

Rhybuddion - colli gwarchodaeth fel Cleient Proffesiynol

Mae gan Gleientiaid Proffesiynol lai o warchodaeth dan gyfundrefnau rheoleiddio'r DU a'r UE na'r hyn sydd gan Gleientiaid Manwerthu. Er gwybodaeth yn unig, mae'r ddogfen hon yn cynnwys crynodeb o'r gwarchodaeth y byddwch yn ei cholli os ydych yn gwneud cais i fod yn Gleient Proffesiynol a chytuno i gael eich trin felly.

1. Cyfathrebu gyda chleientiaid, gan gynnwys cynigion ariannol

Fel Cleient Proffesiynol, gall pa mor syml a pha mor aml mae'r cwmni'n cyfathrebu â chi fod yn wahanol i'r ffordd y bydd yn cyfathrebu fel Cleient Manwerthu. Fodd bynnag, byddant yn sicrhau bod ein cyfathrebu yn parhau'n deg, yn glir ac nad ydyw'n gamarweiniol.

2. Gwybodaeth am y cwmni, ei wasanaethau a chydnabyddiaeth ariannol

Mae'r math o wybodaeth mae'r cwmni yn ei roi i Gleientiaid Manwerthu amdano ei hun, ei wasanaethau a'i gynnyrch a sut mae'n derbyn cydnabyddiaeth ariannol, yn wahanol i'r hyn mae'r cwmni yn ei ddarparu i Gleientiaid Proffesiynol. Yn benodol,

(A) Mae'n rhaid i'r cwmni ddarparu gwybodaeth ynghylch y meysydd hyn i bob cleient, ond gall manylder, ffurf ac amseriad y ddarpariaeth fod yn llai penodol i gleientiaid nad ydynt yn Gleientiaid Manwerthu; ac

(B) mae cyfyngiadau penodol ar y strwythur cydnabyddiaeth ariannol ar gyfer staff sy'n darparu gwasanaethau i Gleientiaid Manwerthu nad ydyw o bosib yn berthnasol o ran staff sy'n darparu gwasanaethau i Gleientiaid Proffesiynol;

(C) efallai na fydd y wybodaeth sy'n cael ei darparu gan y cwmni mewn perthynas â chost a ffioedd am ei wasanaethau ac/neu gynnyrch mor gynhwysfawr i Gleientiaid Proffesiynol ac y byddai i Gleientiaid Manwerthu, er enghraifft, mae gofyn arnynt pan fônt yn cynnig pecyn o gynnyrch a gwasanaethau i roi gwybodaeth ychwanegol i Gleientiaid Manwerthu ynghylch y risgiau a'r elfennau sy'n llunio'r pecyn hwnnw; ac

(D) wrth ymdrin ag archebion ar ran Cleientiaid Manwerthu, mae'n rhaid i'r cwmni eu hysbysu am unrhyw anawsterau perthnasol wrth ymdrin â'r archebion; efallai na fydd y rheidrwydd hwn yn berthnasol o ran Cleientiaid Proffesiynol.

3. Addasrwydd

Wrth ddarparu cyngor neu wrth ddarparu gwasanaethau rheoli disgresiwn, wrth asesu addasrwydd ar gyfer Cleientiaid Proffesiynol, mae gan y cwmni hawl i dybio o ran y cynnyrch, y trafodion a'r gwasanaethau yr ydych wedi cael eich dosbarthu ar eu cyfer, bod gennych y lefel angenrheidiol o brofiad a gwybodaeth i ddeall y risgiau sydd ynghlwm â rheoli'ch buddsoddiadau. Bydd y cwmni yn asesu'r wybodaeth hon ar wahân i Gleientiaid Manwerthu a byddai angen darparu adroddiad addasrwydd i Gleientiaid Manwerthu.

4. Priodoldeb

O ran trafodion pan nad yw'r cwmni yn darparu cyngor ar fuddsoddiadau neu wasanaethau rheoli disgresiwn (megis gweithredu yn unig "*execution-only trade*"), efallai y bydd angen asesu p'un a yw'r trafodyn yn briodol. O ran Cleient Manwerthu, mae prawf penodol ar gael i ganfod p'un a oes gan y cleient y lefel ofynnol o wybodaeth a phrofiad i ddeall y risgiau sy'n gysylltiedig â'r trafodyn perthnasol. Fodd bynnag, mewn perthynas â Chleient Proffesiynol, mae gan y cwmni hawl i dybio bod ganddynt y lefel ofynnol o brofiad, gwybodaeth ac arbenigedd i ddeall y risgiau sy'n gysylltiedig â thrafodion o ran cynnyrch a gwasanaethau sy'n cael eu dosbarthu fel rhai i Gleientiaid Proffesiynol.

