trading.com

KATEGORYZACJA KLIENTÓW

1. WPROWADZENIE

Trading.com Markets EU Limited działająca pod nazwą handlową "trading.com" jest cypryjską firmą inwestycyjną ("CIF") zarejestrowaną w Rejestrze Spółek w Nikozji pod numerem: HE 328593 i jest regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd ("CySEC") pod numerem licencji 256/14 (zwaną dalej "Spółką").

Spółka działa na podstawie cypryjskiej ustawy L. 87(I)/2017 zatytułowanej "Investment Services and Activities and Regulated Markets Law of 2017" (zwanej dalej "Ustawą"), która transponowała europejską dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE, która może obowiązywać od czasu do czasu i być modyfikowana lub zmieniana od czasu do czasu (zwaną dalej "MiFID II").

Po wdrożeniu MiFID II Spółka jest zobowiązana do kategoryzowania swoich Klientów do jednej z trzech następujących kategorii: "detaliczny", "profesjonalny" lub "uprawniony kontrahent".

W związku z tym, gdy Spółka ocenia wniosek o otwarcie rachunku, klasyfikuje potencjalnego klienta do jednej z powyższych kategorii na podstawie informacji dostarczonych przez tego klienta.

2. KATEGORIE KLASYFIKACJI KLIENTÓW

"Klient detaliczny" to klient, który nie jest klientem profesjonalnym.

"Klient profesjonalny" to klient, który posiada doświadczenie, wiedzę i kompetencje do podejmowania własnych decyzji inwestycyjnych i właściwej oceny ponoszonego ryzyka. Aby zostać uznanym za klienta profesjonalnego, klient musi spełniać jedno z poniższych kryteriów:

a) Podmioty, od których wymaga się autoryzacji lub regulacji w celu prowadzenia działalności na rynkach finansowych. Poniższą listę należy rozumieć jako obejmującą wszystkie upoważnione podmioty prowadzące działalność charakterystyczną dla wymienionych podmiotów: podmioty upoważnione przez państwo członkowskie na mocy dyrektywy Unii Europejskiej, podmioty upoważnione lub regulowane przez państwo członkowskie bez odniesienia do dyrektywy oraz podmioty upoważnione lub regulowane przez państwo trzecie:

- Instytucje kredytowe;
- Firmy inwestycyjne;
- Inne autoryzowane lub regulowane instytucje finansowe;
- Zakłady ubezpieczeń;
- Programy zbiorowego inwestowania i spółki zarządzające takimi programami;
- Fundusze emerytalne i spółki zarządzające takimi funduszami;
- Dealerzy towarów i towarowych instrumentów pochodnych;
- Lokalni;
- Inni inwestorzy instytucjonalni (tacy jak spółki portfelowe).

b) Duże przedsiębiorstwa spełniające dwa z poniższych wymogów dotyczących wielkości spółki:

a) suma bilansowa: 20.000.000,- EUR
b) obrót netto: 40 000 000 EUR

trading.com Markets EU Ltd
5 Eirinis Street, 3042 Limassol, Cypr
support.eu@trading.com
www.trading.com/eu

c) fundusze własne: 2.000.000,- EUR

c) Rządy krajowe i regionalne, organy publiczne zarządzające długiem publicznym na poziomie krajowym lub regionalnym, banki centralne, instytucje międzynarodowe i ponadnarodowe, takie jak Bank Światowy, MFW, EBC, EBI i inne podobne organizacje międzynarodowe.

d) Inni inwestorzy instytucjonalni, których główną działalnością jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub innymi transakcjami finansowymi.

e) Klienci, którzy mogą być traktowani jako profesjonaliści na żądanie (tj. Wybrani Klienci Profesjonalni), po zatwierdzeniu przez Spółkę (patrz dalej poniżej w sekcji "Wniosek o inną klasyfikację").

Podmioty wymienione powyżej w punktach od (a) do (d) są uważane za klientów profesjonalnych. Mogą one jednak zażądać nieprofesjonalnego traktowania, a Spółka może zgodzić się na zapewnienie wyższego poziomu ochrony. Obowiązkiem klientów uznawanych za klientów profesjonalnych jest zwrócenie się o wyższy poziom ochrony, gdy uznają, że nie są w stanie właściwie ocenić lub zarządzać związanym z tym ryzykiem. Ten wyższy poziom ochrony zostanie zapewniony, gdy klient, który jest uważany za profesjonalistę, zawrze pisemną umowę ze Spółką, w wyniku której nie będzie traktowany jako profesjonalista do celów obowiązującego systemu prowadzenia działalności przez Spółkę. Taka umowa określa, czy ma to zastosowanie do jednej lub więcej konkretnych usług lub transakcji, czy też do jednego lub więcej rodzajów produktów lub transakcji.

Klienci wymienieni w punkcie (e) mogą być traktowani jako klienci profesjonalni ogólnie lub w odniesieniu do konkretnej usługi inwestycyjnej lub transakcji, rodzaju transakcji lub produktu.

Klienci profesjonalni są odpowiedzialni za informowanie Spółki o wszelkich zmianach, które mogą mieć wpływ na ich kategoryzację. Jeśli Spółka dowie się, że klient nie spełnia już początkowych warunków, które kwalifikowały go do profesjonalnego traktowania, Spółka podejmie odpowiednie działania.

"Uprawniony kontrahent" to dowolny z poniższych podmiotów, na rzecz których firma inwestycyjna świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w imieniu klientów i/lub realizacji takich zleceń i/lub zawierania transakcji na własny rachunek:

- Cypryjskie Firmy Inwestycyjne;
- inne firmy inwestycyjne;
- instytucje kredytowe;
- firmy ubezpieczeniowe;
- UCITS i ich spółki zarządzające;
- fundusze emerytalne i ich spółki zarządzające
- inne instytucje finansowe uprawnione lub regulowane na mocy prawa Unii lub prawa krajowego państwa członkowskiego; oraz
- rządy krajowe i odpowiadające im urzędy, w tym organy publiczne zajmujące się długiem publicznym na szczeblu krajowym, banki centralne i organizacje ponadnarodowe.

trading.com Markets EU Ltd
5 Eirinis Street, 3042 Limassol, Cypr
support.eu@trading.com
www.trading.com/eu

3. WNIOSEK O INNĄ KLASYFIKACJĘ

Klient detaliczny ma prawo zażądać zmiany klasyfikacji na klienta profesjonalnego, w którym to przypadku zostanie mu zapewniony niższy poziom ochrony. Spółka nie jest zobowiązana do obsługi klienta w ramach innej klasyfikacji.

4. TESTY I KRYTERIA

Spółka może traktować dowolnych klientów detalicznych, takich jak organy sektora publicznego, lokalne władze publiczne, gminy i prywatni inwestorzy indywidualni, jako profesjonalistów, pod warunkiem spełnienia odpowiednich kryteriów i procedur wymienionych poniżej. Nie zakłada się jednak, że tacy klienci posiadają wiedzę rynkową i doświadczenie porównywalne z klientami profesjonalnymi per se. Jakiekolwiek odstąpienie od ochrony zapewnianej przez standardowy system prowadzenia działalności zostanie dokonane tylko wtedy, gdy odpowiednia ocena wiedzy specjalistycznej, doświadczenia i wiedzy klienta, przeprowadzona przez Spółkę, daje uzasadnione zapewnienie, w świetle charakteru przewidywanych transakcji lub usług, że klient jest w stanie podejmować własne decyzje inwestycyjne i rozumieć związane z nimi ryzyko.

Za przykład oceny kompetencji i wiedzy można uznać "test sprawności" stosowany wobec kierowników i dyrektorów podmiotów licencjonowanych na mocy dyrektyw Unii Europejskiej w dziedzinie usług finansowych. W przypadku małych podmiotów, osobą podlegającą powyższej ocenie powinna być osoba upoważniona do przeprowadzania transakcji w imieniu podmiotu.

W trakcie powyższej oceny powinny zostać spełnione co najmniej dwa z poniższych kryteriów:

a) klient przeprowadzał transakcje, w znaczącym rozmiarze, na odpowiednim rynku ze średnią częstotliwością 10 na kwartał w ciągu poprzednich czterech kwartałów,
b) wielkość portfela instrumentów finansowych klienta, zdefiniowana jako obejmująca depozyty gotówkowe i instrumenty finansowe, przekracza 500 000 EUR;
c) klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku zawodowym, które wymaga wiedzy na temat przewidywanych transakcji lub usług.

5. PROCEDURA ZMIANY KLASYFIKACJI

A. Zmiana klasyfikacji klienta detalicznego na klienta profesjonalnego

Klienci detaliczni mogą zrezygnować z korzyści wynikających ze szczegółowych zasad postępowania i zostać przeklasyfikowani na klientów profesjonalnych, tylko wtedy, gdy przestrzegana jest następująca procedura:

a) muszą oświadczyć Spółce na piśmie, że chcą być traktowani jako klienci profesjonalni, ogólnie lub w odniesieniu do konkretnej usługi inwestycyjnej lub transakcji, lub rodzaju transakcji lub produktu;
b) Spółka przekaże im wyraźne pisemne ostrzeżenie o ochronie i prawach do rekompensaty dla inwestorów, które mogą utracić;
c) muszą oświadczyć na piśmie, w oddzielnym dokumencie od umowy, że są świadomi konsekwencji utraty takich zabezpieczeń i akceptują je; oraz
d) przed podjęciem decyzji o przyjęciu jakiegokolwiek wniosku o zwolnienie, Spółka podejmuje wszelkie uzasadnione kroki w celu zapewnienia, że klient wnioskujący o traktowanie go jako klienta profesjonalnego spełnia odpowiednie testy i kryteria powyżej.

trading.com Markets EU Ltd
5 Eirinis Street, 3042 Limassol, Cypr
support.eu@trading.com
www.trading.com/eu

B. Zmiana klasyfikacji klienta profesjonalnego na klienta detalicznego

Klient profesjonalny ma prawo do zmiany klasyfikacji na klienta detalicznego w celu uzyskania wyższego poziomu ochrony.

Obowiązkiem klienta, uważanego za klienta profesjonalnego, jest zwrócenie się o wyższy poziom ochrony, gdy uzna, że nie jest w stanie właściwie ocenić lub zarządzać ryzykiem. Ten wyższy poziom ochrony zostanie zapewniony, gdy klient, który jest uważany za profesjonalistę, zawrze pisemną umowę ze Spółką, zgodnie z którą nie będzie traktowany jako profesjonalista do celów obowiązującego systemu prowadzenia działalności. Taka umowa określi, czy ma to zastosowanie do jednej lub więcej konkretnych usług lub transakcji, czy też do jednego lub więcej rodzajów produktów lub transakcji.

C. Zmiana klasyfikacji uprawnionego kontrahenta

Uprawniony Kontrahent ma prawo zażądać innej klasyfikacji jako Klient Profesjonalny lub Klient Detaliczny w celu uzyskania wyższego poziomu ochrony. Zgodnie z prawem Spółka nie jest zobowiązana do obsługi Klienta na tej podstawie.

trading.com Markets EU Ltd
5 Eirinis Street, 3042 Limassol, Cypr
support.eu@trading.com
www.trading.com/eu