



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

**ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΕ  
ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΠΕΛΑΤΕΣ**

Με αφορμή ερωτήματα προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σχετικά με τους τρόπους κατάρτισης σύμβασης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ανάμεσα στους παρόχους επενδυτικών υπηρεσιών και τους πελάτες τους, διευκρινίζεται ότι σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 58 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2017/565, σύμφωνα με τον οποίο «Επιχειρήσεις επενδύσεων που παρέχουν οποιαδήποτε επενδυτική υπηρεσία ή την παρεπόμενη υπηρεσία που αναφέρεται στο σημείο 1 του τμήματος Β του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ σε ιδιώτη πελάτη μετά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού συνάπτουν, σε γαρτί ή άλλο σταθερό μέσο, γραπτή βασική συμφωνία με τον πελάτη, η οποία να καθορίζει τα ουσιώδη δικαιώματα και υποχρεώσεις της επιχείρησης και του πελάτη...»

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την παρ. 62 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018:

«Σταθερό μέσο»: κάθε μέσο το οποίο: α) παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά στον πελάτη 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 ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.»

Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι ενώ η σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ανάμεσα στους παρόχους επενδυτικών υπηρεσιών και τους πελάτες τους πρέπει να είναι γραπτή, δεν είναι απαραίτητο να είναι έγχαρτη. Εφιστούμε όμως την προσοχή στις εταιρίες των οποίων οι πελάτες υπογράφουν σύμβαση ηλεκτρονικά (μέσω χρήσης πλατφόρμας συναλλαγών), προκειμένου να λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να καθίσταται εφικτή η δυνατότητα αποθήκευσης της εν λόγω σύμβασης από τον πελάτη.

Σε κάθε περίπτωση οι πάροχοι επενδυτικών υπηρεσιών δεν απαλλάσσονται από την υποχρέωση εξακρίβωσης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών τους και τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που προβλέπονται στο ν. 4557/2018.