

INSTANT TRADING EU LTD

Policy di classificazione del cliente

Versione 5
07.07.2025

1. INTRODUZIONE	3
2. CRITERI DI CLASSIFICAZIONE	3
3. RICHIESTA DI MODIFICA DELLA CLASSIFICAZIONE	4
4. CLIENTI CHE RICHIEDONO DI ESSERE CLASSIFICATI COME CLIENTI AL DETTAGLIO ESPERTI	5
5. RICHIESTA DELLO STATUS DI CLIENTE AL DETTAGLIO ESPERTO	6
6. CLIENTI CHE RICHIEDONO DI ESSERE TRATTATI COME PROFESSIONISTI	7
7. INFORMAZIONI SUL LIVELLO DI PROTEZIONE	8
ANNESSO 1	9

1. INTRODUZIONE

INSTANT TRADING EU LTD (la Società) è costituita nella Repubblica di Cipro con il numero di registrazione HE 266937. La Società è autorizzata e regolamentata dalla Cyprus Securities and Exchange Commission ("CySEC"), con licenza n. 266/15, e opera ai sensi della Legge sulla Prestazione di servizi d'investimento, l'Esercizio delle attività d'investimento, la Gestione dei mercati regolamentati e altre materie connesse del 2017, Legge 87(I)/2017, e successive modificazioni (la "Legge"). La sede della società si trova in: Spetson 23A, Leda Court, Blocco B, Ufficio B203, 4000 Mesa Geitonia, Limassol, Cipro.

A seguito dell'attuazione della Legge, che recepisce la Direttiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 15 maggio 2014 relativa ai mercati degli strumenti finanziari e che modifica la Direttiva 2002/92/CE e la Direttiva 2011/61/UE ("MiFID II"), e in conformità alle disposizioni della suddetta Legge, la Società è tenuta a classificare i clienti ("Clienti") come:

- (a) Cliente al dettaglio (incluso lo status di Cliente al dettaglio esperto);
- (b) Cliente professionale; oppure
- (c) Controparti qualificate.

2. CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

I criteri previsti per la classificazione dei clienti in base alle disposizioni pertinenti della Legge sono i seguenti:

A. Cliente al dettaglio: è un cliente che non è né professionale né controparte qualificata.

B. Instant Trading EU Ltd. può concedere (previa richiesta scritta) a un Cliente al dettaglio lo status di Cliente al dettaglio esperto, solo per i residenti in Polonia, quando le condizioni descritte al paragrafo 4 sono soddisfatte congiuntamente.

C. Cliente professionale: è un Cliente che possiede l'esperienza, le conoscenze e la competenza necessarie per prendere consapevolmente le proprie decisioni in materia di investimenti e per valutare correttamente i rischi che assume. Tali Clienti devono rientrare in una delle seguenti categorie:

1) Entità che devono essere autorizzate o regolamentate per operare nei mercati finanziari. L'elenco che segue deve essere inteso come comprendente tutte le entità autorizzate che svolgono le attività caratteristiche dei soggetti menzionati: entità autorizzate da uno Stato membro ai sensi della Direttiva della Comunità Europea, entità autorizzate o regolamentate da uno Stato membro senza riferimento a tale Direttiva, ed entità autorizzate o regolamentate da un paese terzo:

- a) istituti di credito,
- b) imprese di investimento,

- c) altri istituti finanziari autorizzati o regolamentati,
- d) compagnie di assicurazione,
- e) organismi di investimento collettivo e società di gestione di tali organismi,
- f) i fondi pensione e società di gestione di tali fondi,
- g) negozianti di materie prime e di derivati su materie prime,
- h) soggetti che svolgono esclusivamente la negoziazione per conto proprio su mercati di strumenti finanziari e che aderiscono indirettamente al servizio di liquidazione, nonché al sistema di compensazione e garanzia (locals), e
- i) altri investitori istituzionali.

2) Grandi imprese che soddisfano, su base aziendale, due dei seguenti requisiti dimensionali:

- a) totale di bilancio: almeno 20.000.000 EUR,
- b) fatturato netto: almeno 40.000.000 EUR, e
- c) fondi propri: almeno 2.000.000 EUR.

3) Governi nazionali e regionali, compresi gli enti pubblici che gestiscono il debito pubblico a livello nazionale e regionale, Banche Centrali, istituzioni internazionali e sovranazionali come la Banca Mondiale, il Fondo Monetario Internazionale, la Banca Centrale Europea, la Banca Europea per gli Investimenti e altre simili organizzazioni internazionali.

4) Altri investitori istituzionali la cui attività principale consiste nell'investire in strumenti finanziari, comprese le entità dedicate alla cartolarizzazione di attività o altre operazioni di finanziamento.

D. Controparti qualificate. Sono le seguenti entità: Imprese di investimento cipriote ("CIFs"), altre imprese di investimento, istituti di credito, compagnie di assicurazione, organismi di investimento collettivo in valori mobiliari ("UCITS") e società di gestione di UCITS, fondi pensione e le relative società di gestione, altre istituzioni finanziarie autorizzate da uno Stato membro o regolamentate ai sensi della legislazione cipriota o del diritto dell'Unione Europea, governi nazionali e i relativi uffici, inclusi gli enti pubblici che gestiscono il debito pubblico a livello nazionale, banche centrali e organizzazioni sovranazionali.

La CySEC riconosce come Controparti qualificate anche altre imprese che soddisfano requisiti proporzionati prestabiliti, comprese le soglie quantitative. Nei casi in cui la Società effettui transazioni con tali imprese, otterrà una conferma esplicita da parte della potenziale controparte che accetta di essere trattata come Controparte qualificata. Tale conferma è ottenuta sotto forma di accordo generale o in relazione a ogni singola transazione. Questa categoria riceve il più basso livello di protezione dalla legge pertinente.

3. RICHIESTA DI MODIFICA DELLA CLASSIFICAZIONE

I Clienti al dettaglio possono richiedere di essere classificati come Clienti al dettaglio esperti.

I Clienti al dettaglio possono richiedere di essere classificati e trattati come Clienti professionali, nel qual caso verrà loro concesso un livello di protezione inferiore.

I Clienti professionali possono richiedere di essere classificati e trattati come Clienti al dettaglio, nel qual caso verrà loro concesso un livello di protezione più elevato.

Le Controparti qualificate possono richiedere di essere classificate e trattate come Clienti al dettaglio o professionali, nel qual caso verrà loro concesso un livello di protezione più elevato.

Le richieste di riclassificazione come da Annesso 1 sono disponibili nella sezione Area cliente del sito Web; in alternativa, la richiesta può essere inviata anche tramite e-mail all'indirizzo: compliance@instaforex.eu

Si precisa che la Società valuterà gli specifici criteri quantitativi e qualitativi in conformità alle disposizioni della Legge e che la modifica di classificazione dipenderà dalla sua assoluta discrezione. Inoltre, la Società si riserva il diritto di rifiutare una qualsiasi delle richieste di diversa classificazione di cui sopra.

Si precisa inoltre che il Cliente ha la responsabilità di informare la Società in caso di modifica dei criteri del Cliente che consentono una classificazione diversa.

4. CLIENTI CHE RICHIEDONO DI ESSERE CLASSIFICATI COME CLIENTI AL DETTAGLIO ESPERTI

Instant Trading EU Ltd. può concedere (previa richiesta scritta) a un **Cliente al dettaglio lo status di Cliente al dettaglio esperto**, status applicabile solo ai residenti in Polonia, quando sono soddisfatte congiuntamente le seguenti condizioni: a) i, ii o iii e b) i, ii o iii

a). Negli ultimi 24 mesi il Cliente al dettaglio ha aperto

i. operazioni su CFD (Contratti per differenza) aventi ciascuna un valore nominale non inferiore all'equivalente in PLN di 50.000 EUR, con una frequenza di almeno 10 operazioni di apertura a trimestre nei quattro trimestri precedenti; oppure

ii. operazioni su CFD (Contratti per differenza) aventi ciascuna un valore nominale non inferiore all'equivalente in PLN di 10.000 EUR, con una frequenza di almeno 50 operazioni di apertura a trimestre nei quattro trimestri precedenti; oppure

iii. operazioni su CFD (Contratti per differenza) aventi ciascuna un valore nominale totale non inferiore all'equivalente in PLN di 2.000.000 EUR, in cui il Cliente ha concluso almeno 40 operazioni di apertura per trimestre nei quattro trimestri precedenti.

(L'equivalente degli importi espressi in euro è determinato utilizzando il tasso di cambio medio dell'euro pubblicato dalla Banca Nazionale di Polonia in vigore il giorno precedente la data di presentazione della richiesta da parte del Cliente al dettaglio).

b). Il Cliente al dettaglio ha una conoscenza adeguata dei derivati, compresi i CFD (Contratti per differenza), supportata da apposito documento:

i. certificati professionali appropriati, in particolare: Consulente finanziario, Intermediario in titoli (Securities Broker), Analista Finanziario Certificato (Chartered Financial Analyst),

Manager del Rischio Finanziario (Financial Risk Manager), Manager del Rischio Professionale (Professional Risk Manager), Certificato ACI Dealing, ACI (FMA) Diploma; oppure

ii. adeguata formazione nel settore; oppure

iii. un minimo di 50 ore di formazione sui derivati, compresi i CFD (Contratti per differenza), confermate dal conseguimento di certificati o attestazioni appropriate rilasciati sulla base della verifica delle conoscenze da parte degli enti di formazione competenti negli ultimi 12 mesi; oppure

iv. conferma del fatto che il Cliente al dettaglio svolga o abbia svolto attività oppure lavori o abbia lavorato in base a un contratto di lavoro altro rapporto contrattuale che implica lo svolgimento di funzioni, per almeno un anno, in una posizione che presuppone conoscenze professionali relative alla conclusione di operazioni in CFD o altri derivati.

Lo status di **Cliente al dettaglio esperto** è ottenuto solo in relazione alla determinazione da parte di Instant Trading EU Ltd del valore del margine iniziale in relazione ai CFD. La concessione di tale status a un Cliente al dettaglio non esonera Instant Trading EU Ltd da qualsiasi altro obbligo nei confronti del Cliente al dettaglio come stabilito nella Decisione e nella Legge applicabile.

5. RICHIESTA DELLO STATUS DI CLIENTE AL DETTAGLIO ESPERTO

5.1. Un Cliente al dettaglio deve presentare una richiesta scritta per ottenere lo status di Cliente al dettaglio esperto.

5.2. Lo status di Cliente al dettaglio esperto è concesso solo in relazione alla determinazione del valore iniziale di un deposito a margine di CFD (Contratti per differenza).

5.3. Lo status di Cliente al dettaglio esperto è concesso solo ai Clienti al dettaglio registrati o residenti nel corso ordinario dell'attività commerciale. Per residenza nel territorio della Repubblica di Polonia si intende la residenza fiscale nel territorio della Repubblica di Polonia.

5.4. Instant Trading EU Ltd. può assegnare lo status di Cliente al dettaglio esperto solo al richiedente che soddisfa le condizioni di cui al paragrafo 4 della presente policy.

5.5. La base per la verifica della conformità alla condizione di cui al paragrafo 4 (a) della presente policy è costituita, in particolare, da estratti di un conto in cui sono state effettuate operazioni su strumenti finanziari negli ultimi 24 mesi.

5.6. La base per la verifica della conformità alla condizione di cui al paragrafo 4, (b), punto (i), sono i certificati o altri certificati affidabili non menzionati nel presente documento che confermano la conoscenza da parte del Cliente al dettaglio nel prendere le giuste decisioni di investimento, così come la corretta valutazione dei rischi associati a tali decisioni.

5.7. La base per la verifica della conformità alla condizione di cui al paragrafo 4, (b), punto (ii), è costituita, in particolare, da diplomi, supplementi ai diplomi o da altri documenti attestanti il conseguimento di una formazione adeguata.

5.8. La base per la verifica della conformità alla condizione di cui al paragrafo 4, (b), punto (iii), è costituita da certificati o altri attestati rilasciati sulla base di un controllo delle referenze che confermino il completamento di almeno 50 ore di formazione sui derivati, compresi i CFD (Contratti per differenza) rilasciati da pertinenti fornitori di formazione (fornitori di CFD o altre organizzazioni con le competenze e le risorse umane appropriate per svolgere attività di formazione e verifica delle conoscenze acquisite durante la formazione) negli ultimi 12 mesi, calcolati in relazione alla data della richiesta.

5.9. La base per la verifica della conformità alla condizione di cui al paragrafo 4, (b), punto (iv), è costituita, in particolare, da un CV, un certificato di lavoro, contratti di diritto civile che confermano la portata degli obblighi o altre prove di anzianità nel settore finanziario; da conoscenze nel settore degli investimenti in determinati strumenti finanziari e da una dichiarazione relativa alle conoscenze del cliente in materia di strumenti finanziari o di servizi di intermediazione forniti al cliente.

Instant Trading EU Ltd. può richiedere al cliente di fornire documenti aggiuntivi qualora i documenti forniti non siano sufficienti a confermare l'esperienza del Cliente.

5.10. Se il Cliente è un trader, il rappresentante soggetto alla valutazione deve avere il diritto di prendere decisioni di investimento per conto di tale entità (imprenditore) in conformità alle regole di rappresentanza dell'entità.

6. CLIENTI CHE RICHIEDONO DI ESSERE TRATTATI COME PROFESSIONISTI

I clienti diversi da quelli menzionati nel paragrafo 2(B), possono richiedere di essere trattati come Clienti Professionali purché siano soddisfatti almeno due dei seguenti criteri:

- a) il Cliente ha effettuato operazioni di dimensioni significative sul mercato in questione con una frequenza media di 10 operazioni a trimestre nei quattro trimestri precedenti,
- b) il valore del portafoglio di strumenti finanziari del Cliente, inclusi i depositi in contanti e gli strumenti finanziari, supera i 500.000 EUR,
- c) il Cliente lavora o ha lavorato nel settore finanziario per almeno un anno in una posizione professionale che presuppone la conoscenza delle operazioni o dei servizi previsti.

In caso di persone giuridiche, le suddette condizioni devono essere soddisfatte dalla persona autorizzata ad effettuare operazioni per loro conto.

I Clienti di cui sopra possono rinunciare al beneficio delle regole di condotta dettagliate solo se viene seguita la seguente procedura:

- a) i Clienti devono comunicare per iscritto alla Società che desiderano essere trattati come Clienti professionali, a titolo generale o rispetto ad uno specifico servizio od operazione di investimento o tipo di operazione o di prodotto;
- b) la Società avverte i Clienti, con comunicazione scritta e chiara, in merito alle protezioni e ai diritti di indennizzo degli investitori che essi potrebbero perdere;
- c) i Clienti devono dichiarare per iscritto, in un documento separato, di essere consapevoli delle conseguenze della perdita di tali protezioni.

Prima di decidere di accettare qualsiasi richiesta di rinuncia, la Società deve adottare tutte le misure idonee ad accertare che il Cliente che richiede di essere trattato come Cliente professionale soddisfi i requisiti pertinenti sopra indicati.

Tuttavia, se i Clienti sono già stati classificati come professionisti in base a parametri e procedure simili a quelli di cui sopra, non è inteso che i loro rapporti con la Società siano influenzati da eventuali nuove norme adottate ai sensi della Direttiva.

Spetta ai Clienti professionali informare la Società di eventuali cambiamenti che potrebbero influenzare la loro classificazione corrente. Qualora la società dovesse constatare che il Cliente non soddisfa più le condizioni iniziali che lo hanno reso idoneo a un trattamento professionale, adotterà le misure appropriate.

7. INFORMAZIONI SUL LIVELLO DI PROTEZIONE

La protezione aggiuntiva offerta a un Cliente al dettaglio rispetto a un Cliente professionale o a una Controparte qualificata include, senza limitazioni, quanto segue:

- (a) ai Clienti al dettaglio vengono fornite maggiori informazioni in merito alle commissioni, gli oneri e le spese della Società,
- (b) ai Clienti al dettaglio vengono fornite maggiori informazioni e comunicazioni in merito ai servizi e ai prodotti offerti dalla Società,
- (c) i Clienti al dettaglio sono tenuti a fornire maggiori informazioni in merito alle proprie conoscenze e alla propria esperienza nel settore degli investimenti, in modo da consentire alla Società di valutare se il servizio di investimento o il prodotto previsto è appropriato per il Cliente;
- (d) la Società deve adottare tutte le misure appropriate a garantire che l'ordine di un Cliente al dettaglio sia eseguito come tale al fine di ottenere i migliori risultati possibili ("Policy di esecuzione degli ordini"),
- (e) il Cliente al dettaglio riceverà informazioni relative al suo ordine eseguito in modo tempestivo e con maggiori dettagli sul contenuto,
- (f) il Cliente al dettaglio a cui viene fornito il servizio di gestione del portafoglio riceverà informazioni più dettagliate e frequenti,
- (g) il Cliente al dettaglio sarà informato della responsabilità della Società in relazione all'eventuale solvibilità del depositario-custode in cui sono detenuti gli strumenti finanziari dei Clienti,

- (h) il Cliente al dettaglio sarà informato in merito alla Policy sui conflitti di interesse della Società,
(i) il Cliente al dettaglio sarà informato in merito alla Procedura di gestione dei reclami della Società,
(j) il Cliente al dettaglio sarà informato di eventuali difficoltà materiali relative alla corretta esecuzione dei suoi ordini non appena la Società ne verrà a conoscenza,
(k) il Cliente al dettaglio ha diritto a un'eventuale copertura dal Fondo di compensazione degli investitori,
(l) il Cliente al dettaglio gode di una protezione da saldo negativo.

ANNESSO 1

Modulo di richiesta di modifica della classificazione del Cliente

Instant Trading EU Ltd
Modulo di richiesta – Modifica della classificazione del Cliente
<p>1. <u>Dettagli del conto</u></p> <p>1.1. Nome del titolare del conto:</p> <p>1.2. Numero del conto:</p> <p>1.3. Scegliere la classificazione richiesta</p> <ul style="list-style-type: none">• Cliente al dettaglio• Cliente professionale (*)• Controparte qualificata <p>1.4. Si prega di specificare il motivo della richiesta:</p>
<p>*Nota: in caso di richiesta di classificazione come "Cliente professionale", è necessario compilare anche la sezione 2.</p>
<p>2. Scegliere tra le seguenti opzioni:</p> <p>a) Ho effettuato operazioni:</p> <ul style="list-style-type: none">• di dimensioni significative sul mercato in questione, con una frequenza media di 10 operazioni a trimestre nei quattro trimestri precedenti;• di dimensioni non significative sul mercato in questione, con una frequenza media di 10 operazioni a trimestre nei quattro trimestri precedenti;• di dimensioni significative sul mercato in questione, con una frequenza media di 5 operazioni a trimestre nei quattro trimestri precedenti; e• di dimensioni non significative sul mercato in questione, con una frequenza media di 20 operazioni a trimestre nei quattro trimestri precedenti. <p>b) il valore del mio portafoglio di strumenti finanziari, definito come comprensivo dei depositi in contanti e degli strumenti finanziari, è:</p> <ul style="list-style-type: none">• inferiore a 50.000 EUR;• tra 50.000 e 200.000 EUR;• tra 200.000 e 400.000 EUR;• tra 400.000 e 500.000 EUR; e.

- superiore a 500.000 EUR.

c) Sto lavorando o ho lavorato:

- nel settore finanziario per meno di un anno in una posizione professionale che presuppone la conoscenza delle operazioni o dei servizi previsti;
- nel settore finanziario per almeno un anno in una posizione professionale che presuppone la conoscenza delle operazioni o dei servizi previsti;
- nel settore immobiliare;
- nel settore dell'amministrazione aziendale;
- nell'industria edilizia;
- nel settore sanitario;
- altro.

*Nota: I Clienti che desiderano essere trattati come Clienti professionali devono soddisfare almeno due dei criteri sopra indicati.

Dichiarazione:

Con la presente confermo di aver letto e compreso la Policy di classificazione dei clienti e di comprendere che la mia richiesta di modifica della classificazione del cliente comporta alcune implicazioni, tra cui, in caso di passaggio da Cliente al dettaglio a Cliente professionale, la perdita della protezione che mi viene offerta. Alcune delle protezioni che verranno perse come Cliente professionale includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- ai Clienti al dettaglio vengono fornite maggiori informazioni in merito alle commissioni, gli oneri e le spese della Società;
- i Clienti al dettaglio sono tenuti a fornire maggiori informazioni in merito alle proprie conoscenze e alla propria esperienza nel settore degli investimenti, in modo da consentire alla Società di valutare se il servizio di investimento o il prodotto previsto è appropriato per il Cliente;
- la Società deve adottare tutte le misure appropriate a garantire che l'ordine di un Cliente al dettaglio sia eseguito come tale al fine di ottenere i migliori risultati possibili;
- il Cliente al dettaglio riceverà informazioni relative al suo ordine eseguito in modo tempestivo e con maggiori dettagli sul contenuto;
- il Cliente al dettaglio sarà informato della responsabilità della Società in relazione all'eventuale solvibilità del depositario-custode in cui sono detenuti gli strumenti finanziari dei Clienti;
- il Cliente al dettaglio sarà informato in merito alla Policy sui conflitti di interesse della Società;
- il Cliente al dettaglio sarà informato in merito alla Procedura di gestione dei reclami della Società;
- il Cliente al dettaglio ha diritto a un'eventuale copertura dal Fondo di compensazione degli investitori; e
- il Cliente al dettaglio gode di una protezione da saldo negativo.

Nome e cognome:

Firma:

Data: