



ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

1. Γενικά

Σύμφωνα με το Νόμο για την Investment Services and Activities and Regulated Markets Law of 2017 L. 87(I)/2017 (“ο Νόμος”), η Goldenburg Group Limited (“η Εταιρεία”) πρέπει να κατηγοριοποιεί τους Πελάτες της σε μια από τις τρεις παρακάτω κατηγορίες: λιανική, επαγγελματική ή επιλεγμένου συνεργάτη.

“**Πελάτης Λιανικής**” είναι ο Πελάτης ο οποίος δεν είναι Επαγγελματίας Πελάτης εξ ορισμού, όπως ορίζεται παρακάτω στην Παράγραφο 2. Πρέπει να σημειωθεί πως οι Πελάτες Λιανικής έχουν το μεγαλύτερο επίπεδο προστασίας.

“**Επαγγελματίας Πελάτης**” είναι ένας Πελάτης που κατέχει την εμπειρία, τη γνώση και τη δεξιότητα για να λάβει τις δικές τους επενδυτικές αποφάσεις και να αξιολογήσει κατάλληλα τα ρίσκα που υπάρχουν, όπως υπάρχουν με λεπτομέρειες παρακάτω (δείτε παραγράφους 2 και 3 παρακάτω).

“**Επιλεγμένος Συνεργάτης**” είναι ένα είδος επαγγελματία Πελάτη, που έχει εφαρμογή μόνο όταν η υπηρεσία που παρέχεται σε έναν Επαγγελματία Πελάτη είναι η λήψη & μεταφορά και/ή η εκτέλεση εντολών (δείτε την παράγραφο 5 παρακάτω).

2. Επαγγελματίες Πελάτες εξ ορισμού

Τα παρακάτω νομικά πρόσωπα που πληρούν ένα ή περισσότερα από τα παρακάτω κριτήρια θα πρέπει να κατηγοριοποιηθούν ως Επαγγελματίες Πελάτες εξ ορισμού:

(a) Νομικά πρόσωπα τα οποία απαιτούνται να εξουσιοδοτούνται ή να ελέγχονται για να δραστηριοποιούνται σε οικονομικές αγορές όπως:

- Πιστωτικά ιδρύματα
- Εταιρείες επενδύσεων
- Άλλα εξουσιοδοτημένα ή ελεγχόμενα οικονομικά ιδρύματα
- Ασφαλιστικές Εταιρείες
- Σχήματα συλλογικών επενδύσεων και εταιρείες διαχείρισης τέτοιων σχημάτων
- Συνταξιοδοτικά ταμεία και εταιρείες διαχείρισης τέτοιων ταμείων
- Αντιπρόσωποι Αγαθών και παραγώγων αγαθών
- Τοπικά: εταιρείες οι οποίες παρέχουν υπηρεσίες επενδύσεων και/ή διενεργούν επενδυτικές δραστηριότητες που αποτελούνται αποκλειστικά από συναλλαγές για δικό τους λογαριασμό σε αγορές μελλοντικών συμβολαίων ή επιλογών ή άλλων παραγώγων και σε αγορές με μετρητά με μοναδικό σκοπό τη δημιουργία τοποθετήσεων σε αγορές παραγώγων ή τις συναλλαγές για λογαριασμό άλλων μελών αυτών των αγορών ή τη δημιουργία τιμών για αυτούς και τα οποία είναι εγγυημένα μέσω εκκαθάρισης για τα μέλη των ιδίων αγορών, όπου η ευθύνη για τη διασφάλιση της απόδοσης των συμβολαίων που έχουν εισαχθεί από τέτοιες εταιρείες προκύπτει από την εκκαθάριση των μελών στις ίδιες αγορές.
- Άλλους θεσμικούς πενδυτές

(b) Μεγάλες επιχειρήσεις που πληρούν δυο από τα παρακάτω κριτήρια μεγέθους, βάση χαρτοφυλακίου:

- Συνολικός ισολογισμός τουλάχιστον EUR 20.000.000
- Καθαρός κύκλος εργασιών τουλάχιστον EUR 40.000.000
- Ίδια κεφάλαια τουλάχιστον EUR 2.000.000.

(c) Εθνικές και τοπικές κυβερνήσεις, δημόσιες επιτροπές που διαχειρίζονται εθνικό χρέος, Κεντρικές Τράπεζες, διεθνή και διακρατικά ιδρύματα όπως η Παγκόσμια Τράπεζα, το Διεθνές



Οικονομικό Ταμείο, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και άλλοι παρόμοιοι διεθνής οργανισμοί.

(d) Άλλοι θεσμικοί επενδυτές των οποίων η κύρια δραστηριότητα είναι οι επενδύσεις σε οικονομικά εργαλεία, συμπεριλαμβανομένων νομικών προσώπων αποκλειστικά για τη διασφάλιση χαρτοφυλακίων ή άλλων οικονομικών συναλλαγών.

Τα νομικά πρόσωπα που αναφέρονται παραπάνω θεωρούνται Επαγγελματίες Πελάτες εξ ορισμού. Έτσι, όταν ο Πελάτης πληροί ένα από τα προαναφερθέντα κριτήρια, η Εταιρεία θα πρέπει να ενημερώσει πριν την παροχή οποιασδήποτε υπηρεσίας πως, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες προς την Εταιρεία, ο Πελάτης θεωρείται Επαγγελματίας Πελάτης και θα αντιμετωπίζεται ως τέτοιος έως ότου η Εταιρεία και ο Πελάτης συμφωνήσουν διαφορετικά (δείτε την παράγραφο 4 παρακάτω).

3. Μη Επαγγελματίες Πελάτες που μπορούν να αντιμετωπίζονται ως Επαγγελματίες μετά από Απαίτηση

3.1. Γενικά

Πελάτες που δεν αναφέρονται στην παράγραφο 2 παραπάνω ενδεχομένως να επιτρέπεται να αντιμετωπίζονται ως Επαγγελματίες Πελάτες και έτσι να απωλέσουν μερικώς την προστασία που παρέχεται από το Νόμο.

Η Εταιρεία επιτρέπεται να αντιμετωπίζει οποιονδήποτε τέτοιο Πελάτη ως Επαγγελματία με την προϋπόθεση πως πληρούνται τα κριτήρια και οι διαδικασίες που αναφέρονται παρακάτω στο παρόν έγγραφο. Αυτοί πελάτες δεν πρέπει, όμως, να θεωρηθεί πως κατέχουν γνώσεις και εμπειρία των αγορών σε σύγκριση με αυτούς στην κατηγορία της παραγράφου 2. Έτσι, οποιαδήποτε παραίτηση από την προστασία που παρέχεται σε αυτούς θα πρέπει να θεωρηθεί σε ισχύ μόνο εάν επαρκής αξιολόγηση των δεξιοτήτων, της εμπειρίας και των γνώσεων του Πελάτη, που θα γίνει από την Εταιρεία, δίνει λογική διασφάλιση, σε ό,τι αφορά τη φύση των συναλλαγών ή των υπηρεσιών που προβλέπονται, στις οποίες ο συγκεκριμένος Πελάτης είναι σε θέση να λάβει τις δικές του επενδυτικές αποφάσεις και κατανοεί τους κινδύνους που υπάρχουν σε αυτές.

Για το λόγο αυτό, η Εταιρεία θα διεξάγει ένα τεστ καταλληλότητας για να αξιολογήσει τις δεξιότητες και τις γνώσεις τους.

3.2. Αξιολόγηση

Ως συνέχεια της παραπάνω αξιολόγησης, ως ελάχιστο, δύο από τα παρακάτω κριτήρια πρέπει να πληρούνται:

- ο Πελάτης έχει διεξάγει συναλλαγές, με σημαντικό όγκο, στη σχετική αγορά με μια συχνότητα κατά μέσο όρο 10 ανά τρίμηνο για τα τέσσερα προηγούμενα τρίμηνα,
- το μέγεθος χαρτοφυλακίου του Πελάτη σε οικονομικά εργαλεία, όπως ορίζεται συμπεριλαμβανομένων καταθέσεις και οικονομικά εργαλεία υπερβαίνει τα 500.000 Ευρώ,
- ο Πελάτης εργάζεται ή έχει εργαστεί στον οικονομικό τομέα για τουλάχιστον ένα έτος σε μια επαγγελματική θέση, η οποία απαιτεί γνώσεις των συναλλαγών ή των υπηρεσιών που προβλέπονται.

Σε περιπτώσεις μικρών νομικών προσώπων, το πρόσωπο προς αξιολόγηση θα πρέπει να είναι το πρόσωπο που έχει την εξουσιοδότηση για τη διενέργεια των συναλλαγών εκ μέρους του νομικού προσώπου.

3.3. Διαδικασία

- Ο Πελάτης δηλώνει γραπτώς πως επιθυμεί να αντιμετωπίζεται ως Επαγγελματίας Πελάτης, είτε γενικά είτε συγκεκριμένα σχετικά με μια επενδυτική υπηρεσία ή συναλλαγή, ή είδος συναλλαγών ή προϊόν.



- Η Εταιρεία πρέπει να δηλώσει γραπτώς μια προειδοποίηση για την προστασία και αποζημίωση επενδυτών τα οποία ενδεχομένως χάσει.
- Ο Πελάτης πρέπει να δηλώσει γραπτώς, σε ξεχωριστό έγγραφο από το κύριο Συμφωνητικό, πως είναι ενήμερος για τις συνέπειες απώλειας τέτοιας προστασίας.
- Πριν την απόφαση για αποδοχή παραίτησης από οποιοδήποτε αίτημα, η Εταιρεία πρέπει να λάβει όλα τα απαραίτητα βήματα για να διασφαλίσει πως ο Πελάτης που αιτείται για αντιμετώπιση ως Επαγγελματίας Πελάτης πληροί τις απαραίτητες προϋποθέσεις που αναφέρονται παραπάνω.

Οι Πελάτες που επιθυμούν να αντιμετωπίζονται ως Επαγγελματίες μπορούν να χρησιμοποιήσουν τη φόρμα “Αίτηση για Αλλαγή Κατάστασης Πελάτη ” την οποία μπορούν να βρουν στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

3.4. Διατηρώντας Ενήμερη την Εταιρεία

Όλοι οι Πελάτες είναι υπεύθυνοι να διατηρούν ενήμερη την Εταιρεία σχετικά με οποιαδήποτε αλλαγή η οποία μπορεί να επηρεάσει την τωρινή τους κατηγοριοποίηση.

Όμως, εάν η Εταιρεία λάβει γνώσει πως ο Πελάτης δεν πληροί πλέον τους αρχικούς όρους οι οποίοι ήταν ο λόγος για επαγγελματική αντιμετώπιση, η Εταιρεία πρέπει να λάβει τις κατάλληλες ενέργειες.

4. Επαγγελματίες Πελάτες που Αιτούνται να αντιμετωπίζονται ως Λιανικής

Πρέπει να σημειωθεί πως Επαγγελματίες Πελάτες της παραγράφου 2 έχουν το δικαίωμα να αιτηθούν μη επαγγελματική αντιμετώπιση και αντί αυτού να αντιμετωπίζονται ως Πελάτες Λιανικής, έτσι ώστε να απολαμβάνουν ένα υψηλότερο επίπεδο προστασίας. Είναι ευθύνη του Πελάτη, που θεωρείτε Επαγγελματίας Πελάτης, να ζητήσει για ένα υψηλότερο επίπεδο προστασίας όταν θεωρεί πως δεν είναι σε θέση να αξιολογήσει ή να διαχειριστεί τους κινδύνους που εμπεριέχονται.

Αυτό το υψηλότερο επίπεδο προστασίας θα δοθεί όταν ένας Πελάτης ο οποίος θεωρείται επαγγελματίας συμφωνήσει γραπτώς σε ένα συμφωνητικό με την Εταιρεία με αποτέλεσμα να μην αντιμετωπίζεται ως Επαγγελματίας για τους σκοπούς της επαγγελματικής συμφωνίας που είναι σε ισχύ. Ένα τέτοιο συμφωνητικό θα πρέπει να καθορίζει εάν αυτό ισχύει για μια ή περισσότερες υπηρεσίες ή συναλλαγές, για έναν ή περισσότερους τύπους προϊόντων ή συναλλαγών.

5. Επιλεγμένοι Συνεργάτες

Ένας Επιλεγμένος Συνεργάτης είναι μια επιχείρηση η οποία υπόκειται στις κατηγορίες (a), (b) και (c) των Πελατών οι οποίοι θεωρούνται Επαγγελματίες εξ ορισμού (δείτε την παράγραφο 2 παραπάνω).

Περαιτέρω, η κατηγορία Επιλεγμένοι Συνεργάτες έχει εφαρμογή μόνο για τις παρακάτω επενδυτικές υπηρεσίες:

- Λήψη και μετάδοση εντολών Πελατών
- Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό Πελατών

Μετά από απαίτηση, η Εταιρεία μπορεί επίσης να αναγνωρίσει ως Επιλεγμένο Συνεργάτη ο οποίος υπόκειται στην κατηγορία Πελατών που θεωρούνται επαγγελματίες Πελάτες σύμφωνα με τα τεστ καταλληλότητας (δείτε παράγραφο 4 παραπάνω). Σε τέτοιες περιπτώσεις, όμως, η επιχείρηση που την αφορά θα πρέπει να αναγνωριστεί ως Επιλεγμένος Συνεργάτης μόνο στο κομμάτι των υπηρεσιών ή των συναλλαγών για τις οποίες μπορεί να αντιμετωπιστεί ως Επαγγελματίας Πελάτης.

Στην περίπτωση μια συναλλαγής όπου ο υποψήφιος συνεργάτης βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, η Εταιρεία θα πρέπει να αλλάξει την κατάσταση της άλλης επιχείρησης όπως ορίζεται από τη νομοθεσία του Μέλους Κράτους στο οποίο έχει ιδρυθεί η επιχείρηση.

6. Είδη Αιτήσεων για Διαφορετική Κατηγοριοποίηση



Οι παρακάτω απαιτήσεις μπορούν να υποβληθούν στην Εταιρεία εάν ένας Πελάτης επιθυμεί να αλλάξει την κατηγοριοποίησή του:

- (a) Ένας Πελάτης Λιανικής μπορεί να αιτηθεί να κατηγοριοποιηθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης. Με αυτόν τον τρόπο ο Πελάτης δέχεται ένα χαμηλότερο επίπεδο προστασίας (δείτε παράγραφο 3 παραπάνω).
- (b) Ένας Επαγγελματίας Πελάτης μπορεί να αιτηθεί να κατηγοριοποιηθεί ως Πελάτης Λιανική. Ο Πελάτης με τον τρόπο αυτό έχει ένα υψηλότερο επίπεδο προστασίας (δείτε παράγραφο 4 παραπάνω). Ένας Επαγγελματίας Πελάτης μπορεί να αιτηθεί να αντιμετωπίζεται ως Επιλεγμένος Συνεργάτης, αποδεχόμενος έτσι ένα χαμηλότερο επίπεδο προστασίας (δείτε παράγραφο 5 παραπάνω).
- (c) Ένας Επιλεγμένος Συνεργάτης μπορεί να αιτηθεί να κατηγοριοποιηθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης ή Πελάτης Λιανικής. Ο Πελάτης με τον τρόπο αυτό δέχεται ένα υψηλότερο επίπεδο προστασίας (δείτε παράγραφο 5 παραπάνω).

Θα πρέπει να σημειωθεί πως η Εταιρεία δεν είναι υποχρεωτικό να συμφωνήσει με το αίτημα για αντιμετώπιση ως μη επαγγελματίας ή μη Επιλεγμένος Συνεργάτης. Επιπρόσθετα, η Εταιρεία μπορεί, με δική της πρωτοβουλία, να αντιμετωπίσει ως Επαγγελματία ή Λιανικής Πελάτη ένα Επιλεγμένο Συνεργάτη ή να αντιμετωπίσει ως Πελάτη Λιανικής έναν Επαγγελματία Πελάτη.

Οι Πελάτες που επιθυμούν να αλλάξουν την Κατηγοριοποίηση ως Πελάτες μπορούν να επικοινωνήσουν με την Ομάδα Υποστήριξης Πελατών της Εταιρείας μέσω email ή τηλεφώνου για περισσότερες πληροφορίες.

7. Δικαιώματα Προστασίας

7.1. Πελάτες Λιανικής και Επαγγελματίες

Όταν η Εταιρεία αντιμετωπίζει έναν Πελάτη ως Πελάτη Λιανικής, ο Πελάτης δικαιούται μεγαλύτερη προστασία σύμφωνα με το Νόμο, από ό,τι εάν ο Πελάτης αντιμετωπιζόταν ως Επαγγελματίας Πελάτης. Σε περίπτωση, η προστασία που δικαιούνται οι Πελάτες Λιανικής είναι η παρακάτω (η λίστα ενδεχομένως να μην είναι εξαντλητική):

- (a) Ο Πελάτης Λιανικής θα ενημερωθεί περισσότερες ειδοποιήσεις πληροφοριών σχετικά με την Εταιρεία, τις υπηρεσίες της, τα χρηματοοικονομικά της μέσα και τις επιδόσεις της, τη φύση και τους κινδύνους των χρηματοπιστωτικών εργαλείων, το κόστος, τις προμήθειες, τα τέλη και τις χρεώσεις.
- (b) Όπου η Εταιρεία παρέχει υπηρεσίες Λήψης & Μετάδοσης εντολών και/ή Εκτέλεσης εντολών Πελατών (, η Εταιρεία θα ζητήσει από τον Πελάτη Λιανικής να της δοθούν πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις του και την εμπειρία του στον τομέα των επενδύσεων σχετικά με το συγκεκριμένο είδος προϊόντος ή υπηρεσίας που προσφέρεται ή απαιτείται, έτσι ώστε η Εταιρεία να αξιολογήσει εάν η επενδυτική υπηρεσία ή το προϊόν που αναφέρεται είναι κατάλληλο για τον Πελάτη. Σε περίπτωση που η Εταιρεία θεωρεί, με βάση τις πληροφορίες που της δόθηκαν, πως το προϊόν ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλη για έναν Πελάτη Λιανικής, θα πρέπει να προειδοποιήσει τον Πελάτη αναλόγως. Παρακαλώ σημειώστε πως η Εταιρεία δεν είναι υποχρεωμένη να αξιολογήσει την καταλληλότητα σε συγκεκριμένες περιπτώσεις που ορίζονται από το Νόμο (για παράδειγμα χωρίς να περιορίζεται σε αυτό της περίπτωσης όπου με βάση την εκτέλεση ένα οικονομικό εργαλείο δεν θεωρείται περίπλοκο).

Αντιθέτως, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να υποθέσει πως ένας Επαγγελματίας Πελάτης έχει την απαραίτητη εμπειρία και γνώση για να κατανοήσει τους κινδύνους που υπάρχουν σχετικά με αυτές τις συγκεκριμένες επενδυτικές υπηρεσίες ή συναλλαγές, ή τύπους συναλλαγών ή προϊόντων, για τα οποία ο Πελάτης έχει κατηγοριοποιηθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης.



- (c) Κατά την εκτέλεση εντολών Πελάτων, η Εταιρεία πρέπει να λάβει όλα τα απαραίτητα βήματα για να επιτύχει αυτό που λέγεται “βέλτιστη εκτέλεση” των εντολών του Πελάτη έτσι ώστε να έχει το καλύτερο αποτέλεσμα για τους Πελάτες της.

Όταν η Εταιρεία εκτελεί μια εντολή για έναν Πελάτη Λιανικής, το βέλτιστο πιθανό αποτέλεσμα θα πρέπει να οριστεί με όρους συνολικού ποσού, αντιπροσωπεύοντας την τιμή του οικονομικού εργαλείου και του κόστους σχετικά με την εκτέλεση, το οποίο θα πρέπει να περιέχει όλα τα έξοδα που πληρώνει ο Πελάτης τα οποία είναι άμεσα σχετιζόμενα με την εκτέλεση της εντολής, συμπεριλαμβανομένων των τελών εκτέλεσης, τα τέλη εκκαθάρισης και τοποθέτησης και οποιαδήποτε άλλα τέλη που πληρώνονται προς τρίτους που εμπλέκονται στην εκτέλεση της εντολής.

- (d) Η Εταιρεία πρέπει να ενημερώνει τους Πελάτες Λιανικής για πρακτικές δυσκολίες σχετικές με τη σωστή εκτέλεση της (των) εντολών τους αμέσως μετά την ενημέρωσή της για μια τέτοια δυσκολία.
- (e) Οι Πελάτες Λιανικής ενδεχομένως να έχουν το δικαίωμα για αποζημίωση από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών (“ICF”) για Πελάτες Επενδυτικών Εταιρειών, ενώ οι Επαγγελματίες Πελάτες δεν έχουν το δικαίωμα αποζημίωσης από το ICF.
- (f) Όπου η Εταιρεία εκτελεί εντολές για πελάτες λιανικής, θα πρέπει να παρέχει στους πελάτες αυτούς μια περίληψη της σχετικής πολιτικής που επικεντρώνεται στο συνολικό κόστος που συνεπάγεται.
- (g) Όπου η Εταιρεία κατέχει λογαριασμό πελάτη λιανικής με τοποθετήσεις σε μοχλευμένα χρηματοπιστωτικά εργαλεία ή συναλλαγές ενδεχόμενων υποχρεώσεων, η επιχείρηση οφείλει να αναφέρει στον πελάτη εάν η αρχική αξία του κάθε εργαλείου υποτιμάται κατά 10% και στη συνέχεια σε πολλαπλάσια του 10%.
- (h) Η Εταιρεία δεν μπορεί να συνάψει συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με πελάτες λιανικής προκειμένου να εξασφαλίσει ή να καλύψει τις παρούσες ή μελλοντικές, πραγματικές ή ενδεχόμενες ή μελλοντικές υποχρεώσεις των πελατών.
- (i) Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, η Εταιρεία θα, πριν πραγματοποιηθεί η συναλλαγή, παρέχει στον πελάτη λιανικής δήλωση/αναφορά σε γραπτό μέσο προσδιορίζοντας τις συμβουλές που δόθηκαν και πως οι συμβουλές ανταποκρίνονται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα άλλα χαρακτηριστικά του πελάτη λιανικής.
- (j) Όταν η Εταιρεία παρέχει Διαχείριση Χαρτοφυλακίου ή έχει ενημερώσει έναν πελάτη λιανικής ότι θα προβεί σε περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας, η περιοδική έκθεση θα περιέχει μια ενημερωμένη περιοδική δήλωση για τον τρόπο με τον οποίο η επένδυση ικανοποιεί τις προτιμήσεις, τους στόχους και άλλα χαρακτηριστικά του πελάτη λιανικής.

7.2. Επιλεγμένοι Συνεργάτες

Όταν η Εταιρεία αντιμετωπίζει τον Πελάτη ως Επιλεγμένο Συνεργάτη, ο πελάτης θα έχει το δικαίωμα για λιγότερη προστασία σύμφωνα με το Νόμο από ότι εάν ήταν Λιανικής ή Επαγγελματίας Πελάτης. Συγκεκριμένα και επιπρόσθετα στην παραπάνω παράγραφο 7.1 (αυτή η λίστα ενδεχομένως να μην είναι εξαντλητική):

- (a) Η Εταιρεία δεν είναι υποχρεωμένη να παρέχει στον Πελάτη τη βέλτιστη εκτέλεση όταν εκτελεί εντολές του Πελάτη της.
- (b) Η Εταιρεία δεν είναι υποχρεωμένη να εισάγει διαδικασίες και συμφωνητικά τα οποία παρέχουν την άμεση, δίκαιη και ταχεία εκτέλεση των εντολών του Πελάτη, σε σχέση με τις εντολές άλλων Πελατών ή τα συναλλαγματικά τους συμφέροντα.



- (c) Η Εταιρία δεν υποχρεούται να εκτιμήσει την σκοπιμότητα ή την καταλληλότητα ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας που παρέχει στον Πελάτη αλλά μπορεί να υποθέσει ότι ο Πελάτης έχει την εξειδίκευση να επιλέξει το καταλληλότερο προϊόν ή υπηρεσία για τον εαυτό του και ότι έχει ικανότητα να φέρει ζημίες.
 - (d) Η Εταιρία δεν υποχρεούται να παρέχει στον Πελάτη πληροφορίες σχετικά με τους τρόπους εκτέλεσης της Εταιρίας, τις συμφωνίες μέσω των οποίων θα αμείβεται η Εταιρία και άλλες σχετικές πληροφορίες.
 - (e) Η Εταιρία δεν υποχρεούται να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά όταν παρέχει επενδυτικές και δευτερεύουσες υπηρεσίες σε επιλεγμένους αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το βέλτιστο συμφέρον τους.
 - (f) Η Εταιρία δεν υποχρεούται να εξασφαλίσει ότι τα χρηματοοικονομικά της εργαλεία έχουν σχεδιαστεί για να ικανοποιούν τις ανάγκες μιας προσδιορισμένης αγοράς-στόχου των επιλεγμένων αντισυμβαλλομένων.
 - (g) Η Εταιρία δεν είναι υποχρεωμένη να διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των επικοινωνιών μάρκετινγκ, που απευθύνονται σε επιλεγμένους αντισυμβαλλομένους, είναι δίκαιες, σαφείς και μη παραπλανητικές.
 - (h) Όπου η Εταιρία ενημερώνει τον Πελάτη ότι οι επενδυτικές συμβουλές παρέχονται σε ανεξάρτητη βάση, η Εταιρία δεν υποχρεούται να εκτιμήσει ένα επαρκές εύρος διαθέσιμων χρηματοοικονομικών εργαλείων για να διασφαλίσει ότι οι επενδυτικοί στόχοι του Επιλεγμένου Αντισυμβαλλομένου μπορούν να ικανοποιηθούν.
 - (i) Η Εταιρία, όταν ασχολείται με τους Επιλεγμένους Αντισυμβαλλομένους, δεν υποχρεούται να διασφαλίζει ότι δεν αμείβει το προσωπικό της κατά τρόπο που να έρχεται σε σύγκρουση με το καθήκον της να ενεργεί προς το συμφέρον των πελατών της και ότι δεν αποδέχεται οποιαδήποτε τέλη/προμήθειες σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών σε πελάτες.
- Ωστόσο, οι επιλεγμένοι αντισυμβαλλόμενοι θα δικαιούνται τις ίδιες υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων που ισχύουν για τους Πελάτες Λιανικής και Επαγγελματίες Πελάτες..

Τελευταία ημερομηνία αναθεώρησης: Σεπτέμβριος 2020