

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Περιεχόμενα

1.	ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	3
1.1.	ΙΔΙΩΤΕΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	3
1.2.	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	3
1.3.	ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ.....	4
2.	ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΛΗΨΗΣ ΣΥΝΑΙΝΕΣΗΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ	4
3.	ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	5
3.1.	ΙΔΙΩΤΕΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	5
3.2.	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	6
3.3.	ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ.....	6
4.	ΣΥΝΟΨΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	6
5.	ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΤΟΤΗΤΑΣ.....	7

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Η παρούσα Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών ισχύει για το σύνολο του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, συμπεριλαμβανομένων όλων των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν. 4514/2018 και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό 2017/565.

Οι κείμενες διατάξεις της νομοθεσίας διακρίνουν τις εξής κατηγορίες πελατών:

- Ιδιώτες Πελάτες
- Επαγγελματίες Πελάτες, διακρινόμενοι σε:
 - Επαγγελματίες λόγω της φύσης τους
 - Επαγγελματίες λόγω του μεγέθους τους
- Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι
- Δυνητικοί Επαγγελματίες Πελάτες.

1. Ορισμοί και κατηγοριοποίηση πελατών

Πελάτες είναι τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία ο Όμιλος παρέχει επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες.

1.1. Ιδιώτες Πελάτες

Ιδιώτες Πελάτες είναι οι πελάτες που δεν μπορούν να θεωρηθούν Επαγγελματίες ή Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι. Οι Ιδιώτες Πελάτες απολαμβάνουν το υψηλότερο επίπεδο προστασίας από όλες τις υπόλοιπες κατηγορίες επενδυτών. Η προστασία δεν αναφέρεται στην ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών, η οποία είναι υψηλή για όλους τους πελάτες, αλλά σε επιμέρους θέματα που ορίζονται στη νομοθεσία, και αφορούν ιδίως τον λεπτομερή καθορισμό, σε σχέση με τους Επαγγελματίες Πελάτες, του είδους και της μορφής της παρεχόμενης από τον Όμιλο ενημέρωσης.

1.2. Επαγγελματίες Πελάτες

Επαγγελματίες Πελάτες είναι τα οριζόμενα στο παράρτημα II του Ν. 4514/2018 πρόσωπα. Είναι πελάτες που διαθέτουν την εμπειρία, τις γνώσεις και την εξειδίκευση ώστε να λαμβάνουν τις δικές του επενδυτικές αποφάσεις και να εκτιμούν δεόντως τον κίνδυνο που αναλαμβάνουν. Πρόκειται κυρίως για νομικά πρόσωπα. Οι Επαγγελματίες Πελάτες διακρίνονται σε:

- Επαγγελματίες λόγω της φύσης τους
- Επαγγελματίες λόγω του μεγέθους τους.

1.2.1. Επαγγελματίες λόγω της φύσης τους

Επαγγελματίες λόγω της φύσης τους θεωρούνται οι ακόλουθοι:

- Οι επιχειρήσεις οι οποίες υποχρεούνται να λάβουν άδεια λειτουργίας ή υπόκεινται υποχρεωτικά σε εποπτικούς κανόνες για να ασκήσουν τις χαρακτηριστικές δραστηριότητές τους στις χρηματοπιστωτικές αγορές ανεξάρτητα από το εάν έχουν λάβει άδεια από ένα κράτος-μέλος κατ' εφαρμογή κοινοτικής νομοθεσίας ή έχουν λάβει άδεια ή υπόκεινται στους εποπτικούς κανόνες κράτους-μέλους χωρίς αναφορά σε οδηγία ή είναι επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια ή υπόκεινται σε εποπτικούς κανόνες τρίτης χώρας. Τέτοιου είδους επιχειρήσεις θεωρούνται οι ακόλουθες: πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις επενδύσεων, άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια ή υπόκεινται σε ρυθμίσεις, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και οι εταιρείες διαχείρισής τους, συνταξιοδοτικά ταμεία και οι εταιρείες διαχείρισής τους, διαπραγματευτές σε χρηματιστήρια εμπορευμάτων και συναφών παραγώγων, τοπικές επιχειρήσεις (π.χ. ΑΕΕΔ), και άλλοι θεσμικοί επενδυτές.
- Οι εθνικές και περιφερειακές κυβερνήσεις, δημόσιοι φορείς που διαχειρίζονται το δημόσιο χρέος σε εθνικό ή περιφερειακό επίπεδο, κεντρικές τράπεζες, διεθνείς και υπερεθνικοί οργανισμοί, όπως η Παγκόσμια Τράπεζα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και άλλοι παρόμοιοι διεθνείς οργανισμοί.
- Άλλοι θεσμικοί επενδυτές των οποίων κύρια δραστηριότητα είναι η επένδυση σε χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων οντοτήτων που έχουν ως αποκλειστικό σκοπό την τιτλοποίηση στοιχείων ενεργητικού ή άλλες χρηματοδοτικές συναλλαγές.

1.2.2. Επαγγελματίες λόγω του μεγέθους τους

Πρόκειται για μεγάλες επιχειρήσεις που πληρούν σε ατομική βάση τουλάχιστον δύο από τα ακόλουθα κριτήρια μεγέθους:

- σύνολο ισολογισμού: 20.000.000 ευρώ,
- καθαρός κύκλος εργασιών: 40.000.000 ευρώ,
- ίδια κεφάλαια: 2.000.000 ευρώ.

1.2.3. Δυνητικοί Επαγγελματίες Πελάτες

Δυνητικοί Επαγγελματίες Πελάτες είναι όσοι Ιδιώτες Πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων φορέων, των αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης, των δήμων και των μεμονωμένων ιδιωτών επενδυτών, πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια και δύνανται εξ αυτού του λόγου να αιτηθούν την αντιμετώπισή τους ως Επαγγελματιών. Τα κριτήρια ένταξης στη συγκεκριμένη κατηγορία είναι τα εξής, εκ των οποίων απαιτείται η πλήρωση τουλάχιστον δύο, προκειμένου να καθίσταται εφικτή η ένταξη στην εν λόγω κατηγορία:

- ο πελάτης πραγματοποίησε κατά μέσον όρο δέκα (10) συναλλαγές επαρκούς όγκου ανά τρίμηνο στη σχετική αγορά στη διάρκεια των τελευταίων τεσσάρων τριμήνων,
- η αξία του χαρτοφυλακίου χρηματοπιστωτικών μέσων του πελάτη, οριζόμενου ως καταθέσεις μετρητών συν χρηματοπιστωτικά μέσα, υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ,
- ο πελάτης κατέχει ή κατείχε επί ένα έτος τουλάχιστον επαγγελματική θέση στον χρηματοπιστωτικό τομέα η οποία απαιτεί γνώση των σχεδιαζόμενων συναλλαγών ή υπηρεσιών.

1.3. Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι

Ως Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι νοούνται οι επιχειρήσεις επενδύσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές εταιρείες, οι ΟΣΕΚΑ και οι εταιρείες διαχείρισής τους, τα συνταξιοδοτικά ταμεία και οι εταιρείες διαχείρισής τους, άλλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που έχουν άδεια λειτουργίας ή υπόκεινται σε ρυθμίσεις του δικαίου της Ένωσης ή εθνικού δικαίου κράτους-μέλους, οι εθνικές κυβερνήσεις και τα αντίστοιχα γραφεία τους, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων φορέων που διαχειρίζονται το δημόσιο χρέος σε εθνικό επίπεδο, τις κεντρικές τράπεζες και τους υπερεθνικούς οργανισμούς.

Κατηγοριοποίηση πελάτη ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου νοείται για τις υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών, ενώ για τις επενδυτικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών συμβουλών και της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, αντιμετωπίζονται ως επαγγελματίες. Εφόσον ο πελάτης αντιμετωπίζεται ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, ο Όμιλος δεν υποχρεούται να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του άρθρου 24 εξαιρουμένων των παραγράφων 4 και 5, του άρθρου 25 εξαιρουμένης της παραγράφου 6, του άρθρου 27 και του άρθρου 28 παρ. 1 του Ν. 4514/2018 όσον αφορά τις υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών ή οποιαδήποτε παρεπόμενη υπηρεσία άμεσα σχετιζόμενη με αυτές τις συναλλαγές.

Η κατηγοριοποίηση ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου δεν θίγει το δικαίωμα της οντότητας αυτής να ζητήσει να αντιμετωπιστεί, ως πελάτης του οποίου οι σχέσεις με τον Όμιλο υπόκεινται στις διατάξεις των άρθρων 24, 25, 27 και 28 του Ν. 4514/2018.

Ο Όμιλος λαμβάνει από τον αντισυμβαλλόμενο ρητή συναίνεση για την κατηγοριοποίησή του ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου είτε με τη μορφή γενικής συμφωνίας είτε πριν από τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής.

Όσον αφορά την κατηγοριοποίηση των αρχών της τοπικής αυτοδιοίκησης, εξαιρούνται από τον κατάλογο των Επιλέξιμων Αντισυμβαλλόμενων και των Επαγγελματιών και κατηγοριοποιούνται ως Ιδιώτες. Σε κάθε περίπτωση διατηρούν το δικαίωμα να ζητήσουν να αντιμετωπίζονται ως Επαγγελματίες Πελάτες.

2. Περιπτώσεις λήψης συναίνεσης από τον πελάτη σχετικά με την κατηγοριοποίησή του

Ο Όμιλος γνωστοποιεί στους πελάτες κατά τη σύναψη της συμβατικής τους σχέσης την κατηγοριοποίησή τους, αντίστοιχα, ως Ιδιωτών Πελατών, Επαγγελματιών Πελατών ή Επιλέξιμων Αντισυμβαλλόμενων κατά την έννοια του εν λόγω νόμου.

Ο Όμιλος γνωστοποιεί στους πελάτες σε σταθερό μέσο κάθε δικαίωμά τους να ζητήσουν την κατάταξή τους σε άλλη κατηγορία και κάθε περιορισμό που μια διαφορετική κατηγορία συνεπάγεται όσον αφορά το επίπεδο προστασίας των πελατών.

Ειδικά ως προς τον πελάτη που κατατάσσεται από τον Όμιλο ως Επαγγελματία, σημειώνεται ότι έχει το δικαίωμα να ζητήσει υψηλότερο επίπεδο προστασίας εάν θεωρεί ότι δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει ή να διαχειριστεί ορθά τους κινδύνους στους

οποίους εκτίθεται. Το υψηλότερο επίπεδο προστασίας παρέχεται εάν ο πελάτης που θεωρείται Επαγγελματίας συνάψει συμφωνία με τον Όμιλο ότι επιθυμεί να κατηγοριοποιηθεί ως Ιδιώτης.

Ο Όμιλος δεσμεύεται να λαμβάνει ρητή συναίνεση του Ιδιώτη-Δυνητικού Επαγγελματία Πελάτη για την κατηγοριοποίησή του ως Επαγγελματία καθώς και του Επαγγελματία Πελάτη για την αντιμετώπισή του ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου.

Ειδικότερα για την κατηγοριοποίηση ενός Ιδιώτη-Δυνητικού Επαγγελματία Πελάτη σε Επαγγελματία, απαιτείται προηγούμενη αίτηση του πελάτη σε χωριστό έγγραφο, για την αντιμετώπισή του ως Επαγγελματία. Το έγγραφο περιλαμβάνει δήλωση του πελάτη ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που συνεπάγεται η απώλεια της προστασίας του ως Ιδιώτη.

Ο Όμιλος μπορεί να αποδεχθεί την αίτηση ενός πελάτη με την αντίστοιχη παραίτησή του από την υψηλότερη προστασία των κανόνων δεοντολογίας μόνο εάν πεισθεί ευλόγως μετά από κατάλληλη αξιολόγηση της εξειδίκευσης, της εμπειρίας και των γνώσεων του πελάτη ότι, λαμβανομένης υπ' όψιν της φύσης των σχεδιαζόμενων συναλλαγών ή υπηρεσιών, ο πελάτης είναι ικανός να λάβει μόνος του τις συγκεκριμένες επενδυτικές αποφάσεις και να κατανοήσει τους κινδύνους που αυτές ενέχουν.

Τα τεστ καταλληλότητας που εφαρμόζονται στους διαχειριστές και τους διευθυντές οντοτήτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει των οδηγιών για τον χρηματοπιστωτικό τομέα μπορούν να θεωρηθούν παράδειγμα της προαναφερόμενης αξιολόγησης εμπειρίας και γνώσεων. Στην περίπτωση μικρής οντότητας, το πρόσωπο που αποτελεί αντικείμενο της εν λόγω αξιολόγησης είναι το πρόσωπο που εξουσιοδοτείται να διενεργεί συναλλαγές για λογαριασμό της. Κατά την εν λόγω αξιολόγηση, θα εξετάζεται εάν πληρούνται δύο τουλάχιστον από τα τρία κριτήρια που αναφέρονται στο κεφάλαιο για δυνητικούς επαγγελματίες πελάτες.

Ο Επαγγελματίας Πελάτης υποχρεούται να γνωστοποιήσει στον Όμιλο κάθε μεταβολή που μπορεί να επηρεάσει την κατηγοριοποίησή του. Ο Όμιλος δικαιούται, εφόσον διαπιστώσει ότι ένας πελάτης δεν πληροί πλέον τους όρους βάσει των οποίων ταξινομήθηκε ως Επαγγελματίας, να λάβει τα κατάλληλα μέτρα και ιδίως να τον ταξινομήσει ως Ιδιώτη Πελάτη και να τον ενημερώσει σχετικά.

Για την κατηγοριοποίηση ενός Επαγγελματία Πελάτη ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου απαιτείται προηγούμενη ρητή συναίνεση του πελάτη και συμφωνία των μερών ότι αντικείμενο της σύμβασης αποτελεί αποκλειστικά η παροχή υπηρεσιών λήψης, διαβίβασης ή/και εκτέλεσης εντολών.

Στην περίπτωση που ο Όμιλος προτίθεται να κατηγοριοποιήσει πελάτη του ως Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο απαιτείται η ρητή συναίνεση του πελάτη. Σε περίπτωση που κατηγοριοποιημένος ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος πελάτης επιθυμεί να αντιμετωπισθεί ως Ιδιώτης ή Επαγγελματίας, θα πρέπει ο ίδιος, με έγγραφο αίτημά του, να ζητήσει την προστασία αυτή από τον Όμιλο και ο Όμιλος να συναινέσει στο εν λόγω αίτημα. Εφόσον ο πελάτης δεν ζητήσει ρητώς να αντιμετωπισθεί ως Ιδιώτης, ο Όμιλος μπορεί να τον κατηγοριοποιήσει ως Επαγγελματία.

Όταν αυτός ο Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος ζητά ρητώς να αντιμετωπισθεί ως Ιδιώτης Πελάτης, ο Όμιλος τον αντιμετωπίζει ως Ιδιώτη Πελάτη, εφαρμόζοντας τις διατάξεις για τις αιτήσεις αντιμετώπισης ως μη επαγγελματία πελάτη του δεύτερου, τρίτου και τέταρτου εδαφίου του τμήματος I του παραρτήματος II του Ν. 4514/2018.

Επίσης, όταν ένας πελάτης νομικό πρόσωπο ζητά να αντιμετωπισθεί ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, υποβάλλει εγγράφως το αίτημά του και ακολουθείται η εξής διαδικασία:

- Ο Όμιλος ενημερώνει εγγράφως τον πελάτη για τις συνέπειες που θα επιφέρει το εν λόγω αίτημα στον πελάτη, αλλά και τις προστασίες που ενδέχεται να απολέσει.
- Ο πελάτης επιβεβαιώνει γραπτώς το αίτημά του να αντιμετωπισθεί ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος και ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που έχει η απώλεια αυτής της προστασίας ως αποτέλεσμα του αιτήματος.

3. Συνέπειες κατηγοριοποίησης πελατών

3.1. Ιδιώτες Πελάτες

Οι Ιδιώτες Πελάτες αντιμετωπίζονται ως προς τις επενδυτικές υπηρεσίες και την πληροφόρηση με τη μεγαλύτερη δυνατή προστασία σύμφωνα με τον νόμο. Ακολουθώντας, διάφορα χρηματοπιστωτικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή στρατηγικές διαπραγμάτευσης στην αγορά ενδέχεται να μην είναι κατάλληλες ή συμβατές με την εικόνα ενός Ιδιώτη Πελάτη και ως εκ τούτου η κατάρτιση συναλλαγών στις ως άνω περιπτώσεις να μην είναι δυνατή.

Επιπρόσθετα, το πλαίσιο προσυμβατικής και διαρκούς ενημέρωσης, συμπεριλαμβανόμενων των πληροφοριών για τις χρεώσεις, είναι a priori καθορισμένο ως προς το είδος και τη μορφή του, η δε δυνατότητα συμβατικής καθιέρωσης ενός διαφορετικού συστήματος πληροφόρησης είναι εξαιρετικά περιορισμένη.

Τέλος, ο τρόπος προσδιορισμού της βέλτιστης εκτέλεσης διαφοροποιείται ως προς τη βαρύτητα που δίδεται στο «συνολικό τίμημα» σε σχέση με τις υπόλοιπες παραμέτρους (π.χ. ταχύτητα, ποιότητα εκτέλεσης της εντολής) δίδοντας προτεραιότητα στην αρχή του «συνολικού τιμήματος» επί τη βάσει του οποίου κρίνεται καταρχάς το επιτευχθέν αποτέλεσμα.

Ο Ιδιώτης Πελάτης που επιθυμεί να αντιμετωπισθεί ως Επαγγελματίας:

- γνωστοποιεί εγγράφως στον Όμιλο την επιθυμία του για την κατηγοριοποίησή του ως Επαγγελματία, ενώ ο Όμιλος ενημερώνει εγγράφως τον πελάτη σχετικά με τις προσαυσίες και τα δικαιώματα αποζημίωσης που ενδέχεται να απολέσει·
- ο πελάτης με ρητή συναίνεσή του δηλώνει, γραπτώς, ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που έχει η απώλεια αυτής της προσαυσίας ως αποτέλεσμα του αιτήματός του.

Ο Όμιλος, πριν αποφασίσει να δεχθεί την παραίτηση του πελάτη από την προσαυσία αυτή, θα λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο για να βεβαιωθεί ότι ο πελάτης που επιθυμεί να αντιμετωπιστεί ως Επαγγελματίας πελάτης πληροί τα απαιτούμενα κριτήρια.

3.2. Επαγγελματίες Πελάτες

Οι Επαγγελματίες Πελάτες, των οποίων η γνώση και πείρα τεκμαίρεται, έχουν καταρχάς μεγαλύτερα περιθώρια επιλογής χρηματοπιστωτικών μέσων, επενδυτικών υπηρεσιών και στρατηγικών διαπραγμάτευσης στην αγορά. Διάφορα ζητήματα που άπτονται του τρόπου παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, της ενημέρωσης συμπεριλαμβανόμενης και της πληροφόρησης σχετικά με το κόστος και τις συναυφείς επιβαρύνσεις, εκτός των περιπτώσεων παροχής επενδυτικών συμβουλών ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου, δύνανται να ρυθμίζονται με συμφωνία του Ομίλου και του πελάτη. Τέλος, η αξιολόγηση της βέλτιστης εκτέλεσης δεν δίνει προτεραιότητα στο συνολικό τίμημα σε σχέση με τη βαρύτητα των παραγόντων που λαμβάνει υπόψη (π.χ. ταχύτητα, ποιότητα εκτέλεσης).

Οι Επαγγελματίες Πελάτες οφείλουν να γνωστοποιούν στον Όμιλο κάθε μεταβολή που μπορεί να επηρεάσει την ταξινόμησή τους. Αν ο Όμιλος διαπιστώσει ότι ένας πελάτης δεν πληροί πλέον τους όρους βάσει των οποίων αντιμετωπίστηκε ως Επαγγελματίας Πελάτης, ο Όμιλος θα λάβει τα κατάλληλα μέτρα που περιλαμβάνουν την αλλαγή της κατηγοριοποίησής του.

3.3. Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι

Η κατηγοριοποίηση ενός πελάτη ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου δεν θίγει το δικαίωμά του να ζητήσει να αντιμετωπιστεί ως πελάτης του οποίου οι σχέσεις με τον Όμιλο υπόκεινται στις διατάξεις των άρθρων 24, 25, 27 και 28 του Ν. 4514/2018. Στην περίπτωση αυτή, το αίτημα του πελάτη θα πρέπει να υποβάλλεται εγγράφως. Εφόσον ο πελάτης δεν ζητήσει ρητώς να αντιμετωπισθεί ως Ιδιώτης, ο Όμιλος μπορεί να τον κατηγοριοποιήσει ως Επαγγελματία.

Όταν αυτός ο Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος ζητά ρητώς να αντιμετωπισθεί ως Ιδιώτης πελάτης, ο Όμιλος τον αντιμετωπίζει ως Ιδιώτη Πελάτη, εφαρμόζοντας τις διατάξεις για τις αιτήσεις αντιμετώπισης ως μη Επαγγελματία Πελάτη του δεύτερου, τρίτου και τέταρτου εδαφίου του τμήματος I του παραρτήματος II του Ν. 4514/2018.

Ο Όμιλος παρέχει στους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους πληροφόρηση σχετικά με τον Όμιλο, τα χρηματοπιστωτικά μέσα που διαθέτει, τους τόπους εκτέλεσης, τη φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων των πελατών, καθώς και τις απαιτήσεις πληροφόρησης και αναφοράς σχετικά με τα πιο πολύπλοκα χρηματοπιστωτικά μέσα και συναλλαγές. Ο Όμιλος δύνανται να συμφωνεί περιορισμένη ενημέρωση σε σχέση με ορισμένα θέματα που αναφέρονται στη νομοθεσία.