5. Delio

Gellir ystyried amrediad o ffactorau ar gyfer Cleientiaid Proffesiynol er mwyn cyflawni'r gweithrediad gorau (mae'r pris yn ffactor bwysig ond gall pwysigrwydd ffactorau eraill gwahanol, megis cyflymder, costau a ffioedd, amrywio). I'r gwrthwyneb, wrth ymgymryd â thrafodion ar gyfer Cleientiaid Manwerthu, y ffactor bwysicaf fydd yr ystyriaeth gyflawn, o ran pris yr offeryn ariannol a chostau'r gweithrediad.

6. Rhoi gwybodaeth i gleientiaid

O ran trafodion pan nad yw'r cwmni yn darparu gwasanaethau rheoli disgrisiwn (megis trafodion gweithredu yn unig "execution-only"), mae'r amserlen ar gyfer cadarnhau bod archeb wedi'i gweithredu yn fwy manwl ar gyfer archebion Cleientiaid Manwerthu na archebion Cleientiaid Proffesiynol.

7. Cleientiaid yn adrodd

Bydd cwmnïau buddsoddi sydd â chyfrif cleient manwerthu sy'n cynnwys offerynnau ariannol neu drafodion ymrwymadau wrth gefn yn hysbysu'r Cleient Manwerthu, pan fo gwerth cychwynnol pob offeryn yn dad-brisio 10% ac wedi hynny wrth luosrifau o 10%. Nid yw'r adroddiadau hyn yn gorfod cael eu cynhyrchu ar gyfer Cleientiaid Proffesiynol.

8. Gwasanaeth Ombwdsman Ariannol

Efallai na fydd y Gwasanaeth Ombwdsman Ariannol ar gael i chi fel Cleient Proffesiynol.

9. Iawndal Buddsoddwyr

Nid yw cymhwyster am iawndal o'r Cynllun Iawndal Gwasanaethau Ariannol yn ddibynnol ar eich categori ond ar gyfansoddiad eich sefydliad. O ganlyniad, yn ddibynnol ar eich cyfansoddiad, efallai na fydd gennych fynediad at y Cynllun Iawndal Gwasanaethau Ariannol.

10. Eithrio atebolrwydd

Mae rheolau'r FCA yn rhoi cyfyngiad mwy caeth ar allu'r cwmni i eithrio neu gyfyngu ar unrhyw ddyletswydd atebolrwydd sydd gan y cwmni tuag at Gleientiaid Manwerthu o gymharu â Chleientiaid Proffesiynol.

11. Ymrwymiad Masnachu

O ran cyfranddaliadau sy'n cael eu masnachu ar farchnad wedi'i rheoleiddio neu sy'n cael eu masnachu mewn lleoliad masnachu, gallai'r cwmni, o ran buddsoddiadau'r Cleientiaid Manwerthu, drefnu i fasnach o'r fath gael ei wneud yn unig ar farchnad wedi'i rheoleiddio, cyfleuster masnachu amlochrog, *systemic internaliser* neu leoliad masnachu gwlad trydydd byd (*third-country trade location*). Mae hwn yn gyfyngiad na fydd yn berthnasol, o bosib, o ran masnachu a wneir ar ran Cleientiaid Proffesiynol.

12. Trosglwyddo trefniadau sicrwydd ariannol

Fel Cleient Proffesiynol, gallai'r cwmni ddirwyn trefniadau i drosglwyddo teitl sicrwydd ariannol gyda chi i ben er dibenion sicrhau neu ddiogelu eich ymrwymadau presennol, yn y dyfodol, gwirioneddol neu bosib, na fyddai'n bosib ar gyfer Cleientiaid Manwerthu.

13. Arian Cleientiaid

Mae'r gofynion dan reolau arian cleientiaid Llawlyfr yr FCA (CASS) yn fwy penodol ac yn rhoi mwy o warchodaeth i Gleientiaid Manwerthu na Chleientiaid Proffesiynol.

Dylid nodi y bydd gennych hawl bob amser i wneud cais am gategoreiddiad cleientiaid gwahanol ac y byddwch yn gyfrifol am hysbysu'r cwmni am unrhyw newid a allai effeithio ar eich gategoreiddiad fel Cleient Proffesiynol.