



EUROTRUST

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΦΥΛΑΞΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Υιοθέτηση της παρούσας ως αναθεώρηση
υφιστάμενης πολιτικής προς το σκοπό
προσαρμογής στην οδηγία 2014/65/ΕΕ - MiFID II)

Περιεχόμενα

1. Εισαγωγή	4
2. Πεδίο Εφαρμογής.....	4
3. Ορισμοί.....	4
4. Προστασία των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων Πελατών	6
4.1. Γενικά – Διαχωρισμός Περιουσιακών Στοιχείων.....	6
4.2. Τήρηση Λογαριασμών και Αρχείων	7
4.3. Ειδικές Περιπτώσεις.....	8
4.4. Τήρηση Συλλογικών Λογαριασμών – Omnibus Accounts.....	8
4.5. Παροχή υπηρεσιών ταυτοποίησης μετόχων, διαβίβασης πληροφοριών και διευκόλυνσης άσκησης δικαιωμάτων κατά την Τήρηση Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας	14
4.6. Δικαιώματα τρίτων επί περιουσιακών στοιχείων Πελατών	22
4.7. Παροχή πληροφόρησης προς φορείς και αρχές.....	23
5. Κατάθεση χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών σε Τρίτους.....	23
5.1. Απαιτήσεις.....	23
5.2. Κριτήρια Επιλογής – Αξιολόγηση τρίτου	24
5.3. Συνεργαζόμενοι Υποθεματοφύλακες.....	25
6. Κατάθεση κεφαλαίων Πελατών.....	25
6.1. Επιλογή Θεματοφύλακα	26
6.2. Αναλογική κατανομή υπολοίπων κεφαλαίων Πελατών σε πιστωτικά ιδρύματα.....	26
6.3. Τοποθέτηση κεφαλαίων Πελατών σε αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων.	27
6.4. Τοποθέτηση κεφαλαίων Πελατών σε οντότητα του ίδιου ομίλου με την Εταιρία.....	27
6.5. Συνεργαζόμενοι Θεματοφύλακες	28
7. Χρήση χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών.....	28
7.1. Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	28
7.2. Αποτροπή μη εξουσιοδοτημένης χρήσης χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών.....	29
7.3. Δανεισμός Τίτλων	30
7.4. Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου.....	30
8. Υπεύθυνος φύλαξης περιουσιακών στοιχείων Πελατών	31
9. Εκθέσεις Εξωτερικών Ελεγκτών	32
10. Πληροφόρηση σχετικά με τη φύλαξη περιουσιακών στοιχείων Πελατών	32
11. Καταστάσεις χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων Πελατών	33
12. Τήρηση Αρχείου	34
13. Αναθεώρηση Πολιτικής	35
14. Διαδικασίες – Αναφορές – Έντυπα – Σχετικές Πολιτικές	35

Παράρτημα I	
Συνεργαζόμενοι Τρίτοι (Υποθεματοφύλακες) για τη φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών	36
Παράρτημα II	
Συνεργαζόμενοι Θεματοφύλακες για την κατάθεση κεφαλαίων Πελατών.....	37
Παράρτημα III	
Τηρούμενα Αρχεία	38

1. Εισαγωγή

Σε εφαρμογή του Ν. 4514/18, με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/65/ΕΕ (MiFID II) στο ελληνικό δίκαιο, καθώς και των σχετικών εκδοθέντων Εκτελεστικών Κανονισμών και Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων, ειδικότερα δε της απόφασης υπ' αρ. 1/808/07.02.2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με την οποία ενσωματώθηκε η κατ' εξουσιοδότηση οδηγία (ΕΕ) 2017/593, η Εταιρία εφαρμόζει την παρούσα Πολιτική Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών (εφεξής η «**Πολιτική**»), με σκοπό να διασφαλίσει την προστασία των δικαιωμάτων των πελατών της (εφεξής «**Πελάτες**») σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία, ήτοι χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια, που τους ανήκουν και τα οποία κατέχει η Εταιρία στο πλαίσιο της παροχής στους Πελάτες της παρεπόμενης υπηρεσίας της φύλαξης και διαχείρισης χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό Πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών της περ. 1 του Τμήματος Β του Παραρτήματος Ι των ως άνω νόμου και οδηγίας.

2. Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται κατά την παροχή στους Πελάτες της παρεπόμενης υπηρεσίας της φύλαξης και διαχείρισης χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό Πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών και καταλαμβάνει όλα τα περιουσιακά στοιχεία (κεφάλαια και χρηματοπιστωτικά μέσα) Πελατών που κατέχει η Εταιρία στο ανωτέρω πλαίσιο. Η Εταιρία παρέχει επίσης, την υπηρεσία της θεματοφυλακής μαζί με τυχόν άλλες σχετικές υπηρεσίες, όπως εκκαθάριση και διακανονισμό των συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα και εταιρικές πράξεις, όπως είσπραξη μερισμάτων και τοκομεριδίων ομολόγων, συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου και αρχικές δημόσιες προσφορές, μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών κ.λπ.

3. Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

«**Συναλλαγή Χρηματοδότησης Τίτλων**»: συναλλαγές όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 11) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (3) περί διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και επαναχρησιμοποίησης.

«**Αναγνωρισμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Διαχείρισης Διαθεσίμων**»: ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων που έχει αδειοδοτηθεί βάσει του ν. 4099/2012 ή της οδηγίας 2009/65/ΕΚ, ή που υπόκειται σε εποπτεία και, κατά περίπτωση, έχει αδειοδοτηθεί από αρμόδια αρχή βάσει της εθνικής νομοθεσίας κράτους μέλους, και ο οποίος πληροί τα ακόλουθα κριτήρια:

- (α) πρωταρχικός επενδυτικός σκοπός του είναι η διατήρηση της καθαρής αξίας της περιουσίας του οργανισμού, είτε σταθερά στο άρτιο (χωρίς τα ΣΕΒΑΣΤΟΥΠΟΛΕΩΣ 113 & ΕΡΥΘΡΟΥ ΣΤΑΥΡΟΥ, ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ, 115 26 ΑΘΗΝΑ
Τ 210 3363100 // F 210 3238334 // E eurotrust@eurotrustsec.gr // U www.eurotrustsec.gr

κέρδη) είτε στην αξία του αρχικού κεφαλαίου των επενδυτών συν τα κέρδη,

- (β) για την επίτευξη του πρωταρχικού επενδυτικού σκοπού, επενδύει αποκλειστικά σε υψηλής ποιότητας μέσα χρηματαγοράς με ληκτότητα ή εναπομένουσα ληκτότητα όχι μεγαλύτερη των 397 ημερών, ή με τακτικές προσαρμογές απόδοσης (regular yield adjustments) συνεπεί με αυτή τη ληκτότητα, και με σταθμισμένη μέση ληκτότητα 60 ημερών· μπορεί επίσης να επιτυγχάνει το αποτέλεσμα αυτό επενδύοντας σε παρεπόμενη βάση σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα· ένα μέσο χρηματαγοράς θεωρείται υψηλής ποιότητας αν η Εταιρία διενεργεί δική της τεκμηριωμένη αξιολόγηση της πιστοληπτικής ποιότητας των μέσων χρηματαγοράς που της επιτρέπει να το θεωρήσει υψηλής ποιότητας· αν ένας ή περισσότεροι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που είναι εγγεγραμμένοι και εποπτεύονται από την ΕΑΚΑΑ έχουν δώσει βαθμολογία του μέσου, η εσωτερική αξιολόγηση της Εταιρίας λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τις εν λόγω αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας·

- (γ) παρέχει ρευστότητα με διακανονισμό την ίδια ή την επόμενη ημέρα.

«Χρηματοπιστωτικά Μέσα»: Όπως ορίζονται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι του ν.4514/2018 και της MiFID II, περιλαμβανομένων και των δομημένων καταθέσεων.

«Αξιόγραφα»: τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή αξιόγραφα κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 1 (8) του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014, όπως ειδικότερα προβλέπονται στο άρθρο 2.1 παρ. 3 του Μέρους 2 της Ενότητας Ι του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ, σε σχέση με τα οποία η ΕΛΚΑΤ παρέχει αποθετηριακές υπηρεσίες.

«Διαμεσολαβητής»: ΑΕΠΕΥ του ν. 4514/2018 ή επιχείρηση επενδύσεων ή επιχείρηση τρίτης χώρας κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, πιστωτικό ίδρυμα του ν. 4261/2014 ή κατά την έννοια του άρθρου 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ ή ΚΑΤ που παρέχει υπηρεσίες φύλαξης κινητών αξιών, διαχείρισης κινητών αξιών ή τήρησης λογαριασμών αξιών εξ ονόματος τρίτων σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 2 περ. α΄ του ν. 4569/2018 και στο άρθρο 26 περ. β΄ του ν. 4706/2020.

«Εγγεγραμμένος Διαμεσολαβητής»: ο Διαμεσολαβητής που διατηρεί στο ΣΑΤ για λογαριασμό πελατών του Λογαριασμό Αξιογράφων Πελατείας ως Συμμετέχων ή μέσω Συμμετέχοντα σύμφωνα με τους όρους του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ.

«Λογαριασμός Αξιογράφων»: ο Λογαριασμός Αξιογράφων Ιδίου, ο Λογαριασμός Αξιογράφων Πελάτη και ο Λογαριασμός Αξιογράφων Πελατείας.

«Λογαριασμός Αξιογράφων Ιδίου»: ο λογαριασμός επί Αξιογράφων που διατηρεί Συμμετέχων στο ΣΑΤ για ίδιο λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 και τους όρους της Ενότητας ΙΙΙ του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ.

«**Λογαριασμός Αξιογράφων Πελατείας**»: ο συλλογικός λογαριασμός αξιογράφων αποθετηρίου κατά την έννοια της περ. δ' του άρθρου 2 του ν. 4569/2018 που διατηρεί Συμμετέχων στο ΣΑΤ για πελάτες του ως Εγγεγραμμένος Διαμεσολαβητής ή για Εγγεγραμμένο Διαμεσολαβητή που ενεργεί για λογαριασμό των πελατών του, σύμφωνα με τον ως άνω νόμο, το άρθρο 38 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 και τους όρους της Ενότητας III του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ.

«**Λογαριασμός Αξιογράφων Πελάτη**» : ο ατομικός λογαριασμός επί Αξιογράφων που διατηρεί Συμμετέχων για Πελάτη του στο ΣΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 και τους όρους της Ενότητας III του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ.

«**Συμμετέχοντες**» : οι συμμετέχοντες κατά την έννοια της περ. 19 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 και του άρθρο 1.1 του Μέρους 1 της Ενότητας II του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ που συμμετέχουν το ΣΑΤ και δικαιούνται να έχουν πρόσβαση σε Λογαριασμούς Αξιογράφων στο πλαίσιο των αποθετηριακών υπηρεσιών που χρησιμοποιούν

4. Προστασία των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων Πελατών

4.1. Γενικά – Διαχωρισμός Περιουσιακών Στοιχείων

Η Εταιρία θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζεται ο διαχωρισμός,

- τόσο των περιουσιακών στοιχείων (κεφαλαίων και χρηματοπιστωτικών μέσων) Πελατών, τα οποία κατέχει η Εταιρία, από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας,
- όσο και των κατεχόμενων από την Εταιρία περιουσιακών στοιχείων (κεφαλαίων και χρηματοπιστωτικών μέσων) εκάστου Πελάτη από τα αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία άλλων Πελατών.

Σε κάθε περίπτωση, τα περιουσιακά στοιχεία των Πελατών φυλάσσονται χωριστά από τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας.

Για την επίτευξη του ανωτέρω διαχωρισμού, η Εταιρία διασφαλίζει ότι τα κεφάλαια και τα χρηματοπιστωτικά μέσα Πελατών καταχωρίζονται και φυλάσσονται σε λογαριασμούς για λογαριασμό Πελατών, χωριστούς από τους αντίστοιχους λογαριασμούς στους οποίους φυλάσσονται τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας.

Η Εταιρία παρακολουθεί και αξιολογεί τις τρίτες επιχειρήσεις που προσφέρουν υπηρεσίες φύλαξης περιουσιακών στοιχείων Πελατών (υποθεματοφύλακες), προκειμένου να εντοπιστούν εγκαίρως τυχόν αποκλίσεις από το προσδοκώμενο επίπεδο παροχής υπηρεσιών φύλαξης.

4.2. Τήρηση Λογαριασμών και Αρχείων

Προκειμένου να εφαρμόζεται ο εν λόγω διαχωρισμός και να είναι δυνατό να αποδεικνύεται η εφαρμογή του, η Εταιρία, όταν κατέχει χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια Πελατών:

- i) Τηρεί κατάλληλα αρχεία και λογαριασμούς, ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό ενός Πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου Πελάτη, καθώς και από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας.
- ii) Τηρεί τα αρχεία και τους λογαριασμούς της 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 (audit trail).
- iii) Προβαίνει τακτικά τη συμφωνία (reconciliation) μεταξύ των εσωτερικών λογαριασμών και αρχείων της και εκείνων τυχόν τρίτων, οι οποίοι κατέχουν τα περιουσιακά στοιχεία. Η συμφωνία αυτή γίνεται σε ημερήσια βάση σε επίπεδο συναλλαγών και θέσεων Πελάτη.
- iv) Διασφαλίζει ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα Πελατών που έχουν κατατεθεί σε τρίτο, μπορούν να διαχωριστούν από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στην Εταιρία και από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στον τρίτο, με τη χρήση λογαριασμών με διαφορετικές ονομασίες στα βιβλία του τρίτου (ενδεικτικά, με την ένδειξη «για λογαριασμό Πελατών») ή με άλλα ισοδύναμα μέτρα με τα οποία επιτυγχάνεται το ίδιο επίπεδο προστασίας. Για την επίτευξη των ανωτέρω, η Εταιρία μεριμνά, ώστε στη σχετική συμφωνία της με τον τρίτο προβλέπεται ρητά σχετική υποχρέωση του τρίτου και ελέγχει, πριν από την έναρξη της συνεργασίας της με τον τρίτο και τακτικά αλλά και εκτάκτως στη διάρκεια της, όποτε παραστεί ανάγκη προς τούτο, ότι ο τρίτος διαθέτει την οργανωτική επάρκεια (συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων διαδικασιών και συστημάτων) που απαιτούνται, για την εφαρμογή των ανωτέρω προδιαγραφών και απαιτήσεων από τον τρίτο.
- v) Διασφαλίζει ότι τα κεφάλαια που έχουν καταθέσει οι Πελάτες σε κεντρική τράπεζα, 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 Εταιρία ή άλλων προσώπων. Για το λόγο αυτό, μεταξύ άλλων, η Εταιρία μεριμνά, ώστε οι εν λόγω λογαριασμοί, στους οποίους είναι κατατεθειμένα τα κεφάλαια Πελατών, να έχουν σαφή ένδειξη ότι περιλαμβάνουν και αφορούν κεφάλαια Πελατών της Εταιρίας και όχι ίδια κεφάλαιά της.

- vi) Θεσπίζει και εφαρμόζει Διαδικασία για τη φύλαξη περιουσιακών στοιχείων Πελατών, μεταξύ άλλων και για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων Πελατών ή των δικαιωμάτων σε σχέση με τα περιουσιακά αυτά στοιχεία, λόγω κατάχρησης των περιουσιακών στοιχείων, απάτης, κακής διαχείρισης, ελλιπούς τήρησης αρχείου ή αμέλειας, σε συνάρτηση με την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων.
- vii) Θεσπίζει διαδικασίες και εφαρμόζει μηχανισμούς που της επιτρέπουν να ταυτοποιεί ανά πάσα στιγμή τα στοιχεία των δικαιούχων Πελατών.

4.3. Ειδικές Περιπτώσεις

Αν για λόγους που σχετίζονται με το εφαρμοστέο δίκαιο, περιλαμβανομένης ιδίως της νομοθεσίας σχετικά με την περιουσία ή την αφερεγγυότητα, η Εταιρία δεν μπορεί να συμμορφωθεί με τις ανωτέρω απαιτήσεις για τη διασφάλιση των συμφερόντων των Πελατών, όσον αφορά την προστασία της κυριότητας των περιουσιακών στοιχείων Πελατών και την αποτροπή της χρησιμοποίησής τους για ίδιο λογαριασμό, λαμβάνει κάθε κατάλληλο δυνατό μέτρο για τη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των Πελατών με σκοπό την επίτευξη των ανωτέρω στόχων.

Συγκεκριμένα, σε περίπτωση που το εφαρμοστέο δίκαιο της χώρας, στην οποία κατέχονται τα κεφάλαια ή τα χρηματοπιστωτικά μέσα των Πελατών, εμποδίζει την Εταιρία να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων Πελατών, η Εταιρία λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο με ισοδύναμο αποτέλεσμα, όσον αφορά τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των Πελατών. Εφόσον η Εταιρία βασίζεται σε τέτοιου είδους ισοδύναμες απαιτήσεις, ενημερώνει τους Πελάτες ότι στις περιπτώσεις αυτές δεν επωφελούνται από τις διατάξεις που προβλέπονται από τον ν.4514/2018 (MiFID II) και την απόφαση υπ' αρ. 1/808/07.02.2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (οδηγία (ΕΕ) 2017/593).

4.4. Τήρηση Συλλογικών Λογαριασμών – Omnibus Accounts

4.4.1. Γενικά

Η Εταιρία παρέχει στους Πελάτες της τη δυνατότητα να επιλέξουν οι ίδιοι, με βάση τις ανάγκες τους, τον τρόπο τήρησης και το επίπεδο διαχωρισμού των χρηματοπιστωτικών μέσων τους που τηρούνται, μέσω της Εταιρίας, σε λογαριασμούς αξιογράφων. Στο πλαίσιο αυτό, οι Πελάτες επιλέγουν ανάμεσα στην τήρηση ατομικού λογαριασμού αξιογράφων, ο οποίος τηρείται στο όνομά κάθε πελάτη ξεχωριστά ή συλλογικού λογαριασμού αξιογράφων (omnibus account), στον οποίο τα αξιόγραφα περισσότερων πελατών τηρούνται συγκεντρωτικά. Η επιλογή διενεργείται με την υποβολή από τον Πελάτη ειδικής προς τούτο δήλωσης προς την Εταιρία, κατά την έναρξη της συμβατικής σχέσης, μπορεί δε να τροποποιηθεί οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της συμβατικής σχέσης, κατόπιν σχετικής αίτησης του Πελάτη. Της ανωτέρω επιλογής προηγείται ενημέρωση των Πελατών από την Εταιρία σχετικά με το εν λόγω

δικαίωμά τους, το επίπεδο προστασίας και τους κινδύνους που συνδέονται με κάθε μία από τις κατηγορίες λογαριασμών αξιογράφων, καθώς και με τα κόστη και τις χρεώσεις που αναλογούν στους λογαριασμούς αξιογράφων, ανάλογα με το παρεχόμενο επίπεδο διαχωρισμού. Τα σχετικά κόστη και οι χρεώσεις περιλαμβάνονται στην Τιμολογιακή Πολιτική της Εταιρίας.

4.4.2. Γενικές υποχρεώσεις διαχωρισμού

Οι κατωτέρω γενικές υποχρεώσεις ισχύουν και εφαρμόζονται σε κάθε περίπτωση ανοίγματος και τήρησης από την Εταιρία για λογαριασμό Πελατών της συλλογικών λογαριασμών (omnibus accounts) και συγκεκριμένα, τόσο στην περίπτωση Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας στο ΣΑΤ, όσο και συλλογικών λογαριασμών στους οποίους καταχωρούνται χρηματοπιστωτικά μέσα Πελατών που έχουν εκδοθεί στην αλλοδαπή. Ειδικότερα:

Σε κάθε περίπτωση χρήσης συλλογικών λογαριασμών (omnibus accounts), η Εταιρία μεριμνά και διασφαλίζει ότι εφαρμόζεται η ίδια αρχή του διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων.

Για το σκοπό αυτό, πριν από την έναρξη της χρήσης και τήρησης τέτοιων λογαριασμών, η Εταιρία εξετάζει, διαπιστώνει και διασφαλίζει ότι κατά τη λειτουργία των εν λόγω λογαριασμών πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- i) Γίνεται πλήρης διαχωρισμός μεταξύ των θέσεων της Εταιρίας και των θέσεων των Πελατών.
- ii) Υφίστανται και λειτουργούν διαδικασίες και μηχανισμοί που διασφαλίζουν το διαχωρισμό και την εξατομίκευση σε επίπεδο εκάστου Πελάτη (διαχωρισμός ανά πελάτη).
- iii) Η Εταιρία έχει ενημερώσει τους σχετικούς Πελάτες πριν την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης μαζί τους για τη δυνατότητα επιλογής του επιπέδου διαχωρισμού των προς φύλαξη περιουσιακών τους στοιχείων, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και στην παρούσα Πολιτική, καθώς και για την ταυτότητα των οντοτήτων που ενεργούν ως θεματοφύλακες και τηρούν τους εν λόγω λογαριασμούς.

Για τους εν λόγω συλλογικούς λογαριασμούς (omnibus accounts) η Εταιρία τηρεί διαρκώς αντίστοιχους εσωτερικούς λογαριασμούς και αρχεία, οι οποίοι περιέχουν τις ίδιες εγγραφές ανά τηρούμενο λογαριασμό και ανά Πελάτη.

Η Εταιρία δεν χρησιμοποιεί τα αξιόγραφα των Πελατών της, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που τηρούνται στο ΣΑΤ, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου Πελάτη

της ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου, παρά μόνο με την αυστηρή τήρηση των προϋποθέσεων που προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία, στην παρούσα Πολιτική κατωτέρω υπό 7.1. και σε κάθε περίπτωση, μόνο εφόσον ο Πελάτης έχει δώσει προηγουμένως τη ρητή συγκατάθεσή του και η χρησιμοποίηση των αξιογράφων περιορίζεται στους συγκεκριμένους όρους με τους οποίους ο Πελάτης συγκατατίθεται.

4.4.3. Από κοινού απόκτηση χρηματοπιστωτικών μέσων που τηρούνται μέσω συλλογικών λογαριασμών – Εφαρμογή του ν. 5638/32

Κατόπιν σχετικής συμφωνίας με τους Πελάτες, οι διατάξεις του ν. 5638/32 περί κοινού λογαριασμού εφαρμόζονται αναλογικά τόσο για τα Αξιόγραφα που τηρούνται, μέσω της Εταιρίας, σε Λογαριασμούς Αξιογράφων Πελατείας στο ΣΑΤ, όσο και για τα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν εκδοθεί στην αλλοδαπή και έχουν καταχωρηθεί σε τηρούμενους από Εταιρία συλλογικούς λογαριασμούς.

4.4.4. Ειδικές ρυθμίσεις και υποχρεώσεις σε σχέση με τους τηρούμενους στο ΣΑΤ Λογαριασμούς Αξιογράφων Πελατείας

4.4.4.1. Γενικά

Η Εταιρία δύναται, βάσει του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και κατ' επιλογή του Πελάτη, να ανοίγει και να τηρεί για λογαριασμό των Πελατών στο ΣΑΤ Λογαριασμούς Αξιογράφων Πελατείας. Στους εν λόγω λογαριασμούς τηρούνται συγκεντρωτικά Αξιόγραφα που ανήκουν σε περισσότερους Πελάτες της Εταιρίας, κατά τρόπο, ώστε διασφαλίζεται μεν ο διαχωρισμός των εν λόγω Αξιογράφων από τα Αξιόγραφα της ίδιας της Εταιρίας (Λογαριασμός Αξιογράφων Ιδίου), αλλά όχι και ο διαχωρισμός των Αξιογράφων κάθε Πελάτη από τα Αξιόγραφα των λοιπών Πελατών της Εταιρίας (συλλογικός διαχωρισμός Πελατών - omnibus client segregation).

Οι Λογαριασμοί Αξιογράφων Πελατείας ανοίγονται στο ΣΑΤ από την ΕΛΚΑΤ, για την Εταιρία υπό την ιδιότητά της ως Εγγεγραμμένου Διαμεσολαβητή, ενεργώντας για λογαριασμό των Πελατών της, είτε ως Συμμετέχουσα είτε μέσω Συμμετέχοντος, κατόπιν αίτησης του τελευταίου. Για το άνοιγμα Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας, απαραίτητη προϋπόθεση είναι ο Πελάτης να διαθέτει μερίδα πελάτη στο ΣΑΤ, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ.

4.4.4.2. Τήρηση υποχρεώσεων διαχωρισμού

Κατά το άνοιγμα, την τήρηση και τη λειτουργία Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας στο ΣΑΤ, η Εταιρία:

- Τηρεί αρχεία και λογαριασμούς που της επιτρέπουν οποτεδήποτε και χωρίς καθυστέρηση, να διαχωρίζει τα Αξιόγραφα της από τα Αξιόγραφα των Πελατών της.
- Τηρεί αρχεία και λογαριασμούς που της επιτρέπουν οποτεδήποτε και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζει τα Αξιόγραφα οποιουδήποτε Πελάτη της από τα Αξιόγραφα των λοιπών Πελατών της («διαχωρισμός ανά πελάτη»).
- Παρέχει στους Πελάτες τη δυνατότητα επιλογής ανάμεσα στον συνολικό διαχωρισμό πελατών (Λογαριασμός Αξιογράφων Πελατείας – συλλογικός λογαριασμός) και τον διαχωρισμό ανά Πελάτη (Λογαριασμός Αξιογράφων Πελάτη – ατομικός λογαριασμός) και τους ενημερώνει σχετικά με το κόστος και τους κινδύνους που συνδέονται με κάθε μία από τις δυνατότητες αυτές, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 909/2014.
- Συμμορφώνεται σε διαρκή βάση με τις απορρέουσες από το ν. 4569/2018, τον Κανονισμό (ΕΕ) 909/2014 και τον Κανονισμό της ΕΛΚΑΤ υποχρεώσεις διαχωρισμού.
- Επιπλέον των ειδικότερων υποχρεώσεων που απορρέουν από την ισχύουσα νομοθεσία (ιδίως το ν. 4514/2018, την Οδηγία 2014/65/ΕΕ, την απόφαση 1/808/7.2.2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και την κατ' εξουσιοδότηση Οδηγία (ΕΕ) 2017/593 της Επιτροπής), η Εταιρία τηρεί χωριστά αρχεία και λογαριασμούς που να της επιτρέπουν να διακρίνει τόσο στους Λογαριασμούς Αξιογράφων που διατηρεί στο ΣΑΤ, όσο και στους δικούς της λογαριασμούς τα Αξιόγραφα που τηρούνται στο ΣΑΤ για ίδιο λογαριασμό, για λογαριασμό των Πελατών της ή ανά Πελάτη, ανάλογα με την περίπτωση.

