

Polityka Kategoryzacji Klientów

Październik 2023

Conotoxia Ltd. / Grupa Kapitałowa Conotoxia Holding

Cypr
Conotoxia Ltd.
Chryssorroiatissis 11
3032 Limassol

tel: +357 250 300 46

Polska
Conotoxia Ltd. Oddział W Polsce
Aleje Jerozolimskie 123A
ATLAS TOWER, 24. piętro
02-017 Warszawa

tel: +48 224 639 988

Conotoxia Ltd. jest zarejestrowana na Cyprze i podlega nadzorowi Cypryjskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (nr licencji 336/17). Firma zapewnia dostęp do usług inwestycyjnych i handlu kontraktami CFD dla klientów z całego Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

email: support@cy.conotoxia.com

web: invest.cinkciarz.pl

1. Wprowadzenie

W związku z wdrożeniem Dyrektywy 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów ("MiFID II") oraz zgodnie z przepisami Ustawy o Usługach Finansowych i Rynkach Regulowanych z 2017 r. ("Ustawa"), spółka Conotoxia Ltd (zwana dalej "Spółką") jest zobowiązana do kategoryzacji swoich klientów na (a) Detalicznych; (b) Profesjonalnych lub (c) Uprawnionych Kontrahentów.

2. Kryteria kategoryzacji

Kryteria kategoryzacji Klientów na podstawie przepisów Ustawy są następujące:

Klient Detaliczny: Klient, który nie jest Klientem Profesjonalnym ani Uprawnionym Kontrahentem.

Klient Profesjonalny: Klient, który posiada doświadczenie, wiedzę i fachowość umożliwiające podejmowanie niezależnych decyzji inwestycyjnych i właściwe ocenianie ryzyka, z którym się one wiążą. W celu kategoryzacji klienta za klienta profesjonalnego, klient musi spełniać następujące kryteria:

1. Podmioty, które są uprawnione lub podlegają przepisom wykonawczym dotyczącym prowadzenia działalności na rynkach finansowych. Poniższy wykaz należy rozumieć jako obejmujący wszystkie uprawnione podmioty prowadzące działalność charakterystyczną dla wymienionych podmiotów: podmioty uprawnione przez państwo członkowskie na podstawie Dyrektywy Wspólnoty Europejskiej, podmioty uprawnione lub regulowane przez państwo członkowskie bez odniesienia do Dyrektywy oraz podmioty uprawnione lub regulowane przez państwo trzecie:

- a. Instytucje kredytowe,
- b. Firmy inwestycyjne,
- c. Inne uprawnione lub regulowane instytucje finansowe,
- d. Zakłady ubezpieczeń,
- e. Plany zbiorowego inwestowania i spółki zarządzające takimi planami,
- f. Fundusze emerytalne i spółki zarządzające takimi funduszami,
- g. Pośrednicy zawierający transakcje dotyczące towarów oraz towarowych instrumentów pochodnych;
- h. Podmioty lokalne oraz
- i. Inni inwestorzy instytucjonalni.

2. Duże przedsiębiorstwa spełniające dwa z podanych poniżej wymogów dotyczących wielkości aktywów:

- a. Suma bilansowa: 20.000.000€,
- b. Obrót netto: 40.000.000€ oraz
- c. Środki własne: 2.000.000€.

3. Władze krajowe i regionalne, w tym organy publiczne, które zarządzają długiem publicznym na poziomie krajowym lub regionalnym, banki centralne, międzynarodowe i ponadnarodowe instytucje, takie jak Bank Światowy, MFW, EBC, EBI i inne podobne organizacje międzynarodowe.



4. Inni inwestorzy instytucjonalni, których głównym zakresem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub innego rodzaju transakcjami finansowymi.

Uprawnieni Kontrahenci: są to następujące podmioty, na rzecz których instytucja kredytowa lub firma inwestycyjna świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w imieniu klientów i/lub realizacji zleceń i/lub zawierania transakcji na własny rachunek: fundusze inwestowania zbiorowego i inne fundusze inwestycyjne, instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, UCITS i ich spółki zarządzające nimi, fundusze emerytalne i spółki zarządzające nimi oraz inne instytucje finansowe uprawnione lub regulowane na mocy przepisów prawa unijnego lub krajowego Państwa Członkowskiego, przez rządy krajowe lub ich agencje, w tym przez organy publiczne, które zarządzają długiem publicznym na poziomie krajowym, banki centralne i ponadnarodowe organizacje.

3. Powiadomienie Klienta o kategoryzacji

Spółka jest zobowiązana poinformować na trwałym nośniku wszystkich swoich nowych i obecnych klientów, iż dokonała ich kategoryzacji zgodnie z przepisami Ustawy. Pismo o Kategoryzacji dostarcza klientowi szczegółowych informacji dotyczących jego praw i obowiązków wynikających z kategoryzacji i zapewnia mu możliwość zażądania odmiennej kategoryzacji.

4. Wniosek o zmianę kategoryzacji

Klienci Detaliczni mogą zażądać kategoryzacji i traktowania ich jako Klientów Profesjonalnych, w którym to przypadku zapewniony zostanie im niższy poziom ochrony. W tym celu klient musi w tym celu złożyć pisemny wniosek o zmianę statusu, wypełniając formularz i akceptując oświadczenie w Panelu Klienta. Ponadto klient musi spełnić wymagania określone w sekcji 5.1

Uprawnieni Kontrahenci mogą zażądać kategoryzacji i traktowania ich jako Klientów Detalicznych lub Profesjonalnych, w którym to przypadku zapewniony zostanie im wyższy poziom ochrony.

Należy zauważyć, iż Spółka oceni określone kryteria ilościowe i jakościowe zgodnie z przepisami Ustawy, a zmiana kategoryzacji dokonana zostanie wedle jej wyłącznego uznania.

Doświadczony Klient Detaliczny - Klienci mieszkający na terytorium Polski mogą zażądać zmiany ich kategorii z Klienta Detalicznego na Doświadczonego Klienta Detalicznego. W tym celu klient musi złożyć wniosek o zmianę statusu na stronie internetowej firmy. Ponadto klient musi spełnić wymagania określone w sekcji 5.2.

5. Procedura zmiany kategoryzacji

5.1 Klienci inni niż wymienieni w sekcji 2(B) mogą wnioskować o traktowanie ich jak Klientów Profesjonalnych pod warunkiem spełnienia przynajmniej dwóch z następujących kryteriów:

- a. w okresie poprzedzających czterech kwartałów, klient zawierał transakcje o znacznej wielkości na właściwym rynku i z przeciętną częstotliwością 10 razy na kwartał,
- b. wielkość pakietu instrumentów finansowych klienta, określonego jako obejmującego depozyty środków pieniężnych i instrumenty finansowe, przekracza kwotę 500.000€,



- c. klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok, prowadząc działalność profesjonalną, która wymaga wiedzy dotyczącej planowanych transakcji lub usług.

Klienci zdefiniowani powyżej mogą zrzec się korzyści wynikających ze szczegółowych zasad postępowania, pod warunkiem spełnienia poniższych wymogów proceduralnych:

- a. skierowanie do Spółki pisma stwierdzającego, że chcą być traktowani jako klienci branżowi na zasadach ogólnych lub w odniesieniu do określonej usługi inwestycyjnej, lub transakcji, bądź kategorii transakcji lub produktu,
- b. spółka musi przesłać im wyraźne pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony i praw do rekompensaty przysługujących inwestorowi, które mogą utracić,
- c. stwierdzenie na piśmie, w odrębnym od umowy dokumencie, że są świadomi konsekwencji utraty takiej ochrony.

Przed podjęciem decyzji o przyjęciu wniosku o zrzeczenie się tych korzyści, Spółka musi podjąć działania niezbędne do zapewnienia, aby klient wnioskujący o traktowanie jako klient profesjonalny spełniał właściwe wymogi określone powyżej.

Klient musi wskazać na piśmie, iż chce być traktowany jako Klient Profesjonalny z Wyboru. Klient składa wniosek o zmianę statusu w swoim Panelu Klienta, w którym należy wypełnić Ankietę Klienta Profesjonalnego, i potwierdzić oświadczenie:

Oświadczam, że posiadam odpowiednie doświadczenie i wiedzę specjalistyczną, aby zarządzać swoim rachunkiem inwestycyjnym z wyższą dźwignią (do 1:300). Zgodnie z powyższym potwierdzam, że chcę być traktowany jako klient profesjonalny i udzielam zgody na telefoniczny lub e-mailowy kontakt ze mną w tym zakresie. Niniejszym potwierdzam, że decydując się na zmianę kategoryzacji rozumiem, że nie obejmuje mnie ochrona taka jak oferowana klientom detalicznym. Podane informacje są zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się do informowania firmy Conotoxia Ltd. o wszelkich zmianach, które mogłyby wpłynąć na moją obecną kategoryzację i jeśli przestanę spełniać warunki profesjonalnego klienta, Conotoxia Ltd. ma prawo ją zmienić.

Po złożeniu wniosku klient jest zobowiązany do przesłania podpisanego Formularza o Ochronie Klienta (załącznik I) otrzymanego pocztą elektroniczną od działu Obsługi Klienta.

Klient musi dostarczyć dokumentację potwierdzającą dwa wymagania wybrane w Ankiecie Klienta Profesjonalnego (np. wyciągi tradingowe, zaświadczenie dotyczące kwalifikacji zawodowych, umowa o pracę). Celem przeprowadzenia pełnej oceny historii transakcji klienta, zostanie on poproszony o dostarczenie potwierdzenia otwarcia rachunku rzeczywistego u innego brokera (np. e-mail potwierdzający, zrzut ekranu z platformy zawierający imię i nazwisko klienta oraz numer rachunku transakcyjnego). Po otrzymaniu wszystkich dokumentów Dział AML i Dział Maklerski są odpowiedzialni za ich weryfikację i przypisanie klienta do odpowiedniej grupy.

Jednakże w przypadku, gdy klientów zaliczono już do kategorii klientów profesjonalnych na podstawie parametrów i procedur podobnych do powyższych, ich powiązania ze Spółką nie podlegają jakimkolwiek nowym zasadom przyjmowanym na mocy Ustawy.

Klienci profesjonalni ponoszą wyłączną odpowiedzialność za informowanie Spółki o wszelkich zmianach, które mogą wpływać na ich klasyfikację.

5.2 Klienci Detaliczni mieszkający na stałe na terytorium Polski, aby zostać sklasyfikowani jako Doświadczeni Klienci Detaliczni, muszą spełniać jeden warunek w każdej kategorii (wiedza, doświadczenie).

1) Doświadczenie

W ciągu ostatnich 24 miesięcy Klient Detaliczny zawarł:

- a) transakcje otwarcia w zakresie CFD o nominalnej wartości stanowiącej równowartość przynajmniej 50.000 EUR* w PLN, z częstotliwością przynajmniej 10 transakcji otwarcia na kwartał na przestrzeni czterech kwartałów;
lub
- b) transakcje otwarcia w zakresie CFD o nominalnej wartości stanowiącej równowartość przynajmniej 10.000 EUR* w PLN, z częstotliwością przynajmniej 50 transakcji otwarcia na kwartał na przestrzeni czterech kwartałów;
lub
- c) transakcje otwarcia w zakresie CFD o nominalnej wartości stanowiącej równowartość przynajmniej 2.000.000 EUR* w PLN, z częstotliwością przynajmniej 40 transakcji otwarcia na kwartał na przestrzeni czterech kwartałów;

2) Wiedza

Klient Detaliczny posiada odpowiednią wiedzę o instrumentach pochodnych, w tym kontraktach CFD, popartą:

- a) uzyskaniem odpowiednich świadectw zawodowych, w szczególności: Doradca Inwestycyjny, Makler Papierów Wartościowych, Certyfikowany Analityk Finansowy, Kierownik ds. Ryzyka Finansowego, Zawodowy Kierownik ds. Ryzyka, Certyfikat Specjalisty ds. Obrotu Giełdowego Stowarzyszenia ACI, Dyplom ACI lub odpowiednie wykształcenie w dziedzinie;
lub
- b) ukończenie przynajmniej 50-godzinnego szkolenia z zakresu instrumentów pochodnych, w tym kontraktów CFD, potwierdzone uzyskaniem odpowiednich świadectw i potwierdzeń wydanych na podstawie weryfikacji wiedzy przez odpowiednich dostawców szkoleń w terminie ostatnich 12 miesięcy;
lub
- c) potwierdzenie, iż prowadzi lub prowadził działalność bądź świadczy lub świadczył pracę na podstawie umowy o pracę lub innego stosunku umownego będącego podstawą do pełnienia funkcji przez przynajmniej jeden rok na stanowisku wymagającym zawodowej wiedzy na temat transakcji na kontraktach CFD i innych instrumentach pochodnych.

* Kwoty równowartości wyrażone w euro w pkt 1 ustala się na podstawie średniego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku przez klienta detalicznego.

Klient musi wskazać na piśmie, iż pragnie być traktowany jako Doświadczony Klient Detaliczny - w tym celu klient musi złożyć formularz wniosku o kategoryzację jako doświadczony klient detaliczny za pośrednictwem strony internetowej. Ponadto klient musi wypełnić i podpisać kwestionariusz doświadczenia klienta detalicznego przesłany pocztą elektroniczną przez Dział Obsługi Klienta. Klient musi dostarczyć dokumentację potwierdzającą wymagania wybrane w kwestionariuszu (np. wyciągi tradingowe, certyfikat ukończenia 50- godzinnego szkolenia/kursu forex). Aby w pełni ocenić historię handlową klienta,, zostanie on poproszony o dostarczenie potwierdzenia otwarcia rachunku

Conotoxia Ltd. / Grupa Kapitałowa Conotoxia Holding

Cypr
Conotoxia Ltd.
Chrysorroiatissis 11
3032 Limassol

tel: +357 250 300 46

Polska
Conotoxia Ltd. Oddział W Polsce
Aleje Jerozolimskie 123A
ATLAS TOWER, 24. piętro
02-017 Warszawa

tel: +48 224 639 988

Conotoxia Ltd. jest zarejestrowana na Cyprze i podlega nadzorowi Cypryjskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (nr licencji 336/17). Firma zapewnia dostęp do usług inwestycyjnych i handlu kontraktami CFD dla klientów z całego Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

e-mail: support@cy.conotoxia.com

web: invest.cinkciarz.pl

transakcyjnego u innego brokera (np. e-mail potwierdzający). Po otrzymaniu wszystkich dokumentów Dział AML i Dział Maklerski są odpowiedzialni za ich weryfikację i przypisanie klienta do odpowiedniej grupy.

Klientowi zaoferowana zostanie możliwość ukończenia 50-godzinnego szkolenia organizowanego przez Conotoxia Ltd. Po ukończeniu 50-godzinnego seminarium, klient ma możliwość przystąpienia do testu zawierającego 25 pytań. Zaliczenie wymaga wyniku na poziomie 70%, czyli zdobycia 18 punktów. Dział AML ocenia wynik testu i udostępnia wyniki w profilu klienta w systemie CRM.

Należy zaznaczyć, że Spółka przynajmniej raz w roku weryfikuje, czy klient detaliczny, któremu nadano status klienta doświadczonego spełnia warunki, o których mowa w pkt. 5.2 i prawidłowo dokumentuje przeprowadzoną weryfikację.

W przypadku stwierdzenia, że doświadczony klient przestał spełniać warunki, Spółka podejmie kroki w celu zmiany statusu klienta w celu świadczenia na jego rzecz usług maklerskich w zakresie kontraktów CFD.

6. Informacja o poziomie ochrony

Dodatkowa ochrona zapewniana Klientowi Detalicznemu w porównaniu do Klienta Profesjonalnego lub Kontrahenta Uprawnionego obejmuje m.in.:

- a. Klientom Detalicznym dostarcza się więcej informacji dotyczących opłat Spółki, kosztów i wydatków,
- b. Klienci Detaliczni dostarczają więcej informacji na temat ich wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji celem umożliwienia Spółce dokonania oceny, czy usługa lub produkt inwestycyjny są odpowiednie dla Klienta,
- c. Spółka musi podjąć wszelkie konieczne działania celem zapewnienia realizacji zlecenia Klienta Detalicznego w taki sposób, by uzyskać jak najkorzystniejszy wynik,
- d. Klient Detaliczny otrzymuje informację dotyczącą jego zrealizowanego zlecenia w sposób terminowy i w postaci bardziej szczegółowej,
- e. Klient Detaliczny, któremu dostarczana jest usługa Zarządzania Portfelem otrzymuje bardziej szczegółowe i częstsze informacje,
- f. Klient Detaliczny jest informowany o odpowiedzialności Spółki w zakresie możliwej wypłacalności instytucji powierniczej, w której przechowywane są instrumenty finansowe Klienta,
- g. Klient Detaliczny jest informowany o Polityce Konfliktu Interesów Spółki,
- h. Klient Detaliczny jest informowany o procedurach Spółki dotyczących rozpatrywania reklamacji oraz
- i. Klientowi Detalicznemu przysługuje potencjalna ochrona z Funduszu Rekompensat dla Inwestorów.:

Conotoxia Ltd. / Grupa Kapitałowa Conotoxia Holding

Cypr
Conotoxia Ltd.
Chryssoroiatissis 11
3032 Limassol

tel: +357 250 300 46

Polska
Conotoxia Ltd. Oddział W Polsce
Aleje Jerozolimskie 123A
ATLAS TOWER, 24. piętro
02-017 Warszawa

tel: +48 224 639 988

Conotoxia Ltd. jest zarejestrowana na Cyprze i podlega nadzorowi Cypryjskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (nr licencji 336/17). Firma zapewnia dostęp do usług inwestycyjnych i handlu kontraktami CFD dla klientów z całego Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

email: support@cy.conotoxia.com

web: invest.cinkciarz.pl

Załącznik I

Formularz o Ochronie Klienta

Potwierdzam, że chcę być traktowany(a) jako klient profesjonalny. Posiadam odpowiednią specjalistyczną wiedzę i doświadczenie do zarządzania moim kontem handlowym przy wyższej dźwigni (do 1: 300).

Informacje przeze mnie podane są prawdziwe i rozumiem, że ponoszę pełną odpowiedzialność za poinformowanie Conotoxia Ltd o wszelkich zmianach, które mogą wpłynąć na moją obecną kategoryzację, i jeśli zaprzestaną spełniać warunki klienta profesjonalnego, Conotoxia Ltd ma prawo zmienić moją kategoryzację. Natomiast w przypadku, gdy firma zauważy, że klient nie spełnia już warunków początkowych, na podstawie których klient zakwalifikowany jako klient profesjonalny, firma podejmie odpowiednie działania.

Przyjmuję do wiadomości, że wybierając zmianę kategoryzacji na klienta profesjonalnego, mogę stracić część ochrony zapewnianej przez regulatora CySEC i rozumiem konsekwencje utraty takich zabezpieczeń. W szczególności rozumiem, że:

- Klienci detaliczni, którzy zostali zakwalifikowani jako profesjonalni tracą prawo do dochodzenia odszkodowania w ramach funduszu kompensacyjnego dla inwestorów (ICF)
- Klienci profesjonalni mogą nie kwalifikować się i / lub napotkać ograniczenia w spełnianiu definicji konsumenta w przypadku, gdy chcą złożyć skargę do Biuro Rzecznika Finansowego
- Dostarczanie informacji, komunikacji marketingowej lub jakichkolwiek innych informacji na temat Conotoxia Ltd, jej usług, odpowiednich wynagrodzeń, kosztów i opłat, pisemnych ostrzeżeń, testów adekwatności i potencjalnych konfliktów interesów, może nie być tak kompleksowe dla klientów profesjonalnych, jak wymaga tego prawo dla klientów detalicznych
- Oceniając adekwatność danych usług lub produktów dla klienta profesjonalnego, firma może założyć, że klient ten ma wystarczającą wiedzę i doświadczenie, aby zrozumieć ryzyko związane z produktami i usługami, dla których został zaklasyfikowany jako klient profesjonalny
- Firma może nie być zobowiązana do udzielania ostrzeżeń klientowi profesjonalnemu, jeśli firma nie może ustalić adekwatności w odniesieniu do danej usługi lub produktu

Niniejszym potwierdzam, że otrzymałem i zrozumiałem Politykę Kategoryzacji Klienta i akceptuję Regulamin.

..... pełna nazwa

..... podpis

..... data

Conotoxia Ltd. / Grupa Kapitałowa Conotoxia Holding

Cypr
Conotoxia Ltd.
Chrysorroiatissis 11
3032 Limassol

Polska
Conotoxia Ltd. Oddział W Polsce
Aleje Jerozolimskie 123A
ATLAS TOWER, 24. piętro
02-017 Warszawa

Conotoxia Ltd. jest zarejestrowana na Cyprze i podlega nadzorowi Cypryjskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (nr licencji 336/17). Firma zapewnia dostęp do usług inwestycyjnych i handlu kontraktami CFD dla klientów z całego Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

tel: +357 250 300 46

tel: +48 224 639 988

email: support@cy.conotoxia.com

web: invest.cinkciarz.pl