



**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ  
στους οποίους παρέχονται επενδυτικές υπηρεσίες**

Αρχική Έκδοση

Απόφ.Δ.Σ. 21.02.2024 με ισχύ από 18.12.2023

---

## Εισαγωγή

Ο νόμος 4514/2018 που διέπει τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων ορίζει διαφορετικά επίπεδα προστασίας για κάθε μία κατηγορία πελατών. Το υψηλότερο επίπεδο προστασίας απολαμβάνουν οι Ιδιώτες Πελάτες, ενδιάμεσο επίπεδο προστασίας απολαμβάνουν οι Επαγγελματίες Πελάτες, και μικρό επίπεδο οι Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι.

Η παρούσα Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 30 και το Παράρτημα II του Ν. 4514/2018 καθώς και στα άρθρα 45 και 71 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565.

Οι κείμενες διατάξεις της νομοθεσίας διακρίνουν τις εξής κατηγορίες πελατών:

- Ιδιώτες Πελάτες
- Επαγγελματίες Πελάτες, διακρινόμενοι σε:
  - Επαγγελματίες λόγω της φύσης τους
  - Επαγγελματίες λόγω του μεγέθους τους
- Δυνητικοί Επαγγελματίες Πελάτες, οι οποίοι μπορεί να αντιμετωπίζονται ως Επαγγελματίες ύστερα από αίτησή τους
- Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι.

Η ALPHA TRUST (ή Εταιρεία) υποχρεούται να προβαίνει σε διαχωρισμό των πελατών της σε κατηγορίες με βάση κυρίως την επενδυτική γνώση και εμπειρία τους. Ο διαχωρισμός αυτός αποσκοπεί στο να εξασφαλίσει ότι ο καταναλωτής επενδυτικών υπηρεσιών απολαμβάνει το μέγιστο δυνατό επίπεδο προστασίας, ενώ αντίστοιχα στις περιπτώσεις που η προστασία αυτή δεν κρίνεται απολύτως επιβεβλημένη, η παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών μπορεί να έχει ως κύρια χαρακτηριστικά το κόστος και την ταχύτητα.

## 1. Ορισμοί και κατηγοριοποίηση πελατών

Πελάτες είναι τα φυσικά και νομικά πρόσωπα στα οποία η ALPHA TRUST παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες.

### 1.1. Ιδιώτες Πελάτες

Ιδιώτες Πελάτες είναι οι πελάτες που δεν μπορούν να θεωρηθούν Επαγγελματίες ή Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι. Πρόκειται κατά κανόνα για ιδιώτες επενδυτές ή μικρές επιχειρήσεις. Οι αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης εξαιρούνται πλέον από τον κατάλογο των Επιλέξιμων Αντισυμβαλλόμενων και Επαγγελματιών και θεωρούνται Ιδιώτες Πελάτες.

Οι Ιδιώτες Πελάτες απολαμβάνουν το υψηλότερο επίπεδο προστασίας. Η προστασία δεν αναφέρεται στην ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών, η οποία είναι υψηλή για όλους τους πελάτες, αλλά σε επιμέρους θέματα που ορίζονται στη νομοθεσία και αφορούν ιδίως τον λεπτομερή καθορισμό, σε σχέση με τους Επαγγελματίες Πελάτες, του είδους και της μορφής της παρεχόμενης από την Εταιρεία ενημέρωσης.

### 1.2. Επαγγελματίες Πελάτες

Επαγγελματίες Πελάτες είναι τα οριζόμενα στο Παράρτημα II του Ν.4514/2018 πρόσωπα. Πρόκειται για πελάτες που διαθέτουν την εμπειρία, τις γνώσεις και την εξειδίκευση ώστε να λαμβάνουν τις δικές τους επενδυτικές αποφάσεις και να εκτιμούν δεόντως τον κίνδυνο που αναλαμβάνουν. Κατά κύριο λόγο πρόκειται για νομικά πρόσωπα. Οι Επαγγελματίες Πελάτες διακρίνονται σε:

- Επαγγελματίες λόγω της φύσης τους και,
- Επαγγελματίες λόγω του μεγέθους τους.

#### 1.2.1. Επαγγελματίες λόγω της φύσης τους

Επαγγελματίες Πελάτες λόγω της φύσης τους θεωρούνται οι ακόλουθοι :

- Οι οντότητες που υποχρεούνται να λαμβάνουν άδεια λειτουργίας ή να υπόκεινται σε ρυθμίσεις για να ασκήσουν δραστηριότητες στις χρηματοπιστωτικές αγορές, περιλαμβανομένων όλων των οντοτήτων που έχουν λάβει άδεια από ένα κράτος μέλος κατ' εφαρμογή οδηγίας, οντοτήτων που έχουν λάβει άδεια ή υπόκεινται στις ρυθμίσεις κράτους μέλους χωρίς αναφορά σε οδηγία, και οντοτήτων που έχουν λάβει άδεια ή υπόκεινται στις ρυθμίσεις τρίτης χώρας. Τέτοιου είδους οντότητες θεωρούνται τα πιστωτικά ιδρύματα, οι επιχειρήσεις επενδύσεων, άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια ή υπόκεινται σε ρυθμίσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες, οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και οι εταιρείες διαχείρισης τους, τα

συναξιοδοτικά ταμεία και οι εταιρείες διαχείρισής τους, οι διαπραγματευτές σε χρηματιστήρια εμπορευμάτων και συναφών παραγώγων, τοπικές επιχειρήσεις (π.χ. ΑΕΕΔ) και άλλοι θεσμικοί επενδυτές.

- Οι εθνικές και περιφερειακές κυβερνήσεις συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων φορέων που διαχειρίζονται το δημόσιο χρέος σε εθνικό ή περιφερειακό επίπεδο, κεντρικές τράπεζες διεθνείς και υπερεθνικοί οργανισμοί, όπως η Παγκόσμια Τράπεζα, το ΔΝΤ, η ΕΚΤ, η ΕΤΕ και άλλοι παρόμοιοι διεθνείς οργανισμοί.
- Άλλοι θεσμικοί επενδυτές των οποίων κύρια δραστηριότητα είναι η επένδυση σε χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων οντοτήτων που έχουν ως αποκλειστικό σκοπό την πιλοποίηση στοιχείων ενεργητικού ή άλλες χρηματοδοτικές συναλλαγές.

## 1.2.2. Επαγγελματίες λόγω του μεγέθους τους

Πρόκειται για μεγάλες επιχειρήσεις που πληρούν δύο από τα ακόλουθα κριτήρια μεγέθους σε βάση επιμέρους εταιρείας:

- σύνολο ισολογισμού: 20.000.000 ευρώ,
- καθαρός κύκλος εργασιών: 40.000.000 ευρώ,
- ίδια κεφάλαια: 2.000.000 ευρώ.

Οι ανωτέρω υπό 1.2.1. και 1.2.2. οντότητες θεωρούνται επαγγελματίες για όλες τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες και όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Η ALPHA TRUST πριν παράσχει υπηρεσίες σε Επαγγελματία Πελάτη, τον ενημερώνει ότι τον έχει κατηγοριοποιήσει με αυτόν τον τρόπο, με βάση τις πληροφορίες που διαθέτει, και ότι έτσι θα αντιμετωπιστεί, εκτός αν η Εταιρεία και ο πελάτης συμφωνήσουν διαφορετικά.

Ο πελάτης που θεωρείται επαγγελματίας πρέπει να ζητήσει ο ίδιος υψηλότερο επίπεδο προστασίας, αν θεωρεί ότι δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει ή να διαχειριστεί σωστά τους κινδύνους που αναλαμβάνει. Η αίτηση ένταξης σε διαφορετική κατηγορία πελατών γίνεται εγγράφως, ενώ η ALPHA TRUST ενδέχεται να την κάνει δεκτή υπό προϋποθέσεις. Το υψηλότερο επίπεδο προστασίας θα παρέχεται όταν ο πελάτης που θεωρείται επαγγελματίας συνάπτει γραπτή συμφωνία με την Εταιρεία ότι δεν πρέπει να αντιμετωπίζεται ως επαγγελματίας για σκοπούς εφαρμογής των κανόνων δεοντολογίας της Εταιρείας, ενώ η εν λόγω συμφωνία θα διευκρινίζει αν αυτό ισχύει για μία ή περισσότερες συγκεκριμένες υπηρεσίες ή συναλλαγές ή για ένα ή περισσότερα είδη προϊόντων ή συναλλαγών.

## 1.2.3. Δυνητικοί Επαγγελματίες Πελάτες

Δυνητικοί Επαγγελματίες Πελάτες είναι όσοι Ιδιώτες Πελάτες, περιλαμβανομένων των δημόσιων φορέων, των αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης, των δήμων και των μεμονωμένων ιδιωτών επενδυτών, πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια και δύνανται εξ αυτού του λόγου να αιτηθούν την αντιμετώπισή τους ως Επαγγελματιών. Οι εν λόγω πελάτες δε θεωρείται ωστόσο ότι έχουν γνώση της αγοράς και πείρα συγκρίσιμη με εκείνη των υπό 1.2.1. και 1.2.2. οντοτήτων.

Η παραίτηση από το υψηλότερο επίπεδο προστασίας που απολαμβάνουν οι Ιδιώτες Πελάτες θα θεωρείται ότι ισχύει μόνο αν μια κατάλληλη αξιολόγηση της εξειδίκευσης, της εμπειρίας και των γνώσεων του πελάτη επιτρέπει στην ALPHA TRUST να πειστεί σε εύλογο βαθμό ότι, λαμβανομένης υπόψη της φύσης των σχεδιαζόμενων συναλλαγών ή υπηρεσιών, ο πελάτης είναι ικανός να λάβει μόνος του επενδυτικές αποφάσεις και να κατανοήσει τους κινδύνους που αυτές ενέχουν.

Τα τεστ καταλληλότητας που εφαρμόζονται στους διαχειριστές και τους διευθυντές οντοτήτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει των οδηγιών για τον χρηματοπιστωτικό τομέα μπορεί να θεωρηθούν παράδειγμα τέτοιας αξιολόγησης εμπειρίας και γνώσεων. Στην περίπτωση μικρής οντότητας, το πρόσωπο που αποτελεί αντικείμενο της εν λόγω αξιολόγησης είναι το πρόσωπο που εξουσιοδοτείται να διενεργεί συναλλαγές για λογαριασμό της.

Κατά την εν λόγω αξιολόγηση για τη δυνητική ένταξη πελάτη στην κατηγορία του Επαγγελματία απαιτείται η πλήρωση τουλάχιστον δύο εκ των ακόλουθων κριτηρίων :

- Ο πελάτης πραγματοποίησε κατά μέσον όρο δέκα (10) συναλλαγές επαρκούς όγκου ανά τρίμηνο στη σχετική αγορά στη διάρκεια των τελευταίων τεσσάρων τριμήνων,
- η αξία του χαρτοφυλακίου χρηματοπιστωτικών μέσων του πελάτη, οριζόμενου ως καταθέσεις μετρητών συν χρηματοπιστωτικά μέσα, υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ,
- ο πελάτης κατέχει ή κατείχε επί ένα έτος τουλάχιστον επαγγελματική θέση στο χρηματοπιστωτικό τομέα η οποία απαιτεί γνώση των σχεδιαζόμενων συναλλαγών ή υπηρεσιών.

## 1.3. Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι

Πρόκειται κατά κανόνα για κυβερνητικά όργανα και θεσμικούς επενδυτές. Ως Επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι νοούνται οι Α.Ε.Π.Ε.Υ., τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές εταιρείες, οι ΟΣΕΚΑ και οι εταιρείες διαχείρισής τους, τα ταμεία συντάξεων και οι εταιρείες διαχείρισής τους, άλλοι οργανισμοί του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή ρυθμίζονται με βάση το δίκαιο της Ένωσης ή εθνικό δίκαιο κράτους-μέλους, οι εθνικές κυβερνήσεις και οι αντίστοιχες υπηρεσίες τους, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων φορέων που διαχειρίζονται το δημόσιο χρέος σε εθνικό επίπεδο, οι κεντρικές τράπεζες και οι υπερεθνικοί οργανισμοί.

Κατηγοριοποίηση πελάτη της ALPHA TRUST ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου νοείται αποκλειστικά για την υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών, ενώ για τις επενδυτικές υπηρεσίες των επενδυτικών συμβουλών και της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, αντιμετωπίζεται ως Επαγγελματίας. Εφόσον ο πελάτης αντιμετωπίζεται ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, η ALPHA TRUST δεν υποχρεούται να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του άρθρου 24 εξαιρουμένων των παραγράφων 4 και 5, του άρθρου 25 εξαιρουμένης της παραγράφου 6 και του άρθρου 27 του Ν.4514/2018 όσον αφορά στην υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών και στις σχετικές συναλλαγές.

Η κατηγοριοποίηση οντότητας ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου δε θίγει το δικαίωμα της οντότητας αυτής να ζητήσει να αντιμετωπιστεί, είτε γενικά είτε για συγκεκριμένες συναλλαγές, ως πελάτης του οποίου οι σχέσεις με την ALPHA TRUST υπόκεινται στις διατάξεις των άρθρων 24, 25 και 27 του Ν.4514/2018. Η ALPHA TRUST λαμβάνει από τον αντισυμβαλλόμενο ρητή συναίνεση για την κατηγοριοποίησή του ως Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου είτε με τη μορφή γενικής συμφωνίας είτε πριν από τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής.

### Σημαντικές Σημειώσεις :

A. Αν και οι αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης εξαιρούνται πλέον από τον κατάλογο των Επιλέξιμων Αντισυμβαλλόμενων και Επαγγελματιών και θεωρούνται Ιδιώτες Πελάτες, εντούτοις διατηρούν το δικαίωμα να ζητήσουν να αντιμετωπίζονται ως Επαγγελματίες.

B. Επισημαίνεται στους Επαγγελματίες Πελάτες η υποχρέωσή τους να γνωστοποιούν στην ALPHA TRUST κάθε μεταβολή που μπορεί να επηρεάσει την ταξινόμησή τους. Η ALPHA TRUST δικαιούται, εφόσον διαπιστώσει ότι ένας πελάτης δεν πληροί πλέον τους όρους βάσει των οποίων ταξινομήθηκε ως Επαγγελματίας, να λάβει τα κατάλληλα μέτρα και ιδίως να τον ταξινομήσει ως Ιδιώτη Πελάτη και να τον ενημερώσει σχετικά.

## 2. Διαφορές στην προστασία των πελατών

Περιληπτικά, ενώ οι Ιδιώτες Πελάτες δικαιούνται την πλήρη προστασία και ενημέρωση που προβλέπει ο νόμος για τους λήπτες επενδυτικών υπηρεσιών, οι **Επαγγελματίες Πελάτες** ενδέχεται να έχουν μειωμένο επίπεδο προστασίας και ή ενημέρωσης ως προς τα εξής:

(α) Η Εταιρεία μπορεί να παρέχει συνοπτικότερη περιγραφή της φύσης και των κινδύνων που συνδέονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα σε Επαγγελματίες Πελάτες λαμβάνοντας υπόψη ότι ο Επαγγελματίας Πελάτης θεωρείται εκ του νόμου ότι έχει επαρκή πείρα και γνώσεις επί των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών και των συνεπαγόμενων επενδυτικών κινδύνων.

(β) Η Εταιρεία κατά την παροχή επενδυτικών 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. Η Εταιρεία δεν επιτρέπεται να συμφωνεί σε τέτοιου είδους περιορισμούς κατά την παροχή υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή στην περίπτωση όπου τα χρηματοπιστωτικά μέσα ενσωματώνουν παράγωγα, ανεξαρτήτως της παρεχόμενης επενδυτικής υπηρεσίας.

(γ) Η Εταιρεία κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου και επενδυτικής συμβουλής μπορεί να θεωρεί ότι πρόσωπο που έχει κατηγοριοποιηθεί ως Επαγγελματίας Πελάτης διαθέτει την αναγκαία πείρα και γνώσεις για τους σκοπούς εκτίμησης με τους όρους του νόμου της καταλληλότητας της υπηρεσίας και των χρηματοπιστωτικών μέσων αναφορικά με τον πελάτη. Ειδικώς δε, κατά την παροχή της υπηρεσίας επενδυτικών συμβουλών η Εταιρεία μπορεί επιπλέον να θεωρήσει ότι ο Επαγγελματίας Πελάτης, του Παραρτήματος II, Τμήμα I του Ν. 4514/2018, έχει και την οικονομική δυνατότητα να αναλάβει τον επενδυτικό κίνδυνο.

Η Εταιρεία στις συναλλαγές της με τους **Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους**, επικοινωνεί με τρόπο που είναι ακριβής και σαφής, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του Επιλέξιμου Αντισυμβαλλόμενου και τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες. Επιπλέον, 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 της Εταιρείας ή παροχής κινήτρων. Ένας Πελάτης αντιμετωπίζεται από την ALPHA TRUST ως Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος μόνο για την υπηρεσία λήψης

και διαβίβασης εντολών ενώ για την παροχή επενδυτικών συμβουλών και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου θα αντιμετωπίζεται ως Επαγγελματίας Πελάτης.

Η κατηγοριοποίηση ως επιλέξιμο αντισυμβαλλομένου δεν θίγει το δικαίωμα της οντότητας αυτής να ζητήσει να αντιμετωπιστεί, ως πελάτης του οποίου οι σχέσεις με την Εταιρία υπόκεινται στις διατάξεις των άρθρων 24, 25, 27 και 28 του Νόμου. Το εν λόγω αίτημα θα πρέπει να υποβάλλεται εγγράφως και να αναφέρει εάν η αντιμετώπιση ως Ιδιώτη ή Επαγγελματία Πελάτη αναφέρεται σε μια ή περισσότερες επενδυτικές υπηρεσίες ή συναλλαγές, ή ένα ή περισσότερα είδη συναλλαγής ή προϊόντος. Στην περίπτωση αυτή, εφόσον ο πελάτης δε ζητήσει ρητά να αντιμετωπισθεί ως Ιδιώτης Πελάτης, η Εταιρία αντιμετωπίζει αυτό τον Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο ως Επαγγελματία Πελάτη.

Επιπλέον, ο Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος, δύναται με γραπτό αίτημά του να ζητήσει από την Εταιρία να αντιμετωπισθεί ως Ιδιώτης Πελάτης. Η Εταιρία θα πρέπει να αποδεχτεί το εν λόγω αίτημα.

Στην περίπτωση που παρέχεται από την Εταιρεία σε **Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο**, η επενδυτική υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών πελατών, η ALPHA TRUST **δεν** είναι υποχρεωμένη 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
- διαβιβάζει προς εκτέλεση εντολές για λογαριασμό Επιλέξιμων Αντισυμβαλλόμενων σύμφωνα με τις αρχές βέλτιστης εκτέλεσης της Εταιρείας και να παρέχει στον πελάτη έκθεση βέλτιστης εκτέλεσης
- γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια που καταβάλλει ή εισπράττει η Εταιρεία
- παρέχει γνωστοποιήσεις για συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση.

Επίσης η Εταιρία μπορεί να συμφωνήσει με τον Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο να του παρέχει :

- συνοπτική ενημέρωση σε σχέση με τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 50 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565,
- τις προβλεπόμενες, κατά περίπτωση εφαρμογής, ενημερώσεις των άρθρων 49 και 59 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 με προσυμφωνημένο περιεχόμενο και σε προκαθορισμένο χρόνο υποβολής.

Η ALPHA TRUST γνωστοποιεί εγγράφως στους πελάτες της κατά περίπτωση σε ποια από τις παραπάνω κατηγορίες εντάσσονται. Η ALPHA TRUST γνωστοποιεί επίσης στους πελάτες, σε σταθερό μέσο, κάθε δικαίωμά τους να ζητήσουν την κατάταξή τους σε άλλη κατηγορία και κάθε περιορισμό που μια διαφορετική κατηγορία συνεπάγεται όσον αφορά το επίπεδο προστασίας των πελατών σύμφωνα με την παρούσα Πολιτική της.

Οι πελάτες έχουν δικαίωμα εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του νόμου να ζητήσουν να ενταχθούν σε διαφορετική κατηγορία πελατών με έγγραφη αίτησή τους, την οποία η ALPHA TRUST ενδέχεται να κάνει δεκτή υπό προϋποθέσεις.

Ο Ιδιώτης Πελάτης που επιθυμεί να αντιμετωπισθεί ως Επαγγελματίας :

- γνωστοποιεί εγγράφως στην ALPHA TRUST την επιθυμία του για την κατηγοριοποίησή του ως Επαγγελματία, ενώ η Εταιρεία ενημερώνει εγγράφως τον πελάτη σχετικά με τις προστασίες και τα δικαιώματα αποζημίωσης που ενδέχεται να απολέσει
- ο πελάτης με ρητή συναίνεσή του δηλώνει, γραπτώς, ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που έχει η απώλεια αυτής της προστασίας ως αποτέλεσμα του αιτήματός του.

Η ALPHA TRUST, πριν αποφασίσει να δεχθεί την παραίτηση του πελάτη από την προστασία αυτή, θα λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο για να βεβαιωθεί ότι ο πελάτης που επιθυμεί να αντιμετωπιστεί ως Επαγγελματίας Πελάτης πληροί τα απαιτούμενα κριτήρια.

### 3. Σύνοψη πολιτικής κατηγοριοποίησης

Ο εντοπισμός και η ορθή διαχείριση κάθε σύγκρουσης συμφερόντων αφορά όλες τις κατηγορίες πελατών, συμπεριλαμβανομένων των Επιλέξιμων Αντισυμβαλλομένων, και όλες τις παρεχόμενες υπηρεσίες.

Η ALPHA TRUST δύναται, είτε με δική της πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος του ενδιαφερόμενου πελάτη, να αντιμετωπίζει έναν πελάτη κατά τον ακόλουθο τρόπο:

- ως Επαγγελματία ή ως Ιδιώτη Πελάτη, έναν πελάτη που διαφορετικά θα εντασσόταν στην κατηγορία των Επιλέξιμων Αντισυμβαλλομένων δυνάμει του άρθρου 30 παράγραφος 2 του

Ν. 4514/2018

- Ιδιώτη Πελάτη, έναν πελάτη που θεωρείται Επαγγελματίας Πελάτης σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙ, Τμήμα Ι του Ν. 4514/2018.

Η τρέχουσα Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών της ALPHA TRUST συνοψίζεται στα ακόλουθα:

- **Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι :** Η ALPHA TRUST προτείνει στους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους, στους οποίους παρέχει υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης εντολών, την κατηγοριοποίησή τους ως τέτοιων για όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα. Μέχρι τη λήψη της συναίνεσής τους και σε περίπτωση μη συναίνεσής τους, οι συγκεκριμένοι πελάτες κατηγοριοποιούνται από την ALPHA TRUST ως Επαγγελματίες Πελάτες για όλες τις υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα.
- **Επαγγελματίες Πελάτες / Δυνητικοί Επαγγελματίες Πελάτες :** Ειδικά για τους νέους πελάτες που κατηγοριοποιούνται από την ALPHA TRUST ως Επαγγελματίες λόγω φύσης ή μεγέθους υπογράφεται από αυτούς σχετική σύμβαση. Σε περίπτωση ανακατηγοριοποίησης υφιστάμενου Ιδιώτη Πελάτη σε Επαγγελματία –λόγω μεγέθους ή φύσεως–, με πρωτοβουλία της ALPHA TRUST ο πελάτης ενημερώνεται σχετικώς με επιστολή και καλείται να υπογράψει νέα σύμβαση (σύμβαση Επαγγελματία Πελάτη). Μέχρι την υπογραφή της νέας σύμβασης παραμένει η κατηγοριοποίηση του πελάτη ως Ιδιώτη.
- **Ιδιώτες Πελάτες:** Όλες οι λοιπές κατηγορίες πελατών κατηγοριοποιούνται από την ALPHA TRUST ως Ιδιώτες Πελάτες για όλες τις υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Η Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών της ALPHA TRUST μπορεί να τροποποιείται αναλόγως της μεταβολής των επιλογών κατηγοριοποίησης πελατών της Εταιρείας, πάντοτε εντός των νόμιμων πλαισίων.

#### **4. Έλεγχος καταλληλότητας και συμβατότητας**

Κατά την παροχή υπηρεσιών λήψης και διαβίβασης εντολών, εντός του πλαισίου των θεσπισθέντων κριτηρίων της αγοράς στόχου των χρηματοπιστωτικών μέσων, για τους εξ ορισμού Επαγγελματίες Πελάτες και Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους θεωρείται ότι κατέχουν εκ των προτέρων την απαραίτητη γνώση και εμπειρία και δεν απαιτείται έλεγχος συμβατότητας.

Κατά την παροχή από την ALPHA TRUST επενδυτικών συμβουλών ή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου, τόσο για τους Ιδιώτες Πελάτες όσο και για τους Επαγγελματίες Πελάτες, θα πραγματοποιούνται έλεγχοι καταλληλότητας με χρήση προκαθορισμένων ερωτηματολογίων, με σκοπό τη συγκέντρωση επαρκούς πληροφόρησης σχετικά με την εμπειρία του πελάτη σε επενδυτικές υπηρεσίες και συναλλαγές, την οικονομική του κατάσταση και τους επενδυτικούς του στόχους, συμπεριλαμβανομένου του ορίου ανοχής του στον επενδυτικό κίνδυνο.