

INSTANT TRADING EU LTD

Zásady kategorizace klientů

Verze 5
07.07.2025

1. ÚVOD	3
2. KRITÉRIA KATEGORIZACE	3
3. ŽÁDOST O ZMĚNU KATEGORIE	4
4. KLIENTI ŽÁDAJÍCÍ O ZAŘAZENÍ DO KATEGORIE ZKUŠENÝCH RETAILOVÝCH KLIENTŮ	5
5. RETAILOVÍ KLIENTI ŽÁDAJÍCÍ O STATUS ZKUŠENÝCH RETAILOVÝCH KLIENTŮ	6
6. KLIENTI ŽÁDAJÍCÍ O STATUS PROFESIONÁLNÍCH KLIENTŮ	7
7. INFORMACE O ÚROVNI OCHRANY	7
PŘÍLOHA Č. 1	8

1. ÚVOD

Společnost INSTANT TRADING EU LTD („společnost“) je zapsána v obchodním rejstříku Kyprské republiky pod číslem HE 266937. Společnost je autorizována a regulována Kyprskou komisí pro cenné papíry a burzu („CySEC“), licence č. 266/15, a působí v souladu se zákonem o poskytování investičních služeb, výkonu investičních činností, provozování regulovaných trhů a dalších souvisejících činností č. 87(I)2017, ve znění pozdějších předpisů („zákon“). Společnost sídlí na adrese Spetson 23A, soud Leda, blok B, kancelář B203, 4000 Mesa Geitonia, Limassol, Kyprská republika.

V návaznosti na implementaci zákona, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/EC a 2011/61/EU („MiFID II“), a v souladu s ustanoveními zákona je společnost povinna zařadit klienty („klienti“) do jedné z následujících kategorií:

- a) retailoví/neprofesionální klienti (včetně statusu zkušených retailových klientů),
- b) profesionální klienti nebo
- c) způsobilé protistrany.

2. KRITÉRIA KATEGORIZACE

Kritéria kategorizace klientů na základě příslušných ustanovení zákona jsou následující:

- A. Retailový (neprofesionální) klient je klient, který není ani profesionálním klientem, ani způsobilou protistranou.
- B. Společnost Instant Trading EU Ltd. může (na základě písemné žádosti) udělit retailovému klientovi status zkušeného retailového klienta, výhradně je-li rezidentem Polska, pokud jsou zároveň splněny podmínky uvedené v odstavci 4.
- C. Profesionální klient je klient, který má zkušenosti a odborné znalosti, jež mu umožňují činit vlastní investiční rozhodnutí a správně vyhodnocovat podstupovaná rizika. Takový klient nutně spadá do jedné z následujících kategorií:
 - 1) Subjekty, které za účelem působení na finančních trzích musejí být autorizovány nebo regulovány. Níže uvedený seznam je třeba chápat jako zahrnující všechny autorizované subjekty, které vykonávají charakteristické činnosti uvedených subjektů: subjekty autorizované členským státem podle směrnice Evropského společenství, subjekty autorizované nebo regulované členským státem bez odkazu na tuto směrnici a subjekty autorizované nebo regulované třetí zemí:
 - a) úvěrové instituce,
 - b) investiční společnosti,
 - c) jiné autorizované nebo regulované finanční instituce,
 - d) pojišťovny,
 - e) systémy kolektivního investování a správcovské společnosti těchto systémů,
 - f) penzijní fondy a správcovské společnosti těchto fondů,
 - g) obchodníci s komoditami a komoditními deriváty,
 - h) místní a
 - i) jiní institucionální investoři.
 - 2) Velké podniky, které splňují dva z následujících požadavků na velikost, na úrovni jednotlivé společnosti:

- a) celková rozvaha nejméně 20 000 000 EUR,
 - b) čistý obrat nejméně 40 000 000 EUR a
 - c) vlastní prostředky nejméně 2 000 000 EUR.
- 3) Národní a regionální vlády, včetně veřejných subjektů, které spravují veřejný dluh na celostátní i regionální úrovni, centrální banky, mezinárodní a nadnárodní instituce, jako je Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka a podobné mezinárodní instituce.
- 4) Jiní institucionální investoři, jejichž hlavní činností jsou investice do finančních nástrojů, včetně subjektů, které se věnují sekuritizaci aktiv nebo jiným finančním transakcím.

D. Způsobilé protistrany jsou kterékoli z následujících subjektů: Kyperské investiční společnosti („CIF“), jiné investiční společnosti, úvěrové instituce, pojišťovny, subjekty kolektivního investování do převoditelných cenných papírů („SKIPCP“) a správcovské společnosti SKIPCP, penzijní fondy a jejich správcovské společnosti, jiné finanční instituce autorizované členským státem nebo regulované podle kyperských právních předpisů nebo práva Evropské unie, národních vlád a jejich příslušných úřadů, včetně veřejnoprávních subjektů spravujících veřejný dluh na národní úrovni, centrální banky a nadnárodních organizací.

CySEC považuje za způsobilé protistrany i další podniky, které splňují předem stanovené přiměřené požadavky včetně kvantitativních prahových hodnot. V případech, kdy společnost uzavírá transakce s takovými podniky, získá od potenciální protistrany výslovné potvrzení, že souhlasí, aby s ní bylo zacházeno jako se způsobilou protistranou. Toto potvrzení získá buď formou rámcové smlouvy, nebo pro každou transakci zvlášť. Tato kategorie je příslušným zákonem chráněna nejméně.

3. ŽÁDOST O ZMĚNU KATEGORIE

Retailoví klienti mohou požádat o zařazení do kategorie zkušených retailových klientů.

Retailoví klienti mohou požádat o zařazení do kategorie profesionálních klientů a o příslušné zacházení. V tom případě jim bude poskytnuta nižší úroveň ochrany.

Profesionální klienti mohou požádat o zařazení do kategorie retailových klientů a o příslušné zacházení. V tom případě jim bude poskytnuta vyšší úroveň ochrany.

Způsobilé protistrany mohou požádat o zařazení do kategorie retailových nebo profesionálních klientů a o příslušné zacházení. V tom případě jim bude poskytnuta vyšší úroveň ochrany.

Žádosti o změnu kategorie podle Přílohy č. 1 jsou k dispozici v Klientském portálu na webových stránkách nebo lze zaslat e-mailem na adresu compliance@instaforex.eu.

Upozorňujeme, že společnost posoudí stanovená kvantitativní a kvalitativní kritéria v souladu s ustanoveními zákona a změna kategorie bude záviset na jejím výhradním uvážení. Společnost si dále vyhrazuje právo zamítnout jakoukoli z výše uvedených žádostí o zařazení do jiné kategorie.

Upozorňujeme také na klientovu povinnost informovat společnost, pokud dojde ke změně jeho kritérií, která by umožňovala zařadit ho do jiné kategorie.

4. KLIENTI ŽÁDAJÍCÍ O ZAŘAZENÍ DO KATEGORIE ZKUŠENÝCH RETAILOVÝCH KLIENTŮ

Společnost Instant Trading EU Ltd. může (na základě písemné žádosti) udělit **retailovému klientovi status zkušeného retailového klienta, výhradně je-li rezidentem Polska**, pokud jsou zároveň splněny následující podmínky: a) i, ii nebo iii a b) i, ii nebo iii.

a) Retailový klient v posledních 24 měsících uzavřel

- i) otevírací transakce s CFD (rozdílové smlouvy), každou v nominální hodnotě alespoň 50 000 EUR, přepočteno na PLN, a to s četností alespoň 10 otevíracích transakcí za čtvrtletí v průběhu čtyř čtvrtletí; nebo
- ii) otevírací transakce s CFD (rozdílové smlouvy), každou v nominální hodnotě alespoň 10 000 EUR, přepočteno na PLN, a to s četností alespoň 50 otevíracích transakcí za čtvrtletí v průběhu čtyř čtvrtletí; nebo
- iii) otevírací transakce s CFD (rozdílové smlouvy) v celkové nominální hodnotě alespoň 2 000 000 EUR, přepočteno na PLN, přičemž v průběhu čtyř čtvrtletí realizoval alespoň 40 otevíracích transakcí za čtvrtletí.

(Ekvivalent částky vyjádřené v EUR vychází z průměrného směnného kurzu EUR zveřejněného Polskou národní bankou, který platí v den předcházející dni podání žádosti retailovým klientem.)

b) Retailový klient má odpovídající znalosti o derivátech, včetně CFD (rozdílových smluv), doložené:

- i) příslušnými profesními certifikáty, konkrétně: Investiční poradce, Obchodník s cennými papíry, Certifikovaný finanční analytik (Chartered Financial Analyst, CFA), Manažer finančních rizik (Financial Risk Manager, FRM), Odborný manažer řízení rizik (Professional Risk Manager, PRM), Certifikát ACI, Diplom ACI; nebo
- ii) odpovídajícím vzděláním v oboru; nebo
- iii) školením v rozsahu minimálně 50 hodin na téma derivátů, včetně CFD (rozdílové smlouvy), potvrzeným získáním příslušných certifikátů nebo doložek vydaných na základě ověření znalostí příslušnými poskytovateli školení během posledních 12 měsíců; nebo
- iv) potvrzením, že vykonává/vykonával činnosti nebo pracuje/pracoval na základě pracovní smlouvy či jiného smluvního vztahu, který zakládá výkon funkce, po dobu nejméně jednoho roku na pozici vyžadující odborné znalosti v oblasti uzavírání obchodů s CFD nebo jinými deriváty.

Status **zkušeného retailového klienta** lze získat výhradně za účelem stanovení výše počáteční marže v souvislosti s CFD ze strany společnosti Instant Trading EU Ltd a udělení tohoto statusu retailovému klientovi nezbavuje společnost ostatních povinností vůči tomuto retailovému klientovi, jak je stanoveno v rozhodnutí a platných právních předpisech.

5. ŽÁDOST O STATUS ZKUŠENÉHO RETAILOVÉHO KLIENTA

5.1. Retailový klient by měl podat písemnou žádost o status zkušeného retailového (neprofesionálního) klienta.

5.2. Status zkušeného retailového klienta je udělován jen v souvislosti s rozhodnutím o hodnotě počátečního maržového vkladu ve vztahu k CFD (rozdílovým smlouvám).

5.3. Status zkušeného retailového klienta je udělován jen retailovým klientům etablovaným či lokalizovaným v rámci běžné obchodní činnosti. Pobyt na území Polské republiky se rozumí daňová rezidence na území Polské republiky.

5.4. Společnost Instant Trading EU Ltd. může udělit status zkušeného retailového klienta pouze žadateli, který splňuje podmínky uvedené v odstavci 4 těchto Zásad.

5.5. Podkladem pro ověření splnění podmínky uvedené v odst. 4 písm. a) těchto Zásad jsou zejména výpisy z účtu, na kterém byly prováděny operace s finančními nástroji za posledních 24 měsíců.

5.6. Podkladem pro ověření splnění podmínky uvedené v odst. 4 písm. b) bodě i) jsou osvědčení nebo jiné zde neuvedené uznávané certifikáty, které potvrzují znalosti retailového klienta potřebné pro správná investiční rozhodnutí a správné posouzení rizik s nimi souvisejících.

5.7. Podkladem pro ověření splnění podmínky uvedené v odst. 4 písm. b) bodě ii) jsou konkrétně diplomy, dodatky k diplomům nebo jiné doklady potvrzující získání příslušného vzdělání.

5.8. Podkladem pro ověření splnění podmínky uvedené v odst. 4 písm. b) bodě iii) jsou osvědčení nebo jiná potvrzení vydaná na základě prověrky a potvrzující dokončení nejméně 50 hodin školení o derivátech, včetně

CFD (rozdílových smluv), vydaná příslušnými poskytovateli školení (poskytovateli CFD nebo jinými subjekty, které mají příslušné dovednosti a lidské zdroje pro provádění školení a ověřování znalostí získaných v jeho průběhu) během posledních 12 měsíců, počítáno ve vztahu k datu podání žádosti.

5.9. Podkladem pro ověření splnění podmínky uvedené v odst. 4 písm. b) bodě iv) mohou být konkrétně životopis, pracovní posudek, občanskoprávní smlouvy vymezující rozsah závazků nebo jiný doklad o délce praxe ve finančním sektoru, znalosti v oblasti investic do některých finančních nástrojů a prohlášení o klientových znalostech v oblasti finančních nástrojů nebo brokerských služeb poskytovaných klientům.

Společnost Instant Trading EU Ltd. si vyhrazuje právo vyžádat si od klienta dodatečné dokumenty, pokud ty předložené nejsou dostatečné k prokázání zkušeností klienta.

5.10. Je-li klientem právnická osoba (např. podnikatel), musí být zástupce, který je předmětem posouzení, oprávněn přijímat jménem tohoto subjektu (podnikatele) investiční rozhodnutí v souladu s pravidly zastupování tohoto subjektu.

6. KLIENTI ŽÁDAJÍCÍ O STATUS PROFESIONÁLNÍHO KLIENTA

Klient neuvedený v odst. 2 písm. b) může požádat o status profesionálního klienta, splňuje-li alespoň dvě z následujících kritérií:

- a) v průběhu předchozích čtyř čtvrtletí provedl transakce o významné velikosti na relevantním trhu s průměrnou frekvencí 10 transakcí za čtvrtletí;
- b) velikost jeho portfolia finančních nástrojů tvořeného hotovostními vklady a finančními nástroji přesahuje 500 000 EUR;
- c) pracuje nebo pracoval ve finančním sektoru po dobu nejméně 1 roku na pozici, která vyžaduje znalost předpokládaných transakcí nebo služeb.

V případě právního subjektu musí výše uvedené splňovat osoba oprávněná provádět transakce jménem subjektu.

Klienti definovaní výše se mohou vzdát výhod vyplývajících z podrobných pravidel chování pouze v případě, že je dodržen následující postup:

- a) klienti musí společnost písemně informovat, že si přejí být považováni za profesionální klienty, a to buď obecně, nebo ve vztahu ke konkrétní investiční službě nebo transakci, resp. k typu transakce nebo produktu;
- b) společnost musí klienty písemně a zřetelně upozornit na případnou ztrátu ochrany a práva na odškodnění investorů;
- c) klienti musí písemně uvést, a to v dokumentu odděleném od smlouvy, že jsou si vědomi důsledků ztráty této ochrany.

Před rozhodnutím o přijetí jakékoli žádosti o takovou výjimku musí společnost podniknout veškeré přiměřené kroky, aby zajistila, že klient žádající o status profesionálního klienta splňuje výše uvedené příslušné požadavky.

Pokud však už klienti byli zařazeni do kategorie profesionálních klientů podle kritérií a postupů podobných výše uvedeným, jejich vztahy se společností by neměly být ovlivněny jakýmkoli novými pravidly přijatými v souladu se směrnicí.

Profesionální klienti jsou povinni informovat společnost o jakýchkoli změnách, které mohou ovlivnit jejich aktuální zařazení do dané kategorie. Pokud společnost zjistí, že klient už nesplňuje podmínky, na jejichž základě byl průvodně zařazen do kategorie profesionálního klienta, podnikne příslušná opatření.

7. INFORMACE O ÚROVNI OCHRANY

Další ochrana poskytovaná retailovému klientovi ve srovnání s profesionálním klientem nebo způsobilou protistranou zahrnuje bez omezení následující:

- a) Retailový klient dostává více informací o poplatcích, sazbách a jiných nákladech, které společnost účtuje.
- b) Retailový klient dostává více informací o službách a produktech společnosti.
- c) Retailový klient poskytuje více informací o svých znalostech a zkušenostech v oblasti investic, aby společnosti umožnil posoudit, zda jsou pro něj zamýšlené investiční služby nebo produkty vhodné.
- d) Společnost musí přijmout veškerá přiměřená opatření, aby zajistila, že pokyn retailového klienta bude proveden v souladu s pravidly pro nejlepší možnou realizaci pokynu (Best Execution).
- e) Retailový klient dostává včasné a podrobnější informace o provedeném pokynu a jeho obsahu.
- f) Retailový klient, kterému je poskytována služba správy portfolia, bude dostávat podrobnější a častější informace.
- g) Retailový klient bude informován o odpovědnosti společnosti ve vztahu k možné platební neschopnosti depozitáře, u kterého jsou uchovávány jeho finanční nástroje.
- h) Retailový klient bude informován o Pravidlech řízení střetu zájmů ve společnosti.
- i) Retailový klient bude informován o Reklamačním řádu společnosti.
- j) Retailový klient bude informován o všech podstatných problémech souvisejících s řádným prováděním jeho pokynů, jakmile se o těchto problémech společnost dozví.
- k) Retailový klient má nárok na případnou kompenzaci z Fondu pro odškodnění investorů.
- l) Retailový klient je chráněn proti zápornému zůstatku.

PŘÍLOHA č. 1

Formulář žádosti o změnu kategorie klienta

Instant Trading EU Ltd
Formulář žádosti – Změna kategorie klienta
1. <u>Informace o účtu</u> 1.1. Jméno majitele účtu: 1.2. Číslo účtu: 1.3. Zvolte prosím požadovanou kategorii ● Retailový (neprofesionální) klient ● Profesionální klient (*) ● Způsobilá protistrana 1.4. Uveďte prosím důvod žádosti:
*Poznámka: Pokud žádáte o zařazení do kategorie „Profesionální klient“, vyplňte prosím také Sekci č. 2.
2. Vyberte prosím z níže uvedeného: a) Provedl(a) jsem transakce: ● o významné velikosti na relevantním trhu s průměrnou frekvencí 10 transakcí za čtvrtletí, a to v průběhu předchozích čtyř čtvrtletí;

- o nevýznamné velikosti na relevantním trhu s průměrnou frekvencí 10 transakcí za čtvrtletí, a to v průběhu předchozích čtyř čtvrtletí;
 - o významné velikosti na relevantním trhu s průměrnou frekvencí 5 transakcí za čtvrtletí, a to v průběhu předchozích čtyř čtvrtletí;
 - o nevýznamné velikosti na relevantním trhu s průměrnou frekvencí 20 transakcí za čtvrtletí, a to v průběhu předchozích čtyř čtvrtletí.
- b) Hodnota mého portfolia finančních nástrojů tvořeného hotovostními vklady a investičními nástroji:
- je méně než 50 000 EUR;
 - se pohybuje mezi 50 000 až 200 000 EUR;
 - se pohybuje mezi 200 000 až 400 000 EUR;
 - se pohybuje mezi 400 000 až 500 000 EUR;
 - přesahuje částku 500 000 EUR.
- c) Pracuji nebo jsem pracoval(a):
- ve finančním sektoru na odborné pozici, která vyžaduje znalost předpokládaných transakcí nebo služeb, po dobu méně než jednoho roku;
 - ve finančním sektoru na odborné pozici, která vyžaduje znalost předpokládaných transakcí nebo služeb, po dobu alespoň jednoho roku;
 - v sektoru nemovitostí;
 - v sektoru podnikové správy;
 - ve stavebnictví;
 - ve zdravotnictví;
 - jinde.

*Poznámka: Klient, který si přeje status profesionálního klienta, musí splňovat alespoň dvě z výše uvedených kritérií.

Prohlášení:

Tímto potvrzuji, že jsem si přečetl(a) a porozuměl(a) Zásadám kategorizace klientů a chápu, že v důsledku mé žádosti o změnu kategorie klienta z retailového (neprofesionálního) na profesionálního klienta, může dojít ke ztrátě určité úrovně ochrany, která mi příslušela jakožto retailovému klientovi. Prvky ochrany, k jejichž ztrátě dojde, zahrnují mimo jiné:

- Retailový klient dostává více informací o poplatcích, sazbách a jiných nákladech, které společnost účtuje.
- Retailový klient poskytuje více informací o svých znalostech a zkušenostech v oblasti investic, aby společnosti umožnil posoudit, zda jsou pro něj zamýšlené investiční služby nebo produkty vhodné.
- Společnost musí přijmout veškerá přiměřená opatření, aby zajistila, že pokyn retailového klienta bude proveden v souladu s pravidly pro nejlepší možnou realizaci pokynu (Best Execution).
- Retailový klient dostává včasné a podrobnější informace o provedeném pokynu a jeho obsahu.
- Retailový klient bude informován o odpovědnosti společnosti ve vztahu k možné

platební neschopnosti depozitáře, u kterého jsou uchovávány jeho finanční nástroje.

- Retailový klient bude informován o Pravidlech řízení střetu zájmů ve společnosti.
- Retailový klient bude informován o Reklamačním řádu společnosti.
- Retailový klient má nárok na případnou kompenzaci z Fondu pro odškodnění investorů.
- Retailový klient je chráněn proti zápornému zůstatku.

Jméno a příjmení:

Podpis:

Datum: