

1. Általános

Összhangban a 87(1)/2017 Befektetési szolgáltatások és tevékenységek és szabályozott piacokról szóló törvénnyel (továbbiakban "a Törvény") az XTB Limited (a továbbiakban "a Társaság") számára kötelező ügyfeleit az alábbi kategóriák valamelyikébe besorolni: Lakossági ügyfél, Szakmai ügyfél, Elfogadható partnerek.

"Lakossági ügyfél", aki nem Szakmai ügyfél alapbesorolásból, mint a 2. pontban felsorolt feltételek nem teljesülnek. A Lakossági ügyfél kategória rendelkezik a legmagasabb védelmi szinttel.

"Szakmai ügyfél" az az Ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel, és megfelelő módon értékeli az felmerülő kockázatokat, az alábbiakban részletezve (Isd. 2. és 3. Pont).

"Elfogadható partner" egy Szakmai ügyfél besorolási kategória, tranzakciókat vagy tranzakciók közvetítését bonyolítja le, megbízásainak végrehajtására, megbízásainak átvételére vagy átutalására (Isd. 5. pont).

2. Alapértelmezett Szakmai ügyfél

A következő jogalanyok, akik egy vagy több, az alább felsorolt kiritériumoknak megfelelnek, alapesetben Szakmai ügyfél kategóriába kerülnek:

a) Azok a jogalanyok, akik működéséhez felügyelt és szabályozott működés szükséges a pénzügyi piacon, mint:

- hitelintézet;
- befektetési cég;
- egyéb, engedélyezett és szabályozott gazdasági intézmény;
- biztosítási vállalkozás;
- befektetési alap vagy alapkezelő vállalat;
- nyugdíjalap vagy nyugdíjalapot kezelő vállalat;
- árutőzsdei kereskedőház;
- olyan befektetési szolgáltatásokat nyújtó és/vagy befektetési szolgáltatásokat végző helyi vállalkozások, amelyek kizárólag a saját számlájukon kereskednek a határidős ügyletek vagy opciók vagy egyéb származtatott ügyletek piacain és a készpénzpiacokon, kizárólag a származékos piacokon lévő pozíciók fedezésére vagy a más piacok tagjait, vagy azok számára árat képeznek, és amelyeket ugyanazon piacok klíringtagjai garantálnak, és amely ügyfeleket ugyanazon piacok klíringtagjai garantálják, ahol az ilyen cégek által kötött szerződések teljesítésének biztosításáért az ugyanazon piacok klíringtagjai vesznek részt.

- egyéb intézményi befektetők

b) Nagy vállalkozások, amelyek az alább felsorolt nagyságrendi feltételek közül legalább kettőnek megfelelnek portfolio alapon:

- a vállalkozás mérlegfőösszege legalább 20 000 000 euró;
- a vállalkozás által elért nettó árbevétel értéke legalább 40 000 000 euró;
- a vállalkozás saját tőkéje vagy saját alapja legalább 2 000 000 euró;

c) nemzeti kormányzat vagy regionális önkormányzat, beleértve a nemzeti vagy regionális szintű államadósságot kezelő közintézményeket, a központi bankokat, a nemzetközi és nemzetek feletti intézményeket, például a Világbankot, a Nemzetközi Valutaalapot, az Európai Központi Bankot, az Európai Beruházási Bankot vagy más hasonló nemzetközi szervezet hasonló funkcióval,

d) egy másik intézményi befektető, amelynek fő tevékenységi köre a pénzügyi eszközökbe történő befektetés, beleértve az eszközök értékpapírosításával foglalkozó vagy más pénzügyi ügyleteket.

A fent említett jogalanyok alapbesorolása Szakmai ügyfél. Tehát, amennyiben az Ügyfél eleget tesz a fent említett kritériumok egyikének, a Társaság minden szolgáltatásnyújtást megelőzően tájékoztatja, hogy Társaság rendelkezésére álló információk alapján az Ügyfél Szakmai ügyfélnek minősül, és ilyen módon kezelendő, kivéve, ha a Társaság és az Ügyfél másként nem állapodik meg (Isd. 4. pont).

3. Nem Szakmai ügyfél, aki kérésre Szakmai ügyfélként kezelhető

3.1. Általános

A fenti 2. pontban nem említett ügyfelek számára is lehetséges, hogy Szakmai ügyfélnek minősüljenek, és ezért lemondanak a törvény által nyújtott védelemtől.

A Társaság bármely ilyen ügyfelet Szakmai ügyfélként kezelheti, feltéve, hogy teljesülnek az alábbi kritériumok, és megtörténnek az alábbi eljárások. Ezeknél az ügyfeleknél azonban nem feltételezhető, hogy rendelkeznek a 2. pont szerinti kategória piaci ismereteivel és tapasztalataival. Ezért a számukra biztosított védelemtől való lemondás csak akkor tekinthető érvényesnek, ha az Ügyfélnél elvégzett szakértelem, tapasztalat és ismeret megfelelő értékelése a tervezett ügyletek vagy szolgáltatások jellegére tekintettel ésszerű bizonyosságot ad arról, hogy az említett ügyfél képes önálló befektetési döntésekre, és megérti a kapcsolódó kockázatokat. Erre vonatkozóan a Társaság alkalmassági vizsgálatot alkalmaz a szakértelem és tudás értékelésére.

3.2. Értékelés

Az értékelés során a következő kritériumok közül legalább kettőnek teljesülnie kell:

- az Ügyfél átlagosan legalább 10 végrehajtott kereskedéssel rendelkezik negyedévenként az elmúlt 4 negyedévben, ahol a kötések névértéke legalább 50 000 (ötvenezer) euró;
- az Ügyfél befektetési portfóliója, beleértve a készpénz letétek elhelyezését és a pénzügyi eszközök mértékét, eléri az 500 000 (ötszázezer) eurót;
- Legalább egy évet dolgozott vagy jelenleg is dolgozik olyan pénzügyi szektorban és beosztásban hivatásszerűen, amely pénzügyi eszközökre vonatkozó Szakmai tudást igényel, és a tervezett tranzakciók és szolgáltatások ismeretét igényli.

A kisvállalkozások esetében a fenti értékelés annál a személynél történik, aki a gazdálkodó nevében ügyleteket végezhet.

3.3. Folyamat

- Az Ügyfél a Társaság honlapján vagy írásban kérheti, hogy a Társaságnál általánosan vagy egy adott befektetési szolgáltatás vagy tranzakció, illetve tranzakció vagy termék típusa tekintetében Szakmai ügyfélként kezeljék.
- Az Ügyfél jóváhagyási nyilatkozatát vagy írásos beleegyezését a Megállapodástól elérő, külön dokumentumban adja meg, megerősítve, hogy az Ügyfél tisztában van bizonyos védelmi és befektetői kártérítési jogok elvesztésének következményeivel.
- Mielőtt a Társaság eldönti, hogy elfogadja a lemondásra vonatkozó nyilatkozatot, minden ésszerű lépést meg kell tennie annak biztosítására, hogy a Szakmai ügyféllé nyilvánítását kérelmező ügyfél megfeleljen a fent említett követelményeknek.

3.4. A Társaság informálása

Minden Ügyfél saját felelősége informálni a társaságot minden változásról, amely esetleg befolyásolhatja az ügyfélbesorolási kategóriáját.

Ha azonban a Társaság tudomására jut, hogy az Ügyfél már nem felel meg a Szakmai ügyfélkategóriának és a kezdeti feltételeknek, a Társaságnak megfelelő intézkedéseket kell tennie.

4. Szakmai ügyfél, aki kérésre Lakossági ügyfélként kezelhető

A 2. pont szerinti Szakmai ügyfelek számára kérhető a nem Szakmai jellegű ügyfélkezelés, és ehelyett Lakossági ügyfélként kell kezelni, hogy magasabb szintű védelmet élvezhessenek. A Szakmai kategóriába tartozó ügyfélnek a felelőssége, hogy magasabb szintű védelmet kérjen, ha úgy ítéli meg, hogy nem tudja megfelelően értékelni és kezelni a kapcsolódó kockázatokat.

Ez a magasabb szintű védelem akkor jön létre, ha a Szakmai ügyfél írásos megállapodást köt a Társasággal annak érdekében, hogy az üzletszabályzathoz szükséges üzleti magatartás szempontjából ne minősül Szakmai ügyfélnek a továbbiakban. Az ilyen megállapodásban meg kell határozni, hogy ez egy vagy több konkrét szolgáltatásra vagy tranzakcióra, illetve hogy egy vagy több terméktípusra vagy tranzakcióra vonatkozik-e.

5. Elfogadható partner

Az Elfogadható partner olyan ügyfélnek minősül, amely (a), (b) és (c) pontok alapján a Szakmai ügyfélkategóriájába tartozik (a fenti 2. pont).

