



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ :

ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ - ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΑΝΑΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ

Σύμφωνα με τα ειδικότερα περιγραφόμενα στην Προσυμβατική Ενημέρωση κατά MiFID II, στο πλαίσιο της παροχής επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών επί χρηματοπιστωτικών μέσων, η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τους Πελάτες στις προβλεπόμενες από τη σχετικά εφαρμοστέα νομοθεσία κατηγορίες πελατών ως εξής:

- i) **Ιδιώτες Πελάτες (retail clients),**
- ii) **Επαγγελματίες Πελάτες (professional clients) διακρινόμενοι σε:**
 - Επαγγελματίες λόγω της φύσης τους
 - Επαγγελματίες λόγω του μεγέθους τους
 - Δυνητικούς Επαγγελματίες Πελάτες
- iii) **Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι (eligible counterparties).**

Η σχετική νομοθεσία επιφυλάσσει διαφορετικό επίπεδο προστασίας ανά κατηγορία πελατών κατά την παροχή σε αυτούς επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών επί χρηματοπιστωτικών μέσων. Ο υψηλότερος βαθμός προστασίας παρέχεται στους Ιδιώτες Πελάτες και ο χαμηλότερος στους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους. Συνεπώς, η Τράπεζα προβλέπει όρους διαφορετικής αντιμετώπισης των Πελατών ανάλογα με την κατηγοριοποίησή τους.

Η κατηγοριοποίηση Πελατών αφορά σε όλες τις επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες, χρηματοπιστωτικά μέσα και συναλλαγές.

Η Τράπεζα κοινοποιεί τόσο στους νέους όσο και στους υφιστάμενους Πελάτες ότι προέβη στην απαιτούμενη κατηγοριοποίηση ή ανακατηγοριοποίησή τους ως Ιδιωτών Πελατών, Επαγγελματιών Πελατών ή Επιλέξιμων Αντισυμβαλλομένων. Περαιτέρω, η Τράπεζα γνωστοποιεί στους Πελάτες με σταθερό μέσο το δικαίωμά τους να ζητήσουν την κατάταξή τους σε άλλη κατηγορία πελατών και κάθε περιορισμό που η ενδεχόμενη μεταβολή της κατηγοριοποίησή τους συνεπάγεται ως προς το επίπεδο προστασίας τους.

1. Διαφορές στην προστασία ανά κατηγορία Πελατών

Η Τράπεζα ενεργεί με εντιμότητα, αμεροληψία και επαγγελματισμό κατά την παροχή επενδυτικών ή, κατά περίπτωση, παρεπόμενων υπηρεσιών σε όλους τους Πελάτες της, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντά τους και μεριμνά ώστε να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα για τον εντοπισμό και την πρόληψη ή τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων.

Στους Πελάτες/δυνατικούς Πελάτες της, η Τράπεζα παρέχει εγκαίρως κατάλληλη πληροφόρηση σχετικά με την ίδια και τις υπηρεσίες της, τα χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες, καθώς και την κατηγορία στην οποία κάθε Πελάτης ή δυνατικός Πελάτης εντάσσεται (Ιδιώτης ή Επαγγελματίας ή Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος).

Ωστόσο, όπως ανωτέρω επισημάνθηκε, η ισχύουσα νομοθεσία επιφυλάσσει διαφορετικό επίπεδο προστασίας ανά κατηγορία πελατών κατά την παροχή σε αυτούς επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών επί χρηματοπιστωτικών μέσων. Ο υψηλότερος βαθμός προστασίας παρέχεται στους Ιδιώτες Πελάτες και ο χαμηλότερος στους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους.

Πρόσθετη προστασία και πληροφόρηση σε Ιδιώτες Πελάτες

Παρακάτω παρατίθεται συνοπτικά η πρόσθετη προστασία και πληροφόρηση που παρέχεται στους Ιδιώτες Πελάτες σε σχέση με τους Επαγγελματίες Πελάτες και τους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους:



1. Στον Ιδιώτη Πελάτη παρέχεται πρόσθετη πληροφόρηση σε σχέση με τους Επαγγελματίες Πελάτες και τους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους ως προς τα κόστη, τις προμήθειες, και τις συναφείς επιβαρύνσεις των υπηρεσιών και κατά περίπτωση, το κόστος του χρηματοπιστωτικού μέσου που διατίθεται ή διαφημίζεται, ο τρόπος με τον οποίο μπορεί ο Πελάτης να το πληρώσει, καθώς και όλες οι πληρωμές προς τρίτους.
2. Στον Ιδιώτη Πελάτη η Τράπεζα διενεργεί οπωσδήποτε αξιολόγηση της συμβατότητας σε κάθε περίπτωση εντολών που δίνονται από αυτόν και αφορούν πολύπλοκα χρηματοπιστωτικά μέσα ή πιστώσεις ή δεσμοποιημένα προϊόντα. Αντίθετα, στους Επαγγελματίες Πελάτες και στους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους, η Τράπεζα δεν απαιτείται να διενεργεί αξιολόγηση της συμβατότητας θεωρώντας ότι ένας Επαγγελματίας Πελάτης ή ένας Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, διαθέτει την αναγκαία εμπειρία και τις απαιτούμενες γνώσεις για να κατανοήσει τους κινδύνους που συνδέονται με τις επενδυτικές υπηρεσίες ή συναλλαγές ή τα είδη των συναλλαγών ή προϊόντων, για τα οποία κατατάχθηκε στη συγκεκριμένη κατηγορία.
3. Κατά την εκτέλεση εντολών Πελατών, οπότε και η Τράπεζα οφείλει να διασφαλίζει το βέλτιστο αποτέλεσμα γι' αυτούς, σύμφωνα και με τη σχετική Πολιτική της, όταν εκτελεί εντολή για λογαριασμό Ιδιώτη Πελάτη, η Τράπεζα προσδιορίζει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα με βάση την αρχή του συνολικού τιμήματος. Ειδικότερα, το βέλτιστο αποτέλεσμα προσδιορίζεται σε σχέση με το συνολικό τίμημα που αντιπροσωπεύει την τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου και τα κόστη που συνδέονται με την εκτέλεση, τα οποία περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που βαρύνουν τον Πελάτη και συνδέονται άμεσα με την εκτέλεση της εντολής, όπως ιδίως τα τέλη που εισπράττει ο τόπος εκτέλεσης, τα τέλη εκκαθάρισης και διακανονισμού και όλες τις λοιπές αμοιβές που καταβάλλονται στους τρίτους που συμμετέχουν στην εκτέλεση της εντολής. Αντίθετα, όταν η Τράπεζα εκτελεί εντολές Επαγγελματιών Πελατών/Επιλέξιμων Αντισυμβαλλόμενων, δεν είναι υποχρεωμένη να θεωρεί το συνολικό κόστος της συναλλαγής ως τον πιο σημαντικό παράγοντα για την επίτευξη του καλύτερου δυνατού αποτελέσματος για τους εν λόγω Πελάτες, λαμβάνοντας υπόψη της και άλλους παράγοντες, όπως ενδεικτικά, η ταχύτητα, η ποιότητα της εκτέλεσης, κλπ.

Ίδιο επίπεδο προστασίας και πληροφόρησης Ιδιωτών και Επαγγελματιών Πελατών

Ο Επαγγελματίας Πελάτης λαμβάνει το ίδιο προστασίας και πληροφόρησης με τον Ιδιώτη ως προς τα εξής:

1. Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες, περιλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων, που απευθύνει σε, ή διαδίδει με τρόπο που καθιστά πιθανή τη λήψη τους από υφιστάμενους ή δυνητικούς Ιδιώτες ή Επαγγελματίες Πελάτες, πληροί τις απαιτήσεις για ακριβή, σαφή και μη παραπλανητική πληροφόρηση.
2. Η Τράπεζα παρέχει στους Ιδιώτες και στους Επαγγελματίες Πελάτες της:
 - (i) πληροφορίες ως προς την εκτέλεση εντολών τους,
 - (ii) περιοδικές καταστάσεις με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα κεφάλαια τους που φυλάσσονται από την Τράπεζα,
 - (iii) ετήσια εκ των υστέρων πληροφόρηση για όλα τα κόστη και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με το χρηματοπιστωτικό μέσο και την επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία, εφόσον η Τράπεζα έχει διαθέσει το χρηματοπιστωτικό μέσο ή έχει παράσχει στον πελάτη το έγγραφο βασικών πληροφοριών (ΕΒΠ) ή το έγγραφο βασικών πληροφοριών για επενδυτές (ΚΙΙΔ) όσον αφορά το χρηματοπιστωτικό μέσο και διατηρεί με τον πελάτη μια σταθερή σχέση στη διάρκεια του έτους.



3. Η Τράπεζα, κατά την εκτέλεση των εντολών Πελατών της, συμμορφώνεται με την υποχρέωση βέλτιστης εκτέλεσης, λαμβάνοντας τα κατάλληλα μέτρα, ώστε να διασφαλίζεται το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα γι' αυτούς. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα παρέχει στους πελάτες (Ιδιώτες και Επαγγελματίες) μέσω σταθερού μέσου ή μέσω του διαδικτυακού της τόπου, πριν την παροχή της υπηρεσίας, πληροφορίες σχετικά με την πολιτική εκτέλεσης εντολών που ακολουθεί. Οι εν λόγω πληροφορίες επεξηγούν σαφώς, με επαρκείς λεπτομέρειες και με τρόπο εύκολα κατανοητό από τους Πελάτες, τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα θα εκτελέσει τις εντολές για λογαριασμό του Πελάτη. Επιπλέον, στο πλαίσιο των υποχρεώσεων βέλτιστης εκτέλεσης, η Τράπεζα συνοψίζει και δημοσιοποιεί σε ετήσια βάση, για κάθε κατηγορία χρηματοπιστωτικών μέσων, τους πέντε πρώτους τρόπους εκτέλεσης από άποψη όγκου συναλλαγών, στους οποίους εκτέλεσε εντολές Πελατών κατά το προηγούμενο έτος, καθώς και στοιχεία για την ποιότητα εκτέλεσης.

4. Η Τράπεζα δε χρησιμοποιεί για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου Πελάτη χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχει για λογαριασμό Πελάτη της, χωρίς την προηγούμενη γραπτή συγκατάθεση του Πελάτη για τη χρησιμοποίηση των μέσων με δεδομένους όρους.

5. Όταν η Τράπεζα παρέχει οποιαδήποτε επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία σε Ιδιώτη ή Επαγγελματία Πελάτη συνάπτει, σε χαρτί ή άλλο σταθερό μέσο, γραπτή βασική συμφωνία με τον Πελάτη, η οποία καθορίζει τα ουσιώδη δικαιώματα και υποχρεώσεις τόσο της ίδιας όσο και του Πελάτη.

Η γραπτή συμφωνία καθορίζει τα ουσιώδη δικαιώματα και υποχρεώσεις των μερών και περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

i) περιγραφή των υπηρεσιών που παρέχονται· και

ii) περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών οποιασδήποτε από τις παρεχόμενες υπηρεσίες συμπεριλαμβανομένου, κατά περίπτωση, του ρόλου της Τράπεζας όσον αφορά εταιρικές πράξεις που σχετίζονται με μέσα των Πελατών και τους όρους υπό τους οποίους συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που περιλαμβάνουν τίτλους πελατών θα δημιουργήσουν απόδοση για τον Πελάτη.

Περιορισμένη πληροφόρηση στους Επαγγελματίες Πελάτες

Η Τράπεζα, κατά την παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών σε Επαγγελματίες Πελάτες, έχει το δικαίωμα να συμφωνήσει σε περιορισμένη εφαρμογή των λεπτομερών απαιτήσεων πληροφόρησης σε σχέση με όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις. Τέτοιου είδους περιορισμοί δεν επιτρέπεται να συμφωνούνται εφόσον τα χρηματοπιστωτικά μέσα ενσωματώνουν παράγωγα, ανεξαρτήτως της παρεχόμενης επενδυτικής υπηρεσίας.

