοδήποτε ΚΑΤ ή Διαμεσολαβητή, ο Πελάτης παρέχει στην Τράπεζα ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα όπως προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την παροχή των στοιχείων του που απαιτούνται για την ταυτοποίησή του ως δικαιούχου χρεογράφων προς τα ΚΑΤ, τους εκδότες ή και άλλα νομιμοποιούμενα πρόσωπα, ή αρχές τηρουμένης της κείμενης νομοθεσίας, σε εφαρμογή και των συμβατικών όρων παροχής υπηρεσιών θεματοφυλακής που του παρέχει.

(vii) Εφόσον πρόκειται για Λογαριασμό Φύλαξης Χρεογράφων στα βιβλία και αρχεία της Τράπεζας ή σε επίπεδο ΚΑΤ που λειτουργεί ως κοινός λογαριασμός σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 5638/1932 ως και αυτές του άρθρου 13 παρ. 6 του Ν. 4569/2018 και του άρθρου 95Α του Ν. 4514/2018, ο Πελάτης αποδέχεται ρητά και ανεπιφύλακτα, ότι με τον θάνατο οποιουδήποτε των συνδικαιούχων ο λογαριασμός αυτοδικαίως περιέρχεται στους λοιπούς εναπομείναντες/επιζώντες, μέχρι του τελευταίου αυτών.

(viii) Σε κάθε περίπτωση και εφόσον τα χρεόγραφα του Πελάτη τηρούνται μέσω συλλογικού λογαριασμού από την Τράπεζα ή και σε άλλο ΚΑΤ ή Διαμεσολαβητή, ο Πελάτης συμφωνεί και παρέχει στην Τράπεζα δια των παρόντων όρων ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα, όπως ο σχετικός κοινός λογαριασμός επ' αυτών ανοιχθεί και τηρηθεί στα βιβλία και αρχεία της Τράπεζας σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 13 παρ. 6 του Ν. 4569/2018 ή, αν μεν πρόκειται για χρεόγραφα που έχουν εκδοθεί στην αλλοδαπή εκτός αυτών που τηρούνται μέσω ΚΑΤ στην Ελλάδα, σε εφαρμογή του άρθρου 95Α του Ν. 4514/2018.

(ix) Επίσης, τον εν λόγω Λογαριασμό Φύλαξης Χρεογράφων κινεί σε κάθε περίπτωση εκ των ανωτέρω οποιοσδήποτε από τους συνδικαιούχους, άλλως, έκαστος των συνδικαιούχων παρέχει την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα στους υπόλοιπους, που ισχύει και στην περίπτωση των άρθρων 226 και 723 του Α.Κ., να κινούν ατομικά τον ως άνω λογαριασμό.



(x) Ο παραπάνω Λογαριασμός Φύλαξης Χρεογράφων θα πιστώνεται ή θα χρεώνεται με την αξία των χρεογράφων, βάσει των αντίστοιχων εντολών που θα υποβάλλει ο Πελάτης στην Τράπεζα ή κατόπιν εταιρικών γεγονότων του εκάστοτε εκδότη.

(xi) Σε περίπτωση προεξόφλησης χρεογράφων ή κατά τη λήξη αυτών ή σε περίπτωση καταβολής οποιουδήποτε ποσού που σχετίζεται με τον ως άνω Λογαριασμό Φύλαξης Χρεογράφων, η Τράπεζα εξουσιοδοτείται με τους παρόντες όρους να πιστώσει τον ως άνω υπό 2(α) Λογαριασμό Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου ή τον λογαριασμό καταθέσεων που τυχόν θα υποδείξει ο Πελάτης στην Τράπεζα μεταγενέστερα, ως προς τον οποίο, σε περίπτωση πλειονότητας συνδικαιούχων, ισχύουν οι διατάξεις του Ν.5638/1932 και η ως άνω ρήτρα για την περίπτωση θανάτου.

5. Ειδικά όσον αφορά τους ανωτέρω υπό 2(γ) Λογαριασμό/ούς Φύλαξης Αξιών, έκαστος θα ανοίγεται και θα τηρείται στα βιβλία και αρχεία της Τράπεζας στο όνομα των προσώπων που κατονομάζονται στην σχετική αίτηση δημιουργίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου (ατομικός λογαριασμός φύλαξης ή individual client segregation). Ο/οι εν λόγω Λογαριασμός/οί Φύλαξης Αξιών θα συνδέεται/ονται με Μεριδα/ες Πελάτη & Λογαριασμό/ούς Αξιογράφων Πελάτη (ατομικός λογαριασμός φύλαξης ή individual client segregation) και, επί ομάδας δύο ή περισσότερων φυσικών προσώπων, με Κοινή Επενδυτική Μεριδα, που θα ανοίγονται και θα τηρούνται σε επίπεδο Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων. Ο Πελάτης ρητά δηλώνει ότι έχει λάβει πλήρη γνώση και αποδέχεται ανεπιφύλακτα την τήρηση και λειτουργία των ως άνω λογαριασμών με τον τρόπο που περιγράφεται στους παρόντες όρους, καθώς και τους οικονομικούς όρους της Τράπεζας που συνδέονται με τη λειτουργία τους, τους οποίους ομοίως αποδέχεται ανεπιφύλακτα. Κατά τα λοιπά ο Πελάτης αποδέχεται ότι και ως προς το άνοιγμα και την τήρηση των λογαριασμών του παρόντος όρου 5 θα ισχύουν αναλογικά οι όροι που προβλέπονται ανωτέρω υπό 4, καθώς και ο κανονισμός λειτουργίας και οι συναφείς αποφάσεις του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων, όπως ισχύουν κάθε φορά.

6. Δικαιούχος όλων των ως άνω Λογαριασμών θα είναι ο Πελάτης και, επί ομάδας δύο ή περισσότερων φυσικών προσώπων, δικαιούχοι θα είναι οι Πελάτες που απαρτίζουν την ομάδα των φυσικών προσώπων. Αλλαγές στη σύνθεση της ομάδας των δικαιούχων του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου κατ' αρχήν δεν επιτρέπονται, εκτός εάν συμφωνηθεί διαφορετικά με την Τράπεζα.

7. Ο Πελάτης δύναται να αιτηθεί τη δημιουργία ενός ή/και περισσότερων Επενδυτικών Χαρτοφυλακίων, είτε ατομικών είτε κοινών με δύο ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα ως δικαιούχους. Η σύνθεση των δικαιούχων έκαστου Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου και η σειρά ιεράρχησής τους θα περιγράφεται στη σχετική αίτηση δημιουργίας του.

8. Σε περίπτωση που δικαιούχος ενός Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου είναι ομάδα δύο ή περισσότερων φυσικών προσώπων, θα ισχύουν επιπλέον τα εξής:

α) η συμπλήρωση κατάλληλου ερωτηματολογίου με σκοπό τη συλλογή των απαιτούμενων πληροφοριών ως προς την γνώση και την εμπειρία της ομάδας των φυσικών προσώπων που είναι δικαιούχοι του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου και η επακόλουθη αξιολόγηση από την Τράπεζα της συμβατότητας του Πελάτη, θα διενεργείται ως προς το φυσικό πρόσωπο που δίνει κάθε φορά εντολή στην Τράπεζα για κατάρτιση συναλλαγής, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες της Τράπεζας,

β) στο πλαίσιο της υπηρεσίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου, κατάλληλο ερωτηματολόγιο με σκοπό τη συλλογή των απαιτούμενων πληροφοριών ως προς την γνώση, την εμπειρία, την χρηματοοικονομική κατάσταση συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας να υποστούν ζημιές και τους επενδυτικούς στόχους της ομάδας των φυσικών προσώπων που είναι δικαιούχοι του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου θα συμπληρώνουν όλοι οι δικαιούχοι του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, όμως το ερωτηματολόγιο που θα υπερισχύει και θα αποτελεί τη βάση για την επακόλουθη αξιολόγηση από την Τράπεζα της καταλληλότητας του Πελάτη θα είναι αυτό του Πρώτου Δικαιούχου, ως αυτός ορίζεται στην Αίτηση Δημιουργίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου και σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες της Τράπεζας,

γ) επί ομάδας δύο ή περισσότερων φυσικών προσώπων η πάσης φύσεως επικοινωνία και ενημέρωση



(τακτική, έκτακτη ή περιοδική) σε σχέση με το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο στο πλαίσιο της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών θα διενεργείται μεταξύ της Τράπεζας και του Πρώτου Δικαιούχου, ο οποίος θα εκπροσωπεί όλη την ομάδα των φυσικών προσώπων.

9. Η Τράπεζα θα επαναλαμβάνει τον κατά τα ανωτέρω υπό 8 (β) έλεγχο καταλληλότητας του πελάτη περιοδικά, σύμφωνα με όσα ειδικότερα ορίζονται στη Νομοθεσία και τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες της Τράπεζας.

10. Για την αποφυγή κάθε παρερμηνείας ή αμφιβολίας ρητά διευκρινίζεται και συμφωνείται, ότι ο κατά τα ανωτέρω υπό 8α) έλεγχος συμβατότητας που θα διενεργείται στο πρόσωπο του εκάστοτε εντολέα Πελάτη και ο κατά τα ανωτέρω υπό 8β) έλεγχος καταλληλότητας που θα διενεργείται στο πρόσωπο του Πρώτου Δικαιούχου, για λογαριασμό όλης της ομάδας των φυσικών προσώπων, θα αφορά αποκλειστικά το συγκεκριμένο Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο και θα υπερισχύει κάθε αντίστοιχου ελέγχου που τυχόν έχει διενεργηθεί ή θα διενεργηθεί ως προς έκαστο Πελάτη που είναι φυσικό πρόσωπο ενεργούντα ατομικά και για ίδιο λογαριασμό.

Σε περίπτωση νομικού προσώπου, ο έλεγχος της γνώσης και εμπειρίας διενεργείται στο πρόσωπο του εκπροσώπου που εξουσιοδοτείται να διενεργεί τις συναλλαγές με την Τράπεζα, ενώ οι επενδυτικοί στόχοι και η οικονομική κατάσταση ελέγχονται ως προς το πρόσωπο του νομικού προσώπου.

11. Μεταφορά των χρηματοπιστωτικών μέσων από Λογαριασμούς ενός Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου σε Λογαριασμούς άλλου Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου θα είναι δυνατή μόνον, εφόσον οι δικαιούχοι των δύο Επενδυτικών Χαρτοφυλακίων ταυτίζονται και σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες της Τράπεζας.

12. Η Τράπεζα δύναται να προβαίνει σε συναλλαγές σε νόμισμα διαφορετικό από εκείνο του Λογαριασμού Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, ο οποίος θα ανοίγεται στο πλαίσιο του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου. Σε αυτή την περίπτωση ο Πελάτης ενδέχεται να επιβαρύνεται με έξοδα, λόγω της μετατροπής συναλλάγματος, σύμφωνα με το Ημερήσιο Δελτίο Τιμών Συναλλάγματος της Τράπεζας.

13. Στο πλαίσιο της υπηρεσίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου δεν θα είναι δυνατή μετατροπή Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου σε άλλο Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο, κατόπιν αιτήματος του Πελάτη.

14. Η Τράπεζα αποστέλλει στον Πελάτη κατάσταση περιουσιακών στοιχείων, η οποία αφορά συνολικά τους Λογαριασμούς έκαστου Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο ή όπως εκάστοτε ορίζεται σύμφωνα με τη νομοθεσία ή την πολιτική της Τράπεζας στο πλαίσιο των παρεχόμενων υπηρεσιών θεματοφυλακής, κατά τα ειδικώς οριζόμενα στη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών. Σε περίπτωση που δεν κατέχονται κατά το εν λόγω διάστημα από την Τράπεζα χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια του Πελάτη και παράλληλα δεν έχει πραγματοποιηθεί οποιαδήποτε κίνηση στους Λογαριασμούς του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου κατά το διάστημα αναφοράς, η Τράπεζα δεν οφείλει να αποστείλει την κατάσταση αυτή.

15. Η Τράπεζα δικαιούται για λόγους ασφάλειας των συναλλαγών να θέτει περιορισμούς στην κίνηση των Λογαριασμών του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου, όπως αυτοί ορίζονται στον όρο 2 των παρόντων Όρων, που δεν παρουσιάζουν πραγματική συναλλαγή του Πελάτη για χρονικό διάστημα που εκάστοτε ορίζεται από αυτήν (ανενεργοί λογαριασμοί), σύμφωνα με όσα ειδικότερα ορίζονται στους Γενικούς Συναλλακτικούς Όρους και τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες της Τράπεζας. Ο Πελάτης παρέχει τη ρητή εντολή και πληρεξουσιότητα προς την Τράπεζα, η οποία είναι ανέκκλητη ως αφορώσα και το συμφέρον της Τράπεζας, να κλείνει μονομερώς το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο και όλους τους συναφείς Λογαριασμούς, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση του Πελάτη, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις: α) όλοι οι Λογαριασμοί του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου παρουσιάζουν μηδενικό υπόλοιπο και β) δεν έχει πραγματοποιηθεί οποιαδήποτε πραγματική συναλλαγή του Πελάτη σε σχέση με το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο για διάστημα που υπερβαίνει το ένα (1) έτος.



16. Οι παρόντες τροποποιούνται εγγράφως ή μέσω άλλου σταθερού μέσου. Στην περίπτωση που η Τράπεζα τροποποιήσει τους παρόντες όρους, ο Πελάτης λαμβάνει γνώση των τροποποιήσεων και των μεταβολών αυτών καθώς και τον χρόνο έναρξης της ισχύος τους με οποιονδήποτε πρόσφορο κατά την Τράπεζα τρόπο, δικαιούμενος, σε περίπτωση τροποποίησης με την οποία δε συμφωνεί, να καταγγείλει τη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή/και τις Πρόσθετες Πράξεις αυτής, εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από τη γνωστοποίηση της σχετικής τροποποίησης. Σε κάθε περίπτωση, εάν ο Πελάτης παραλείψει να προβεί στην ως άνω καταγγελία εντός της προαναφερόμενης προθεσμίας ή εάν δώσει εντολή προς εκτέλεση στην Τράπεζα κατόπιν της περιέλευσης σε αυτόν της γνωστοποίησης τροποποίησης, σύμφωνα με την καλή πίστη και τα συναλλακτικά ήθη, θα τεκμαίρεται ότι ο Πελάτης έχει αποδεχθεί την προταθείσα τροποποίηση.

17. Κατά τα λοιπά, οι συναλλακτικές σχέσεις μεταξύ του Πελάτη και της Τράπεζας σε σχέση με το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο διέπονται από τους όρους της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, περιλαμβανομένου και του ενημερωτικού εντύπου «Γενικές Πληροφορίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και της «Δημοσιοποίησης Επιπέδων Προστασίας & Διαχωρισμού Λογαριασμού Αξιογράφων» του/των αντίστοιχου/χων ΚΑΤ, όπως αυτά ισχύουν κάθε φορά, τους Γενικούς Συναλλακτικούς Όρους της Τράπεζας και κάθε επιμέρους σύμβαση, πρόσθετη πράξη, εντολή ή συμφωνία που διέπει τις συναλλαγές του Πελάτη επί των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων του που τηρούνται στους Λογαριασμούς του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.

18. Τυχόν παράλειψη ασκήσεως από την Τράπεζα οποιουδήποτε δικαιώματός της το οποίο απορρέει άμεσα ή έμμεσα από τους παρόντες όρους δεν μπορεί να εκληφθεί ή να ερμηνευθεί ως παραίτηση από αυτό.

19. Τυχόν μερική ή ολική ακυρότητα όρου ή όρων των παρόντων Γενικών Όρων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου δεν επηρεάζει το κύρος των λοιπών.