Továbbá az Elfogadható partner kategória csak a következő befektetési szolgáltatásokra vonatkozik:

- Ügyfél megbízásokat fogad és közvetítését bonyolítja;
- megbízásokat hajt végre az ügyfél nevében;
- Saját számlákat kezel.

Kérésre a Társaság Elfogadható partnernek ismeri el azt az Ügyfelet is, aki az alkalmassági vizsgálat alapján Szakmai ügyfél kategóriájába tartozik (lásd a fenti 4. pont). Ilyen esetekben azonban az érintett vállalkozást csak akkor lehet Elfogadható partnerként elismerni, ami olyan szolgáltatásokra vagy ügyletekre vonatkoznak, amelyek alapján Szakmai ügyfélként lenne kezelhető.

Olyan tranzakció esetén, ahol a leendő partner másik EU-tagállamban található, a Társaság a partner státuszára úgy hivatkozik, ahogy az adott vállalkozás székhelye szerinti tagállam jogszabályai meghatározzák.

6. Ügyfélkategória változtatásra vonatkozó kérelmek típusai

A következő típusú változtatási kérelmek nyújthatók be a Társaság felé az Ügyfélkategória módosítására vonatkozóan:

- a) Lakossági ügyfél kérelmezheti Szakmai ügyfélkategóriába sorolását (Isd. 3. pont). Ebben az esetben az ügyfél elfogadja az alacsonyabb védelmi szintet.
- b) Szakmai ügyfél kérelmezheti Lakossági ügyfélkategóriába sorolását (Isd. 4. pont). Az ügyfél ebben az esetben magasabb szintű védelemért élvezi. A Szakmai ügyfél kérelmezheti Elfogadható partnerré történő átsorolást (Isd. 5. pont), ilyenkor alacsonyabb védelmi szintet kap az ügyfél.
- c) Elfogadható partner kérelmezheti Szakmai ügyfélkategóriába vagy Lakossági ügyfélkategóriába sorolását (Isd. 5. pont). Az ügyfél ebben az esetben magasabb szintű védelemért élvezi.

A Társaság nem köteles elfogadni a nem Szakmai ügyfélként és nem Elfogadható partnerként történő besorolás iránti kérelmeket. Ezenkívül a Társaság saját kezdeményezésére Elfogadható partnert Szakmai vagy Lakossági ügyfélként kezelhet, továbbá Szakmai ügyfelet Lakossági ügyfélként kezelhet.

7. Védelmi szintek

A Lakossági ügyfelek jogosultak a törvény által biztosított nagyobb védelemre, mint az ügyfél, aki Szakmai ügyfélként kezelnek. Összefoglalva a Lakossági ügyfél a következő védelemben részesül (a felsorolás nem feltétlenül teljes):

- a) Az ügyfelek számára a Társaság, annak szolgáltatásaival, pénzügyi eszközeivel és azok teljesítményével, a pénzügyi eszközök jellegével és kockázatával, költségeivel, jutalékaival és díjaival kapcsolatosan megfelelő információkkal szolgál. A szolgáltatott információk részletessége attól függően változhat, hogy az Ügyfél Lakossági- vagy Szakmai ügyfél vagy Elfogadható partner. A Lakossági ügyfélkategóriába tartozó ügyfél számára több információ nyújt a Társaság, mint a Szakmai ügyfélkategóriába vagy az Elfogadható partner kategóriába eső ügyfél.

b) Amennyiben a Társaság a Megrendelések fogadását és továbbítását, illetve az Ügyfél megbízásainak végrehajtását végzi, a Társaság köteles a Lakossági ügyfelet az adott terméktípus vagy szolgáltatás szempontjából releváns befektetési területre vonatkozó ismeretét és tapasztalatát felmérni hogy a Társaság kiértékelje, hogy a tervezett befektetési szolgáltatás vagy termék megfelel-e az Ügyfél számára. Abban az esetben, ha a Társaság a kapott információk alapján úgy ítéli meg, hogy a termék vagy szolgáltatás nem felel meg egy Lakossági ügyfélnek, akkor figyelmeztetnie kell az Ügyfelet ennek megfelelően. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a a törvényben meghatározott esetekben A Társaság nem köteles felmérni az alkalmasságot (például, de nem kizárólagosan abban az esetben, ha az érintett pénzügyi eszköz nem bonyolult végrehajtási alapon).

Másrészről a Társaság jogosult arra a feltételezésre, hogy a Szakmai ügyfél és/vagy az Elfogadható partner rendelkezik a szükséges tapasztalattal és ismeretekkel arra vonatkozóan, hogy megérti az adott befektetési szolgáltatásokkal vagy tranzakciókkal kapcsolatos kockázatokat, termékeket, ami miatt az Ügyfél Szakmai ügyfélnek és/vagy Elfogadható partnernek minősül. Következésképpen, és ellentétben a Lakossági ügyfelekkel, a Társaságnak általában nem kell további információt beszereznie azon Ügyféltől a termékek és szolgáltatások megfelelőségének értékelése céljából, aki Szakmai ügyfél és/vagy Elfogadható partneri ügyfélkategóriába kerültek.

c) Az Ügyfél megbízásainak végrehajtása során a Társaságnak minden szükséges lépést meg kell tennie annak érdekében, hogy megfeleljen az Ügyfél megbízásainak "legjobb végrehajtásának", amely az ügyfelek számára a lehető legjobb eredmény elérését jelenti. Amennyiben a Társaság teljesít egy Ügyfélmegbízást Lakossági ügyféltől, a lehető legjobb eredményt a teljes ellenérték alapján kell meghatározni, amely a pénzügyi eszköz árát és a végrehajtással kapcsolatos költségeket jelenti, amely tartalmazza az Ügyfélnél felmerült, a megbízás teljesítésével közvetlenül összefüggő összes költséget, ideértve a végrehajtási ország díjait, az elszámolási és kiegyenlítési díjakat és a megbízás teljesítésében részt vevő harmadik feleknek fizetett egyéb díjakat.

d) A Társaságnak tájékoztatnia kell a Lakossági ügyfelet arról a nehézségről, amiről a Társaság tudomást szerzett, és a megrendelések megfelelő végrehajtásához szükséges.

e) A Lakossági ügyfelek jogosultak lehetnek a a befektetési vállalkozások ügyfelei számára fenntartott Befektető Kompenzációs Alapból ("ICF") kártérítésre az előírások alapján, míg a Szakmai ügyfelek nem jogosultak kártérítésre.

f) Amikor a Társaság Lakossági ügyfelek megbízásait teljesíti, az ügyfelek számára biztosítja az érintett szabályzatokat, amelyek a teljes költségre összpontosítanak.

g) Amennyiben a Társaság tőkeáttételes pénzügyi instrumentumokkal vagy függő kötelezettségekkel kapcsolatos tranzakciókkal rendelkezik az ügyfél számláján, akkor a Társaságnak jelentenie kell az ügyfél felé, ha az egyes instrumentumok kezdeti értéke 10%-kal csökken, majd ezt követően a 10% többszörösével csökken.

h) A Társaság korlátozza a Lakossági ügyfelekkel szembeni pénzügyi biztosítékokkal kapcsolatos jogcímátruházási megállapodásokat az ügyfelek jelen vagy jövőbeli, tényleges vagy feltételes kötelezettségeinek biztosítására vagy fedezésére. A Szakmai ügyfelek és/vagy az Elfogadható partnerek tekintetében a Társaságra nem vonatkozik ilyen korlátozás. Amennyiben a Társaság átruházási biztosíték jogcímet alkalmaz, a Szakmai ügyfelek és/vagy az Elfogadható partnerek számára kiemeli az ügyfelek pénzügyi eszközeihez és tőkéjéhez kapcsolódó kockázatokat, és az átruházott biztosítékokról szóló megállapodás hatályát.

i) Amennyiben a Társaság olyan információt szolgáltat, amely egy pénzügyi eszköz, pénzügyi index vagy befektetési szolgáltatás múltbeli teljesítményét jelzi, és ez a Lakossági ügyfél lakóhelyének tagállamától eltérő pénznemben kifejezett számadatokra támaszkodik, azt a pénznemet egyértelműen fel kell tüntetni a Lakossági ügyfélnek, figyelmeztetve, hogy a hozam a devizaár ingadozása következtében növekedhet vagy csökkenhet.

j) A Társaság korlátozza a tőkeáttétel maximális mértékét a Lakossági ügyfelek esetén, míg az említett korlátozások nem vonatkoznak a Szakmai ügyfelekre és/vagy az Elfogadható Partnerekre.

k) A Lakossági és/vagy Szakmai ügyfelek negatív egyenleg elleni védelmet kapnak, és mint ilyenek, nem veszíthetnek többet a kereskedési számlájukon letétbe helyezett teljes összegnél.