ÜGYFÉL KATEGORIZÁCIÓ IRÁNYELV

Teletrade-DJ International Consulting Ltd

2018 Május

© 2011-2018 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

A Teletrade-DJ International Consulting Kft. (A továbbiakban: a Társaság) a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsde Bizottság által felügyelt, a 158/11. pénzügyi eszközök piacairól szóló 2015. május 15-i 2014/65 / EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (MiFID II) Ciprusi jogba történő átültetését követően a befektetési szolgáltatások és tevékenységek és a szabályozott piacokról szóló 2017. évi törvény elfogadásával (A 87. (I) / 2017. törvény és a vonatkozó kiegészítő jogi aktusok alkalmazása (beleértve a pénzügyi eszközök piacairól szóló 600/2014 európai parlamenti és tanácsi rendeletet és a Bizottság felhatalmazáson alapuló rendeletét (EU)) A 2016/65 / EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményeiről és működési feltételeiről történő kiegészítéséről szóló, 2016. április 25-i 2017/565. az alábbi három kategóriába sorolhatók: kiskereskedelmi, szakmai vagy bizonyos körülmények között megfelelő partnerként.

Osztályozási kritériumok

A vonatkozó jogszabályok által meghatározott kategorizálási kritériumok a következők:

A. Kiskereskedelmi ügyfél

A „kiskereskedelmi ügyfél” olyan ügyfél, aki nem professzionális ügyfél vagy támogató partner.
A lakossági ügyfelek jogosultak a legmagasabb szintű védelemre és információkra a Társaságtól.
A közszektorbeli szerveket, a helyi hatóságokat, az önkormányzatokat és a magánszféra befektetőit kiskereskedelmi ügyfelek közé sorolják, kivéve, ha úgy döntöttek, hogy hivatásos befektetőnek minősülnek (amint azt az alábbiakban definiálták), és így lemondanak számukra biztosított védelemről.

B. Szakmai ügyfél

A „professzionális ügyfél” olyan ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntéseinek meghozatalához szükséges tapasztalattal, tudással és szakértelemmel, és megfelelően felméri a felmerülő kockázatokat. Az ügyfelek bizonyos csoportjait a MiFID II. És a 87 (I) / 2017. Ezeket „önmagában” szakmai ügyfeleknek nevezik.

Más ügyfelek kérésre szakmai ügyfelekként kezelhetők, feltéve, hogy teljesülnek a MiFID II és a 87 (I) / 2017. Ezeket „önkéntes” szakmai ügyfeleknek nevezik.

Szakmai ügyfelek

Az alábbiak mindegyike a befektetési szolgáltatások és tevékenységek, valamint a pénzügyi eszközök pénzügyi szakemberei közé tartoznak a MiFID II és a 87 (I) / 2017 törvény értelmében:

(1) Azok a szervezetek, amelyeknek engedélyt kell kapniuk a működésre vagy szabályozniuk kell a pénzügyi piacokon való működést (beleértve a tagállamok által egy irányelv alapján engedélyezett jogalanyokat, az EU tagállamai által engedélyezett vagy szabályozott jogalanyokat, az irányelvre való hivatkozás nélkül, és azokat a szervezeteket, amelyeket egy nem EU-tagállam engedélyezett vagy szabályozott;):

a) Hitelintézetek
b) Befektetési vállalkozások
c) Egyéb engedélyezett vagy szabályozott pénzügyi intézmények
d) Biztosítók
e) az ilyen rendszerek kollektív befektetési rendszerei és alapkezelő társaságai

© 2011-2018 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

f) az ilyen alapok nyugdíjalapjai és alapkezelő társaságai
g) Árucikk- és áru-származékos kereskedők
h) Helyi vállalkozások
i. Egyéb intézményi befektetők

2. A nagyvállalatok, amelyek vállalati alapon legalább a következő méretkövetelményeknek felelnek meg:
a) a mérleg összege legalább 20 000 000 euró
b) nettó forgalom legalább 40 000 000 euró
c) a saját források legalább 2.000.000 euró.

3. Nemzeti és regionális önkormányzatok, az államadósságot nemzeti vagy regionális szinten kezelő állami szervek, központi bankok, nemzetközi és nemzetek feletti intézmények, például a Világbank, a Nemzetközi Valutaalap, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank és más hasonló nemzetközi szervezetek.

4. Egyéb intézményi befektetők, akiknek fő tevékenysége a pénzügyi eszközökbe való befektetés, beleértve az eszközök értékpapírosításával vagy más finanszírozási ügyletekkel foglalkozó szervezeteket.

Hivatásos kezelést kért ügyfelek

Az (1) bekezdésben említettektől eltérő ügyfelek, akik hivatásos ügyfelekként kezelést kértek, beleértve:

a) Közszektorbeli szervek
b) Helyi hatóságok
c) Önkormányzatok
(d) Magán magánbefektetők

Ilyen kérelem esetén a Társaság belső szabályzatának és eljárásainak megfelelően értékeli az ilyen ügyfelek szakértelmét, tapasztalatait és ismereteit. Az értékelés során legalább az alábbi kritériumok közül kettőnek meg kell felelnie:
• az ügyfél jelentős méretben végzett tranzakciókat az érintett piacon, az előző négy negyedévben átlagosan 10-szeres gyakorisággal,
• az ügyfél pénzügyi instrumentum-portfóliójának mérete, amely a készpénzbetéteket és a pénzügyi instrumentumokat tartalmazza, meghaladja az 500 000 eurót;
• az ügyfél legalább egy évig szakmai pozícióban dolgozik vagy dolgozott a pénzügyi szektor pénzügyi szektorában, ami megköveteli a tervezett tranzakciók vagy szolgáltatások ismeretét.

A professzionális ügyfelek nem jogosultak olyan magas szintű védelemre és információkra, mint a lakossági ügyfelek.

A professzionális ügyfelek felelősek a Társaság tájékoztatásáért minden változásról, amely befolyásolhatja a jelenlegi kategorizálást. Ha azonban az IF tudomásul veszi, hogy az ügyfél már nem teljesíti a kezdeti feltételeket, amelyek szakmai bánásmódra jogosultak, a Társaság köteles megfelelő intézkedéseket tenni.

C. Támogató partner

© 2011-2018 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

A „jogosult szerződő fél” az alábbi jogalanyok bármelyike, akivel a Társaság az ügyfelek megbízásainak végrehajtása során és / vagy saját számlára és / vagy megbízások fogadására és / vagy átadására irányuló tranzakció során hozhat létre vagy végezhet ügyletet: befektetési vállalkozások , hitelintézetek, biztosítótársaságok, ÁÉKBV-k és azok alapkezelő társaságai, nyugdíjpénztárai és alapkezelő társaságai és más, az uniós jog vagy valamely uniós tagállam nemzeti joga alapján engedélyezett vagy szabályozott pénzügyi intézmények, nemzeti kormányok és megfelelő irodák, beleértve az állami szerveket is, amelyek foglalkoznak. államadóssággal, a központi bankokkal és a nemzetek feletti szervezetekkel. Az e bekezdésben említett jogalanyokkal egyenértékű, nem EU-s szervezetek is tekinthetők megfelelő partnereknek.

Lényegében a támogató szerződő felek meghatározott típusú szakmai ügyfelek, akik alacsonyabb fokú védelmet kapnak a Társasággal folytatott tranzakció tekintetében, vagy a közvetlenül az ügylethez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás tekintetében az ügyfelek és / vagy megbízások teljesítése során. az ilyen befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó megbízások és kiegészítő szolgáltatások saját számlára történő kezelése és / vagy fogadása és továbbítása során. Bármely más befektetési vagy kiegészítő szolgáltatás esetében ezek az ügyfelek nem tekinthetők jogosult szerződő feleknek.

A 87 (I) / 2017. törvény értelmében a CySEC elfogadható partnerként ismeri el az egyéb, előre meghatározott arányos követelményeket teljesítő vállalkozásokat, beleértve a küszöbértékeket.

A lakossági ügyfelek és a választható professzionális ügyfelek nem tekinthetők jogosult partnerként.

A jogosult szerződő félként történő besorolás nem érinti az ilyen jogalanyok azon jogát, hogy általános formában vagy kereskedelmi alapon egyaránt kérjen ügyfeleket, akiknek a Társasággal folytatott üzleti tevékenysége a kiskereskedelmi ügyfelek számára biztosított védelem alá tartozik vagy professzionális ügyfelek, és így magasabb szintű védelem és tájékoztatás alá esik.

Értesítés az ügyfeleknek a kategorizálásukról

A Társaság levélben tájékoztatja az ügyfeleket arról, hogy milyen kategóriába sorolták őket, és arról, hogy jogukban áll-e más kategorizálást kérni, valamint az esetlegesen fennálló ügyfélvédelmi szint korlátozását.

Az Ügyfeleknek küldött kategorizálási levél lényegében tartalmazza a kategorizálásból eredő jogok és kötelezettségek részletes leírását, és lehetőséget biztosít az ügyfél számára, hogy más kategóriát kérjen, feltéve, hogy teljesülnek a törvényben és az alkalmazandó jogszabályokban előírt követelmények. Ez a levél elegendő információt szolgáltat a befektetői kategóriákról is, amelyek nem az adott ügyfélhez rendeltek.

Külön kategorizálás kérése

Az ügyfélnek bármikor jogában áll kérni a kategorizálás változását, akár általánosan, akár egy adott szolgáltatás vagy tranzakció vagy tranzakció típusa vagy termék vagy eszköz esetében. A Társaság fenntartja a jogot, hogy nem fogadja el az ilyen kérelmet.

© 2011-2018 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

A kiskereskedelmi ügyfélnek joga van arra, hogy szakmai ügyfelként kezelje, és e tekintetben lemondjon az üzletszabályzat által biztosított védelemről. Ezért alacsonyabb szintű védelmet kap. Ilyen esetben a Társaság a B szakasz II. Pontjában említett kritériumok értékelését, valamint az ügyfél szakértelmét, tapasztalatait és tudását a belső szabályzatának és eljárásainak megfelelően végzi el. A Társaság ezen az alapon nem köteles az ügyféllel foglalkozni.

A professzionális ügyfélnek joga van a kiskereskedelmi ügyfelek kezelésére a magasabb szintű védelem érdekében. A szakmai ügyfélnek tekintett ügyfél felelőssége, hogy magasabb szintű védelmet kérjen, ha úgy ítéli meg, hogy nem tudja megfelelően felmérni vagy kezelni az érintett kockázatokat. Ez a magasabb szintű védelem akkor biztosítható, ha egy olyan ügyfél, aki szakmai ügyfélnek tekintendő, írásos megállapodást köt a társasággal azzal a céllal, hogy az üzleti magatartás rendszere szempontjából nem tekinthető szakmai ügyfélnek. . Az ilyen megállapodásnak meg kell határoznia, hogy ez vonatkozik-e egy vagy több meghatározott szolgáltatásra vagy ügyletre, vagy egy vagy több terméktípusra vagy tranzakcióra.

A jogosult szerződő félnek joga van arra, hogy magasabb szintű védelem elérése érdekében kérjen profi ügyfél vagy kiskereskedelmi ügyfelet. Az ilyen kérés egy vagy több befektetési szolgáltatásra vagy tranzakcióra, vagy egy vagy több tranzakció vagy termékre utalhat. A jogosult szerződő félnek tekintett ügyfél felelőssége, hogy magasabb szintű védelmet kérjen a lakossági ügyfelek számára, ha úgy ítéli meg, hogy nem tudja megfelelően értékelni vagy kezelni az érintett kockázatokat. Ez a magasabb szintű védelem akkor biztosítható, ha az ügyfél, aki jogosult szerződő félnek minősül, írásos megállapodást köt a társasággal azzal a céllal, hogy az alkalmazandó üzleti szabályrendszer szempontjából nem tekinthető jogosult szerződő félnek. . Az ilyen megállapodásnak meg kell határoznia, hogy ez vonatkozik-e egy vagy több meghatározott szolgáltatásra vagy ügyletre, vagy egy vagy több terméktípusra vagy tranzakcióra. A Társaság ezen az alapon nem köteles az ügyféllel foglalkozni.

Ügyfelek, akik kérésre szakmaiként kezelhetők

87. (I) / 2017. törvény második függelékének I. részében említett szakmai ügyféltől eltérő ügyfél, beleértve a közszektorbeli szerveket, a helyi hatóságokat, az önkormányzatokat és a magánszektorbeli befektetőket, megengedheti, hogy lemondjon bizonyos védelemről, amelyet az a Társaság üzleti szabályai.

1. Azonosítási kritériumok

A Társaság ezen ügyfelek bármelyikét szakemberként kezelheti, amennyiben az alábbi kritériumok és eljárások teljesülnek. Az ilyen ügyfelek azonban nem feltételezhetik, hogy rendelkeznek olyan piaci ismeretekkel és tapasztalatokkal, amelyek hasonlítanak a 87 (I) / 2017 törvény második függelékének I. részének szakmai ügyfeleivel.

Az üzleti rendszer rendszeres magatartása által biztosított védelem alóli mentesség csak akkor tekinthető érvényesnek, ha a Vállalat elvégzi az ügyfél szakértelmének, tapasztalatának és tudásának megfelelő értékelését, amely ésszerű bizonyosságot nyújt az ügyfél jellegére tekintettel. a tervezett tranzakciók vagy szolgáltatások, hogy az ügyfél, vagy jogi személy esetében vezetői és igazgatói képesek saját befektetési

© 2011-2018 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

döntéseket hozni és megérteni az érintett kockázatokat.
A Társaság az Európai Unió irányelvei szerint engedélyezett gazdálkodók és igazgatók vezetői és igazgatói számára megfelelő szakértelem és ismeretek értékelését alkalmazza a pénzügyi területen, amint azt a társaság úgy véli. Kisvállalkozások esetén a felmérés tárgyát képező személy az a személy, aki jogosult az ügyfelek nevében tranzakciókat végezni.

A fenti értékelés során legalább az alábbi kritériumok közül kettőnek meg kell felelnie:
– az ügyfél az elmúlt négy negyedévben negyedévente átlagosan 10-szeres gyakorisággal jelentős mértékű ügyleteket hajtott végre az érintett piacon,

– az ügyfelek pénzügyi instrumentum-portfóliójának nagysága, beleértve a készpénzbetéteket és a pénzügyi eszközöket is, meghaladja az 500 000 eurót,

– az ügyfél legalább egy évig szakmai pozícióban dolgozik vagy dolgozott a pénzügyi szektorban, ami megköveteli a tervezett tranzakciók vagy szolgáltatások ismeretét.

Meg kell jegyezni, hogy még ha a fenti kritériumok közül kettő is teljesül, a Társaság nem köteles ügyfelet szakmai ügyfélként kezelni. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a fenti kritériumok figyelembe vételén túlmenően vállalja az ügyfelek szakértelmének, tapasztalatának és tudásának megfelelő értékelését (a fentiekben leírtak szerint) és csak akkor, ha észszerűen meggyőződött arról, hogy az ügyfél képes befektetési döntéseket hozni önmagában, és az érintett veszélyek megértése érdekében úgy dönthet, hogy az ilyen ügyfelet szakmai ügyfélnek tekinti.

2. Az eljárás

A fent meghatározott ügyfél csak abban az esetben mentesítheti a részletes magatartási szabályok előnyeit, ha a következő eljárást alkalmazzák:
– az ügyfélnek írásban közölnie kell a Társasággal, hogy hivatásos ügyféllel szeretne kezelni, akár általában, akár egy adott befektetési szolgáltatás vagy ügylet vonatkozásában, vagy a tranzakció vagy termék típusa tekintetében,

– a Társaság egyértelműen írásos figyelmeztetést ad az ügyfélnek a védelem és a befektetői kártérítési jogok elvesztéséről,

– az ügyfél köteles írásban, külön szerződésben közölni, hogy az ügyfél tisztában van az ilyen védelem elvesztésének következményeivel.

Mielőtt eldönti, hogy elfogadja az ügyfél kérésére a lemondást, a Társaság minden ésszerű lépést megtesz annak biztosítására, hogy a professzionális ügyfelként való kezelést kérő ügyfél megfeleljen az 1. szakaszban (Azonosítási feltételek) megfogalmazott vonatkozó követelményeknek. Várható, hogy az ilyen kérelmet benyújtó ügyfél képes lesz arra, hogy a szükséges információkat vagy dokumentumokat a Társaság rendelkezésére bocsássa.

A professzionális ügyfelek felelősek a Társaság tájékoztatásáért minden változásról, amely befolyásolhatja a jelenlegi kategorizálást. Ha azonban a Társaság tudomására jut, hogy az ügyfél már nem teljesíti a kezdeti feltételeket, amelyek szakmai kezelésre jogosultak, a Társaság megfelelő lépéseket tehet.

© 2011-2018 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.