



Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών

I. Εισαγωγή

Η Capital Com Group Ltd (η "**Εταιρεία**", "**εμείς**", "**Capital Com**", "**Capital Com**") είναι μια Κυπριακή Επενδυτική Εταιρεία (η "**CIF**") που ρυθμίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η "CySEC") για την παροχή επενδυτικών και βοηθητικών υπηρεσιών υπό τον αριθμό άδειας 463/25 και καταχωρημένη στην Δημοκρατία της Κύπρου. Η καταχωρημένη έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στη διεύθυνση Βασιλείου Μακεδόνος 8, Kinnis Business Center, 2ος όροφος, 3040, Λεμεσός, Κύπρος.

II. Σκοπός

Η Εταιρεία υποχρεούται να κατατάξει τους υφιστάμενους και/ή τους δυνητικούς Πελάτες της σε μία από τις τρεις κατηγορίες: ιδιώτες, επαγγελματίες ή επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι. Το παρόν έγγραφο εξηγεί τα κριτήρια για κάθε κατηγορία, τον τρόπο με τον οποίο οι πελάτες ενημερώνονται για την κατάταξή τους, τη διαδικασία υποβολής αιτήματος αλλαγής κατηγορίας, καθώς και τον τρόπο αναθεώρησης και ενημέρωσης της παρούσας πολιτικής.

III. Νομικό Πλαίσιο

Η Εταιρεία λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/EU του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων Οδηγία 2014/65/EU) (η "**MiFID II**"), η οποία μεταφέρθηκε στην κυπριακή νομοθεσία, στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2017 (ο "**Νόμος 87/(I)/2017**").

Σύμφωνα με τη νομοθεσία αυτή, η Εταιρεία υποχρεούται να κατηγοριοποιεί τους Πελάτες της. Ως αποτέλεσμα, η Εταιρεία αξιολογεί κάθε αίτηση για άνοιγμα λογαριασμού και κατατάσσει κάθε πιθανό Πελάτη σε μία από τις

παραπάνω κατηγορίες, πάντα με βάση τις πληροφορίες που παρέχονται από τον εν λόγω Πελάτη.

Ειδική Δήλωση για τους κατοίκους της Ισπανίας. Η Εταιρεία προσφέρει διαπραγμάτευση σε CFD. Τα CFD είναι ένα προϊόν που είναι περίπλοκο και δύσκολο να κατανοηθεί. Η Εθνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ισπανίας (**Comisión Nacional del Mercado de Valores** ή **CNMV**) θεωρεί ότι, γενικά, τα CFD δεν είναι κατάλληλα για ιδιώτες πελάτες, λόγω της πολυπλοκότητάς τους και των κινδύνων που ενέχουν. Κατά τη διαδικασία εγγραφής, η Capital Com ζητά πληροφορίες σχετικά με τα γενικά στοιχεία των ενδεχόμενων πελατών, συμπεριλαμβανομένων των γνώσεων και της εμπειρίας τους, καθώς και των στόχων τους σε ό,τι αφορά τον κίνδυνο και την οικονομική τους ικανότητα. Αυτό μας επιτρέπει να προσδιορίσουμε εάν έχουμε καταλήξει στο συμπέρασμα ότι τα CFD είναι κατάλληλα για εσάς. Το CFD είναι επίσης ένα προϊόν με μόχλευση και οι απώλειες μπορεί να ανέλθουν στο σύνολο του επενδυμένου κεφαλαίου.

IV. Ειδοποίηση προς τους Πελάτες για την κατηγοριοποίησή τους:

Η Εταιρεία, πριν από την παροχή των υπηρεσιών, θα ενημερώνει τους νέους Πελάτες για την κατηγοριοποίησή τους. Μέσω αυτής της πολιτικής, η Εταιρεία ενημερώνει επίσης τους Πελάτες για:

- (α) οποιοδήποτε δικαίωμα έχει ο Πελάτης να ζητήσει διαφορετική κατηγοριοποίηση (βλ. Ενότητα VI); και
- (β) οποιαδήποτε περιοριστικά μέτρα στο επίπεδο προστασίας των πελατών που θα συνεπάγεται μια τέτοια διαφορετική κατηγοριοποίηση (βλ. Ενότητα VII).

Η Εταιρεία παρέχει αυτές τις πληροφορίες για να διασφαλίσει ότι όλοι οι Πελάτες κατανοούν σαφώς το επίπεδο ρυθμιστικής προστασίας που τους παρέχεται και για να προωθήσει μια συνεπή και διαφανή προσέγγιση στην προστασία των πελατών.

V. Κατηγοριοποίηση Πελατών:

Τα κριτήρια κατηγοριοποίησης του πελάτη περιγράφονται παρακάτω.

a) Ιδιώτες Πελάτες

Ο ιδιώτης πελάτης είναι πελάτης που δεν είναι επαγγελματίας πελάτης ούτε επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος. Οι ιδιώτες πελάτες απολαμβάνουν το υψηλότερο επίπεδο κανονιστικής προστασίας, όπως περιγράφεται στην Ενότητα VII (Δικαιώματα Προστασίας).

b) Επαγγελματίες Πελάτες

Επαγγελματίας πελάτης είναι ο πελάτης που διαθέτει την εμπειρία, τις γνώσεις και την εξειδίκευση για να λαμβάνει τις δικές του επενδυτικές αποφάσεις και να αξιολογεί σωστά τους κινδύνους που αναλαμβάνει, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών της Κυπριακής Δημοκρατίας, Νόμος 87(I)/2017.

Για τους σκοπούς του νόμου, ως επαγγελματίες σε όλες τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες και χρηματοπιστωτικά εργαλεία θεωρούνται:

(1) Οντότητες που απαιτείται να διαθέτουν άδεια ή να υποκείνονται σε ρύθμιση για να δραστηριοποιούνται στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Ο παρακάτω κατάλογος περιλαμβάνει όλες τις εξουσιοδοτημένες οντότητες που ασκούν τις χαρακτηριστικές δραστηριότητες των αναφερόμενων οντοτήτων: οντότητες που έχουν εξουσιοδοτηθεί από κράτος μέλος βάσει οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οντότητες που έχουν εξουσιοδοτηθεί ή ρυθμίζονται από κράτος μέλος χωρίς αναφορά σε οδηγία και οντότητες που έχουν εξουσιοδοτηθεί ή ρυθμίζονται από τρίτη χώρα:

- a) πιστωτικό ίδρυμα
- b) εταιρεία επενδύσεων
- c) άλλο εξουσιοδοτημένο ή ρυθμιζόμενο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα
- d) ασφαλιστική επιχείρηση
- e) συλλογικό επενδυτικό σχήμα και μια εταιρεία διαχείρισης του εν λόγω σχήματος
- f) συνταξιοδοτικό ταμείο και μια εταιρεία διαχείρισης του εν λόγω ταμείου
- g) έμπορος εμπορευμάτων και παραγώγων εμπορευμάτων

- h) ντόπιος
- i) άλλος θεσμικός επενδυτής

(2) Μεγάλη επιχείρηση που πληροί δύο από τις ακόλουθες απαιτήσεις μεγέθους, σε αναλογική βάση:

- ☐ σύνολο ισολογισμού τουλάχιστον 20.000.000 ευρώ
- ☐ καθαρή απόδοση τουλάχιστον 40.000.000 ευρώ
- ☐ ίδια κεφάλαια τουλάχιστον 2.000.000 ευρώ

(3) Εθνική ή περιφερειακή κυβέρνηση, δημόσιος φορέας που διαχειρίζεται δημόσιο χρέος, κεντρική τράπεζα, διεθνής και υπερεθνικός οργανισμός όπως η Παγκόσμια Τράπεζα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και οποιοσδήποτε άλλος παρόμοιος διεθνής οργανισμός.

(4) Κάθε άλλος θεσμικός επενδυτής του οποίου η κύρια δραστηριότητα είναι η επένδυση σε χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που ασχολούνται με την τιτλοποίηση περιουσιακών στοιχείων ή άλλες χρηματοδοτικές συναλλαγές.

Οι προαναφερόμενες οντότητες θεωρούνται επαγγελματίες. Τα τμήματα VI και VII παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα του πελάτη για επανακατηγοριοποίηση και τα δικαιώματα προστασίας ανά κατηγορία.

Πελάτες που μπορούν να αντιμετωπίζονται ως επιλεκτικοί επαγγελματίες:

α) Κριτήρια αναγνώρισης::

Πελάτες εκτός από αυτούς που αναφέρονται παραπάνω, συμπεριλαμβανομένων φορέων του δημόσιου τομέα, τοπικών δημόσιων αρχών, δήμων και ιδιωτών επενδυτών, μπορούν επίσης να απαλλαγούν από ορισμένες προστασίες που παρέχονται από τους κανόνες δεοντολογίας της Εταιρείας.

Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να αντιμετωπίζει οποιονδήποτε από τους παραπάνω Πελάτες ως επαγγελματία, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται τα σχετικά κριτήρια και οι διαδικασίες που αναφέρονται παρακάτω. Ωστόσο, δεν θεωρείται ότι οι εν λόγω πελάτες διαθέτουν γνώσεις και εμπειρία της

αγοράς συγκρίσιμες με αυτές των καθαυτού κατηγοριών που αναφέρονται παραπάνω.

Οποιαδήποτε τέτοια παραίτηση από την προστασία που παρέχεται στους ιδιώτες πελάτες θεωρείται έγκυρη μόνο εάν η επαρκής αξιολόγηση της εμπειρογνωμοσύνης, της εμπειρίας και των γνώσεων του Πελάτη, που πραγματοποιείται από την Εταιρεία, παρέχει εύλογη διαβεβαίωση, λαμβανομένης υπόψη της φύσης των συναλλαγών ή των υπηρεσιών που συνιστώνται, ότι ο Πελάτης είναι ικανός να λαμβάνει τις δικές του επενδυτικές αποφάσεις και να αναλαμβάνει τον σχετικό κίνδυνο.

Η δοκιμασία καταλληλότητας που θα υποβληθεί ο Πελάτης μπορεί να θεωρηθεί ως παράδειγμα αξιολόγησης της εμπειρογνωμοσύνης και των γνώσεων. Στην περίπτωση νομικών προσώπων πελατών, το πρόσωπο που υπόκειται στην παραπάνω αξιολόγηση πρέπει να είναι το πρόσωπο που είναι εξουσιοδοτημένο να διενεργεί συναλλαγές για λογαριασμό της εταιρείας.

Κατά τη διάρκεια της παραπάνω αξιολόγησης, πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον δύο από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Ο πελάτης έχει διαπραγματευτεί σημαντικού μεγέθους συναλλαγές στην σχετική αγορά με μέση συχνότητα 10 ανά τρίμηνο κατά τα τέσσερα προηγούμενα τρίμηνα.
- Το μέγεθος του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών μέσων του Πελάτη, το οποίο ορίζεται ως περιλαμβάνοντας καταθέσεις μετρητών και χρηματοοικονομικά μέσα, υπερβαίνει τις 500.000.
- Ο Πελάτης εργάζεται ή έχει εργαστεί στο χρηματοπιστωτικό τομέα για τουλάχιστον ένα έτος σε επαγγελματική θέση, η οποία απαιτεί γνώση των προβλεπόμενων συναλλαγών και υπηρεσιών.

"Σημαντική συναλλαγή μεγέθους" αναφέρεται σε μια συναλλαγή που αξιολογείται ως σημαντική με βάση τον όγκο που διαπραγματεύεται, λαμβάνοντας υπόψη το πιο σύνθετο χρηματοοικονομικό εργαλείο που είναι διαθέσιμο στον λογαριασμό του πελάτη. Όπου ένας πελάτης έχει πρόσβαση σε πολλούς τύπους χρηματοοικονομικών εργαλείων, η αξιολόγηση θα βασίζεται στο πιο σύνθετο εργαλείο που είναι διαθέσιμο. Σύμφωνα με αυτό,

όπου τα CFD ή τα ΚΟ είναι διαθέσιμα στον λογαριασμό του πελάτη, ένα σημαντικό μέγεθος συναλλαγής θεωρείται ότι είναι μια διαπραγμάτευση με όγκο τουλάχιστον USD/EUR 5,000. Όπου ο λογαριασμός του πελάτη παρέχει πρόσβαση μόνο σε Μετοχές (όπως ορίζεται στο Παράρτημα 1), ένα σημαντικό μέγεθος συναλλαγής θεωρείται ότι είναι μια διαπραγμάτευση με όγκο τουλάχιστον USD/EUR 2,500.

b) Διαδικασίες Επανακατηγοριοποίησης ενός ιδιώτη πελάτη σε επαγγελματία πελάτη:

Οι πελάτες που ορίζονται παραπάνω μπορούν να παραιτηθούν από το δικαίωμα των λεπτομερών κανόνων συμπεριφοράς μόνο εάν εφαρμοστεί η ακόλουθη διαδικασία:

- i. Πρέπει να δηλώσουν εγγράφως στην Εταιρεία ή να υποβάλουν αίτηση μέσω των ηλεκτρονικών εντύπων της Εταιρείας ότι επιθυμούν να αντιμετωπίζονται ως επαγγελματίες πελάτες, είτε γενικά είτε σε σχέση με μια συγκεκριμένη συναλλαγή επενδυτικών υπηρεσιών ή τύπο ή προϊόν.
- ii. Η Εταιρεία πρέπει να τους δώσει μια σαφή γραπτή προειδοποίηση σχετικά με τις προστασίες και τα δικαιώματα αποζημίωσης των επενδυτών που ενδέχεται να χάσουν.
- iii. Πρέπει να δηλώσουν γραπτώς, σε ξεχωριστό έγγραφο από τη σύμβαση, ότι γνωρίζουν τις συνέπειες της απώλειας των εν λόγω προστατευτικών μέτρων.

Τα σημεία (ii) και (iii) θα εκτελεστούν κατόπιν συγκατάθεσης του Πελάτη σχετικά με την Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης για Επιλεγμένους Επαγγελματίες Πελάτες που διατίθεται στο Παράρτημα 2.

Πριν αποφασίσει να αποδεχτεί οποιοδήποτε αίτημα απαλλαγής, η Εταιρεία πρέπει να λάβει όλα τα εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι ο Πελάτης που αιτείται να θεωρηθεί επαγγελματίας Πελάτης πληροί τις σχετικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο σημείο (α) παραπάνω.

Εάν οι Πελάτες έχουν ήδη κατηγοριοποιηθεί ως επαγγελματίες βάσει παραμέτρων και διαδικασιών παρόμοιων με αυτές που αναφέρονται

παραπάνω, οι υφιστάμενες σχέσεις τους με την Εταιρεία δεν θα μεταβληθούν αποκλειστικά λόγω της παρούσας Πολιτικής.

Οι Επαγγελματίες Πελάτες είναι υπεύθυνοι να ενημερώνουν την Εταιρεία για οποιαδήποτε αλλαγή που θα μπορούσε να επηρεάσει την τρέχουσα κατηγοριοποίησή τους. Ωστόσο, εάν η Εταιρεία διαπιστώσει ότι ο Πελάτης δεν πληροί πλέον την αρχική προϋπόθεση που τον καθιστούσε επιλέξιμο για επαγγελματική φροντίδα, η Εταιρεία πρέπει να λάβει τα κατάλληλα μέτρα.

ο) Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι

Ορισμένες εξουσιοδοτημένες ή ρυθμιζόμενες οντότητες, κυβερνήσεις, διεθνείς χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, καθώς και εξαιρούμενες επιχειρήσεις και εταιρείες που πληρούν τα κριτήρια για επαγγελματίες πελάτες που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (γ) ανωτέρω μπορούν να χαρακτηριστούν ως επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει την υπάρχουσα αλληλεπικάλυψη μεταξύ του τρόπου με τον οποίο ορίζονται οι επαγγελματίες πελάτες και οι επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι στους σχετικούς νόμους και κανονισμούς και θα αντιμετωπίσει αυτό το ζήτημα κατά περίπτωση (εάν είναι απαραίτητο).

Συναλλαγές με Επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους:

Σε περίπτωση που η Εταιρεία λαμβάνει και διαβιβάζει εντολές για λογαριασμό Πελατών, η Εταιρεία μπορεί να πραγματοποιεί ή να συνάπτει συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους χωρίς να είναι υποχρεωμένη να συμμορφώνεται με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις σχετικά με τις εν λόγω συναλλαγές ή σχετικά με οποιαδήποτε βοηθητική υπηρεσία που σχετίζεται άμεσα με τις εν λόγω συναλλαγές.

Η Εταιρεία, όταν συνάπτει συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους, λαμβάνει ρητή επιβεβαίωση από τον υποψήφιο αντισυμβαλλόμενο ότι συμφωνεί να αντιμετωπίζεται ως επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος. Η

επιβεβαίωση αυτή μπορεί να ληφθεί είτε με τη μορφή γενικής συμφωνίας είτε για κάθε μεμονωμένη συναλλαγή.

d) Έμπειροι Ιδιώτες Πελάτες

Οι έμπειροι ιδιώτες πελάτες είναι ιδιώτες πελάτες που διαμένουν στην Πολωνία και οι οποίοι μπορούν να επαναταξινομηθούν ως έμπειροι ιδιώτες πελάτες κατόπιν γραπτής αίτησής τους και υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν τις παρακάτω προϋποθέσεις επιλεξιμότητας.

Αυτή η κατηγοριοποίηση προσφέρεται σύμφωνα με την Απόφαση της Πολωνικής Αρχής Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (KNF) της 1ης Αυγούστου 2019 σχετικά με την παροχή CFD σε ιδιώτες πελάτες.

Ο αντίστοιχος Πελάτης πρέπει:

(α) Διαμένει στην Πολωνία και

(β) διατηρεί τουλάχιστον έναν (1) από τους ακόλουθους συνδυασμούς εμπορικών δραστηριοτήτων κατά τη διάρκεια των προηγούμενων είκοσι τεσσάρων (24) συνεχόμενων μηνών:

1. 10 ανοιχτές θέσεις CFD, με ονομαστική αξία 50,000 ευρώ (ή το αντίστοιχο ποσό σε PLN) ανά τρίμηνο για τέσσερα τρίμηνα, ή
2. 50 ανοιχτές θέσεις CFD, με ονομαστική αξία 10,000 ευρώ (ή το αντίστοιχο ποσό σε PLN) ανά τρίμηνο για τέσσερα τρίμηνα, ή
3. 40 ανοιχτές θέσεις CFD, με συνολική ονομαστική αξία 2,000,000 ευρώ (ή το αντίστοιχο ποσό σε PLN) ανά τρίμηνο για τέσσερα τρίμηνα. και

(γ) διαθέτει επαρκείς θεωρητικές γνώσεις και/ή επαγγελματική εμπειρία, οι οποίες μπορούν να επιβεβαιωθούν με ένα από τα ακόλουθα:

- Επιτυχής ολοκλήρωση εκπαίδευσης τουλάχιστον 50 ωρών σε παράγωγα, συμπεριλαμβανομένων των CFD και των ΚΟ, όπως αποδεικνύεται από σχετικά πιστοποιητικά ή βεβαιώσεις που εκδόθηκαν βάσει επαλήθευσης των γνώσεων από σχετικούς

παρόχους εκπαίδευσης, εντός των τελευταίων δώδεκα (12) μηνών. Το μάθημα μπορεί να παρέχεται από την Εταιρεία ή

- Σχετικά επαγγελματικά πιστοποιητικά, ιδίως: Σύμβουλος επενδύσεων, Χρηματιστής, Ορκωτός Οικονομικός Αναλυτής, Διαχειριστής Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, Πιστοποιητικό ACI Dealing, Δίπλωμα ACI ή άλλο σχετικό πεδίο σπουδών.
- Επιβεβαίωση εργασίας σε θέση που απαιτεί επαγγελματική εμπειρία στη διαπραγμάτευση CFD, ΚΟ ή άλλων παραγώγων, για τουλάχιστον ένα έτος.

Οι σχετικοί πελάτες θα κληθούν να προσκομίσουν δικαιολογητικά έγγραφα ως απόδειξη της τήρησης των ανωτέρω απαιτήσεων στο πλαίσιο της διαδικασίας αναταξινόμησης. Οι πελάτες είναι υπεύθυνοι να ενημερώνουν την Εταιρεία για οποιεσδήποτε αλλαγές που ενδέχεται να επηρεάσουν την κατηγοριοποίησή τους.

Η Εταιρεία θα επαληθεύει τη συμμόρφωση του καθεστώτος του Έμπειρου Ιδιώτη Πελάτη τουλάχιστον μία φορά το χρόνο και διατηρεί το δικαίωμα να ανατρέψει το καθεστώς του λογαριασμού σε Ιδιώτη Πελάτη, εάν οι παραπάνω προϋποθέσεις δεν πληρούνται πλέον.

Όροι διαπραγμάτευσής που ισχύουν για έμπειρους ιδιώτες πελάτες

Οι έμπειροι ιδιώτες πελάτες έχουν το δικαίωμα να διαπραγματεύονται CFD με τα ακόλουθα μέγιστα όρια μόχλευσης:

(a) 100:1 για ζεύγη νομισμάτων (USD, EUR, JPY, GBP, CAD, CHF)

(b) 100:1 για δείκτες (FTSE 100, CAC40, DAX30, DJIA, S&P 500, NASDAQ, Nikkei 225, ASX200, EUROSTOXX 50)

(c) 100:1 για Χρυσό

Οι Έμπειροι Ιδιώτες Πελάτες είναι επίσης:

- Καλύπτεται από την Προστασία Κλεισίματος Περιθωρίου. Ο κανόνας για την κλείσιμο θέσεων με βάση το τυποποιημένο περιθώριο έχει οριστεί στο 50% του συνολικού αρχικού περιθωρίου. Ανατρέξτε στην Πολιτική Μόχλευσης και Περιθωρίου της Εταιρείας.
- Καλύπτεται από την Προστασία Αρνητικού Υπόλοιπου. Ανατρέξτε στην ενότητα 8.20 των Όρων και Προϋποθέσεων της Εταιρείας και στην Πολιτική Μόχλευσης και Περιθωρίου της Εταιρείας.
- Επιλέξιμο για το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών. Παρακαλούμε ανατρέξτε στην ενότητα 20.8 των Όρων και Προϋποθέσεων της Εταιρείας και στην Πολιτική του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών της Εταιρείας.

Τα περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν σε έμπειρους ιδιώτες πελάτες θεωρούνται "περιουσιακά στοιχεία πελατών" και ισχύουν οι διατάξεις που περιλαμβάνονται στην ενότητα 10 των Όρων & Προϋποθέσεων της Εταιρείας.

VI. Επιλογή Αλλαγής Κατηγοριοποίησης και Αίτημα για Διαφορετική Κατηγοριοποίηση

Η Capital Com αναγνωρίζει ότι οι πελάτες θα πρέπει γενικά να έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν να καταταχθούν σε κατηγορία διαφορετική από την κατηγορία λιανικής. Σύμφωνα με τα ανωτέρω, μπορεί να υποβληθεί στην Εταιρεία το ακόλουθο αίτημα:

- α) Ιδιώτης πελάτης που ζητά να καταταχθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης. Σε αυτή την περίπτωση, ο Πελάτης θα απολαμβάνει χαμηλότερο επίπεδο προστασίας.
- β) Επαγγελματίας πελάτης που επιθυμεί να καταταχθεί ως ιδιώτης πελάτης. Σε αυτή την περίπτωση, ο Πελάτης επιδιώκει να αποκτήσει υψηλότερο επίπεδο προστασίας.
- γ) Ένας επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος που ζητά να καταταχθεί ως επαγγελματίας πελάτης ή ιδιώτης πελάτης. Σε αυτή την περίπτωση, ο Πελάτης επιδιώκει να αποκτήσει υψηλότερο επίπεδο προστασίας.

Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα να απορρίψει οποιοδήποτε από τα παραπάνω αιτήματα για διαφορετική κατηγοριοποίηση.

Σημειώνεται ότι ένας επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος ή επαγγελματίας πελάτης έχει το δικαίωμα να ζητήσει μη επαγγελματική μεταχείριση και η Εταιρεία μπορεί να συμφωνήσει να παρέχει υψηλότερο επίπεδο προστασίας. Όταν ο Πελάτης της Εταιρείας είναι επιχείρηση, η Εταιρεία πρέπει να τον ενημερώσει πριν από την παροχή οποιωνδήποτε υπηρεσιών ότι, βάσει των πληροφοριών που διαθέτει η Εταιρεία, ο Πελάτης θεωρείται επαγγελματίας Πελάτης και θα αντιμετωπίζεται ως τέτοιος, εκτός εάν η Εταιρεία και ο Πελάτης συμφωνήσουν διαφορετικά. Η Εταιρεία πρέπει επίσης να ενημερώσει τον Πελάτη ότι μπορεί να ζητήσει τροποποίηση των όρων της σύμβασης, προκειμένου να εξασφαλίσει υψηλότερο βαθμό προστασίας.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Εταιρεία ενημερώνει τους Πελάτες της εγγράφως για τη δυνατότητα τους να καταταχθούν ως ιδιώτες πελάτες. Η Εταιρεία προβαίνει σε αυτή την ενέργεια, προκειμένου να προσφέρει ένα ομοιόμορφο επίπεδο προστασίας σε όλους τους πελάτες της.

Το υψηλότερο επίπεδο προστασίας θα παρέχεται από την Εταιρεία όταν ο Πελάτης που θεωρείται επαγγελματίας υπογράψει γραπτή συμφωνία με την Εταιρεία, σύμφωνα με την οποία δεν θα αντιμετωπίζεται ως επαγγελματίας.

VII. Δικαιώματα Προστασίας

Όταν η Εταιρεία αντιμετωπίζει τον Πελάτη ως ιδιώτη πελάτη, ο Πελάτης δικαιούται περισσότερη προστασία από το νόμο σε σχέση με την περίπτωση που ο Πελάτης δικαιούται ως επαγγελματίας πελάτης. Συνοπτικά, οι επιπλέον προστασίες στις οποίες έχουν δικαίωμα οι ιδιώτες Πελάτες είναι οι εξής:

- a) Ο πελάτης λαμβάνει πλήρεις, ακριβείς και κατανοητές πληροφορίες/γνωστοποιήσεις σχετικά με την Capital Com, τις υπηρεσίες της και τυχόν επενδύσεις, το κόστος, τις προμήθειες, τις αμοιβές και τις χρεώσεις της, καθώς και την προστασία των χρηματοπιστωτικών μέσων και των κεφαλαίων του πελάτη.
- b) Η Capital Com απαιτεί από τον Πελάτη να παρέχει πληροφόρηση σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον τομέα των επενδύσεων που σχετίζονται με το συγκεκριμένο είδος προϊόντος ή υπηρεσίας που προσφέρεται ή ζητείται, ώστε η Εταιρεία να μπορεί να αξιολογήσει εάν η προβλεπόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το προϊόν είναι κατάλληλο για τον

Πελάτη. Σε περίπτωση που η Εταιρεία θεωρήσει, βάσει των πληροφοριών που έλαβε, ότι το προϊόν ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλη για τον Πελάτη, η Εταιρεία θα ειδοποιήσει τον Πελάτη και θα απορρίψει την αίτησή του. Για έναν επαγγελματία πελάτη, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να υποθέσει ότι, σε σχέση με τα προϊόντα, τις συναλλαγές και τις υπηρεσίες για τα οποία ο πελάτης έχει ταξινομηθεί ως επαγγελματίας, ο πελάτης διαθέτει το απαραίτητο επίπεδο εμπειρίας και γνώσεων. Επιπλέον, υπό ορισμένες συνθήκες, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να υποθέσει ότι ένας επαγγελματίας πελάτης είναι οικονομικά σε θέση να αναλάβει τους επενδυτικούς κινδύνους που συνεπάγονται οι επενδυτικοί του στόχοι.

- c) Κατά την εκτέλεση των εντολών, η Capital Com λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα για να πραγματοποιήσει την αποκαλούμενη "βέλτιστη εκτέλεση" των εντολών του Πελάτη, δηλαδή να επιτύχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τον Πελάτη της, όπως ορίζεται στην Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι οι Πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως επαγγελματίες Πελάτες υπόκεινται επίσης στις προστασίες που προβλέπονται από το Καθεστώς Βέλτιστης Εκτέλεσης. Ωστόσο, η Εταιρεία δεν είναι υποχρεωμένη να συμμορφώνεται με την εν λόγω υποχρέωση έναντι των επιλέξιμων αντισυμβαλλομένων.
- d) Η Capital Com ενημερώνει τους Πελάτες για σημαντικές δυσκολίες που σχετίζονται με την ορθή εκτέλεση των εντολών τους αμέσως μόλις αντιληφθεί τις δυσκολίες αυτές.
- e) Η Capital Com παρέχει στους Πελάτες πλήρη και σαφή πληροφορίες σχετικά με την εκτέλεση των σχετικών εντολών Πελατών.
- f) Η Capital Com εισέρχεται στους Όρους και Προϋποθέσεις με τον Πελάτη, που περιγράφουν τα βασικά δικαιώματα και υποχρεώσεις και των δύο μερών;
- g) Η Capital Com κάνει κατάλληλες ρυθμίσεις για τα χρηματοοικονομικά εργαλεία που κατέχονται εκ μέρους ενός Πελάτη για να αποτρέψει τη χρήση τους από την Εταιρεία για δικό της λογαριασμό, καταθέτοντάς τα σε τρίτο μέρος με τρόπο που θα τα καθιστά αναγνωρίσιμα από το χρηματοοικονομικό εργαλείο της Εταιρείας που κατέχεται από αυτό το τρίτο μέρος (αν υπάρχει) και αναγνωρίσιμα από τα χρηματοοικονομικά εργαλεία που κατέχονται από αυτό το τρίτο μέρος επίσης;
- h) Οι Ιδιώτες Πελάτες δικαιούνται αποζημίωση από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών για Πελάτες Επενδυτικών Εταιρειών;

- i) Η Capital Com κάνει επαρκείς ρυθμίσεις ώστε να μην χρησιμοποιεί τα κεφάλαια του Πελάτη για δικό της λογαριασμό, καταθέτοντάς τα εξ ολοκλήρου σε διαχωρισμένους τραπεζικούς λογαριασμούς;
- j) Για CFD και ΚΟ, η Capital Com είναι ο εκδότης των πακέτων εμπορικών και ασφαλιστικών επενδυτικών προϊόντων (τα “**PRIP**”) και δημοσιεύει στον ιστότοπό της τα σχετικά Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών (τα “**KID**”), τα οποία απευθύνονται σε Ιδιώτες Πελάτες. Όσον αφορά άλλα προϊόντα PRIP που διατίθενται μέσω της πλατφόρμας μας (συμπεριλαμβανομένων ορισμένων προϊόντων που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήριο όπως τα ETF/ETN/ETC), ενεργούμε ως διανομέας και παρέχουμε πρόσβαση στο KID του κατασκευαστή (καθώς και, όπου ισχύει, στο ενημερωτικό δελτίο και/ή σε άλλες γνωστοποιήσεις του εκδότη όπως το KIID).
- k) Σε σχέση με τους επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους, η Εταιρεία δεν υποχρεούται να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις διεξαγωγής επιχειρήσεων (συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, δίκαιες, σαφείς και μη παραπλανητικές πληροφορίες, πληροφορίες σχετικά με τα κόστη και τις σχετικές χρεώσεις - περιορισμένη εφαρμογή, αξιολόγηση καταλληλότητας, συγκεκριμένη αναφορά προς τους πελάτες), και κανόνες χειρισμού πελατών.
- l) Οι επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι και οι καθαυτού Επαγγελματίες Πελάτες δεν θα λάβουν προστασία αρνητικού υπολοίπου, ωστόσο η Εταιρεία μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να προσφέρει περιορισμένη προστασία αρνητικού υπολοίπου κατά καιρούς. Κατά προεπιλογή, οι Επαγγελματίες Πελάτες και οι Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι θα είναι υπεύθυνοι για την πραγματοποίηση επιπλέον πληρωμών εάν ο λογαριασμός τους πέσει σε αρνητικό υπόλοιπο. **Κατά προεπιλογή οι Επαγγελματίες Πελάτες και οι Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι θα μπορούσαν να χάσουν περισσότερα από το ποσό που έχουν επενδύσει όταν διαπραγματεύονται με την Εταιρεία.**

□ **Επαγγελματίες Πελάτες:**

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, όπου η Εταιρεία παρέχει μια επενδυτική υπηρεσία σε έναν επαγγελματία Πελάτη, θα έχει το δικαίωμα να υποθέσει ότι, σε σχέση με τα προϊόντα, τις συναλλαγές και τις υπηρεσίες για τις οποίες είναι έτσι κατηγοριοποιημένος, ο Πελάτης έχει το απαραίτητο επίπεδο εμπειρίας και

γνώσης. Επιπλέον, υπό ορισμένες συνθήκες, η Εταιρεία θα έχει το δικαίωμα να υποθέσει ότι ένας επαγγελματίας Πελάτης έχει το οικονομικό περιθώριο να αναλάβει οποιουσδήποτε επενδυτικούς κινδύνους που είναι συμβατοί με τους επενδυτικούς του στόχους.

Γενικές Διατάξεις σχετικά με τους Επαγγελματίες Πελάτες

1. Οι πελάτες που σύμφωνα με την Ενότητα V χαρακτηρίστηκαν ως επαγγελματίες μπορούν να ζητήσουν μη επαγγελματική μεταχείριση και η Εταιρεία μπορεί να συμφωνήσει να παράσχει υψηλότερο επίπεδο προστασίας.
2. Σε περιπτώσεις όπου ο Πελάτης είναι επιχείρηση, η Εταιρεία πρέπει να τον ενημερώσει πριν από οποιαδήποτε παροχή υπηρεσιών και με βάση τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες στην Εταιρεία, ότι ο Πελάτης θεωρείται επαγγελματίας Πελάτης και θα αντιμετωπίζεται ως τέτοιος, εκτός αν η Εταιρεία και ο Πελάτης συμφωνήσουν διαφορετικά.
3. Ο Πελάτης μπορεί να ζητήσει τροποποίηση των όρων της συμφωνίας προκειμένου να εξασφαλίσει υψηλότερο βαθμό προστασίας.
4. Είναι ευθύνη του επαγγελματία Πελάτη να ζητήσει υψηλότερο επίπεδο προστασίας όταν κρίνει ότι δεν είναι σε θέση να αξιολογήσει ή να διαχειριστεί σωστά τους κινδύνους που εμπλέκονται.
5. Αυτό το υψηλότερο επίπεδο προστασίας παρέχεται όταν ένας πελάτης που θεωρείται επαγγελματίας συνάπτει γραπτή συμφωνία με την Εταιρεία ότι δεν θα αντιμετωπίζεται ως επαγγελματίας για τους σκοπούς του ισχύοντος καθεστώτος επαγγελματικής συμπεριφοράς. Η συμφωνία αυτή θα καθορίζει εάν αυτό ισχύει για μία ή περισσότερες συγκεκριμένες υπηρεσίες ή συναλλαγές, ή για έναν ή περισσότερους τύπους προϊόντος ή συναλλαγής.

☐ **Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι:**

1. Όπου η Εταιρεία αντιμετωπίζει τον Πελάτη ως ιδιώτη Πελάτη, ο Πελάτης έχει δικαίωμα σε περισσότερες προστασίες σύμφωνα με το νόμο από

ό,τι αν ο Πελάτης είχε δικαίωμα να είναι επαγγελματίας Πελάτης. Συγκεκριμένα, και επιπλέον των παραπάνω:

2. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να παρέχει στον Πελάτη την καλύτερη εκτέλεση των εντολών του Πελάτη.
3. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να αποκαλύψει στον Πελάτη πληροφορίες σχετικά με τυχόν τέλη ή προμήθειες που η Εταιρεία πληρώνει ή λαμβάνει στον ίδιο βαθμό όπως άλλοι τύποι Πελατών, εκτός εάν οι σχετικές πληροφορίες αφορούν συμβάσεις παραγωγών που προορίζονται να προσφερθούν στους υποκείμενους επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους πελάτες.
4. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να αξιολογήσει την καταλληλότητα ενός προϊόντος ή υπηρεσίας που παρέχει στον Πελάτη, αλλά μπορεί να υποθέσει ότι ο Πελάτης έχει την εμπειρία να επιλέξει το πιο κατάλληλο προϊόν ή υπηρεσία και ότι ο Πελάτης είναι οικονομικά ικανός να αναλάβει οποιουσδήποτε επενδυτικούς κινδύνους που συνεπάγονται από τους επενδυτικούς του στόχους;
5. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να παρέχει στον Πελάτη πληροφορίες σχετικά με την Εταιρεία, τις υπηρεσίες της και τις ρυθμίσεις μέσω των οποίων θα αμειφθεί η Εταιρεία;
6. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να παρέχει στον Πελάτη αποκαλύψεις κινδύνου σχετικά με τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες που επιλέγουν από την Εταιρεία, και
7. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να παρέχει αναφορές στον Πελάτη σχετικά με την εκτέλεση των εντολών τους ή τη διαχείριση των επενδύσεών τους.

VIII. Συμφωνίες Ιδιώτη και Επαγγελματία Πελάτη:

Η Εταιρεία, δυνάμει της πρόσφατης εφαρμογής της MiFID II, και όπως αναφέρεται στο Άρθρο 58 του Κανονισμού Εκτελεστικών Πράξεων (EU) 2017/565, ενημερώνει τους Πελάτες της ότι θα παρέχονται συμφωνίες

(δηλαδή οι Όροι και Προϋποθέσεις της Εταιρείας), οι οποίες καθορίζουν τα βασικά δικαιώματα και υποχρεώσεις τόσο της Εταιρείας όσο και του Πελάτη.

ΙΧ. Ενημερώσεις Πολιτικής

Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα να αναθεωρεί και/ή να τροποποιεί αυτή την πολιτική και τις ρυθμίσεις από καιρό σε καιρό. Σε περίπτωση ουσιαστικής αλλαγής αυτής της πολιτικής, οι ενεργοί πελάτες θα ειδοποιηθούν σύμφωνα με τους Όρους και Προϋποθέσεις της Εταιρείας.

Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών - Έκδοση 2 - Ιούνιος 2026

Παράρτημα 1 - Ορισμοί

“**ADR**” θα σημαίνει τα Αμερικανικά Αποθετήρια Πιστοποιητικά.

“**CFDs**” θα σημαίνει Συμβόλαιο για Διαφορές.

“**CIF**” θα σημαίνει μια Κυπριακή Επενδυτική Εταιρεία.

“**Πελάτης**” ή “**εσείς**” σημαίνει το φυσικό πρόσωπο ή τη νομική οντότητα ή την ένωση προσώπων ή την ομάδα περιουσιακών στοιχείων χωρίς νομική προσωπικότητα που είναι πελάτες της Capital Com.

“**Comisión Nacional del Mercado de Valores**” ή “**CNMV**” θα σημαίνει την Εθνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ισπανίας.

“**Εταιρεία**” ή “**εμείς**” ή “**Capital Com**” ή “Capital Com” θα σημαίνει Capital Com Group Ltd.

“**Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς**” ή η “**Επιτροπή**” ή η “**CySEC**” θα σημαίνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.

“**ETC**” θα σημαίνει τα Χρηματιστηριακά Διαπραγματεύσιμα Εμπορεύματα.

“**ETF**” θα σημαίνει τα Χρηματιστηριακά Διαπραγματεύσιμα Κεφάλαια.

“**ETN**” θα σημαίνει τα Χρηματιστηριακά Διαπραγματεύσιμα Χρεόγραφα.

“**KID**” θα σημαίνει τα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών.

“**KO**” θα σημαίνει Knock Out Επιλογές.

“**Νόμος 87(Ι)/2017**” θα σημαίνει τον Νόμο για τις Επενδυτικές Υπηρεσίες και Δραστηριότητες και τις Ρυθμιζόμενες Αγορές του 2017.

“MiFID II” θα σημαίνει την Οδηγία 2014/65/EU του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 σχετικά με τις Αγορές Χρηματοοικονομικών Μέσων Οδηγία 2014/65/EU).

“PRIIP” είναι τα πακέτα επενδυτικών προϊόντων ιδιωτών και τα επενδυτικά προϊόντα που βασίζονται σε ασφαλιστικά προϊόντα, κατά την έννοια του κανονισμού (ΕΥ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Νοεμβρίου 2014 (η **“PRIIP Ρύθμιση”**).

“Μετοχές” ή **“μετοχές”** θα σημαίνει τους μεταβιβάσιμους τίτλους, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 44 της MiFID II, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, μετοχών, ADR, ETF, ETN και ETC. Η Εταιρεία εμπορεύεται τις μεταβιβάσιμες αξίες με την εμπορική ονομασία **“Μετοχές”**.

Παράρτημα 2 - Αποποίηση Ευθυνών για Επιλεκτικούς Επαγγελματίες Πελάτες

1. Γενικά

Η Capital Com Group Ltd (η «Εταιρεία») είναι εγκεκριμένη και ρυθμίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ("CySEC") ως Κυπριακή Επιχείρηση Επενδύσεων (Αρ. άδειας. 463/25). Η Εταιρεία είναι εξουσιοδοτημένη να παρέχει επενδυτικές και βοηθητικές υπηρεσίες σχετικά με συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα όπως αναφέρεται στην Άδεια της CySEC.

Αυτή η Δήλωση Αποποίησης Επιλεκτικών Επαγγελματιών Πελατών (η "Δήλωση") καθορίζει σημαντικές πληροφορίες για τους ιδιώτες Πελάτες που ζητούν να κατηγοριοποιηθούν ως Επαγγελματίες. Η Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης για Επιλεκτικούς Επαγγελματίες Πελάτες (η "Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης") πρέπει να διαβάζεται και να κατανοείται στο σύνολό της, ενώ για τυχόν ερωτήσεις μπορείτε να επικοινωνήσετε με το support@capital.com.

Οι Ιδιώτες Πελάτες μπορεί να ταξινομηθούν ως Επαγγελματίες Πελάτες όταν πληρούν τουλάχιστον δύο από τα τρία παρακάτω κριτήρια:

- ο Πελάτης που επιδιώκει την επαγγελματική ιδιότητα έχει πραγματοποιήσει συναλλαγές σημαντικού μεγέθους στη σχετική αγορά με μέση συχνότητα 10 ανά τρίμηνο κατά τα προηγούμενα τέσσερα τρίμηνα.
- το μέγεθος του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών μέσων του Πελάτη, το οποίο ορίζεται ως περιλαμβάνοντας καταθέσεις μετρητών και χρηματοοικονομικά μέσα, υπερβαίνει τις 500.000 ευρώ.
- ο Πελάτης εργάζεται ή έχει εργαστεί στον χρηματοπιστωτικό τομέα για τουλάχιστον ένα έτος σε επαγγελματική θέση, η οποία απαιτεί γνώση των προβλεπόμενων συναλλαγών και υπηρεσιών.

Σύμφωνα με τον Νόμο, ως επαγγελματίες πελάτες ορίζονται εκείνοι οι πελάτες για τους οποίους η Εταιρεία μπορεί εύλογα να υποθέσει ότι διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις, εμπειρία και εξειδίκευση ώστε να λαμβάνουν οι ίδιοι τις επενδυτικές τους αποφάσεις και να αξιολογούν σωστά τους κινδύνους που ενέχει η διαπραγμάτευση των χρηματοπιστωτικών μέσων που είναι διαθέσιμα στον λογαριασμό τους. Όταν ο λογαριασμός του πελάτη παρέχει πρόσβαση σε σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα, όπως CFD και/ή ΚΟ, η αξιολόγηση του

καθεστώτος του επαγγελματία πελάτη πραγματοποιείται με βάση τα εν λόγω μέσα. Όταν ο λογαριασμός του πελάτη παρέχει πρόσβαση μόνο σε μετοχές, η αξιολόγηση του καθεστώτος του επαγγελματία πελάτη πραγματοποιείται με βάση τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα.

Ως Επαγγελματίας Πελάτης, είστε υπεύθυνοι να μας ενημερώνετε για οποιαδήποτε αλλαγή, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει την τρέχουσα κατηγοριοποίησή σας. Σε περίπτωση τέτοιας αλλαγής, παρακαλούμε ενημερώστε μας γραπτώς στη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: support@capital.com ή ενημερώστε τον υπεύθυνο λογαριασμού σας. Ωστόσο, αν διαπιστωθεί ότι ο Πελάτης δεν πληροί πλέον την αρχική προϋπόθεση που τον καθιστούσε επιλέξιμο για επαγγελματική μεταχείριση, θα πρέπει να λάβουμε τα κατάλληλα μέτρα. Οι σχετικοί Πελάτες θα ενημερωθούν σχετικά μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Έχετε το δικαίωμα να ζητήσετε οποιαδήποτε στιγμή άλλη κατηγοριοποίηση, π.χ. να επανακατηγοριοποιηθείτε ως Ιδιώτης Πελάτης και να λάβετε υψηλότερο επίπεδο προστασίας όσον αφορά τους κανονισμούς του Νόμου (βλ. Μέρος 2 παρακάτω). Σε αυτή την περίπτωση, παρακαλούμε ενημερώστε μας γραπτώς στη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: support@capital.com ή ενημερώστε τον υπεύθυνο λογαριασμού σας. Η επανακατηγοριοποίηση αυτή τίθεται σε εφαρμογή μετά την παραλαβή και αναγνώριση ενός τέτοιου αιτήματος από τον αρμόδιο υπάλληλο του Τμήματος Συμμόρφωσης μας. Για την αποφυγή αμφιβολιών, τέτοιες αιτήσεις δεν μπορούν να εφαρμοστούν αναδρομικά σε εμπορικές συναλλαγές που έχουν πραγματοποιηθεί πριν λάβουμε και αναγνωρίσουμε επίσημα τέτοιες αιτήσεις.

Κόστος & τέλη:

Οι χρεώσεις που εφαρμόζονται σε επαγγελματικούς λογαριασμούς μπορεί να διαφέρουν από αυτές των ιδιωτικών λογαριασμών. Λεπτομέρειες για τα κόστη και τις χρεώσεις που εφαρμόζονται μπορούν να βρεθούν στην ειδική ενότητα της ιστοσελίδας [εδώ](#).

2. Συνέπειες της κατηγοριοποίησης ως Επιλεκτικού Επαγγελματία

Αφού κατηγοριοποιηθείτε ως Επαγγελματίας Πελάτης, θα χάσετε ορισμένες από τις ρυθμιστικές προστασίες που θα ήταν διαφορετικά διαθέσιμες σε εσάς ως Ιδιώτης Πελάτης. Ιδιαίτερα, οι παρακάτω αλλαγές θα είναι εφαρμοστέες:

- **Τεστ Καταλληλότητας και κατανόηση του κινδύνου:**

Υποθέτουμε ότι έχετε επαρκή γνώση και εμπειρία για να κατανοήσετε και να αξιολογήσετε τους κινδύνους των σχετικών χρηματοοικονομικών εργαλείων και των συναλλαγών σας, επομένως δεν θα σας παρέχουμε καμία γραπτή προειδοποίηση κινδύνου σε σχέση με καμία από τις συναλλαγές σας.

- **Όροι Επιχειρήσεων:**

Οι Όροι & Προϋποθέσεις και οι Πολιτικές μας παραμένουν σε ισχύ για εσάς στο βαθμό που δεν έρχονται σε σύγκρουση με την κατάσταση σας ως Επαγγελματίας Πελάτης.

- **Χρηματοοικονομικές Προωθήσεις:**

Οι κανόνες που σχετίζονται με τις χρηματοοικονομικές προωθήσεις είναι περιορισμένοι ή τροποποιημένοι στην εφαρμογή τους για τους Επαγγελματίες Πελάτες σε σύγκριση με τους Ιδιώτες Πελάτες. Οι χρηματοοικονομικές προωθήσεις που απευθύνονται σε Επαγγελματίες Πελάτες υπόκεινται μόνο στην υψηλή απαίτηση ότι είναι δίκαιες, σαφείς και δεν είναι παραπλανητικές.

- **Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών (ICF):**

Μόνο οι Ιδιώτες Πελάτες έχουν πρόσβαση στο Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών Κύπρου, στην περίπτωση που δεν μπορούμε να εκπληρώσουμε τις υποχρεώσεις μας.

- **Προστασία Αρνητικού Υπολοίπου & Κανόνας Κλεισίματος Περιθωρίου:**

Ο κανόνας προστασίας αρνητικού υπολοίπου και κλεισίματος περιθωρίου θα είναι μια προεπιλεγμένη επιλογή για όλους τους επιλεγμένους επαγγελματίες πελάτες. Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα να αφαιρέσει την προστασία αρνητικού υπολοίπου και/ή την εκκαθάριση περιθωρίου, να μειώσει την μόχλευση (δηλαδή να αυξήσει τα ποσοστά περιθωρίου), ή το

αντίστροφο, για συγκεκριμένους λογαριασμούς πελατών, κατόπιν αξιολόγησης κατά περίπτωση. Η Εταιρεία μπορεί να ασκήσει αυτό το δικαίωμα κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια σε περιπτώσεις όπου το διαπραγματευτικό στυλ συγκεκριμένων λογαριασμών δικαιολογεί μια τέτοια αλλαγή, ή σε περιπτώσεις όπου ένας λογαριασμός πελάτη υπερβαίνει τα αποδεκτά όρια κινδύνου της Εταιρείας. Η Εταιρεία θα ενημερώσει τον πελάτη για τέτοιες αλλαγές πριν από την εφαρμογή τους.

- **Διακανονισμός Εγγύησης Μεταβίβασης Τίτλου (η "ΤΤΑ"):**

Με την αποδοχή αυτών των Όρων, επιτρέπεται στην Εταιρεία να διεξάγει μια αξιολόγηση καταλληλότητας ΤΤΑ στον Επαγγελματικό Λογαριασμό σας. Σε περίπτωση που ο Λογαριασμός σας αξιολογηθεί ως κατάλληλος για την εφαρμογή του ΤΤΑ, η Εταιρεία θα ζητήσει τη συγκατάθεσή σας για την επεξεργασία των χρημάτων σας ως εγγύηση. Κατά βάση, με την αξιολόγησή σας ως κατάλληλη για ΤΤΑ και με την παροχή της συγκατάθεσής σας, θα αντιμετωπιστείτε σύμφωνα με τη μεταφορά τίτλου, δηλαδή τα χρήματα που μεταφέρετε σε εμάς με τη μορφή περιθωρίου ή αλλιώς, θα μεταφερθούν σε πλήρη ιδιοκτησία σε εμάς για τον σκοπό της εξασφάλισης ή κάλυψης των πρόσφατων, μελλοντικών, πραγματικών, ενδεχόμενων ή προοπτικών υποχρεώσεών σας.

Η συγκατάθεση ΤΤΑ θα ζητηθεί μόνο εάν η Εταιρεία κρίνει ότι η χρήση του ΤΤΑ είναι κατάλληλη για τον Λογαριασμό σας. Συγκεκριμένα, οι παρακάτω παράγοντες, μεταξύ άλλων, θα ληφθούν υπόψη:

- Απαιτήσεις περιθωρίου πελάτη/διαθέσιμο περιθώριο
- Η μόχλευση που χρησιμοποιείται
- Ο όγκος των συναλλαγών που πραγματοποιούνται

Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε ανατρέξτε στη σχετική ενότητα των Όρων και Προϋποθέσεων της Εταιρείας.