

INSTANT TRADING EU LTD

# Ügyfélkategorizálási szabályzat

V4

Augusztus 23, 2022

1. Bemutató	2
2. Kategorizálás feltételei	2
3. Kategória megváltoztatására irányuló kérelem	3
4. Tapasztalt lakossági ügyfélként kategorizálható ügyfelek	4
5. Tapasztalt Lakossági Ügyfél kategória iránti kérelem leadása	5
6. Professzionális ügyfél státuszért folyamodó ügyfelek	5
7. Információk a különböző védelmi szintekről	6
Függelék	7

## 1. Bemutató

Az INSTANT TRADING EU Ltd (a "Vállalat") a Ciprusi Köztársaságban van bejegyezve HE 266937 számon. A Vállalatot a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet (CySEC) engedélyezte és felügyeli, a következő engedélyszám: 266/15. A Vállalat a befektetési szolgáltatások nyújtásáról, a befektetési tevékenység gyakorlásáról, a szabályozott piacok működéséről és egyéb kapcsolódó ügyekről szóló 2017. évi törvény (87(I)/2017. sz. törvény) és annak későbbi változatainak hatálya alatt működik („Törvény”). A Vállalat irodája a Spetson 23A, Leda Court, B blokk, B203 iroda, 4000 Mesa Geitonia, Limassol, Ciprus címen található.

Az Európai Parlament és az Európai Tanács által 2014 május 15-én elfogadott, a pénzügyi eszközök piacairól szóló 2014/65/EU törvénynek, valamint a 2002/92/EK irányelvnek és a 2011/61/EU irányelv módosításainak („MiFID II”), valamint a Törvény rendelkezéseinek értelmében a Vállalat köteles az ügyfeleket („Ügyfelek”) a következő kategóriákba sorolni:

- (a) Lakossági (beleértve a Tapasztalt Lakossági Ügyfél kategóriát)
- (b) Professzionális
- (c) Jogosult szerződő felek

## 2. Kategorizálás feltételei

A Törvény vonatkozó rendelkezései alapján az Ügyfelek besorolásának kritériumai a következők:

A. Lakossági ügyfél: olyan Ügyfél, aki nem Professzionális, sem Jogosult szerződő fél

B. Az Instant Trading EU Ltd. csak lengyelországi lakosok státuszát változtathatja meg Lakossági ügyfélről Tapasztalt Lakossági Ügyfélre (írásos kérésre), amennyiben a negyedik paragrafusban foglalt feltételek teljesültek.

C. Professzionális ügyfél: olyan ügyfél, aki rendelkezik a befektetési döntések hozásához szükséges tapasztalattal, tudással és szakértelemmel, és képes felmérni a döntésekkel járó kockázatokat. Az ilyen ügyfeleknek a következő kategóriák egyikébe kell tartozniuk:

1) Olyan entitások, amelyeknek a pénzügyi piacokon való működéshez engedélyezve és szabályozva kell lenniük. Az alábbi lista az összes feljogosított entitást tartalmazza: egy tagállam által az Európai Közösségi irányelvek alapján feljogosított entitások, vagy egy tagállam által az irányelvekre való utalás nélkül feljogosított vagy szabályozott entitások, vagy egy külső ország által szabályozott entitások:

- a) hitelintézetek
- b) befektetési vállalatok
- c) egyéb feljogosított vagy szabályozott pénzügyi intézmények
- d) biztosítási vállalatok
- e) kollektív befektetési rendszerek és alapkezelőik
- f) nyugdíjalapok és kezelővállalataik
- g) árucikkek és derivatív termékek kereskedői
- h) helyi,
- i) és egyéb intézményi befektetők

2) A következő méretbeli követelményeknek vállalati szinten megfelelő nagyvállalkozások:

- a) legalább 20 millió eurónyi mérleg
- b) legalább 40 millió eurónyi nettó árbevétel
- c) legalább 2 millió eurónyi saját vagyon

3) Nemzeti és regionális kormányok, ideértve az államadósságot nemzeti és regionális szinten kezelő állami szerveket, központi bankokat, nemzetközi és nemzetek feletti intézményeket, például a Világbankot, a Nemzetközi Valutaalapot, az Európai Központi Bankot, az Európai Beruházási Bankot és más hasonló nemzetközi szervezeteket.

4) Egyéb intézményi befektetők, akik fő tevékenysége a pénzügyi instrumentumokba való befektetés, beleértve azon entitásokat, amelyek vagyoneszközök értékpapírosításával és egyéb pénzügyi tranzakciókkal foglalkoznak.

D. Jogosult szerződő felek lehetnek a következő entitások: Ciprusi befektetési társaságok („CIF”), egyéb befektetési vállalkozások, hitelintézetek, biztosítótársaságok, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások („UCITS”) és UCITS-kezelő vállalatok, nyugdíjalapok és alapkezelő társaságaik, egy tagállam vagy az EU-s törvényekkel összhangban lévő ciprusi törvények által felhatalmazott egyéb pénzügyi intézmények, kormányok és vonatkozó hivatalaik, beleértve az államadóssággal országos szinten foglalkozó entitásokat, jegybankok és nemzetek feletti szervezetek.

A CySEC szintén Jogosult szerződő felekként fogadja el azon vállalkozásokat, amelyek előre meghatározott, arányos követelményeknek felelnek meg, beleértve a mennyiségi küszöbértékeket. Amennyiben a Vállalat egy ilyen vállalkozással köt ügyletet, visszaigazolást kér a leendő szerződő féltől arról, hogy az beleegyezik, hogy Jogosult szerződő félként legyen kezelve. Ez a visszaigazolás általános megállapodás formájában, vagy minden egyes tranzakció alkalmával is megküldhető. A hatályos jogszabályok ennek a kategóriának nyújtják a legalacsonyabb fokú védelmet.

### 3. Kategória megváltoztatására irányuló kérelem

A Lakossági ügyfelek kérelmezhetik, hogy Tapasztalt Lakossági Ügyfél besorolást kapjanak.

A Lakossági ügyfelek kérelmezhetik, hogy Professzionális Ügyfélként legyenek besorolva, mely esetben alacsonyabb szintű védelemben lesz részük.

A Professzionális Ügyfelek kérelmezhetik, hogy Lakossági Ügyfélként legyenek kezelve, mely esetben magasabb szintű védelmet kapnak.

A Jogosult szerződő felek kérelmezhetik, hogy Lakossági vagy Professzionális ügyfélként legyenek kezelve, mely esetben magasabb szintű védelemben lesz részük.

A jelen dokumentum függelékében elérhető kérvényezési űrlap megtalálható a weboldalon is. A következő email-címre kell elküldeni: [compliance@instaforex.eu](mailto:compliance@instaforex.eu)

A Vállalat a meghatározott mennyiségi és minőségi kritériumokat a Törvény rendelkezéseinek megfelelően értékeli, a kategória megváltoztatása kizárólag saját belátásától függ. A Vállalat emellett fenntartja a jogot, hogy a kategóriaváltoztatásra leadott kérelmek bármelyikét elutasítsa.

Ügyfél felelős arról értesíteni a Vállalatot, ha körülményei megváltoznak és más kategóriának is megfelelne.

#### 4. Tapasztalt lakossági ügyfélként kategorizálható ügyfelek

Az Instant Trading EU Ltd. (írásos kérésre) a Lakossági Ügyfélnek Tapasztalt Lakossági Ügyfél státuszt biztosíthat, de csak Lengyelország lakosai számára, ha az alábbi feltételek együttesen teljesülnek: a) i, ii vagy iii és b) i, ii vagy iii:

a). a Lakossági Ügyfél az elmúlt 24 hónapban a következők egyikének megfelel:

i. az elmúlt négy negyedévben negyedévente legalább 10 tranzakciót nyitott egyenként legalább 50 000 eurónak megfelelő PLN névértékben a CFD-k (különbözetesen alapuló szerződések) piacán

ii. az elmúlt négy negyedévben negyedévente legalább 50 tranzakciót nyitott egyenként legalább 10 000 eurónak megfelelő PLN névértékben a CFD-k (különbözetesen alapuló szerződések) piacán

iii. az elmúlt négy negyedévben negyedévente legalább 40 tranzakciót nyitott, összesen legalább 2 000 000 eurónak megfelelő PLN névértékben a CFD-k (különbözetesen alapuló szerződések) piacán

(Az euróban kifejezett összegek egyenértékének meghatározása a Lengyel Nemzeti Bank által közzétett, a lakossági ügyfél kérelmének benyújtását megelőző napon hatályos átlagos euró-árfolyamon történik.)

b). A Lakossági Ügyfél rendelkezik a származtatott termékek, többek közt a CFD-k (különbözetesen alapuló szerződések) megfelelő ismeretével, amelyet dokumentummal is tud bizonyítani:

i. a következő szakmai bizonyítványok egyikével: Befektetési tanácsadó, értékpapír-bróker, okleveles pénzügyi elemző, pénzügyi kockázatmenedzser, professzionális kockázatmenedzser, ACI kereskedési bizonyítvány, ACI diploma

ii. a területen szerzett megfelelő tanulmányok

iii. legalább 50 órás képzésen vett részt a származtatott termékek, többek közt CFD-k (különbözetesen alapuló szerződések) kereskedésével kapcsolatban, amelyet a megfelelő bizonyítványok vagy jóváhagyások megszerzése igazol, amelyeket az elmúlt 12 hónapban az érintett képzést nyújtó szolgáltatók tudásellenőrzése alapján állítottak ki.

iv. igazolás arról, hogy a Lakossági Ügyfél jelenleg olyan tevékenységet vagy munkát végez, vagy olyan munkaszerződés vagy egyéb feladatok ellátására okot adó szerződéses jogviszony alapján dolgozott legalább egy évig olyan munkakörben, amelyhez a CFD-k vagy más származtatott pénzeszközök tranzakcióinak professzionális ismerete szükséges.

A Tapasztalt Lakossági Ügyfél kategóriát kizárólag az Instant Trading EU Ltd által a CFD-k kereskedéséhez szükséges kezdeti margin értékéről végzett felmérést követően lehet megkapni. Ha egy Lakossági Ügyfél megkapja ezt a státuszt, az nem mentesíti az Instant Trading EU Ltd-t azon kötelezettségei alól, amelyeket az egyezség és a vonatkozó jogszabály alapján a Lakossági Ügyfél számára köteles teljesíteni.

## 5. Tapasztalt Lakossági Ügyfél kategória iránti kérelem leadása

- 5.1. Lakossági ügyfélként írásos kérelmet kell leadni a tapasztalt lakossági ügyfél kategória megszerzése érdekében
- 5.2. A Tapasztalt Lakossági Ügyfél kategóriát kizárólag a CFD-k kereskedéséhez szükséges kezdeti margin értékéről végzett felmérést követően lehet megkapni.
- 5.3. A Tapasztalt Lakossági Ügyfél státuszt kizárólag a szokásos üzletmenet keretében letelepedett lakossági ügyfelek kaphatják meg. A lengyelországi lakhely a lengyelországi adóhatóság alá való tartozásként értendő.
- 5.4. Az Instant Trading EU Ltd kizárólag a jelen irányelv 4. paragrafusában foglaltaknak megfelelő jelentkezőknek adhatja meg a Tapasztalt Lakossági Ügyfél státuszt.
- 5.5. A jelen szabályzat 4. bekezdésének a) pontjában említett feltételnek való megfelelés ellenőrzésének alapjául különösen az elmúlt 24 hónapra vonatkozó pénzügyi eszközszámlán végzett műveletekből származó kivonatok szolgálnak.
- 5.6. A 4. paragrafus (b) pontjának (i) alpontjában említett feltételnek való megfelelés igazolásának alapjául olyan elismert igazolások fogadhatók el, amelyek megerősítik, hogy a lakossági ügyfél rendelkezik a megfelelő befektetési döntésekhez szükséges ismeretekkel, valamint a döntésekkel járó kockázatok felméréséhez szükséges ismeretekkel.
- 5.7. A 4. paragrafus (b) pontjának (ii) alpontjában említett feltételnek való megfelelés igazolásának alapjául olyan igazolások fogadhatók el, mint diplomák, diplomakiegészítések, vagy egyéb, a szükséges oktatás megszerzését igazoló dokumentumok.
- 5.8. A 4. paragrafus (b) pontjának (iii) alpontjában említett feltételnek való megfelelés igazolásának alapjául olyan igazolások vagy háttérellenőrzést követően kiadott ajánlások fogadhatók el, amelyek tanúsítják, hogy a legalább 50 órás, származtatott ügyletekkel, többek közt CFD-kel (különbözetesen alapuló szerződésekkel) kapcsolatos oktatást az ügyfél elvégezte, és amelyeket elfogadható képzőközpontok adtak ki (CFD-szolgáltatók vagy egyéb entitások, amelyek rendelkeznek a megfelelő tapasztalatokkal és emberi erőforrással az oktatási feladatok elvégzéséhez, valamint az annak során szerzett tudás felméréséhez) a kategóriaváltási kérelem leadását megelőző 12 hónapban.
- 5.9. A 4. paragrafus (b) pontjának (iv) alpontjában említett feltételnek való megfelelés történhet önéletrajz, munkabizonyítvány, a kötelezettségek körét rögzítő polgári jogi szerződések, vagy egyéb, a pénzügyi szektorban eltöltött időt bizonyító iratok alapján történhet. Emellett szükséges bizonyos pénzügyi eszközökbe történő befektetés területén szerzett tapasztalatok bizonyítása, valamint az ügyfél nyilatkozata arról, hogy ismeri a neki nyújtandó pénzügyi instrumentumok és brókerszolgáltatások területét.

Az Instant Trading EU Ltd. felszólíthatja az Ügyfelet, hogy további dokumentumokat szolgáltatasson, amennyiben a korábban szolgáltatott dokumentumok nem elegendők az ügyfél tapasztalatának bizonyítására.

- 5.10. Amennyiben az Ügyfél jogi személy, akkor a felmérés alá eső képviselőnek jogosultnak kell lennie arra, hogy a jogi személy (vállalat) nevében befektetési döntéseket hozzon, a jogi személy (vállalat) képviselőének szabályzatának megfelelően.

## 6. Professzionális ügyfél státuszért folyamodó ügyfelek

A 2(B) szekcióban nem említett ügyfelek kérvényt adhatnak be Professzionális státuszért, amennyiben a következő feltételekből legalább kettőnek megfelelnek:

- a) az Ügyfél az elmúlt négy negyedév során negyedévente legalább 10 jelentős méretű tranzakciót bonyolított le a vonatkozó piacon

- b) az Ügyfél pénzügyi instrumentumokból álló portfóliójának mérete, beleértve a készpénzes befizetéseket és pénzügyi instrumentumokat meghaladja az 500 000 eurót
- c) az Ügyfél a pénzügyi területen dolgozik, vagy legalább egy évet dolgozott professzionális szinten, amely megköveteli a vonatkozó tranzakciók és szolgáltatások ismeretét

Jogi személy esetén a jogi személy által felhatalmazott személynek kell megfelelnie a fenti feltételeknek.

A fentiekben meghatározott Ügyfelek csak az alábbi eljárás betartása esetén mondhatnak le a részletes befektetővédelmi szabályok alól:

- a) írásban kell jelezniük a Vállalat felé, hogy Professzionális Ügyfélként való bánásmódot szeretnének általánosságban véve, vagy egy adott befektetési szolgáltatással vagy tranzakcióval kapcsolatban, vagy egy bizonyos típusú tranzakcióval vagy termékkel kapcsolatban
- b) a Vállalat köteles egyértelmű, írásos figyelmeztetésben részesíteni őket a védelmekről és befektetőkompenzációs lehetőségekről, amelyeket elvesztenek a kategóriaváltással
- c) az Ügyfélnek írásban, a szerződéstől különálló dokumentumban kell elismernie, hogy megérti és elfogadja a védelmek elvesztésének következményeit

Mielőtt elfogadná a kategóriaváltoztatási kérelmet, a Vállalat az észszerűség határain belül köteles minden lépést megtennie annak érdekében, hogy megbizonyosodjon arról, hogy a Professzionális Ügyfél státuszt kérvényező Ügyfél megfelel a fenti követelményeknek.

Amennyiben az Ügyfél már megkapta a Professzionális státuszt a fenti és azokhoz hasonló feltételek és folyamatok teljesítése után, akkor a Vállalattal folytatott üzleti kapcsolatukat nem befolyásolják az Irányelvnek megfelelően a jövőben elfogadott új szabályok.

A Professzionális Ügyfelek felelőssége tájékoztatni a Vállalatot bármilyen változásról, amely hatással lehet aktuális státuszukra. Amennyiben a Vállalat tudomására jut, hogy az Ügyfél már nem tudja teljesíteni a követelményeket, amelyek alapján professzionális státuszt kapott, akkor megteszi a megfelelő lépéseket.

## 7. Információk a különböző védelmi szintekről

A Lakossági Ügyfelek számára a Professzionális Ügyfelekkel és a Jogosult szerződéses ügyfelekkel szemben korlátozás nélkül járnak a következő védelmek:

- (a) a Lakossági Ügyfelek több információt kapnak a Vállalat által kivetett jutalékokkal, díjakkal és költségekkel kapcsolatban
- (b) a Lakossági Ügyfelek több információt és közérdekű információt kapnak a Vállalat szolgáltatásaival és termékeivel kapcsolatban
- (c) a Lakossági Ügyfeleknek több információt kell nyújtaniuk a befektetési területen szerzett tudásukról és tapasztalataikról annak érdekében, hogy a Vállalat felmérhesse, hogy az adott befektetési szolgáltatás vagy termék megfelelő-e az Ügyfélnek
- (d) a Vállalat az észszerűség határain belül mindent megtesz, hogy a Lakossági Ügyfél megbízásai a lehető legjobb eredménnyel teljesüljenek („Best Execution”)
- (e) a Lakossági Ügyfelek a többinél hamarabb kapnak részletes információkat megbízásuk teljesítéséről
- (f) a portfóliókezelési szolgáltatást igénybe vevő Lakossági Ügyfelek rendszeresen kapnak részletes információkat portfóliójukról



- (g) a Lakossági Ügyfelek tájékoztatást kapnak a Vállalat felelősségéről azon letétkezelő esetleges fizetőképességével kapcsolatban, ahol az ügyfél pénzügyi eszközei tárolva vannak
- (h) a Lakossági Ügyfelek tájékoztatást kapnak a Vállalat Összeférhetetlenségi irányelveiről
- (i) a Lakossági Ügyfelek tájékoztatást kapnak a Vállalat panaszkezelési eljárásairól
- (j) a Lakossági Ügyfelek tájékoztatást kapnak a megbízásaik teljesítésével kapcsolatos potenciális nehézségekről, amint a Vállalat tudomást szerez ezekről
- (k) a Lakossági Ügyfél jogosult a Befektetői Kártalanítási Alap védelmére

## Függelék

### Ügyfélkategória megváltoztatását kérelmező űrlap

Instant Trading EU Ltd
Űrlap – Ügyfélkategória megváltoztatása
<p>1. Számla adatai</p> <p>1.1. Számlatulajdonos neve:</p> <p>1.2. Számlaszám:</p> <p>1.3. Kérjük, válassza ki a kívánt kategóriát:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Lakossági Ügyfél</li><li>• Professzionális Ügyfél (*)</li><li>• Jogosult szerződő fél</li></ul> <p>1.4. Kérjük, indokolja meg kérelmét:</p>
*Figyelem: amennyiben Professzionális Ügyfél kategóriát kérvényez, akkor az űrlap második szekcióját is töltsse ki.
<p>2. Kérjük, válassza ki a megfelelő pontokat:</p> <p>a) Tranzakciókat bonyolítottam le:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• jelentős méretben a releváns piacon, az elmúlt négy negyedévben negyedévente átlagosan 10 alkalommal</li><li>• jelentéktelen méretben a releváns piacon, az elmúlt négy negyedévben negyedévente átlagosan 10 alkalommal</li></ul>



- elentős méretben a releváns piacon, az elmúlt négy negyedévben negyedévente átlagosan 5 alkalommal
  - jelentéktelen méretben a releváns piacon, az elmúlt négy negyedévben negyedévente átlagosan 20 alkalommal
- b) Pénzügyi instrumentumaim portfóliójának összege a bankbetétek és pénzügyi instrumentumok beleszámításával:
- kevesebb mint €50 000
  - €50 000 és €200 000 között van
  - €200 000 és €400 000 között van
  - €400 000 és €500 000 között van
  - öbb mint €500 000
- c) Jelenleg dolgozom vagy dolgoztam:
- a pénzügyi szektorban, kevesebb mint egy évet professzionális pozícióban, amely megkövetelte a vonatkozó tranzakciók és szolgáltatások ismeretét
  - a pénzügyi szektorban legalább egy évet professzionális pozícióban, amely megkövetelte a vonatkozó tranzakciók és szolgáltatások ismeretét
  - az ingatlanpiacon
  - az üzleti adminisztrációs szektorban
  - az építőiparban
  - az egészségügyben
  - egyéb

\*Figyelem: a Professzionális Ügyfél státuszért folyamodó ügyfeleknek az említett feltételekből legalább kettőnek kell megfelelniük.

#### Nyilatkozat:

Kijelentem, hogy elolvastam és megértettem az Ügyfélkategorizálási szabályzatot, és hogy kategóriaváltási kérelmem bizonyos következményekkel jár, többek közt a Lakossági Ügyfeleknek járó védelmek elvesztésével. A Professzionális Ügyfelek többek közt a következő védelmekről mondanak le:

- a Lakossági Ügyfelek több információt kapnak a Vállalat által kivetett jutalékokkal, díjakkal és költségekkel kapcsolatban
- a Lakossági Ügyfeleknek több információt kell nyújtaniuk a befektetési területen szerzett tudásukról és tapasztalataikról annak érdekében, hogy a Vállalat felmérhesse, hogy az adott befektetési szolgáltatás vagy termék megfelelő-e az Ügyfélnek
- a Vállalat az észszerűség határain belül mindent megtesz, hogy a Lakossági Ügyfél megbízásai a lehető legjobb eredménnyel teljesüljenek
- a Lakossági Ügyfelek a többinél hamarabb kapnak részletes információkat megbízásuk teljesítéséről

- a Lakossági Ügyfelek tájékoztatást kapnak a Vállalat felelősségéről azon letétkezelő esetleges fizetőképességével kapcsolatban, ahol az ügyfél pénzügyi eszközei tárolva vannak
- a Lakossági Ügyfelek tájékoztatást kapnak a Vállalat Összeférhetlenségi irányelveiről
- a Lakossági Ügyfelek tájékoztatást kapnak a Vállalat panaszkezelési eljárásairól
- a Lakossági Ügyfél jogosult a Befektetői Kártalanítási Alap védelmére

Teljes név:

Aláírás:

Dátum: