

INSTANT TRADING EU LTD

Polityka Kategoryzacji Klientów

Wersja 5
07.07.2025

1. WPROWADZENIE	3
2. KRYTERIA KATEGORYZACJI	3
3. WNIOSEK O PRZYPISANIE KLIENTA DO INNEJ KATEGORII	5
4. KLIENCI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII DOŚWIADCZONYCH KLIENTÓW DETALICZNYCH	5
5. KLIENCI DETALICZNI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII DOŚWIADCZONYCH KLIENTÓW DETALICZNYCH	6
6. KLIENCI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII KLIENTÓW PROFESJONALNYCH	8
7. INFORMACJA O POZIOMIE OCHRONY	9
ANEKS 1	9

1. WPROWADZENIE

INSTANT TRADING EU Ltd („Firma”) jest zarejestrowana w Republice Cypryjskiej i posiada Certyfikat Rejestracji nr. HE 266937. Firma jest autoryzowana i regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd („CySEC”), nr licencji: 266/15, i prowadzi działalność zgodnie z Ustawą o świadczeniu usług inwestycyjnych, wykonywaniu działalności inwestycyjnej, funkcjonowaniu rynków regulowanych oraz innych sprawach pokrewnych 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 wejściem w życie Ustawy wdrażającej Dyrektywę 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej Dyrektywę 2002/92/WE i Dyrektywę 2011/61/UE („MiFID II”) oraz zgodnie z przepisami Ustawy, Firma jest zobowiązana do zaklasyfikowania 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 Ltd. może przyznać (na pisemny wniosek) Klientowi Detalicznemu, zamieszkującemu wyłącznie na terenie Polski, status Doświadczonego Klienta Detalicznego, jeśli spełnione zostaną łącznie warunki określone w pkt 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, niezależnie od 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) fundusze inwestycyjne zbiorowego lokowania środków oraz spółki zarządzające takimi funduszami,
- f) fundusze emerytalne i spółki zarządzające takimi funduszami,
- g) dealerzy towarów i instrumentów pochodnych na towary,
- h) uczestnicy rynku działający na własny rachunek oraz
- 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 finansowania.

D. Uprawnieni Kontrahenci, czyli następujące podmioty: Cypryjskie Firmy Inwestycyjne („CIF”), inne firmy inwestycyjne, instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, instytucje 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 obsługą długu publicznego na poziomie krajowym, banki centralne oraz 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 objęta jest najniższym poziomem ochrony przewidzianym przepisami obowiązującego prawa.

3. WNIOSEK O PRZYPISANIE KLIENTA DO INNEJ KATEGORII

Klienci Detaliczni mogą wystąpić z wnioskiem o nadanie im statusu Doświadczonego

Klienta Detalicznego.

Klienci Detaliczni mogą wystąpić z wnioskiem o zaklasyfikowanie ich i traktowanie jako Klientów Profesjonalnych, co wiąże się z niższym poziomem ochrony.

Klienci Profesjonalni mogą wystąpić z wnioskiem o zaklasyfikowanie ich i traktowanie jako Klientów Detalicznych, co skutkuje wyższym poziomem ochrony.

Uprawnieni Kontrahenci mogą wystąpić z wnioskiem o zaklasyfikowanie ich i traktowanie jako Klientów Detalicznych lub Profesjonalnych, co skutkuje wyższym poziomem ochrony.

Wnioski o zmianę kategorii, zgodnie z Aneks 1, są dostępne w sekcji Strefa Klienta na stronie internetowej. Wniosek można również przesłać drogą e-mailową na adres: 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 któregośkolwiek z powyższych wniosków.

Należy również zauważyć, że Klient ma obowiązek poinformować Firmę o wszelkich zmianach, które mogą uzasadniać jego zakwalifikowanie do innej kategorii.

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

Instant Trading EU Ltd. może (na pisemny wniosek) nadać **Klientowi Detalicznemu status Doświadczonego Klienta Detalicznego**, który ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rezydentów Polski, pod warunkiem łącznego spełnienia następujących warunków: 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 na różnicę kursową), gdzie każda wartość nominalna w PLN była równa co najmniej 50 000 EUR, z częstotliwością co najmniej 10 transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub

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

iii. otwierał transakcje na kontraktach CFD (kontraktach na różnicę kursową), gdzie każda wartość nominalna w PLN była równa co najmniej 2 000 000 EUR, z częstotliwością co najmniej 40 transakcji otwarcia 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 na różnicę kursową), 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. odbyciem co najmniej 50-godzinowego szkolenia w zakresie instrumentów pochodnych, w tym kontraktów CFD (kontraktów na różnicę kursową), potwierdzonym uzyskaniem odpowiednich certyfikatów lub zaświadczeń wydanych na podstawie weryfikacji wiedzy przez właściwych dostawców szkoleń w ciągu ostatnich 12 miesięcy; lub

iv. potwierdzeniem, że Klient Detaliczny wykonuje lub wykonywał czynności albo pracuje lub pracował na podstawie umowy o pracę lub innej umowy dającej podstawę do pełnienia obowiązków przez okres co najmniej jednego roku na stanowisku wymagającym fachowej wiedzy w zakresie zawierania transakcji na kontraktach CFD lub innych instrumentach pochodnych.

Status **Doświadczonego Klienta Detalicznego** może zostać nadany wyłącznie w odniesieniu do kwestii ustalania przez Instant Trading EU Ltd wartości depozytu początkowego w zakresie kontraktów CFD. Przyznanie tego statusu Klientowi Detalicznemu nie zwalnia Instant Trading EU Ltd z jakichkolwiek innych obowiązków wobec Klienta Detalicznego określonych w Decyzji oraz obowiązujących przepisach prawa.

5. KLIENCI DETALICZNI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII DOŚWIDCZONYCH KLIENTÓW DETALICZNYCH

5.1. Klient Detaliczny powinien złożyć pisemny wniosek o nadanie statusu Doświadczonego Klienta Detalicznego.

5.2. Status Doświadczonego Klienta Detalicznego przyznawany jest wyłącznie na podstawie określenia początkowej wartości depozytu zabezpieczającego dla kontraktów CFD (kontraktów na różnicę kursową).

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 Ltd. może nadać status Doświadczonego Klienta Detalicznego wyłącznie wnioskodawcy, który spełnia warunki określone w pkt 4 niniejszej Polityki.

5.5. Podstawą oceny spełnienia wymagań, o których mowa w pkt 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 pkt 4 (b) ppkt (i), są certyfikaty lub inne niewymienione w niniejszym dokumencie renomowane certyfikaty potwierdzające wiedzę Klienta Detalicznego w zakresie podejmowania właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również właściwej oceny ryzyka związanego z tymi decyzjami.

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

5.8. Podstawą oceny spełnienia wymagań, o których mowa w pkt 4 (b) ppkt (iii) są certyfikaty lub inne zaświadczenia wydane na podstawie weryfikacji wiedzy, potwierdzające odbycie co najmniej 50-godzinowego szkolenia z zakresu instrumentów pochodnych, w tym kontraktów CFD (kontraktów na różnicę kursową), przeprowadzonego przez odpowiednich dostawców szkoleń (dostawców kontraktów CFD lub inne podmioty posiadające odpowiednie kompetencje i kadrę do przeprowadzania szkoleń oraz weryfikacji wiedzy nabytej) w ciągu ostatnich 12 miesięcy, liczonych od dnia złożenia wniosku.

5.9. Podstawą oceny spełnienia wymagań, o których mowa w pkt 4 (b) ppkt (iv) są w szczególności: życiorys (CV), świadectwo pracy, umowy cywilnoprawne określające zakres obowiązków lub inne dokumenty potwierdzające staż pracy w sektorze finansowym; wiedza w zakresie inwestowania w określone instrumenty handlowe oraz oświadczenie Klienta dotyczące jego wiedzy w zakresie instrumentów handlowych lub usług maklerskich świadczonych na jego rzecz.

Instant Trading EU Ltd. może poprosić Klienta o dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeśli wcześniej dostarczone dokumenty okażą się niewystarczające do potwierdzenia jego doświadczenia.

5.10. W przypadku gdy Klient jest traderem, przedstawiciel podlegający ocenie musi być uprawniony do podejmowania decyzji inwestycyjnych w imieniu tej osoby (przedsiębiorcy), zgodnie z zasadami reprezentacji obowiązującymi dla tej osoby.

6. KLIENCI WNIOSKUJĄCY O PRZYPISANIE ICH DO KATEGORII KLIENTÓW PROFESJONALNYCH

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

poniższych kryteriów:

- a) w ciągu ostatnich czterech kwartałów Klient zawierał transakcje o znacznej wartości na właściwym rynku ze średnią częstotliwością 10 transakcji 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 zrzec się korzyści wynikających 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 przekazać im pisemne, jednoznaczne ostrzeżenie dotyczące możliwej utraty ochrony oraz praw wynikających z systemu rekompensat dla inwestorów;
- c) złożą pisemne oświadczenie 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.

Jednakże w przypadku Klientów, którzy zostali już zaklasyfikowani jako Klienci Profesjonalni zgodnie z parametrami i procedurami analogicznymi do wskazanych powyżej, nie przewiduje się, aby ich relacje z Firmą zostały zmienione w wyniku wdrożenia nowych zasad przyjętych na podstawie Dyrektywy.

Klienci Profesjonalni są zobowiązani do informowania Firmy o wszelkich zaszłych zmianach, mogących mieć wpływ na ich aktualny status. Firma podejmie odpowiednie działania, jeśli uzyska wiedzę, że Klient nie spełnia już wstępnych warunków, na podstawie których został wcześniej przypisany do kategorii Klientów Profesjonalnych.

7. INFORMACJA O POZIOMIE OCHRONY

Dodatkowa ochrona przysługująca Klientowi Detalicznemu w porównaniu z Klientem Profesjonalnym lub Uprawnionym Kontrahentem obejmuje między innymi następujące elementy:

- (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 ich wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, aby umożliwić Firmie ocenę, czy dana usługa inwestycyjna lub produkt są dla nich odpowiednie,
- (d) Firma musi podjąć wszelkie uzasadnione kroki mające na celu upewnienie się, że zlecenie Klienta Detalicznego jest realizowane zgodnie z zasadą uzyskania możliwie najlepszych wyników („najlepszej realizacji”),
- (e) Klient Detaliczny terminowo otrzymuje bardziej szczegółowe informacje na temat zrealizowanego zlecenia,
- (f) Klient Detaliczny korzystający z usługi zarządzania portfelem uzyskuje dostęp do bardziej szczegółowych i częściej aktualizowanych informacji,
- (g) Klient Detaliczny zostaje poinformowany o odpowiedzialności Firmy w odniesieniu do wypłacalności depozytariusza przechowującego jego instrumenty handlowe,
- (h) Klient Detaliczny zostaje poinformowany o Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów,
- (i) Klient Detaliczny zostaje poinformowany o Rozporządzeniu w sprawie procedury rozpatrywania reklamacji,
- (j) Klient Detaliczny zostaje poinformowany o wszelkich trudnościach związanych z prawidłową realizacją jego zlecenia (zleceń), gdy tylko Firma je wykryje,
- (k) Klientowi Detalicznemu może przysługiwać ochrona w ramach Funduszu Kompensacyjnego dla Inwestorów,
- (h) Klientowi Detalicznemu przysługuje ochrona przed ujemnym saldem.

ANEKS 1

Formularz Wniosku o Zmianę Kategorii Klienta

Instant Trading EU Ltd
Formularz Wniosku – Zmiana Kategorii Klienta
1. <u>Dane konta</u> 1.1. Imię i nazwisko posiadacza konta: 1.2. Numer konta: 1.3. Wybierz żadaną kategorię • Klient Detaliczny • Klient Profesjonalny (*) • Uprawniony Kontrahent 1.4. Podaj powód złożenia wniosku:

*Uwaga: jeśli wnioskujesz o nadanie Ci statusu Klienta Profesjonalnego, 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;
- 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 odpowiedniej wiedzy w zakresie dokonywania transakcji i świadczenia odpowiednich usług;
- w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga odpowiedniej wiedzy w zakresie dokonywania transakcji i świadczenia odpowiednich usług;
- w sektorze nieruchomości;
- w sektorze zarządzania przedsiębiorstwem;
- w sektorze budowlanym;
- w sektorze medycznym;
- inne.

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

Oświadczenie:

Niniejszym potwierdzam, że zapoznałem(-am) się z Polityką Kategoryzacji Klientów i ją rozumiem. Jest mi również znany fakt, że moja prośba o zmianę kategorii Klienta wiąże się z pewnymi konsekwencjami, w tym z utratą ochrony przysługującej mi w przypadku zmiany statusu z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego. Niektóre z form ochrony, które zostaną utracone jako Klient Profesjonalny, obejmują między innymi poniższe kwestie:

- Klienci Detaliczni uzyskują dostęp do bardziej szczegółowych informacji na temat opłat, należności i kosztów handlu za pośrednictwem Firmy;
- Klienci Detaliczni muszą dostarczyć dodatkowych informacji dotyczących ich wiedzy i

doświadczenia w dziedzinie inwestycji, aby umożliwić Firmie ocenę, czy dana usługa inwestycyjna lub produkt są dla nich odpowiednie;

- Firma musi podjąć wszelkie uzasadnione kroki mające na celu upewnienie się, że zlecenie Klienta Detalicznego jest realizowane zgodnie z zasadą uzyskania możliwie najlepszych wyników;
- Klient Detaliczny terminowo otrzymuje bardziej szczegółowe informacje na temat zrealizowanego zlecenia;
- Klient Detaliczny zostaje poinformowany o odpowiedzialności Firmy w odniesieniu do wypłacalności depozytariusza przechowującego jego instrumenty handlowe,
- Klient Detaliczny zostaje poinformowany o Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów;
- Klient Detaliczny zostaje poinformowany o Rozporządzeniu w sprawie procedury rozpatrywania reklamacji,
- Klientowi Detalicznemu może przysługiwać ochrona w ramach Funduszu Kompensacyjnego dla Inwestorów; oraz
- Klientowi Detalicznemu przysługuje ochrona przed ujemnym saldem.

Imię i nazwisko:

Podpis:

Data: