

INSTANT TRADING EU LTD

Ügyfél Kategorizálási Szabályzat

5. verzió
07.07.2025

1. BEVEZETÉS	3
2. KATEGORIZÁLÁSI KRITÉRIUMOK	3
3. KÉRELEM A KATEGÓRIA MEGVÁLTOZTATÁSÁRA	4
4. TAPASZTALT LAKOSSÁGI ÜGYFÉL BESOROLÁSÁT KÉRŐ ÜGYFELEK	4
5. LAKOSSÁGI ÜGYFÉL TAPASZTALT LAKOSSÁGI ÜGYFÉLLÉ NYILVÁNÍTÁSÁT KÉRI	5
6. SZAKMAI ÜGYFÉLKÉNT TÖRTÉNŐ BESOROLÁST KÉRŐ ÜGYFELEK	6
7. TÁJÉKOZTATÁS A VÉDELEM SZINTJÉRŐL	7
1. MELLÉKLET	8

1. BEVEZETÉS

Az INSTANT TRADING EU Ltd (a továbbiakban: „Társaság”) Ciprusi Köztársaságban bejegyzett vállalat, Cégjegyzékszám: HE 266937. A Társaságot a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet (CySEC) engedélyezte és szabályozza, engedélyszáma: 266/15, és tevékenységét a 2017. évi 87(I)/2017. sz. törvény – a Befektetési Szolgáltatások Nyújtásáról, Befektetési Tevékenységek Végzéséről, Szabályozott Piacok Működtetéséről és Egyéb Kapcsolódó Ügyekről szóló törvény – és annak időközben módosított változatai alapján végzi (a továbbiakban: „Törvény”).

A Társaság székhelye: Spetson 23A, Leda Court, B épület, B203 irodája, 4000 Mesa Geitonia, Limassol, Ciprus.

A Törvény végrehajtását követően – amely a 2014/65/EU irányelvet (az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i irányelve a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK és a 2011/61/EU irányelv módosításáról, azaz „MiFID II”) hajtja végre – a Törvény rendelkezéseinek megfelelően a Társaság köteles Ügyfeleit („Ügyfelek”) az alábbi kategóriák egyikébe sorolni:

- a) Lakossági ügyfél (ideértve a Tapasztalt lakossági ügyfél státuszt);
- b) Szakmai ügyfél; vagy
- c) Elfogadható partner.

2. KATEGORIZÁLÁSI KRITÉRIUMOK

Az Ügyfelek kategorizálására vonatkozó kritériumokat a Törvény vonatkozó rendelkezései határozzák meg az alábbiak szerint:

A. Lakossági ügyfél olyan ügyfél, aki sem nem szakmai ügyfél, sem nem elfogadható partner.

B. Az Instant Trading EU Ltd. írásos kérelem alapján Tapasztalt lakossági ügyfél státuszt adhat csak a lengyelországi lakóhellyel rendelkező lakossági ügyfeleknek, ha a 4. pontban leírt feltételek maradéktalanul teljesülnek.

C. Szakmai ügyfél az az ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel, valamint képes megfelelően felmérni az azzal járó kockázatokat. Az ilyen ügyfeleknek az alábbi kategóriák valamelyikébe kell tartozniuk:

1) Olyan szervezetek, amelyeknek működéséhez pénzügyi piaci engedély vagy szabályozás szükséges. A következő felsorolást úgy kell értelmezni, hogy az tartalmazza az összes engedélyezett szervezetet, amelyek az alábbiakban felsorolt tevékenységeket végzik, ideértve azokat is, amelyeket:

- tagállam egy európai közösségi irányelv alapján engedélyezett,
- tagállam engedélyezett vagy szabályozott anélkül, hogy az irányelvre hivatkozna,
- harmadik ország engedélyezett vagy szabályozott.

