ΚΑΝΟΝΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΤΗΣ FIBANK

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Οι παρόντες Κανόνες Κατηγοριοποίησης Πελατών της First Investment Bank AD υπό την ιδιότητά της ως επιχείρησης επενδύσεων έχουν αναπτυχθεί σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής, της 25ης Απριλίου 2016, που συμπληρώνει την Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων και τους ορισμούς για τους σκοπούς της εν λόγω Οδηγίας (Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2017/565).

2. Οι παρόντες Κανόνες ρυθμίζουν τις πολιτικές, διαδικασίες, όρους και κριτήρια βάσει των οποίων η First Investment Bank AD (η Τράπεζα, Fibank), υπό την ιδιότητά της ως επιχείρησης επενδύσεων, κατηγοριοποιεί τους Πελάτες ως επαγγελματίες ή μη επαγγελματίες, τις περιστάσεις υπό τις οποίες μπορούν να προσδιοριστούν ως επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος, καθώς και τους όρους και τις διαδικασίες αλλαγής της κατηγοριοποίησής τους.

3. Κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων μέσω του My Fibank σε φυσικά πρόσωπα, η Fibank δεν κατηγοριοποιεί τους Πελάτες ως «επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους». Τα κείμενα που σχετίζονται με τον όρο αυτό περιλαμβάνονται εδώ μόνο για τον σκοπό της διάκρισης των λοιπών κατηγοριών.

II. ΟΡΙΣΜΟΙ

Για τους σκοπούς των παρόντων Κανόνων, οι κατωτέρω όροι έχουν τις ακόλουθες έννοιες:

1. ***«Επαγγελματίας Πελάτης»*** σημαίνει τον Πελάτη που διαθέτει την εμπειρία, τη γνώση και τις δεξιότητες για να λαμβάνει ανεξάρτητες επενδυτικές αποφάσεις και να αξιολογεί κατάλληλα τους κινδύνους που συνδέονται με τις επενδύσεις, και που πληροί τα κριτήρια που περιγράφονται στους παρόντες Κανόνες.

2. ***«Μη Επαγγελματίας Πελάτης»*** σημαίνει τον Πελάτη που δεν κατηγοριοποιείται ως επαγγελματίας Πελάτης ή ως επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος.

3. ***«Επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος»*** σημαίνει τον αντισυμβαλλόμενο που εμπίπτει σε οποιαδήποτε από τις κατωτέρω κατηγορίες, έναντι του οποίου η Τράπεζα, κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, απαλλάσσεται από την τήρηση ορισμένων κανονιστικών απαιτήσεων:

3.1. επιχείρηση επενδύσεων,

3.2. πιστωτικό ίδρυμα,

3.3. ασφαλιστική εταιρεία,

3.4. οργανισμός συλλογικών επενδύσεων,

3.5. εταιρεία διαχείρισης,

3.6. συνταξιοδοτικό ταμείο, εταιρεία συνταξιοδοτικής ασφάλισης,

3.7. άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν αδειοδοτηθεί ή ρυθμίζονται από τη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των Κρατών Μελών,

3.8. εθνικές κυβερνήσεις, δημόσιοι φορείς που διαχειρίζονται δημόσιο χρέος, κεντρικές τράπεζες και διεθνείς οργανισμοί, καθώς και οντότητες τρίτων χωρών που υπόκεινται σε προϋποθέσεις αντίστοιχες με εκείνες της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άλλα πρόσωπα που πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565, συμπεριλαμβανομένων προσώπων από τρίτες χώρες, μπορούν επίσης να θεωρηθούν επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι.

«Σταθερό μέσο» σημαίνει μέσο παροχής πληροφοριών στους Πελάτες που επιτρέπει στους Πελάτες να αποθηκεύουν και να έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά σε αυτούς για χρονικό διάστημα επαρκές για τον σκοπό τους, καθώς και να τις αναπαράγουν χωρίς αλλοιώσεις.

III. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

1. Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί κάθε Πελάτη ως επαγγελματία ή μη επαγγελματία, σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στους παρόντες Κανόνες.

2. Η Τράπεζα ενημερώνει τους Πελάτες, σε σταθερό μέσο, για την κατηγορία που τους έχει αποδοθεί βάσει των πληροφοριών που παρασχέθηκαν, για το δικαίωμά τους να ζητήσουν διαφορετική κατηγοριοποίηση, καθώς και για τυχόν περιορισμούς στην προστασία τους που προκύπτουν από την εκ νέου κατηγοριοποίηση.

3. Η Τράπεζα δύναται, με δική της πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος του Πελάτη:

3.1. να αλλάξει την κατηγορία του Πελάτη από επαγγελματία σε μη επαγγελματία, βάσει των κατωτέρω κριτηρίων

4. Η Τράπεζα δύναται να επιτρέψει στους επαγγελματίες Πελάτες της να κάνουν χρήση του υψηλότερου επιπέδου προστασίας που παρέχεται στους μη επαγγελματίες Πελάτες. Η Τράπεζα ενημερώνει τους επαγγελματίες Πελάτες, πριν από την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, ότι

κατηγοριοποιήθηκαν ως τέτοιοι βάσει των πληροφοριών που παρασχέθηκαν, και ότι θα εφαρμόζονται οι κανόνες για επαγγελματίες Πελάτες σε αυτούς εκτός εάν συμφωνηθεί διαφορετικά.

5. Η Τράπεζα, υπό την ιδιότητά της ως επιχείρησης επενδύσεων, ενημερώνει τους επαγγελματίες Πελάτες ότι έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν αλλαγή των όρων της συμφωνίας προκειμένου να λάβουν υψηλότερο βαθμό προστασίας.

6. Η Τράπεζα παρέχει στους Πελάτες υψηλότερο επίπεδο προστασίας κατόπιν αιτήματός τους, εάν οι Πελάτες θεωρούν ότι δεν μπορούν να αξιολογήσουν και να διαχειριστούν κατάλληλα τους κινδύνους που συνδέονται με την επένδυση σε χρηματοπιστωτικά μέσα.

7. Το υψηλότερο επίπεδο προστασίας παρέχεται βάσει γραπτής συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και του Πελάτη, στην οποία καθορίζονται ρητά οι υπηρεσίες, δραστηριότητες, συναλλαγές, χρηματοπιστωτικά μέσα ή άλλα προϊόντα σε σχέση με τα οποία θα παρέχεται υψηλότερο επίπεδο προστασίας.

8. Το υψηλότερο επίπεδο προστασίας συνεπάγεται ότι ο Πελάτης δεν θα αντιμετωπίζεται ως επαγγελματίας Πελάτης για τους σκοπούς των κανονισμών που εφαρμόζονται στη δραστηριότητα της Τράπεζας ως επιχείρησης επενδύσεων.

IV. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως επαγγελματίες κατόπιν αιτήματός τους

1. Οι Πελάτες μπορούν να ζητήσουν να μην εφαρμόζονται σε αυτούς οι κανόνες που παρέχουν υψηλότερο επίπεδο προστασίας. Στην περίπτωση αυτή, πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον δύο από τα ακόλουθα κριτήρια:

1.1. ο Πελάτης έχει πραγματοποιήσει συναλλαγές, σημαντικού μεγέθους, στη σχετική αγορά με μέση συχνότητα 10 ανά τρίμηνο κατά τα προηγούμενα τέσσερα τρίμηνα,

1.2. το μέγεθος του χαρτοφυλακίου χρηματοπιστωτικών μέσων του Πελάτη, οριζόμενο ως περιλαμβάνον καταθέσεις μετρητών και χρηματοπιστωτικά μέσα, υπερβαίνει τα 500.000 EUR,

1.3. ο Πελάτης εργάζεται ή έχει εργαστεί στον χρηματοπιστωτικό τομέα για τουλάχιστον ένα έτος σε επαγγελματική θέση, η οποία απαιτεί γνώση των συναλλαγών ή υπηρεσιών που προβλέπονται.

V. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι Πελάτες της Τράπεζας σύμφωνα με το Τμήμα IV μπορούν να ζητήσουν να αντιμετωπίζονται ως επαγγελματίες Πελάτες σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία:

Οι Πελάτες πρέπει να ζητήσουν ρητά εγγράφως από την Τράπεζα να αντιμετωπίζονται ως επαγγελματίες Πελάτες, γενικά ή σε σχέση με ορισμένες επενδυτικές υπηρεσίες, συναλλαγές ή προϊόντα·

πριν αποφασίσει να αντιμετωπίσει τους Πελάτες ως επαγγελματίες, η Τράπεζα λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στο σημείο 1 του Τμήματος IV ανωτέρω.

η Τράπεζα προειδοποιεί εγγράφως τους Πελάτες ότι δεν θα επωφελούνται από τη σχετική προστασία κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, ούτε από το δικαίωμα αποζημίωσης από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών, και τους ζητά να δηλώσουν ότι έχουν ενημερωθεί για τις συνέπειες.

Η Τράπεζα δεν εφαρμόζει κανόνες που παρέχουν υψηλότερο επίπεδο προστασίας του Πελάτη μόνο εάν, βάσει της αξιολόγησης της εμπειρίας, των δεξιοτήτων και των γνώσεων των Πελατών, μπορεί να καταλήξει εύλογα ότι, δεδομένης της φύσης των συναλλαγών ή υπηρεσιών που οι Πελάτες προτίθενται να χρησιμοποιήσουν, αυτοί μπορούν να λαμβάνουν ανεξάρτητες επενδυτικές αποφάσεις και να αξιολογούν τους σχετικούς κινδύνους.

Η Τράπεζα απαιτεί από τους Πελάτες που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως επαγγελματίες βάσει των παρόντων Κανόνων, να την ενημερώσουν για οποιαδήποτε αλλαγή στις περιστάσεις που αποτέλεσαν βάση για την κατηγοριοποίησή τους ως τέτοιους.

Εάν η Τράπεζα, κατά τη διάρκεια των δραστηριοτήτων της, διαπιστώσει ότι Πελάτες που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως επαγγελματίες βάσει των παρόντων Κανόνων έχουν πάψει να πληρούν τις προϋποθέσεις για την εν λόγω κατηγοριοποίηση, λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για την εφαρμογή του υψηλότερου επιπέδου προστασίας στους εν λόγω Πελάτες σύμφωνα με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες της.

ΤΕΛΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ

§1. Οι παρόντες Κανόνες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Γενικών Όρων Συναλλαγών Επενδυτικών Υπηρεσιών My Fibank.