

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΣΤΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΕ ΙΔΙΩΤΗ ΠΕΛΑΤΗ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ALPHA BANK ΜΕ ΤΗ MiFID II

Οι όροι και διατάξεις που περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο, σε συνδυασμό και με το Πλαίσιο Συνεργασίας – Όροι Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών, συμπληρώνουν τη Σύμβαση και αποτυπώνουν και συνοψίζουν τους Όρους Συνεργασίας του Ομίλου Alpha Bank με τον Πελάτη στον τομέα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, καθώς και των παρεπομένων υπηρεσιών, οι οποίες αναφέρονται στα Τμήματα Α και Β του Παραρτήματος Ι του Νόμου, που αναμένεται να ενσωματώσει στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (του λοιπού «ο Νόμος»), όπως εκάστοτε ισχύει και περιγράφονται λεπτομερώς στην Προσυμβατική Ενημέρωση. Οι Γενικοί Συμπληρωματικοί Όροι αφορούν στη ρύθμιση της παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών της λήψεως και διαβίβασης εντολών του Πελάτη σχετικών με ένα ή περισσότερα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, τα οποία προσδιορίζονται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι του Νόμου, όπως εκάστοτε ισχύει και περιγράφονται λεπτομερώς στην Προσυμβατική Ενημέρωση, της εκτελέσεως εντολών για λογαριασμό του Πελάτη και της παρεπόμενης υπηρεσίας της φυλάξεως και διαχειρίσεως Χρηματοπιστωτικών Μέσων για λογαριασμό του Πελάτη. Τυχόν μεταβολές στους υφιστάμενους όρους εκτελέσεως συναλλαγών επί παραγώγων Χρηματοπιστωτικών Μέσων ή/και παροχής πιστώσεων ή δανείων με σκοπό τη διενέργεια Συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, θα συμφωνηθούν κατά περίπτωση. Οι Ειδικό Συμπληρωματικοί Όροι διέπουν την παροχή επενδυτικών συμβουλών και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου, εφόσον ο Πελάτης έχει συμφωνήσει συμβατικά με τον Όμιλο Alpha Bank την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών αυτών αντιστοίχως.

ΓΕΝΙΚΟΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

1. Ορισμοί Για τους σκοπούς του παρόντος νοούνται ως:

Όμιλος Alpha Bank : Οι ανώνυμες εταιρίες με τις επωνυμίες: α) «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ALPHA BANK», που εδρεύει στην Αθήνα (οδός Σταδίου αρ. 40) ΓΕΜΗ 159029160000 ΑΦΜ 996807331 και εκπροσωπείται νόμιμα, β) «ΑΛΦΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και το διακριτικό τίτλο «ALPHA FINANCE ΑΕΠΕΥ», που εδρεύει στην Αθήνα (οδός Μέγλων αρ. 5) ΓΕΜΗ 1176701000 ΑΦΜ 094254165 και εκπροσωπείται νόμιμα, γ) «ΑΛΦΑ ASSET MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» και το διακριτικό τίτλο «ALPHA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.», που εδρεύει στην Αθήνα (οδός Καρνεάδου 25-29) ΓΕΜΗ 920101000, ΑΦΜ 094282521 και εκπροσωπείται νόμιμα, οι οποίες ενεργούν από κοινού ή η εκάστη χωριστά.

Πελάτης: Το πρόσωπο, τα στοιχεία του οποίου δηλώνονται στο έντυπο «Στοιχεία Φυσικού/Νομικού Προσώπου», που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Συμβατικού Πλαισίου, είτε πρόκειται για ένα είτε για περισσότερους, οι οποίοι ενεργούν και δεσμεύονται σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στους Συμπληρωματικών Όρων Συνεργασίας με τα Δίκτυα Alpha Bank Gold/Alpha Private Bank - Όροι Λειτουργίας Κοινής Συμβάσεως Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών. Συμπληρωματικοί Όροι: Οι παρόντες Συμπληρωματικοί Όροι για τη συμμόρφωση του Ομίλου Alpha Bank στη MiFID II όπως κατωτέρω προσδιορίζεται.

Σύμβαση: Η σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που έχει υπογραφεί μεταξύ του Ομίλου Alpha Bank και του Πελάτη, τυχόν ειδικό όροι παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που έχουν ήδη καταρτισθεί ή/και θα καταρτισθούν από τον Πελάτη όπως ορίζεται στον Νόμο, κάθε παράρτημα και προσάρτημά της και κάθε τυχόν τροποποίησή της που έχουν ήδη καταρτισθεί ή/και θα καταρτισθούν από τον Πελάτη όπως ορίζεται στο νόμο, συμπεριλαμβανομένων των Συμπληρωματικών Όρων Συνεργασίας με τα Δίκτυα Alpha Bank Gold/Alpha Private Bank - Όροι Λειτουργίας Ατομικής/Κοινής Συμβάσεως Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, εφόσον έχουν καταρτισθεί και οι οποίοι συνεχίζουν να ισχύουν ως έχουν, εφόσον δεν τροποποιούνται με τους παρόντες, καθώς και η Προσυμβατική Ενημέρωση, όπως ορίζεται κατωτέρω.

Συμβατικό Πλαίσιο: Οι παρόντες Συμπληρωματικοί Όροι και η Σύμβαση από κοινού

Προσυμβατική Ενημέρωση: Το Έντυπο που φέρει τον τίτλο «Έντυπο Προσυμβατικής Ενημερώσεως Πελατών για την Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών» και περιέχει την ενημέρωση υφιστάμενου ή δυνητικού Πελάτη σχετικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από τον Όμιλο Alpha Bank, σύμφωνα με όσα ορίζονται στον Νόμο και τις κατ' εξουσιοδότηση του Νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ πράξεις.

Ιδιώτης Πελάτης: Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο δεν είναι Επαγγελματίας Πελάτης σύμφωνα με το Νόμο και στο οποίο ο Όμιλος Alpha Bank παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες, καθώς και παρεπόμενες υπηρεσίες, όπως ορίζονται στο Νόμο. Ο Ιδιώτης Πελάτης απολαμβάνει το ύψιστο επίπεδο 2 πληροφόρησης και προστασίας, όπως οριοθετείται εκ του Νόμου, όπως εκάστοτε ισχύει και εκ των κατ' εξουσιοδότηση αυτού, και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ πράξεων.

Επαγγελματίας Πελάτης: Ο Πελάτης που πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΙ του Νόμου.

Χρηματοπιστωτικά Μέσα: Κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, μερίδια οργανισμών σύλλογικών επενδύσεων, συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίων (forward-rate agreements) και άλλες συμβάσεις παραγώγων σχετιζόμενες με κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, δικαιώματα εκπομπής και εμπορεύματα, καθώς και παράγωγα μέσα για τη μετακύλιση του πιστωτικού κινδύνου, χρηματοοικονομικές συμβάσεις επί διαφορών (contracts for differences), συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίου και κάθε άλλη σύμβαση παραγώγου μέσου σχετιζόμενη με κλιματικές μεταβλητές, ναύλους ή ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές και δικαιώματα εκπομπής, όπως όλα τα ανωτέρω αναλυτικά περιγράφονται στο Παράρτημα Ι Τμήμα Γ του Νόμου και στην Προσυμβατική Ενημέρωση.

Δομημένη Κατάθεση: Κατάθεση, όπως ορίζεται με το άρθρο 2 παρ. 1 στοιχείο γ) της Οδηγίας 2014/49 ΕΕ, η οποία ενσωματώθηκε με τον νόμο 4370/2016, πλήρως επιστρεπτέα κατά την ημερομηνία λήξεως, τυχόν τόκοι ή ασφάλιστρα, της οποίας καταβάλλονται ή εκτίθενται σε κίνδυνο, σύμφωνα με έναν τύπο που περιλαμβάνει παράγοντες όπως α) ένα δείκτη ή συνδυασμό δεικτών, εξαιρουμένων των καταθέσεων μεταβλητού επιτοκίου, των οποίων η απόδοση συνδέεται άμεσα με ένα δείκτη επιτοκίου, όπως ο Euribor ή ο Libor, β) ένα Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή συνδυασμό Χρηματοπιστωτικών Μέσων, γ) ένα εμπόρευμα ή συνδυασμό εμπορευμάτων ή άλλων υλικών ή μη υλικών μη ανταλλάξιμων περιουσιακών στοιχείων ή δ) μια συναλλαγματική ισοτιμία ή συνδυασμό συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Χαρτοφυλάκιο: Είναι το σύνολο των χρημάτων, των Χρηματοπιστωτικών Μέσων και των Δομημένων Καταθέσεων, τα οποία ο Πελάτης έχει καταθέσει στον Όμιλο Alpha Bank ή θα καταθέσει στο μέλλον και τα οποία, κατά δήλωσή του, ανήκουν, είτε σ' αυτόν ατομικά, είτε από κοινού με άλλους συνδικαιούχους και δεν επιβαρύνονται με οποιαδήποτε δικαιώματα, απαιτήσεις ή αξιώσεις τρίτων. Μετρητά, καθώς επίσης και Χρηματοπιστωτικά Μέσα, που αποκτώνται από τον Όμιλο Alpha Bank για λογαριασμό του Πελάτη κατά τις διατάξεις της Συμβάσεως, θα αποτελούν μέρος του Χαρτοφυλακίου. Επίσης, συμπεριλαμβάνονται και τυχόν μετρητά, που είναι κατατεθειμένα σε συνδεδεμένους τραπεζικούς λογαριασμούς ή σε λογαριασμό περιθωρίου ασφαλίσεως, όπως απαιτείται, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, όταν ο Όμιλος Alpha Bank διενεργεί για λογαριασμό του Πελάτη στα πλαίσια της Συμβάσεως πράξεις επί παραγώγων Χρηματοπιστωτικών Μέσων.

Συναλλαγή: Το αποτέλεσμα της αποκτήσεως ή διαθέσεως ενός Χρηματοπιστωτικού Μέσου, όπως αναλυτικά περιγράφεται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 2017/590 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η απόκτηση περιλαμβάνει την αγορά ενός Χρηματοπιστωτικού Μέσου, τη σύναψη μιας συμβάσεως παραγώγου και την αύξηση του ονομαστικού ποσού συμβάσεως παραγώγου. Η διάθεση περιλαμβάνει την πώληση ενός Χρηματοπιστωτικού Μέσου, το κλείσιμο συνάψεως μιας συμβάσεως παραγώγου και την μείωση του ονομαστικού ποσού συμβάσεως παραγώγου.

Ανοικτή Θέση: Η εκάστοτε αποτύπωση των πάσης φύσεως υποχρεώσεων του Πελάτη που απορρέουν από Συναλλαγές επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων.

Προσωπική Σύσταση: Σύσταση που απευθύνεται σε συγκεκριμένο Πελάτη, η οποία παρουσιάζει ως κατάλληλη τη διενέργεια Συναλλαγή ή την άσκηση δικαιώματος σχετικά με ένα Χρηματοπιστωτικό Μέσο.

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 την πώληση Χρηματοπιστωτικών Μέσων, εντός του συστήματος και σύμφωνα με τους κανόνες του, οι οποίοι δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια, κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη συμβάσεως σχετικής με Χρηματοπιστωτικά Μέσα, τα οποία είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση, βάσει των κανόνων ή των συστημάτων του, και το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί κανονικά σύμφωνα με τον τίτλο III του Νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

Πολυμερής Μηχανισμός Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ): 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 Χρηματοπιστωτικών Μέσων εντός του συστήματος και σύμφωνα με κανόνες που δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια, κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη συμβάσεως σύμφωνα με τον τίτλο II του Νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

Μηχανισμός Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ): Πολυμερές σύστημα, που δεν είναι Ρυθμιζόμενη Αγορά ή ΠΜΔ, στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και 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 τίτλο II του Νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

Δίκτυο Εξυπηρητήσεως Πελατών: Το Δίκτυο που εκάστοτε εξυπηρετεί τον Πελάτη ή το Δίκτυο Καταστημάτων Alpha Bank, το Δίκτυο Alpha Bank Gold, το Δίκτυο Alpha Private Bank και το Δίκτυο Alpha Finance ΑΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων και των εναλλακτικών δικτύων του Ομίλου Alpha Bank, όπως αυτά προσδιορίζονται στην Προσυμβατική Ενημέρωση. 3

Σταθερό Μέσο: Κάθε μέσο το οποίο: α) παρέχει στον Πελάτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά σε αυτόν, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέχει σε αυτές μελλοντικά για το απαιτούμενο από τους σκοπούς των πληροφοριών χρονικό διάστημα και β) επιτρέπει την αμετάβλητη αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.

Αμοιβή ή προμήθεια από/προς τρίτο (Αντιπαροχή): Οιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια που ενδέχεται να εισπράττει ή να καταβάλλει καθώς και οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος που ενδέχεται να παρέχει ή να αποδέχεται ο Όμιλος Alpha Bank προς ή από οιοδήποτε μέρος, πλην του Πελάτη ή ενός προσώπου για λογαριασμό του Πελάτη, σε σχέση με την παροχή επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας υπό την προϋπόθεση ότι α) έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον Πελάτη και β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση του Ομίλου Alpha Bank με την υποχρέωση να ενεργεί με τρόπο έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη.

Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία ή MiFID II: Ο Νόμος που αναμένεται να ενσωματώσει την Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η εν λόγω Οδηγία, ο Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, καθώς και οι κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, και οι ισχύοντες κανονισμοί που διέπουν τις Ρυθμιζόμενες Αγορές και τους τόπους εκτέλεσής, όπως ορίζονται στην Προσυμβατική Ενημέρωση, όπως εκάστοτε η Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία ισχύουν. Σε περίπτωση αντιφάσεως μεταξύ της Εφαρμοζόμενης Νομοθεσίας και του Συμβατικού Πλαισίου, θα υπερισχύει η Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία

2. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

2.1. Κατ' εφαρμογήν των διατάξεων του Νόμου και με βάση την πληροφόρηση που διαθέτει, ο Όμιλος Alpha Bank έχει κατατάξει τον Πελάτη στην κατηγορία του Ιδιώτη Πελάτη.

2.2. Ο Πελάτης διατηρεί το δικαίωμα να παραιτηθεί από την αυξημένη προστασία που του παρέχει η κατηγοριοποίησή του ως Ιδιώτη Πελάτη, τηρουμένης της ακόλουθης διαδικασίας: (α)

ο Πελάτης γνωστοποιεί εγγράφως στον Όμιλο Alpha Bank την επιθυμία του να αντιμετωπιστεί ως Επαγγελματίας Πελάτης, είτε γενικά είτε για μια συγκεκριμένη επενδυτική υπηρεσία ή Συναλλαγή, είτε για ένα είδος συναλλαγών ή προϊόντων, (β) ο Όμιλος Alpha Bank, εφόσον πεισθεί ευλόγως, μετά από κατάλληλη αξιολόγηση της εξειδίκευσης, της εμπειρίας και των γνώσεων του Πελάτη, ότι, λαμβανομένης υπόψη της φύσεως των σχεδιαζόμενων συναλλαγών ή υπηρεσιών, ο Πελάτης είναι ικανός να λάβει μόνος του επενδυτικές αποφάσεις και να κατανοήσει τους κινδύνους που αυτές ενέχουν και υπό την προϋπόθεση ότι ο Πελάτης πληροί τουλάχιστον δύο από τα κατωτέρω κριτήρια, του αποστέλλει γραπτή προειδοποίηση, στην οποία διευκρινίζει σαφώς την προστασία (παροχή πληροφορήσεως, έλεγχος καταλληλότητας και συμβατότητας, βέλτιστη εκτέλεση, κανόνες εκτελέσεως) και τα δικαιώματα αποζημίωσης που ενδέχεται να απωλέσει λόγω της αλλαγής της κατηγορίας. Τα κριτήρια που τουλάχιστον ανά δύο πρέπει να πληροί ο Πελάτης που επιθυμεί να παραιτηθεί της αυξημένης προστασίας που του παρέχει η κατηγοριοποίησή του ως Ιδιώτη Πελάτη είναι τα εξής: (i) Να έχει πραγματοποιήσει κατά μέσο όρο δέκα (10) Συναλλαγές επαρκούς όγκου ανά τρίμηνο στη σχετική αγορά στη διάρκεια των τελευταίων τεσσάρων τριμήνων, (ii) η αξία του χαρτοφυλακίου του Χρηματοπιστωτικών Μέσων, οριζόμενου ως καταθέσεις μετρητών συν Χρηματοπιστωτικά Μέσα, να υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, (iii) να κατέχει ή να κατείχε επί ένα έτος τουλάχιστον επαγγελματική θέση στον χρηματοπιστωτικό τομέα, η οποία απαιτεί γνώση των σχεδιαζόμενων συναλλαγών ή υπηρεσιών. (δ) ο Πελάτης δηλώνει εγγράφως, σε έγγραφο χωριστό από τη Σύμβαση, ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που έχει η απώλεια αυτής της προστασίας. (ε) ο Όμιλος Alpha Bank ενημερώνει εγγράφως εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος τον Πελάτη για την έγκριση ή την απόρριψη της αιτήσεώς του.

2.3. Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση αμέσου γνωστοποίησεως προς τον Όμιλο Alpha Bank, εφόσον του ζητηθεί, κάθε είδους πληροφορίας που απαιτούν ο Νόμος, ο Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014 για τις αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων, ο Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014 για την κατάχρηση αγοράς και ο Ν. 4443/2016 (άρθρα 25-47) με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2014/57/ΕΕ περί ποινικών κυρώσεων για την κατάχρηση αγοράς, ο Κανονισμός (ΕΕ) 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, ο Ν.3691/2008 για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησεως εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, οι σχετικές εκτελεστικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή/και της Τραπέζης της Ελλάδος και οι κατ' εξουσιοδότηση των προαναφερθέντων Κανονισμών και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ πράξεις, όπως εκάστοτε ισχύουν.

2.4. Ο Πελάτης βεβαιώνει ότι οι χορηγηθείσες προς τον Όμιλο Alpha Bank πληροφορίες είναι πλήρεις, ακριβείς και μη παραπλανητικές και αναλαμβάνει την υποχρέωση να γνωστοποιεί στον Όμιλο Alpha Bank κάθε μεταβολή των πληροφοριών αυτών.

3. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ALPHA BANK/ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

3.1. Ο Όμιλος Alpha Bank υπέχει την υποχρέωση συμμορφώσεως με κανόνες επαγγελματικής συμπεριφοράς κατά την παροχή επενδυτικών ή/και, κατά περίπτωση, παρεπόμενων υπηρεσιών προς τον Πελάτη. Ο Όμιλος Alpha Bank οφείλει να ενεργεί με αμεροληψία, εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να 4 εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του Πελάτη. Ο Όμιλος Alpha Bank πρέπει να παρέχει στον Πελάτη κατάλληλη πληροφόρηση, ώστε αυτός να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοήσει τη φύση και τους κινδύνους της προσφερόμενης επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας και της συγκεκριμένης κατηγορίας του χρηματοπιστωτικού μέσου, στο οποίο ο Πελάτης προτίθεται να επενδύσει.

3.2. Όταν ο Όμιλος Alpha Bank παρέχει επενδυτικές συμβουλές ή προβαίνει σε διαχείριση χαρτοφυλακίου, οφείλει να αντλεί τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την εμπειρία του Πελάτη στον επενδυτικό τομέα που σχετίζεται με το συγκεκριμένο τύπο προϊόντος ή υπηρεσίας, καθώς και σχετικά με τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τους επενδυτικούς στόχους του, ώστε να μπορεί να του συστήσει τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που είναι κατάλληλα για την περίπτωση του (έλεγχος καταλληλότητας) και, ιδίως, σύμφωνα με το επίπεδο ανοχής κινδύνου και τη δυνατότητά του να υποστεί ζημιές. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν συνιστά επενδυτικές υπηρεσίες, ούτε αποφασίζει να πραγματοποιήσει Συναλλαγή, αντίστοιχα, όταν καμία από τις υπηρεσίες ή κανένα από τα μέσα δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη.

3.3. Ο Όμιλος Alpha Bank κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών της λήψεως, διαβίβασης και εκτελέσεως εντολών πρέπει να ζητά και να λαμβάνει από τον Πελάτη πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα που σχετίζεται με το συγκεκριμένο τύπο του προσφερόμενου ή ζητούμενου προϊόντος ή υπηρεσίας, ώστε να μπορεί να εκτιμήσει κατά πόσον η σχεδιαζόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το Χρηματοπιστωτικό Μέσο ενδείκνυται για τον Πελάτη (έλεγχος συμβατότητας). Εφόσον ο Όμιλος Alpha Bank κρίνει, βάσει των πληροφοριών που έχει λάβει, ότι το Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη οφείλει να τον προειδοποιήσει σχετικά εγγράφως ή με Σταθερό Μέσο. Η προειδοποίηση αυτή παρέχεται εγγράφως ή με Σταθερό Μέσο σε τυποποιημένη μορφή.

3.4. Ο Όμιλος Alpha Bank δηλώνει προς τον Πελάτη ότι έχει λάβει κάθε εύλογο μέτρο για τον εντοπισμό των συγκρούσεων συμφερόντων που διαλαμβάνονται στο άρθρο 23 του Νόμου. Επομένως, εφόσον η επενδυτική υπηρεσία της λήψεως, διαβίβασης και εκτελέσεως εντολών παρέχεται κατόπιν πρωτοβουλίας του Πελάτη και αφορά σε μη πολύπλοκα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, ήτοι μετοχές εισηγμένες για διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά (με την εξαίρεση των μετοχών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που δεν είναι ΟΣΕΚΑ και μετοχών, οι οποίες ενσωματώνουν παράγωγα), μέσα χρηματαγοράς (με την εξαίρεση εκείνων που ενσωματώνουν παράγωγα ή έχουν δομές που καθιστούν την κατανόηση του συναφούς κινδύνου δύσκολη για τον Πελάτη), ομολογίες ή άλλες μορφές τιτλοποιημένου χρέους (με την εξαίρεση των ομολογιών ή άλλων μορφών τιτλοποιημένου χρέους που ενσωματώνουν παράγωγα ή έχουν δομές που καθιστούν την κατανόηση του συναφούς κινδύνου δύσκολη για τον Πελάτη), μερίδια ΟΣΕΚΑ (με την εξαίρεση ορισμένων δομημένων ΟΣΕΚΑ), Δομημένες Καταθέσεις (με την εξαίρεση εκείνων που έχουν δομές που καθιστούν δύσκολη για τον Πελάτη την κατανόηση του κινδύνου ως προς την απόδοση ή το κόστος της εξόδου από το προϊόν πριν από τη λήξη του), και άλλα μη πολύπλοκα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, ο Όμιλος δεν υποχρεούται κατά την παροχή των ανωτέρω επενδυτικών υπηρεσιών σε αυτά τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα να αξιολογήσει τη συμβατότητα του Χρηματοπιστωτικού Μέσου που προσφέρεται ή της υπηρεσίας που παρέχεται, με συνέπεια ο Πελάτης στην περίπτωση αυτή να μην καλύπτεται από την αντίστοιχη προστασία των κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς. Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, η υποχρέωση ελέγχου συμβατότητας ισχύει σε ό,τι αφορά τη χορήγηση δανείων ή πιστώσεων σε Πελάτη προς διενέργεια Συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, στην οποία μεσολαβεί ο Όμιλος Alpha Bank που παρέχει την πίστωση ή το δάνειο, εφόσον τα δάνεια ή οι πιστώσεις δεν περιλαμβάνονται σε υφιστάμενα πιστωτικά όρια δανείων, τρεχούμενων λογαριασμών και πιστωτικών διευκολύνσεων Πελατών. Τόσο τα πολύπλοκα όσο και τα μη πολύπλοκα Χρηματοπιστωτικά Μέσα περιγράφονται λεπτομερώς στην Προσυμβατική Ενημέρωση.

3.5. Για τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών του Πελάτη σε πολύπλοκα Χρηματοπιστωτικά Μέσα (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά σε παράγωγα μέσα, όπως συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσεως (options), συμβόλαια μελλοντικής εκπληρώσεως (futures), συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) κλπ.), ο Όμιλος Alpha Bank υποχρεούται να διενεργήσει έλεγχο συμβατότητας, αντλώντας τις αναγκαίες πληροφορίες από τον Πελάτη. Εφόσον ο Όμιλος Alpha Bank κρίνει, βάσει των ανωτέρω πληροφοριών που έχει λάβει, ότι το Χρηματοπιστωτικό Μέσο ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη, οφείλει να τον προειδοποιήσει σχετικά εγγράφως ή με Σταθερό Μέσο. Εάν ο Πελάτης δεν παράσχει τις πληροφορίες αυτές ή παράσχει ανεπαρκείς πληροφορίες, ο Όμιλος Alpha Bank με τους παρόντες γνωστοποιεί στον Πελάτη ότι στην περίπτωση αυτή δε θα είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον η προσφερόμενη ή ζητούμενη επενδυτική υπηρεσία ή το προσφερόμενο ή ζητούμενο Χρηματοπιστωτικό Μέσο είναι κατάλληλα γι' αυτόν.

3.6. Ο Όμιλος Alpha Bank, όταν κατασκευάζει Χρηματοπιστωτικό Μέσο προς πώληση σε πελάτες προσδιορίζει τα χαρακτηριστικά, τις ανάγκες και τους επενδυτικούς στόχους των δυνητικών πελατών, που είναι συμβατά με τα χαρακτηριστικά του Χρηματοπιστωτικού Μέσου (αγορά-στόχος). Ο Όμιλος Alpha Bank τηρεί κατάλληλη διαδικασία εγκρίσεως των Χρηματοπιστωτικών Μέσων και επανεξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα κατά πόσο το κάθε Χρηματοπιστωτικό Μέσο συνεχίζει να εξυπηρετεί τις ανάγκες της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου.

3.7. Ο Όμιλος Alpha Bank, όταν διαθέτει ή προσφέρει Χρηματοπιστωτικά Μέσα, τα οποία δεν κατασκευάζει ο ίδιος, λαμβάνει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με αυτά από τους

κατασκευαστές ώστε να διασφαλίζεται ότι 5 τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα διανέμονται σύμφωνα με τις ανάγκες και τους στόχους της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου. Διαθέτει, επίσης επαρκείς ρυθμίσεις παρακολουθήσεως των προϊόντων για να διασφαλίζει ότι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που σκοπεύει να προσφέρει ή να προτείνει είναι συμβατά με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους μιας προσδιορισμένης αγοράς-στόχου. Εφόσον ο κατασκευαστής Χρηματοπιστωτικού Μέσου δεν έχει προσδιορίσει αγορά-στόχο, τότε ο Όμιλος Alpha Bank υποχρεούται να προσδιορίσει την αγορά-στόχο του προσφερομένου Χρηματοπιστωτικού Μέσου σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στον όρο 3.6 ανωτέρω.

3.8. Οι πληροφορίες που συγκεντρώνει ο Όμιλος Alpha Bank κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών της λήψεως, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών, σε εφαρμογή των ανωτέρω όρων 3.3, 3.4 και 3.5 δεν παρέχουν τη δυνατότητα διενέργειας πλήρους ελέγχου για την ένταξη του Πελάτη στην αγορά-στόχο συγκεκριμένου διατιθέμενου Χρηματοπιστωτικού Μέσου. Στις προαναφερόμενες περιπτώσεις ο Όμιλος Alpha Bank δεν υποχρεούται να εντάξει τον Πελάτη στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο του εν λόγω Χρηματοπιστωτικού Μέσου και του γνωστοποιεί με Σταθερό Μέσο μόνο την αγορά-στόχο εκάστης κατηγορίας Χρηματοπιστωτικών Μέσων, ήτοι τις ειδικότερες παραμέτρους που προσδιορίζουν την συγκεκριμένη αγορά-στόχο.

3.9. Εφόσον ο Όμιλος Alpha Bank διενεργεί έλεγχο καταλληλότητας στον Πελάτη, αφού γνωστοποιήσει σ' αυτόν με Σταθερό Μέσο τις ειδικότερες παραμέτρους που προσδιορίζουν την αγορά-στόχο του συγκεκριμένου διατιθέμενου Χρηματοπιστωτικού Μέσου, οφείλει να εντάξει τον Πελάτη στην αγορά-στόχο ή στην αρνητική αγορά – στόχο.

3.10. Οι πληροφορίες που παρέχονται από τον Όμιλο Alpha Bank κατά την προώθηση ή πώληση Χρηματοπιστωτικών Μέσων δεν θεωρούνται επενδυτική συμβουλή εφόσον δεν αποτελούν Προσωπική Σύσταση προς τον Πελάτη. Πληροφορία μη προσδιορισθείσα ως συμβουλή δεν συνιστά σε καμία απολύτως περίπτωση συμβουλή και κατά συνέπεια ο Όμιλος Alpha Bank δεν φέρει καμία απολύτως ευθύνη.

4. ΤΗΡΗΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

4.1. Για την εξυπηρέτηση του σκοπού της Συμβάσεως, ο Πελάτης έχει ανοίξει ή θα ανοίξει στην Alpha Bank ΑΕ έναν ή περισσότερους τραπεζικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στην περίπτωση που είναι κοινοί, θα διέπονται από τις διατάξεις του Ν. 5638/1932 (στο εξής ο «Λογαριασμός») και με τους παρόντες ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει παράσχει και παρέχει εκ νέου στον Όμιλο Alpha Bank την ανέκκλητη εντολή να τους κινεί, ήτοι να αναλαμβάνει ή να καταθέτει τα αντιστοιχούντα σε κάθε ειδικότερη Συναλλαγή ποσά και να πραγματοποιεί τις κατάλληλες χρεοπιστώσεις ανάλογα με τις τυχόν ειδικότερες οδηγίες του Πελάτη.

4.2. Ειδικά για τους Πελάτες του Δικτύου Καταστημάτων Alpha Bank ως «Λογαριασμός» νοείται ο εκάστοτε προσδιοριζόμενος στην κάθε εντολή τους προς κατάρτιση Συναλλαγή με βάση το Συμβατικό Πλαίσιο, ισχύουν δε τα υπό 4.1. αναφερόμενα

5. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ / ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΕΣ

5.1. Ο Πελάτης είναι υπεύθυνος για την καταβολή της αμοιβής του Ομίλου Alpha Bank για την παροχή των επενδυτικών ή/και, κατά περίπτωση, των παρεπόμενων υπηρεσιών, με βάση το Συμβατικό Πλαίσιο, η οποία δύναται να κατανέμεται μεταξύ των εταιριών του Ομίλου Alpha Bank, σύμφωνα με τις ειδικότερες προς τούτο μεταξύ τους συμφωνίες. Ο τρόπος υπολογισμού της προσδιορίζεται στο εκάστοτε ισχύον τιμολόγιο του Ομίλου Alpha Bank, το οποίο, όπως σήμερα ισχύει, έχει ήδη γνωστοποιηθεί στον Πελάτη και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της Προσυμβατικής Ενημερώσεως.

5.2. Ο Πελάτης είναι υπεύθυνος, επίσης, για την πληρωμή όλων των χρηματιστηριακών προμηθειών, μεταβιβαστικών εξόδων, εξόδων υπέρ Ρυθμιζόμενων Αγορών, Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγμάτευσης, Μηχανισμών Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης, και φορέων εκκαθαρίσεως, καθώς και επιβαρύνσεων κάθε είδους, όπως προμήθειες τρίτων προσώπων, φόροι, τέλη και κάθε είδους δαπάνη που συνεπάγονται οι παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες

ή οι Συναλλαγές που καταρτίζονται με βάση το Συμβατικό Πλαίσιο, όπως όλα τα ανωτέρω έξοδα του γνωστοποιούνται εκάστοτε.

5.3. Η αμοιβή, καθώς και κάθε είδους επιβάρυνση που αφορά σε κάθε Συναλλαγή που καταρτίζεται για λογαριασμό του Πελάτη χρεώνονται στον ως άνω τηρούμενο Λογαριασμό, δυνάμει πληρεξουσιότητας του Πελάτη παρεχομένης δια της παρούσης, οπότε και εξαντλείται κάθε υποχρέωση περί την καταβολή τους σε σχέση με τη συγκεκριμένη Συναλλαγή. Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης καταβολής τους εφαρμόζονται αναλογικώς τα προβλεπόμενα στον όρο 8.5 της Συμβάσεως.

5.4. Ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται να αναπροσαρμόζει το τιμολόγιο αμοιβών του, μετά από έγγραφη ενημέρωση του Πελάτη. Ο Πελάτης δεν υποχρεούται ν' αποδεχθεί την αναπροσαρμογή του τιμολογίου αμοιβών, δικαιούμενος όπως, εντός δέκα πέντε (15) ημερών από την ημέρα της κατά τα άνω ενημερώσεώς του, εξοφλώντας κάθε απαίτηση του Ομίλου από το Συμβατικό Πλαίσιο, καταγγέλλει αζημίως το Συμβατικό Πλαίσιο, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στον όρο 14.2 της παρούσης, άλλως ρητά συνομολογείται ότι αποδέχεται την κατά τα ως άνω αναπροσαρμογή, η οποία θα έχει εφαρμογή από τον επόμενο μήνα, αυτού εντός του οποίου του γνωστοποιήθηκε.

5.5. Μια Αντιπαροχή θεωρείται ότι έχει σχεδιασθεί για τη βελτίωση της ποιότητας της παρεχομένης υπηρεσίας, εάν ισχύουν όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) δικαιολογείται από την παροχή πρόσθετης 6 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 Χρηματοπιστωτικών Μέσων που είναι πιθανόν να καλύψουν 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. Μια Αντιπαροχή δεν θεωρείται αποδεκτή εάν η παροχή των σχετικών υπηρεσιών προς τον Πελάτη είναι μεροληπτική ή στρεβλωμένη ως αποτέλεσμα της Αντιπαροχής. Ο Όμιλος Alpha Bank πληροί τις ως άνω αναφερόμενες απαιτήσεις σε συνεχή βάση, εφόσον εξακολουθεί να πληρώνει ή να εισπράττει την Αντιπαροχή.

5.6. Ο Όμιλος Alpha Bank οφείλει να κατέχει αποδεικτικά στοιχεία ότι οιαδήποτε Αντιπαροχή έχει σχεδιασθεί για τη βελτίωση της ποιότητας της παρεχομένης υπηρεσίας προς τον Πελάτη. Ειδικότερα, α) τηρεί εσωτερικό κατάλογο με όλες τις Αντιπαροχές, που εισπράττει από τρίτο σε σχέση με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών και β) καταγράφει τον τρόπο, με τον οποίο οι Αντιπαροχές που καταβάλλονται ή εισπράττονται από τον Όμιλο ή που προτίθεται αυτός να χρησιμοποιήσει βελτιώνουν την ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται στον Πελάτη, καθώς και τα μέτρα που λαμβάνονται προκειμένου να μη θιγεί το καθήκον του Ομίλου Alpha Bank να ενεργεί με εντιμότητα, δικαιοσύνη και επαγγελματισμό ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του Πελάτη.

5.7. Σε σχέση με οποιαδήποτε Αντιπαροχή, ο Όμιλος Alpha Bank γνωστοποιεί στον Πελάτη τις ακόλουθες πληροφορίες: α) Πριν από την παροχή της σχετικής επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας, πληροφορίες σχετικά με την οικεία Αντιπαροχή, και, ειδικότερα, την ύπαρξη, τη φύση και το ποσό αυτής ή, εφόσον το ποσό δεν μπορεί να προσδιοριστεί, τη μέθοδο υπολογισμού του, με περιεκτικό, ακριβή και κατανοητό τρόπο και σαφήνεια. Αν συντρέχει περίπτωση, ο Όμιλος Alpha Bank ενημερώνει επίσης τον Πελάτη σχετικά με τους μηχανισμούς για την απόδοση σε αυτόν της Αντιπαροχής, που ο Όμιλος έχει λάβει σε σχέση με την παροχή της επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας. Τα ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη περιγράφονται με γενικό τρόπο. Τα άλλα μη χρηματικά οφέλη, που εισπράττονται ή καταβάλλονται από τον Όμιλο σε σχέση με την επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη τιμολογούνται και γνωστοποιούνται ξεχωριστά. β) Σε περίπτωση που ο Όμιλος δεν μπόρεσε να εξακριβώσει εκ των προτέρων το ποσό οποιασδήποτε Αντιπαροχής και αντ' αυτού γνωστοποίησε στον Πελάτη τη μέθοδο υπολογισμού του, ο Όμιλος παρέχει επίσης στον Πελάτη πληροφορίες για το ακριβές ποσό της Αντιπαροχής εκ των υστέρων. γ) Τουλάχιστον μία φορά ετησίως, για όσο διάστημα εισπράττονται (εν εξελίξει) Αντιπαροχές από τον Όμιλο σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχονται στον Πελάτη, ο Όμιλος ενημερώνει τον Πελάτη σε ατομική βάση για το πραγματικό ποσό των Αντιπαροχών. Τα ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη περιγράφονται με γενικό τρόπο. Περαιτέρω λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τα παραπάνω αναφέρονται στην Προσυμβατική Ενημέρωση.

6. ΕΝΤΟΛΕΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

6.1. Οι εντολές μπορεί να δίδονται στον Όμιλο Alpha Bank αναλόγως του Δικτύου Εξυπηρέτησεως Πελατών, είτε εγγράφως (συμπεριλαμβανομένης της τηλεομοιοτυπικής διαβίβασης και της διαβίβασης μέσω διαδικτύου), είτε προφορικά, μέσω τηλεφώνου. Ρητά συνομολογείται ότι πελάτες του Δικτύου Καταστημάτων Alpha Bank μπορούν να δίνουν έγγραφες εντολές προς κατάρτιση συναλλαγών στα πλαίσια του το Συμβατικού Πλαισίου αυτοπροσώπως. Ο Όμιλος Alpha Bank διατηρεί το δικαίωμα να ζητά από τον Πελάτη, πριν από την υλοποίηση οποιασδήποτε παραγγελίας που δόθηκε προφορικά, μέσω τηλεφωνικού δικτύου ή διαδικτύου ή με fax, επαρκή κατά την εύλογη κρίση του έγγραφη επιβεβαίωση της σχετικής παραγγελίας. Σε περίπτωση μη συμμορφώσεώς του προς τις σχετικές υποδείξεις του Ομίλου Alpha Bank, ο Πελάτης αναλαμβάνει κάθε ευθύνη από πιθανή ζημία, την οποία ήθελε υποστεί εκ της μη εκτελέσεως ή της εσφαλμένης εκτελέσεως της εντολής του. Ο Πελάτης αναλαμβάνει τον κίνδυνο του μέσου χορηγήσεως των εντολών του, το οποίο δικαιούται να καθορίζει ο Όμιλος Alpha Bank ή να συνομολογείται ειδικότερα μεταξύ των συμβαλλομένων μερών.

6.2. Οι εντολές του Πελάτη δίδονται μόνον σε εργάσιμες ημέρες και ώρες, ισχύουν δε μόνον για την ημέρα εντός της οποίας δίδονται, εκτός αν υπάρχει διαφορετική συμφωνία μεταξύ των μερών. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν δεσμεύεται από εντολές οι οποίες δίδονται εκτός εργάσιμων ημερών και ωρών.

6.3. Οι εντολές του Πελάτη προς τον Όμιλο Alpha Bank πρέπει να είναι σαφείς και να περιγράφουν με ακρίβεια το αντικείμενο, αίτημα ή τυχόν ειδικούς όρους. Σε περίπτωση που υπάρχουν ασάφειες στις εντολές, και δεν καταστεί εφικτό οι ασάφειες να αρθούν σε σχετική επικοινωνία με τον Πελάτη, ή εάν υπάρχει αδυναμία επικοινωνίας με τον Πελάτη, ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται να μην προβεί σε εκτέλεση κατά την απόλυτη κρίση του.

6.4. Ο Όμιλος Alpha Bank, εκτελεί τις εντολές που λαμβάνει στο πλαίσιο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών προς Πελάτες του εναλλακτικά: α) απευθείας μέσω Ρυθμιζόμενων Αγορών, ΠΜΔ και ΜΟΔ των οποίων είναι μέλος, β) απευθείας μέσω μηχανισμών του, λειτουργώντας ως τόπος εκτελέσεως για ίδιο χαρτοφυλάκιο, γ) μέσω τρίτων με τους οποίους έχει συνάψει συμβατική σχέση για αγορές στις οποίες ο Όμιλος δεν είναι μέλος, δ) εκτός Ρυθμιζόμενων Αγορών, ΠΜΔ ή ΜΟΔ. Όταν η εντολή του Πελάτη εκτελείται εκτός 7 Ρυθμιζόμενης Αγοράς, ΠΜΔ ή ΜΟΔ, ο Όμιλος Alpha Bank, θα ενημερώνει τον Πελάτη και θα εξασφαλίζει εκ των προτέρων τη ρητή συναίνεσή του πριν από την εκτέλεση.

6.5. Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι για λόγους που σχετίζονται είτε (i) με τις συνθήκες που επικρατούν στην Ρυθμιζόμενη Αγορά, στον ΠΜΔ ή ΜΟΔ, είτε (ii) με τη διαπραγματευσιμότητα του Χρηματοπιστωτικού Μέσου είτε (iii) με τα μέσα επικοινωνίας, ενδέχεται να μην είναι δυνατή ή ευχερής η εκτέλεση ή διαβίβαση εντολής του. Ο Όμιλος Alpha Bank θα καταβάλλει κάθε εύλογη προσπάθεια για την εκτέλεση των εντολών του Πελάτη, δεν ευθύνεται όμως για τη μη εκτέλεση ή μη διαβίβαση ή για την οποιαδήποτε καθυστέρηση στην εκτέλεση ή διαβίβαση εντολών για οιονδήποτε λόγο σχετικό με τα ανωτέρω.

6.6. Ο Πελάτης παρέχει με το Συμβατικό Πλαίσιο στον Όμιλο Alpha Bank την ανέκκλητη εντολή, πληρεξουσιότητα και το δικαίωμα όπως εκτελεί εκάστη χορηγούμενη από αυτόν εντολή και όπως θεωρεί αυτή γνησία, απολύτως δεσμευτική, ακόμη και στην περίπτωση που έχει διαβιβασθεί από πρόσωπο το οποίο έχει εξουσιοδοτηθεί προς τούτο από τον Πελάτη και για το οποίο ο Πελάτης αναλαμβάνει την αποκλειστική ευθύνη, χωρίς να μπορεί να προβάλλει κατά του Ομίλου Alpha Bank οποιοδήποτε ελάττωμα εντολής που σχετίζεται με τα πρόσωπα αυτά, ακόμα και στην περίπτωση που τούτα έχουν ενεργήσει με βαρεία αμέλεια ή δόλο. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν υποχρεούται να ελέγχει ή να εξετάζει την ταυτότητα ή την εξουσία εκπροσωπήσεως των προσώπων, που διαβιβάζουν τις εντολές του Πελάτη, ούτε να λαμβάνει υπ' όψιν τυχόν επικοινωνία του Πελάτη με τον Όμιλο Alpha Bank αφορώσα στον περιορισμό των προσώπων που δικαιούνται να διαβιβάζουν εντολές για λογαριασμό του Πελάτη, εκτός εάν οι συγκεκριμένοι περιορισμοί έχουν συμφωνηθεί ή γνωστοποιηθεί εγγράφως.

6.7. Με την επιφύλαξη των ανωτέρω, ο Πελάτης υποχρεούται να χορηγεί στον Όμιλο Alpha Bank κάθε απαιτούμενο έγγραφο, στοιχείο ή πληροφορία που να αποδεικνύει τη νόμιμη εξουσιοδότηση που χορηγήθηκε σε κάθε πρόσωπο, που ενεργεί για λογαριασμό του. Ο Πελάτης αναγνωρίζει και αποδέχεται ότι δεσμεύεται από κάθε Συναλλαγή, την οποία ο Όμιλος

Alpha Bank εκτελεί για λογαριασμό του, κατόπιν χορηγηθείσης σχετικής προς τούτο παραγγελίας – εντολής του, σύμφωνα με τα ανωτέρω υπό 6.1 διαλαμβανόμενα, καθώς και ότι θα εκπληρώνει όλες τις υποχρεώσεις (όπως κόστος Συναλλαγής, αμοιβές και κάθε είδους επιβαρύνσεις), οι οποίες θα απορρέουν από τη Συναλλαγή αυτή.

6.8. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν ευθύνεται σε περίπτωση πλαστογραφίας ως προς οποιοδήποτε έγγραφο που συνδέεται με εντολή ή σε περίπτωση πλαστοπροσωπίας ως προς τον Πελάτη ή οποιοδήποτε αντιπρόσωπό του, εκτός εάν συντρέχει δόλος ή βαρεία αμέλεια του Ομίλου Alpha Bank.

6.9. Ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται να αρνηθεί την αποδοχή οποιασδήποτε εντολής. Η λήψη της εντολής από τον Όμιλο Alpha Bank δεν συνιστά αποδοχή της, η οποία συντελείται με την εκτέλεση της εντολής και μόνο κατά το βαθμό και στην έκταση της εκτελέσεώς της.

6.10. Ο Πελάτης δύναται να προβαίνει σε έγγραφη (αρκεί και η διαβίβαση fax) ανάκληση της δοθείσας εντολής, εφόσον η ανάκληση ανταποκρίνεται στη λειτουργία του Χρηματοπιστωτικού Μέσου και στην παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας. Ανάκληση εντολής, η οποία έχει εκτελεστεί ή κατά το μέρος που έχει ήδη εκτελεστεί ή εφόσον έχει διενεργηθεί έστω και μια προκαταρκτική πράξη για την εκτέλεσή της δεν χωρεί.

6.11. Εφόσον δεν προβλέπεται ρητά το αντίθετο, η εκτέλεση της εντολής μπορεί να συντελεσθεί σε όποια τιμή ισχύει στην αγορά κατά την υλοποίησή της. Εάν προσδιορίζεται μέγιστη τιμή αγοράς ή ελάχιστη τιμή πωλήσεως, τότε η εκτέλεση των αντιστοίχων εντολών δεν θα διενεργείται σε τιμή αγοράς ή πωλήσεως που να υπερβαίνει ή να υπολείπεται από τις αντίστοιχα προσδιοριζόμενες τιμές.

6.12. Ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται κατά την απόλυτη κρίση του να μην αποδεχθεί εντολή του Πελάτη και να μην καταρτίσει συγκεκριμένη Συναλλαγή, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, εφόσον υφίστανται υπόνοιες για παράβαση της νομοθεσίας για κατάχρηση της αγοράς ή για απόπειρα συγκαλύψεως ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, καθώς και σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του, κατά τους όρους του Συμβατικού Πλαισίου, χωρίς ο Όμιλος να υποχρεούται να αιτιολογήσει τυχόν άρνησή του να καταρτίσει συγκεκριμένη Συναλλαγή. Ο Όμιλος Alpha Bank θα λάβει όλα τα προσήκοντα μέτρα για τη σχετική εμπρόθεσμη ενημέρωση του Πελάτη, μη ευθυνόμενος πάντως για οιαδήποτε ζημία αυτός υποστεί από τη μη ενημέρωσή του.

6.13. Ο Πελάτης υποχρεούται εφόσον καταστεί πολίτης ή κάτοικος ή φορολογικά υπόχρεος στις Η.Π.Α και κατέχει μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή SICAV ή οποιοδήποτε Χρηματοπιστωτικό Μέσο για το οποίο απαιτείται η υπογραφή εντύπων του Internal Revenue Service (Η.Π.Α) όπως ενημερώσει εντός χρονικού διαστήματος πέντε (5) εργασίμων ημερών, από την ημέρα που θα περιέλθει εις γνώση του η ανωτέρω μεταβολή, τον Όμιλο Alpha Bank και χορηγήσει εντολή ρευστοποίησης των σχετικών Χρηματοπιστωτικών Μέσων. Άλλως με την παρούσα, παρέχει προς τον Όμιλο Alpha Bank την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα που ισχύει και για τις περιπτώσεις των άρθρων 223 και 726 του Αστικού Κώδικα, όπως προβεί στην ρευστοποίηση όλων των ανωτέρω προϊόντων και επενδύσει το προϊόν της ρευστοποίησης είτε κατά τις εντολές του, είτε κατά την κρίση του, ανάλογα με τους όρους της μεταξύ τους συμβάσεως.

6.14. Ο Όμιλος Alpha Bank κατά την παροχή των σύμφωνα με το Συμβατικό Πλαίσιο επενδυτικών ή/και, κατά περίπτωση, παρεπομένων υπηρεσιών υποχρεούται να συμμορφώνεται με την Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία και στο πλαίσιο αυτό δικαιούται να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη πράξη ή παράλειψη για τη συμμόρφωσή του με συγκεκριμένη νομοθεσία, χωρίς να έχει υποχρέωση ενημέρωσεως του Πελάτη προς τούτο. 8

6.15. Όλες οι Συναλλαγές που καταρτίζονται, με βάση το Συμβατικό Πλαίσιο υπόκεινται στην Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία.

7. ΒΕΛΤΙΣΤΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ – ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΕΝΤΟΛΩΝ

7.1. Ο Όμιλος Alpha Bank δηλώνει προς τον Πελάτη ότι, κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών εφαρμόζει την Πολιτική Εκτέλεσης και

Βέλτιστης Εκτέλεσης, η οποία περιλαμβάνεται στην Προσυμβατική Ενημέρωση και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα αυτής.

7.2. Ο Όμιλος Alpha Bank δηλώνει προς τον Πελάτη ότι κατά την εκτέλεση εντολών για λογαριασμό του, εφαρμόζει διαδικασίες και μηχανισμούς, που διασφαλίζουν την έγκαιρη, δίκαιη και ταχεία εκτέλεση των εντολών του σε σχέση με τις εντολές άλλων πελατών ή τα ίδια συμφέροντα του Ομίλου Alpha Bank, περιλαμβανομένων των επενδύσεων του σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα. Συγκεκριμένα: α) διασφαλίζει ότι όλες οι εντολές που εκτελούνται για λογαριασμό πελατών καταχωρούνται και επιμερίζονται αμέσως και με ακρίβεια, β) εκτελεί τις, κατά τα λοιπά στοιχεία, συγκρίσιμες εντολές Πελατών αμέσως και με τη σειρά που τις λαμβάνει, εκτός εάν τα χαρακτηριστικά της εντολής ή οι συνθήκες της αγοράς δεν το επιτρέπουν, ή εάν τα συμφέροντα του Πελάτη απαιτούν διαφορετικό χειρισμό, γ) ενημερώνει τον Πελάτη σχετικά με κάθε ουσιώδη δυσχέρεια που μπορεί να επηρεάσει την ορθή εκτέλεση των εντολών αμέσως μόλις λάβει γνώση του συγκεκριμένου προβλήματος.

7.3. Σύμφωνα με την Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία, ο Όμιλος Alpha Bank δύναται να εκτελεί μια εντολή του Πελάτη ή μια Συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό, ομαδοποιώντας την με εντολή άλλου πελάτη εφόσον αυτό δεν θα αποβεί συνολικά σε βάρος του Πελάτη. Σε περιπτώσεις που η ομαδοποίηση ενδέχεται να αποβεί σε βάρος του Πελάτη σε σχέση με μια συγκεκριμένη εντολή, ο Όμιλος Alpha Bank θα γνωστοποιεί στον Πελάτη ότι η ομαδοποίηση αυτή ενδέχεται να αποβεί εις βάρος του σε σχέση με μία συγκεκριμένη εντολή του.

7.4. Ο Όμιλος Alpha Bank γνωστοποιεί στον Πελάτη ότι σε περίπτωση εντολής του με όριο που αφορά μετοχές εισηγμένες σε Ρυθμιζόμενη Αγορά, η οποία δεν εκτελείται αμέσως υπό τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς, υποχρεούται να ανακοινώσει αμέσως δημόσια την εντολή αυτή του Πελάτη με τρόπο προσιτό στους άλλους συμμετέχοντες στην ως άνω Ρυθμιζόμενη Αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης ή αν η εντολή έχει δημοσιοποιηθεί από πάροχο υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων εγκατεστημένο σε ένα κράτος μέλος και μπορεί εύκολα να εκτελεστεί μόλις το επιτρέψουν οι συνθήκες της αγοράς, ούτως ώστε να διευκολυνθεί η ταχύτερη δυνατή εκτέλεση της σχετικής εντολής, με την εξαίρεση διαφορετικής ανά περίπτωση οδηγίας του Πελάτη.

7.5. Σύμφωνα με την Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία, ο Όμιλος Alpha Bank λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο, ώστε να επιτυγχάνει κατά την εκτέλεση εντολών των Ιδιωτών Πελατών του το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα γι' αυτούς, το οποίο πρωταρχικώς προσδιορίζεται με βάση το συνολικό τμήμα της Συναλλαγής, το οποίο πρωταρχικώς προσαρμόζεται με βάση το συνολικό τμήμα της Συναλλαγής, το οποίο αντιπροσωπεύει την τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου και όλες τις χρεώσεις που σχετίζονται με την εκτέλεση, οι οποίες εμπεριέχουν όλα τα έξοδα που βαρύνουν τον Πελάτη και συνδέονται άμεσα με την εκτέλεση της εντολής, περιλαμβανομένων των τελών του τόπου εκτέλεσης, των τελών εκκαθάρισης και διακανονισμού και όλων των λοιπών αμοιβών που καταβάλλονται σε τρίτους, οι οποίοι συμμετέχουν στην εκτέλεση της εντολής αυτής.

8. ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

8.1. Ο Πελάτης, είναι αποκλειστικά υπεύθυνος για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την κατάρτιση οιασδήποτε Συναλλαγής επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων, που διαπραγματεύονται σε Ρυθμιζόμενη Αγορά ή σε ΠΜΔ ή σε ΜΟΔ, ανεξαρτήτως του τόπου καταρτίσεως της Συναλλαγής, αμέσως μόλις λάβει γνώση της καταρτίσεώς της, το αργότερο πάντως κατά την ημέρα που ορίζει η Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία, ως προθεσμία εκκαθάρισης των συναλλαγών (οπότε δεν θα απαιτείται ιδιαίτερη όχληση).

8.2. Εφόσον ο Όμιλος Alpha Bank έχει δικαίωμα χρεώσεων και πιστώσεων σε υποδειχθέντα τραπεζικό λογαριασμό της Alpha Bank που τηρεί ο Πελάτης, τότε πριν την εκτέλεση της εντολής του Πελάτη δικαιούται να δεσμεύει υπέρ αυτού ποσό που αντιστοιχεί στην αξία της Συναλλαγής που πρόκειται να καταρτιστεί με βάση την εντολή αυτού.

8.3. Ο Πελάτης υποχρεούται να παραδώσει στον Όμιλο Alpha Bank Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή χρηματικά ποσά, τα οποία απαιτούνται για την εκκαθάριση εκάστης Συναλλαγής του ή να χορηγήσει σε αυτόν οδηγίες εκκαθάρισης, στην περίπτωση κατά την οποία η εκκαθάριση της Συναλλαγής μετατίθεται σε θεματοφύλακα της επιλογής του. Στις υποχρεώσεις του Πελάτη περιλαμβάνεται η καταβολή της αμοιβής του Ομίλου Alpha Bank, καθώς και κάθε άλλης

σχετικής με τη Συναλλαγή επιβαρύνσεως. Τα ποσά αυτά θα καταβάλλονται προς τον Όμιλο Alpha Bank από τον εκάστοτε θεματοφύλακα κατά την ημερομηνία εκκαθάρισεως της Συναλλαγής, σε περίπτωση κατά την οποία η εκκαθάριση της Συναλλαγής έχει μετατεθεί σε αυτόν, με την εξαίρεση διαφορετικής προς τούτο συμφωνίας.

8.4. Πέραν των ανωτέρω, ο Πελάτης είναι αποκλειστικά υπεύθυνος για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από οιαδήποτε άλλη εντολή του προς κατάρτιση συναλλαγών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων, ο δε Όμιλος Alpha Bank δικαιούται να αρνηθεί την εκτέλεση της εντολής αυτής σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν έχει προκαταβάλει σε ελεύθερα διαθέσιμα κεφάλαια κάθε ποσό απαραίτητο για την εκτέλεση αυτή. 9

8.5. Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης καταβολής των οφειλομένων ποσών ή μη εμπρόθεσμης παραδόσεως Χρηματοπιστωτικών Μέσων και σε κάθε περίπτωση που ο Πελάτης παραλείψει να χορηγήσει οδηγίες εκκαθάρισεως ή χορηγήσει ανεπαρκείς ή μη ορθές οδηγίες στον Όμιλο Alpha Bank, με αποτέλεσμα ο Όμιλος Alpha Bank να προβεί ο ίδιος στην εκκαθάριση της Συναλλαγής με την χρήση ιδίων αυτού κεφαλαίων, τα συμβαλλόμενα μέρη στο Συμβατικό Πλαίσιο αμοιβαία αποδέχονται ότι ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται: 1) Να παρακρατεί οποιαδήποτε ποσά σε μετρητά ή Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία που έχει στην κατοχή του με οποιονδήποτε τρόπο. 2) Να πωλεί ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο εκποιεί ή δίνει εντολή για λογαριασμό του Πελάτη να πωληθούν ή να εκποιηθούν οποιαδήποτε Χρηματοπιστωτικά Μέσα που ανήκουν στο Πελάτη και που είναι στην κατοχή του ή υπό τον έλεγχό του για οποιονδήποτε λόγο και να δίνει εντολή ή να προβαίνει ο ίδιος σε εξισορρόπηση ή και κλείσιμο Ανοικτών Θέσεων του Πελάτη και με το προϊόν της εκποιήσεώς τους να καλύπτει μέρος ή το σύνολο της απαιτήσεως, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του Πελάτη, δυνάμει ρητής και ανέκκλητης εντολής και πληρεξουσιότητας του Πελάτη, υπό την έννοια ότι αφορά και στο συμφέρον του εντολοδόχου Ομίλου και η οποία παρέχεται δια της παρούσης και ισχύει και για τις περιπτώσεις των άρθρων 223 και 726 του Αστικού Κώδικα. 3) Να συμψηφίζει απαιτήσεις κατά του Πελάτη με απαιτήσεις του Πελάτη κατ' αυτού. 4) Να λογίζει τόκο υπερημερίας σε κάθε οφειλή του Πελάτη η οποία έχει καταστεί με οποιονδήποτε τρόπο ληξιπρόθεσμη και απαιτητή με επιτόκιο υπερημερίας που θα ισούται με το εκάστοτε ισχύον ανώτατο νόμιμο επιτόκιο υπερημερίας από την ημερομηνία κατά την οποία ο Πελάτης καθίσταται υπερήμερος (δήλη ημέρα), ήτοι, εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά, από την επόμενη της ημέρας κατά την οποία ολοκληρώθηκε η εκτέλεση της εντολής μέχρι εξοφλήσεως.

8.6. Ο Πελάτης υποχρεούται να ανορθώσει κάθε θετική ή αποθετική ζημία ήθελε υποστεί ο Όμιλος Alpha Bank εκ της παραβάσεως των υποχρεώσεων, που ο Πελάτης αναλαμβάνει με βάση το Συμβατικό Πλαίσιο, η οποία δύναται να συνίσταται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά στο συνολικό τίμημα της Συναλλαγής (συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών, εξόδων και τυχόν φόρων αυτής), σε καταβληθέντες από τον Όμιλο Alpha Bank τόκους για δανεισμό κινητών αξιών ή κεφαλαίων, προμήθειες και έξοδα τυχόν συναλλαγών που ήθελε απαιτηθούν (κλείσιμο θέσης), επιβολή προστίμων ή διοικητικών κυρώσεων από τις εποπτικές αρχές.

8.7. Ο Όμιλος Alpha Bank δύναται να αρνείται την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, που απορρέουν από το Συμβατικό Πλαίσιο εφόσον διατηρεί απαιτήσεις εναντίον του Πελάτη, ληξιπρόθεσμες ή μη. Η εκπλήρωση εκ μέρους του Ομίλου Alpha Bank στο παρελθόν υποχρεώσεων που απορρέουν από την παρούσα, ενώ υπήρχαν απαιτήσεις του κατά του Πελάτη, δεν καθιστά την ανωτέρω άρνηση εκπληρώσεως καταχρηστική.

9. ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΜΕΣΩ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ

Ο Όμιλος Alpha Bank παρέχει στον Πελάτη τη δυνατότητα χρήσεως των Συστημάτων Ηλεκτρονικών Συναλλαγών, που έχει αναπτύξει ή θα αναπτύξει στο μέλλον, τα οποία του επιτρέπουν μέσω του προσωπικού του υπολογιστή, κινητού ή σταθερού τηλεφώνου ή και τυχόν άλλης κατάλληλης συσκευής που θα υποδεικνύει εκάστοτε ο Όμιλος Alpha Bank και του διαδικτύου, να χορηγεί εντολές για την κατάρτιση συναλλαγών επ' ονόματί του, καθώς και να διενεργεί κάθε άλλη Συναλλαγή που ο Όμιλος Alpha Bank κάθε φορά θα εντάσσει στα Συστήματα, με βάση τους όρους και τις προϋποθέσεις που περιλαμβάνονται στην σχετική αίτηση που θα υπογράψει ο Πελάτης και οι οποίοι ισχύουν ως αναπόσπαστο τμήμα του Συμβατικού Πλαισίου.

10. ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΗ/ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

Συμφωνείται αμοιβαίως ότι ο Όμιλος Alpha Bank θα είναι θεματοφύλακας, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις της Εφαρμοζόμενης Νομοθεσίας, του εκάστοτε διαμορφούμενου Χαρτοφυλακίου του Πελάτη, συνιστωμένης δια του Συμβατικού Πλαισίου συμβάσεως παρακαταθήκης Χρηματοπιστωτικών Μέσων με τους εξής όρους:

10.1. Ο Πελάτης δηλώνει ότι παρέχει στον Όμιλο Alpha Bank την εξουσία να διαθέτει ελεύθερα τα στοιχεία του Χαρτοφυλακίου του μέσα στα πλαίσια των σύμφωνα με το Συμβατικό Πλαίσιο παρασχεθησομένων εντολών του.

10.2. Ο Πελάτης ρητά δηλώνει ότι τα περιλαμβανόμενα στο προς φύλαξη Χαρτοφυλάκιο χρήματα, καθώς και τα χρήματα που αποτελούν προϊόν πωλήσεως Χρηματοπιστωτικών Μέσων, των οποίων έχει εξουσία διαθέσεως ο Όμιλος Alpha Bank μέσα στα πλαίσια του Συμβατικού Πλαισίου, δεν λογίζονται ως δάνειο του Πελάτη προς τον Όμιλο Alpha Bank.

10.3. Σε περίπτωση που εκδότρια εταιρία αποφασίσει τα μερίσματα και οι τόκοι να διανέμονται μέσω πιστωτικού ιδρύματος, ο Πελάτης ρητά δηλώνει ότι θα εισπράττει αυτοπροσώπως τα μερίσματα και τους τόκους που αναλογούν στα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που συνθέτουν το προς φύλαξη Χαρτοφυλάκιο του, εκτός αν δώσει προηγούμενη ειδική εξουσιοδότηση προς τον Όμιλο Alpha Bank.

10.4. Ο Όμιλος Alpha Bank μπορεί να καταθέτει Χρηματοπιστωτικά Μέσα τα οποία κατέχει για λογαριασμό του Πελάτη σε λογαριασμό ή λογαριασμούς που έχουν ανοιχθεί και τηρούνται σε τρίτο εγκατεστημένο σε 10 κράτος εντός Ευρωπαϊκής Ενώσεως με την προϋπόθεση ότι θα ενεργήσει με την απαιτούμενη ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή και το διορισμό του τρίτου, καθώς και ότι θα ελέγχει περιοδικά τον τρίτο και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζει για την κατοχή και φύλαξη των Χρηματοπιστωτικών Μέσων, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη την εμπειρογνωμοσύνη και τη φήμη στην αγορά του τρίτου, καθώς και τυχόν νομικές απαιτήσεις που σχετίζονται με την κατοχή εκείνων των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα του Πελάτη.

10.5. Ο Όμιλος Alpha Bank, εφόσον λάβει κεφάλαια του Πελάτη, υποχρεούται να τα τοποθετεί σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς που ανοίγονται σε: α) κεντρική τράπεζα, β) πιστωτικό ίδρυμα που έχει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το Ν. 4261/2014 ή την Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως έχει ενσωματωθεί από άλλο κράτος μέλος. Ο Όμιλος δηλώνει στον Πελάτη ότι λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα κεφάλαια που έχει καταθέσει ο Πελάτης, κατά τα ανωτέρω, κατέχονται σε λογαριασμό ή λογαριασμούς χωριστούς από τυχόν άλλους λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται για την κατοχή κεφαλαίων που ανήκουν στον Όμιλο Alpha Bank.

10.6. Ο Όμιλος Alpha Bank τηρεί ειδικό λογαριασμό Χρηματοπιστωτικών Μέσων και κεφαλαίων του Πελάτη και για το σκοπό αυτό τηρεί τα απαραίτητα αρχεία και λογαριασμούς, έτσι ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό του Πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου Πελάτη, καθώς και από τα δικά της περιουσιακά στοιχεία. Τηρεί επίσης τα αρχεία και τους λογαριασμούς του κατά τρόπο που να διασφαλίζει την ακρίβεια και ιδίως την αντιστοιχία τους με τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα και τα κεφάλαια που κατέχονται για λογαριασμό Πελατών καθώς και ότι μπορούν να χρησιμοποιούνται ως διαδρομή ελέγχου.

10.7. Ο Όμιλος Alpha Bank, όταν κατέχει Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Πελάτη, λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για να προστατεύει τα δικαιώματα κυριότητας αυτού, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας και να αποτρέπει τη χρησιμοποίηση των Χρηματοπιστωτικών Μέσων αυτού για ίδιο λογαριασμό, εκτός εάν ο Πελάτης έχει δώσει τη ρητή προς τούτο συγκατάθεσή του για τη χρησιμοποίηση των Χρηματοπιστωτικών Μέσων με συγκεκριμένους όρους, όπως αποδεικνύεται ρητώς και γραπτώς και εκτελείται συναινετικά μέσω υπογραφής ή με ισοδύναμο τρόπο και η χρησιμοποίηση των Χρηματοπιστωτικών Μέσων του εν λόγω Πελάτη περιορίζεται στους δεδομένους όρους στους οποίους συγκατατίθεται ο Πελάτης.

10.8. Ο Όμιλος Alpha Bank, όταν κατέχει κεφάλαια του Πελάτη, θα λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για να προστατεύει τα συμφέροντά του και δεν θα χρησιμοποιεί τα κεφάλαια αυτού για ίδιο λογαριασμό.

10.9. Ο Πελάτης δύναται να αναλαμβάνει στοιχεία του Χαρτοφυλακίου του από τον Όμιλο Alpha Bank, το αργότερο εντός πέντε (5) ημερολογιακών ημερών από την κοινοποίηση εγγράφου αιτήματός του προς αυτόν, ο οποίος δεν υποχρεούται να το ικανοποιήσει, αν τα συγκεκριμένα στοιχεία του χαρτοφυλακίου έχουν τοποθετηθεί σε επενδύσεις με χρονικούς περιορισμούς ή/και συντρέχουν λόγοι ανωτέρας βίας.

11. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Ο Όμιλος Alpha Bank ενημερώνει τον Πελάτη ότι για τη συμμόρφωσή του με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του άρθρου 23 του Νόμου και τη λοιπή Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία κατά την παροχή επενδυτικών ή παρεπομένων υπηρεσιών προς τον Πελάτη έχει θεσπίσει διαδικασίες που στοχεύουν στον εντοπισμό και στη διαχείριση καταστάσεων συγκρούσεως συμφερόντων. Οι διαδικασίες αυτές περιλαμβάνουν οργανωτικά και διοικητικά μέτρα για τη διαφύλαξη των συμφερόντων του Πελάτη. Η Πολιτική Αποφυγής Συγκρούσεως Συμφερόντων του Ομίλου Alpha Bank περιλαμβάνεται στην Προσυμβατική Ενημέρωση.

12. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

12.1. Τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνούν ότι οι πληροφορίες που λαμβάνονται αμοιβαίως, συμπεριλαμβανομένων των προσωπικών δεδομένων και των ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων με βάση τους Ν. 2472/1997, 3471/2006 και Ν. 3917/2011, όπως εκάστοτε ισχύουν, θα είναι εμπιστευτικές καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του Συμβατικού Πλαισίου και μετά τη λήξη αυτής και δεν θα αποκαλύπτονται σε τρίτα πρόσωπα, παρά μόνον με τη ρητή συναίνεση του ετέρου αντισυμβαλλομένου μέρους.

12.2. Η υποχρέωση εμπιστευτικότητας αίρεται έναντι των κατά τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις αρμοδίων φορέων (ιδίως Ρυθμιζόμενων αγορών και φορέων εκκαθάρισεως), καθώς και έναντι των εκάστοτε αρμοδίων εποπτικών, φορολογικών, δικαστικών και άλλων κρατικών αρχών (ιδίως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, Τραπεζής της Ελλάδος κλπ).

13. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ - ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ/ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

13.1. Κάθε αλληλογραφία, ειδοποίηση, συμβατικό έγγραφο, ενημέρωση (εφεξής η «Ειδοποίηση»), μπορεί να αποστέλλεται με κάθε μέσο, εκτός αν άλλως απαιτεί η εκάστοτε Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία. Η επικοινωνία με τον Πελάτη γίνεται στην ελληνική γλώσσα. Οι Ειδοποιήσεις θα αποστέλλονται ή διαβιβάζονται με βάση τα στοιχεία επικοινωνίας που έχει χορηγήσει ο Πελάτης στον Όμιλο Alpha Bank και θα θεωρείται ότι παρελήφθησαν (ανεξαρτήτως εάν πραγματικά παρελήφθησαν), εφόσον ο Όμιλος Alpha Bank μπορεί να αποδείξει τη συγκεκριμένη αποστολή ή διαβίβαση προς τον Πελάτη. Ειδικά οι Πελάτες του 11 Δικτύου Καταστημάτων Alpha Bank θα λαμβάνουν την ενημέρωση κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στους όρους επενδύσεως στο Χρηματοπιστωτικό Μέσο, επί του οποίου δίνουν εκάστοτε εντολή προς κατάρτιση Συναλλαγής. Προς το σκοπό της απρόσκοπτης επικοινωνίας του με τον Όμιλο Alpha Bank ο Πελάτης οφείλει να ενημερώνει άμεσα τον Όμιλο σε κάθε περίπτωση μεταβολής οποιουδήποτε στοιχείου επικοινωνίας του (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, επωνυμία, διεύθυνση (ταχυδρομική ή ηλεκτρονική), τηλέφωνο επικοινωνίας).

13.2. Ο Όμιλος Alpha Bank αποστέλλει στον Πελάτη, μέσω Σταθερού Μέσου (το είδος του οποίου απαιτείται να υποδεικνύει ο Πελάτης στον Όμιλο) Ειδοποίηση για την επιβεβαίωση εκτελέσεως της εντολής του, το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την εκτέλεση της εντολής ή μετά την λήψη της επιβεβαίωσης που του αποστέλλει τρίτος, εάν ο Όμιλος Alpha Bank λαμβάνει την επιβεβαίωση από τρίτο. Η μη διατύπωση εγγράφως από τον Πελάτη προς τον Όμιλο Alpha Bank αντιρρήσεων σχετικά με τις καταρτισθείσες για λογαριασμό του Συναλλαγές μέχρι το τέλος της δεύτερης εργάσιμης ημέρας μετά την ημερομηνία Συναλλαγής, συνομολογείται ότι συνιστά έγκριση των ανωτέρω συναλλαγών.

13.3. Η σύμφωνα με τον ανωτέρω όρο 13.2 Ειδοποίηση για την επιβεβαίωση εκτελέσεως της εντολής του Πελάτη περιλαμβάνει από τις απαιτούμενες στο Νόμο πληροφορίες εκείνες που

είναι κατάλληλες και, κατά περίπτωση, σύμφωνες με τις υποχρεώσεις γνωστοποιήσεως που υπέχει ο Όμιλος Alpha Bank.

13.4. Όταν ο Όμιλος Alpha Bank εκτελεί εντολές για λογαριασμό του Πελάτη που αφορούν ομόλογα για την χρηματοδότηση συμβάσεων ενυπόθηκων δανείων με τον Πελάτη, γνωστοποιεί τη Συναλλαγή ταυτόχρονα με την ανακοίνωση των όρων του ενυπόθηκου δανείου, το αργότερο ένα μήνα μετά την εκτέλεση της σχετικής εντολής.

13.5. Σε περίπτωση εντολής του Πελάτη, η οποία αφορά μερίδια ή μετοχές οργανισμού συλλογικών επενδύσεων και η οποία εκτελείται περιοδικά, ο Όμιλος Alpha Bank μπορεί να αποστέλλει στον Πελάτη, το αργότερο κάθε έξι μήνες, τα πληροφοριακά στοιχεία που περιέχονται, σύμφωνα με την Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία, στην επιβεβαίωση εκτελέσεως της εντολής.

13.6. Με την εξαίρεση εμφανούς σφάλματος στην αποστολή ή διαβίβαση της Ειδοποίησεως, θα τεκμαίρεται ότι ο Πελάτης έχει αποδεχθεί αυτήν ή δεσμεύεται από αυτήν, αναγνωρίζει δε τις καταρτισθείσες Συναλλαγές που έγιναν για λογαριασμό του και απεικονίζονται στην Ειδοποίηση αυτή, εφόσον δεν προβάλλει εγγράφως ή σε Σταθερό Μέσο αντιρρήσεις προς τον Όμιλο Alpha Bank εντός δέκα πέντε (15) εργάσιμων ημερών από την αποστολή ή διαβίβασή της.

13.7. Ο Όμιλος Alpha Bank δηλώνει προς τον Πελάτη ότι εφόσον διατηρεί λογαριασμό στον Όμιλο, ο οποίος περιλαμβάνει θέσεις σε μοχλευμένα Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή Συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση, θα ενημερώνει τον Πελάτη όταν η αρχική αξία κάθε μέσου υποτιμάται κατά 10% και εφεξής σε πολλαπλάσια του 10%. Οι εκθέσεις αυτές θα υποβάλλονται για κάθε μέσο ξεχωριστά, εκτός εάν συμφωνήθηκε διαφορετικά με τον Πελάτη, και θα υποβάλλονται το αργότερο στη λήξη της εργάσιμης μέρας κατά την οποία σημειώθηκε η υπέρβαση του ορίου ή, εάν η υπέρβαση του ορίου σημειώθηκε σε μη εργάσιμη ημέρα, στο κλείσιμο της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

14. ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΛΥΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΑΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ

14.1. Το Συμβατικό Πλαίσιο συνομολογείται αορίστου χρόνου. Ημερομηνία ενάρξεώς της θεωρείται είτε η ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος Alpha Bank παρέλαβε από τον Πελάτη τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που συνιστούν τα αρχικά στοιχεία του ενεργητικού του χαρτοφυλακίου του, είτε η ημερομηνία ανοίγματος του Κωδικού ΟΑΣΗΣ του Πελάτη, άλλως η ημερομηνία υπογραφής της Συμβάσεως.

14.2. Το Συμβατικό Πλαίσιο λύεται με έγγραφη καταγγελία οιοδήποτε των συμβαλλομένων μερών, τα αποτελέσματα της οποίας θα επέρχονται μετά την παρέλευση δεκαπέντε (15) ημερών από την αποδεδειγμένη αποστολή της και υπό τον όρο της πληρωμής εκ μέρους του Πελάτη των προς τον Όμιλο Alpha Bank, εν γένει υποχρεώσεών του, των τυχόν εξόδων, στα οποία υπεβλήθη ή θα υποβληθεί ο Όμιλος Alpha Bank λόγω του τερματισμού Του Συμβατικού Πλαισίου και των οίωνδήποτε ζημιών που προήλθαν κατά το διακανονισμό των εκκρεμουσών υποχρεώσεων καθώς και της οριστικής ρυθμίσεως των εκκρεμών συναλλαγών που συνδέονται με το Χαρτοφυλάκιο του, σύμφωνα με τις συνήθεις διαδικασίες που θα ακολουθούνταν ως να μη είχε γίνει καταγγελία. Σε κάθε περίπτωση, το Συμβατικό Πλαίσιο λογίζεται ότι εξακολουθεί να ισχύει εφόσον δεν έχουν λήξει οι κατ' εφαρμογή της δημιουργηθείσες συναλλακτικές σχέσεις μεταξύ των συμβαλλομένων ή μεταξύ αυτών και τρίτων, ιδία επί εκτελέσεως ειδικών εντολών.

14.3. Σε περίπτωση καταγγελίας από το Όμιλο Alpha Bank του Συμβατικού Πλαισίου, ο Πελάτης έχει το δικαίωμα να ζητήσει είτε το σύνολο του Χαρτοφυλακίου του ή στοιχεία που είναι απαραίτητα για την άσκηση των σχετικών δικαιωμάτων του, είτε τη ρευστοποίηση των στοιχείων αυτού και την απόδοση σ' αυτόν του αναλογούντος χρηματικού ποσού.

15. ΕΥΘΥΝΗ

15.1. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν αναλαμβάνει οποιαδήποτε ευθύνη για την πιθανή ζημία, που τυχόν υποστεί ο Πελάτης, από Συναλλαγή που καταρτίσθηκε ως αποτέλεσμα εκτελέσεως εντολής του, ο δε Πελάτης ρητά δηλώνει ότι οποιαδήποτε εντολή που δίνεται προς τον Όμιλο

Alpha Bank είναι απόρροια της ελεύθερης επιλογής του χωρίς να εξαρτάται από επενδυτικές συστάσεις ή συμβουλές του Ομίλου Alpha Bank. 12

15.2. Η ευθύνη του Ομίλου Alpha Bank, των διευθυντών, εκπροσώπων ή προστηθέντων αυτού υπαλλήλων ως προς την παροχή των πάσης φύσεως υπηρεσιών προς τον Πελάτη (ενδεικτικά, αλλά όχι περιοριστικά την κατάρτιση συναλλαγών κατόπιν παραγγελιών του) περιορίζεται στις περιπτώσεις δόλου και βαρείας αμελείας και σε καμία περίπτωση δεν περιλαμβάνει αποκατάσταση διαφυγόντος κέρδους του Πελάτη από την παραπάνω αιτία.

15.3. Για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την παροχή εκάστης επενδυτικής υπηρεσίας και δραστηριότητας ή/και παρεπόμενης υπηρεσίας δυνάμει του Συμβατικού Πλαισίου ευθύνεται, εκ των συμβαλλομένων στο παρόν του Ομίλου Alpha Bank, η εταιρία που την παρέχει.

16. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

16.1. Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει ενημερωθεί σχετικά με τους κινδύνους που συνεπάγεται η επένδυση σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα (πολύπλοκα και μη πολύπλοκα) και έχει πλήρη επίγνωση αυτών. Δηλώνει επίσης ότι τελεί εν γνώσει και αποδέχεται ότι στην κεφαλαιαγορά μπορεί να επέλθουν απρόβλεπτες διακυμάνσεις ή να λάβουν χώρα απρόβλεπτα ή δυσμενή για την επένδυσή του γεγονότα με συνέπεια να επέλθει ζημία στο Χαρτοφυλάκιό του. Ο Όμιλος Alpha Bank εκπληρώνει την υποχρέωση να λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο προκειμένου να επιτύχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τον Πελάτη, στο μέτρο που εκτελεί μία εντολή ή μία συγκεκριμένη συνιστώσα της εντολής, ακολουθώντας συγκεκριμένες οδηγίες του Πελάτη που αφορούν την εντολή αυτή ή τη συγκεκριμένη συνιστώσα της. Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει την οικονομική δυνατότητα να ανταπεξέλθει σε τυχόν ολοκληρωτική απώλεια των επενδύσεων αυτών.

16.2. Ο Πελάτης δηλώνει ότι είναι αποκλειστικός δικαιούχος των χρημάτων και Χρηματοπιστωτικών Μέσων που εκάστοτε αποκτώνται μέσω του Ομίλου Alpha Bank ως συνέπεια εκτελέσεως της σχετικής εντολής του.

16.3. Ο Όμιλος Alpha Bank δηλώνει ότι κατά την υπογραφή του Συμβατικού Πλαισίου υφίσταται ασφαλιστική κάλυψη απαιτήσεων του Πελάτη κατ' αυτού σύμφωνα με τα λεπτομερώς διαλαμβανόμενα στο περὶ Συστήματος Αποζημιώσεως Επενδυτών κεφάλαιο της Προσυμβατικής Ενημερώσεως.

16.4. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν αναλαμβάνει οποιαδήποτε υποχρέωση πλέον των προβλεπόμενων στο Συμβατικό Πλαίσιο, με την επιφύλαξη διαφορετικής έγγραφης ειδικής συμφωνίας με τον Πελάτη.

16.5. Ο Όμιλος Alpha Bank σε καμία περίπτωση δεν παρέχει νομικές ή φορολογικές συμβουλές και δε φέρει καμία απολύτως ευθύνη για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με φορολογικά ή νομικά θέματα. Ο Πελάτης οφείλει σε κάθε περίπτωση να εξετάζει τα σχετικά θέματα με δικούς του ανεξαρτήτους συμβούλους. Οποιαδήποτε αναφορά σε φορολογικές υποχρεώσεις του Πελάτη δεν θα πρέπει να θεωρείται ως φορολογική συμβουλή.

16.6. Ο Πελάτης δηλώνει και βεβαιώνει τον Όμιλο Alpha Bank ότι τα πάσης φύσεως χρηματικά ποσά και τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που του παραδίδει στα πλαίσια λειτουργίας του Συμβατικού Πλαισίου δεν προέρχονται από παράνομες ή εγκληματικές δραστηριότητες κατά την έννοια των διατάξεων των Νόμων 3034/2002 και 3691/2008, όπως εκάστοτε ισχύουν.

16.7. Τα συμβαλλόμενα μέρη ρητά αναγνωρίζουν και αποδέχονται ότι οποιαδήποτε κεφάλαια διατηρεί ο Όμιλος Alpha Bank για λογαριασμό του Πελάτη, θα κατατίθενται στην Alpha Bank υπό την ιδιότητα του πιστωτικού ιδρύματος και όχι του θεματοφύλακα, με αποτέλεσμα τα κεφάλαια να μην τηρούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Τα κεφάλαια αυτά θα απεικονίζονται στον επενδυτικό λογαριασμό του Πελάτη και στην περιοδική ενημέρωσή του, θα κατατίθενται σε έναν ή περισσότερους χρηματικούς λογαριασμούς (ατομικούς ή κοινούς) στο όνομα του Πελάτη και θα αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως οποιαδήποτε κεφάλαια κατατίθενται στην Alpha Bank.

16.8. Ο Πελάτης ρητά αναγνωρίζει, συναινεί και αποδέχεται ότι σε περίπτωση που δεν ζητήσει τη μεταφορά τυχόν χρηματικού υπολοίπου σε χρηματικό λογαριασμό, ο Όμιλος Alpha Bank δύναται, χωρίς να υποχρεούται, να τοποθετεί τα υπόλοιπα αυτά σε προθεσμιακές καταθέσεις αυξάνοντας την απόδοση του κεφαλαίου και αποδίδοντας τον τόκο στον Πελάτη. Ο φόρος που αναλογεί στις τραπεζικές καταθέσεις ορίζεται από το Υπουργείο Οικονομικών.

16.9. Ο Πελάτης, αφού έλαβε γνώση και κατανόησε τα δικαιώματά του περί ενημερώσεως προσβάσεως και αντιρρήσεως επ' αυτών εκ των άρθρων 11, 12 και 13 αντιστοίχως του Ν.2472/1997 περί προστασίας από επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, παρέχει τη ρητή συγκατάθεσή του στον Όμιλο Alpha Bank, με σκοπό την υποστήριξή του σε θέματα λειτουργίας του Συμβατικού Πλαισίου, του ή των λογαριασμών που ανοίγονται και κινούνται στα πλαίσια της παρούσης και των λοιπών σχέσεων και συναλλαγών του με τον Όμιλο Alpha Bank καθώς και σε θέματα μάρκετινγκ (marketing), να επεξεργάζεται όλα τα στοιχεία του που περιλαμβάνονται στο Συμβατικό Πλαίσιο καθώς και οποιαδήποτε άλλα, οικογενειακής, περιουσιακής ή/και επαγγελματικής καταστάσεως, τα οποία έχει γνωστοποιήσει ή τυχόν θα γνωστοποιήσει στο μέλλον στον Όμιλο Alpha Bank, για κάθε είδους συνεργασία του με αυτόν και εν γένει τα πάσης φύσεως στοιχεία του και αυτά που αφορούν στην κίνηση των λογαριασμών του και την κατάσταση αυτών και να τηρεί αρχείο δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε ηλεκτρονική ή μη μορφή, στα οποία περιλαμβάνονται και όσα αναφέρονται στο Συμβατικό Πλαίσιο και στα λοιπά έγγραφα που έχει υποβάλλει ή θα υποβάλλει στον Όμιλο Alpha Bank και συλλέγει, καταχωρεί, διατηρεί, αποθηκεύει και χρησιμοποιεί αυτό είτε μόνος είτε σε συνεργασία με την εταιρία First Data Hellas S.A. ή τις εταιρίες που αυτή τυχόν συμμετέχει, στα πλαίσια της μετ' αυτών επιχειρηματικής συνεργασίας ή σε συνεργασία με αρχεία και στοιχεία της Alpha 13 Bank, των θυγατρικών αυτής εταιριών ή των εταιριών συμμετοχής του Ομίλου, στα πλαίσια της μετ' αυτών ή/και τρίτων επιχειρήσεων συνεργασίας και επιχειρηματικής δράσεως, καθώς και τυχόν τιτλοποιήσεως των απαιτήσεων από την Alpha Bank. Επίσης, αποδέχεται ότι ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται να ελέγχει και να διασταυρώνει αυτά με αντίστοιχα άλλων τραπεζών ή χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και να θέτει αυτά στη διάθεσή τους, στα πλαίσια της σχετικής διατραπεζικής συνεργασίας, εφόσον κρίνει ότι με τον τρόπο αυτό περιορίζεται ο πιστωτικός ή οποιοσδήποτε άλλης μορφής κίνδυνος. Υπεύθυνος επεξεργασίας είναι η «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ» (Αλαμάνας 2, 15125 Μαρούσι) τηλ 210-6199335 17.

17. ΛΟΙΠΟΙ ΟΡΟΙ

17.1. Ο Πελάτης ρητώς και ανεκκλήτως παρέχει τη συναίνεσή του προς τον Όμιλο Alpha Bank, στις περιπτώσεις που ισχύει η τηλεφωνική διαβίβαση εντολών, να μαγνητοφωνεί οιαδήποτε τηλεφωνική συνδιάλεξή του με αυτόν και τον εξουσιοδοτεί πλήρως να χρησιμοποιεί τα στοιχεία μαγνητοφωνήσεως προς απόδειξη οιαδήποτε πραγματικού περιστατικού αφορά στις σχέσεις του με τον Όμιλο Alpha Bank. Οι εντολές που διαβιβάζονται τηλεφωνικά καταγράφονται και αρχειοθετούνται για λόγους προστασίας των συναλλαγών και τίθενται, εφόσον αυτό ζητηθεί, στη διάθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Τα μέσα στα οποία καταγράφονται οι ως άνω τηλεφωνικές συνδιαλέξεις και τα έγγραφα που αποστέλλονται στον και από τον Όμιλο Alpha Bank, συμπεριλαμβανομένων των τηλεομοιοτυπικών μηνυμάτων (fax) και των ηλεκτρονικών ταχυδρομικών μηνυμάτων (e-mails), συμφωνείται ότι αποτελούν πλήρη απόδειξη για τους συμβαλλομένους.

17.2. Τα στοιχεία που αποτελούν το Χαρτοφυλάκιο μπορούν να εκχωρηθούν ή να ενεχυριασθούν για εξασφάλιση απαιτήσεων κατά του Πελάτη μόνο όμως προς τον Όμιλο Alpha Bank ή με τη συναίνεσή του.

17.3. Όλοι οι όροι του Συμβατικού Πλαισίου συνομολογούνται ουσιώδεις και για κάθε τροποποίησή της συνάπτεται, σε χαρτί ή Σταθερό Μέσο, γραπτή συμφωνία. Σε περίπτωση που κάποιος από τους παρόντες όρους κριθεί ή καταστεί άκυρος ή ανεφάρμοστος κατόπιν δικαστικής αποφάσεως ή λόγω τροποποιήσεως της νομοθεσίας δεν θα θίγεται η ισχύς των υπολοίπων όρων.

17.4. Σε περίπτωση αντιθέσεως των παρόντων Συμπληρωματικών Όρων με τους όρους της Συμβάσεως ή/και με τους όρους τυχόν, μεταξύ του Ομίλου Alpha Bank και του Πελάτη, ειδικότερων συμφωνιών στο τομέα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, θα υπερισχύουν οι όροι των χρονικά μεταγενέστερων.

17.5. Το Συμβατικό Πλαίσιο καθώς και όλες οι σχέσεις του Ομίλου Alpha Bank με τον Πελάτη θα διέπονται από το Ελληνικό Δίκαιο. Οιαδήποτε διαφορά μεταξύ του Ομίλου Alpha Bank και του Πελάτη θα επιλύεται από τα αρμόδια δικαστήρια της Αθήνας.

18. ΕΙΔΙΚΟΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΜΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΟΥΛΗΣ (συμπληρώνουν την Πρόσθετη Πράξη Όρων Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών που έχει συνάψει ο Πελάτης με τον Όμιλο Alpha Bank και ισχύουν σε συνδυασμό με τους ανωτέρω Γενικούς Συμπληρωματικούς Όρους)

18.1. Ο Όμιλος Alpha Bank έχει αναλάβει δυνάμει Προσθέτου Πράξεως Όρων Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της παροχής μη ανεξάρτητων επενδυτικών συμβουλών (εφεξής «Επενδυτική Συμβουλή»), η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συστάσεων στον Πελάτη, σχετικά με μια ή περισσότερες Συναλλαγές που αφορούν σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, όπως λεπτομερώς περιγράφονται στην Προσυμβατική Ενημέρωση και λοιπές κατηγορίες επενδύσεων, που είτε εκδίδει ή διανέμει ή προσφέρει ο Όμιλος Alpha Bank είτε διαπραγματεύονται σε Ρυθμιζόμενες Αγορές, Π.Μ.Δ. ή Μ.Ο.Δ. όπου ο Όμιλος απευθείας ή μέσω τρίτων παρόχων επενδυτικών υπηρεσιών δύναται να καταρτίζει Συναλλαγές επ' αυτών.

18.2. Η παροχή Επενδυτικής Συμβουλής από τον Όμιλο Alpha Bank στο πλαίσιο των παρόντων Όρων δεν γίνεται σε ανεξάρτητη βάση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 24 του Νόμου μπορεί δηλαδή να αφορά και σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα που εκδίδονται ή παρέχονται από τον ίδιο τον Όμιλο Alpha Bank ή από οντότητες που συνδέονται με στενούς δεσμούς με τον Όμιλο ή με τις οποίες ο Όμιλος έχει στενές νομικές ή οικονομικές σχέσεις, όπως συμβατικές σχέσεις.

18.3. Ο Όμιλος Alpha Bank θα παράσχει Επενδυτική Συμβουλή είτε κατόπιν αιτήσεως/ εντολής του Πελάτη χορηγούμενης, όπως συμφωνείται στο Συμβατικό Πλαίσιο είτε με δική του πρωτοβουλία και σύμφωνα με τις ειδικότερες εκάστοτε χορηγούμενες οδηγίες.

18.4. Κατά την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών, ο Όμιλος Alpha Bank λαμβάνει εύλογα μέτρα προκειμένου να συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του Νόμου, αναφορικά με την αγορά-στόχο, υπό τα ειδικώς αναφερόμενα στους όρους 3.6 έως 3.9 ανωτέρω, και να διασφαλίζει ότι τα προτεινόμενα προς τον Πελάτη Χρηματοπιστωτικά Μέσα διατίθενται στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο, όπως αυτή έχει καθορισθεί είτε από τον ίδιο τον Όμιλο αν πρόκειται για Χρηματοπιστωτικά Μέσα που δημιουργεί προς πώληση είτε από τον κατασκευαστή αν ο Όμιλος Alpha Bank αποτελεί διανομέα αυτών. Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, ο Όμιλος Alpha Bank μεριμνά ιδίως να μην προτείνονται στον Πελάτη Χρηματοπιστωτικά Μέσα, τα οποία δεν εμπίπτουν στην αγορά-στόχο, λαμβάνοντας υπόψη τις γνώσεις και την εμπειρία, την 14 οικονομική κατάσταση του Πελάτη, περιλαμβανομένης της δυνατότητάς του να υποστεί ζημίες, το επίπεδο ανοχής του στον κίνδυνο και τη συμβατότητα του προφίλ κινδύνων του Χρηματοπιστωτικού Μέσου με την αγορά-στόχο και τα χαρακτηριστικά, τις ανάγκες και τους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη. Κατ' εξαίρεση, εφόσον το λοιπό Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη είναι συμβατό με τις ανάγκες και τα χαρακτηριστικά του, και υπό την προϋπόθεση αποφυγής συγκρούσεως συμφερόντων, ο Όμιλος Alpha Bank δύναται, για λόγους διασποράς κινδύνων ή αντιστάθμισης κινδύνου, να προτείνει την τοποθέτηση τμήματος του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη εκτός της προσδιορισμένης αγοράς στόχου.

18.5. Ο Όμιλος Alpha Bank αναλαμβάνει την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών υπό την προϋπόθεση ότι θα λάβει από τον Πελάτη όλες εκείνες τις πληροφορίες που αφορούν στην οικονομική του κατάσταση, περιλαμβανομένης της δυνατότητάς του να υποστεί ζημίες, στους επενδυτικούς του στόχους, περιλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου και στη γνώση και εμπειρία που διαθέτει σχετικά με τις υπηρεσίες, των οποίων αιτείται την παροχή και τις επενδύσεις στα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, που αναλυτικά αναφέρονται στους Γενικούς Συμπληρωματικούς Όρους και λεπτομερώς περιγράφονται, συμπεριλαμβανομένων και των κινδύνων, που ενέχει έκαστο εξ αυτών, στην Προσυμβατική Ενημέρωση, ώστε να του συστήσει τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που είναι κατάλληλα για την περίπτωση του (έλεγχος καταλληλότητας).

18.6. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος Alpha Bank λαμβάνει από τον Πελάτη τις πληροφορίες εκείνες που είναι απαραίτητες προκειμένου να κατανοήσει τα βασικά δεδομένα του Πελάτη και να

σχηματίσει εύλογα την πεποίθηση, λαμβάνοντας προσηκόντως υπόψη τη φύση και την έκταση της παρεχομένης επενδυτικής υπηρεσίας, ώστε η συγκεκριμένη Συναλλαγή, που προτείνει στο πλαίσιο παροχής μη ανεξάρτητων επενδυτικών συμβουλών να πληροί τα ακόλουθα κριτήρια βάσει των οποίων δημιουργείται από τον Όμιλο Alpha Bank το επενδυτικό προφίλ του Πελάτη (εφεξής «Επενδυτικό Προφίλ»): α) είναι σύμφωνη με και πληροί τους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη, περιλαμβανομένου του επιπέδου και ορίου ανοχής του στον κίνδυνο, β) ο Πελάτης έχει την οικονομική δυνατότητα να αναλάβει το βάρος των σχετικών επενδυτικών κινδύνων, σύμφωνα με τους επενδυτικούς του στόχους και ιδίως το επίπεδο ανοχής κινδύνου και τη δυνατότητά του να υποστεί ζημίες, γ) ο Πελάτης διαθέτει την αναγκαία πείρα και τις απαιτούμενες γνώσεις, ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί τους κινδύνους που ενέχει η προτεινόμενη Συναλλαγή.

18.7. Η έκταση των πληροφοριών που συλλέγονται από τον Πελάτη μέσω των ειδικών ερωτηματολογίων, τα οποία καλείται να συμπληρώσει πριν από την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών καλύπτει όλο το φάσμα των παρεχομένων μη ανεξάρτητων Επενδυτικών Συμβουλών στα προαναφερθέντα υπό 18.1 Χρηματοπιστωτικά Μέσα και στις λοιπές κατηγορίες επενδύσεων.

18.8. Στο πλαίσιο αυτό, καθοριστική σημασία για τη διενέργεια του ελέγχου καταλληλότητας και την αξιολόγησή του από τον Όμιλο Alpha Bank έχει η παροχή από τον Πελάτη ακριβούς, αξιόπιστης και επικαιροποιημένης πληροφόρησης. **18.9.** Ο Πελάτης δηλώνει ότι θα διαθέτει στον Όμιλο Alpha Bank κάθε απαραίτητη πληροφορία και στοιχείο για τη διαμόρφωση των τυχόν παρεχομένων προς αυτόν Επενδυτικών Συμβουλών, την ακρίβεια, επάρκεια και πληρότητα των οποίων πληροφοριών και στοιχείων ο Όμιλος Alpha Bank θεωρεί ως δεδομένα και ως προς αυτά δεν υποχρεούται σε οποιαδήποτε ανεξάρτητη επιβεβαίωση, εξακρίβωση ή έλεγχο.

18.10. Ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται να βασίζεται στην πληροφόρηση που του παρέχει ο Πελάτης εκτός εάν γνωρίζει ή όφειλε να γνωρίζει ότι η πληροφόρηση αυτή είναι καταφανώς παρωχημένη, ανακριβής ή ελλιπής. Σε κάθε άλλη περίπτωση ο Όμιλος Alpha Bank δεν φέρει ουδεμία ευθύνη για την Επενδυτική Συμβουλή που παρέχει.

18.11. Σε περίπτωση παροχής Επενδυτικής Συμβουλής, η οποία αφορά σ' ένα πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων, όταν δηλαδή μια επενδυτική υπηρεσία προσφέρεται μαζί με άλλη υπηρεσία ή προϊόν ως μέρος πακέτου ή ως όρος για την ίδια συμφωνία ή πακέτο, ο έλεγχος καταλληλότητας διενεργείται με βάση το συνολικό πακέτο.

18.12. Σε περίπτωση που ο Πελάτης ζητά την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών χωρίς να παρέχει προς τον Όμιλο Alpha Bank την πληροφόρηση που προβλέπεται από το νόμο και που ζητά ο Όμιλος, ο τελευταίος είναι υποχρεωμένος να μην παρέχει Επενδυτικές Συμβουλές στον Πελάτη και να μην συνιστά επενδυτικές υπηρεσίες ή Χρηματοπιστωτικά Μέσα σε αυτόν.

18.13. Ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται βάσει των πληροφοριών που λαμβάνει από τον Πελάτη να τον κατατάσσει σε ειδικότερη κατηγορία ανάλογα με τη γνώση και την πείρα του και να του παρέχει τις τυποποιημένες προειδοποιήσεις που χορηγεί ανά κατηγορία επενδυτών ή ανά είδος Χρηματοπιστωτικού Μέσου.

18.14. Ο Όμιλος Alpha Bank λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα ώστε να διασφαλίσει ότι οποιαδήποτε υπόδειξη στον Πελάτη για κατάρτιση Συναλλαγής επί Χρηματοπιστωτικού Μέσου ή για παροχή υπηρεσίας είναι κατάλληλη γι' αυτόν. Ο Όμιλος Alpha Bank πριν από την κατάρτιση της Συναλλαγής, παρέχει σε Σταθερό Μέσο στον Πελάτη δήλωση καταλληλότητας, με την οποία προσδιορίζονται οι παρασχεθείσες Επενδυτικές Συμβουλές και ο τρόπος με τον οποίο αυτές ανταποκρίνονται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα λοιπά 15 χαρακτηριστικά του Πελάτη. Αν η συμφωνία για αγορά ή πώληση Χρηματοπιστωτικού Μέσου έχει συναφθεί με χρήση μέσου επικοινωνίας εξ αποστάσεως, που δεν επιτρέπει την εκ των προτέρων παροχή της δήλωσης καταλληλότητας, ο Όμιλος Alpha Bank παρέχει την έγγραφη δήλωση καταλληλότητας σε Σταθερό Μέσο, αμέσως μόλις ο Πελάτης δεσμευθεί με οποιαδήποτε συμφωνία, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) ο Πελάτης έχει συγκατατεθεί να παραλάβει τη δήλωση καταλληλότητας, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής και β) ο Όμιλος Alpha Bank έχει προσφέρει στον Πελάτη τη δυνατότητα να καθυστερήσει τη Συναλλαγή, προκειμένου να λάβει προηγουμένως τη δήλωση καταλληλότητας.

18.15. Κατά την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών, ο Όμιλος Alpha Bank υποβάλλει έκθεση στον Πελάτη, η οποία περιλαμβάνει περιγραφή της παρεχόμενης Επενδυτικής Συμβουλής και του τρόπου με τον οποίο η παρεχόμενη πρόταση είναι κατάλληλη γι' αυτόν, περιλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο ικανοποιεί τους στόχους του Πελάτη και τις προσωπικές περιστάσεις σε σχέση με την αιτούμενη επενδυτική διάρκεια, τη γνώση και την εμπειρία του Πελάτη, τη στάση του Πελάτη προς τους κινδύνους και τη δυνατότητα ζημίας.

18.16. Ο Όμιλος Alpha Bank εφιστά την προσοχή του Πελάτη σχετικά με την έκθεση καταλληλότητας και συμπεριλαμβάνει σε αυτήν πληροφορίες σχετικά με το εάν ενδέχεται οι προτεινόμενες υπηρεσίες ή τα μέσα να απαιτούν από τον Πελάτη να αναζητήσει μια περιοδική επανεξέταση των ρυθμίσεών τους. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος εφαρμόζει επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες, προκειμένου να διασφαλίζει ότι κατανοεί τη φύση, τα χαρακτηριστικά, περιλαμβανομένου του κόστους και των κινδύνων των επενδυτικών υπηρεσιών και των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που επιλέγονται για τον Πελάτη, και αξιολογεί, λαμβάνοντας υπόψη το κόστος και την πολυπλοκότητα, εάν ισοδύναμες επενδυτικές υπηρεσίες ή Χρηματοπιστωτικά Μέσα μπορούν να ικανοποιήσουν το προφίλ του Πελάτη.

18.17. Όταν ο Όμιλος Alpha Bank παρέχει περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας κατά τα αναφερόμενα στον όρο 16, επανεξετάζει, με σκοπό τη βελτίωση των παρεχομένων προς τον Πελάτη υπηρεσιών, την καταλληλότητα των προτάσεων τουλάχιστον ετησίως. Η συχνότητα της αξιολογήσεως αυτής αυξάνεται ανάλογα με το προφίλ κινδύνων του Πελάτη και το είδος των προτεινόμενων Χρηματοπιστωτικών Μέσων.

18.18. Εφόσον, κατά τα ως άνω, υποβάλλεται στον Πελάτη η περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των προτάσεων, που παρέχονται από τον Όμιλο Alpha Bank, γνωστοποιούνται τα ακόλουθα: α) η συχνότητα και το εύρος της περιοδικής αξιολογήσεως καταλληλότητας και, κατά περίπτωση, οι συνθήκες που επιβάλλουν την απαίτηση αξιολόγησης, β) ο βαθμός κατά τον οποίο οι πληροφορίες που συλλέχθηκαν προηγουμένως θα αποτελέσουν αντικείμενο επαναξιολογήσεως, και γ) ο τρόπος με τον οποίο θα γνωστοποιηθεί στον Πελάτη τυχόν επικαιροποιημένη πρόταση. Οι μεταγενέστερες εκθέσεις μετά την παροχή της αρχικής υπηρεσίας μπορούν να καλύπτουν αλλαγές στις εμπλεκόμενες υπηρεσίες ή Χρηματοπιστωτικά Μέσα και/ή στις συνθήκες του πελάτη και να μην επαναλαμβάνουν όλες τις λεπτομέρειες της πρώτης έκθεσης.

18.19. Οι Επενδυτικές Συμβουλές παρέχονται από τον Όμιλο Alpha Bank όπως προβλέπεται στον όρο 6.1. ανωτέρω. Πληροφορία μη προσδιορισθείσα ως συμβουλή δεν συνιστά σε καμία απολύτως περίπτωση Επενδυτική Συμβουλή και κατά συνέπεια ο Όμιλος Alpha Bank δεν φέρει καμία απολύτως συνέπεια.

18.20. Η παροχή Επενδυτικών Συμβουλών σε καμία περίπτωση δεν συνεπάγεται οποιαδήποτε ευθύνη του Ομίλου Alpha Bank ως προς τις επενδυτικές επιλογές και αποφάσεις του Πελάτη, ρητά δε συμφωνείται ότι όλες οι εντολές που θα εκτελεί ο Όμιλος Alpha Bank για λογαριασμό του Πελάτη είναι προϊόν αποκλειστικά ελεύθερης επιλογής του.

18.21. Ο Πελάτης κατανοεί και αποδέχεται ότι είναι απολύτως ελεύθερος να ακολουθήσει ή αγνοήσει μερικώς ή ολικώς οποιαδήποτε Επενδυτική Συμβουλή, πληροφορία ή πρόταση τυχόν του παρασχεθεί από τον Όμιλο Alpha Bank.

18.22. Ο Πελάτης κατανοεί και αποδέχεται ότι οι Επενδυτικές Συμβουλές παρέχονται από τον Όμιλο Alpha Bank αποκλειστικά και μόνο για του δοθεί η δυνατότητα να πάρει τις δικές του επενδυτικές αποφάσεις.

18.23. Ο Πελάτης κατανοεί και αποδέχεται ότι οι προσωπικές Επενδυτικές Συμβουλές παρέχονται από τον Όμιλο Alpha Bank αποκλειστικά και μόνο για δική του χρήση. Επενδυτικές συμβουλές που δόθηκαν στον Πελάτη, λήφθηκαν όμως υπόψη από τρίτο πρόσωπο, δεν δεσμεύουν τον Όμιλο Alpha Bank.

18.24. Οι επενδυτικές επιλογές του Πελάτη λαμβάνονται κατόπιν ωρίμου σκέψεως και πάντοτε αφού ο Πελάτης έχει προβεί σε προσωπική ανεξάρτητη έρευνα αναφορικά με το ποιες εναλλακτικές προτάσεις υπάρχουν και αφού θα έχει αξιολογήσει με προσοχή έκαστη εξ αυτών.

18.25. Ο Πελάτης δηλώνει ότι θα λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις και για θέματα για τα οποία ο Όμιλος Alpha Bank δεν του έχει παράσχει Επενδυτικές Συμβουλές.

18.26. Το περιεχόμενο και η έκταση της συμβουλευτικής υποχρεώσεως εξαρτάται από μια σειρά παραγόντων, οι οποίοι αναφέρονται από τη μια πλευρά στο πρόσωπο του Πελάτη και από την άλλη πλευρά στο αντικείμενο της επενδύσεως. Η συγκεκριμένη διαμόρφωση της υποχρεώσεως εξαρτάται αποκλειστικά από τις συνθήκες της κάθε ατομικής περιπτώσεως και το εύρος της ενημερώσεως που θα προσφέρει ο Πελάτης μέσω του σχετικού ερωτηματολογίου καταλληλότητας στον Όμιλο Alpha Bank.

18.27. Σε κάθε περίπτωση τόσο η υποχρέωση προηγούμενης ενημερώσεως του Ομίλου Alpha Bank για το Επενδυτικό Προφίλ του Πελάτη όσο και η υποχρέωση συμβουλευτικής καθοδηγήσεως του τελούν υπό την αίρεση της υπάρξεως συγκεκριμένης ανάγκης για την προστασία του. Αυτό σημαίνει ότι ο Όμιλος Alpha Bank οφείλει να λαμβάνει από τον Πελάτη μόνο τα στοιχεία εκείνα, τα οποία είναι αναγκαία για τη διερεύνηση των αναγκών του ενόψει της παροχής συγκεκριμένης επενδυτικής υπηρεσίας και να παρέχει στον Πελάτη εκείνες μόνο τις Επενδυτικές Συμβουλές που κρίνονται χρήσιμες για τη λήψη αυτόνομης αποφάσεως του Πελάτη, στο πλαίσιο της ίδιας επενδυτικής υπηρεσίας.

18.28. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν παρέχει Επενδυτικές Συμβουλές σχετικά με τα πλεονεκτήματα ή τα μειονεκτήματα μιας συγκεκριμένης Συναλλαγής, εάν ευλόγως πιστεύει ότι όταν ο Πελάτης έδινε την εντολή δεν περίμενε Επενδυτική Συμβουλή.

18.29. Ο Όμιλος Alpha Bank αναφορικά με την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών ευθύνεται μόνο για δόλο και βαρεία αμέλεια και μόνο για τη τυχόν θετική ζημία που υπέστη ο Πελάτης λόγω της εσφαλμένης αυτής συμβουλής.

18.30. Όταν στα πλαίσια της παροχής επενδυτικών συμβουλών ο Όμιλος Alpha Bank παρέχει πληροφορίες σχετικά με αγορές, δεν εγγυάται για την ακρίβεια και την πληρότητα αυτών των πληροφοριών ή/και τις τυχόν φορολογικές συνέπειες της αντίστοιχης Συναλλαγής. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν είναι υπεύθυνος για τις πληροφορίες αυτές παρά μόνο στην περίπτωση που αμέλησε να τις χορηγήσει.

18.31. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν καταβάλλει ή εισπράττει Αντιπαροχή σε σχέση με την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών, εκτός εάν αυτή έχει σχεδιαστεί για την βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωσή του με το καθήκον του να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα των πελατών του, υπό τα ειδικώς αναφερόμενα στους όρους 5.5-5.7 ανωτέρω.

18.32. Η παροχή έρευνας από τρίτους στον Όμιλο Alpha κατά την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών, δεν θεωρείται Αντιπαροχή δεδομένου ότι πληρώνεται άμεσα από τους ίδιους πόρους του Ομίλου.

18.33. Κατά την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών που περιλαμβάνουν αλλαγή επενδύσεων, είτε μέσω πωλήσεως ενός Χρηματοπιστωτικού Μέσου και αγοράς ενός άλλου, είτε μέσω άσκησης του δικαιώματος αλλαγής σε σχέση με ένα υπάρχον Χρηματοπιστωτικό Μέσο, ο Όμιλος Alpha Bank συλλέγει τις αναγκαίες πληροφορίες που αφορούν τις υφιστάμενες επενδύσεις του Πελάτη και τις νέες προτεινόμενες επενδύσεις και διεξάγει ανάλυση του κόστους και του οφέλους της αλλαγής, ώστε να είναι ευλόγως σε θέση να αποδείξει ότι τα οφέλη της αλλαγής είναι μεγαλύτερα από το κόστος.

19. ΕΙΔΙΚΟΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (συμπληρώνουν την Πρόσθετη Πράξη Όρων Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου που έχει συνάψει ο Πελάτης με τον Όμιλο Alpha Bank και ισχύουν σε συνδυασμό με τους ανωτέρω Γενικούς Συμπληρωματικούς Όρους)

19.1. Ο Πελάτης έχει αναθέσει με την Πρόσθετη Πράξη Όρων Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου στον Όμιλο Alpha Bank την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου, η οποία συνίσταται στην ανάληψη υποχρεώσεως προς διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό του Πελάτη, για τις οποίες ο Όμιλος Alpha Bank διαθέτει περιθώριο διακριτικής ευχέρειας τόσο ως προς την επιλογή της συνθέσεως του Χαρτοφυλακίου όσο και ως προς τους όρους διενέργειας συναλλαγών επί των κατ' ιδίαν Χρηματοπιστωτικών Μέσων, που το συγκροτούν.

19.2. Κατά την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου ο Όμιλος Alpha Bank λαμβάνει εύλογα μέτρα προκειμένου να συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του Νόμου αναφορικά με την αγορά-στόχο, κατά τα ειδικώς αναφερόμενα στους όρους 3.6 έως 3.9 ανωτέρω και να διασφαλίζει ότι η διαχείριση γίνεται σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, εντός της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου, όπως αυτή έχει καθορισθεί είτε από τον ίδιο τον Όμιλο Alpha Bank, αν πρόκειται για Χρηματοπιστωτικά Μέσα που δημιουργεί προς πώληση είτε από τον κατασκευαστή των Χρηματοπιστωτικών Μέσων αν ο Όμιλος Alpha Bank αποτελεί διανομέα αυτών. Κατ' εξαίρεση, εφόσον το λοιπό Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη είναι συμβατό με τις ανάγκες και τα χαρακτηριστικά του, και υπό την προϋπόθεση αποφυγής συγκρούσεως συμφερόντων, ο Όμιλος Alpha Bank δύναται, για λόγους διασποράς κινδύνων ή αντιστάθμισης κινδύνου, να τοποθετεί τμήμα του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη εκτός της προσδιορισμένης αγοράς στόχου.

19.3. Ο Όμιλος Alpha Bank αναλαμβάνει τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη υπό την προϋπόθεση ότι θα λάβει από τον Πελάτη όλες εκείνες τις πληροφορίες, που αφορούν στην οικονομική του κατάσταση, περιλαμβανομένης της δυνατότητάς του να υποστεί ζημίες, στους επενδυτικούς του στόχους, περιλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου και στη γνώση και εμπειρία, που ο Πελάτης διαθέτει σχετικά με τις υπηρεσίες, των οποίων αιτείται την παροχή και τις επενδύσεις στα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, που αναλυτικά αναφέρονται στους Γενικούς Συμπληρωματικούς Όρους και λεπτομερώς περιγράφονται, συμπεριλαμβανομένων και των κινδύνων που ενέχει έκαστο εξ αυτών, στην Προσυμβατική Ενημέρωση, ώστε να του συστήσει τις επενδυτικές υπηρεσίες ή τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που είναι κατάλληλα για την περίπτωση του (έλεγχος καταλληλότητας).

19.4. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος Alpha Bank λαμβάνει από τον Πελάτη τις πληροφορίες εκείνες που είναι απαραίτητες προκειμένου να κατανοήσει τα βασικά δεδομένα του Πελάτη και να σχηματίσει εύλογα την πεποίθηση, λαμβάνοντας προσηκόντως υπόψη τη φύση και την έκταση της παρερχομένης επενδυτικής υπηρεσίας, ότι η συγκεκριμένη Συναλλαγή, που καταρτίζεται στο πλαίσιο παροχής της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου είναι κατάλληλη για τον Πελάτη και πληροί τα ακόλουθα κριτήρια βάσει των οποίων δημιουργείται από τον Όμιλο Alpha Bank το επενδυτικό προφίλ του Πελάτη (εφεξής «Επενδυτικό Προφίλ»): α) είναι σύμφωνη με και πληροί τους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη, περιλαμβανομένου του επιπέδου και ορίου ανοχής του στον κίνδυνο, β) ο Πελάτης έχει την οικονομική δυνατότητα να αναλάβει το βάρος των σχετικών επενδυτικών κινδύνων, σύμφωνα με τους επενδυτικούς του στόχους και ιδίως το επίπεδο ανοχής κινδύνου και τη δυνατότητά του να υποστεί ζημίες, γ) ο Πελάτης διαθέτει την αναγκαία πείρα και τις απαιτούμενες γνώσεις, ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί τους κινδύνους, που ενέχει η διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του.

19.5. Η έκταση των πληροφοριών που συλλέγονται από τον Πελάτη μέσω των ειδικών ερωτηματολογίων, τα οποία καλείται να συμπληρώσει πριν από την παροχή προς αυτόν της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου καλύπτει όλο το φάσμα των παρεχομένων υπηρεσιών επί των Χρηματοπιστωτικών Μέσων, όπως αυτά ειδικότερα θα προσδιορισθούν και θα γνωστοποιηθούν κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο άρθρο 19.11 κατωτέρω.

19.6. Οι πληροφορίες αυτές συλλέγονται από τον Πελάτη και αξιολογούνται, ώστε να μπορεί βάσει αυτών ο Όμιλος Alpha Bank να διαχειρίζεται το Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη με τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που είναι κατάλληλα για την περίπτωση του. Στο πλαίσιο αυτό, καθοριστική σημασία για τη διενέργεια του ελέγχου καταλληλότητας και την αξιολόγησή του από τον Όμιλο Alpha Bank έχει η παροχή από τον Πελάτη ακριβούς, αξιόπιστης και επικαιροποιημένης πληροφορήσεως.

19.7. Ο Όμιλος Alpha Bank διαθέτει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διατήρηση επαρκών και επικαιροποιημένων πληροφοριών για τον Πελάτη στον βαθμό που απαιτείται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις υπό 19.4.α, β και γ ανωτέρω.

19.8. Ο Πελάτης δηλώνει ότι θα διαθέτει στον Όμιλο Alpha Bank κάθε απαραίτητη πληροφορία και στοιχείο για τη διαμόρφωση των τυχόν επενδυτικών επιλογών κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του, την ακρίβεια, επάρκεια και πληρότητα των οποίων πληροφοριών και στοιχείων ο Όμιλος Alpha Bank θεωρεί ως δεδομένα και ως προς αυτά δεν υποχρεούται σε οποιαδήποτε ανεξάρτητη επιβεβαίωση, εξακρίβωση ή έλεγχο.

19.9. Ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται να βασίζεται στην πληροφόρηση που του παρέχει ο Πελάτης εκτός εάν γνωρίζει ή όφειλε να γνωρίζει ότι η πληροφόρηση αυτή είναι καταφανώς

παρωχημένη, ανακριβής ή ελλιπής. Σε κάθε άλλη περίπτωση, ο Όμιλος Alpha Bank δεν φέρει ουδεμία ευθύνη για την διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη βάσει των χορηγουμένων πληροφοριών.

19.10. Σε κάθε περίπτωση η υποχρέωση προηγούμενης ενημερώσεως του Ομίλου Alpha Bank για το Επενδυτικό Προφίλ του Πελάτη τελεί υπό την αίρεση της ύπαρξης συγκεκριμένης ανάγκης για την προστασία του. Αυτό σημαίνει ότι ο Όμιλος Alpha Bank οφείλει να λαμβάνει από τον Πελάτη μόνο τα στοιχεία εκείνα, τα οποία είναι αναγκαία για τη διευκρίνιση των αναγκών του ενόψει της παροχής της συγκεκριμένης επενδυτικής υπηρεσίας.

19.11. Κατά την ολοκλήρωση του ελέγχου καταλληλότητας και του προσδιορισμού του Επενδυτικού Προφίλ του Πελάτη, ο Όμιλος Alpha Bank τον ενημερώνει εγγράφως ή με Σταθερό Μέσο περί των ειδών των Χρηματοπιστωτικών Μέσων, που μπορούν να συμπεριληφθούν στο Χαρτοφυλάκιό του, τα είδη των συναλλαγών που μπορεί να διενεργηθούν επί αυτών, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε ορίων και τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα και Συναλλαγές που απαγορεύονται.

19.12. Σε περίπτωση που ο Πελάτης ζητά την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου χωρίς να παρέχει προς τον Όμιλο Alpha Bank την πληροφόρηση που προβλέπεται από το νόμο και που ζητά ο Όμιλος Alpha Bank, ο τελευταίος είναι υποχρεωμένος να μην προβαίνει στη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη.

19.13. Ο Πελάτης συναινεί με το παρόν ότι καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της εντολής διαχείρισεως του Χαρτοφυλακίου του δεν θα επεμβαίνει καθ' οιονδήποτε τρόπο στη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου από τον Όμιλο Alpha Bank, ωστόσο έχει το δικαίωμα να μεταφέρει στοιχεία του Χαρτοφυλακίου του κατά τα ειδικότερα οριζόμενα ανωτέρω στους Γενικούς Συμπληρωματικούς Όρους, προκειμένου να τα διαχειριστεί κατά την κρίση του.

19.14. Στο πλαίσιο διαχείρισεως του Χαρτοφυλακίου του, ο Πελάτης κατανοεί και αποδέχεται ότι ο Όμιλος Alpha Bank κατά τη διακριτική του ευχέρεια θα προβαίνει ενεργώντας στο όνομα και για λογαριασμό του Πελάτη, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση ή έγκρισή του, σε αγορές και πωλήσεις Χρηματοπιστωτικών Μέσων και σε κάθε εν γένει επενδυτική κίνηση, η οποία αποσκοπεί στην κατά την κρίση του Ομίλου Alpha Bank επωφελή διαχείριση του Χαρτοφυλακίου, καθώς και σε κάθε αναγκαία πράξη για την έγκαιρη και σύννομη κατάρτιση των σχετικών επενδύσεων. Για το λόγο αυτό, ο Πελάτης, μέσω των «Συμπληρωματικών Όρων Συνεργασίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από το Δίκτυο Alpha Private Bank», που έχει ήδη καταρτίσει και οι οποίοι αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των παρόντων όρων, έχει χορηγήσει – και 18 χορηγεί εκ νέου - ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα για να προβαίνει ο Όμιλος Alpha Bank σε οποιαδήποτε πράξη αναγκαία για την εκτέλεση της διαχείρισεως, που του ανατίθεται από τον Πελάτη.

19.15. Ο Όμιλος Alpha Bank δηλώνει προς τον Πελάτη ότι δεσμεύεται να ενεργεί κατά τρόπο ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντά του κατά την αποστολή σε άλλες οντότητες προς εκτέλεση, εντολών που απορρέουν από αποφάσεις του Ομίλου Alpha Bank να προβεί σε διαπραγμάτευση Χρηματοπιστωτικών Μέσων για λογαριασμό του Πελάτη στο πλαίσιο διαχείρισεως του Χαρτοφυλακίου του. Για την εκτέλεση των εντολών των πελατών του ο Όμιλος Alpha Bank δηλώνει προς τον Πελάτη ότι εφαρμόζει την Πολιτική Εκτέλεσης και Βέλτιστης Εκτέλεσης, η οποία περιλαμβάνεται στην Προσυμβατική Ενημέρωση.

19.16. Ο Πελάτης συναινεί στη διενέργεια, στα πλαίσια διαχείρισεως του Χαρτοφυλακίου του από τον Όμιλο Alpha Bank, σε συγκεντρωτικές Συναλλαγές του Ομίλου Alpha Bank, εφόσον αυτό επιτρέπεται, για έναν ή περισσότερους πελάτες από κοινού και περαιτέρω επιμερισμό των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων των πελατών, κατά την αντίστοιχη αναλογία.

19.17. Ο Όμιλος Alpha Bank λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα ώστε να διασφαλίσει ότι οποιαδήποτε Συναλλαγή που καταρτίζεται στα πλαίσια της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου είναι κατάλληλη για τον Πελάτη και ενημερώνει σε περιοδική βάση τον Πελάτη σχετικά με τον τρόπο, με τον οποίο η διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του ανταποκρίνεται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα λοιπά χαρακτηριστικά του.

19.18. Το περιεχόμενο και η έκταση της υποχρεώσεως για τη Διαχείριση Χαρτοφυλακίου εξαρτάται από μια σειρά παραγόντων, οι οποίοι αναφέρονται από τη μια πλευρά στο πρόσωπο του Πελάτη και από την άλλη πλευρά στο αντικείμενο της επενδύσεως. Η συγκεκριμένη

διαμόρφωση της υποχρέωσης εξαρτάται αποκλειστικά από τις συνθήκες της κάθε ατομικής περιπτώσεως και το εύρος της ενημερώσεως που θα προσφέρει ο Πελάτης μέσω του σχετικού ερωτηματολογίου καταλληλότητας στον Όμιλο Alpha Bank.

19.19. Ο Όμιλος Alpha Bank δικαιούται βάσει των πληροφοριών που λαμβάνει από τον Πελάτη να τον κατατάσσει σε ειδικότερη κατηγορία ανάλογα με τη γνώση και την πείρα του και να του παρέχει τις τυποποιημένες προειδοποιήσεις που χορηγεί ανά κατηγορία επενδυτών ή ανά είδος χρηματοπιστωτικού μέσου.

19.20. Ο Όμιλος Alpha Bank αναφορικά με την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου ευθύνεται μόνο για δόλο και βαριά αμέλεια και μόνο για τη τυχόν θετική ζημία που υπέστη ο Πελάτης λόγω της εκ δόλου ή βαριάς αμέλειας εσφαλμένης συγκεκριμένης Συναλλαγής.

19.21. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν καταρτίζει Συναλλαγές όταν καμία από τις υπηρεσίες ή κανένα από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη σύμφωνα με τον έλεγχο καταλληλότητας που διενεργεί.

19.22. Ο Όμιλος Alpha Bank δεν εγγυάται τυχόν φορολογικές συνέπειες Συναλλαγής στα πλαίσια Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου και ενεργεί σύμφωνα με τις ειδικότερες πληροφορίες που του παρέχει εκάστοτε ο Πελάτης, ο οποίος οφείλει να λαμβάνει φορολογικές συμβουλές από ανεξάρτητο φορολογικό σύμβουλο.

19.23. Ο Πελάτης χορηγεί στον Όμιλο Alpha Bank την ανέκκλητη εντολή, την πληρεξουσιότητα και το δικαίωμα, που ισχύει και για τις περιπτώσεις των άρθρων 223 και 726 του Αστικού Κώδικα, μη δυνάμενη να ανακληθεί ακόμα και για σπουδαίο λόγο, να παρίσταται, να τον αντιπροσωπεύει, να ψηφίζει και γενικά να ενεργεί, κατά την κρίση του ό,τι απαιτείται κατά τις γενικές συνελεύσεις των εταιριών, εκδοτριών των μετοχών που συνθέτουν το Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη, καθώς και να ασκεί το δικαίωμα προτιμήσεως στις περιπτώσεις αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου των εταιριών αυτών καθώς και να επενδύει κατά την ελεύθερη κρίση του, χωρίς όμως εκ του λόγου αυτού να γεννάται σχετική υποχρέωση, για λογαριασμό του Πελάτη τυχόν διαθέσιμα μετρητά στο λογαριασμό του σε βραχυπρόθεσμες επενδύσεις σταθερού εισοδήματος.

19.24. Σε περίπτωση που συγκεκριμένης κατηγορίας Χρηματοπιστωτικό Μέσο δεν δύναται να ανήκει από κοινού σε όλους τους Πελάτες (κοινής συμβάσεως παροχής επενδυτικών υπηρεσιών), σύμφωνα με τον Νόμο ή τα ειδικότερα χαρακτηριστικά του προϊόντος, οι Πελάτες έχουν ήδη παράσχει κατά την σύναψη της Συμβάσεως την εντολή προς τον Όμιλο Alpha Bank, όπως σχετικές Συναλλαγές καταρτίζονται επιμεριστικά στους λογαριασμούς των Πελατών, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο Συμβατικό Πλαίσιο, όπως αυτή εκάστοτε ισχύει και κατά τα ειδικότερα ποσοστά που έχουν δηλωθεί στην Πρόσθετη Πράξη Όρων Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου, που συμπληρώνεται από τους παρόντες όρους.

19.25. Για την αξιολόγηση της αποδόσεως του Ομίλου Alpha Bank από τον Πελάτη στα πλαίσια της παροχής της υπηρεσίας Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου σε αυτόν, ο Όμιλος Alpha Bank εφαρμόζει κατάλληλη μέθοδο αξιολογήσεως και συγκρίσεως, ούτως ώστε να επιτρέπεται σε αυτόν να αξιολογεί τις επιδόσεις του Ομίλου Alpha Bank επί της διαχείρισεως του Χαρτοφυλακίου του. Ο Όμιλος Alpha Bank, ως εφαρμοστέα κατάλληλη μέθοδο αξιολογήσεως και συγκρίσεως έχει επιλέξει δείκτη αναφοράς βασιζόμενο στους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη και τα είδη των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο του, τον οποίο έχει ήδη γνωστοποιήσει στον Πελάτη κατά την ολοκλήρωση του ελέγχου καταλληλότητας και τον προσδιορισμό του Επενδυτικού του Προφίλ. Εν συνεχεία, με την περιοδική κατάσταση μηνός Ιανουαρίου εκάστου έτους, ο Πελάτης ενημερώνεται για τον δείκτη αναφοράς που θα ισχύει το αντίστοιχο ημερολογιακό έτος. Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο αποφασισθεί 19 τροποποίηση του δείκτη αναφοράς κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους, ο Πελάτης θα ενημερώνεται με την περιοδική κατάσταση του μηνός που προηγείται της εφαρμογής του νέου δείκτη.

19.26. Ο Όμιλος Alpha Bank παρέχει μηνιαίως και σε Σταθερό Μέσο στον Πελάτη περιοδική κατάσταση των δραστηριοτήτων Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου που εκτελέστηκαν για λογαριασμό του, η οποία περιλαμβάνει εύλογη και ισορροπημένη εικόνα των δραστηριοτήτων, που διενεργήθηκαν και της αποδόσεως του Χαρτοφυλακίου κατά τη διάρκεια της περιόδου

αναφοράς, και περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, όσες πληροφορίες ορίζει εκάστοτε η Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία.

19.27. Ο Πελάτης δύναται να επιλέξει να λαμβάνει πληροφορίες σε μεμονωμένη βάση για κάθε εκτελεσθείσα Συναλλαγή, οπότε ο Όμιλος Alpha Bank του παρέχει σε Σταθερό Μέσο αμέσως μετά την εκτέλεση της Συναλλαγής όσες πληροφορίες ορίζει εκάστοτε η Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία για την εν λόγω Συναλλαγή, εκτός εάν παρέχεται από τρίτο πρόσωπο επιβεβαίωση της Συναλλαγής με τις ίδιες βασικές πληροφορίες. Στην περίπτωση αυτή, η περιοδική κατάσταση που αναφέρεται στον όρο 19.26 παρέχεται τουλάχιστον ανά δωδεκάμηνο, εκτός εάν αφορά σε Συναλλαγές επί κινητών αξιών που παρέχουν δικαίωμα αγοράς ή πώλησης παρόμοιων κινητών αξιών ή επιδεχόμενες διακανονισμό με ρευστά διαθέσιμα προσδιοριζόμενα κατ' αναφορά προς κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, εμπορεύματα ή άλλους δείκτες ή μεγέθη ή σε Συναλλαγές σε παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα κατά την έννοια των σημείων 4 έως 11 του τμήματος Γ του παραρτήματος Ι του Νόμου.

19.28. Ο Όμιλος Alpha Bank ενημερώνει τον Πελάτη όταν η συνολική αξία του Χαρτοφυλακίου, όπως εκτιμάται στην αρχή κάθε περιόδου αναφοράς (αξία αποτιμώσεως προηγούμενης ημέρας), κατά τα οριζόμενα στην Εφαρμοζόμενη Νομοθεσία, ήτοι την 31/12, την 31/3, την 30/6 και την 30/9 εκάστου ημερολογιακού έτους, υποτιμάται κατά 10% και εφεξής σε πολλαπλάσια του 10%, το αργότερο στη λήξη της εργάσιμης μέρας κατά την οποία σημειώθηκε η υπέρβαση του ορίου ή, εάν η υπέρβαση του ορίου σημειώθηκε σε μη εργάσιμη ημέρα, στο κλείσιμο της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Σε περίπτωση που ο Πελάτης προβεί σε ανάληψη ή κατάθεση μετρητών ή μεταφορά Χρηματοπιστωτικών Μέσων από/προς το Χαρτοφυλάκιό του και μέχρι την έκδοση της περιοδικής καταστάσεως, στην οποία θα εμφανίζεται ότι έχει μειωθεί/αυξηθεί η αξία του Χαρτοφυλακίου, κατά το ποσό της ανωτέρω αναλήψεως ή και μεταφοράς, ο Όμιλος Alpha Bank κατά τον υπολογισμό της αξίας του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη προκειμένου να διαπιστωθεί τυχόν υποτίμηση αυτού κατά 10%, σύμφωνα με τα λοιπά οριζόμενα ανωτέρω, θα συνυπολογίζει την αξία των μετρητών ή Χρηματοπιστωτικών Μέσων, που έχουν αφαιρεθεί ή προστεθεί ή μεταφερθεί, στην αξία του υπολοίπου του Χαρτοφυλακίου και επί της αξίας αυτής θα υπολογίζει, εάν υφίσταται ή όχι υποτίμηση.

19.29. Ο Όμιλος Alpha Bank μπορεί να περιλαμβάνει στην περιοδική κατάσταση των δραστηριοτήτων Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου που εκτελέστηκαν για λογαριασμό του Πελάτη, σύμφωνα με τα ανωτέρω, την κατάσταση περιουσιακών στοιχείων που κατέχει για λογαριασμό του.

19.30. Ο Όμιλος Alpha Bank, εφόσον το γνωστοποιήσει στον Πελάτη, έχει το δικαίωμα να αναθέτει μέρος των καθηκόντων του ως προς της διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη σε τρίτους. Στην περίπτωση αυτή ο Όμιλος Alpha Bank ευθύνεται για την νομική ικανότητα του τρίτου προσώπου να παρέχει τις εργασίες που του ανατίθενται και εξακολουθεί να έχει την πλήρη ευθύνη για την εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που υπέχει δυνάμει της Εφαρμοζόμενης Νομοθεσίας.

19.31. Κατά την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου που περιλαμβάνει αλλαγή επενδύσεων, είτε μέσω πωλήσεως ενός Χρηματοπιστωτικού Μέσου και αγοράς ενός άλλου, είτε μέσω ασκήσεως του δικαιώματος αλλαγής σε σχέση με ένα υπάρχον Χρηματοπιστωτικό Μέσο, ο Όμιλος Alpha Bank συλλέγει τις αναγκαίες πληροφορίες που αφορούν στις υφιστάμενες επενδύσεις του Πελάτη και τις νέες προτεινόμενες επενδύσεις και διεξάγει ανάλυση του κόστους και του οφέλους της αλλαγής, ώστε να είναι ευλόγως σε θέση να αποδείξει ότι τα οφέλη της αλλαγής είναι μεγαλύτερα από το κόστος.

19.32. Ο Όμιλος Alpha Bank κατά την παροχή της υπηρεσίας της Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου, δεν αποδέχεται ούτε παρακρατεί αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο μέρος ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου μέρους σε σχέση με την παροχή της υπηρεσίας προς τον Πελάτη με την εξαίρεση των ήσσονος σημασίας μη χρηματικών οφελών, που αναλυτικά προβλέπονται στην Προσυμβατική Ενημέρωση. Ο Όμιλος Alpha Bank ενημερώνει μέσω των περιοδικών καταστάσεων τον Πελάτη και επιστρέφει και μεταβιβάζει εξ ολοκλήρου σ' αυτόν τυχόν αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά οφέλη που κατ' εξαίρεση του καταβάλλονται προς ή παρέχονται από τρίτο ή πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου σε σχέση με τις υπηρεσίες Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου, που παρέχονται στον Πελάτη το συντομότερο δυνατό μετά την είσπραξη/ καταβολή.

19.33. Η παροχή έρευνας από τρίτους στον Όμιλο Alpha Bank κατά την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου δεν θεωρείται Αντιπαροχή δεδομένου ότι πληρώνεται άμεσα από τους ίδιους πόρους του Ομίλου.

19.34. Επιπροσθέτως των διαλαμβανομένων στους παρόντες όρους αναφορικά με τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη, ρητά συμφωνείται ότι κατά τη διαμόρφωση του περιεχομένου και της έκτασης της υποχρεώσεως Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου, ο Όμιλος Alpha Bank θα προσαρμόζει την επενδυτική στρατηγική στο νόμισμα βάσης, που έχει επιλέξει και δηλώσει ο Πελάτης στην Πρόσθετη Πράξη Όρων Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου. Από την 03.01.2018 και εφεξής, η πρώτη εντολή/αίτηση του Πελάτη για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από τον Όμιλο Alpha Bank θα θεωρείται ως:

- αποδοχή της Κατηγοριοποίησης του Πελάτη ως Ιδιώτη Πελάτη,
- παραλαβή, κατανόηση και αποδοχή του Εντύπου Προσυμβατικής Ενημερώσεως Πελατών για την Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών
- αποδοχή των παρόντων Συμπληρωματικών Όρων στη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών σε Ιδιώτη Πελάτη για τη συμμόρφωση του Ομίλου Alpha Bank με τη MiFID II και αναγνώριση και αποδοχή ότι όλα τα ανωτέρω αποτελούν ένα ενιαίο όλο που διέπει εφεξής τη σχέση του Πελάτη με τον Όμιλο Alpha Bank στον τομέα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.