

Ügyfelek besorolása

***Az Admirals Europe Ltd-re való hivatkozást mindig a következőképpen kell értelmezni: "Admirals Europe Ltd (korábban Admiral Markets Cyprus Ltd.)"**

Érvényes 2023.11.23-tól

Az Admirals Europe Ltd bejegyzett (Cégjegyzékszám: HE 310328) a Ciprusi Köztársaságban a Cégnyilvántartó és a hivatalos átvevő osztályon keresztül (<http://www.mcit.gov.cy>). Az Admiral Markets Cyprus Ltd-t a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdedefelügyelet (<http://www.cysec.gov.cy>) engedélyezi és szabályozza (engedélyszám: 201/13), és a pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelv (2014/65/EU EU-irányelv) alapján működik.

1. Bevezetés

1.1. Az ügyfelek számára befektetési szolgáltatások nyújtása érdekében az Admirals Europe Ltd a szolgáltatások nyújtása előtt megköveteli az ügyfelektől, hogy olyan információkat nyújtsanak be, amelyek szükségesek ahhoz, hogy megértsék az ügyféllel kapcsolatos főbb körülményeket. Ezenkívül biztosítani kell az Admirals Europe Ltd számára azokat az információkat, amely alapján feltételezzük, hogy az ügyfél rendelkezik a szükséges ismeretekkel és tapasztalatokkal.

1.2. Az ügyfél befektetéssel kapcsolatos ismereteinek és tapasztalatainak meghatározása érdekében az Admirals Europe Ltd által megszerzett információknak legalább az alábbi szempontokat kell tartalmazniuk, amennyiben releváns az ügyfelek besorolása, az ügylet jellege és hatóköre szempontjából nyújtott szolgáltatás, a tervezett szolgáltatás, termék és tranzakció típusa és összetettsége, valamint a kapcsolódó kockázatok:

1.2.1. azon befektetési szolgáltatások, ügyletek és értékpapírok típusai, amelyekről az ügyfél elegendő ismerettel rendelkezik;

1.2.2. az ügyfél értékpapír-tranzakcióinak volumene, jellege és gyakorisága, valamint azok lebonyolításának időszaka;

1.2.3. az ügyfél vagy a potenciális ügyfél iskolai végzettsége, hivatása vagy, ha szükséges, korábbi szakmája.

1.3. Az Admirals Cyprus Ltd-nek jogában áll támaszkodni az ügyfél által szolgáltatott információkra, kivéve, ha az Admirals Europe Ltd tud róla, vagy tudnia kellett volna arról a tényről, hogy a benyújtott információ elavult, pontatlan vagy hiányos volt.

2. Lakossági ügyfél

2.1. Az Admirals Europe Ltd lakossági ügyfélnek minősíti azt a személyt, aki nem szakmai ügyfél vagy partner.

3. Szakmai ügyfél

3.1. A szakmai ügyfél olyan ügyfél, aki rendelkezik tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel saját befektetési döntéseinek meghozatalához és az általa felmerülő kockázatok megfelelő felméréséhez.

3.2. A következő személyek minősülnek szakmai ügyfeleknek:

3.2.1. egy tagállam által engedélyezett jogalanyok, egy tagállam által engedélyezett vagy szabályozott szervezetek, valamint egy harmadik ország által engedélyezett vagy szabályozott szervezetek;

3.2.2. hitelintézetek, befektetési vállalkozások, más engedélyezett vagy szabályozott pénzügyi intézmények, biztosító társaságok, kollektív befektetési rendszerek és az ilyen rendszerek alapkezelő társaságai, nyugdíjalapok és ilyen alapok alapkezelő társaságai, áru- és áruszármazékos kereskedők;

3.2.3. nemzeti és regionális kormányok, államadósságot kezelő állami szervek, központi bankok;

3.2.4. nemzetközi és nemzetek feletti intézmények, mint például a Világbank, az IMF, az EKB;

3.2.5. az EBB és más hasonló nemzetközi szervezetek;

3.3. A fent említett szervezeteket szakmai partnernek minősülnek. Engedélyezik azonban, hogy nem szakmai bánásmódot kérjenek, és az Admirals Europe Ltd beleegyezhet magasabb szintű védelem biztosításába. Amennyiben az Admirals Europe Ltd ügyfele a fent említett vállalkozás, az Admirals Europe Ltd-nek a szolgáltatásnyújtás előtt tájékoztatnia kell őt arról, hogy az Admirals Europe Ltd rendelkezésére álló információk alapján az ügyfelet szakmai ügyfélnek minősül, és így fogják kezelni, hacsak az Admirals Europe Ltd és az ügyfél másként nem állapodik meg. Az ügyfél a magasabb szintű védelem biztosítása érdekében kérheti a megállapodás feltételeinek módosítását.

3.4. Ezt a magasabb szintű védelem akkor lesz biztosítva, ha egy szakmai ügyfélnek tekintett ügyfél írásbeli megállapodást köt az Admirals Europe Ltd-vel, miszerint az alkalmazandó üzleti magatartás szempontjából nem kell szakemberként kezelni. Az ilyen megállapodásnak meg kell határoznia, hogy ez vonatkozik-e egy vagy több meghatározott szolgáltatásra vagy tranzakcióra, vagy egy vagy több termék- vagy tranzakciótípusra.

3.5. Kérésre a következő személyeket lehet szakemberként kezelni.

3.5.1. A 3.2.1. Szakaszban említettektől eltérő ügyfelek beleértve az állami szektor szerveit és a magánbefektetőket is, megengedhetik, hogy lemondjanak az Admirals Europe Ltd üzleti magatartási szabályai által biztosított védelemről.

3.5.2. Az Admirals Europe Ltd a fenti ügyfelek bármelyikét szakemberként kezelheti, feltéve, hogy teljesülnek az alább említett kritériumok és eljárás. Ezekről az ügyfelekről azonban nem feltételezhető, hogy rendelkeznek a 3.2.1. Szakaszban felsorolt kategóriákhoz hasonló piaci ismeretekkel és tapasztalattal.

3.5.3. A szokásos üzleti magatartás által biztosított védelem ilyen lemondása csak akkor tekinthető érvényesnek, ha az ügyfél szaktudásának, tapasztalatának és tudásának az Admirals Europe Ltd által elvégzett megfelelő értékelése ésszerű bizonyosságot nyújt a természet jellegére tekintettel. a tervezett tranzakciók vagy szolgáltatások közül, hogy az ügyfél képes saját befektetési döntéseinek meghozatalára és megérti az ezzel járó kockázatokat.

3.5.4. Pénzügyi területen az európai irányelvek alapján engedéllyel rendelkező szervezetek vezetőire és igazgatóira alkalmazott alkalmassági teszt a szakértelem és a tudás értékelésének egyik példája lehet. Kisvállalkozások esetében a fenti értékelés hatálya alá tartozó személynek kell lennie annak a személynek, aki felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a szervezet nevében ügyleteket hajtson

vége.

3.5.5. A fenti értékelés során legalább az alábbi kritériumok közül kettőnek kell teljesülnie:

- az ügyfél jelentős nagyságrendű tranzakciókat hajtott végre az érintett piacon, az előző négy negyedévben átlagosan negyedévenként 10-szer,
- az ügyfél pénzügyi eszközportfóliójának nagysága meghaladja az 500 000 eurót, meghatározva, hogy a készpénzbetéteket és a pénzügyi instrumentumokat tartalmazza,
- az ügyfél legalább egy évig dolgozik vagy dolgozott pénzügyi szektorban olyan szakmai pozícióban, amely megköveteli a tervezett ügyletek vagy szolgáltatások ismeretét.

3.6. A fent meghatározott ügyfelek csak az alábbi eljárás betartása mellett mondhatnak le a részletes magatartási szabályok előnyeiről:

- írásban nyilatkozniuk kell az Admirals Europe Ltd-nek arról, hogy szakmai ügyfélként kívánják kezelni őket, általában vagy egy adott befektetési szolgáltatás vagy ügylet, illetve ügylet vagy termék típusa tekintetében,
- az Admirals Europe Ltd-nek egyértelmű írásbeli figyelmeztetést kell adnia nekik az elveszített védelemről és befektetői kártérítési jogokról,
- írásban, a szerződéstől külön dokumentumban kell kijelenteniük, hogy tisztában vannak az ilyen védelem elvesztésének következményeivel.

3.7. Mielőtt az elengedés iránti kérelem elfogadásáról döntene, az Admirals Europe Ltd köteles minden ésszerű lépést megtenni annak biztosítására, hogy a szakmai ügyfélként kezelést kérő ügyfél megfeleljen a fent említett vonatkozó követelményeknek.

3.8. A professzionális ügyfelek felelősek azért, hogy az Admirals Europe Ltd tájékoztatást kapjon minden változásról, amely befolyásolhatja a jelenlegi besorolást. Ha az Admirals Europe Ltd tudomására jutna, hogy az ügyfél már nem felel meg a kezdeti feltételeknek, amelyek alkalmassá tették őt szakmai kezelésre, akkor az Admirals Europe Ltd megteszi a megfelelő intézkedéseket.

4. Jogosult szerződő felek

4.1. A következő személyeket csak az értékpapír-megbízások fogadásának és továbbításának, az értékpapír-megbízások ügyfelek nevében vagy számlájára történő teljesítésének, valamint saját számlán történő értékpapír-kereskedés szolgáltatása tekintetében lehet besorolni:

- egy tagállam által engedélyezett jogalanyok, egy tagállam által engedélyezett vagy szabályozott szervezetek, valamint egy harmadik ország által engedélyezett vagy szabályozott szervezetek;
- hitelintézetek, befektetési vállalkozások, más engedélyezett vagy szabályozott pénzügyi intézmények, biztosító társaságok, kollektív befektetési rendszerek és az ilyen rendszerek alapkezelő társaságai, nyugdíjalapok és ilyen alapok alapkezelő társaságai, áru- és áruszármazékos kereskedők;
- nemzeti és regionális kormányok, államadósságot kezelő állami szervek, központi bankok;
- nemzetközi és nemzetek feletti intézmények, például a Világbank, az IMF, az EKB, az EBB és más hasonló nemzetközi szervezetek;
- azok a személyek, akiknek fő üzleti tevékenysége áruipiaci termékek vagy áruderivatívák kereskedése saját számlára;
- olyan személyek, akik pénzügyi ügyletekkel saját számlán kereskednek határidős ügyletekkel, opciókkal vagy más származtatott eszközök piacain és pénzpiacain, csak a származékos

instrumentumok piacán végrehajtott befektetések biztosítása céljából, vagy akik az említett piacok résztvevőinek számláján kereskednek, vagy árazási elveket határoznak meg. számukra, és akinek tranzakcióinak végrehajtását olyan személyek biztosítják, akik ugyanazokon a piacokon szerveznek elszámolást.

5. Különféle besorolási kérelem

5.1. A lakossági ügyfél kérheti, hogy minősüljön szakmai ügyfélnek. Az ügyfél ezért elfogadja az alacsonyabb szintű védelmet.

5.2. A szakmai ügyfél kérheti a lakossági ügyfél kategóriájába sorolást. Az ügyfél ezért magasabb szintű védelmet kap.

5.3. A jogosult partner kérheti, hogy minősüljön szakmai vagy lakossági ügyfélnek. Az ügyfél magasabb szintű védelmet kap.

5.4. Az Admirals Europe Ltd fenntartja a jogot, hogy elutasítsa a fenti kérelmeket egy másik kategóriába sorolásra.