instaforex
Instant Forex Trading

INSTANT TRADING EU LTD

Polityka Kategoryzacji Klientów

Wersja 4

23 sierpnia 2022

1 WPROWADZENIE 2

2 KRYTERIA KATEGORYZACJI 2

3 WNIOSEK O PRZYPISANIE KLIENTA DO INNEJ KATEGORII 3

4 KLIENCI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII DOŚWIADCZONYCH 5 KLIENTÓW DETALICZNYCH 4

5 KLIENCI WNIOSKUJĄCY O ZMIANĘ KATEGORII Z KLIENTA DOŚWIADCZONEGO NA KLIENTA DETALICZNEGO 5

6 KLIENCI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII PROFESJONALNYCH 7 KLIENTÓW 5

7 INFORMACJA O POZIOMIE OCHRONY 6

ANEKS 1 7

1 WPROWADZENIE

INSTANT TRADING EU Ltd („Firma") jest zarejestrowana w Republice Cypryjskiej i posiada Świadectwo Rejestracji nr. HE 266937. Firma jest autoryzowana i regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd („CySEC"), licencja nr 266/15, i działa zgodnie z Ustawą o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych, Prowadzeniem Działalności Inwestycyjnej, Ustawą o Działaniu Regulowanych Rynków i Innych Kwestiach z tym Związanych z 2017 r., Ustawą 87(I)/2017 z późniejszymi zmianami („Ustawą"). Siedziba Firmy znajduje się pod adresem Spetson 23a, Leda Court, Blok B, Biuro B203, 4000 Mesa Geitonia, Limassol, Cypr.

W związku z wdrożeniem Ustawy, wdrożeniem Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów handlowych oraz zmianą Dyrektywy 2002/92/EC i Dyrektywy 2011/61/UE („MiFID II") oraz zgodnie z Ustawą, Firma jest zobowiązana do przypisania klientów („Klientów") do następujących kategorii:

(a) Klient Detaliczny (w tym Doświadczony Klient Detaliczny),

(b) Klient Profesjonalny; lub

(c) Uprawniony Kontrahent.

2. KRYTERIA KATEGORYZACJI

Kryteria kategoryzacji Klientów są oparte na następujących przepisach Ustawy:

A. Klient Detaliczny to Klient, który nie jest ani Klientem Profesjonalnym, ani Uprawnionym Kontrahentem

B. Instant Trading EU Sp. z o. o. może przyznać (na pisemny wniosek) Klientowi Detalicznemu, zamieszkującemu wyłącznie na terenie Polski, status Doświadczonego Klienta Detalicznego, jeśli spełnione zostaną łącznie warunki określone w ust. 4.

C. Klient Profesjonalny to Klient, który posiada wiedzę i doświadczenie niezbędne do podejmowania własnych decyzji inwestycyjnych i właściwej oceny poziomu ponoszonego ryzyka. Tacy Klienci muszą należeć do jednej z następujących kategorii:

1) Podmioty, które muszą być autoryzowane lub regulowane, aby móc prowadzić działalność na rynkach finansowych. Poniższą listę należy rozumieć jako obejmującą wszystkie upoważnione podmioty prowadzące określoną działalność: podmioty upoważnione przez państwo członkowskie na mocy dyrektywy Wspólnoty Europejskiej, podmioty upoważnione lub regulowane przez państwo członkowskie bez odniesienia do takiej dyrektywy oraz podmioty upoważnione lub regulowane przez państwo trzecie:

a) instytucje kredytowe,

b) firmy inwestycyjne,

c) inne upoważnione lub regulowane instytucje finansowe,

d) towarzystwa ubezpieczeniowe,

e) programy zbiorowego inwestowania i spółki zarządzające takimi programami,

f) fundusze emerytalne i spółki zarządzające takimi funduszami,

g) dealerzy towarów i towarowych instrumentów pochodnych,

h) rezydenci

i) inni inwestorzy instytucjonalni.

2) Duże przedsiębiorstwa (firmy) spełniające dwa z następujących wymagań:

a) całkowity bilans firmy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,

b) obrót netto firmy wynosi co najmniej 40 000 000 euro

c) kwota środków własnych firmy wynosi co najmniej 2 000 000 euro.

3) Rządy krajowe i regionalne, w tym organy publiczne zarządzające długiem publicznym na poziomie krajowym i regionalnym, banki centralne, instytucje międzynarodowe i ponadnarodowe, takie jak Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny i inne podobne organizacje międzynarodowe.

4) Inni inwestorzy instytucjonalni, którzy głównie inwestują w instrumenty handlowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub innymi transakcjami finansowymi.

D. Uprawnieni Kontrahenci: jeden z następujących podmiotów: Cypryjskie Firmy Inwestycyjne („CIF"), inne firmy inwestycyjne, instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe („UCITS") oraz spółki zarządzające UCITS, fundusze emerytalne i ich spółki zarządzające, inne instytucje finansowe upoważnione przez państwo członkowskie lub regulowane na mocy prawa Cypru lub prawa Unii Europejskiej, rządy krajowe i odpowiednie urzędy, w tym organy publiczne zajmujące się długiem publicznym na poziomie krajowym, banki centralne, Bank Centralny i organizacje ponadnarodowe.

CySEC uznaje również za Uprawnionych Kontrahentów inne przedsiębiorstwa spełniające z góry określone wymogi, w tym dotyczące progu ilościowego. W przypadku gdy Firma zawiera transakcje z takimi przedsiębiorstwami, uzyskuje wyraźne potwierdzenie od potencjalnego kontrahenta, że ten zgadza się być traktowany jako Uprawniony Kontrahent. Potwierdzenie to uzyskuje się w formie umowy ogólnej lub w odniesieniu do każdej pojedynczej transakcji. Ta kategoria otrzymuje najniższy poziom ochrony przez odpowiednie przepisy prawa.

3. WNIOSEK O PRZYPISANIE KLIENTA DO INNEJ KATEGORII

Klienci Detaliczni mogą zażądać przypisania ich do kategorii Doświadczonych Klientów Detalicznych.

Klienci Detaliczni mogą zażądać przypisania i traktowania ich jako Klientów Profesjonalnych, w takim przypadku otrzymają niższy poziom ochrony.

Klienci Profesjonalni mogą zażądać przypisania i traktowania ich jako Klientów Detalicznych, w takim przypadku otrzymają wyższy poziom ochrony.

Uprawnieni Kontrahenci mogą zażądać przypisania i traktowania ich jako Klientów Detalicznych lub Klientów Profesjonalnych, w takim przypadku otrzymają wyższy poziom ochrony.

Wniosek zawarty w Aneksie można złożyć na stronie internetowej lub wysłać na adres e-mail: compliance@instaforex.eu

Należy zauważyć, że Firma oceni określone kryteria ilościowe i jakościowe zgodnie z przepisami Ustawy, a decyzja w sprawie zmiany kategorii Klienta należy wyłącznie do Firmy. Ponadto Firma zastrzega sobie prawo do odrzucenia któregokolwiek z powyższych wniosków.

Należy również zauważyć, że Klient musi poinformować Firmę o zaszłych zmianach, umożliwiających przypisanie go do innej kategorii.

4. KLIENCI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII DOŚWIADCZONYCH KLIENTÓW DETALICZNYCH

Instant Trading EU Sp. z o. o. może przyznać (na pisemny wniosek) Klientowi Detalicznemu (zamieszkującemu wyłącznie na terenie Polski) status Doświadczonego Klienta Detalicznego, jeśli spełnione zostaną następujące warunki: a) i, ii lub iii oraz b) i, ii lub iii:

a). Klient Detaliczny w ciągu ostatnich 24 miesięcy

i. otwierał transakcje na kontraktach CFD (kontraktach różnicy kursowej), gdzie każda wartość nominalna w PLN była równa co najmniej 50 000 EUR, z częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub

ii. otwierał transakcje na kontraktach CFD (kontraktach różnicy kursowej), gdzie każda wartość nominalna w PLN była równa co najmniej 10 000 EUR, z częstotliwością co najmniej 50 transakcji na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub

iii. otwierał transakcje na kontraktach CFD (kontraktach różnicy kursowej), gdzie każda wartość nominalna w PLN była co najmniej równa 2 000 000 EUR, z częstotliwością co najmniej 40 transakcji na kwartał w ciągu czterech kwartałów.

(Równowartość kwot wyrażonych w euro określana jest według średniego kursu euro opublikowanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień złożenia wniosku przez Klienta Detalicznego).

b). Klient Detaliczny posiada odpowiednią wiedzę na temat instrumentów pochodnych, w tym kontraktów CFD (kontraktów różnicy kursowej), popartą odpowiednim dokumentem:

i. odpowiednim certyfikatem zawodowym, w szczególności: certyfikatem Doradcy Inwestycyjnego, Maklera Papierów Wartościowych, Chartered Financial Analyst (CFA), Menedżera ds. Ryzyka Finansowego, Profesjonalnego Menedżera ds. Ryzyka, ACI Dealing Certificate, Dyplomem ACI; lub

ii. odpowiednim wykształceniem w tej dziedzinie; lub

iii. co najmniej 50-godzinowym szkoleniem w zakresie instrumentów pochodnych, w tym kontraktów CFD (kontraktów różnicy kursowej), potwierdzonego uzyskaniem odpowiednich certyfikatów lub dokumentów potwierdzających posiadanie wiedzy wydanych w wyniku sprawdzenia wiedzy przez odpowiednich dostawców usług szkoleniowych w ciągu ostatnich 12 miesięcy; lub

iv. potwierdzeniem, że Klient Detaliczny wykonuje lub wykonywał czynności lub pracował na podstawie umowy o pracę lub innej umowy dającej podstawę do pełnienia obowiązków przez okres co najmniej jednego roku na stanowisku wymagającym profesjonalnej wiedzy związanej z zawieraniem transakcji na kontraktach CFD lub innych instrumentach pochodnych.

Status Doświadczonego Klienta Detalicznego może nadać tylko Instant Trading EU Ltd, określający początkową wartość depozytu zabezpieczającego na kontraktach CFD, a przyznanie tego statusu Klientowi Detalicznemu nie zwalnia Instant Trading EU Ltd z jakichkolwiek innych zobowiązań wobec Klienta Detalicznego określonych w Decyzji i obowiązującym prawie.

5. WNIOSEK O ZMIANĘ KATEGORII Z KLIENTA DOŚWIADCZONEGO NA KLIENTA DETALICZNEGO

5.1. Klient detaliczny powinien złożyć pisemny wniosek o zmianę statusu w kategorii Doświadczonego Klienta Detalicznego.

5.2. Status Doświadczonego Klienta Detalicznego przyznawany jest wyłącznie na podstawie określenia początkowej wartości depozytu zabezpieczającego na kontraktach CFD (kontraktach różnicy kursowej).

5.3. Status Doświadczonego Klienta Detalicznego przyznaje się wyłącznie Klientom Detalicznym prowadzącym zwykłą działalność handlową jako rezydenci. Przez rezydenturę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej rozumie się posiadanie rezydencji podatkowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

5.4. Instant Trading EU Sp. z o. o. może nadać status Doświadczonego Klienta Detalicznego wyłącznie wnioskodawcy, który spełnia warunki określone w ust. 4 niniejszej polityki.

5.5. Podstawą oceny spełnienia wymagań, o których mowa w ust. 4 (a) niniejszej polityki, są w szczególności dane o transakcjach na instrumentach handlowych dokonywanych na koncie w ciągu ostatnich 24 miesięcy.

5.6. Podstawą oceny spełnienia wymagań, o których mowa w ust. 4 (b) pkt. (i), są certyfikaty lub inne niewymienione renomowane certyfikaty potwierdzające posiadanie przez Klienta wiedzy niezbędnej do podejmowania właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również właściwej oceny ryzyka związanego z tymi decyzjami, umożliwiające przypisanie go do kategorii Klientów Detalicznych.

5.7. Podstawą oceny spełnienia wymagań, o których mowa w ust. 4 (b) pkt. (ii) są w szczególności dyplomy, suplementy do dyplomów lub inne dokumenty potwierdzające posiadanie odpowiedniego wykształcenia.

5.8. Podstawą oceny spełnienia wymagań, o których mowa w ust. 4 (b) pkt (.iii) są certyfikaty lub inne dokumenty potwierdzające ukończenie co najmniej 50-godzinowego szkolenia w zakresie instrumentów pochodnych, w tym kontraktów CFD (kontraktów różnicy kursowej) prowadzonych przez osoby świadczące odpowiednie usługi szkoleniowe (dostawców kontraktów CFD lub inne organy posiadające odpowiednie umiejętności i kadrę do przeprowadzania szkoleń i weryfikacji wiedzy nabytej podczas szkolenia) w ciągu ostatnich 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku.

5.9. Podstawą oceny spełnienia wymagań, o których mowa w ust. 4 (b) pkt. (iv) mogą być w szczególności CV, świadectwo pracy, umowy cywilnoprawne określające zakres obowiązków lub inne dowody potwierdzające posiadanie stażu pracy w sektorze finansowym; oraz wiedza w zakresie inwestowania w określone instrumenty handlowe oraz oświadczenie o posiadaniu wiedzy w zakresie instrumentów handlowych lub usług maklerskich świadczonych na rzecz Klienta.

