ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

1. Γενικά

Σύμφωνα με το Νόμο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2017 L. 87(I)/2017 ("ο Νόμος"), η WONDERINTEREST TRADING LTD, ("η Εταιρεία") πρέπει να κατηγοριοποιεί τους Πελάτες της σε μια από τις τρεις παρακάτω κατηγορίες: λιανική, επαγγελματική ή επιλεγμένου συνεργάτη.

«**Ιδιώτης Πελάτης»** είναι ένας Πελάτης που δεν είναι Επαγγελματίας Πελάτης ή επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος. Σημειώνεται ότι στους Ιδιώτες Πελάτες παρέχεται το υψηλότερο επίπεδο προστασίας.

«**Επαγγελματίας Πελάτης**» είναι ο Πελάτης που διαθέτει την εμπειρία, τη γνώση και την εξειδίκευση για να λαμβάνει τις δικές του επενδυτικές αποφάσεις και να αξιολογεί σωστά τους κινδύνους που αναλαμβάνει. Ο κατάλογος των οντοτήτων που θεωρούνται εξ ορισμού Επαγγελματίες παρέχεται στην ενότητα Ι. του παραρτήματος ΙΙ της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές, τα χρηματοπιστωτικά μέσα και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕC και της οδηγίας 2011/61/EU («MiFID II»).

«**Επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος**» είναι ένα είδος επαγγελματία Πελάτη, που εφαρμόζεται μόνο όταν η υπηρεσία που παρέχεται στον εν λόγω Επαγγελματία Πελάτη είναι η λήψη και διαβίβαση εντολών (βλ. παράγραφο 5 κατωτέρω).

2. Επαγγελματίες Πελάτες εξ ορισμού

Οι οντότητες που απαριθμούνται στην ενότητα Ι. του παραρτήματος ΙΙ της MiFID II θεωρούνται εξ ορισμού επαγγελματίες πελάτες. Επομένως, όταν ο πελάτης πληροί ένα από τα κριτήρια που αναφέρονται στο τμήμα Ι. του παραρτήματος ΙΙ της MiFID II, η επιχείρηση επενδύσεων τον ενημερώνει πριν από κάθε παροχή υπηρεσιών ότι, βάσει των πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της, ο πελάτης θεωρείται επαγγελματίας πελάτης και θα αντιμετωπίζεται ως επαγγελματίας, εκτός εάν η επιχείρηση επενδύσεων και ο πελάτης συμφωνήσουν διαφορετικά (βλ. παράγραφο 4 κατωτέρω).

3. Επαγγελματίες Πελάτες που Αιτούνται να αντιμετωπίζονται ως Λιανικής

Πρέπει να σημειωθεί πως Επαγγελματίες Πελάτες στην ενότητα Ι. του παραρτήματος ΙΙ της MiFID II 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.

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

4.1. Γενικά

Πελάτες που δεν αναφέρονται στην ενότητα Ι. του παραρτήματος ΙΙ της MiFID II ενδεχομένως να επιτρέπεται να αντιμετωπίζονται ως Επαγγελματίες Πελάτες και έτσι να απωλέσουν μερικώς την προστασία που παρέχεται από το Νόμο.

4.2. Αξιολόγηση

Η Εταιρεία επιτρέπεται να αντιμετωπίζει οποιονδήποτε τέτοιον 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 στην ενότητα Ι. του παραρτήματος ΙΙ της MiFID ΙΙ. 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.

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 χρηματοοικονομικά μέσα, όπως ορίζεται συμπεριλαμβανομένων καταθέσεις και χρηματοοικονομικά μέσα υπερβαίνει τα 500.000 Ευρώ,
- ο Πελάτης εργάζεται ή έχει εργαστεί στον οικονομικό τομέα για τουλάχιστον ένα έτος σε μια επαγγελματική θέση, η οποί απαιτεί γνώσεις των συναλλαγών ή των υπηρεσιών που προβλέπονται.

4.3. 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 ”.

4.4. 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.

5. Επιλεγμένοι Αντισυμβαλλόμενος

Ένας Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος είναι μια επιχείρηση η οποία υπόκειται στις κατηγορίες α), β) και γ) των Πελατών οι οποίοι θεωρούνται Επαγγελματίες εξ ορισμού (δείτε στην ενότητα Ι. του παραρτήματος ΙΙ της MiFID ΙΙ.).

Περαιτέρω, η κατηγορία Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι έχει εφαρμογή μόνο για τις παρακάτω επενδυτικές υπηρεσίες:

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

Μετά από απαίτηση, η Εταιρεία μπορεί επίσης να αναγνωρίσει ως Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο 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 Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος 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 Απαιτήσεων για Διαφορετική Κατηγοριοποίηση

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

α) Ένας Πελάτης Λιανικής μπορεί να αιτηθεί να κατηγοριοποιηθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης. Με αυτόν τον τρόπο ο Πελάτης δέχεται ένα χαμηλότερο επίπεδο προστασίας (δείτε παράγραφο 4 παραπάνω).

β) Ένας Επαγγελματίας Πελάτης μπορεί να αιτηθεί να κατηγοριοποιηθεί ως Πελάτης Λιανική. Ο Πελάτης με τον τρόπο αυτό έχει ένα υψηλότερο επίπεδο προστασίας (δείτε παράγραφο 3 παραπάνω). Ένας Επαγγελματίας Πελάτης μπορεί να αιτηθεί να αντιμετωπίζεται ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, αποδεχόμενος έτσι ένα χαμηλότερο επίπεδο προστασίας (δείτε παράγραφο 5 παραπάνω).

γ) Ένας Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος 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 Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος. Επιπρόσθετα, η Εταιρεία μπορεί, με δική της πρωτοβουλία, να αντιμετωπίσει ως Επαγγελματία ή Λιανικής Πελάτη ένα Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο ή να αντιμετωπίσει ως Πελάτη Λιανικής έναν Επαγγελματία Πελάτη.

Οι Πελάτες που επιθυμούν να αλλάξουν την Κατηγοριοποίηση ως Πελάτες μπορούν να χρησιμοποιήσουν τη φόρμα "Αίτηση για Αλλαγή Κατάστασης Πελάτη" την οποία μπορούν να βρουν στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

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 περίληψη, η προστασία που δικαιούνται οι Πελάτες Λιανικής είναι η παρακάτω (η λίστα ενδεχομένως να μην είναι εξαντλητική):

α) Ο Πελάτης Λιανικής θα ενημερωθεί με περισσότερες ειδοποιήσεις πληροφοριών σχετικά με την Εταιρία, τις υπηρεσίες της, τα χρηματοοικονομικά της μέσα και τις επιδόσεις της, τη φύση και τους κινδύνους των χρηματοοικονομικών μέσων, το κόστος, τις προμήθειες, τα τέλη και τις χρεώσεις.

β) Όπου η Εταιρεία παρέχει υπηρεσίες Λήψης & Διαβίβαση 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 χρηματοοικονομικό μέσο δεν θεωρείται περίπλοκο).

Από την άλλη, η επιχείρηση επενδύσεων δικαιούται να θεωρήσει ότι ένας επαγγελματίας πελάτης διαθέτει την αναγκαία πείρα και γνώση για να κατανοήσει τους κινδύνους που ενέχει η συγκεκριμένη επενδυτική υπηρεσία ή συναλλαγή, ή τα είδη συναλλαγών ή προϊόντων, για τα οποία ο πελάτης ταξινομείται ως επαγγελματίας πελάτης. Κατά συνέπεια, και σε αντίθεση με την περίπτωση ενός Ιδιώτη Πελάτη, η Εταιρεία δεν θα πρέπει γενικά να χρειάζεται να λάβει πρόσθετες πληροφορίες από τον Πελάτη για τους σκοπούς της αξιολόγησης της καταλληλότητας για εκείνα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες για τα οποία έχει ταξινομηθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης.

γ) 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 χρηματοοικονομικού μέσου 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.

δ) 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.

ε) Οι Πελάτες Λιανικής ενδεχομένως να έχουν το δικαίωμα για αποζημίωση από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών ("ΤΑΕ" ή/και "ICF") για Πελάτες Επενδυτικών Εταιρειών, ενώ οι Επαγγελματείς Πελάτες δεν έχουν το δικαίωμα αποζημίωσης από το ICF.

στ) Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, πριν πραγματοποιηθεί η συναλλαγή, η Εταιρεία θα 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.

7.2. Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι

Όταν η Εταιρεία αντιμετωπίζει τον Πελάτη ως Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο, 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):

α) Η Εταιρεία δεν είναι υποχρεωμένη να παρέχει στον Πελάτη τη βέλτιστη εκτέλεση όταν εκτελεί εντολές του Πελάτη της.

β) 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.

γ) Η Εταιρία δεν υποχρεούται να εκτιμήσει την καταλληλότητα ή την έλεγχο καταλληλότητας 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.

δ) Η Εταιρία δεν υποχρεούται να παρέχει στον Πελάτη πληροφορίες σχετικά με τους τόπους εκτέλεσης της Εταιρίας, τις συμφωνίες μέσω των οποίων θα αμείβεται η Εταιρία και άλλες σχετικές πληροφορίες.

ε) Το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών δεν καλύπτει Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους.

στ) 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.

ζ) Η Εταιρία δεν υποχρεούται να εγγυηθεί ότι τα χρηματοοικονομικά της μέσα έχουν σχεδιαστεί για να ικανοποιούν τις ανάγκες μιας προσδιορισμένης αγοράς-στόχου των επιλεγμένων αντισυμβαλλομένων.

η) 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.

θ) 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 μέσων για να διασφαλίσει ότι οι επενδυτικοί στόχοι του Επιλεγμένου Αντισυμβαλλομένου μπορούν να ικανοποιηθούν.

ι) 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..

8. Ερωτήσεις σχετικά με την παρούσα Πολιτική

Εάν χρειάζεστε περισσότερες πληροφορίες ή/και έχετε οποιεσδήποτε ερωτήσεις σχετικά με την παρούσα Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών, παρακαλούμε απευθύνετε το αίτημα ή/και τις ερωτήσεις σας στη διεύθυνση στο support@wonderinterest.com