- a) hitelintézetek,
- b) befektetési vállalkozások,
- c) egyéb engedélyezett vagy szabályozott pénzügyi intézmények,
- d) biztosítótársaságok,
- e) kollektív befektetési formák és azok kezelő társaságai,
- f) nyugdíjalapok és azok kezelő társaságai,
- g) árupiaci és származtatott ügyletek kereskedői,
- h) helyi szereplők (locals),
- i) egyéb intézményi befektetők.

2) Nagyvállalatok, amelyek vállalati szinten megfelelnek az alábbi három méretmutató közül legalább kettőnek:

- a) mérlegfőösszeg legalább 20 000 000 EUR,
- b) nettó árbevétel legalább 40 000 000 EUR,
- c) saját tőke legalább 2 000 000 EUR.

3) Nemzeti és regionális kormányzatok, ideértve az államadósságot kezelő közintézményeket, jegybankokat, valamint nemzetközi és szupranacionális intézményeket, mint például a Világbank, Nemzetközi Valutaalap (IMF), Európai Központi Bank (EKB), Európai Beruházási Bank (EIB) és más hasonló szervezetek.

4) Egyéb intézményi befektetők, amelyek fő tevékenysége a pénzügyi eszközökbe történő befektetés, ideértve az eszközök értékpapírosítására vagy egyéb finanszírozási tranzakciókra szakosodott szervezeteket is.

D. Elfogadható partnerek az alábbi szervezetek lehetnek: Ciprusi Befektetési Társaságok (CIF-ek), egyéb befektetési vállalkozások, hitelintézetek, biztosítótársaságok, átruházható értékpapírokba fektető kollektív befektetési formák (UCITS) és ezek kezelő társaságai, nyugdíjalapok és kezelőik, egyéb pénzügyi intézmények, amelyeket tagállam engedélyezett vagy a ciprusi, illetve uniós jog szabályoz, nemzeti kormányok és azok hivatalai, beleértve az államadósságot kezelő köztisztviselőket, jegybankok, szupranacionális szervezetek.

A CySEC elfogadható partnerként ismeri el azokat a vállalkozásokat is, amelyek előre meghatározott arányos követelményeknek, például kvantitatív küszöbértékeknek megfelelnek. Amennyiben a Társaság ilyen vállalkozásokkal köt tranzakciót, kifejezett megerősítést kér az érintett féltől, hogy elfogadja az elfogadható partnerként való besorolását. Ez a megerősítés történhet általános megállapodás formájában, vagy egyedi tranzakciókra vonatkozóan. Ez a kategória élvezi a legalacsonyabb szintű jogi védelmet.

3. KÉRELEM A KATEGÓRIA MEGVÁLTOZTATÁSÁRA

A lakossági ügyfelek kérelmezhetik, hogy tapasztalt lakossági ügyfélként kerüljenek

besorolásra.

A lakossági ügyfelek kérhetik továbbá, hogy szakmai ügyfélként legyenek besorolva és kezelve, amely esetben alacsonyabb szintű védelemben részesülnek.

A szakmai ügyfelek kérhetik, hogy lakossági ügyfélként legyenek besorolva és kezelve, amely esetben magasabb szintű védelemben részesülnek.

Az elfogadható partnerek kérelmezhetik, hogy lakossági vagy szakmai ügyfélként kerüljenek besorolásra és kezelésre, amely esetben magasabb szintű védelemben részesülnek.

Az újrakategorizálásra vonatkozó kérelmek, melyek az 1. mellékletben találhatók, elérhetők az Ügyfél Kabinet részben a weboldalon, vagy a kérelem elküldhető e-mailben is a következő címre: compliance@instaforex.eu

Felhívjuk a figyelmet, hogy a Társaság a Törvény rendelkezéseinek megfelelően meghatározott mennyiségi és minőségi kritériumokat fog értékelni, és a kategória módosítása a Társaság kizárólagos mérlegelésétől függ. A Társaság fenntartja a jogot, hogy bármely fenti újrakategorizálási kérelmet elutasítson.

