



# Pravidla kategorizace Klientů

ČESKÝ PŘEKLAD MÁ JEN INFORMATIVNÍ CHARAKTER A NENÍ PRÁVNĚ ZÁVAZNÝ.  
PRÁVNĚ ZÁVAZNÝ JE POUZE DOKUMENT V ANGLICKÉM JAZYCE.

---

forexmart.eu je obchodní název a internetové stránky provozované Společností INSTANT TRADING EU LTD  
(reg. č.: HE 266937) Kyperská obchodní společnost regulována  
Kyperskou komisí pro cenné papíry a burzu (č. licence 266/15)

## Obsah

<b>1. Úvodní ustanovení</b>	<b>2</b>
<b>2. Kritéria kategorizace</b>	<b>2</b>
<b>3. Žádost o změnu kategorizace</b>	<b>3</b>
<b>4. Žádost klientů o profesionální kategorizaci</b>	<b>4</b>
<b>5. Informace o úrovni ochrany</b>	<b>5</b>
<b>Dodatek 1</b>	<b>7</b>

## 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

INSTANT TRADING EU LTD („**Společnost**“) je zapsána v obchodním rejstříku Kyperské republiky pod číslem HE 266937. Společnost je oprávněna a regulována Kyperskou komisí pro cenné papíry a burzy (dále jen 'CySEC'), s licencí č. 266/15 a působí v rámci Zákona o poskytování investičních služeb, výkonu investičních činností, provozování regulovaných trhů a dalších souvisejících činností č. 87(I)2017 ve znění pozdějších předpisů

(dále jen '**Zákon**'). Sídlo společnosti: Spetson 23 A, soud Leda, blok B, kancelář B203, 4000 Mesa Geitonia, Lemesos, Kyperská republika

V návaznosti na implementaci Zákona, kterým se řídí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů, pozměňující Směrnice 2002/92/EC a Směrnice 2011/61/EU („MiFID II“) a v souladu s ustanoveními Zákona, má Společnost povinnost zařadit Klienty do kategorií („Klienti“) jako a) retailoví Klienti, b) profesionální Klienti nebo c) způsobilé protistrany.

## 2. KRITÉRIA KATEGORIZACE

Kritéria pro kategorizaci klientů založená na příslušných ustanoveních Zákona jsou následující:

**A.** Retailový Klient: je Klient, který není ani profesionálním Klientem ani způsobilou protistranou.

**B.** Profesionální Klient: je Klient, který disponuje zkušenostmi a odbornými znalostmi, aby mohl učinit vlastní investiční rozhodnutí a náležitě zhodnotit vzniklá rizika. Tito Klienti spadají do jedné z těchto kategorií:

1. Subjekty, které musí být oprávněny nebo regulovány pro provoz na finančních trzích. Níže uvedený seznam zahrnuje všechny oprávněné subjekty vykonávající charakteristické činnosti uvedených subjektů: subjekty pověřené členským státem podle směrnice o Evropském společenství, subjekty pověřené nebo regulované členským státem bez odkazu na tuto směrnici a subjekty oprávněné nebo regulované třetí zemí:

- a) úvěrové instituce,
- b) Investiční firmy (IF),
- c) jiné schválené nebo regulované finanční instituce,
- d) pojišťovny,
- e) systémy kolektivního investování a správcovské společnosti těchto systémů,
- f) penzijní fondy a správcovské společnosti těchto fondů,
- g) obchodníci s komoditami a deriváty komodit,
- h) místní
- i) a další institucionální investoři.

2. Velké podniky, splňující alespoň dva z následujících požadavků na velikost společnosti:

- a) bilanční úhrn nejméně 20,000.000 EUR
- b) čistý obrat nejméně 40,000.000 EUR
- c) vlastní prostředky alespoň 2,000.000 EUR

3. Státní a regionální samosprávy, včetně veřejných subjektů, které spravují veřejný dluh na celostátní a regionální úrovni, centrální banky, mezinárodní a nadnárodní instituce, jako je Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka a podobné mezinárodní instituce.
  4. Další institucionální investoři, jejichž hlavní činností je investovat do finančních nástrojů, včetně subjektů, které se věnují sekuritizaci aktiv nebo jiným finančním transakcím.
- C. Způsobilé protistrany:** jsou některé z následujících subjektů: Kyperské investiční firmy („CIF“), ostatní investiční firmy, úvěrové instituce, pojišťovny, podniky kolektivního investování do převoditelných cenných papírů („SKIPCP“) a SKIPCP správcovské společnosti, penzijní fondy a jejich správcovské společnosti, ostatní finanční instituce autorizované členským státem nebo regulované podle kyperských právních předpisů nebo práva Evropské unie, vlád států a jejich příslušných úřadů, včetně veřejnoprávních subjektů, které se zabývají veřejným dluhem na vnitrostátní úrovni, centrální banky, Centrální banka a nadnárodní organizace.

CySEC pokládá za Způsobilé protistrany další podniky, splňující předem stanovené přiměřené požadavky, včetně množstevních prahových hodnot. V případech, kdy Společnost uzavře transakce s takovými podniky, obdrží od budoucí protistrany výslovné potvrzení, že souhlasí s tím, že bude považován za Způsobilou protistranu. Toto potvrzení je vydáváno buď ve formě všeobecné dohody, nebo pro každou jednotlivou transakci. Tato kategorie je zákonem chráněna nejméně.

### 3. ŽÁDOST O ZMĚNU KATEGORIZACE

**Retailoví Klienti** mohou požádat o změnu kategorizace na **Profesionální Klienty**. V takovém případě jim bude poskytována nižší úroveň ochrany.

**Profesionální Klienti** mohou požádat o změnu kategorizace na **Retailové Klienty**. V takovém případě jim bude poskytována vyšší úroveň ochrany.

**Způsobilé protistrany** mohou požádat o změnu kategorizace na **Retailové** nebo **Profesionální Klienty**. V takovém případě jim bude poskytována vyšší úroveň ochrany.

Požadavky jako v Příloze 1 mohou být zaslány elektronicky na [compliance@forexmart.eu](mailto:compliance@forexmart.eu).

Společnost zhodnotí stanovená kvantitativní a kvalitativní kritéria v souladu s ustanoveními zákona a změna kategorizace bude zcela záviset na uvážení Společnosti. Kromě toho si Společnost vyhrazuje právo odmítnout jakoukoli z výše uvedených žádostí o různé druhy kategorizace.

Je na zodpovědnosti Klienta, aby Společnost obeznámil v případě, že se jeho/její kritéria změny a Klient si bude moci zažádat o změnu kategorizace.

### 4. ŽÁDOST O STATUS PROFESIONÁLNÍHO KLIENTA

Klienti, kteří nejsou uvedeni v sekci 2(B) mohou požádat o kategorizaci **Profesionální Klient** za předpokladu, že jsou splněny alespoň dvě z těchto kritérií:

- a) Klient provedl transakce významné velikosti na relevantním trhu v průměrné frekvenci 10 transakcí za čtvrtletí, a to během předchozích čtyř čtvrtletí;
- b) velikost portfolia finančních nástrojů Klienta, definovaná včetně vkladů v hotovosti a finančních nástrojů přesahující 500 000 EUR,
- c) Klient pracuje nebo v minulosti pracoval po dobu nejméně 1 roku ve finančním sektoru na pozici, která vyžaduje znalost předpokládaných transakcí nebo služeb.

V případě právního subjektu musí být výše uvedená osoba oprávněna provádět transakce jménem subjektu.

Klienti definovaní výše se mohou vzdát výhod plynoucích z podrobných pravidel chování, pouze pokud je dodržen následující postup:

- a) musí Společnosti písemně oznámit, že si přejí být považováni za Profesionální klienty, a to buď obecně, nebo s ohledem na konkrétní investiční službu nebo transakci nebo typ transakce nebo produktu;
- b) Společnost jim musí poskytnout, písemně a srozumitelně, varování o možné ztrátě ochrany a práva na odškodnění investorů;
- c) Klienti musí v tomto případě poskytnout Společnosti písemné prohlášení o tom, že si jsou vědomi důsledků ztráty takové ochrany.

Před rozhodnutím o přijetí jakékoli žádosti o zproštění povinnosti, musí Společnost podniknout všechny přiměřené kroky, aby zajistila, že Klient žádající o status Profesionálního Klienta splňuje výše uvedené příslušné požadavky.

Pokud však již Klienti byli kategorizováni jako profesionálové podle parametrů a postupů podobných výše uvedeným, jejich vztahy se Společností byly neměly být ovlivněny jakýmkoli novými pravidly přijatými v souladu se Směrnicí.

Profesionální klienti mají povinnosti informovat Společnost o všech změnách, které mohou mít vliv na jejich současnou kategorizaci. V případě, že Společnost zjistí, že Klient již nesplňuje podmínky, na základě, kterých byl kategorizován jako Profesionální klient, podnikne Společnost příslušná opatření k nápravě.

## 5. ŽÁDOST KLIENTŮ O PROFESIONÁLNÍ KATEGORIZACI

Klienti, kteří nejsou uvedeni v sekci 2(B) mohou požádat o kategorizaci **Profesionální Klient** za předpokladu, že jsou splněny alespoň dvě z těchto kritérií:

- a) Klient provedl transakce významné velikosti na relevantním trhu v průměrné frekvenci 10 transakcí za čtvrtletí, a to během předchozích čtyř čtvrtletí;
- b) velikost portfolia finančních nástrojů Klienta, definovaná včetně vkladů v hotovosti a finančních nástrojů přesahující 500 000 EUR,
- c) Klient pracuje nebo v minulosti pracoval ve finančním sektoru po dobu nejméně 1 roku na pozici, která vyžaduje znalost předpokládaných transakcí nebo služeb.

V případě právního subjektu musí být výše uvedená osoba oprávněna provádět transakce jménem subjektu.

Klienti definovaní výše se mohou vzdát výhod plynoucích z podrobných pravidel chování, pouze pokud je dodržen následující postup:

- a) musí Společnosti písemně oznámit, že si přejí být považováni za Profesionální klienty, a to buď obecně, nebo s ohledem na konkrétní investiční službu, transakci nebo typ transakce nebo produktu;
- b) Společnost jim musí písemně a srozumitelně poskytnout varování o možné ztrátě ochrany a práva na odškodnění investorů;
- c) Klienti musí v tomto případě poskytnout Společnosti písemné prohlášení o tom, že si jsou vědomi důsledků ztráty takové ochrany.

Před rozhodnutím o přijetí jakékoli žádosti o takovou změnu kategorizace, musí Společnost podniknout všechny přiměřené kroky, aby zajistila, že Klient žádající o status Profesionálního Klienta splňuje výše uvedené příslušné požadavky.

Pokud však již Klienti byli kategorizováni jako profesionálové podle parametrů a postupů podobných výše uvedeným, jejich vztahy se Společností by neměly být ovlivněny jakýmkoli novými pravidly přijatými v souladu se Směrnicí.

Profesionální klienti mají povinnosti informovat Společnost o všech změnách, které mohou mít vliv na jejich současnou kategorizaci. V případě, že Společnost zjistí, že Klient již nesplňuje podmínky, na základě kterých byl kategorizován jako Profesionální klient, podnikne Společnost příslušná opatření k rekategorizaci.

## 6. INFORMACE O ÚROVNI OCHRANY

Dodatečná ochrana poskytovaná Retailovým Klientům ve srovnání s Profesionálními Klienty nebo Způsobilými protistranami zahrnuje, bez omezení, následující:

- (a) Retailoví Klienti dostávají více informací o poplatcích a sazbách Společnosti,
- (b) Retailoví Klienti dostávají více informací o službách a produktech Společnosti,
- (c) Retailový Klient musí poskytnout více informací o svých znalostech a zkušenostech v oblasti investic, aby Společnost mohla posoudit, zda je zamýšlená investiční služba nebo produkt pro daného Klienta vhodná,
- (d) Společnost musí podniknout vše co je v jejích silách, aby zajistila, že příkazy Retailového Klienta jsou prováděny tak, aby bylo dosaženo nejlepších možných výsledků („Nejlepší provedení“),
- (e) Retailový Klient dostává včasné a podrobnější informace o provedeném příkazu a jeho obsahu,
- (f) Retailový Klient, který využívá služeb správy portfolia, bude dostávat podrobnější a častěji poskytované informace,
- (g) Retailový Klient bude informován o odpovědnosti Společnosti v souvislosti s možnou solventností správce, kde jsou drženy finanční nástroje Klienta,
- (h) Retailový Klient bude informován o Pravidlech střetu zájmu Společnosti,
- (i) Retailový Klient bude informován o Reklamačním řádu Společnosti,
- (j) Retailový Klient bude informován o všech vážných problémech souvisejících s řádným prováděním jeho příkazů, jakmile se o těchto problémech Společnost dozví.
- (k) Retailový Klient má nárok na případné krytí Fondu pro odškodnění investorů.

**DODATEK 1**Formulář žádosti o Změnu kategorizace klienta  
na Profesionálního klienta

Instant Trading EU Ltd
<b>Formulář žádosti – Změna kategorizace klienta</b>
<p>1. Informace o účtu</p> <p>Jméno držitele účtu: _____</p> <p>Číslo účtu: _____</p> <p>Prosím, vyberte požadovanou kategorizaci</p> <p><input type="checkbox"/> Retailový klient</p> <p><input type="checkbox"/> Profesionální klient(*)</p> <p><input type="checkbox"/> Způsobilá protistrana</p> <p>Prosím, uveďte důvod Vaší žádosti:</p>
<b>*Poznámka:</b> Pokud je Vámi požadovaná kategorizace "Profesionální klient", musíte vyplnit také následující část.
<p>2. Prosím, vyberte z níže uvedeného:</p> <p>a. Provedl(a) jsem transakce:</p> <p><input type="checkbox"/> <b>významné velikosti</b> na relevantním trhu v průměrné frekvenci 10 transakcí za čtvrtletí, a to během předchozích čtyř čtvrtletí</p> <p>b. velikost mého finančního portfolia tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji:</p> <p><input type="checkbox"/> přesahuje částku 500 000€</p> <p>c. Pracuji nebo jsem pracoval(a):</p> <p><input type="checkbox"/> na profesionální pozici ve finančním sektoru, a to <b>po dobu kratší, než 1 rok</b>, která vyžaduje znalost předpokládaných obchodů nebo služeb</p> <p><input type="checkbox"/> na profesionální pozici ve finančním sektoru, a to <b>po dobu nejméně 1 roku</b>, která vyžaduje znalost předpokládaných obchodů nebo služeb</p>
<b>*Poznámka:</b> Klient, který chce být kategorizován jako „Profesionální klient“, musí splňovat alespoň <u>dvě</u> ze tří výše uvedených kritérií. Prosím, poskytněte důkazy.

**Prohlášení:**

Potvrzuji, že jsem si přečetl(a) Zásady kategorizace klientů, porozuměl(a) jsem jim, a že chápu, že má žádost o změnu v mé kategorizaci bude mít určité následky, včetně ztráty určité ochrany, která mi byla poskytnuta, pokud přejdu z Retailového na Profesionálního klienta.

Mezi některé ochrany, které Profesionální klient ztratí, mimo jiné patří:

- Retailovým klientům poskytujeme více informací o poplatcích, platbách a výdajích Společnosti;
- Retailový klient poskytuje Společnosti více informací ohledně svých znalostí a zkušeností na poli investic, aby byla Společnost schopna posoudit, zda jsou plánované investiční služby nebo produkty pro Klienta vhodné;
- Společnost musí podniknout veškeré nezbytné kroky, aby se ujistila, že příkaz Retailového klienta je proveden tak, aby Klient dosáhl co nejlepších výsledků;
- Retailový klient vždy včas obdrží veškeré informace ohledně svého příkazu a s většími detaily;
- Retailový klient bude informován o odpovědnosti Společnosti v souvislosti s možnou solventností depozitáře, kde jsou drženy finanční nástroje Klienta;
- Retailový klient bude informován o Zásadách společnosti proti střetu zájmů;
- Retailový klient bude informován o Reklamačním řádu společnosti; a
- Retailový klient má nárok na případné pokrytí ztrát z Fondu pro odškodnění investorů.

**Jméno a příjmení:** \_\_\_\_\_

**Podpis:** \_\_\_\_\_

**Datum:** \_\_\_\_\_