

Kategoryzacja klientów

***Odniesienie do Admirals Europe Ltd będzie zawsze interpretowane jako „Admirals Europe Ltd (poprzednia nazwa Admiral Markets Cyprus Ltd)”**

Obowiązuje od 29.05.2024

Admirals Europe Ltd jest zarejestrowana (świadectwo rejestracji nr HE 310328) w Republice Cypryjskiej za pośrednictwem Departamentu Rejestru Spółek i Syndyka (<http://www.mcit.gov.cy>). Admirals Europe Ltd jest autoryzowana i regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (<http://www.cysec.gov.cy>) (licencja nr 201/13) i działa zgodnie z dyrektywą w sprawie rynków instrumentów finansowych (dyrektywa UE 2014/65/UE).

1. Wprowadzenie

1.1. Aby świadczyć klientom usługi inwestycyjne, Admirals Europe Ltd wymaga od klientów, przed świadczeniem usług, przekazania informacji niezbędnych do zrozumienia głównych okoliczności związanych z klientem. Ponadto, aby zapewnić Admirals Europe Ltd uzasadnione podstawy do uznania, że klient posiada niezbędną wiedzę i doświadczenie, aby zrozumieć ryzyko związane z produktem lub usługą inwestycyjną oferowaną lub żadaną przez klienta.

1.2. Aby określić wiedzę i doświadczenie klienta w zakresie inwestowania, informacje uzyskane przez Admirals Europe Ltd. powinny obejmować co najmniej następujące aspekty w zakresie istotnym z punktu widzenia klasyfikacji klientów, charakteru i zakresu świadczonej usługi, rodzaju i złożoności przewidywanej usługi, produktu i transakcji oraz związanych z tym ryzyk:

1.2.1. rodzaje usług inwestycyjnych, transakcji i papierów wartościowych, o których Klient posiada wystarczającą wiedzę;

1.2.2. wolumen, charakter i częstotliwość transakcji Klienta na papierach wartościowych oraz okres, w którym były one przeprowadzane;

1.2.3. poziom wykształcenia, zawód lub, w razie potrzeby, poprzedni zawód klienta lub potencjalnego klienta.

1.3. Admirals Europe Ltd ma prawo polegać na informacjach dostarczonych przez Klienta, chyba że Admirals Europe Ltd wie lub powinna wiedzieć, że dostarczone informacje są nieaktualne, niedokładne lub niekompletne.

2. Klient detaliczny

2.1. Osoba, która nie jest klientem profesjonalnym ani uprawnionym kontrahentem, będzie uważana przez Admirals Europe Ltd za klienta detalicznego.

3. Klient Profesjonalny

3.1. Klient Profesjonalny to klient, który posiada doświadczenie, wiedzę i kompetencje pozwalające na podejmowanie samodzielnych decyzji inwestycyjnych i właściwą ocenę podejmowanego przez siebie ryzyka.

3.2. Za klientów profesjonalnych z natury uważa się:

3.2.1. podmioty upoważnione przez Państwo Członkowskie, podmioty upoważnione lub regulowane przez Państwo Członkowskie oraz podmioty upoważnione lub regulowane przez Państwo niebędące członkiem;

3.2.2. instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, inne autoryzowane lub regulowane instytucje finansowe, towarzystwa ubezpieczeniowe, zbiorowe programy inwestycyjne i spółki zarządzające takimi programami, fundusze emerytalne i spółki zarządzające takimi funduszami, dealerzy towarów i instrumentów pochodnych opartych na towarach;

3.2.3. rządy krajowe i regionalne, organy publiczne zarządzające długiem publicznym, banki centralne;

3.2.4. instytucje międzynarodowe i ponadnarodowe, takie jak Bank Światowy, MFW, EBC,

3.2.5. EBI i inne podobne organizacje międzynarodowe;

3.3. Podmioty wymienione powyżej uważane są za profesjonalistów. Mogą jednak wystąpić o traktowanie nieprofesjonalne, a Admirals Europe Ltd może zgodzić się na zapewnienie wyższego poziomu ochrony. W przypadku gdy klientem Admirals Europe Ltd jest przedsiębiorstwo, o którym mowa powyżej, Admirals Europe Ltd musi poinformować go przed rozpoczęciem świadczenia jakichkolwiek usług, że na podstawie informacji dostępnych Admirals Europe Ltd, klienta uznaje się za klienta profesjonalnego i będzie on traktowany jako taki, chyba że Admirals Europe Ltd i klient uzgodnią inaczej. Klient może wystąpić o zmianę warunków umowy w celu zapewnienia sobie wyższego stopnia ochrony.

3.4. Ten wyższy poziom ochrony zostanie zapewniony, gdy klient uznawany za profesjonalistę zawrze pisemną umowę z Admirals Europe Ltd, w której stwierdzi, że nie będzie traktowany jako profesjonalista na potrzeby obowiązujących przepisów dotyczących prowadzenia działalności gospodarczej. W umowie takiej należy określić, czy dotyczy ona jednej czy większej liczby konkretnych usług lub transakcji, albo jednego czy większej liczby rodzajów produktów lub transakcji.

3.5. Następujące osoby mogą być traktowane jako profesjonalści na życzenie.

3.5.1. Klienci inni niż wymienieni w punkcie 3.2.1., w tym podmioty sektora publicznego i prywatni inwestorzy indywidualni, mogą również uzyskać zgodę na zrzeczenie się niektórych zabezpieczeń przewidzianych w zasadach prowadzenia działalności gospodarczej Admirals Europe Ltd.

3.5.2. Admirals Europe Ltd ma prawo traktować każdego z powyższych klientów jak profesjonalistów, pod warunkiem spełnienia odpowiednich kryteriów i procedur wymienionych poniżej. Nie zakłada się jednak, że klienci ci posiadają wiedzę rynkową i doświadczenie porównywalne z kategoriami wymienionymi w sekcji 3.2.1.

3.5.3. Każde takie zrzeczenie się ochrony przewidzianej w standardowych zasadach prowadzenia działalności gospodarczej uznaje się za ważne wyłącznie w przypadku, gdy odpowiednia ocena wiedzy, doświadczenia i kompetencji klienta, przeprowadzona przez Admirals Europe Ltd, daje uzasadnione zapewnienie, w świetle charakteru przewidywanych transakcji lub usług, że klient jest w stanie podejmować własne decyzje inwestycyjne i rozumie związane z nimi ryzyko.

3.5.4. Test sprawności stosowany wobec menedżerów i dyrektorów podmiotów licencjonowanych na podstawie dyrektyw europejskich w dziedzinie finansów można uznać za przykład oceny

kompetencji i wiedzy fachowej. W przypadku małych podmiotów, osobie podlegającej powyższej ocenie powinna podlegać osoba upoważniona do przeprowadzania transakcji w imieniu podmiotu.

3.5.5. W toku powyższej oceny, jako minimum, powinny zostać spełnione dwa z następujących kryteriów:

- klient przeprowadzał transakcje o znacznej wielkości na właściwym rynku ze średnią częstotliwością 10 na kwartał w ciągu ostatnich czterech kwartałów,
- wielkość portfela instrumentów finansowych Klienta, rozumiana jako obejmująca depozyty pieniężne i instrumenty finansowe, przekracza 500 000 EUR
- klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku zawodowym, które wymagało znajomości przewidywanych transakcji lub usług.

3.6. Klienci zdefiniowani powyżej mogą zrezygnować z korzyści wynikających ze szczegółowych zasad postępowania wyłącznie w przypadku zastosowania poniższej procedury:

- muszą złożyć pisemne oświadczenie firmie Admirals Europe Ltd, że chcą być traktowani jako klienci profesjonalni, ogólnie lub w odniesieniu do konkretnej usługi inwestycyjnej lub transakcji, lub rodzaju transakcji lub produktu,
- Admirals Europe Ltd musi im udzielić wyraźnego pisemnego ostrzeżenia o prawach do ochrony i rekompensaty dla inwestorów, które mogą utracić,
- muszą oświadczyć na piśmie, w osobnym dokumencie od umowy, że są świadomi skutków utraty takiej ochrony.

3.7. Zanim Admirals Europe Ltd podejmie decyzję o przyjęciu jakiegokolwiek wniosku o zrzeczenie się praw, jest zobowiązane do podjęcia wszelkich uzasadnionych kroków w celu zapewnienia, że klient wnioskujący o traktowanie go jako klienta profesjonalnego spełnia odpowiednie wymagania określone powyżej.

3.8. Świadczenie naszych usług na Twoją rzecz podlega wszystkim obowiązującym przepisom prawa. Klienci profesjonalni mają obowiązek informowania Admirals Europe Ltd o wszelkich zmianach, które mogą mieć wpływ na ich obecną kategoryzację. Jeżeli jednak Admirals Europe Ltd dowie się, że klient nie spełnia już pierwotnych warunków, które kwalifikowały go do profesjonalnego leczenia, wówczas Admirals Europe Ltd podejmie odpowiednie działania.

4. Uprawniony kontrahent

4.1. Następujące osoby mogą zostać uznane za uprawnionych kontrahentów wyłącznie w odniesieniu do świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących papierów wartościowych, wykonywania zleceń dotyczących papierów wartościowych w imieniu lub na rachunek klientów oraz obrotu papierami wartościowymi na własny rachunek:

- podmioty upoważnione przez państwo członkowskie, podmioty upoważnione lub regulowane przez państwo członkowskie oraz podmioty upoważnione lub regulowane przez państwo niebędące państwem członkowskim;
- instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, inne autoryzowane lub regulowane instytucje finansowe, towarzystwa ubezpieczeniowe, zbiorowe programy inwestycyjne i spółki zarządzające takimi programami, fundusze emerytalne i spółki zarządzające takimi funduszami, dealerzy towarów i instrumentów pochodnych opartych na towarach;
- rządy krajowe i regionalne, organy publiczne zarządzające długiem publicznym, banki

- centralne;
- instytucje międzynarodowe i ponadnarodowe, takie jak Bank Światowy, MFW, EBC, EBI i inne podobne organizacje międzynarodowe;
- osoby, których główną działalnością jest obrót towarami lub instrumentami pochodnymi na towary na własny rachunek;
- osoby, które zawierają transakcje na własny rachunek na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych oraz rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia inwestycji dokonywanych na rynkach instrumentów pochodnych albo które zawierają transakcje na rachunek uczestników tych rynków lub ustalają dla nich zasady ustalania cen, a realizacja ich transakcji jest zabezpieczona przez osoby organizujące rozliczenia na tych rynkach.

5. Prośba o inną kategoryzację

5.1. Klient detaliczny może złożyć wniosek o zaklasyfikowanie go jako klienta profesjonalnego. Klient akceptuje zatem niższy poziom ochrony.

5.2. Klient profesjonalny może wystąpić z wnioskiem o zaklasyfikowanie go jako klienta detalicznego. Dzięki temu klient uzyskuje wyższy poziom ochrony.

5.3. Uprawniony kontrahent może złożyć wniosek o zaklasyfikowanie go jako klienta profesjonalnego lub klienta detalicznego. Klient uzyskuje wyższy poziom ochrony.

5.4. Admirals Europe Ltd zastrzega sobie prawo do odrzucenia każdej z powyższych próśb o inną kategorię.