Kliento klasifikavimo politika

I. Įvadas

Capital Com Group Ltd (the "**Įmonė**", "**mes**", "**Capital Com**"), "**Capital.com**" yra Kipro investicijų įmonė ("**CIF**") reguliuojama Kipro vertybinių popierių ir biržos komisijos (the "CySEC") teikiant investicines ir pagalbines paslaugas pagal licencijos numerį 463/25 ir registruota Kipro Respublikoje. Įmonės registruota buveinė yra Vasileiou Makedonos 8, Kinnis verslo centre, 2-ame aukšte, 3040, Limasolis, Kipras.

II. Tikslas

Įmonė privalo suskirstyti savo esamus ir (arba) potencialius klientus į vieną iš trijų kategorijų: mažmeniniai, profesionalūs arba tinkami sandorio šalys. Šiame dokumente paaiškinami kiekvienos kategorijos kriterijai, kaip klientai informuojami apie jų klasifikaciją, prašymo pakeisti kategoriją procesas ir kaip ši politika peržiūrima bei atnaujinama.

III. Teisinė sistema

Įmonė veikia pagal 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų (toliau – **MiFID II**) nuostatas, kurios buvo perkeltos į Kipro teisę – 2017 m. Investicinių paslaugų ir veiklos bei reguliuojamų rinkų įstatymą (toliau – **Įstatymas 87/(I)/2017**).

Pagal šį teisės aktą Įmonė privalo suskirstyti savo Klientus į kategorijas. Todėl Įmonė įvertina bet kokią paraišką atidaryti sąskaitą ir priskiria bet kurį potencialų Klientą bet kuriai iš aukščiau paminėtų kategorijų, visada remdamasi minėto Kliento pateikta informacija.

Specialus pareiškimas Ispanijos gyventojams. Įmonė siūlo prekiauti CFD. CFD yra sudėtingas ir sunkiai suprantamas produktas. Ispanijos nacionalinė vertybinių popierių rinkos komisija („**Comisión Nacional del Mercado de**

Valores“ arba „CNMV“) mano, kad CFD paprastai netinka mažmeniniams klientams dėl jų sudėtingumo ir susijusios rizikos. Įdarbinimo metu Capital Com prašo pateikti bendrą informaciją apie potencialius klientus, įskaitant žinias ir patirtį, taip pat rizikos tikslą ir finansinį pajėgumą. Tai leidžia mums nustatyti, ar padarėme išvadą, kad CFD jums tinka. CFD taip pat yra svertinis produktas, o patirti nuostoliai gali būti lygūs visai investuotai sumai.

IV. Pranešimas klientams apie jų priskyrimą kategorijai:

Prieš teikdama paslaugas, Įmonė informuos naujus Klientus apie jų priskyrimą kategorijai. Šia politika Įmonė taip pat informuoja Klientus apie:

(a) bet kokią Kliento teisę prašyti kitokios kategorijos (žr. VI skyrių); ir
(b) bet kokius Kliento apsaugos lygio apribojimus, kuriuos sukeltų toks skirtingas priskyrimas kategorijai (žr. VII skyrių).

Įmonė teikia šią informaciją siekdama užtikrinti, kad visi Klientai aiškiai suprastų jiems prieinamą reguliavimo apsaugos lygį, ir skatinti nuoseklų bei skaidrų požiūrį į klientų apsaugą.

V. Klientų kategorizavimas:

Klientų suskirstymo į kategorijas kriterijai aprašyti toliau.

a) Mažmeniniai klientai

Mažmeninis klientas yra klientas, kuris nėra nei profesionalus klientas, nei tinkamas sandorio šalis. Mažmeniniams klientams suteikiama aukščiausio lygio reguliavimo apsauga, kaip aprašyta VII skyriuje (Apsaugos teisės).

b) Profesionalūs klientai

Profesionalus Klientas yra Klientas, turintis patirties, žinių ir kompetencijos, kad galėtų priimti savo investicinius sprendimus ir tinkamai įvertinti savo patiriamą riziką pagal Kipro Respublikos Investicinių paslaugų ir veiklos bei reguliuojamų rinkų įstatymo (Įstatymas 87(I)/2017) reikalavimus.

Įstatymo tikslais visų investicinių paslaugų ir veiklos bei finansinių priemonių specialistais laikomi:

(1) Subjektai, kuriems reikalingas leidimas arba kurie turi būti reguliuojami, kad galėtų veikti finansų rinkose. Toliau pateiktas sąrašas suprantamas kaip apimantis visus įgaliotus subjektus, vykdančius minėtų subjektų būdingą veiklą: subjektus, kuriems leidimą suteikė valstybė narė pagal Europos Sąjungos direktyvą, subjektus, kuriems leidimą suteikė arba kuriuos reguliuoja valstybė narė be nuorodos į direktyvą, ir subjektus, kuriems leidimą suteikė arba kuriuos reguliuoja trečioji šalis:
   a) kredito įstaiga;
   b) investicijų įmonė;
   c) kita įgaliota arba reguliuojama finansų įstaiga;
   d) draudimo įmonė;
   e) kolektyvinio investavimo schema ir tokios schemos valdymo įmonė;
   f) pensijų fondas ir tokio fondo valdymo įmonė;
   g) prekių ir prekių išvestinių finansinių priemonių prekiautojas;
   h) vietinis;
   i) kitas institucinis investuotojas;

(2) Didelis projektas, atitinkantis du iš šių dydžio reikalavimų, proporcingai:
   - balanso suma ne mažiau kaip 20.000.000 EUR;
   - grynasis apyvartos dydis ne mažesnis kaip 40.000.000 EUR;
   - nuosavi fondai ne mažiau kaip 2.000.000 EUR;

(3) Nacionalinė arba regioninė vyriausybė, viešoji įstaiga, valdanti valstybės skolą, centrinis bankas, tarptautinė ir viršvalstybinė institucija, pavyzdžiui, Pasaulio bankas, Tarptautinis valiutos fondas, Europos Centrinis Bankas, Europos investicijų bankas ir bet kurios kitos panašios tarptautinės organizacijos;

(4) Bet kuris kitas institucinis investuotojas, kurio pagrindinė veikla yra investavimas į finansines priemones, įskaitant subjektus, skirtus turto pavertimui vertybiniais popieriais ar kitiems finansavimo sandoriams.

Aukščiau paminėti subjektai laikomi profesionalais. VI ir VII skyriuose pateikiama išsami informacija apie kliento teisę į perkėlimą į kitą kategoriją ir apsaugos teises pagal kategorijas.

Klientai, kurie gali būti laikomi pasirenkamaisiais profesionaliaisiais klientais:

a) Identifikavimo kriterijai:

Klientams, kurie nėra minėti aukščiau, įskaitant viešojo sektoriaus įstaigas, vietos valdžios institucijas, savivaldybes ir privačius investuotojus, taip pat gali būti leista atsisakyti kai kurių Bendrovės verslo etikos taisyklių teikiamų apsaugos priemonių.

Įmonė gali bet kurį iš aukščiau nurodytų Klientų laikyti profesionalais, jei laikomasi toliau nurodytų atitinkamų kriterijų ir procedūrų. Tačiau nedaroma prielaida, kad šie Klientai turi rinkos žinių ir patirties, panašios į aukščiau išvardytų „per se“ kategorijų Klientų.

Bet koks toks Mažmeninės prekybos klientams teikiamos apsaugos atsisakymas laikomas galiojančiu tik tuo atveju, jei Įmonės atliktas tinkamas Kliento kompetencijos, patirties ir žinių įvertinimas, atsižvelgiant į rekomenduojamų sandorių ar paslaugų pobūdį, suteikia pagrįstą garantiją, kad Klientas gali priimti savo investicinius sprendimus ir prisiimti su tuo susijusią riziką.

Kliento atliekamas fizinio pasirengimo testas gali būti laikomas patirties ir žinių vertinimo pavyzdžiu. Juridinių klientų atveju asmuo, kuriam taikomas minėtas vertinimas, turėtų būti asmuo, įgaliotas atlikti sandorius Įmonės vardu.

Atliekant minėtą vertinimą, turėtų būti įvykdyti bent du iš šių kriterijų:

- Klientas per pastaruosius keturis ketvirčius atitinkamoje rinkoje atliko reikšmingo dydžio sandorius vidutiniškai 10 per ketvirtį;
- Kliento finansinių priemonių portfelio dydis, apimantis grynuosius pinigus ir finansines priemones, viršija 500 000;

- Klientas dirba arba dirbo finansų sektoriuje bent vienerius metus profesinėje srityje, kuriai reikalingos žinios apie numatomus sandorius ir paslaugas.

Didelės apimties sandoris reiškia sandorį, kuris yra laikomas dideliu atsižvelgiant į prekybos apimtį ir įvertinant sudėtingiausią kliento sąskaitoje prieinamą finansinę priemonę. Jei klientas turi prieigą prie keleto rūšių finansinių priemonių, vertinimas atliekamas remiantis sudėtingiausia jam prieinama priemone. Atitinkamai, jei kliento sąskaitoje yra prieinami susitarimai dėl kainų skirtumo (CFD) arba KO produktai, didelės apimties sandoriu laikomas sandoris, kurio apimtis yra ne mažesnė kaip 5 000 USD / EUR. Jei kliento sąskaitoje teikiama prieiga tik prie akcijų (kaip apibrėžta 1 priede), didelės apimties sandoriu laikomas sandoris, kurio apimtis yra ne mažesnė kaip 2 500 USD / EUR.

b) Perklasifikavimo procedūros mažmeninio kliento į profesionalų klientą:

Aukščiau apibrėžti klientai gali atsisakyti išsamių elgesio taisyklių tik tuo atveju, jei laikomasi šios tvarkos:

i. Jie turi raštu pareikšti Bendrovei arba pateikti prašymą per Įmonei internetines formas, kad nori būti traktuojami kaip profesionalūs Klientai, bendrai arba konkretaus investicinių paslaugų sandorio, tipo ar produkto atžvilgiu;
ii. Įmonė privalo juos aiškiai rašytiniu būdu įspėti apie apsaugos priemones ir investuotojų kompensavimo teises, kurių jie gali prarasti;
iii. Jie privalo raštu, atskirame nuo sutarties dokumente, patvirtinti, kad supranta tokių apsaugos teisių praradimo pasekmes.

(ii) ir (iii) punktai atliekami gavus Kliento sutikimą su Pasirenkamųjų profesionalių klientų atsakomybės apribojimu, pateiktu 2 priede.

Prieš nuspręsdama patenkinti bet kokį prašymą dėl išimties, Įmonė privalo imtis visų pagrįstų priemonių siekdama užtikrinti, kad Klientas, prašantis būti laikomas profesionaliu Klientu, atitiktų atitinkamus a punkte nurodytus reikalavimus.

Jei Klientai jau buvo priskirti profesionalių klientų kategorijai pagal parametrus ir procedūras, panašias į aukščiau nurodytas, jų esami santykiai su Įmone nepasikeis vien dėl šios Politikos.

Profesionalūs klientai privalo informuoti Įmonę apie bet kokius pasikeitimus, kurie galėtų turėti įtakos jų dabartinei kategorijai. Tačiau jeigu Įmonė sužino, kad Klientas nebeatitinka pradinės sąlygos, pagal kurią jam buvo taikomas profesionalus gydymas, Įmonė privalo imtis atitinkamų veiksmų.

c) **Tinkamos priešingos šalys**

Tam tikri įgalioti arba reguliuojami subjektai, vyriausybės, tarptautinės finansų įstaigos, taip pat atleistos įmonės ir firmos, kurios atitinka a–c punktuose nurodytus profesionalių klientų kriterijus, pagal atitinkamus įstatymus ir kitus teisės aktus gali būti klasifikuojamos kaip tinkamos sandorio šalys.

Įmonė pripažįsta esamą profesionalių klientų ir tinkamų sandorio šalių apibrėžimų, pateiktų atitinkamuose įstatymuose ir kituose teisės aktuose, sutapimą ir (jei reikės) spręs šį klausimą kiekvienu atveju atskirai.

Sandoriai su tinkamais partneriais:
Tuo atveju, kai Įmonė gauna ir perduoda pavedimus Klientų vardu, Bendrovė gali sudaryti sandorius su tinkamais sandorio šalimis neprivalėdama laikytis visų norminių aktų reikalavimų, susijusių su šiais sandoriais ar bet kokiomis pagalbinėmis paslaugomis, tiesiogiai susijusiomis su šiais sandoriais.

Įmonė, sudarydama sandorius su tinkamais sandorio asmenimis, gauna aiškų potencialaus sandorio šalies patvirtinimą, kad ji sutinka būti laikoma tinkama sandorio šalimi. Šis patvirtinimas gali būti gautas bendros sutarties forma arba kiekvienam atskiram sandoriui.

d) **Patyrę mažmeninės prekybos klientai**

Patyrę mažmeniniai klientai yra Lenkijoje gyvenantys mažmeniniai klientai, kurie, pateikus rašytinį prašymą ir įvykdžius toliau nurodytas tinkamumo sąlygas, gali būti perkvalifikuoti kaip patyrę mažmeniniai klientai.

Šis klasifikavimas siūlomas vadovaujantis 2019 m. rugpjūčio 1 d. Lenkijos finansų priežiūros tarnybos (KNF) sprendimu dėl susitarimų dėl kainų skirtumo (CFD) teikimo neprofesionaliesiems klientams.

Atitinkamas Klientas turi:

(a) Gyventi Lenkijoje; ir

(b) Išlaikyti bent vieną (1) iš šių prekybos veiklos derinių per praėjusius dvidešimt keturis (24) iš eilės mėnesius:

1. 10 atidarytų CFD pozicijų, su nominalia verte 50 000 EUR (arba PLN ekvivalentu) per ketvirtį keturis ketvirčius; arba
2. 10 atidarytų CFD pozicijų, su nominalia verte 50 000 EUR (arba PLN ekvivalentu) per ketvirtį keturis ketvirčius; arba
3. 10 atidarytų CFD pozicijų, su nominalia verte 50 000 EUR (arba PLN ekvivalentu) per ketvirtį keturis ketvirčius; arba

(c) Turėti pakankamai teorinių žinių ir/arba profesinės patirties, kuri gali būti patvirtinta bet kuriuo iš šių:

- Per pastaruosius dvylika (12) mėnesių sėkmingai baigti bent 50 valandų trukmės išvestinių finansinių priemonių, įskaitant CFD ir KO, mokymai, įrodantys atitinkamus sertifikatus arba patvirtinimus, išduotus remiantis atitinkamų mokymo paslaugų teikėjų žinių patikrinimu. Kursą gali teikti Įmonė; arba
- Atitinkami profesiniai sertifikatai, visų pirma: investicijų patarėjo, vertybinių popierių maklerio, atestuoto finansų analitiko, finansinės rizikos valdytojo, ACI sandorių sertifikato, ACI diplomo arba atitinkamos studijų srities; arba
- Patvirtinimas apie darbą pareigose, kurioms reikalinga profesionali patirtis prekiaujant CFD, KO ar kitomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, bent vienerius metus.

Atitinkamų Klientų bus paprašyta pateikti patvirtinamuosius dokumentus, įrodančius atitiktį pirmiau nurodytiems reikalavimams, kaip perkvalifikavimo proceso dalį. Klientai privalo informuoti Bendrovę apie bet kokius pakeitimus, kurie gali turėti įtakos jų priskyrimui kategorijai.

Įmonė privalo patikrinti Patyrusių Mažmeninių Klientų statuso atitiktį bent kartą per metus ir pasilieka teisę pakeisti sąskaitos statusą į Mažmeninį Klientą, jei aukščiau išvardyti reikalavimai nebevykdomi.

Patyrusiems mažmeniniams klientams taikomos prekybos sąlygos

Patyrę mažmeniniai klientai gali prekiauti CFD, taikydami šiuos maksimalius sverto limitus:

(a) 100:1 valiutų poroms (USD, EUR, JPY, GBP, CAD, CHF)

(b) 100:1 indeksams (FTSE 100, CAC40, DAX30, DJIA, S&P 500, NASDAQ, Nikkei 225, ASX200, EUROSTOXX 50)

(c) 100:1 už auksą

Patyrę mažmeninės prekybos klientai taip pat yra:

- Apsaugota nuo maržos uždarymo apsaugos. Standartizuota maržos uždarymo taisyklė nustatyta kaip 50 % visos pradinės maržos. Prašome susipažinti su Įmonės sverto ir maržos politika.
- Apsaugota nuo neigiamo balanso. Žr. Įmonės sąlygų ir nuostatų 8.20 skyrių bei Įmonės sverto ir maržos politiką.
- Tinkamas investuotojų kompensavimo fondui. Žr. Įmonės sąlygų ir nuostatų 20.8 skyrių bei Įmonės investuotojų kompensavimo fondo politiką.

Patyrusiems mažmeniniams klientams priklausantis turtas laikomas „Kliento turtu“ ir jam bus taikomos Įmonės sąlygų ir nuostatų 10 skyriuje numatytos nuostatos.

VI. Galimybė pakeisti klasifikaciją ir prašyti kitos kategorijos

Capital Com pripažįsta, kad Klientams apskritai turėtų būti leidžiama prašyti būti priskirtiems prie kitos kategorijos nei mažmeninė prekyba. Remiantis tuo, kas išdėstyta pirmiau, Įmonei gali būti pateiktas toks prašymas:

a) Mažmeninis klientas, prašantis būti priskirtas Profesionalaus kliento kategorijai. Tokiu atveju Klientui bus suteiktas žemesnis apsaugos lygis.
b) Profesionalus klientas, prašantis būti priskirtas Mažmeninio kliento kategorijai. Tokiu atveju Klientas siekia aukštesnio apsaugos lygio.
c) Tinkama sandorio šalis, prašanti būti priskirta Profesionalaus kliento arba Mažmeninio kliento kategorijai. Tokiu atveju Klientas siekia aukštesnio apsaugos lygio.

Įmonė pasilieka teisę atmesti bet kurį iš aukščiau pateiktų prašymų dėl kitos kategorijos.

Pažymima, kad tinkamas sandorio šalis arba profesionalus klientas gali prašyti neprofesionalaus statuso, o Bendrovė gali sutikti suteikti aukštesnį apsaugos lygį. Jei Įmonės Klientas yra įmonė, Įmonė, prieš teikdama bet kokias paslaugas, privalo ją informuoti, kad, remiantis Įmonės turima informacija, Klientas yra laikomas profesionaliu Klientu ir su juo bus elgiamasi taip, nebent Įmonė ir Klientas susitartų kitaip. Įmonė taip pat privalo informuoti Klientą, kad jis gali prašyti pakeisti sutarties sąlygas, siekdamas užtikrinti aukštesnį apsaugos lygį.

Šiuo atžvilgiu Įmonė raštu informuoja savo Klientus apie jų galimybę būti priskirtiems mažmeniniams klientams. Įmonė imasi šių veiksmų, siekdama visiems savo klientams pasiūlyti vienodą apsaugos lygį.

Įmonė suteiks aukštesnį apsaugos lygį, kai Klientas, kuris laikomas profesionalu, sudarys su Įmone rašytinę sutartį, pagal kurią jis nebus laikomas profesionalu.

VII. Apsaugos teisės

Kai Įmonė traktuoja Klientą kaip mažmeninį Klientą, Klientas turi teisę į didesnę įstatymų numatytą apsaugą, nei tuo atveju, jei Klientas turėtų teisę būti profesionaliu Klientu. Apibendrinant, mažmeniniai klientai turi teisę į papildomą apsaugą taip:

a) Klientui pateikiama išsami, tiksli ir lengvai suprantama informacija / atskleidimai apie Capital Com, jos paslaugas ir bet kokias investicijas, jos išlaidas, komisinius mokesčius, mokesčius ir rinkliavas bei Kliento finansinių priemonių ir Kliento lėšų apsaugą;
b) Capital Com prašo Kliento pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusią su konkrečiu siūlomo ar prašomo produkto ar paslaugos tipu, kad Įmonė galėtų įvertinti, ar numatoma investicinė paslauga ar produktas yra tinkamas Klientui. Jei Įmonė, remdamasi gauta informacija, nuspręs, kad produktas ar paslauga Klientui netinka, Įmonė atitinkamai įspės Klientą arba atmes Kliento paraišką. Įmonė turi teisę manyti, kad profesionalus Klientas, susijęs su produktais, sandoriais ir paslaugomis, kuriems Klientas yra taip priskirtas, turi reikiamą patirties ir žinių lygį; Be to, tam tikromis aplinkybėmis Įmonė turi teisę manyti, kad profesionalus Klientas yra finansiškai pajėgus prisiimti bet kokią investavimo riziką, susijusią su jo investavimo tikslais;
c) Vykdydama pavedimus, Capital Com imasi visų pagrįstų priemonių, kad pasiektų vadinamąjį „geriausią Kliento pavedimų įvykdymą“, t. y. geriausią įmanomą rezultatą savo Klientui, kaip apibrėžta Įmonės pavedimų vykdymo politikoje. Pažymima, kad Klientams, kurie priskiriami profesionaliems Klientams, taip pat taikoma apsauga pagal Geriausio vykdymo režimą. Tačiau Įmonė neprivalo laikytis šios prievolės tinkamų sandorio šalių atžvilgiu;
d) Capital Com nedelsdama informuoja Klientus apie esminius sunkumus, susijusius su tinkamu jų užsakymo (-ų) vykdymu, kai tik sužino apie tokius sunkumus;
e) Capital Com teikia Klientams išsamią ir aiškią informaciją apie atitinkamų Kliento pavedimų vykdymą;
f) Capital Com sudaro Sutarties ir Sąlygų su Klientu, kurios apibrėžia esmines abiejų šalių teises ir pareigas;
g) Capital Com imasi tinkamų priemonių, skirtų Kliento vardu laikomoms finansinėms priemonėms, kad Įmonė negalėtų jų naudoti savo sąskaita, deponuodama jas trečiajai šaliai taip, kad jas būtų galima atpažinti iš

Įmonės finansinės priemonės, laikomos tos trečiosios šalies (jei tokia yra), ir taip pat iš tos trečiosios šalies laikomų finansinių priemonių;

h) Mažmeniniai klientai turi teisę į kompensaciją pagal Investicinių įmonių klientų investuotojų kompensavimo fondą;
i) Capital Com imasi tinkamų priemonių, kad nenaudotų Kliento lėšų savo sąskaitai, jas visas įnešdama į atskiras banko sąskaitas;
j) Teikiant CFD ir KO produktus, Capital Com yra kombinuotųjų mažmeninių investicinių ir draudimo produktų (**PRIIP**) kūrėjas ir savo svetainėje skelbia atitinkamus pagrindinės informacijos dokumentus (**KID**), skirtus neprofesionaliesiems klientams. Teikiant kitus per mūsų platformą prieinamus PRIIP produktus (įskaitant tam tikras biržoje prekiaujamas priemones, pavyzdžiui, ETF, ETN ir ETC), mes veikiame kaip platintojas ir suteikiame prieigą prie kūrėjo parengto PID dokumento (ir, kai taikoma, prospekto ir (arba) kitų emitento atskleidimo dokumentų, pavyzdžiui, KIID);
k) Tinkamų sandorio šalių atžvilgiu Įmonė neprivalo laikytis verslo vykdymo įsipareigojimų (įskaitant, be kita ko, sąžiningą, aiškią ir neklaidinančią informaciją, informaciją apie išlaidas ir susijusius mokesčius – ribotą taikymą, tinkamumo vertinimą, konkretų ataskaitų teikimą klientams) ir klientų tvarkymo taisyklių;
l) **Tinkamoms sandorio šalims ir „per se“ Profesionaliems klientams nebus siūloma neigiamo balanso apsauga, tačiau Bendrovė savo nuožiūra retkarčiais gali pasiūlyti ribotą neigiamo balanso apsaugą. Pagal numatytuosius nustatymus Profesionalūs klientai ir Tinkamos sandorio šalys bus atsakingos už papildomų mokėjimų atlikimą, <u>jei jų sąskaitoje susidarys neigiamas likutis. Pagal numatytuosius nustatymus Profesionalūs klientai ir Tinkamos sandorio šalys gali prarasti daugiau nei investavo sumą prekiaudamos su Įmone</u>.**

- **Profesionalūs klientai**

Kaip minėta pirmiau, kai Įmonė teikia investicinę paslaugą profesionaliam Klientui, ji turi teisę manyti, kad, kalbant apie produktus, sandorius ir paslaugas, kuriems ji yra taip priskirta, Klientas turi reikiamą patirties ir žinių lygį. Be to, tam tikromis aplinkybėmis Įmonė turi teisę manyti, kad

profesionalus Klientas yra finansiškai pajėgus prisiimti bet kokią investavimo riziką, atitinkančią jos investavimo tikslus.

Bendrosios nuostatos dėl profesionalių klientų

1. Klientai, kurie pagal V skirsnį buvo priskirti profesionaliems klientams, gali prašyti neprofesionalaus statuso, o Įmonė gali sutikti suteikti aukštesnio lygio apsaugą.

2. Tais atvejais, kai Klientas yra „įmonė“, Įmonė informuos tokį Klientą prieš teikdama bet kokias paslaugas, kad, remiantis Įmonės turima informacija, Klientas laikomas profesionaliu Klientu ir bus traktuojamas kaip profesionalus Klientas, nebent susitarta kitaip.

3. Klientas gali prašyti pakeisti sutarties sąlygas, kad užsitikrintų aukštesnį apsaugos lygį.

4. Profesionalus Klientas privalo prašyti aukštesnio apsaugos lygio, kai mano, kad negali tinkamai įvertinti ar valdyti susijusios rizikos.

5. Šis aukštesnis apsaugos lygis bus suteiktas, kai Klientas, kuris laikomas profesionalu, sudarys su Įmone rašytinį susitarimą, kad jis nebus laikomas profesionalu taikant taikomą verslo etikos režimą. Tokiame susitarime turi būti nurodyta, ar tai taikoma vienai ar kelioms konkrečioms paslaugoms ar sandoriams, ar vienos ar kelių rūšių produktams ar sandoriams.

 Tinkamos sandorio šalys:

1. Kai Įmonė traktuoja Klientą kaip tinkamą sandorio šalį, Klientas turi teisę į mažesnę įstatymų numatytą apsaugą, nei jam būtų taikoma kaip profesionaliam Klientui. Visų pirma, ir be to, kas išdėstyta pirmiau:

2. Įmonė neprivalo užtikrinti Klientui geriausio Kliento pavedimų vykdymo;

3. Įmonė neprivalo atskleisti Klientui informacijos apie jokius mokesčius ar komisinius, kuriuos Įmonė moka ar gauna tokiu pačiu mastu kaip ir kitų tipų Klientai, nebent atitinkama informacija yra susijusi su išvestinių

finansinių priemonių sutartimis, kurios yra skirtos siūlyti tinkamos sandorio šalies pagrindiniams klientams;

4. Įmonė neprivalo vertinti Klientui teikiamo produkto ar paslaugos tinkamumo ar atitikimo, tačiau gali daryti prielaidą, kad Klientas turi pakankamai patirties pasirinkti tinkamiausią produktą ar paslaugą ir kad Klientas yra finansiškai pajėgus prisiimti bet kokią investavimo riziką, susijusią su jo investavimo tikslais;
5. Įmonė neprivalo teikti Klientui informacijos apie Bendrovę, jos paslaugas ir susitarimus, pagal kuriuos Bendrovei bus mokamas atlygis;
6. Įmonė neprivalo teikti Klientui informacijos apie riziką, susijusią su produktais ar paslaugomis, kurias jie pasirenka iš Bendrovės; ir
7. Įmonė neprivalo teikti Klientui ataskaitų apie jo pavedimų vykdymą ar investicijų valdymą.

VIII. Mažmeninių ir profesionalių klientų sutartys:

Įmonė, remdamasi neseniai įgyvendinta MiFID II direktyva ir kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2017/565 58 straipsnyje, informuoja savo Klientus, kad bus pateiktos sutartys (t. y. Įmonės sąlygos ir nuostatos), kuriose bus išdėstytos pagrindinės Įmonės ir Kliento teisės ir pareigos.

IX. Politikos atnaujinimai

Pasiliekame teisę bet kada peržiūrėti ir keisti šią Politiką bei susijusią tvarką. Tais atvejais, kai iš esmės pakeisime šią Politiką, aktyvūs klientai bus informuojami Bendrovės Bendrosiose sąlygose nustatyta tvarka.

Klientų kategorizavimo politika – 2 versija – 2026 m. birželis

1 priedas — Apibrėžtys

"**ADR**" reiškia Amerikos depozitoriumo pakvitavimus.

„**CFD**" reiškia skirtumų sandorį.

„**CIF**" reiškia Kipro investicinę įmonę.

„**Klientas (-ai)**" arba „**jūs**" reiškia fizinį asmenį, juridinį asmenį arba asmenų sąjungą, arba turto grupę, neturinčią teisinio subjektiškumo, kurie yra Capital Com klientai.

"**Nacionalinė vertybinių popierių rinka**" arba "**CNMV**" reiškia Ispanijos nacionalinę vertybinių popierių rinkos komisiją.

„**Įmonė**", „**mes**", „Capital **Com" arba „Capital Com**" reiškia Capital Com Group Ltd.

„**Kipro** vertybinių **popierių ir biržos komisija**" arba „**Komisija**" arba „**CySEC**" reiškia Kipro vertybinių popierių ir biržos komisiją.

"ETC" – tai biržoje prekiaujamos žaliavos.

"ETF" – tai biržoje prekiaujami fondai.

"ETN" – reiškia biržoje prekiaujamus skolos vertybinius popierius.

„**KID**" reiškia pagrindinius informacijos dokumentus.

„**KO**" reiškia „nokauto" parinktis.

„**Įstatymas 87(I)/2017**" reiškia 2017 m. Investicinių paslaugų ir veiklos bei reguliuojamų rinkų įstatymą.

“MiFID II” — 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES.

“**PRIIP**” reiškia kombinuotuosius mažmeninius investicinius ir draudimo produktus, kaip apibrėžta 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 1286/2014 ("**PRIIP reglamentą**").

“**Akcijos**” arba “**akcijos**” – tai perleidžiamieji vertybiniai popieriai, kaip apibrėžta „MiFID II“ 4 straipsnio 1 dalies 44 punkte, įskaitant, be kita ko, akcijas, ADR, ETF, ETN ir ETC Bendrovė prekybą perkeliamaisiais vertybiniais popieriais komerciniais ženklais vykdo naudodama pavadinimą „Akcijos“.

2 priedas. Pasirenkamųjų profesionalių klientų atsakomybės apribojimas

1. Bendroji informacija

Capital Com Group Ltd („Įmonė“) yra Kipro vertybinių popierių ir biržos komisijos („CySEC“) įgaliota ir reguliuojama kaip Kipro investicinė įmonė (licencijos Nr. 463/25). Įmonė turi teisę teikti investicines ir pagalbines paslaugas, susijusias su konkrečiomis finansinėmis priemonėmis, kaip nurodyta jos CySEC licencijoje.

Šiame Pasirenkamųjų Profesionalių Klientų Atsakomybės apribojime („Atsakomybės apribojimas“) pateikiama svarbi informacija mažmeniniams Klientams, kurie pageidauja būti priskirti Profesionalams. Šį Apsisprendusių profesionaliųjų klientų atsakomybės ribojimo pareiškimą (toliau — Pareiškimas) būtina perskaityti ir suprasti visa apimtimi, o iškilus klausimams galite kreiptis el. paštu support@capital.com.

Mažmeniniai klientai gali būti priskirti Profesionaliems klientams, kai jie atitinka bent du iš šių trijų kriterijų:

- Klientas, siekiantis profesionalo statuso, per pastaruosius keturis ketvirčius atitinkamoje rinkoje atliko reikšmingo dydžio sandorius vidutiniškai 10 per ketvirtį;
- Klientų finansinių priemonių portfelio dydis, apimantis grynuosius pinigus ir finansines priemones, viršija 500 000;
- Klientas dirba arba dirbo finansų sektoriuje bent vienerius metus profesinėje srityje, kuriai reikalingos žinios apie numatomus sandorius ar paslaugas.

Pagal įstatymus, profesionaliaisiais klientais laikomi tie klientai, dėl kurių Bendrovė gali pagrįstai daryti prielaidą, kad jie turi pakankamai žinių, patirties ir kompetencijos priimti savarankiškus investicinius sprendimus bei tinkamai įvertinti su prekyba jų sąskaitoje prieinamomis finansinėmis priemonėmis susijusią riziką. Jei kliento sąskaita suteikia prieigą prie sudėtingų finansinių priemonių, pavyzdžiui, CFD ir (arba) KO opcionų, profesionaliojo kliento būsena vertinama atsižvelgiant būtent į šias priemones. Jei kliento sąskaita suteikia prieigą tik prie akcijų, profesionaliojo kliento būsena vertinama atsižvelgiant būtent į šias priemones.

Kaip Profesionalus klientas, jūs privalote informuoti mus apie bet kokius pasikeitimus, kurie gali turėti įtakos jūsų dabartinei klasifikacijai. Tokiu atveju, prašome pranešti mums raštu šiuo el. pašto adresu: support@capital.com arba pranešti savo paskirtam sąskaitų vadybininkui. Tačiau jei sužinosime, kad nebeatitinkate pradinių sąlygų, pagal kurias galėjote gauti Profesionalaus kliento statusą, imsimės atitinkamų veiksmų. Atitinkami klientai apie tai bus informuoti el. paštu.

Jūs turite teisę bet kuriuo metu reikalauti kitos klasifikacijos, pvz., būti perkvalifikuotam į Mažmeninio kliento kategoriją ir gauti aukštesnį apsaugos lygį pagal Įstatymo nuostatas (žr. 2 dalį toliau). Tokiu atveju prašome pranešti mums raštu šiuo el. pašto adresu: support@capital.com arba informuoti savo paskirtą klientų vadybininką. Toks perkvalifikavimas įsigalioja, kai atitinkamas mūsų atitikties skyriaus pareigūnas gauna ir patvirtina tokį prašymą. Norint išvengti abejonių, tokie prašymai negali būti taikomi atgaline data prekybos sandoriams, kurie įvyko prieš tai, kai mes oficialiai gavome ir patvirtinome tokius prašymus.

Kainos ir mokesčiai:
Mokesčiai, taikomi profesionalioms sąskaitoms, gali skirtis nuo mažmeninių sąskaitų.Profesionalioms sąskaitoms taikomi mokesčiai gali skirtis nuo mažmeninių sąskaitų mokesčių. Išlaidų ir mokesčių detalės yra pateiktos specialioje svetainės skiltyje čia.

2. Priskyrimo pasirenkamojo profesionalo kategorijai pasekmės
Kai būsite priskirti Profesionalaus kliento kategorijai, prarasite dalį reguliavimo apsaugos priemonių, kurios kitu atveju būtų jums prieinamos kaip Mažmeniniam klientui. Visų pirma, taikomi šie pakeitimai:

- **Tinkamumo testas ir rizikos supratimas:**
  Mes manome, kad turite pakankamai žinių ir patirties, kad suprastumėte ir įvertintumėte atitinkamų finansinių priemonių ir savo sandorių riziką, todėl neteiksime jums jokių rašytinių įspėjimų apie riziką, susijusią su jokiais jūsų sandoriais.

- **Verslo sąlygos:**

Mūsų sąlygos ir nuostatos bei politika jums toliau taikomos tiek, kiek jos neprieštarauja jūsų, kaip Profesionalaus kliento, statusui.

- **Finansinės akcijos:**

Finansinių akcijų taisyklės Profesionaliems klientams yra taikomos ribotai arba kitaip, palyginti su Mažmeniniais klientais. Profesionaliems klientams skirtoms finansinėms reklamoms taikomas tik griežtas reikalavimas – jos turi būti sąžiningos, aiškios ir neklaidinančios.

- **Investuotojų kompensavimo fondas (ICF):**

Tik mažmeniniai klientai turi prieigą prie Kipro investuotojų kompensavimo fondo tuo atveju, jei negalime įvykdyti savo įsipareigojimų.

- **Apsauga nuo neigiamo balanso ir maržos uždarymo taisyklė:**

Neigiamo likučio ir maržos uždarymo taisyklių apsauga bus numatytoji parinktis visiems pasirinktinai profesionaliems klientams. Įmonė pasilieka teisę, įvertinusi kiekvieną atvejį atskirai, panaikinti neigiamo balanso apsaugą ir (arba) maržos uždarymą, sumažinti finansinį svertą (t. y. padidinti maržos normas) arba atvirkščiai, konkrečioms klientų sąskaitoms. Įmonė gali pasinaudoti šia teise savo nuožiūra tais atvejais, kai konkrečių sąskaitų prekybos stilius pateisina tokį pakeitimą arba kai kliento sąskaita viršija Įmonės priimtinas rizikos ribas. Įmonė informuos klientą apie tokį (-ius) pakeitimą (-us) prieš jam (-iems) įsigaliojant.

- **Nuosavybės perleidimo užtikrinimo susitarimas (toliau – TTCA):**

Sutikdami su šiomis Sąlygomis, jūs leidžiate Įmonei atlikti TTCA tinkamumo vertinimą jūsų Profesionalioje paskyroje. Jei jūsų sąskaita bus įvertinta kaip tinkama TTCA taikymui, Įmonė paprašys jūsų sutikimo laikyti jūsų pinigus užstatu. Iš esmės, kai būsite įvertinti kaip tinkami TTCA ir duosite savo sutikimą, su jumis bus elgiamasi pagal nuosavybės perleidimo principą, t. y. pinigai, kuriuos pervesite mums kaip užstatą ar kitaip, bus perduoti mums kaip visiška nuosavybė, siekiant užtikrinti ar padengti jūsų neseniai įvykusius, būsimus, faktinius, sąlyginius ar numatomus įsipareigojimus.

TTCA sutikimo bus prašoma tik tuo atveju, jei Įmonė nuspręs, kad TTCA naudojimas yra tinkamas jūsų Paskyrai. Visų pirma, atsižvelgiama, be kita ko, į šiuos veiksnius:

- Kliento maržos reikalavimai / galima marža;
- Panaudotas svertas;
- Atliktų sandorių apimtis.

Norėdami gauti daugiau informacijos, žr. atitinkamą Bendrovės bendrųjų sąlygų skyrių.