4.4.4.3. Μέτρα ακεραιότητας της έκδοσης, αντιστοίχισης και διασφάλισης συμφωνίας υπολοίπων

Κατά το άνοιγμα, την τήρηση και τη λειτουργία Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας στο ΣΑΤ, η Εταιρία:

- Αντιστοιχίζει τα αρχεία της με τις πληροφορίες που λαμβάνει από την ΕΛΚΑΤ σε καθημερινή βάση για κάθε Λογαριασμό Αξιογράφων και για κάθε έκδοση Αξιογράφων που τηρείται στο ΣΑΤ και τελεί υπό τον χειρισμό της, σε εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 64 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/392 και ειδικότερα με :

α) το συγκεντρωτικό υπόλοιπο του Λογαριασμού Αξιογράφων στην αρχή της αντίστοιχης εργάσιμης ημέρας·

β) τις μεμονωμένες μεταβιβάσεις Αξιογράφων στον ή από τον Λογαριασμό Αξιογράφων κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης εργάσιμης ημέρας·

γ) το συγκεντρωτικό υπόλοιπο του Λογαριασμού Αξιογράφων στο τέλος της αντίστοιχης εργάσιμης ημέρας.

- Διαθέτει τους απαραίτητους μηχανισμούς και τις διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι, ταυτόχρονα με την ολοκλήρωση του διακανονισμού μέσω των Λογαριασμών Αξιογράφων στο ΣΑΤ, διενεργούνται οι αντίστοιχες εγγραφές για τους δικαιούχους Πελάτες της στα αρχεία και βιβλία της.
- Διασφαλίζει ότι, σε σχέση με τους Λογαριασμούς Αξιογράφων που τηρεί στο ΣΑΤ, υπάρχει ανά πάσα στιγμή αντιστοίχιση μεταξύ των Αξιογράφων που τηρούνται μέσω των σχετικών Λογαριασμών Αξιογράφων με τα Αξιογράφα που απεικονίζουν στα βιβλία της για ίδιο λογαριασμό, για τους Πελάτες της ή ανά Πελάτη, ανάλογα με την περίπτωση.
- Παρέχει στην ΕΛΚΑΤ, κατόπιν αιτήματός της, τις πληροφορίες που η τελευταία κρίνει απαραίτητες για τη διασφάλιση της ακεραιότητας της έκδοσης και, κυρίως, για την επίλυση τυχόν προβλημάτων αντιστοίχισης.
- Ενημερώνει την ΕΛΚΑΤ χωρίς καθυστέρηση σε περιπτώσεις που εντοπίζει αναντιστοιχίες και ασυνέπειες κατά τη διαδικασία αντιστοίχισης.

4.4.4.4. Δημοσιοποίηση επιπέδων διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων και θέσεων

Η Εταιρία δημοσιοποιεί τα επίπεδα προστασίας και τα κόστη που συνδέονται με τα διάφορα επίπεδα διαχωρισμού που παρέχει και προσφέρει τις ανωτέρω υπηρεσίες υπό εύλογους εμπορικούς όρους. Οι λεπτομέρειες για τα διάφορα επίπεδα διαχωρισμού περιλαμβάνουν περιγραφή των κυριότερων νομικών συνεπειών του αντίστοιχου προσφερόμενου επιπέδου διαχωρισμού, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για το εφαρμοστέο δίκαιο περί αφερεγγυότητας. Η δημοσιοποίηση διενεργείται μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρίας, ενώ σχετικές πληροφορίες περιλαμβάνονται και στην Προσυμβατική Ενημέρωση κατά MiFID II που τίθεται υπόψη των Πελατών.

4.4.4.5. Ενημέρωση και επαλήθευση στοιχείων

Η Εταιρία παρέχει στην ΕΛΚΑΤ κάθε στοιχείο και πληροφορία που της ζητείται σε σχέση με τους Λογαριασμούς Αξιογράφων που τηρεί και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, καθώς και κάθε μεταβολή αυτών.

Η Εταιρία προβαίνει σε έλεγχο και επαλήθευση των στοιχείων των Λογαριασμών Αξιογράφων που τηρεί σε ετήσια τουλάχιστον βάση. Σε περίπτωση διαπίστωσης μεταβολών ως προς τα στοιχεία βάσει των οποίων έχουν ανοιχθεί οι σχετικοί

Λογαριασμοί Αξιογράφων, η Εταιρία ενημερώνει αμέσως την ΕΛΚΑΤ, δηλώνοντας κάθε στοιχείο ή πληροφορία που επηρεάζει τη διατήρηση των Λογαριασμών.

4.4.4.6. Καταχώρηση δικαιωμάτων και παρακολούθηση μεταβολών

Στο πλαίσιο τήρησης Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας στο ΣΑΤ και ως προς την καταχώρηση των σχετικών δικαιωμάτων των δικαιούχων Πελατών και των μεταβολών αυτών, ισχύουν τα ακόλουθα:

- Η Εταιρία εγγράφει τους δικαιούχους Πελάτες της στα αρχεία και βιβλία της, ταυτόχρονα με την ολοκλήρωση του διακανονισμού της πράξης μεταβίβασης στην ΕΛΚΑΤ, εφόσον λειτουργεί ως Συμμετέχων και αμελλητί, στην περίπτωση που ενεργεί ως Διαμεσολαβητής.
- Κάθε φύσης εμπράγματα δικαιώματα επί των τηρούμενων μέσω της Εταιρίας Λογαριασμών Αξιογράφων, αποδεικνύονται με τις σχετικές λογιστικές εγγραφές στα αρχεία και βιβλία της, καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό στοιχείο.
- Η Εταιρία διασφαλίζει ότι ανά πάσα στιγμή υπάρχει αντιστοίχιση μεταξύ των Αξιογράφων που τηρούνται μέσω συλλογικού λογαριασμού με τα Αξιόγραφα των Πελατών της, τα οποία απεικονίζει ανά πάσα στιγμή στα βιβλία της, τηρουμένων και των λοιπών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας.
- Η λογιστική εγγραφή δικαιώματος ενεχύρου ή άλλης επιβάρυνσης επί Αξιογράφων που τηρούνται στο ΣΑΤ μέσω της Εταιρίας, προϋποθέτει την επίδοση της σχετικής σύμβασης στην Εταιρία, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία.
- Η Εταιρία συμμορφώνεται σε διαρκή βάση με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ ως προς την καταχώρηση Αξιογράφων και των δικαιωμάτων τους, παρακολούθησης των τυχόν μεταβολών επί των καταχωρήσεων, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

4.4.4.7. Ταυτοποίηση δικαιούχων Αξιογράφων συλλογικών λογαριασμών

Η Εταιρία διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς και διαδικασίες για την εμπρόθεσμη και προσήκουσα ταυτοποίηση των δικαιούχων Αξιογράφων για τους οποίους τηρεί Λογαριασμούς Αξιογράφων Πελατείας στο ΣΑΤ.

Ειδικά ως προς τους δικαιούχους μετοχών ανωνύμων εταιριών του ν. 4548/2018 που τηρούνται στο ΣΑΤ μέσω Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας της Εταιρίας, ως μέτοχος θεωρείται το πρόσωπο που ταυτοποιείται ως τέτοιο από την Εταιρία που τηρεί, υπό την ιδιότητα του Εγγεγραμμένου Διαμεσολαβητή, τον σχετικό Λογαριασμό

Αξιογράφων Πελατείας. Στο πλαίσιο ταυτοποίησης των μετόχων ανωνύμων εταιριών για τους οποίους τηρεί συλλογικούς λογαριασμούς στο ΣΑΤ, η Εταιρία:

- Ταυτοποιεί τα στοιχεία των δικαιούχων Πελατών της προς άσκηση των δικαιωμάτων τους έναντι της εκδότριας εταιρίας.
- Γνωστοποιεί τα στοιχεία των ταυτοποιούμενων από αυτή μετόχων προς την εκδότρια ανώνυμη εταιρία απευθείας, κατόπιν αιτήματός της και χωρίς καθυστέρηση, σε κάθε περίπτωση που, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, η εν λόγω γνωστοποίηση δε διενεργείται προς αυτή από την ΕΛΚΑΤ. Στην περίπτωση που υπάρχουν περισσότεροι του ενός Διαμεσολαβητές σε μια αλυσίδα Διαμεσολαβητών μεταξύ των οποίων και η Εταιρία, η ανωτέρω γνωστοποίηση προς την εκδότρια διενεργείται από την Εταιρία μόνο εφόσον αυτή έχει στην κατοχή της τις αιτούμενες πληροφορίες,
- Είναι υπεύθυνη έναντι της εκδότριας εταιρίας για την πληρότητα και ακρίβεια των στοιχείων των ταυτοποιούμενων μετόχων Πελατών της.

Η ταυτοποίηση των μετόχων για τους οποίους τηρούνται Λογαριασμοί Αξιογράφων Πελατείας στην περίπτωση που η εκδότρια εταιρία είναι αλλοδαπή, διενεργείται από την Εταιρία με βάση τις κατά περίπτωση εφαρμοστέες διατάξεις και σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1212.

Κατά τα λοιπά ισχύουν όσα κατωτέρω υπό 4.5. παρατίθενται.

4.5. Παροχή υπηρεσιών ταυτοποίησης μετόχων, διαβίβασης πληροφοριών και διευκόλυνσης άσκησης δικαιωμάτων κατά την Τήρηση Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της ως Εγγεγραμμένου Διαμεσολαβητή στο ΣΑΤ και την τήρηση Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας, η Εταιρία παρέχει, μεταξύ άλλων, υπηρεσίες σε εκδότριες εταιρίες, μετόχους ή λοιπούς Διαμεσολαβητές σχετικά με μετοχές εταιριών που έχουν την καταστατική έδρα τους στην Ελλάδα και οι μετοχές των οποίων έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά εγκατεστημένη ή λειτουργούσα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στο πλαίσιο των ανωτέρω υπηρεσιών και σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, η Εταιρία αναλαμβάνει και τηρεί τις ακόλουθες υποχρεώσεις ως προς την ταυτοποίηση των μετόχων των ανωτέρω εταιριών, τη διαβίβαση πληροφοριών από την εκδότρια εταιρία προς αυτούς και αντίστροφα και τη διευκόλυνση της άσκησης των δικαιωμάτων των μετόχων.

Για τους σκοπούς του παρόντος κεφαλαίου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί :

«**εκδότρια**» : εταιρία με καταστατική έδρα στην Ελλάδα, οι μετοχές της οποίας έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά εγκατεστημένη ή λειτουργούσα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

«**μέτοχος**» ως προς τις μετοχές εκδότριας που τηρούνται στο ΣΑΤ μέσω Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας της Εταιρίας ή άλλου Εγγεγραμμένου Διαμεσολαβητή τον οποίο χρησιμοποιεί η Εταιρία: ο Πελάτης που ταυτοποιείται ως τέτοιος από την Εταιρία.

«**εταιρικό γεγονός**»: ενέργεια που κινείται από την εκδότρια ή από τρίτο μέρος και περιλαμβάνει την άσκηση των δικαιωμάτων που απορρέουν από τις μετοχές και μπορεί να επηρεάζει τις υποκείμενες μετοχές ή όχι, όπως η διανομή των κερδών ή μια γενική συνέλευση.

«**ενέργεια μετόχου**»: κάθε απάντηση, οδηγία ή άλλη αντίδραση μετόχου - Πελάτη της Εταιρίας ή τρίτου εξουσιοδοτηθέντος από τον μέτοχο μέρους, κατά περίπτωση σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο, για τους σκοπούς της άσκησης των δικαιωμάτων των μετόχων που απορρέουν από τις μετοχές σε εταιρικό γεγονός.

«**ημερομηνία καταγραφής**»: η ημερομηνία που καθορίζεται από την εκδότρια, κατά την οποία τα δικαιώματα που απορρέουν από τις μετοχές, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος συμμετοχής και ψήφου σε γενική συνέλευση, καθώς και η ταυτότητα του μετόχου, καθορίζονται με βάση τις εκκαθαρισμένες θέσεις που έχουν καταχωριστεί στα βιβλία της ΕΛΚΑΤ ή της Εταιρίας, ως Διαμεσολαβητή, σε μορφή λογιστικής εγγραφής κατά τη λήξη της δραστηριότητάς της.

«**δικαιούχος θέση**»: η θέση του κατόχου μετοχών από την ημερομηνία καταγραφής, με την οποία συνδέονται τα δικαιώματα που απορρέουν από τις μετοχές, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος συμμετοχής και ψήφου σε γενική συνέλευση.

A) Ταυτοποίηση μετόχων

Η Εταιρία ταυτοποιεί τα στοιχεία των μετόχων Πελατών της προς άσκηση των δικαιωμάτων τους έναντι της εκδότριας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- οποτεδήποτε ζητείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,
- οποτεδήποτε ζητείται από την ΕΛΚΑΤ
- οποτεδήποτε, κατόπιν αίτησης της εκδότριας, καθώς και
- σε κάθε άλλη περίπτωση που επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία.

Οι υπηρεσίες ταυτοποίησης αφορούν την εξακρίβωση των στοιχείων των μετόχων και των μετοχών αυτών (συμπεριλαμβανομένων και των δικαιωμάτων ψήφου), που τηρούνται μέσω των Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας (συλλογικών λογαριασμών) της Εταιρίας στο ΣΑΤ, καθώς και τη γνωστοποίηση των στοιχείων αυτών από την Εταιρία προς την εκδότρια.

Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρία βεβαιώνει την ιδιότητα κάθε μετόχου, τον αριθμό των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου αυτού, καθώς και τις επιβαρύνσεις επ' αυτών, χορηγώντας σχετική βεβαίωση.

Η Εταιρία λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα ώστε να ταυτοποιεί εμπρόθεσμα τους Πελάτες της μετόχους εισηγμένων εταιριών, κατά την ημερομηνία καταγραφής προς άσκηση των δικαιωμάτων τους, καθώς τυχόν μη εμπρόθεσμη ταυτοποίηση συνεπάγεται τη στέρηση του δικαιώματος παράστασης του μετόχου στη γενική συνέλευση της εκδότριας και άσκησης του δικαιώματος ψήφου.

B) Γνωστοποίηση της ταυτότητας μετόχων προς την εκδότρια εταιρία

Ανεξάρτητα αν η Εταιρία ενεργεί ως Εγγεγραμμένος Διαμεσολαβητής ή απλός διαμεσολαβητής σε μια αλυσίδα διαμεσολαβητών, προς ικανοποίηση του δικαιώματος της εκδότριας να εξακριβώνει τα στοιχεία των μετόχων της και κατόπιν αιτήματος αυτής ή τρίτου εξουσιοδοτηθέντος από αυτή μέρους, η Εταιρία γνωστοποιεί χωρίς καθυστέρηση στην εκδότρια όλα τα προβλεπόμενα από την ισχύουσα νομοθεσία στοιχεία ταυτότητας των μετόχων και των μετοχών αυτών (συμπεριλαμβανομένων και των δικαιωμάτων ψήφου), που τηρούνται μέσω συλλογικών λογαριασμών της Εταιρίας.

Στοιχεία ταυτότητας μετόχου

Ειδικότερα, η Εταιρία γνωστοποιεί στην εκδότρια κάθε πληροφορία που επιτρέπει τον προσδιορισμό της ταυτότητας ενός μετόχου, και κατ' ελάχιστο:

α) το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας του μετόχου, στα οποία περιλαμβάνονται σε κάθε περίπτωση:

- εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο : η πλήρης διεύθυνση και, αν είναι διαθέσιμη, η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου,
- εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο :
 - i. ο αριθμός καταχώρισής του στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ), αν αυτό είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα ή
 - ii. ο ευρωπαϊκός μοναδικός ταυτοποιητής (EUID), σύμφωνα με το σημείο 5 του Παραρτήματος του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2015/884, αν αυτό είναι εγκατεστημένο σε κράτος μέλος της ΕΕ ή
 - iii. ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI), σύμφωνα με το σημείο 17 του άρθρου 1 του Εκτελεστικού Κανονισμού 2018/1212, αν αυτό είναι εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα.

β) τον αριθμό κατεχόμενων μετοχών και

γ) μόνο εφόσον ζητηθούν από την εκδότρια, ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα στοιχεία: κατηγορίες ή κλάσεις των κατεχόμενων μετοχών ή ημερομηνία από την οποία κατέχονται.

Γνωστοποίηση στοιχείων σε περίπτωση αλυσίδας Διαμεσολαβητών

Εφόσον υπάρχουν περισσότεροι του ενός Διαμεσολαβητές σε μια αλυσίδα Διαμεσολαβητών, στην οποία συμμετέχει και η Εταιρία, το αίτημα της εκδότριας ή του ορισθέντος από αυτή τρίτου μέρους, διαβιβάζεται μεταξύ των Διαμεσολαβητών χωρίς καθυστέρηση. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρία προβαίνει χωρίς καθυστέρηση στην απαιτούμενη γνωστοποίηση των στοιχείων ταυτότητας του μετόχου απευθείας προς την εκδότρια ή το εξουσιοδοτηθέν από αυτή τρίτο μέρος, μόνο αν έχει στην κατοχή της τις αιτούμενες πληροφορίες. Για τον σκοπό αυτό, η Εταιρία δύναται να λαμβάνει πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του μετόχου από κάθε Διαμεσολαβητή που συμμετέχει στην αλυσίδα, ο οποίος έχει στην κατοχή του τις πληροφορίες. Επιπλέον, η Εταιρία μπορεί να ζητά από την ΕΛΚΑΤ ή από άλλο Διαμεσολαβητή να συγκεντρώνει τις πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του μετόχου και να τις διαβιβάζει σε αυτή.

Η Εταιρία, κατόπιν αιτήματος της εκδότριας ή τρίτου εξουσιοδοτηθέντος από αυτή μέρους, γνωστοποιεί στην εκδότρια τα στοιχεία του επόμενου Διαμεσολαβητή στην αλυσίδα Διαμεσολαβητών χωρίς καθυστέρηση.

Προθεσμίες

Το αίτημα γνωστοποίησης της ταυτότητας του μετόχου που υποβάλλεται από εκδότρια ή τρίτο εξουσιοδοτηθέν από αυτή μέρος διαβιβάζεται από την Εταιρία στον επόμενο Διαμεσολαβητή της αλυσίδας, αμελλητί και το αργότερο έως το τέλος της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία το αίτημα λαμβάνεται. Σε περίπτωση που η Εταιρία, ως Διαμεσολαβητής, λάβει το αίτημα μετά τις 16.00 κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας, διαβιβάζει τις πληροφορίες αμελλητί και το αργότερο έως τις 10.00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Η απάντηση στο αίτημα γνωστοποίησης της ταυτότητας του μετόχου παρέχεται και διαβιβάζεται από την Εταιρία στον παραλήπτη που ορίζεται στο αίτημα αμελλητί και το αργότερο κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας αμέσως μετά την ημερομηνία καταγραφής ή την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος από την Εταιρία (εφόσον αυτή δίνει την απάντηση), όποια από τις δύο περιπτώσεις είναι μεταγενέστερη.

Η προθεσμία που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο ανωτέρω δεν ισχύει στις απαντήσεις σε αιτήματα ή σε μέρη αιτημάτων, ανάλογα με την περίπτωση, που δεν μπορούν να υποστούν επεξεργασία ως αναγνώσιμα από μηχανήματα και αυτοματοποιημένη επεξεργασία, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212. Δεν ισχύει επίσης σε απαντήσεις σε αιτήματα που λαμβάνονται από την Εταιρία περισσότερες από επτά εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία καταγραφής. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η απάντηση παρέχεται και διαβιβάζεται από την Εταιρία αμελλητί και σε κάθε περίπτωση πριν από την προθεσμία της εκδότριας.

Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των μετόχων που συλλέγονται, τηρούνται και γνωστοποιούνται από την Εταιρία προς την εκδότρια (ή εξουσιοδοτηθέν από αυτή πρόσωπο), σύμφωνα με το παρόν, υποβάλλονται σε επεξεργασία με σκοπό τη

συμμόρφωση της Εταιρίας με τις απορρέουσες από την ισχύουσα νομοθεσία [ν. 4706/2020, ν. 4569/2018, Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1212 και Κανονισμός Λειτουργίας ΕΛΚΑΤ] υποχρεώσεις της, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η εκ μέρους της ταυτοποίηση των υφιστάμενων μετόχων και η άμεση επικοινωνία μαζί τους, έτσι ώστε να διευκολύνονται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και η ενεργός συμμετοχή τους στην εκδότηρια.

Για τους σκοπούς του παρόντος, η Εταιρία δεν διατηρεί τα προσωπικά δεδομένα μετόχων που της διαβιβάζονται για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των δώδεκα (12) μηνών από τη στιγμή που αποκτά γνώση της απώλειας της ιδιότητας του μετόχου του φυσικού προσώπου.

Γ) Διαβίβαση πληροφοριών

Γ.1. Διαβίβαση πληροφοριών προς τους μετόχους

Η Εταιρία, σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, διαβιβάζει από την εκδότηρια προς τους μετόχους της ή πρόσωπα που αυτοί έχουν εξουσιοδοτήσει, χωρίς καθυστέρηση, τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) τις πληροφορίες που η εκδότηρια οφείλει να παρέχει στους μετόχους της και οι οποίες απευθύνονται σε όλους τους μετόχους κάθε συγκεκριμένης κατηγορίας, προκειμένου αυτοί να είναι σε θέση να ασκούν τα δικαιώματα που απορρέουν από τις μετοχές τους (π.χ. συμμετοχή σε γενική συνέλευση, λοιπά εταιρικά γεγονότα),
ή
- β) ανακοινώσεις της εκδότηριας με τις οποίες οι μέτοχοι ενημερώνονται σχετικά με το συγκεκριμένο σημείο της ιστοσελίδας της όπου οι ανωτέρω υπό α) πληροφορίες είναι διαθέσιμες, εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση.

Οι ανωτέρω υπό α) και β) πληροφορίες και ανακοινώσεις, αντίστοιχα, παρέχονται στην Εταιρία από την εκδότηρια σε τυποποιημένη μορφή, σύμφωνα με τα κατωτέρω υπό Ε) οριζόμενα, και εγκαίρως.

Η κατά τα ανωτέρω διαβίβαση δεν ισχύει στις περιπτώσεις όπου η εκδότηρια αποστέλλει η ίδια απευθείας τις πληροφορίες ή ανακοινώσεις, κατά περίπτωση, στους μετόχους της ή στα εξουσιοδοτημένα από αυτούς πρόσωπα.

Ειδικότερα:

Διαβίβαση πληροφοριών σχετικά με γενικές συνελεύσεις

Σε κάθε περίπτωση που η Εταιρία λαμβάνει από την εκδότηρια ή την ΕΛΚΑΤ για λογαριασμό της εκδότηριας ή άλλο διαμεσολαβητή πρόσκληση σε γενική συνέλευση ή επιβεβαίωση ψήφου μετόχου για τη συμμετοχή αυτού σε γενική συνέλευση (εφόσον προβλέπεται), κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία, με σκοπό να τη διαβιβάσει περαιτέρω σε μέτοχο ή σε πληρεξούσιό του, προβαίνει στη σχετική διαβίβαση χωρίς καθυστέρηση. Η διαβίβαση αυτή διενεργείται μέσω email

στο email του Πελάτη, εφόσον ο Πελάτης έχει επιλέξει να λαμβάνει τη σχετική ενημέρωση.

Αν υφίστανται περισσότεροι του ενός Διαμεσολαβητές σε μια αλυσίδα Διαμεσολαβητών, όπου συμμετέχει και η Εταιρία, η πρόσκληση ή επιβεβαίωση, κατά περίπτωση, διαβιβάζεται μεταξύ των Διαμεσολαβητών χωρίς καθυστέρηση, εκτός αν λάβει χώρα διαβίβαση απευθείας από την Εταιρία στον μέτοχο ή στον πληρεξούσιό του.

Διαβίβαση πληροφοριών που αφορούν εταιρικά γεγονότα εκτός από γενικές συνελεύσεις

Σε περίπτωση πληροφοριών που αφορούν άλλα εταιρικά γεγονότα πλην γενικών συνελεύσεων και παρέχονται από την εκδότρια ή την ΕΛΚΑΤ ή άλλο διαμεσολαβητή στην Εταιρία προς περαιτέρω διαβίβαση στους μετόχους, η Εταιρία, αφού ενημερωθεί σχετικά με τις πληροφορίες του εταιρικού γεγονότος, τις διαβιβάζει έγκαιρα στους μετόχους. Η διαβίβαση αυτή διενεργείται μέσω email στο email του Πελάτη, εφόσον ο Πελάτης έχει επιλέξει να λαμβάνει τη σχετική ενημέρωση και

Μετά την ημερομηνία πληρωμής του εταιρικού γεγονότος, η Εταιρία διαβιβάζει πληροφορίες σχετικά με τις ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν ή τις συναλλαγές που ολοκληρώθηκαν για λογαριασμό του μετόχου.

Γ.2. Διαβίβαση πληροφοριών προς την εκδότρια εταιρία

Η Εταιρία, σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, διαβιβάζει στην εκδότρια τις πληροφορίες που λαμβάνει από τους Πελάτες - μετόχους αυτής σχετικά με την άσκηση των δικαιωμάτων που απορρέουν από τις μετοχές τους, σύμφωνα με τις οδηγίες που λαμβάνει από τους εν λόγω μετόχους και χωρίς καθυστέρηση, εφόσον αυτές της χορηγούνται με τον μορφότυπο που κατωτέρω υπό Ε) προβλέπεται.

Γ.3. Αλυσίδα Διαμεσολαβητών

Στην περίπτωση που υπάρχουν περισσότεροι του ενός Διαμεσολαβητές σε μια αλυσίδα Διαμεσολαβητών, στην οποία συμμετέχει και η Εταιρία, οι αναφερόμενες ανωτέρω υπό Γ.1. και Γ.2. πληροφορίες διαβιβάζονται από την Εταιρία στον προηγούμενο ή επόμενο διαμεσολαβητή κατά περίπτωση χωρίς καθυστερήσεις, εκτός αν μπορούν να διαβιβασθούν απευθείας από την Εταιρία στην εκδότρια ή στον μέτοχο ή σε τρίτο εξουσιοδοτηθέν από αυτόν μέρος.

Γ.4. Προθεσμίες

Όταν η Εταιρία επεξεργάζεται και διαβιβάζει πληροφορίες σχετικά με εταιρικά γεγονότα, διασφαλίζει, όπου συντρέχει περίπτωση, ότι οι μέτοχοι έχουν επαρκή χρόνο να αντιδράσουν στις πληροφορίες που έλαβαν, προκειμένου να συμμορφωθούν με την προθεσμία της εκδότριας ή την ημερομηνία καταγραφής.

Σε περίπτωση αλυσίδας Διαμεσολαβητών, η Εταιρία διαβιβάζει τις πληροφορίες που λαμβάνει σχετικά με εταιρικό γεγονός στον επόμενο Διαμεσολαβητή χωρίς

καθυστέρηση και το αργότερο έως το τέλος της ίδιας εργάσιμης ημέρας κατά την οποία έλαβε τις πληροφορίες. Σε περίπτωση που λάβει τις πληροφορίες μετά τις 16.00 κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας, διαβιβάζει τις πληροφορίες αμελλητί και το αργότερο έως τις 10.00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Σε περίπτωση μεταβολής της θέσης στην οικεία μετοχή μετά την πρώτη διαβίβαση, η Εταιρία διαβιβάζει επιπλέον τις πληροφορίες στους νέους μετόχους στα βιβλία της, σύμφωνα με τις θέσεις στο τέλος κάθε εργάσιμης ημέρας, έως την ημερομηνία καταγραφής.

Εφόσον η Εταιρία αποτελεί τον τελευταίο Διαμεσολαβητή σε αλυσίδα Διαμεσολαβητών, διαβιβάζει στον μέτοχο πληροφορίες σχετικά με το εταιρικό γεγονός αμελλητί και το αργότερο έως το τέλος της ίδιας εργάσιμης ημέρας κατά την οποία έλαβε τις πληροφορίες. Σε περίπτωση που λάβει τις πληροφορίες μετά τις 16.00 κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας, διαβιβάζει τις πληροφορίες αμελλητί και το αργότερο έως τις 10.00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Επιπλέον, επιβεβαιώνει το δικαίωμα του μετόχου να συμμετάσχει στο εταιρικό γεγονός αμελλητί και σε χρόνο ώστε να συμμορφώνεται με την προθεσμία της εκδότριας ή την ημερομηνία καταγραφής, ανάλογα με την περίπτωση.

Η Εταιρία διαβιβάζει αμελλητί στην εκδότρια τυχόν πληροφορίες σχετικά με ενέργειες των μετόχων αφού λάβει τις εν λόγω πληροφορίες, ακολουθώντας διαδικασία που καθιστά δυνατή τη συμμόρφωση με την προθεσμία της εκδότριας ή την ημερομηνία καταγραφής. Τυχόν επιπλέον απαιτήσεις σχετικά με ενέργειες των μετόχων που η εκδότρια απαιτεί από τον μέτοχο να παράσχει σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο και που δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας ως αναγνώσιμες από μηχανήματα ή με αυτοματοποιημένη επεξεργασία, όπως προβλέπεται στο άρθρο 2 παρ. 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212, διαβιβάζονται από την Εταιρία αμελλητί και σε χρόνο ώστε να συμμορφώνεται με την προθεσμία της εκδότριας ή την ημερομηνία καταγραφής. Αν αποτελεί τον τελευταίο Διαμεσολαβητή, η Εταιρία δεν καθορίζει προθεσμία με την οποία απαιτεί τυχόν ενέργεια μετόχου νωρίτερα από τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από την προθεσμία της εκδότριας ή την ημερομηνία καταγραφής. Η Εταιρία, ως τελευταίος Διαμεσολαβητής, μπορεί να προειδοποιήσει τον μέτοχο όσον αφορά τους κινδύνους που συνδέονται με αλλαγές στη μετοχική θέση κοντά στην ημερομηνία καταγραφής.

Δ. Διευκόλυνση της άσκησης των δικαιωμάτων των μετόχων

Η Εταιρία, σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, διευκολύνει την άσκηση των δικαιωμάτων του μετόχου, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος συμμετοχής και ψήφου στις γενικές συνελεύσεις της εκδότριας, με έναν τουλάχιστον από τους ακόλουθους τρόπους:

α) υιοθετεί τις αναγκαίες ρυθμίσεις, ώστε ο μέτοχος ή ο πληρεξούσιός του να μπορεί να ασκήσει τα δικαιώματά του αυτοπροσώπως,

β) ασκεί η ίδια τα δικαιώματα που απορρέουν από τις μετοχές, εφόσον της έχει παρασχεθεί από τον μέτοχο ρητή σχετική εξουσιοδότηση, σύμφωνα με τις εντολές του και προς όφελός του.

Ειδικότερα, για τους σκοπούς της διευκόλυνσης της άσκησης των δικαιωμάτων του μετόχου σε γενική συνέλευση, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος συμμετοχής και ψήφου, η Εταιρία – υπό την ιδιότητα του Εγγεγραμμένου Διαμεσολαβητή ή του τελευταίου Διαμεσολαβητή, αν πρόκειται για αλυσίδα Διαμεσολαβητών προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

Επιβεβαίωση δικαιώματος άσκησης των δικαιωμάτων των μετόχων σε γενική συνέλευση

Επιβεβαιώνει, κατόπιν αιτήματος, στον μέτοχο ή σε τρίτο εξουσιοδοτηθέν από αυτόν μέρος, τη δικαιούχο θέση που εμφανίζεται στο αρχείο της.

Όταν στην αλυσίδα Διαμεσολαβητών υπάρχουν περισσότεροι του ενός Διαμεσολαβητές, εφόσον η Εταιρία αποτελεί τον τελευταίο Διαμεσολαβητή, διασφαλίζει ότι οι δικαιούχοι θέσεις που εμφανίζονται στο αρχείο της αντιστοιχούν σε αυτές του πρώτου Διαμεσολαβητή.

Η κατά τα ανωτέρω επιβεβαίωση από την Εταιρία προς τον μέτοχο δεν απαιτείται αν η δικαιούχος θέση είναι γνωστή ή διαβιβάζεται στην εκδότρια ή στον πρώτο Διαμεσολαβητή, ανάλογα με την περίπτωση.

Πρόσκληση συμμετοχής μετόχου σε γενική συνέλευση

Διαβιβάζει, εφόσον απαιτείται από την εκδότρια και κατόπιν αιτήματος του μετόχου, την πρόσκληση συμμετοχής μετόχου σε γενική συνέλευση στην εκδότρια, προκειμένου να παράσχει στον μέτοχο τη δυνατότητα είτε να ασκήσει ο ίδιος τα δικαιώματά του, είτε να ορίσει τρίτο μέρος που θα ασκήσει τα δικαιώματα αυτά κατόπιν ρητής εξουσιοδότησης και οδηγίας του μετόχου και προς όφελός του.

Εφόσον η πρόσκληση συμμετοχής περιλαμβάνει αναφορά σε ψήφους, η Εταιρία διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες ως προς τον αριθμό μετοχών που ψήφισαν συμβαδίζουν με τη δικαιούχο θέση.

Ε) Μορφότυποι και γλώσσα διαβίβασης

Οι πληροφορίες που αναφέρονται ανωτέρω υπό Α), Β), Γ) και Δ) διαβιβάζονται από την Εταιρία, σύμφωνα με τους τυποποιημένους μορφότυπους που καθορίζονται στο Παράρτημα του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212, περιλαμβάνουν τα ελάχιστα είδη πληροφοριών και συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο ανωτέρω Παράρτημα. Οι προβλεπόμενες στο ανωτέρω Παράρτημα απαιτήσεις ισχύουν, επίσης, στον βαθμό που είναι αναγκαίο, και για τυχόν επικαιροποιήσεις και ακυρώσεις των σχετικών αιτημάτων, ειδοποιήσεων, επιβεβαιώσεων, κλπ.

Η διαβίβαση από την Εταιρία πληροφοριών σε άλλους Διαμεσολαβητές διενεργείται μέσω ηλεκτρονικού και αναγνώσιμου από μηχανήματα μορφότυπου, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1212, κατά τρόπο ώστε να παρέχεται η δυνατότητα διαλειτουργικότητας και αυτοματοποιημένης επεξεργασίας.

Η Εταιρία μεριμνά ώστε να χρησιμοποιεί πρότυπα του κλάδου που εφαρμόζονται διεθνώς, όπως ενδεικτικά τα πρότυπα ISO ή μεθοδολογία συμβατή με τα πρότυπα ISO.

Η Εταιρία παρέχει στους μετόχους που δεν είναι Διαμεσολαβητές, πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες, καθώς και τυχόν πρακτικές για ενέργειες των μετόχων μέσω γενικά διαθέσιμων εργαλείων και δυνατοτήτων, εκτός αν υπάρξει αντίθετη συμφωνία με τους μετόχους. Η Εταιρία διασφαλίζει ότι τα εν λόγω εργαλεία και δυνατότητες καθιστούν δυνατή την επεξεργασία ενεργειών των μετόχων από την Εταιρία.

ΣΤ) Ρυθμίσεις ασφαλείας

Κατά τη διαβίβαση πληροφοριών σε εκδότριες εταιρίες, μετόχους ή τρίτα εξουσιοδοτηθέντα μέρη, στο πλαίσιο του παρόντος, η Εταιρία εφαρμόζει κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα που αποσκοπούν στην εξασφάλιση της ασφάλειας, της ακεραιότητας και της επαλήθευσης των πληροφοριών που προέρχονται από την εκδότρια ή τρίτο μέρος που κινεί εταιρικό γεγονός ή τον μέτοχο.

Ζ) Κόστος και διαφάνεια

Κατά την παροχή των αναφερόμενων στο παρόν υπηρεσιών, η Εταιρία δύναται να χρεώνει κάθε υπηρεσία, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Τιμολογιακή Πολιτική της. Οι σχετικές χρεώσεις, οι οποίες περιγράφονται ξεχωριστά ανά υπηρεσία, αναρτώνται, όπως κάθε φορά ισχύουν, στην ιστοσελίδα της Εταιρίας. Η Εταιρία δύναται να παρέχει περαιτέρω διευκρινίσεις, κατόπιν σχετικού αιτήματος.

Οι επιβαλλόμενες για τις παραπάνω υπηρεσίες χρεώσεις στους μετόχους εκδοτριών εταιριών, στις ίδιες τις εκδότριες καθώς και σε τυχόν άλλους Διαμεσολαβητές βασίζονται σε αντικειμενικά κριτήρια, δεν εισάγουν διακρίσεις και είναι ανάλογες με τις πραγματικές δαπάνες που προκύπτουν κατά την παροχή των σχετικών υπηρεσιών. Τυχόν διαφορές μεταξύ των χρεώσεων που επιβάλλονται σε περιπτώσεις εγχώριας και διασυνοριακής άσκησης δικαιωμάτων αντιστοιχούν σε πραγματικές διαφορές δαπανών που διενεργούνται από την Εταιρία κατά την παροχή των υπηρεσιών.

4.6. Δικαιώματα τρίτων επί περιουσιακών στοιχείων Πελατών

Τυχόν ασφάλειες, δικαιώματα παρακράτησης ή δικαιώματα συμψηφισμού επί χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων Πελάτη που επιτρέπουν σε τρίτους να διαθέτουν χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια του Πελάτη, για την είσπραξη οφειλών που δεν έχουν σχέση με τον Πελάτη ή την παροχή υπηρεσιών προς τον Πελάτη (εφεξής από κοινού «**Δικαιώματα Τρίτων**»), δεν επιτρέπονται, εκτός αν αυτό απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία σε δικαιοδοσία τρίτης χώρας, στην οποία κατέχονται τα κεφάλαια ή τα χρηματοπιστωτικά μέσα του Πελάτη.

Σε περίπτωση που η Εταιρία είναι υποχρεωμένη να συνάπτει συμφωνίες που δημιουργούν τα εν λόγω Δικαιώματα Τρίτων, γνωστοποιεί τις σχετικές πληροφορίες στους Πελάτες, ενημερώνοντάς τους για τους κινδύνους που συνδέονται με τις εν λόγω συμφωνίες.

Όταν Δικαιώματα Τρίτων παρέχονται από την Εταιρία επί χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων του Πελάτη, ή όταν η Εταιρία ενημερωθεί ότι έχουν παρασχεθεί, καταγράφονται στους λογαριασμούς της Εταιρίας, ώστε να καθίσταται σαφές το ιδιοκτησιακό καθεστώς των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη σε κάθε περίπτωση, όπως, ενδεικτικά, σε περίπτωση αφερεγγυότητας.

4.7. Παροχή πληροφόρησης προς φορείς και αρχές

Η Εταιρία παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα άμεσα διαθέσιμα κεφάλαια των Πελατών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στους διορισμένους διαχειριστές διαδικασίας αφερεγγυότητας και στους υπεύθυνους για την εξυγίανση αφερέγγυων ιδρυμάτων. Οι πληροφορίες που διατίθενται περιλαμβάνουν τα εξής:

- i) Σχετικούς εσωτερικούς λογαριασμούς και αρχεία που προσδιορίζουν εύκολα τα υπόλοιπα των κεφαλαίων και των χρηματοπιστωτικών μέσων που κατέχονται για κάθε Πελάτη.
- ii) Για τα κεφάλαια Πελατών που κατέχει η Εταιρία, λεπτομέρειες των λογαριασμών, στους οποίους κατέχονται τα κεφάλαια των Πελατών και των σχετικών συμφωνιών με τις εν λόγω επιχειρήσεις, στις οποίες κατατίθενται τα εν λόγω κεφάλαια Πελατών.
- iii) Για τα χρηματοπιστωτικά μέσα Πελατών που κατέχει η Εταιρία, λεπτομέρειες των λογαριασμών που έχουν ανοιχτεί σε τρίτους και των σχετικών συμφωνιών με τους εν λόγω τρίτους, καθώς και λεπτομέρειες των σχετικών συμφωνιών.
- iv) Λεπτομέρειες τρίτων που ασκούν οποιαδήποτε σχετικά καθήκοντα (εξωτερικής ανάθεσης) και λεπτομέρειες οποιωνδήποτε καθηκόντων εξωτερικής ανάθεσης.
- v) Τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις στην Εταιρία και που συμμετέχουν στις σχετικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων των υπευθύνων για την επίβλεψη των απαιτήσεων της σε σχέση με τη προστασία των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη.
- vi) Συμφωνίες σχετικά με τη σύσταση κυριότητας των Πελατών επί των περιουσιακών στοιχείων.

5. Κατάθεση χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών σε τρίτους

5.1. Απαιτήσεις

Η Εταιρία μπορεί να καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία κατέχει για λογαριασμό Πελατών της, σε λογαριασμό ή λογαριασμούς που έχουν ανοιχτεί σε τρίτο (υποθηματοφύλακα), υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- i) Ο τρίτος πρέπει να είναι εγκατεστημένος και η φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων γίνεται μόνον σε δικαιοδοσία, στην οποία η φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό άλλου προσώπου και ο ίδιος ο εν λόγω τρίτος υπόκεινται σε ειδικές ρυθμίσεις και εποπτεία.

- ii) Σε περίπτωση τρίτου εγκατεστημένου σε τρίτη χώρα, η οποία δεν ρυθμίζει κανονιστικά την κατοχή και φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό άλλου προσώπου, η Εταιρία δεν καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχει για λογαριασμό Πελατών, εκτός αν συντρέχει μια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) 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.
 - (β) Τα χρηματοπιστωτικά μέσα κατέχονται για λογαριασμό επαγγελματία Πελάτη και ο Πελάτης έχει ζητήσει εγγράφως από την Εταιρία να τα καταθέσει σε τρίτο εγκατεστημένο σε αυτή την τρίτη χώρα.

Οι ως άνω απαιτήσεις ισχύουν επίσης όταν ο τρίτος έχει αναθέσει σε άλλον τρίτο οποιοδήποτε από τα καθήκοντά του, όσον αφορά την κατοχή και φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων.

5.2. Κριτήρια Επιλογής – Αξιολόγηση Τρίτου

Προκειμένου η Εταιρία να καταθέσει χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία κατέχει για λογαριασμό Πελατών της, σε λογαριασμό ή λογαριασμούς που έχουν ανοιχτεί σε τρίτο (υποθεματοφύλακα), η Εταιρία επιδεικνύει τη δέουσα ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή, τον διορισμό και τον περιοδικό έλεγχο του τρίτου και των ρυθμίσεων που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει ο εν λόγω τρίτος για την κατοχή και φύλαξη των επίμαχων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ειδικότερα, η Εταιρία προβαίνει στην επιλογή του εν λόγω τρίτου, καθώς και στον περιοδικό έλεγχο και την αξιολόγηση του τρίτου και της εκτέλεσης των καθηκόντων του, στη βάση τουλάχιστον των ακόλουθων κριτηρίων και απαιτήσεων προεπιλογής που πληροί ο τρίτος:

- i) Την πλήρη συνδρομή όλων των ανωτέρω (υπό 5.1) απαιτήσεων.
- ii) Τη διαβάθμιση/αξιολόγηση (rating).
- iii) Το εύρος της αγοράς που καλύπτει (market coverage).
- iv) Το βαθμό εξειδίκευσης και εμπειρίας που διαθέτει στην αγορά.
- v) Τη φήμη που διαθέτει στην αγορά.
- vi) Την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών.
- vii) Τα κόστη και τις προμήθειες.
- viii) Τυχόν όρια/ανώτατο ύψος φυλασσόμενων χρηματοπιστωτικών μέσων.
- ix) Τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες.
- x) Τη συχνότητα και την ευκολία παροχής πρόσβασης στις τηρούμενες πληροφορίες.

- xi) Τη διαχείριση εταιρικών γεγονότων.
- xii) Την προσφερόμενη εξυπηρέτηση πελατών.
- xiii) Τυχόν νομικές ιδιαιτερότητες που απορρέουν από τη δικαιοδοσία, στην οποία υπάγεται ο τρίτος, σχετικά με το καθεστώς κυριότητας των υπό τη φύλαξη του τρίτου χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών και τυχόν εν γένει νομικές απαιτήσεις που σχετίζονται με την κατοχή των χρηματοπιστωτικών μέσων, οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα των Πελατών.

Η Εταιρία προβαίνει περιοδικά, τουλάχιστον σ' ετήσια βάση, αλλά και εκτάκτως, όποτε καταστεί απαραίτητο, στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης του εν λόγω

τρίτου υποθεματοφύλακα και της εκ μέρους του φύλαξης των κατεχόμενων από την Εταιρία χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών με τις απαιτήσεις του σχετικά εφαρμοστέου νομοθετικού και εν γένει κανονιστικού πλαισίου και της παρούσας Πολιτικής. Κατά την εν λόγω αξιολόγηση του τρίτου, η Εταιρία λαμβάνει υπόψη της και εξετάζει, κυρίως και μεταξύ άλλων, τα εξής:

- Το βαθμό, στον οποίο ο τρίτος συμμορφώνεται πλήρως και σε διαρκή βάση με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας και της παρούσας Πολιτικής.
- Κατά πόσο ο τρίτος διατηρεί διαρκώς υψηλό βαθμό μέριμνας και επιδεικνύει τη δέουσα επιμέλεια κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και της αποστολής του και ιδίως ως προς το διαχωρισμό περιουσιακών στοιχείων Πελατών.
- Το επίπεδο κινδύνου που συνεπάγεται η ανάθεση της φύλαξης περιουσιακών στοιχείων Πελατών στον τρίτο.
- Τις μέχρι τότε από τον τρίτο παρασχεθείσες υπηρεσίες, ώστε να ανιχνευθούν, να αναλυθούν και να αξιολογηθούν τυχόν προβλήματα και εν γένει αρνητικά συμβάντα που μπορεί να έχουν εν τω μεταξύ επισυμβεί κατά την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών από τον τρίτο.

Η Εταιρία συνάπτει συμβάσεις με τρίτους, οι οποίοι προσφέρουν υπηρεσίες θεματοφυλακής (υποθεματοφύλακες). Οι εν λόγω συμβάσεις πρέπει να περιέχουν όρους σύμφωνους με την παρούσα Πολιτική.

5.3. Συνεργαζόμενοι Υποθεματοφύλακες

Η Εταιρία έχει αρμοδίως επιλέξει και συνεργάζεται με και καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα Πελατών της στις τρίτες επιχειρήσεις (υποθεματοφύλακες) που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Ι της παρούσας.

6. Κατάθεση κεφαλαίων Πελατών

Στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών φύλαξης κεφαλαίων των Πελατών η Εταιρία, μόλις λαμβάνει κεφάλαια Πελατών, τα τοποθετεί αμέσως σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς που ανοίγονται σε:

- i) κεντρική τράπεζα, ή/και
- ii) πιστωτικό ίδρυμα που έχει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον ν. 4261/2014 ή την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ή/και
- iii) τράπεζα που έχει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα, ή/και
- iv) αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων,

υπό τους ειδικότερους όρους και σύμφωνα με όσα εκτίθενται στη συνέχεια.

6.1. Επιλογή Θεματοφύλακα

Εφόσον δεν καταθέτει κεφάλαια Πελατών σε κεντρική τράπεζα, η Εταιρία επιδεικνύει την απαιτούμενη ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή, το διορισμό και τον περιοδικό έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος, της τράπεζας ή του αμοιβαίου κεφαλαίου διαχείρισης διαθεσίμων, στο οποίο τοποθετούνται τα κεφάλαια και για τις ρυθμίσεις σχετικά με την κατοχή των εν λόγω κεφαλαίων και λαμβάνουν υπόψη την ανάγκη για διασπορά των εν λόγω κεφαλαίων, ως μέρος της δέουσας επιμέλειάς τους.

Η Εταιρία λαμβάνει υπόψη της ιδίως την εξειδίκευση και τη φήμη στην αγορά των εν λόγω ιδρυμάτων και αμοιβαίων κεφαλαίων διαχείρισης διαθεσίμων, προκειμένου να διασφαλίσει την προστασία των δικαιωμάτων των Πελατών της, 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.

Κατά τα λοιπά, για την επιλογή και την αξιολόγηση των τρίτων, στους οποίους η Εταιρία καταθέτει προς φύλαξη τα κεφάλαια Πελατών, εφαρμόζονται αναλογικά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5.2 της παρούσας Πολιτικής.

6.2. Αναλογική κατανομή υπολοίπων κεφαλαίων Πελατών σε Πιστωτικά Ιδρύματα

Σύμφωνα με την υφιστάμενη ελληνική νομοθεσία περί του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), από την εγγύηση καλύπτεται ο πραγματικός δικαιούχος, εφόσον το πρόσωπο αυτό ορίζεται ή δύναται να οριστεί πριν από την ημερομηνία, κατά την οποία μία κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη. Σε περίπτωση πολλών πραγματικών δικαιούχων, για την εφαρμογή του καλυπτόμενου ορίου των εκατό χιλιάδων (100.000) Ευρώ ως ανώτατο όριο αποζημίωσης για καλυπτόμενες καταθέσεις του ίδιου καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ, λαμβάνεται υπόψη το μερίδιο που αναλογεί στον καθένα με βάση τις νόμιμες ή συμβατικές ρυθμίσεις που διέπουν τη διαχείριση των κατατεθέντων ποσών.

Για το σκοπό εφαρμογής των ανωτέρω διατάξεων, τα εκάστοτε πιστωτικά υπόλοιπα των Πελατών της Εταιρίας που τηρούνται σε λογαριασμούς πελατείας της Εταιρίας σε συνεργαζόμενα με αυτή πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα, κατανέμονται στους τραπεζικούς λογαριασμούς της σε όλα τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα αναλογικά (pro-

rata) με βάση το ποσοστό του συνόλου των πιστωτικών υπολοίπων Πελατών ανά πιστωτικό ίδρυμα επί του συνολικού ποσού των πιστωτικών υπολοίπων Πελατών σε όλα τα συνεργαζόμενα με αυτή πιστωτικά ιδρύματα. Η Εταιρία απεικονίζει τα υπόλοιπα αυτά του Πελάτη ανά πιστωτικό ίδρυμα στα νόμιμα εμπορικά της βιβλία σε πραγματικό χρόνο, ώστε να δύναται να αποδειχθεί ότι ο Πελάτης είναι ο πραγματικός δικαιούχος του αντιστοίχου χρηματικού υπολοίπου του λογαριασμού πελατείας και ότι ως εκ τούτου καλύπτεται από το ΤΕΚΕ.

Για την ανωτέρω αναλογική κατανομή η Εταιρία, στο πλαίσιο της σύμβασης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που υπογράφει με τον Πελάτη, ενημερώνει σχετικά τον Πελάτη. Σε περίπτωση πελατών για την παροχή των υπηρεσιών στους οποίους στο πλαίσιο συλλογικών λογαριασμών τηρούνται τυχόν υπόλοιπα σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα της ημεδαπής ή της αλλοδαπής στο πλαίσιο ειδικής σχέσης, η εταιρία καταγράφει διακριτά τα πρόσωπα αυτά και τα κεφάλαια που αντιστοιχούν σε έκαστο αυτών και τα διακρίνει από την ανωτέρω πολιτική κατανομής στα βιβλία της. Η παρακολούθηση γίνεται σε ημερήσια βάση. Η Εταιρία αποτυπώνει σε σχετική αναφορά τα πρόσωπα Πελατών, τους λογαριασμούς και τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία τηρείται διαδικασία ιχνηλασιμότητας των κεφαλαίων τους και για τα οποία δεν ακολουθείται η pro-rata κατανομή. Η αναφορά αυτή δύναται να παράγεται σε καθημερινή βάση.

6.3. Τοποθέτηση κεφαλαίων Πελατών σε αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων

Η τοποθέτηση από την Εταιρία κεφαλαίων Πελατών σε αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων, εφόσον παρασχεθεί μελλοντικά τέτοια δυνατότητα, προϋποθέτει σε κάθε περίπτωση τη λήψη της (προηγούμενης) ρητής συγκατάθεσης του Πελάτη για το σκοπό αυτό. Πριν από τη λήψη της εν λόγω συγκατάθεσης του Πελάτη η Εταιρία τον ενημερώνει ότι τα κεφάλαια που τοποθετούνται σε αναγνωρισμένο αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων δεν θα κατέχονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις για τη διασφάλιση των κεφαλαίων των Πελατών, οι οποίες ορίζονται στην απόφαση υπ' αρ. 1/808/07.02.2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της κατ' εξουσιοδότηση οδηγίας (ΕΕ) 2017/593. Για τη διασφάλιση της εκπλήρωσης των ανωτέρω απαιτήσεων η Εταιρία παρέχει την ανωτέρω ενημέρωση στον Πελάτη και λαμβάνει τη ρητή συγκατάθεσή του, εφόσον ο Πελάτης επιλέξει να τη χορηγήσει, μεταξύ άλλων, εγγράφως, μέσω ειδικού πεδίου ενημέρωσης και δήλωσης παροχής συναίνεσης στην έγγραφη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που συνάπτει με τον Πελάτη.

6.4. Τοποθέτηση κεφαλαίων Πελατών σε οντότητα του ίδιου ομίλου με την Εταιρία.

Εφόσον η Εταιρία καταθέτει κεφάλαια Πελατών σε πιστωτικό ίδρυμα, τράπεζα ή αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων του ίδιου ομίλου με την Εταιρία, περιορίζει τα κεφάλαια που καταθέτει σε οποιαδήποτε τέτοια οντότητα του ομίλου ή συνδυασμό

οποιαδήποτε τέτοιων οντοτήτων του ομίλου, ούτως ώστε τα κεφάλαια να μην υπερβαίνουν το 20% του συνόλου των εν λόγω κεφαλαίων.

Η Εταιρία δύναται να μην συμμορφώνεται με αυτό το όριο, εφόσον είναι σε θέση να αποδείξει ότι, λόγω της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της, καθώς και λόγω της ασφάλειας που προσφέρουν οι εν λόγω οντότητες του ίδιου ομίλου με την Εταιρία και, σε κάθε περίπτωση, λόγω του μικρού υπολοίπου των κεφαλαίων του Πελάτη που κατέχει η Εταιρία, η ανωτέρω απαίτηση τήρησης του ορίου του 20% δεν είναι αναλογική. Η Εταιρία επανεξετάζει περιοδικά την εκτίμηση που πραγματοποιείται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο και κοινοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς την αρχική και την αναθεωρημένη αξιολόγησή της.

6.5. Συνεργαζόμενοι Θεματοφύλακες

Η Εταιρία έχει αρμοδίως επιλέξει και συνεργάζεται με θεματοφύλακες και καταθέτει κεφάλαια Πελατών της στα πιστωτικά ιδρύματα και αμοιβαία κεφάλαια που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας.

7. Χρήση χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών

7.1. Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων

Η Εταιρία δεν συνάπτει συμφωνίες για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων σε σχέση με χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχει για λογαριασμό Πελάτη ούτε χρησιμοποιεί με άλλο τρόπο τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου Πελάτη της Εταιρίας ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου, εκτός αν πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) ο Πελάτης έχει δώσει προηγουμένως ρητή συγκατάθεση για τη χρησιμοποίηση των μέσων με συγκεκριμένους όρους, όπως αποδεικνύεται εγγράφως μέσω υπογραφής ή με ισοδύναμο τρόπο και
- (β) η χρησιμοποίηση των χρηματοπιστωτικών μέσων του Πελάτη περιορίζεται στους συγκεκριμένους όρους, στους οποίους συγκατατίθεται ο Πελάτης,

ειδικά δε για την περίπτωση χρηματοπιστωτικών μέσων που κατέχονται για λογαριασμό Πελάτη σε τηρούμενο από τρίτον συλλογικό λογαριασμό, επιπλέον των ανωτέρω υπό (α) και (β) προϋποθέσεων απαιτείται η Εταιρία να έχει θεσπίσει και να εφαρμόζει συστήματα και ελέγχους που διασφαλίζουν ότι χρησιμοποιούνται κατ' αυτόν τον τρόπο μόνο χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε Πελάτες που έχουν δώσει την προηγούμενη ρητή συγκατάθεσή τους σύμφωνα με το ανωτέρω στοιχείο υπό (α).

Για την παρακολούθηση των ανωτέρω και προκειμένου να καθίσταται δυνατή η ορθή κατανομή τυχόν ζημιών, η Εταιρία τηρεί αρχεία σχετικά με τις συμφωνίες για

συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων σε σχέση με χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχει για λογαριασμό Πελάτη ή τη με άλλο τρόπο χρήση των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου Πελάτη της Εταιρίας ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου. Τα αρχεία αυτά περιλαμβάνουν λεπτομερή στοιχεία τουλάχιστον σχετικά με:

- i) τη συγκατάθεση και τις οδηγίες εκάστου Πελάτη, χρηματοπιστωτικά μέσα του οποίου χρησιμοποιήθηκαν,
- ii) τα χρησιμοποιηθέντα χρηματοπιστωτικά κάθε Πελάτη (ονομασία, αριθμός/ ποσότητα, κ.λπ.).

7.2. Αποτροπή μη εξουσιοδοτημένης χρήσης χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών

Η Εταιρία, κατά περίπτωση, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την αποτροπή μη εξουσιοδοτημένης χρήσης χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου Πελάτη της ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου. Ενδεικτικά, τα εν λόγω μέτρα μπορεί να είναι ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα, όπως κατά περίπτωση εξειδικεύονται ή/και διαφοροποιούνται από την εκάστοτε αρμόδια μονάδα της Εταιρίας:

- Σύναψη συμφωνιών με Πελάτες σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν από την Εταιρία σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν έχει επαρκή κάλυψη στον λογαριασμό του κατά την ημερομηνία διακανονισμού, όπως δανεισμό των αντίστοιχων τίτλων για λογαριασμό του Πελάτη ή αναστροφή της θέσης.
- Η συνεπής παρακολούθηση από την Εταιρία της προβλεπόμενης ικανότητάς της να παραδώσει τα χρηματοπιστωτικά μέσα κατά την ημερομηνία διακανονισμού και η εφαρμογή διορθωτικών μέτρων σε περίπτωση που αυτό δεν μπορεί να επιτευχθεί.
- Η συνεπής παρακολούθηση και έγκαιρη απαίτηση των μη παραδοθέντων τίτλων που εκκρεμούν κατά την ημερομηνία διακανονισμού και εφεξής.

Επιπλέον, η Εταιρία διεξάγει τις ακόλουθες διευθετήσεις, προκειμένου να διασφαλίσει ότι δεν λαμβάνει χώρα μη εξουσιοδοτημένη χρήση χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών:

- Οι χώροι εκτέλεσης των εργασιών της Εταιρίας στο πλαίσιο των συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και των εργασιών στο πλαίσιο των συναλλαγών για λογαριασμό Πελατών είναι διαχωρισμένες τόσο χωροταξικά, όσο και σε επίπεδο λειτουργικών συστημάτων.
- Τηρούνται αρχεία για τις εντολές και τις δραστηριότητες στα συστήματα της Εταιρίας.

- Γίνεται συμφωνία υπολοίπων στον ίδιο λογαριασμό της Εταιρίας και των λογαριασμών Πελατών.

Επίσης, σε περίπτωση που η Εταιρία συστήνει ή πληροφορείται ότι συστήνονται ασφάλειες, δικαιώματα παρακράτησης ή δικαιώματα συμψηφισμού επί χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων Πελάτη, οι σχετικές εντολές θα πρέπει να αποτυπώνονται σε συμβατικά έγγραφα του Πελάτη και να γίνονται σχετικές εγγραφές στα βιβλία της Εταιρίας, ως προς το καθεστώς ιδιοκτησίας των εν λόγω μέσων του Πελάτη.

7.3. Δανεισμός Τίτλων

Στην περίπτωση δανεισμού χρηματοπιστωτικών μέσων Πελάτη, η Εταιρία έχει σε ισχύ ειδικές ρυθμίσεις για όλους τους Πελάτες, ώστε να διασφαλίζεται ότι ο δανειολήπτης (δανειζόμενος των χρηματοπιστωτικών μέσων του Πελάτη) παρέχει την κατάλληλη ασφάλεια προς τούτο, καθώς και ότι η Εταιρία παρακολουθεί και αξιολογεί σε συνεχή βάση κατά πόσο η εν λόγω ασφάλεια είναι κατάλληλη και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διατηρείται η κάλυψη της αξίας των μέσων των Πελατών. Οι προβλέψεις της παρούσας παραγράφου εξειδικεύονται περαιτέρω στη σχετική Διαδικασία Προϊόντων Δανεισμού Τίτλων.

7.4. Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου

- Ιδιώτες Πελάτες

Η Εταιρία δεν συνάπτει συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου με ιδιώτες Πελάτες με σκοπό την κάλυψη παρουσών ή μελλοντικών, υφιστάμενων, εξαρτώμενων από αβέβαια περιστατικά ή αναμενόμενων υποχρεώσεων Πελατών.

- Επαγγελματίες Πελάτες – Επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι

Η Εταιρία εξετάζει και αξιολογεί τη χρήση συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου στο πλαίσιο της σχέσης μεταξύ της υποχρέωσης του Πελάτη προς την Εταιρία και των περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη που υπόκεινται σε συμφωνίες παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου από την Εταιρία.

Κατά την εξέταση, και την τεκμηρίωση, της καταλληλότητας της χρήσης των συμφωνιών παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου, η Εταιρία λαμβάνει υπόψη όλους τους παρακάτω παράγοντες:

- i) Κατά πόσον υπάρχει μικρή μόνο σύνδεση μεταξύ της υποχρέωσης του Πελάτη προς την Εταιρία και της χρήσης των συμφωνιών παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου, συμπεριλαμβανομένου του κατά πόσον η πιθανότητα ευθύνης του Πελάτη προς την Εταιρία είναι μικρή ή αμελητέα.

- ii) Κατά πόσον το ύψος των κεφαλαίων ή των χρηματοπιστωτικών μέσων του Πελάτη που υπόκειται σε διμερείς συμφωνίες παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου υπερβαίνει κατά πολύ την υποχρέωση του Πελάτη, ή είναι ακόμη και απεριόριστο, αν ο Πελάτης έχει οποιαδήποτε υποχρέωση προς την Εταιρία.
- iii) Κατά πόσον όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια των Πελατών υπόκεινται σε συμφωνίες παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ποια υποχρέωση έχει κάθε Πελάτης προς την Εταιρία.

Όταν χρησιμοποιούνται συμφωνίες παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου, η Εταιρία επισημαίνει σε επαγγελματίες Πελάτες και επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους τους κινδύνους που απορρέουν και το αποτέλεσμα οποιασδήποτε συμφωνίας παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου για τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα κεφάλαια του Πελάτη.

Η Εταιρία διενεργεί την ανωτέρω εξέταση και αξιολόγηση κατά τέτοιο τρόπο και τηρεί όλα τα σχετικά με αυτή απαραίτητα πληροφοριακά στοιχεία και τεκμηρίωση, ώστε να είναι σε θέση να αποδεικνύει τη συμμόρφωσή της με τα ανωτέρω, σε περίπτωση που της ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

8. Υπεύθυνος φύλαξης περιουσιακών στοιχείων Πελατών

Η Εταιρία ορίζει έναν υπάλληλό της ως ειδικά υπεύθυνο για όλα τα θέματα που αφορούν στη συμμόρφωση της Εταιρίας προς τις υποχρεώσεις της αναφορικά με την προστασία των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων των Πελατών.

Ο εν λόγω υπεύθυνος πρέπει να διαθέτει ενδεδειγμένη κατάρτιση, επαρκή εμπειρία και κατάλληλες δεξιότητες σε θέματα προστασίας χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων Πελατών. Η επιλογή του προσώπου για τη θέση του εν λόγω υπευθύνου γίνεται σύμφωνα με απόφαση της Διοίκησης της Εταιρίας.

Επίσης, από οργανωτική άποψη, η Εταιρία μεριμνά, ώστε στον εν λόγω υπεύθυνο να απονέμεται αρμοδίως η έκταση εξουσιών, αρμοδιοτήτων και καθηκόντων, που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων του.

Η Εταιρία, διασφαλίζοντας την πλήρη συμμόρφωσή της με τις απαιτήσεις του σχετικά εφαρμοστέου κανονιστικού πλαισίου και την παρούσα Πολιτική, εξετάζει κατά πόσον ο ως άνω υπεύθυνος δύναται να ασχολείται αποκλειστικά με αυτό το καθήκον ή μπορεί να ανταπεξέρχεται αποτελεσματικά στις ευθύνες του, ενώ έχει πρόσθετες ευθύνες.

Εν προκειμένω, η Εταιρία, με βάση το εύρος, το αντικείμενο, τη φύση και την πολυπλοκότητα των υπηρεσιών που παρέχει και των δραστηριοτήτων που ασκεί, ιδίως δε ως προς την υπηρεσία της φύλαξης περιουσιακών στοιχείων Πελατών, έχει αρμοδίως και αιτιολογημένα κρίνει ότι ο εν λόγω υπεύθυνος θα απασχολείται στη θέση αυτή παράλληλα με τις λοιπές αρμοδιότητες που έχει.

Στο πλαίσιο αυτό η Εταιρία ορίζει ως υπεύθυνο φύλαξης περιουσιακών στοιχείων πελατών την κ. Ευαγγελία Ψαράκη.

9. Εκθέσεις Εξωτερικών Ελεγκτών

Η Εταιρία διασφαλίζει ότι οι εξωτερικοί ελεγκτές της συντάσσουν και υποβάλλουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τουλάχιστον μια φορά τον χρόνο, εντός διμήνου από το τέλος της διαχειριστικής χρήσης, έκθεση σχετικά με την επάρκεια των ρυθμίσεων της Εταιρίας βάσει του άρθρου 16 παράγραφοι 8, 9 και 10 του ν. 4514/2018 και της απόφασης υπ' αρ. 1/808/07.02.2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Για το σκοπό αυτό η Εταιρία μεριμνά, ώστε η συμφωνία ορισμού και συνεργασίας με τους εξωτερικούς ελεγκτές της, να περιλαμβάνει κάθε φορά σχετική πρόβλεψη για την υποχρέωση σύνταξης και υποβολής της εν λόγω έκθεσης.

10. Πληροφόρηση σχετικά με τη φύλαξη περιουσιακών στοιχείων Πελατών

Η Εταιρία, εφόσον κατέχει χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια Πελατών, παρέχει στους σχετικούς υφιστάμενους ή δυνητικούς Πελάτες την ακόλουθη πληροφόρηση, κατά περίπτωση.

- i) Η Εταιρία ενημερώνει τον υφιστάμενο ή δυνητικό Πελάτη για το αν χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαιά τους μπορούν να κατέχονται από τρίτο για λογαριασμό της Εταιρίας, καθώς και για την ευθύνη που έχει η Εταιρία σύμφωνα με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία για τυχόν πράξεις ή παραλείψεις του εν λόγω τρίτου και για τις συνέπειες που μπορεί να προκύψουν για τον Πελάτη από ενδεχόμενη αφερεγγυότητα του τρίτου.
- ii) Εφόσον η κατά περίπτωση εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία επιτρέπει την κατοχή χρηματοπιστωτικών μέσων υφιστάμενου ή δυνητικού Πελάτη από τρίτο σε συλλογικό λογαριασμό, η Εταιρία ενημερώνει σχετικά τον Πελάτη με βάση τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και τον προειδοποιεί σαφώς για τους κινδύνους που αυτό συνεπάγεται.
- iii) Αν δεν είναι δυνατό βάσει της κατά περίπτωση εφαρμοστέας εθνικής νομοθεσίας να διαχωριστούν τα χρηματοπιστωτικά μέσα υφιστάμενου ή δυνητικού Πελάτη που κατέχονται σε τρίτο από τα ιδιόκτητα χρηματοπιστωτικά μέσα αυτού του τρίτου ή της Εταιρίας, η Εταιρία ενημερώνει τον εν λόγω Πελάτη για το γεγονός αυτό και τον προειδοποιεί σαφώς για τους κινδύνους που αυτό συνεπάγεται.
- iv) Αν οι λογαριασμοί, στους οποίους τηρούνται χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια υφιστάμενου ή δυνητικού Πελάτη, υπάγονται ή μπορούν να υπαχθούν σε νομοθεσία ή δικαιοδοσία άλλη από εκείνη ενός κράτους μέλους της ΕΕ, η Εταιρία ενημερώνει τον εν λόγω Πελάτη για το γεγονός αυτό και αναφέρει ότι τα δικαιώματα του Πελάτη σε σχέση με τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια μπορούν να διαφέρουν ανάλογα.

- v) Η Εταιρία ενημερώνει τον Πελάτη σχετικά με την ύπαρξη και τους όρους κάθε εμπράγματος δικαιώματος ή ασφάλειας που η Εταιρία έχει ή θα μπορούσε να έχει επί των χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων του, ή σχετικά με τυχόν δικαίωμα συμψηφισμού που έχει σε σχέση με τα εν λόγω μέσα ή κεφάλαια. Κατά περίπτωση, ενημερώνει επίσης τον Πελάτη για το γεγονός ότι ένας θεματοφύλακας μπορεί να έχει εμπράγματο δικαίωμα, ασφάλεια ή δικαίωμα συμψηφισμού επί ή σε σχέση με αυτά τα μέσα ή κεφάλαια.
- vi) Η Εταιρία, προτού συνάψει συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων για χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχει εξ ονόματος Πελάτη ή προτού χρησιμοποιήσει με άλλο τρόπο αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου Πελάτη, παρέχει στον εν λόγω Πελάτη σε σταθερό μέσο και σε εύθετο χρόνο προτού χρησιμοποιηθούν τα μέσα αυτά, σαφείς, πλήρεις και ακριβείς πληροφορίες για τις υποχρεώσεις και τις ευθύνες της όσον αφορά τη χρησιμοποίηση αυτών των χρηματοπιστωτικών μέσων, περιλαμβανομένων των όρων επιστροφής τους, καθώς και για τους σχετικούς κινδύνους.

11. Καταστάσεις χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων Πελατών

Η Εταιρία αποστέλλει, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση με σταθερό μέσο, σε κάθε Πελάτη του οποίου κατέχει χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια, κατάσταση αυτών των μέσων και κεφαλαίων, εκτός αν μια τέτοια κατάσταση έχει ήδη παρασχεθεί σε άλλη περιοδική κατάσταση.

Κατόπιν αιτήματος του Πελάτη, η εν λόγω κατάσταση παρέχεται συχνότερα σε εμπορικό κόστος.

Η εν λόγω κατάσταση περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- i) λεπτομερή στοιχεία για όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια που κατέχει η Εταιρία για λογαριασμό του Πελάτη στο τέλος της περιόδου που καλύπτει η κατάσταση·
- ii) τον βαθμό στον οποίο χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια του Πελάτη απετέλεσαν αντικείμενο συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων·
- iii) κάθε όφελος για τον Πελάτη ως αποτέλεσμα της συμμετοχής του σε οποιαδήποτε συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων και τη βάση, επί της οποίας έχει υπολογισθεί το όφελος αυτό·
- iv) σαφή ένδειξη των περιουσιακών στοιχείων ή κεφαλαίων που υπόκεινται στους κανόνες του ν.4514/2018 (οδηγίας 2014/65/ΕΕ) και τα εκτελεστικά της μέτρα, και των περιουσιακών στοιχείων ή κεφαλαίων που δεν υπόκεινται, όπως εκείνα που υπόκεινται στη Συμφωνία Παροχής Ασφάλειας με Μεταβίβαση Τίτλου·

- v) σαφή ένδειξη των περιουσιακών στοιχείων που επηρεάζονται από ιδιαιτερότητες στο καθεστώς κυριότητας τους, για παράδειγμα λόγω εμπράγματης ασφάλειας·
- vi) την αγοραία ή, όταν δεν είναι διαθέσιμη, την εκτιμώμενη αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που περιλαμβάνονται στην κατάσταση, με σαφή ένδειξη του γεγονότος ότι η έλλειψη αγοραίας τιμής είναι πιθανό να είναι ενδεικτική έλλειψης ρευστότητας. Η εκτιμώμενη αξία υπολογίζεται από την Εταιρία με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

Σε περιπτώσεις στις οποίες το χαρτοφυλάκιο ενός Πελάτη περιλαμβάνει τα έσοδα από μια ή περισσότερες μη διακανονισθείσες συναλλαγές, οι πληροφορίες που αναφέρονται στο στοιχείο i) μπορούν να βασίζονται είτε στην ημερομηνία της διαπραγμάτευσης είτε στην ημερομηνία διακανονισμού, υπό τον όρο ότι η ίδια βάση εφαρμόζεται σε όλες τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην κατάσταση.

Η ως άνω περιοδική κατάσταση περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη δεν παρέχεται στην περίπτωση που η Εταιρία παρέχει στους Πελάτες της πρόσβαση σε ένα επιγραμμικό (online) σύστημα, το οποίο θεωρείται σταθερό μέσο και στο οποίο οι Πελάτες μπορούν εύκολα να αποκτήσουν πρόσβαση σε επικαιροποιημένες καταστάσεις των χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων τους και η Εταιρία διαθέτει αποδείξεις ότι ο Πελάτης είχε πρόσβαση στην εν λόγω κατάσταση τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια του σχετικού τριμήνου.

Εφόσον η Εταιρία κατέχει χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια Πελάτη και παρέχει στον Πελάτη αυτόν υπηρεσία διαχείρισης χαρτοφυλακίου, μπορούν να περιλαμβάνουν την αναφερόμενη κατάσταση περιουσιακών στοιχείων του Πελάτη στην περιοδική κατάσταση που παρέχουν στον ίδιο Πελάτη στο πλαίσιο της διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

Οι απαιτήσεις πληροφόρησης που ισχύουν για εκθέσεις που υποβάλλονται σε ιδιώτες και επαγγελματίες Πελάτες βάσει του ν.4514/2018 (οδηγίας 2014/65/ΕΕ – MiFID II) εφαρμόζονται και για τους επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους, εκτός αν η Εταιρία έχει συνάψει σχετική συμφωνία με τους εν λόγω επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους, προκειμένου να καθορίσει το περιεχόμενο και τον χρόνο υποβολής των εκθέσεων.

12. Τήρηση Αρχείου

Πέραν των όσων ειδικότερα προβλέπονται στις λοιπές διατάξεις της παρούσας σχετικά με την τήρηση αρχείων και στην Πολιτική Τήρησης Αρχείων:

- Η Εταιρία τηρεί αρχεία με τέτοιο τρόπο και περιεχόμενο, ώστε να δύναται, ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση, να διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό ενός Πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου Πελάτη, καθώς και από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία της.

- Επίσης, η Εταιρία τηρεί αρχεία σχετικά με τις συμβάσεις που συνάπτει με τρίτους, οι οποίοι προσφέρουν υπηρεσίες θεματοφυλακής (υποθεματοφύλακες).
- Η Εταιρία τηρεί και τα αρχεία που προβλέπονται στο Παράρτημα ΙΙΙ της Παρούσας.

13. Αναθεώρηση Πολιτικής

Ο υπεύθυνος φύλαξης περιουσιακών στοιχείων Πελατών, σε συνεργασία με την Κανονιστική Συμμόρφωση, είναι αρμόδιος για την αξιολόγηση της παρούσας Πολιτικής σε τακτές περιόδους, τουλάχιστον ετησίως ή και συχνότερα, εφόσον παρίσταται ανάγκη προς τούτο, προκειμένου να διαπιστώνεται αν και με ποιον τρόπο θα πρέπει να αναθεωρηθεί η Πολιτική, ώστε να επιτυγχάνει αποτελεσματικότερα τους στόχους της και να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών ή ελλείψεων, τα οποία τυχόν εντοπίζονται.

Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για οποιεσδήποτε αλλαγές στην παρούσα Πολιτική θα πραγματοποιείται μέσω δικτυακού τόπου και μέσω των γραφείων της Εταιρίας.

14. Διαδικασίες – Αναφορές – Έντυπα – Σχετικές Πολιτικές

1.1. Διαδικασίες

1. Διαδικασία φύλαξης περιουσιακών στοιχείων Πελατών
2. Διαδικασία ιχνηλασιμότητας κεφαλαίων πελατών εκτός pro-rata κατανομής

1.2. Αναφορές / εκθέσεις που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της Πολιτικής

1. Αναφορά Πελατών εκτός pro-rata Κατανομής
2. Αναφορές/Εκθέσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης περί αξιολόγησης της Πολιτικής
3. Περιοδικές Εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου

1.3. Έντυπα που παράγονται στο πλαίσιο της Πολιτικής

1. Περιοδικές εκτυπώσεις περιουσιακών στοιχείων πελατών

1.4. Σχετικές πολιτικές

1. Πολιτική Τήρησης Αρχείων
2. Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων

Παράρτημα Ι Συνεργαζόμενοι τρίτοι (Υποθεματοφύλακες) για τη φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων Πελατών

Η Εταιρία φυλάσσει τα χρηματοπιστωτικά μέσα των Πελατών της, εφόσον είναι μετοχές ή εταιρικά ομόλογα σε άυλη μορφή καταχωρισμένα στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της ΕΧΑΕ (Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.), σε λογαριασμούς άυλων τίτλων σε μερίδα επ' ονόματι του Πελάτη με χειριστή την Εταιρία.

Παράρτημα II Συνεργαζόμενοι Θεματοφύλακες για την κατάθεση κεφαλαίων Πελατών

Η Εταιρία καταθέτει τα κεφάλαια των πελατών της, σε τραπεζικούς λογαριασμούς των ακόλουθων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα την Ελλάδα, επ' ονόματι της ίδιας με σαφή υπόμνηση στο πιστωτικό ίδρυμα του γεγονότος ότι πρόκειται για κεφάλαια πελατών της:

- Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.
- Alpha Bank Α.Ε.
- Τράπεζα Eurobank Ergasias Α.Ε.
- Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.
- Attica Bank Α.Τ.Ε.

Παράρτημα III Τηρούμενα αρχεία

Χαρακτήρας της υποχρέωσης	Είδος αρχείου	Σύνοψη περιεχομένου	Νομοθετική αναφορά
Προστασία των περιουσιακών στοιχείων Πελατών	Χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών τα οποία κατέχει η Εταιρία	Αρχεία τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 16 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ και στο άρθρο 2 της κατ' εξουσιοδότηση οδηγίας (ΕΕ) 2017/593	Άρθρο 16 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ Άρθρο 2 της κατ' εξουσιοδότηση οδηγίας (ΕΕ) 2017/593
	Κεφάλαια πελατών τα οποία κατέχει η Εταιρία	Αρχεία τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 16 παράγραφος 9 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ και στο άρθρο 2 της κατ' εξουσιοδότηση οδηγίας (ΕΕ) 2017/593	Άρθρο 16 παράγραφος 9 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ Άρθρο 2 της κατ' εξουσιοδότηση οδηγίας (ΕΕ) 2017/593
	Χρησιμοποίηση χρηματοπιστωτικών μέσων των πελατών	Αρχεία τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 5 της κατ' εξουσιοδότηση οδηγίας (ΕΕ) 2017/593	Άρθρο 16 παράγραφοι 8 έως 10 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ Άρθρο 5 της κατ' εξουσιοδότηση οδηγίας (ΕΕ) 2017/593



EUROTRUST

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Σεβαστουπόλεως 113 & Ερυθρού Σταυρού

Αμπελόκηποι, 115 26 Αθήνα

T 210 3363100 // F 210 3238334

E eurotrust@eurotrustsec.gr // U www.eurotrustsec.gr

Εποπτευόμενη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος αρ. αδ. 71η/27/2/91 ΔΣ.ΕΠ.ΚΕΦ.