Továbbá megjegyzendő, hogy az Ügyfél felelőssége, hogy értesítse a Társaságot, amennyiben az ügyfél besorolását meghatározó körülményei megváltoznak, és az más kategóriába való besorolást indokolhat.

4. TAPASZTALT LAKOSSÁGI ÜGYFÉLLÉ NYILVÁNÍTÁST KÉRŐ ÜGYFELEK

Az Instant Trading EU Ltd. írásbeli kérelem alapján megadhatja a tapasztalt lakossági ügyfél státuszt egy lakossági ügyfélnek, amely kizárólag Lengyelország lakosaira vonatkozik, amennyiben az alábbi feltételek együttesen teljesülnek: a) i, ii vagy iii és b) i, ii, iii vagy iv.

a) A lakossági ügyfél az elmúlt 24 hónap során az alábbiak egyikét teljesítette:

i. CFD-ügyletek (különbözeti szerződések) nyitása, legalább 50 000 EUR-nak megfelelő PLN névértékkel, legalább negyedévenként 10 nyitott ügylet gyakorisággal, négy egymást követő negyedév során; vagy

ii. CFD-ügyletek nyitása, legalább 10 000 EUR-nak megfelelő PLN névértékkel, legalább negyedévenként 50 nyitott ügylet gyakorisággal, négy egymást követő negyedév során; vagy

iii. CFD-ügyletek nyitása, összesen legalább 2 000 000 EUR-nak megfelelő PLN névértékkel, negyedévenként legalább 40 nyitott ügylet gyakorisággal, négy egymást követő negyedév során.

(Az euróban kifejezett összegek megfelelő PLN-értékét a Lengyel Nemzeti Bank által közzétett, a kérelem benyújtását megelőző napon érvényes átlagos euróárfolyam alapján kell

meghatározni.)

b) A lakossági ügyfél megfelelő ismeretekkel rendelkezik a származtatott ügyletek – beleértve a CFD-k – területén, melyet az alábbiak valamelyikével igazol:

i. megfelelő szakmai képesítések, különösen: Investment Advisor (Befektetési Tanácsadó), Securities Broker (Értékpapír-kereskedő), Chartered Financial Analyst (CFA), Financial Risk Manager (FRM), Professional Risk Manager (PRM), ACI Dealing Certificate, ACI Diploma; vagy

ii. megfelelő végzettség a pénzügyi szakterületen; vagy

iii. legalább 50 óra származtatott ügyletekkel kapcsolatos képzés, beleértve a CFD-ket, megfelelő tanúsítvánnyal vagy igazolással alátámasztva, amelyet az elmúlt 12 hónap során, az illetékes képzőintézmény tudásellenőrzés alapján adott ki; vagy

iv. igazolás arról, hogy az ügyfél legalább egy éven keresztül olyan munkakört látott el, vagy olyan munkaviszonyban vagy szerződéses kapcsolatban dolgozott, amely szakmai ismereteket igényel CFD vagy más származtatott ügylet megkötéséhez.

A tapasztalt lakossági ügyfél státusz kizárólag arra vonatkozik, hogy az Instant Trading EU Ltd. a CFD-k esetében meghatározhassa a kezdő fedezeti értéket, és e státusz megadása nem mentesíti az Instant Trading EU Ltd-t semmilyen más kötelezettség alól, amely az ügyfélre vonatkozó határozatokban és alkalmazandó jogszabályokban előírt.

5. KÉRELEM A TAPASZTALT LAKOSSÁGI ÜGYFÉL STÁTUSZ MEGSZERZÉSÉRE

5.1. A lakossági ügyfélnek írásbeli kérelmet kell benyújtania a tapasztalt lakossági ügyfél státusz elnyerése érdekében.

5.2. A tapasztalt lakossági ügyfél státusz kizárólag a CFD-k (különbözeti szerződések) kezdő fedezeti összegének meghatározására vonatkozik.

5.3. A tapasztalt lakossági ügyfél státusz kizárólag olyan lakossági ügyfeleknek adható meg, akik szokásos üzletmenetük szerint bejegyzett vagy működési helyük szerint Lengyelországban rendelkeznek adóügyi illetőséggel (azaz lengyel adórezidensek).

5.4. Az Instant Trading EU Ltd. csak azoknak a kérelmezőknek adhatja meg a tapasztalt lakossági ügyfél státuszt, akik megfelelnek a jelen szabályzat 4. pontjában meghatározott feltételeknek.

5.5. A 4. pont a) alpontjában meghatározott feltétel teljesítésének igazolására szolgáló dokumentumok különösen a pénzügyi eszközökkel végrehajtott műveleteket tartalmazó számlakivonatok az elmúlt 24 hónapból.

5.6. A 4. pont b) (i) alpontjában meghatározott feltétel igazolásának alapja a tanúsítványok,

illetve más elismert szakmai képesítések, amelyek alátámasztják, hogy a lakossági ügyfél képes megfelelő befektetési döntéseket hozni, és képes a döntésekkel járó kockázatok helyes felmérésére.

5.7. A 4. pont b) (ii) alpontjában meghatározott feltétel igazolásának alapját képezik különösen a diplomák, oklevélmelléletek vagy más dokumentumok, amelyek megfelelő pénzügyi képzettséget igazolnak.

5.8. A 4. pont b) (iii) alpontjában meghatározott feltétel igazolására szolgálnak azok a tanúsítványok vagy igazolások, amelyek a tudás ellenőrzésén alapuló képzések elvégzését igazolják, különösen legalább 50 óra derivatív – ideértve CFD – képzést, amelyet képzési jogosultsággal rendelkező szervezetek (CFD szolgáltatók vagy más megfelelő szakértelemmel és személyi feltételekkel rendelkező szervezetek) adtak ki, a kérelem benyújtását megelőző 12 hónapon belül.

5.9. A 4. pont b) (iv) alpontjában meghatározott feltétel igazolására szolgálhat különösen az ügyfél önéletrajza, munkáltatói igazolás, polgári jogi szerződések, amelyek meghatározzák a feladatkört, vagy más dokumentumok, amelyek igazolják az illető szakmai múltját a pénzügyi szektorban, valamint a pénzügyi eszközökbe való befektetésekkel kapcsolatos ismereteit, illetve nyilatkozat az ügyfél pénzügyi eszközökkel és brókerszolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteiről.

Az Instant Trading EU Ltd. kérheti az ügyféltől további dokumentumok benyújtását, amennyiben a megküldött iratok nem elegendőek a tapasztalat igazolására.

5.10. Amennyiben az ügyfél vállalkozás (jogi személy vagy egyéb szervezet), úgy a vizsgálat tárgyát képező képviselőnek jogosultnak kell lennie befektetési döntések meghozatalára a vállalkozás képviseleti szabályainak megfelelően.

6. SZAKMAI ÜGYFÉLKÉNT TÖRTÉNŐ BESOROLÁST KÉRŐ ÜGYFELEK

Azok az ügyfelek, akik nem tartoznak a 2(B) pontban felsorolt kategóriákba, kérelmezhetik, hogy szakmai ügyfélként kezeljék őket, amennyiben az alábbi három feltételből legalább kettő teljesül:

- a) Az ügyfél az elmúlt négy negyedév során átlagosan negyedévente legalább 10, jelentős összegű ügyletet hajtott végre a megfelelő piacon;
- b) Az ügyfél pénzügyi eszközökből és készpénzes betétekből álló portfóliójának mérete meghaladja az 500 000 EUR-t;
- c) Az ügyfél legalább egy éven keresztül a pénzügyi szektorban dolgozott olyan szakmai pozícióban, amely a kért ügyletekkel vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteket igényel.

Jogi személyek esetében a fenti feltételeknek annak a képviselőnek kell megfelelnie, aki jogosult a szervezet nevében ügyletet kötni.

Az ilyen ügyfelek csak akkor mondhatnak le a részletes magatartási szabályokból fakadó

védelemről, ha az alábbi eljárást követik:

- a) Írásban nyilatkozniuk kell a Társaság felé, hogy szakmai ügyfélként kívánnak eljárni, akár általánosan, akár valamely konkrét befektetési szolgáltatás, ügylet, ügylettípus vagy terméktípus vonatkozásában;
- b) A Társaságnak egyértelmű írásbeli figyelmeztetést kell adnia számukra arról, hogy milyen védelmi és befektető-kártérítési jogosultságokról mondanak le;
- c) Az ügyfélnek egy külön dokumentumban írásban nyilatkoznia kell, hogy tisztában van a védelem elvesztésének következményeivel.

A Társaság az ügyfél szakmai ügyfélként történő besorolására irányuló kérelem elfogadása előtt minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy megbizonyosodjon arról: az ügyfél teljesíti a fenti követelményeket.

Ugyanakkor, ha egy ügyfél már korábban szakmai ügyfélként került besorolásra hasonló paraméterek és eljárások alapján, az irányelv alapján elfogadott új szabályok nem érintik a Társasággal fennálló kapcsolatát.

A szakmai ügyfelek kötelesek értesíteni a Társaságot, ha olyan változás történik, amely hatással lehet jelenlegi besorolásukra. Amennyiben a Társaság tudomására jut, hogy az ügyfél már nem felel meg a korábbi szakmai besorolásának feltételeinek, megfelelő intézkedéseket fog hozni.

7. TÁJÉKOZTATÁS A VÉDELEM SZINTJÉRŐL

A lakossági ügyfelek a szakmai ügyfelekhez vagy elfogadható partnerekhez képest további védelmet élveznek, többek között – de nem kizárólag – az alábbiakban felsorolt területeken:

- (a) A lakossági ügyfelek részletesebb tájékoztatást kapnak a Társaság díjairól, költségeiről és egyéb terheiről;
- (b) A lakossági ügyfelek részletesebb információkat és nyilatkozatokat kapnak a Társaság által kínált szolgáltatásokról és termékekről;
- (c) A lakossági ügyfeleknek részletesebb adatokat kell szolgáltatniuk befektetési ismereteikről és tapasztalataikról, annak érdekében, hogy a Társaság értékelt tudja, az adott befektetési szolgáltatás vagy termék megfelelő-e számukra;
- (d) A Társaság köteles minden ésszerű intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a lakossági ügyfél megbízását a lehető legkedvezőbb módon hajtsa végre („legjobb végrehajtás”);
- (e) A lakossági ügyfél részletesebb és időszerűbb tájékoztatást kap a végrehajtott megbízásokról;
- (f) Amennyiben a lakossági ügyfél portfóliókezelési szolgáltatást vesz igénybe, úgy gyakrabban és részletesebben tájékoztatják őt;
- (g) A lakossági ügyfelet tájékoztatják a Társaság felelősségéről a letétkezelő fizetőképességével kapcsolatosan, amennyiben a pénzügyi eszközök letétkezelőnél kerülnek elhelyezésre;
- (h) A lakossági ügyfél részletes tájékoztatást kap a Társaság összeférhetetlenségi

politikájáról;

- (i) A lakossági ügyfél részletes tájékoztatást kap a Társaság panaszkezelési eljárásairól;
- (j) A lakossági ügyfelet haladéktalanul tájékoztatni kell, amint a Társaság tudomást szerez a megbízás teljesítését akadályozó lényeges nehézségekről;
- (k) A lakossági ügyfél jogosult lehet befektető-védelmi kompenzációs alaptól történő kártalanításra;
- (l) A lakossági ügyfél negatív egyenleg elleni védelemben részesül.

MELLÉKLET 1

Kérelem az Ügyfél Kategóriájának Módosítására

Instant Trading EU Ltd
Kérelmi űrlap – Ügyfél kategorizálás módosítása
1. <u>Számlaadatok</u> 1.1. A számlatulajdonos neve: 1.2. Számlaszám: 1.3. Kérem, jelölje meg a kívánt kategóriát • Lakossági ügyfél • Szakmai ügyfél (*) • Elfogadható partner 1.4. Kérjük, adja meg a kérelem indokát:
*Megjegyzés: Amennyiben a választott kategória a „Szakmai ügyfél”, úgy kérjük, töltsse ki a 2. szakaszt is.
2. Kérjük, válasszon az alábbiak közül: a) Ügyletem az alábbiak szerint történtek: • Jelentős összegű tranzakciók, az adott piacon, átlagosan negyedévente 10 alkalommal az elmúlt négy negyedévben; • Jelentéktelen összegű tranzakciók, az adott piacon, átlagosan negyedévente 10 alkalommal az elmúlt négy negyedévben; • Jelentős összegű tranzakciók, az adott piacon, átlagosan negyedévente 5 alkalommal az elmúlt négy negyedévben; • Jelentéktelen összegű tranzakciók, az adott piacon, átlagosan negyedévente 20 alkalommal az elmúlt négy negyedévben. b) A pénzügyi eszközökből álló portfólióm mérete (beleértve a készpénzes betéteket is): • kevesebb mint 50 000 EUR; • 50 000 – 200 000 EUR között; • 200 000 – 400 000 EUR között; • 400 000 – 500 000 EUR között; • meghaladja az 500 000 EUR-t. c) Dolgozom / Dolgoztam: • a pénzügyi szektorban kevesebb mint 1 évig, olyan szakmai munkakörben, amely az

- adott tranzakciókkal vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteket igényel;
- a pénzügyi szektorban legalább 1 évig, olyan szakmai munkakörben, amely az adott tranzakciókkal vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteket igényel;
 - ingatlanszektorban;
 - üzleti adminisztráció területén;
 - építőiparban;
 - egészségügyi szektorban;
 - Egyéb:

*Megjegyzés: A szakmai ügyfél besoroláshoz az ügyfélnek legalább két fenti feltételnek meg kell felelnie.

Nyilatkozat:

Ezúton megerősítem, hogy elolvastam és megértettem az Ügyfélkategorizálási Szabályzatot, valamint tisztában vagyok azzal, hogy az ügyfélkategória módosítására irányuló kérelmem következményekkel jár, különösen azzal, hogy lakossági ügyfélről szakmai ügyféllé való átsorolás esetén bizonyos védelmi jogosultságokat elveszíthetek. A szakmai ügyfélként történő besorolás esetén elveszített védelem többek között – de nem kizárólag – az alábbiakat foglalja magában:

- A lakossági ügyfelek részletesebb tájékoztatást kapnak a Társaság díjairól, költségeiről és kiadásairól;
- A lakossági ügyfelek több információt szolgáltatnak befektetési ismereteikről és tapasztalataikról, így a Társaság meg tudja ítélni, hogy a szóban forgó befektetési szolgáltatás vagy termék megfelelő-e számukra;
- A Társaságnak minden ésszerű intézkedést meg kell tennie annak érdekében, hogy a lakossági ügyfél megbízásait a lehető legkedvezőbb módon hajtsa végre („legjobb végrehajtás”);
- A lakossági ügyfelek részletesebb és időben történő információt kapnak a végrehajtott megbízásaikról;
- A lakossági ügyfeleket tájékoztatják a Társaság felelősségéről a letétkezelő fizetőképességével kapcsolatban, ahol a pénzügyi eszközök elhelyezésre kerülnek;
- A lakossági ügyfeleket tájékoztatják a Társaság összeférhetetlenségi politikájáról;
- A lakossági ügyfeleket tájékoztatják a Társaság panaszkezelési eljárásairól;
- A lakossági ügyfelek jogosultak lehetnek kártalanításra a Befektetővédelmi Alap keretében.
- A lakossági ügyfelek negatív egyenleg elleni védelemben részesülnek.

Teljes név:

Aláírás:

Dátum: