



POLITICA DE CLASIFICARE A CLIENTULUI

Prezentul text în limba română are caracter informativ și nu are caracter obligatoriu din punct de vedere juridic.
Documentul cu caracter obligatoriu din punct de vedere juridic este cel în limba engleză.

Cuprins

1. INTRODUCERE	3
2. CRITERIUL DE CLASIFICARE	3
3. CERERE DE SCHIMBARE A CLASIFICĂRII	4
4. INFORMAȚII PRIVIND NIVELUL DE PROTECȚIE	6
ANEXA 1	8

1. INTRODUCERE

INSTANT TRADING EU Ltd („Compania”) este încorporată în Republica Cipru cu Certificatul de constituire HE 266937. Compania este autorizată și reglementată de Comisia de valori mobiliare și schimb din Cipru („CySEC”), cu licența nr. 266/15 și funcționează în conformitate cu Furnizarea de servicii de investiții, exercitarea activităților de investiții, operarea piețelor reglementate și alte chestiuni conexe Legea din 2017, Legea 87 (I) / 2017, cu modificările ulterioare („Lege”). Biroul Companiei se află la Spetson 23A, Leda Court, bloc B, Office B203, 4000 Mesa Geitonia, Limassol, Cipru.

După punerea în aplicare a Legii, punerea în aplicare a Directivei 2014/65 / UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92 / CE și a Directivei 2011/61 / UE („MiFID II”) și în conformitate cu prevederile Legii, Compania este obligată să clasifice clienții („Clienții”) drept (a) Retail; (b) Profesional; sau (c) Contrapartide eligibile.

2. CRITERIUL DE CLASIFICARE

Criteriile prevăzute pentru clasificarea Clienților pe baza prevederilor legale sunt următoarele:

A. Client Retail: este un Client care nu este nici profesional și nici contraparte eligibilă.

B. Client profesional: este un Client care deține experiență, cunoștințe și expertiză pentru a lua propriile decizii de investiții și a evalua în mod corespunzător riscurile pe care le suportă. Acești clienți trebuie să se încadreze în una dintre următoarele categorii:

1. Entități care trebuie să fie autorizate sau reglementate să funcționeze pe piețele financiare. Lista de mai jos trebuie înțeleasă ca incluzând toate entitățile autorizate care desfășoară activități caracteristice ale entităților menționate: entități autorizate de un stat membru în temeiul unei directive comunitare europene, entități autorizate sau reglementate de un stat membru fără referire la această directivă și entități autorizate sau reglementate de o țară terță:
 - a) instituții de credit,
 - b) firme de investiții,
 - c) alte instituții financiare autorizate sau reglementate;
 - d) firme de asigurări,
 - e) scheme de investiții colective și societăți de administrare ale acestor scheme,
 - f) fonduri de pensii și societăți de administrare a acestor fonduri,
 - g) dealeri de mărfuri și instrumente derivate de mărfuri,
 - h) localnici și
 - i) alți investitori instituționali.
2. Întreprinderile mari care îndeplinesc două dintre următoarele cerințe de dimensiune, pe bază de companie:
 - a) bilanț total de cel puțin 20.000.000 €,

- b) cifra de afaceri netă de cel puțin 40.000.000 EUR și
 - c) fonduri proprii cel puțin 2.000.000 €.
3. Guvernele naționale și regionale, inclusiv organismele publice care gestionează datoria publică la nivel național și regional, băncile centrale, instituțiile internaționale și supranaționale precum Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional, Banca Centrală Europeană, Banca Europeană de Investiții și alte organizații internaționale similare .
4. Alți investitori instituționali a căror activitate principală este să investească în instrumente financiare, inclusiv entități dedicate securitizării activelor sau altor tranzacții de finanțare.
- C. Contrapartide eligibile:** sunt oricare dintre următoarele entități: firme de investiții cipriote („CIF”), alte firme de investiții, instituții de credit, companii de asigurări, întreprinderi pentru investiții colective în titluri transferabile („OPCVM”) și societăți de gestionare a OPCVM-urilor, fonduri de pensii și societățile de administrare, alte instituții financiare autorizate de un stat membru sau reglementate în conformitate cu legile Ciprului sau în conformitate cu legislația Uniunii Europene, guvernele naționale și birourile corespunzătoare ale acestora, inclusiv organismele publice care se ocupă de datoria publică la nivel național, băncile centrale, Banca Centrală și organizații supranaționale. CySEC recunoaște, de asemenea, drept contrapartide eligibile, alte întreprinderi care îndeplinesc cerințe proporționale stabilite în prealabil, inclusiv praguri cantitative. În cazul în care Compania încheie tranzacții cu astfel de întreprinderi, va obține o confirmare expresă de la contrapartida potențială că este de acord să fie tratată ca o contrapartidă eligibilă. Această confirmare este obținută fie sub forma unui acord general, fie pentru fiecare tranzacție individuală. Această categorie primește cea mai mică protecție de la legea relevantă.

3. CERERE DE SCHIMBARE A CLASIFICĂRII

Clienții retail pot solicita să fie clasificați și tratați ca și **clienți profesionali**, caz în care li se va acorda un nivel mai mic de protecție.

Clienții profesionali pot solicita să fie clasificați și tratați ca și **clienți retail**, caz în care li se va acorda un nivel mai ridicat de protecție.

Contrapărțile eligibile pot solicita să fie clasificate și tratate ca și clienți retail sau profesionali, caz în care li se va acorda un nivel mai ridicat de protecție.

Cererile ca în Apendix I pot fi trimise la e-mail compliance@instaforex.eu

Se observă că criteriile cantitative și calitative specificate în conformitate cu prevederile Legii vor fi evaluate de către Companie, iar schimbarea categorizării va depinde de discreția absolută. Mai mult, Compania își rezervă dreptul de a refuza oricare dintre solicitările de mai sus pentru o clasificare diferită.

De asemenea, se menționează că Clientul poartă responsabilitatea notificării Companiei în cazul în care criteriile Clientului modifică ceea ce permite o clasificare diferită.

CLIEŢI CARE SOLICITĂ SĂ FIE TRATAŢI CA PROFESIONALI

Clientii, alţii decât cei menţionate în secţiunea 2 (B), pot solicita să fie trataţi ca profesionali, cu condiţia ca cel puţin două dintre următoarele criterii să fie îndeplinite:

- a) Clientul a efectuat tranzacţii, în mărime semnificativă, pe piaţa relevantă, cu o frecvenţă medie de 10 pe trimestru în ultimele patru trimestre,
- b) dimensiunea portofoliului de instrumente financiare al Clientului, definit ca incluzând depozite în numerar şi instrumente financiare depăşeşte 500.000 EUR,
- c) Clientul lucrează sau a lucrat în sectorul financiar timp de cel puţin un an într-o poziţie profesională, ceea ce necesită cunoaşterea tranzacţiilor sau serviciilor prevăzute.

În cazul unei persoane juridice, cele de mai sus trebuie să fie satisfăcute de persoana autorizată să efectueze tranzacţii în numele entităţii.

Clientii definiţi mai sus pot renunţa la beneficiul regulilor de conduită detaliate numai în cazul în care se respectă următoarea procedură:

- a) trebuie să precizeze în scris Companiei că doresc să fie trataţi ca clienţi profesionali, în general, fie în ceea ce priveşte un anumit serviciu de investiţii sau tranzacţii, fie tip de tranzacţie sau produs;
- b) Compania trebuie să le ofere un avertisment în scris clar cu privire la protecţiile şi drepturile de compensare ale investitorilor pe care le pot pierde;
- c) trebuie să declare în scris, într-un document separat de contract, că sunt conştienţi de consecinţele pierderii unor astfel de protecţii.

Înainte de a decide să accepte orice cerere de renunţare, Compania trebuie să ia toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că Clientul care solicită să fie tratat ca un Client Profesional îndeplineşte cerinţele relevante menţionate mai sus.

Cu toate acestea, dacă clienţii au fost deja clasificaţi ca profesionali în parametri şi proceduri similare celor de mai sus, nu se intenţionează ca relaţiile lor cu Compania să fie afectate de orice norme noi adoptate în temeiul directivei.

Clientii profesionali sunt responsabili de informarea Companiei cu privire la orice modificare, care ar putea afecta clasificarea actuală. În cazul în care Compania va conştientiza că Clientul nu mai îndeplineşte condiţiile iniţiale, el va face el eligibil pentru un tratament profesional, va lua măsurile adecvate.

4. INFORMAŢII PRIVIND NIVELUL DE PROTECŢIE

Protecţia suplimentară acordată unui Client retail în comparaţie cu un Client profesional sau o contraparte eligibilă include fără limitare următoarele:

- (a) Clienţilor Retail le sunt furnizate mai multe informaţii cu privire la taxele şi cheltuielile Companiei,

- (b) Clienților Retail au la dispoziție mai multe informații și dezvăluiri cu privire la serviciile și produsele Companiei,
- (c) Clienților Retail sunt rugați să furnizeze mai multe informații cu privire la cunoștințele și experiența lor în domeniul investițiilor, astfel încât să permită Companiei să evalueze dacă serviciul sau produsul de investiții prevăzut este potrivit pentru Client,
- (d) Compania trebuie să ia toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că o comandă a unui Client Retail este executată ca atare pentru a obține cele mai bune rezultate posibile („cea mai bună execuție”),
- (e) Un Client Retail va primi informații cu privire la comanda executată în timp util și cu mai multe detalii cu privire la conținut,
- (f) Un Client Retail căruia i se oferă serviciul de administrare a portofoliului va primi informații mai detaliate și frecvente,
- (g) Un Client Retail va fi informat cu privire la responsabilitatea Companiei în legătură cu posibila solvabilitate a deținătorului în care sunt deținute instrumentele financiare ale Clienților,
- (h) Un Client Retail va fi informat cu privire la politica de conflict de interese a Companiei,
- (i) Un Client Retail va fi informat cu privire la procedurile de gestionare a reclamațiilor ale Companiei,
- (j) Un Client Retail va fi informat cu privire la orice dificultăți materiale relevante pentru efectuarea corectă a comenzilor sale imediat ce Compania va lua cunoștință de dificultate,
- (k) Un Client Retail este eligibil pentru o eventuală acoperire din fondul de compensare al investitorului.

ANEXA 1

Formular de solicitare de către Client pentru schimbarea clasificării

Instant Trading EU Ltd**Formular de Solicitare – Modificarea Clasificării Clientului**

1. Detaliile Contului

Numele deținătorului de cont: _____

Numărul contului: _____

Vă rugăm să selectați clasificarea dorită

☐ Client Retail☐ Client Profesional (*)☐ Parte Eligibilă

Vă rugăm să specificați motivul pentru această solicitare:

***Notă:** Dacă solicitarea dorită de dumneavoastră este “Profesional”, atunci trebuie să completați, de asemenea, și Secțiunea 2.

2. Vă rugăm să alegeți din următoarele de mai jos:

a. Am efectuat tranzacții:

☐ de **mărime semnificativă**, pe o piață relevantă la o frecvență medie de 10 tranzacții la 3 luni în ultimul an.

b. dimensiunea portofoliului meu de instrumente financiare, definit ca incluzând depuneri în numerar, dar și instrumente financiare:

☐ depășește €500,000

c. Lucrez sau am lucrat:

☐ în sectorul financiar **mai puțin de** un an într-o poziție profesională ce impunea deținerea unor cunoștințe de tranzacționare și servicii de prognoză

☐ în sectorul financiar **cel puțin** un an într-o poziție profesională ce impunea deținerea unor cunoștințe de tranzacționare și servicii de prognoză

***Notă:** Dacă un Client își dorește să fie tratat ca un Client Profesional, cel puțin două din criteriile menționate mai sus trebuie satisfăcute. Vă rugăm să prezentați dovada.

Declarație:

Confirm că am citit și am înțeles Politica de Clasificare a Clientului și înțeleg că cererea mea de schimbare a clasificării clientului poate implica pierderea acoperirii oferite în cazul schimbării de la Client Retail la Client Profesional.

Unele acoperiri care pot fi pierdute de un Client Profesional includ cel puțin următoarele:

- Clienții Retail primesc mai multe informații în ceea ce privește taxele, impozitele și cheltuielile Companiei;
- Clienții Retail furnizează mai multe informații referitoare la cunoștințele și experiența lor în domeniul Investițiilor, permițând Companiei să evalueze serviciul de investiții sau dacă produsul prognozat este potrivit pentru Client;
- Compania trebuie să asigure toți pașii rezonabili pentru a asigura că o comandă a unui Client Retail este executată astfel încât să obțină cele mai bune rezultate posibile;
- Un Client Retail va primi informații referitoare la comanda sa executată în timp util și cu mai multe detalii privind conținutul;
- Un Client Retail va fi informat despre răspunderea Companiei în ceea ce privește o posibilă insolvență a deținătorului, unde instrumentele financiare ale Clienților sunt păstrate.
- Un Client Retail va fi informat referitor la Politica de Conflict de Interese ale Companiei;
- Un Client Retail va fi informat referitor la procedurile Companiei de gestionare a reclamațiilor; și
- Un Client Retail este eligibil pentru o posibilă acoperire din Fondul de Compensare ale Investitorului.

Nume complet: _____

Semnătură: _____

Data: _____

Dată: