

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΣΑΣ

Η Εταιρεία κατά την φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων πελατών, συμμορφώνεται με την ισχύουσα σχετική νομοθεσία και εφαρμόζει πολιτική φύλαξης περιουσιακών στοιχείων πελατών και παροχής υπηρεσιών θεματοφυλακής προκειμένου να διαφυλάσσονται τα δικαιώματά σας σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια που σας ανήκουν και τα οποία τηρεί.

Πιο συγκεκριμένα η Εταιρεία σας ενημερώνει ότι:

- Τηρεί τα απαραίτητα αρχεία και λογαριασμούς έτσι ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία (Στοιχεία Χαρτοφυλακίου) που κατέχονται για λογαριασμό σας από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου πελάτη, καθώς και από τα δικά της περιουσιακά στοιχεία.
- Τηρεί αρχεία και λογαριασμούς θεματοφυλακής έτσι ώστε να διασφαλίζει το διαχωρισμό των χρηματοπιστωτικών μέσων των Πελατών που κατέχει η Εταιρεία, από τα χρηματοπιστωτικά μέσα της ίδιας της Εταιρείας καθώς και τη διάκριση των περιουσιακών στοιχείων μεταξύ των Πελατών, έτσι ώστε να προκύπτει με σαφήνεια ο δικαιούχος και να αποκλείεται η χρησιμοποίησή τους από την Εταιρεία, από τρίτα μη-δικαιούχα πρόσωπα ή από άλλους Πελάτες.
- Διενεργεί τακτικά συμφωνίες μεταξύ των εσωτερικών λογαριασμών και αρχείων της και εκείνων που δύνανται να τηρηθούν από τυχόν τρίτους που κατέχουν τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία.
- Λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα ώστε να διασφαλίζει ότι τα χρηματοπιστωτικά σας μέσα που έχουν κατατεθεί σε τρίτο δύνανται να διαχωριστούν από τα χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν στην Εταιρεία και από τα χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν στον εν λόγω τρίτο, με τη χρήση λογαριασμών με διαφορετικές ονομασίες στα βιβλία του τρίτου ή με άλλα ισοδύναμα μέτρα με τα οποία επιτυγχάνεται το ίδιο επίπεδο προστασίας
- Λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα κεφάλαια που έχουν καταθέσει οι πελάτες σε πιστωτικό ίδρυμα ή τράπεζα που έχει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα ή σε αναγνωρισμένα αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων κατέχονται σε λογαριασμό ή λογαριασμούς χωριστούς από τυχόν άλλους

λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται για την κατοχή κεφαλαίων που ανήκουν στην Εταιρεία.

- Η Εταιρεία δύναται να τηρεί χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών της, όπου επιτρέπεται, σε συλλογικούς λογαριασμούς επενδυτών (omnibus accounts) για λογαριασμό περισσότερων Πελατών της, εξειδικεύοντας η ίδια στα βιβλία της τα αντιστοιχούντα στον κάθε Πελάτη της χρηματοπιστωτικά μέσα.

- Η εκκαθάριση/διακανονισμός των συναλλαγών διενεργείται από τις Εκτελούσες Επιχειρήσεις που συνεργάζεται η Εταιρεία, στο όνομα της Εταιρείας, σε συλλογικό λογαριασμό πελατών της (omnibus account) (στο εξής: ο «Εκκαθαρίζοντα Θεματοφύλακας»). Κατά συνέπεια, η διεκπεραίωση των σχετικών με τις συναλλαγές αυτές χρηματικών υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων παράδοσης χρηματοπιστωτικών μέσων γίνεται από τον Εκκαθαρίζοντα Θεματοφύλακα. Η Εταιρεία δεν αναλαμβάνει τη φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων που αποκτώνται στο πλαίσιο παροχής της ανωτέρω υπηρεσίας στο όνομα του Πελάτη. Η φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων των πελατών γίνεται από τον Εκκαθαρίζοντα Θεματοφύλακα.

- Ειδικά για τα χρηματοπιστωτικά μέσα, σε περίπτωση που η Εταιρεία τα καταθέτει σε λογαριασμό τρίτου, σε συλλογικό λογαριασμό ή σε λογαριασμούς που έχουν ανοιχτεί σε τρίτο στο όνομα της Εταιρείας για λογαριασμό πελατών (omnibus accounts), τότε για την επιλογή, τον διορισμό και τον περιοδικό έλεγχο του τρίτου η Εταιρεία λαμβάνει υπ' όψιν την τεχνογνωσία και τη φήμη στην αγορά του τρίτου, καθώς και τυχόν νομοθετικές απαιτήσεις ή πρακτικές της αγοράς που συνδέονται με την κατοχή των χρηματοπιστωτικών μέσων και θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματά σας επί των χρηματοπιστωτικών μέσων.

- Η Εταιρεία δεν αναλαμβάνει ευθύνη έναντι των Πελατών της: i) για πλημμελή εκπλήρωση ή και, εν γένει, μη εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Θεματοφύλακα, ii) για τη φερεγγυότητα και εν γένει για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Θεματοφύλακα, στον οποίο περιέρχονται περιουσιακά στοιχεία Πελατών της, ευθυνόμενη μόνον για βαρεία αμέλεια της ως προς την επιλογή του Θεματοφύλακα. Τεκμαίρεται ότι η λειτουργία Εκτελούσας Επιχείρησης βάσει άδειας λειτουργίας από αρμόδια Αρχή κράτους μέλους για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΕΠΕΥ ή Πιστωτικού Ιδρύματος η ΟΣΕΚΑ ή, προκειμένου περί τρίτων κρατών, βάσει ισοδύναμων κανόνων εποπτείας αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της ΕΠΕΥ.

•Χρηματοπιστωτικά μέσα του Πελάτη ενδέχεται να φυλάσσονται από τρίτο πρόσωπο/θεματοφύλακα στα πλαίσια εκτέλεσης ειδικών συμβάσεων με τον Πελάτη, όπως είναι η παροχή πιστώσεων για διενέργεια συναλλαγών, η πραγματοποίηση συναλλαγών επί παραγώγων προϊόντων ή επί χρηματοπιστωτικών μέσων που διαπραγματεύονται σε τόπους εκτέλεσης στους οποίους η Εταιρεία δεν έχει ίδια πρόσβαση. Η Εταιρεία επιδεικνύει τη δέουσα ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή, τον διορισμό και τον περιοδικό έλεγχο του τρίτου και των ρυθμίσεων για την κατοχή και φύλαξη των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων. Λαμβάνει δε υπόψη την εξειδίκευση, τη φήμη στην αγορά του τρίτου καθώς και τυχόν νομικές απαιτήσεις που σχετίζονται με την κατοχή των χρηματοπιστωτικών μέσων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα των πελατών.

•Η Εταιρεία καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών της σε τρίτο, μόνον σε δικαιοδοσία, όπου η φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό άλλου προσώπου υπόκειται σε ειδικές ρυθμίσεις και εποπτεία και ο τρίτος υπόκειται σε συγκεκριμένη ρύθμιση και εποπτεία. Η καταχώρηση των τίτλων σε θεματοφύλακα διενεργείται έτσι ώστε αναμφισβήτητα να προκύπτει η κυριότητα κάθε δικαιούχου Πελάτη. Στις περιπτώσεις αυτές, ο θεματοφύλακας που επιλέγεται κάθε φορά μπορεί να είναι μόνο αξιόπιστο και φερέγγυο Κεντρικό Μητρώο ή άλλο εξουσιοδοτημένο Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων, Σύστημα Τήρησης Τίτλων σε Λογιστική Μορφή, πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επενδύσεων που διαθέτει άδεια παροχής των υπηρεσιών φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης τίτλων και κατά τη σύναψη συμβατικής σχέσης μαζί του, η Εταιρεία ενεργεί έτσι ώστε να προστατεύονται τα δικαιώματα των Πελατών και να καθίσταται σαφής ο ακριβής τρόπος τήρησης των χρηματοπιστωτικών μέσων των Πελατών από το θεματοφύλακα. Σε κάθε περίπτωση συνεργασίας της Εταιρείας με αλλοδαπή επιχείρηση, για οποιοδήποτε λόγο, ισχύει ότι οι επιχειρήσεις αυτές υπάγονται στο θεσμικό πλαίσιο της χώρας καταγωγής τους και επομένως τα δικαιώματα και η προστασία των Πελατών απορρέουν από το δίκαιο της χώρας αυτής. Σε κάθε περίπτωση, η Εταιρεία δε φέρει ευθύνη για πράξεις και παραλήψεις των συνεργαζόμενων με αυτήν επιχειρήσεων.

•Η Εταιρεία δεν καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχονται για λογαριασμό πελατών σε τρίτο εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα η οποία δεν ρυθμίζει κανονιστικά την κατοχή και φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό άλλου προσώπου, εκτός εάν πληρούται μια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

–όταν η φύση των χρηματοπιστωτικών μέσων ή των επενδυτικών υπηρεσιών που συνδέονται με αυτά απαιτεί την κατάθεσή τους σε τρίτο εγκατεστημένο σε αυτή την τρίτη χώρα ή

–όταν τα χρηματοπιστωτικά μέσα κατέχονται για λογαριασμό επαγγελματία πελάτη και ο πελάτης έχει ζητήσει εγγράφως από την Εταιρεία να τα καταθέσει σε τρίτο εγκατεστημένο σε αυτή την τρίτη χώρα.

•Κατά τον παρόντα χρόνο, τα συνεργαζόμενα χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που λειτουργούν ως θεματοφύλακες τίτλων Πελατών της Εταιρείας είναι η Eurobank Ergasias, η Τράπεζα Πειραιώς, η Εθνική Τράπεζα, η Saxo Bank, η Interactive Brokers και η Exante Ltd. Η Εταιρεία επιφυλάσσεται για οποιαδήποτε μελλοντική συνεργασία με άλλους θεματοφύλακες ή για διακοπή οποιουδήποτε από τα ήδη υφιστάμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

•Ως προς τα κεφάλαια, η Εταιρεία δύναται να τα τοποθετεί σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς στους ακόλουθους οργανισμούς:

–Κεντρική τράπεζα –Πιστωτικό ίδρυμα που έχει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την ευρωπαϊκή νομοθεσία

–Τράπεζα που έχει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα

–Αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων, εφόσον συμφωνείτε σχετικά.

–Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εντός Ευρωπαϊκής Ένωσης ή Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης που κατέχουν άδεια λειτουργίας από Εποπτική Αρχή αναγνωρισμένη από τον ESMA.

•Τα κεφάλαια του Πελάτη κατατίθενται σε τραπεζικούς λογαριασμούς χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων επ' ονόματι της Εταιρείας και για λογαριασμό των Πελατών της. Τα συνεργαζόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (της Ελλάδας ή του εξωτερικού) επιλέγονται με κριτήρια την αξιοπιστία, τη φερεγγυότητα, το μέγεθος και τη φήμη τους, καθώς επίσης και με βάση το βαθμό εξυπηρέτησης των αναγκών των Πελατών, την ποιότητα της συνεργασίας, το κόστος τήρησης των λογαριασμών, την απόδοσή τους καθώς και τυχόν νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις ή πρακτικές της αγοράς που συνδέονται με την κατοχή κεφαλαίων πελατών και θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα των πελατών. Σε περίπτωση συνεργασίας με πιστωτικό ίδρυμα εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, ελέγχεται καταρχάς το θεσμικό πλαίσιο και το κανονιστικό καθεστώς λειτουργίας που διέπει τη

λειτουργία του και ιδίως, ο βαθμός ύπαρξης τουλάχιστον ισοδύναμων κανόνων λειτουργίας με αυτούς που ισχύουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Εφόσον αυτό εξασφαλίζεται, ακολουθεί ο έλεγχος πλήρωσης των κριτηρίων που προαναφέρθηκαν και για τα εντός Ευρωπαϊκής Ένωσης χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Η Εταιρεία μπορεί επίσης να καταθέτει κεφάλαια πελατών σε κεντρική τράπεζα και αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων. Στην τελευταία αυτή περίπτωση ο Πελάτης θα πρέπει να δίνει τη ρητή συγκατάθεσή του αφού θα έχει ενημερωθεί ότι τα κεφάλαια που τοποθετούνται σε αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων δεν θα κατέχονται σύμφωνα με τις νομοθετικές απαιτήσεις για τη διασφάλιση των κεφαλαίων των πελατών.