4. Σύνοψη Πολιτικής κατηγοριοποίησης πελατών του Ομίλου

Ο εντοπισμός και η ορθή διαχείριση κάθε σύγκρουσης συμφερόντων αφορά όλες τις κατηγορίες πελατών, συμπεριλαμβανομένων των Επιλέξιμων Αντισυμβαλλομένων, και όλες τις παρεχόμενες υπηρεσίες.

Ο Όμιλος δύνανται, είτε με δική του πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος του ενδιαφερόμενου πελάτη, να αντιμετωπίζει έναν πελάτη κατά τον ακόλουθο τρόπο:

- ως Επαγγελματία ή ως Ιδιώτη Πελάτη, έναν πελάτη που διαφορετικά θα εντασσόταν στην κατηγορία των Επιλέξιμων Αντισυμβαλλομένων δυνάμει του άρθρου 30 παράγραφος 2 του Ν. 4514/2018·
- ως Ιδιώτη Πελάτη, έναν πελάτη που θεωρείται Επαγγελματίας Πελάτης σύμφωνα με το παράρτημα II τμήμα I του Ν. 4514/2018.

Η τρέχουσα Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών του Ομίλου συνοψίζεται στα ακόλουθα:

- **Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι:** Ο Όμιλος προτείνει στους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους, στους οποίους παρέχει υπηρεσίες λήψης, διαβίβασης ή/και εκτέλεσης εντολών, την κατηγοριοποίησή τους ως τέτοιων για όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα. Μέχρι τη λήψη της συναίνεσής τους και σε περίπτωση μη συναίνεσής τους, οι συγκεκριμένοι πελάτες κατηγοριοποιούνται από τον Όμιλο ως Επαγγελματίες Πελάτες για όλες τις υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα.
- **Επαγγελματίες Πελάτες/Δυνητικοί Επαγγελματίες Πελάτες:** Ειδικά για τους νέους πελάτες που κατηγοριοποιούνται από τον Όμιλο ως Επαγγελματίες λόγω φύσης ή μεγέθους υπογράφεται από αυτούς σχετική σύμβαση. Σε περίπτωση ανακατηγοριοποίησης υφιστάμενου Ιδιώτη πελάτη σε Επαγγελματία –λόγω μεγέθους ή φύσεως–, με πρωτοβουλία του Ομίλου ο πελάτης ενημερώνεται σχετικώς με επιστολή και καλείται να υπογράψει νέα σύμβαση (σύμβαση Επαγγελματία Πελάτη). Μέχρι την υπογραφή της νέας σύμβασης παραμένει η κατηγοριοποίηση του πελάτη ως Ιδιώτη.
- **Ιδιώτες Πελάτες:** Όλες οι λοιπές κατηγορίες πελατών κατηγοριοποιούνται από τον Όμιλο ως Ιδιώτες Πελάτες για όλες τις υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Η Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών του Ομίλου μπορεί να τροποποιείται αναλόγως της μεταβολής των επιλογών κατηγοριοποίησης πελατών του Ομίλου, πάντοτε εντός των νόμιμων πλαισίων.

5. Έλεγχος καταλληλότητας και συμβατότητας

Για την παροχή υπηρεσιών λήψης και διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών, εντός του πλαισίου των θεσπισθέντων κριτηρίων της αγοράς στόχου των χρηματοπιστωτικών μέσων:

- για τους Ιδιώτες Πελάτες, πραγματοποιούνται έλεγχοι συμβατότητας για τα πολύπλοκα προϊόντα,
- για τους εξ ορισμού Επαγγελματίες Πελάτες και Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους θεωρείται ότι κατέχουν εκ των προτέρων την απαραίτητη γνώση και εμπειρία και δεν απαιτείται έλεγχος συμβατότητας.

Στις περιπτώσεις εκείνες όπου ο Όμιλος παρέχει επενδυτικές συμβουλές ή υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, τόσο για τους Ιδιώτες Πελάτες όσο και για τους Επαγγελματίες Πελάτες, θα πραγματοποιούνται έλεγχοι καταλληλότητας με χρήση προκαθορισμένων ερωτηματολογίων, με σκοπό τη συγκέντρωση επαρκούς πληροφόρησης σχετικά με την εμπειρία του πελάτη σε επενδυτικές υπηρεσίες και συναλλαγές, την οικονομική του κατάσταση και τους επενδυτικούς του στόχους, συμπεριλαμβανομένου του ορίου ανοχής του στον επενδυτικό κίνδυνο.