Ειδικά ως προς τους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους

Η Τράπεζα στις συναλλαγές της με τους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους, οφείλει να ενεργεί με εντιμότητα, δικαιοσύνη και επαγγελματισμό και να επικοινωνεί με τρόπο που είναι ακριβής, σαφής και μη παραπλανητικός, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου και τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες. Επιπλέον, οφείλει να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα για τον εντοπισμό και την πρόληψη ή τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ αυτών των ιδίων, και των πελατών τους, ή μεταξύ δύο πελατών τους, κατά την παροχή οποιασδήποτε επενδυτικής και παρεπόμενης υπηρεσίας ή συνδυασμού αυτών των υπηρεσιών, περιλαμβανομένων αυτών που οφείλονται στη λήψη αντιπαροχών από τρίτους ή στα συστήματα αποδοχών ή παροχής κινήτρων.

Κατά την παροχή από την Τράπεζα προς Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο των επενδυτικών υπηρεσιών της λήψης και διαβίβασης εντολών πελατών, καθώς και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό Πελατών ή/ και οποιασδήποτε παρεπόμενης υπηρεσίας άμεσα σχετιζόμενης με συναλλαγές στο πλαίσιο τέτοιων υπηρεσιών/δραστηριοτήτων, η Τράπεζα:



- παρέχει πληροφορίες σχετικά με την ίδια, τις υπηρεσίες που προσφέρει, τους κινδύνους που συνδέονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και υπηρεσίες,
- παρέχει περιοδικές καταστάσεις με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα κεφάλαια του πελάτη που φυλάσσονται από αυτή,

ενώ διατηρεί το δικαίωμα να συμφωνεί σε περιορισμένη εφαρμογή των λεπτομερών απαιτήσεων που προβλέπονται σχετικά με:

- την επιβεβαίωση εκτέλεσης της συναλλαγής,
- την πληροφόρηση για το κόστος και τις συναφείς επιβαρύνσεις - εκτός εάν, ανεξαρτήτως της παρεχόμενης επενδυτικής υπηρεσίας, τα σχετικά χρηματοπιστωτικά μέσα ενσωματώνουν παράγωγα και ο Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος προτίθεται να τα προσφέρει στους πελάτες του,
- τις υποχρεώσεις πληροφόρησης για τη φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων ή κεφαλαίων Πελατών,
- τις υποχρεώσεις σύναψης σύμβασης.

Η Τράπεζα δεν είναι υποχρεωμένη όταν παρέχει σε Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο, τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης και διαβίβασης εντολών πελατών, καθώς και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό Πελατών ή/ και οποιαδήποτε παρεπόμενη υπηρεσία άμεσα σχετιζόμενη με συναλλαγές στο πλαίσιο τέτοιων υπηρεσιών/δραστηριοτήτων, να:

- διενεργεί έλεγχο συμβατότητας για το παρεχόμενο προϊόν ή υπηρεσία, καθώς οι Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι θεωρείται ότι κατέχουν την απαιτούμενη εξειδίκευση, έτσι ώστε να κατανοούν τους επενδυτικούς κινδύνους που συνδέονται με τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες που επιθυμούν να λάβουν,
- εκτελεί εντολές για λογαριασμό Επιλέξιμων Αντισυμβαλλόμενων σύμφωνα με τις αρχές Πολιτικής Εκτέλεσης εντολών που εφαρμόζει και να παρέχει στον Πελάτη έκθεση βέλτιστης εκτέλεσης,
- γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια που η Τράπεζα καταβάλλει ή εισπράττει,
- παρέχει γνωστοποιήσεις για συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση.

2. Ανακατηγοριοποίηση Πελατών

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και με την τήρηση των προβλεπόμενων σε αυτή προϋποθέσεων σε συνδυασμό με τις απαιτήσεις της Πολιτικής Κατηγοριοποίησης Πελατών της Τράπεζας, η τελευταία δύναται, κατόπιν προηγούμενου σχετικού αιτήματος Πελάτη, ή οφείλει, κατά περίπτωση, να τροποποιήσει την υφιστάμενη κατηγοριοποίηση Πελάτη και να τον κατατάξει σε άλλη κατηγορία Πελατών, με υψηλότερο ή χαμηλότερο βαθμό προστασίας (ανακατηγοριοποίηση).

Στις περιπτώσεις υποβολής αιτήματος ανακατηγοριοποίησης από Πελάτη, η Τράπεζα αξιολογεί το σχετικό αίτημα και ειδοποιεί τον Πελάτη εγγράφως για το αποτέλεσμα της αξιολόγησης. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να μην αποδεχθεί το αίτημα του Πελάτη, εφόσον κρίνεται εύλογα ότι δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την αλλαγή κατηγορίας και ταυτόχρονα η αιτούμενη αλλαγή κατηγορίας δεν συνεπάγεται μεγαλύτερο επίπεδο προστασίας του Πελάτη.

Σε κάθε περίπτωση ανακατηγοριοποίησης Πελάτη το επίπεδο προστασίας που συνεπαγόταν η προηγούμενη κατηγορία αντικαθίσταται από το επίπεδο προστασίας που παρέχεται από τη νέα κατηγορία (υψηλότερο ή χαμηλότερο, κατά περίπτωση).



Η αλλαγή της κατηγορίας γίνεται μετά από εισήγηση του υπεύθυνου για την εξυπηρέτηση του Πελάτη και μετά από αντίστοιχη ενημέρωσή του και ενεργοποιείται κατόπιν υπογραφής νέας σύμβασης με τον Πελάτη.

Ειδικότερα:

2.1. Ανακατηγοριοποίηση κατόπιν αιτήματος του Πελάτη

2.1.1. Κατάταξη Πελάτη σε κατηγορία με υψηλότερο βαθμό προστασίας (opt-down)

**Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος → Επαγγελματίας Πελάτης
ή
→ Ιδιώτης Πελάτης**

Πελάτης ο οποίος έχει κατηγοριοποιηθεί ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, δύναται να κατατάσσεται στην κατηγορία είτε του Επαγγελματία Πελάτη, είτε του Ιδιώτη Πελάτη και να αντιμετωπίζεται από την Τράπεζα ανάλογα.

Για την ανακατηγοριοποίηση αυτή ο Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος πρέπει να απευθύνει σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα, με το οποίο να ζητεί να αντιμετωπίζεται, είτε γενικά είτε για συγκεκριμένες συναλλαγές, ως Πελάτης, του οποίου οι σχέσεις με την Τράπεζα υπόκεινται στις διατάξεις των ανωτέρω άρθρων 24, 25, 27 και 28 του ν. 4514/2018.

Στην αίτηση αυτή, ο Πελάτης οφείλει να δηλώσει προς την Τράπεζα, αν επιθυμεί να αντιμετωπίζεται ως Ιδιώτης Πελάτης ή ως Επαγγελματίας Πελάτης. Εφόσον ο εν λόγω Πελάτης δεν έχει αιτηθεί ρητά να αντιμετωπίζεται ως Ιδιώτης Πελάτης, αντιμετωπίζεται ως Επαγγελματίας Πελάτης.

Επαγγελματίας Πελάτης → Ιδιώτης Πελάτης

Πελάτης, ο οποίος έχει κατηγοριοποιηθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης δύναται να ανακατηγοριοποιείται και να αντιμετωπίζεται ως Ιδιώτης Πελάτης.

Για την ανακατηγοριοποίηση αυτή ο Επαγγελματίας Πελάτης πρέπει να απευθύνει σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα, με το οποίο να ζητεί να αντιμετωπίζεται, είτε γενικά είτε για συγκεκριμένες συναλλαγές, ως Ιδιώτης Πελάτης, προκειμένου να απολαμβάνει υψηλότερο επίπεδο προστασίας.

2.1.2. Κατάταξη Πελάτη σε κατηγορία με χαμηλότερο βαθμό προστασίας (opt-up)

Ιδιώτης Πελάτης → Επαγγελματίας Πελάτης

Πελάτης, ο οποίος έχει κατηγοριοποιηθεί ως Ιδιώτης Πελάτης, δύναται να ανακατηγοριοποιείται και να αντιμετωπίζεται ως Επαγγελματίας Πελάτης, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται αυστηρά στο κεφάλαιο 4.2.3. του παρόντος εντύπου και σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία :

- Ο Πελάτης γνωστοποιεί γραπτώς στην Τράπεζα την επιθυμία του να αντιμετωπιστεί ως Επαγγελματίας Πελάτης (για όλες ή για συγκεκριμένες υπηρεσίες/συναλλαγές/προϊόντα).
- Η Τράπεζα του αποστέλλει γραπτή προειδοποίηση στην οποία διευκρινίζει σαφώς τις προστασίες και τα δικαιώματα αποζημίωσης που ενδέχεται να απωλέσει.



- Ο Πελάτης δηλώνει γραπτώς σε έγγραφο χωριστό από τη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που η απώλεια αυτών των προστασιών συνεπάγεται.

Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να μην αποδεχθεί το αίτημα του Πελάτη εάν δεν πληρούνται τα παραπάνω κριτήρια και εφόσον προκύψει, από την αξιολόγηση που πραγματοποιεί, ότι οι ικανότητες, οι γνώσεις και η εμπειρία του δεν είναι επαρκείς ώστε να του επιτρέπουν να λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις με πλήρη επίγνωση των σχετικών κινδύνων.

Επαγγελματίας Πελάτης

→ **Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος**

Πελάτης, ο οποίος έχει κατηγοριοποιηθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης, δύναται να ανακατηγοριοποιηθεί και να αντιμετωπίζεται ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, εφόσον:

- i) Ο Πελάτης έχει υποβάλει αίτηση κατάταξής του στην κατηγορία των Επιλέξιμων Αντισυμβαλλόμενων.
- ii) Ο Πελάτης κατά την αξιολόγηση του αιτήματός του ανήκει σε μια από τις κατηγορίες οντοτήτων που μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι όπως στο κεφάλαιο 4.3. του παρόντος εντύπου περιγράφονται.

Στην περίπτωση αυτή, ακολουθείται η εξής διαδικασία:

- a) Η Τράπεζα αποστέλλει στον Πελάτη έγγραφη προειδοποίηση, στην οποία διευκρινίζει σαφώς τις συνέπειες που θα επιφέρει το εν λόγω αίτημα στον Πελάτη, αλλά και τις προστασίες που ενδέχεται να απωλέσει.
- β) Ο Πελάτης επιβεβαιώνει γραπτώς το αίτημά του να αντιμετωπισθεί ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, είτε γενικά, είτε σε σχέση με μία ή περισσότερες επενδυτικές υπηρεσίες ή συναλλαγής ή είδος συναλλαγής ή προϊόντος και ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που η απώλεια αυτής της προστασίας συνεπάγεται.

2.2. Υποχρεωτική ανακατηγοριοποίηση

Εφόσον η Τράπεζα διαπιστώσει ότι ένας Πελάτης έπαυσε να πληροί τις προϋποθέσεις και τα κριτήρια, επί τη βάση των οποίων υπήχθη στην κατηγορία του Επαγγελματία Πελάτη ή του Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου, η Τράπεζα άμεσα προβαίνει στην ανακατηγοριοποίησή του ως Ιδιώτη Πελάτη και τον ενημερώνει σχετικά. Η αλλαγή της κατηγορίας ενεργοποιείται μετά από την υπογραφή νέας σύμβασης με τον Πελάτη.

Οι Πελάτες οφείλουν να γνωστοποιούν στην Τράπεζα κάθε μεταβολή των στοιχείων και δεδομένων τους που μπορεί να επηρεάσει την κατηγοριοποίησή τους.