Instant Trading EU Sp. z o. o. może poprosić Klienta o dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeśli wcześniej dostarczone dokumenty nie są wystarczające jako potwierdzenie jego doświadczenia.

5.10. W przypadku gdy Klient jest traderem, przedstawiciel, którego wiedza podlega ocenie, musi mieć prawo do podejmowania decyzji inwestycyjnych w imieniu tej osoby (przedsiębiorcy) zgodnie z zasadami reprezentacji podmiotu.

6. KLIENCI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII PROFESJONALNYCH KLIENTÓW

Klienci inni niż ci, o których mowa w ust. 2(B), mogą wnioskować o przypisanie ich do kategorii Profesjonalnych Klientów pod warunkiem, że spełnione są co najmniej dwa z poniższych kryteriów:

a) w ciągu ostatnich czterech kwartałów Klient dokonywał na właściwym rynku średnio 10 transakcji o dużym wolumenie na kwartał,

b) wielkość portfela inwestycyjnego Klienta, obejmującego depozyt oraz instrumenty handlowe, przekracza 500 000 EUR,

c) Klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga posiadania odpowiedniej wiedzy w zakresie dokonywania transakcji i świadczenia odpowiednich usług.

W przypadku podmiotu prawnego powyższe wymagania muszą być spełnione przez osobę upoważnioną do przeprowadzania transakcji w imieniu tego podmiotu.

Klienci, o których mowa powyżej, mogą odstąpić od korzystania ze szczegółowych zasad postępowania tylko wtedy, gdy:

a) złożą pisemne oświadczenie, że chcą być traktowani jako Klienci Profesjonalni, ogólnie lub w odniesieniu do konkretnej usługi inwestycyjnej lub transakcji, rodzaju transakcji lub produktu;

b) w takim przypadku Firma musi udzielić pisemnego ostrzeżenia, że tacy Klienci mogą być pozbawieni ochrony i prawa do uzyskania odszkodowania przysługującego inwestorom;

c) oświadczą na piśmie w odrębnym od umowy dokumencie, że są świadomi ryzyka utraty takiej ochrony.

Przed podjęciem decyzji o akceptacji wniosku Klienta, Firma powinna podjąć wszelkie uzasadnione kroki mające na celu upewnienie się, że Klient wnioskujący o przypisanie go do kategorii Klientów Profesjonalnych spełnia powyższe wymagania.

Jeśli jednak Klienci zostali już przypisani do kategorii Profesjonalnych Klientów na podstawie oceny parametrów i przeprowadzenia procedur podobnych do powyższych, nowe zasady przyjęte zgodnie z Dyrektywą nie będą miały wpływu na ich relacje z Firmą.

Klienci Profesjonalni są odpowiedzialni za informowanie Firmy o wszelkich zaszłych zmianach, mogących wpłynąć na ich aktualny status. Firma podejmie odpowiednie działania jeśli dowie się, że Klient nie spełnia już wstępnych warunków, na podstawie których został wcześniej przypisany do kategorii Profesjonalnych Klientów.

7. INFORMACJA O POZIOMIE OCHRONY

W przeciwieństwie do Klientów Profesjonalnych i Uprawnionych Kontrahentów:

(a) Klienci Detaliczni uzyskują dostęp do bardziej szczegółowych informacji na temat opłat, należności i kosztów handlu za pośrednictwem Firmy,

(b) Klienci Detaliczni uzyskują dostęp do bardziej szczegółowych informacji na temat usług i produktów Firmy,

(c) Klienci Detaliczni muszą dostarczyć dodatkowych informacji dotyczących posiadania wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, aby umożliwić Firmie ocenę odpowiedniości dla nich usługi inwestycyjnej lub produktu,

(d) Firma musi podjąć wszelkie uzasadnione kroki mające na celu upewnienie się, że zlecenie Klienta Detalicznego jest realizowane w taki sposób, aby umożliwiło to osiągnięcie jak najlepszych wyników („najlepszą realizację”),

(e) Klient Detaliczny terminowo otrzymuje bardziej szczegółowe informacje na temat zrealizowanego zlecenia,

(f) Klient Detaliczny, na rzecz którego Firma świadczy usługi zarządzania portfelem, uzyskuje dostęp do bardziej szczegółowych i częściej aktualizowanych informacji,

(g) Firma udzieli Klientowi Detalicznemu informacji dotyczących wypłacalności powiernika, przechowującego instrumenty handlowe Klientów,

(h) Klient Detaliczny zostanie poinformowany o Polityce Przeciwdziałania Konfliktom Interesów,

(i) Klient Detaliczny zostanie poinformowany o procedurach rozpatrywania reklamacji,

(j) Klient Detaliczny zostanie poinformowany o wszelkich trudnościach związanych z prawidłową realizacją jego zlecenia (zleceń), gdy tylko Firma je wykryje,

(k) Klient Detaliczny może otrzymać odszkodowanie od Funduszu Kompensacyjnego dla Inwestorów.

DODATEK 1

Wniosek o Przypisanie Klienta do Innej Kategorii

Instant Trading EU Ltd
Wniosek o Przypisanie Klienta do Innej Kategorii
1. Dane Konta 1.1. Imię i nazwisko posiadacza konta: 1.2. Numer Konta: 1.3. Wybierz żądaną kategorię • Klient Detaliczny • Klient Profesjonalny (*) • Uprawniony Kontrahent 1.4. Podaj powód złożenia wniosku:
*Uwaga: jeśli wnioskujesz o nadanie Ci statusu „Profesjonalnego Klienta”, musisz również wypełnić Sekcję 2 tego formularza.
2. Wybierz jedną z poniższych opcji: a) W ciągu ostatnich czterech kwartałów dokonywałem/dokonywałam na właściwym rynku: • średnio 10 transakcji o dużym wolumenie na kwartał; • średnio 10 transakcji o małym wolumenie na kwartał; • średnio 5 transakcji o dużym wolumenie na kwartał; oraz • średnio 20 transakcji o małym wolumenie na kwartał.

b) wielkość mojego portfela inwestycyjnego, obejmującego depozyt oraz instrumenty handlowe wynosi:

- mniej niż 50 000 EUR;
- 50 000 - 200 000 EUR;
- 200 000 - 400 000 EUR;
- 400 000 – 500 000 EUR;
- przekracza 500 000 EUR.

c) pracuję lub pracowałem/pracowałam:

- w sektorze finansowym przez okres krótszy niż jeden rok na stanowisku, które wymaga posiadania odpowiedniej wiedzy w zakresie dokonywania transakcji i świadczenia odpowiednich usług;
- w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga posiadania odpowiedniej wiedzy w zakresie dokonywania transakcji i świadczenia odpowiednich usług;
- w sektorze nieruchomości;
- w sektorze administracji biznesowej;
- w sektorze budowlanym;
- w sektorze medycznym;
- inne.

*Uwaga: Klienci, wnioskujący o nadanie im statusu Kliena Profesjonalnego, muszą spełnić co najmniej dwa z wyżej wymienionych kryteriów.

Oświadczenie:

Niniejszym potwierdzam, że przeczytałem/przeczytałam i zrozumiałem/zrozumiałam Politykę Kategoryzacji Klientów i zdaję sobie sprawę z tego, że przypisanie Klienta do innej kategorii niesie ze sobą pewne konsekwencje, w tym zmniejszenie stopnia ochrony zapewnianej przez Firmę w przypadku przeniesienia go z kategorii Klientów Detalicznych do kategorii Klientów Profesjonalnych. W przeciwieństwie do Klientów Profesjonalnych:

- Klienci Detaliczni uzyskują dostęp do bardziej szczegółowych informacji na temat opłat, należności i kosztów handlu za pośrednictwem Firmy;
- Klienci Detaliczni muszą dostarczyć dodatkowych informacji na temat posiadania wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, aby umożliwić Firmie ocenę odpowiedniości dla nich usługi inwestycyjnej lub produktu;
- Firma musi podjąć wszelkie uzasadnione kroki mające na celu upewnienie się, że zlecenie Klienta Detalicznego jest realizowane w taki sposób, aby umożliwiło to osiągnięcie jak najlepszych wyników;
- Klient Detaliczny terminowo otrzymuje bardziej szczegółowe informacje na temat zrealizowanego zlecenia;

- Firma udzieli Klientowi Detalicznemu informacji dotyczących wypłacalności powiernika, przechowującego instrumenty handlowe Klientów;
- Klient Detaliczny zostanie poinformowany o Polityce Przeciwdziałania Konfliktom Interesów;
- Klient Detaliczny zostanie poinformowany o procedurach rozpatrywania reklamacji; oraz
- Klient Detaliczny może otrzymać odszkodowanie od Funduszu Kompensacyjnego dla Inwestorów.

Imię i nazwisko:

Podpis:

Data: