POLITIKA KATEGORIZÁCIE KLIENTOV

Verzia 4
07.07.2025

Obsah

1. Úvod 3
2. Kritériá kategorizácie 3
3. Požiadavka na zmenu kategorizácie 4
4. Klienti, ktorí požiadajú o zmenu kategorizácie na Profesionálnych klientov 5
5. Informácie o stupni ochrany 6
Príloha 1 7

1. ÚVOD

INSTANT TRADING EU LTD (ďalej len „**Spoločnosť**“) je registrovaná v Cyperskej republike a je držiteľom Osvedčenia o registrácii č. HE 266937. Spoločnosť je autorizovaná a regulovaná Cyperskou komisiou pre cenné papiere a burzy („**CySEC**“) s licenciou č. 266/15, a koná v súlade so zákonom z roku 2017 o Poskytovaní investičných služieb, Vykonávaní investičných činnosti, o Fungovaní regulovaných trhoch a iných súvisiacich záležitostiach a so zákonom č. 87 (I) / 2017 v znení neskorších zmien a doplnení („**Zákon**"). Sídlo spoločnosti je na adrese Spetson 23A, Leda Court, Block B, Office B203, 4000 Mesa Geitonia, Limassol, Cyprus.

V súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ („**MiFID II**“) a podľa ustanovení Zákona je Spoločnosť je povinná kategorizovať Klientov (“**Klienti”**) do kategórií: (a) Retailový; (b) Profesionálny; alebo (c) Oprávnená protistrana.

2. KRITÉRIÁ KATEGORIZÁCIE

Kritériá pre kategorizáciu Klientov podľa príslušných ustanovení Zákona sú nasledovné:

A. Retailový klient: je Klient, ktorý nie je Profesionálnym klientom ani Oprávnenou protistranou.

B. Profesionálny klient: je Klient, ktorý má skúsenosti a odborné znalosti na to, aby mohol robiť vlastné investičné rozhodnutia a náležite posudzovať riziká, ktoré sú spojené s jeho obchodovaním. Takíto Klienti musia patriť do jednej z týchto kategórií:

1. Subjekty, ktoré na to, aby mohli pôsobiť na finančných trhoch musia prejsť procesom schválenia alebo musia byť regulované. Nižšie uvedený zoznam zahŕňa všetky oprávnené subjekty, ktoré vykonávajú činnosti charakteristické pre uvedené subjekty: subjekty schválené členským štátom podľa smernice Európskeho spoločenstva, subjekty schválené alebo regulované členským štátom na základe iného právneho predpisu a subjekty schválené alebo regulované treťou krajinou:

   a) úverové inštitúcie,
   b) investičné firmy,
   c) iné oprávnené alebo regulované finančné inštitúcie,
   d) poisťovacie spoločnosti,
   e) systémy kolektívneho investovania a správcovské spoločnosti takýchto systémov,
   f) penzijné fondy a správcovské spoločnosti takých fondov,
   g) obchodníci s komoditami a komoditnými derivátmi,
   h) miestne organizácie a
   i) iní inštitucionálni investori.

2. Veľké podniky, ktoré spĺňajú dve z týchto požiadaviek, na základe spoločnosti:

   a) bilančná suma nad 20 000 000 EUR,

b) čistý ročný obrat nad 40 000 000 EUR, a

c) vlastné zdroje nad 2 000 000 EUR.

3. Národné a regionálne vlády vrátane verejných orgánov, ktoré spravujú verejný dlh na národnej a regionálnej úrovni, centrálne banky, medzinárodné a nadnárodné inštitúcie ako Svetová banka, Medzinárodný menový fond, Európska centrálna banka, Európska investičná banka a iné podobné medzinárodné organizácie,

4. Ostatní inštitucionálni investori, ktorých hlavnou činnosťou je investovanie do finančných nástrojov, vrátane subjektov špecializovaných na sekuritizáciu aktív alebo iných finančných transakcií.

C. **Oprávnené protistrany**: sú ktorékoľvek z týchto subjektov: Cyperské investičné spoločnosti („CIF“), iné investičné spoločnosti, úverové inštitúcie, poisťovacie spoločnosti, podniky kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov („PKIPCP“) a správcovské spoločnosti PKIPCP, dôchodkové fondy a ich správcovské spoločnosti, iné finančné inštitúcie schválené členským štátom alebo regulované podľa právnych predpisov Cypru alebo podľa právnych predpisov Európskej únie, národné vlády a ich príslušné úrady vrátane verejných orgánov, ktoré sa zaoberajú verejným dlhom na vnútroštátnej úrovni, centrálne banky, Európska centrálna banka a nadnárodné organizácie.

CySEC uznáva tiež ako Oprávnené Protistrany ostatné podniky spĺňajúce vopred stanovené primerané požiadavky vrátane kvantitativnych limitov. V prípade, že Spoločnosť uskutoční transakcie s takýmito podnikmi, získa od potenciálnej protistrany výslovné potvrdenie, že súhlasí s tým, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s Oprávnenou Protistranou. Toto potvrdenie sa získava vo forme všeobecnej dohody alebo vo vzťahu ku každej jednotlivej transakcii. Táto kategória je najmenej chránená podľa príslušných zákonov.

3. POŽIADAVKA NA ZMENU KATEGORIZÁCIE

Retailoví klienti môžu požiadať o zaradenie do kategórie **Profesionálnych klientov** a aby s nimi Spoločnosť tak zaobchádzala, čo v takom prípade znamená poskytnutie nižšej úrovne ochrany.

Profesionálni klienti môžu požiadať o zaradenie do kategórie **Retailových klientov**, a aby s nimi Spoločnosť tak zaobchádzala, čo v takom prípade znamená poskytnutie vyššej úrovne ochrany.

Oprávnené protistrany môžu požiadať, aby boli kategorizované ako **Retailoví** alebo ako **Profesionálni klienti** a aby s nimi Spoločnosť tak zaobchádzala, čo v takom prípade znamená poskytnutie vyššej úrovne ochrany.

Žiadosti podľa Prílohy I je možné zaslať na e-mail compliance@forexmart.eu.

Spoločnosť bude posudzovať stanovené kvantitatívne a kvalitatívne kritériá v súlade s ustanoveniami Zákona a zmena kategorizácie bude závisieť výhradne od jej uváženia. Spoločnosť si ďalej vyhradzuje právo odmietnuť ktorúkoľvek z vyššie uvedených žiadosti o zmenu kategorizácie.

Je tiež potrebné uviesť, že Klient nesie zodpovednosť za informovanie Spoločnosti v prípade, že dôjde k zmene kritérií Klienta, čo umožní zmenu kategorizácie.

4. KLIENTI, KTORÍ POŽIADAJÚ O ZMENU KATEGORIZÁCIE NA PROFESIONÁLNYCH KLIENTOV

Klienti, ktorí nie sú uvedení v časti 2(B), môžu požiadať, aby boli preradení do kategórie **Profesionálni klienti,** za predpokladu, že sú splnené aspoň dve z týchto kritérií:

a) Klient uskutočnil transakcie vo významnom objeme, na príslušnom trhu v priemere 10 transakcií za štvrťrok za posledné štyri štvrťroky,
b) veľkosť portfólia finančných nástrojov Klienta vrátane vkladov a finančných nástrojov presahuje 500 000 EUR,
c) Klient pracuje alebo pracoval vo finančnom sektore najmenej jeden rok na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosť transakcií alebo služieb, ktoré plánuje využívať.

V prípade právnickej osoby musí vyššie uvedené splniť osoba oprávnená na vykonávanie transakcií v mene tohto subjektu.

Klienti definovaní vyššie sa môžu vzdať výhody vyplývajúcej z podrobných pravidiel postupu, iba ak sa dodrží tento postup:

a) musia Spoločnosti písomne oznámiť, že si želajú byť považovaní za Profesionálnych klientov, a to buď všeobecne alebo vo vzťahu k určitej investičnej službe alebo transakcii, typu transakcie alebo produktu;
b) Spoločnosť im musí dať jasné písomné upozornenie týkajúce sa ochrany a práv na odškodnenie investorov, o ktoré môžu prísť;
c) v samostatnom dokumente (nie ako súčasť zmluvy) musia písomne uviesť, že sú si vedomí dôsledkov straty takejto ochrany.

Predtým, ako sa Spoločnosť rozhodne prijať akúkoľvek žiadosť o zrieknutie sa práva, musí podniknúť všetky primerané kroky, aby zabezpečila, že Klient, ktorý žiada o zmenu kategorizácie na Profesionálneho klienta, spĺňa príslušné vyššie uvedené požiadavky.

Ak však už boli Klienti zaradení do kategórie Profesionálnych klientov podľa parametrov a postupov podobných vyššie uvedeným, ich vzťahy so Spoločnosťou nebudú ovplyvnené novými pravidlami prijatými podľa Smernice.

Profesionálni klienti sú zodpovední za informovanie spoločnosti o akýchkoľvek zmenách, ktoré by mohli ovplyvniť ich súčasnú kategorizáciu. Ak sa Spoločnosť dozvie, že Klient už nespĺňa počiatočné podmienky pre Profesionálneho klienta, podnikne príslušné kroky.

5. INFORMÁCIE O STUPNI OCHRANY

Dodatočná ochrana poskytovaná Retailovému klientovi v porovnaní s Profesionálnym klientom alebo Oprávnenou protistranou zahŕňa okrem iného:

(a) Retailovým klientom sa poskytuje viac informácií o poplatkoch a výdavkoch Spoločnosti,
(b) Retailovým klientom sa poskytuje viac informácií a údajov o službách a produktoch Spoločnosti,
(c) Od Retailových klientov sa požaduje, aby poskytli viac informácií o svojich znalostiach a skúsenostiach v oblasti investicií, aby mohla Spoločnosť posúdiť, či je daná investičná služba alebo produkt vhodný pre Klienta,
(d) Spoločnosť musí podniknúť všetky primerané kroky, aby zabezpečila vykonanie pokynu Retailového klienta tak, aby sa dosiahli najlepšie možné výsledky („Najlepšie Vykonávanie“),
(e) Retailový klient dostane informácie o vykonanom pokyne včas a s detailnejším rozpisom,
(f) Retailový klient, ktorému sa poskytuje služba správy portfólia, bude dostávať informácie častejšie a v detailnejšej forme,
(g) Retailový klient bude informovaný o ručení Spoločnosti v súvislosti s prípadnou solventnosťou depozitára, v ktorej sa nachádzajú finančné nástroje Klientov,
(h) Retailový klient bude informovaný o Zásadách konfliktu záujmov Spoločnosti,
(i) Retailový klient bude informovaný o postupoch Spoločnosti v súvislosti s vybavovaním sťažností,
(j) Retailový klient bude informovaný o akýchkoľvek závažných prekážkach súvisiacich so správnym vykonaním jeho pokynu/pokynov hneď, ako sa o nich Spoločnosť dozvie,
(k) Retailový klient má nárok na prípadné krytie z Kompenzačného fondu pre investorov.

PRÍLOHA 1

Klientsky formulár žiadosti o zmenu kategorizácie na profesionálneho klienta

Instant Trading EU Ltd
Formulár žiadosti – Zmena kategorizácie klienta
1. Údaje o vašom účte Meno majiteľa účtu: _____ Číslo účtu: _____ Vyberte požadovanú kategorizáciu: ☐ Retailový klient ☐ Profesionálny klient (*) ☐ Oprávnená protistrana Uveďte dôvod svojej žiadosti:
***Poznámka:** Ak požadujete zaradenie do kategórie „profesionálny klient“, mali by ste vyplniť aj časť 2.
2. Vyberte si z nasledujúcich možností: a. Uskutočnil/-a som transakcie: ☐ vo **veľkom objeme** na relevantnom trhu v priemere 10-krát za štvrťrok počas predchádzajúcich štyroch štvrťrokov. b. Veľkosť môjho portfólia finančných nástrojov definovaného ako súhrn vkladov a finančných nástrojov: ☐ presahuje 500 000 EUR. c. Pracujem alebo som pracoval/-a: ☐ vo finančnom sektore **kratšie** ako jeden rok v povolaní, ktoré si vyžaduje znalosť predpokladaných transakcií alebo služieb, ☐ vo finančnom sektore **dlhšie** ako jeden rok v povolaní, ktoré si vyžaduje znalosť predpokladaných transakcií alebo služieb.
***Poznámka:** Klienti, ktorí chcú byť kategorizovaní ako profesionálni klienti, musia spĺňať aspoň dve z vyššie uvedených kritérií. Uveďte, prosím, dôkazy.

Vyhlásenie:

Týmto potvrdzujem, že som si prečítal/-a Zásady kategorizácie klientov, porozumel/-a som im a chápem, že s mojou žiadosťou o zmenu kategorizácie sa spájajú isté dôsledky. Pri zmene kategorizácie z retailového na profesionálneho klienta prídem napríklad o určitú ochranu.

Medzi ochranné opatrenia, o ktoré prídete, keď sa stanete profesionálnym klientom, okrem iného patria:

- retailový klient dostáva viac informácií ohľadom rôznych poplatkov spoločnosti;
- retailový klient poskytuje viac informácií ohľadom svojich vedomosti a skúsenosti v oblasti investovania, aby mohla spoločnosť posúdiť, či sú požadované investičné služby alebo produkty pre konkrétneho klienta vhodné;
- spoločnosť musí prijať všetky potrebné opatrenia, aby bol pokyn retailového klienta vykonaný ako taký a aby sa zabezpečili najlepšie možné výsledky;
- retailový klient dostáva okamžité a detailnejšie informácie o vykonaných pokynoch;
- retailový klient dostane informácie o záväzkoch spoločnosti vo vzťahu k solventnosti depozitára, v ktorom sú držané klientove finančné nástroje;
- retailový klient dostáva informácie o zásadách konfliktu záujmov, ktoré spoločnosť prijala;
- retailový klient dostáva informácie o zásadách riešenia sťažností v rámci spoločnosti;
- retailový klient má nárok na kompenzácie z Kompenzačného fondu pre investorov.

Meno a priezvisko:

Podpis:

Dátum: