



Ügyfélbesorolási szabályzat

I. Bevezetés

A Capital Com Group Ltd (a „**Társaság**”, „**mi**”, „**Capital Com**”) egy ciprusi befektetési vállalkozás („**CIF**”), amelyet a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet („**CySEC**”) befektetési és járulékos/kiegészítő szolgáltatások nyújtására engedélyezte és szabályozza a 463/25 számú engedély alapján, és a Ciprusi Köztársaságban van bejegyezve. Üzleti és bejegyzett székhelyünk: 66 Christaki Kranou, 7. emelet, City Tower, 4042, Germasogeia, Limassol, Ciprus.

II. Cél

A Társaság köteles meglévő és/vagy leendő Ügyfeleit három kategória egyikébe besorolni: lakossági, szakmai vagy elfogadható partner. Ez a dokumentum ismerteti az egyes kategóriák kritériumait, az Ügyfelek besorolásáról történő értesítés módját, a kategóriaváltás kérelmezésének folyamatát, valamint azt, hogyan kerül sor e szabályzat felülvizsgálatára és frissítésére.

III. Jogi keretrendszer

A Társaság az Európai Parlament és a Tanács pénzügyi eszközök piacairól szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU irányelve („**MIFID II**”) rendelkezései alapján működik, amelyet a 2017. évi befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, valamint szabályozott piacokról szóló törvény („**87(I)/2017. törvény**”) ültetett át a ciprusi jogba.

E jogszabály alapján a Társaság köteles Ügyfeleit kategóriákba sorolni. Ennek megfelelően a Társaság minden fióknyitási kérelmet értékel, és minden leendő Ügyfelet a fent említett kategóriák valamelyikébe sorol, mindig az adott Ügyfél által szolgáltatott információk alapján.

Külön nyilatkozat a spanyolországi lakosok számára. A Társaság CFD-kereskedést kínál. A CFD összetett és nehezen érthető termék. A Spanyol Nemzeti Értékpapírpiaci Bizottság (a „**Comisión Nacional del Mercado de Valores**” vagy „**CNMV**”) úgy véli, hogy általánosságban a CFD-k nem megfelelőek a Lakossági Ügyfelek számára, összetettségük és az azokkal járó kockázatok miatt. Az onboarding során a Capital Com információkat kér a potenciális ügyfelek általános adatairól, ideértve ismereteiket és tapasztalatukat, valamint kockázati célkitűzéseiket és pénzügyi teherviselő képességüket. Ez lehetővé teszi számunkra annak meghatározását, hogy a CFD-k az Ön számára megfelelőek/alkalmasak. A CFD tőkeáttételes termék is, és az elszenvedett veszteség a teljes befektetett összegre is kiterjedhet.

IV. Az Ügyfelek értesítése a besorolásukról:

A Társaság a szolgáltatások nyújtását megelőzően értesíti az új Ügyfeleket a besorolásukról. E szabályzat keretében a Társaság az alábbiakról is tájékoztatja az Ügyfeleket:

- (a) bármely jogról, amellyel az Ügyfél eltérő besorolást kérhet (lásd VI. szakasz); valamint
- (b) az ügyfélvédelem azon szintjének esetleges korlátozásairól, amelyeket egy ilyen eltérő besorolás eredményezhet (lásd VII. szakasz).

A Társaság ezen információkat annak biztosítása érdekében nyújtja, hogy minden Ügyfél egyértelműen megértse a számára elérhető szabályozói védelem szintjét, valamint az ügyfelek védelmére vonatkozó következetes és átlátható megközelítés előmozdítása érdekében.

V. Ügyfélbesorolás

Az ügyfélbesorolás kritériumai az alábbiakban kerülnek ismertetésre.

a) Lakossági Ügyfelek

Lakossági Ügyfél az az ügyfél, aki nem szakmai Ügyfél és nem elfogadható partner. A Lakossági Ügyfeleket illeti meg a legmagasabb szintű szabályozói védelem, a VII. szakaszban (Védelmi jogok) leírtak szerint.

b) Szakmai ügyfelek

Szakmai Ügyfél az az Ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához és az általa vállalt kockázatok megfelelő felméréséhez szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel, a Ciprusi Köztársaság Befektetési Szolgáltatásokról és Tevékenységekről, valamint Szabályozott Piacokról szóló törvénye, a 87(II)/2017. sz. törvény előírásainak megfelelően.

A törvény értelmében az alábbiak mindegyike szakmainak minősül valamennyi befektetési szolgáltatás, tevékenység és pénzügyi eszköz tekintetében:

(1) Azok a jogalanyok, amelyek a pénzügyi piacokon való működéshez engedélykötelesek vagy szabályozás alá tartoznak. Az alábbi lista úgy értendő, hogy magában foglalja mindazon engedéllyel rendelkező jogalanyokat, amelyek a felsorolt jogalanyokra jellemző tevékenységeket végzik: az Európai Unió valamely irányelve alapján egy tagállam által engedélyezett jogalanyok, egy tagállam által irányelvre való hivatkozás nélkül engedélyezett vagy szabályozott jogalanyok, valamint harmadik ország által engedélyezett vagy szabályozott jogalanyok:

- a) hitelintézet;
- b) befektetési cég;
- c) egyéb jóváhagyott vagy szabályozott pénzügyi intézmény;
- d) biztosítóintézet;
- e) kollektív befektetési társaság és ilyen jellegű alapkezelő társaság;
- f) nyugdíjalap és ilyen jellegű alapkezelő cég;
- g) árucikkkel és árucikk-derivatívákkal kereskedő cég;
- h) helyi vállalkozás / helyi cég;
- i) egyéb intézményi befektető;

(2) Olyan nagyvállalkozás, amely arányosan megfelel a következő méretkövetelmények közül kettőnek:

- ☐ mérlegfőösszeg legalább 20 000 000 EUR;
- ☐ nettó árbevétel legalább 40 000 000 EUR;
- ☐ saját tőke legalább 2 000 000 EUR;

(3) Nemzeti vagy regionális kormány, államadósság kezelésével foglalkozó közjogi szervezet, központi bank, nemzetközi és nemzetek feletti intézmény, például a Világbank, a Nemzetközi Valutaalap, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank és bármely más hasonló nemzetközi szervezet;

(4) Bármilyen egyéb intézményi befektető, amelynek a főtevékenysége a pénzügyi eszközökbe való befektetés, beleértve olyan jogalanyokat, amelyek eszközök vagy egyéb finanszírozási ügyletek értékpapírosításával foglalkoznak.

A fent említett jogalanyok szakmainak tekintendők. A VI. és VII. szakasz részletes tájékoztatást nyújt az Ügyfél átsoroláshoz való jogáról és a kategóriánkénti védelmi jogokról.

Választott szakmai ügyfélként kezelhető ügyfelek:

a) Azonosítási kritériumok:

Azon Ügyfelek, akik nem tartoznak a fent említett kategóriákba, ideértve az állami szektor szerveit, helyi közigazgatási hatóságokat, önkormányzatokat és magánszemély befektetőket is, jogosultak lehetnek arra, hogy lemondjanak a Társaság üzletviteli szabályai által biztosított egyes védelmekről.

A Társaság jogosult a fenti Ügyfelek bármelyikét szakmai ügyfélként kezelni, feltéve hogy az alábbiakban meghatározott vonatkozó kritériumok és eljárások teljesülnek. Ezekről az Ügyfelekről azonban nem vélelmezhető, hogy a fent felsorolt „per se” kategóriákhoz hasonló piaci ismeretekkel és tapasztalattal rendelkeznek.

A Lakossági Ügyfelek számára biztosított védelemről való bármely lemondás csak akkor tekinthető érvényesnek, ha a Társaság által végzett, az ügyfél szakértelmére, tapasztalatára és ismereteire vonatkozó megfelelő értékelés – a javasolt tranzakciók vagy szolgáltatások jellegére tekintettel – ésszerű bizonyosságot ad arra, hogy az Ügyfél képes saját befektetési döntéseit meghozni és a kapcsolódó kockázatokat vállalni.

Az Ügyfél által elvégzendő alkalmassági teszt a szakértelem és a tudás felmérésének egyik példájaként tekinthető. Vállalati ügyféljogalanyok esetében a fenti értékelés alá vont személynek annak a személynek kell lennie, aki jogosult a Társaság nevében tranzakciókat végrehajtani.

A fenti értékelés során legalább az alábbi kritériumok közül kettőnek teljesülnie kell:

- Az Ügyfél az előző négy negyedévben átlagosan legalább 10 jelentős méretű tranzakciót végzett el negyedévenként a releváns piacon;
- Az Ügyfél pénzügyi eszközökből álló portfóliójának mérete, beleértve a készpénzbetéteket és a pénzügyi eszközöket is, meghaladja az 500 000 EUR-t.
- Az Ügyfél legalább egy évig a pénzügyi szektorban dolgozik vagy dolgozott olyan szakmai pozícióban, amely megköveteli az érintett tranzakciók és szolgáltatások ismeretét.

„Jelentős méretű tranzakció”: olyan tranzakció, amelyet a kereskedett volumen alapján jelentősnek értékelnek, figyelembe véve az ügyfél fiókján elérhető legösszetettebb pénzügyi eszközt. Amennyiben az ügyfél többféle pénzügyi eszközhöz fér hozzá, az értékelést az elérhető legösszetettebb instrumentum alapján kell elvégezni. Ennek megfelelően, amennyiben az ügyfél fiókján CFD-k vagy KO-k érhetőek el, jelentős méretű tranzakciónak legalább 5000 USD/EUR volumenű ügylet minősül. Amennyiben az ügyfél fiókja kizárólag Részvényekhez biztosít hozzáférést az 1. mellékletben meghatározottak szerint, jelentős méretű tranzakciónak legalább 2500 USD/EUR volumenű ügylet minősül.

b) Lakossági Ügyfél Szakmai Ügyféllé történő átsorolásának eljárásai:

A fent meghatározott Ügyfelek csak akkor mondhatnak le a részletes magatartási szabályok nyújtotta előnyökről, ha az alábbi eljárás kerül alkalmazásra:

- i. Írásban nyilatkozniuk kell a Társaság felé, vagy a Társaság online űrlapjain keresztül kell kérelmezniük, hogy szakmai ügyfélként kezeljék őket, akár általánosságban, akár egy adott befektetési szolgáltatás, tranzakció, típus vagy termék vonatkozásában;
- ii. A Társaságnak érthető írásos figyelmeztetést kell adnia azokról a védelmekről és befektetőkártalanítási jogokról, amelyeket az ügyfél elveszíthet;
- iii. Továbbá ki kell jelenteniük írásban, a szerződéstől különálló dokumentumban, hogy tisztában vannak az ilyen védelmek elvesztésének következményeivel.

A (ii) és (iii) pontok teljesítése az Ügyfél hozzájárulásán keresztül történik, a 2-es számú mellékletben elérhető, választott szakmai ügyfelekre vonatkozó nyilatkozat elfogadásával.

Mielőtt bármilyen lemondásra irányuló kérvény elfogadása mellett döntene, a Társaságnak minden indokolt lépést meg kell tennie annak érdekében, hogy megbizonyosodjon arról, hogy az Ügyfél kérvénye, hogy szakmai Ügyfélként legyen kezelve, megfelel a fenti, (a) pontban meghatározott kapcsolódó követelményeknek.

Amennyiben az Ügyfelek már a fentiekhez hasonló paraméterek és eljárások alapján szakmai ügyfélként kerültek besorolásra, a Társasággal fennálló meglévő jogviszonyaik kizárólag e Szabályzat miatt nem kerülnek megváltoztatásra.

A szakmai Ügyfelek felelősséggel tartoznak azért, hogy tájékoztassák a Társaságot bármilyen változásról, amely kihatással lehet a jelenlegi besorolásukra. Ha viszont a Társaság tudomást szerez róla, hogy az Ügyfél már nem elégíti ki az eredeti feltételeket, amelyek miatt alkalmassá vált, hogy szakmai ügyfélként kezeljék, a Társaság köteles megtenni a megfelelő intézkedéseket.

c) Elfogadható partnerek

Bizonyos engedélyezett vagy szabályozott szervezetek, kormányok, nemzetközi pénzügyi intézmények, valamint azok a mentességet élvező vállalkozások és cégek, amelyek megfelelnek a fenti a)–c) pontokban említett szakmai ügyfelekre vonatkozó kritériumoknak, a vonatkozó törvények és rendeletek értelmében elfogadható partner besorolást kaphatnak.

A Társaság figyelembe veszi a szakmai Ügyfelek és az elfogadható partnerek meghatározásai közötti átfedést a vonatkozó törvényekben és jogszabályokban, és ezzel a kérdéssel eseti alapon fog foglalkozni (ha szükséges).

Elfogadható partnerekkel folytatott tranzakciók:

Amennyiben a Társaság Ügyfelek nevében megbízásokat fogad és továbbít, a Társaság elfogadható partnerekkel hozhat létre vagy köthet tranzakciókat anélkül, hogy köteles lenne az adott tranzakciók, illetve az azokhoz közvetlenül kapcsolódó bármely kiegészítő szolgáltatás tekintetében valamennyi szabályozói követelménynek megfelelni.

Amikor a Társaság ügyletet köt elfogadható partnerekkel, kifejezett megerősítést kér a leendő partnertől, amellyel az beleegyezik, hogy elfogadható partnerként legyen kezelve. Ez a megerősítés megszerezhető általános megállapodás formájában, vagy minden egyes ügyletre vonatkozóan.

d) Tapasztalt Lakossági Ügyfelek

A Tapasztalt Lakossági Ügyfelek olyan Lakossági Ügyfelek, akik Lengyelországban rendelkeznek lakóhellyel, és írásbeli kérelmük alapján Tapasztalt Lakossági Ügyfelekké minősíthetők át, az alábbi jogosultsági feltételek teljesülése esetén.

Ez a besorolás a Lengyel Pénzügyi Felügyeleti Hatóság (KNF) 2019. augusztus 1-jei, CFD-k Lakossági Ügyfeleknek történő nyújtására vonatkozó határozatával összhangban kerül felajánlásra.

Az adott Ügyfél köteles:

(a) Lengyelországi lakhellyel rendelkezni; és

(b) Fenntartani legalább egyet (1) az alábbi kereskedési tevékenység kombinációk közül a kérelmet megelőző huszonnégyszázötven (245) egymást követő hónapban:

1. negyedévenként 10 megnyitott CFD pozíció, egyenként 50 000 EUR (vagy ennek megfelelő PLN) névleges értékkel, négy egymást követő negyedévben; vagy
2. negyedévenként 50 megnyitott CFD pozíció, egyenként 10 000 EUR (vagy ennek megfelelő PLN) névleges értékkel, négy egymást követő negyedévben; vagy
3. negyedévenként 40 megnyitott CFD pozíció, összesen 2 000 000 EUR (vagy ennek megfelelő PLN) névleges értékkel, négy egymást követő negyedévben; és

(c) Megfelelő elméleti ismeretekkel és/vagy szakmai tapasztalattal rendelkezzen, amely az alábbiak valamelyikével igazolható:

- Sikeresen elvégzett legalább 50 órányi képzést a származtatott ügyletekről, beleértve CFD-ket és KO-akat, amit bizonyít egy kapcsolódó tanúsítvány vagy a képzést biztosító által kibocsátott tudásfelmérésen alapuló megerősítés az elmúlt tizenkét (12) hónapból. A tanfolyamot biztosíthatta a Társaság; vagy
- Releváns szakmai tanúsítvány, nevezetesen: befektetési tanácsadó, értékpapír-bróker, okleveles pénzügyi elemző, pénzügyi kockázatkezelő, ACI kereskedési bizonyítvány, ACI diploma, vagy releváns tanulmányi terület; vagy

- Megerősítés egy legalább egy évig betöltött pozícióról, amely megköveteli a szakmai tudást a CFD-kkel, KO-kkal és egyéb származtatott ügyletekkel való kereskedés terén.

Az adott Ügyfél az átminősítési folyamat részeként fel lesz szólítva, hogy biztosítsa a szükséges dokumentumokat, amelyek bizonyítsák a fenti követelmények kielégítését. Az ügyfelek kötelesek értesíteni a Társaságot bármilyen változásról, amely kihatással lehet a besorolásukra.

A Társaság évente legalább egyszer ellenőrzi a Tapasztalt Lakossági Ügyfél megfelelését, és fenntartja a jogot, hogy visszaállítsa a fiók státuszát Lakossági Ügyfélre, ha a fenti feltételek már nincsenek kielégítve.

Tapasztalt Lakossági Ügyfelekre vonatkozó kereskedési feltételek

A Tapasztalt Lakossági Ügyfelek a következő maximális tőkeáttételi korlátok mellett jogosultak CFD-kkel kereskedni:

- (a) 100:1 devizapároknál (USD, EUR, JPY, GBP, CAD, CHF)
- (b) 100:1 indexeknél (FTSE 100, CAC40, DAX30, DJIA, S&P 500, NASDAQ, Nikkei 225, ASX200, EUROSTOXX 50)
- (c) 100:1 aranyból

A Tapasztalt Lakossági Ügyfelek továbbá:

- A fedezeti lezárási védelem hatálya alá tartoznak. A standardizált fedezeti lezárási szabály a teljes kezdeti fedezet 50%-ában került meghatározásra. Kérjük, tekintse meg a Társaság Tőkeáttételi és fedezeti szabályzatát.
- A negatív egyenleg elleni védelem hatálya alá tartoznak. Kérjük, tekintse meg a Társaság Általános Szerződési Feltételeinek 8.20 szakaszát és a Társaság Tőkeáttételi és fedezeti szabályzatát.

- Jogosultak a Befektető-kártalanítási Alapban való részvételre. Kérjük, tekintse meg a Társaság Általános Szerződési Feltételeinek 20.8 szakaszát és a Társaság Befektető-kártalanítási Alap szabályzatát.

A Tapasztalt Lakossági Ügyfelekhez tartozó eszközök „Ügyféleszközöknek” minősülnek, és a Társaság Általános Szerződési Feltételeinek 10. szakaszában foglalt rendelkezések alkalmazandók.

VI. Besorolás megváltoztatásának lehetősége és eltérő besorolás kérelmezése

A Capital Com elismeri, hogy az Ügyfelek számára általánosságban lehetővé kell tenni, hogy kérelmezzék a lakosságitól eltérő kategóriába történő átsorolásukat. Az említettekkel összhangban a Társaságnak az alábbi kérvényeket lehet benyújtani:

- a) Egy Lakossági Ügyfél kérvénye, hogy Szakmai Ügyfél besorolást kapjon. Ebben az esetben az Ügyfél alacsonyabb szintű védelemben részesül.
- b) Egy Szakmai Ügyfél kérvénye, hogy Lakossági Ügyfél besorolást kapjon. Ebben az esetben az Ügyfél magasabb szintű védelmet szeretne.
- c) Egy Elfogadható Partner kérvénye, hogy Szakmai Ügyfél vagy Lakossági Ügyfél besorolást kapjon. Ebben az esetben az Ügyfél magasabb szintű védelmet szeretne.

A Társaság fenntartja a jogot, hogy elutasítsa a fenti átsorolásra vonatkozó kérvények bármelyikét.

Megjegyezzük, hogy az elfogadható partner vagy a Szakmai Ügyfél kérheti a nem Szakmai Ügyfélként való kezelést, és a Társaság beleegyezhet abba, hogy magasabb szintű védelmet biztosítson számára. Amennyiben a Társaság ügyfele egy vállalkozás, a Társaságnak a szolgáltatások nyújtása előtt tájékoztatnia kell az ügyfelet arról, hogy a Társaság rendelkezésére álló információk alapján az ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül, és ilyenként fogják kezelni, kivéve, ha a Társaság és az ügyfél másképp állapodnak meg. A Társaságnak továbbá értesítenie kell az Ügyfelet, hogy kérvényezheti a megállapodás feltételeinek módosítását, a magasabb szintű védelem biztosítása érdekében.

A Társaság e tekintetben írásban értesíti az Ügyfeleit arról a lehetőségükről, hogy Lakossági Ügyfél besorolást kapjanak. A Társaság azért jár el így, hogy egységes védelmi szintet kínáljon minden ügyfele számára.

A Társaság magasabb szintű védelmet fog nyújtani, ha a szakmainak tekintendő Ügyfél írásos megállapodást köt a Társasággal arról, hogy ne Szakmai Ügyfélként kezeljék.

VII. Védelmi jogok

Amennyiben a Társaság az Ügyfelet Lakossági Ügyfélként kezeli, az Ügyfél a jogszabályok alapján szélesebb körű védelemre jogosult, mint abban az esetben, ha Szakmai Ügyfélnek minősülne. Összegezve, a kiegészítő védelmek, amelyekre a Lakossági Ügyfelek jogosultak a következők:

- a) Az Ügyfél teljes körű, pontos és könnyen érthető tájékoztatást/közzétételeket kap a Capital Comról, annak szolgáltatásairól és bármely befektetésről, azok költségeiről, jutalékairól, díjairól és költségeiről, valamint az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és Ügyfélpénzeinek védelméről;
- b) A Capital Com felkéri az Ügyfelet, hogy adjon tájékoztatást a kínált vagy igényelt konkrét termék- vagy szolgáltatástípus szempontjából releváns befektetési ismereteiről és tapasztalatáról, hogy a Társaság fel tudja mérni, megfelelő-e az Ügyfél számára a tervezett befektetési szolgáltatás vagy termék. Amennyiben a Társaság a kapott információk alapján úgy ítéli meg, hogy a termék vagy szolgáltatás nem megfelelő az Ügyfél számára, erről értesíti az Ügyfelet, vagy elutasítja az Ügyfél kérelmét. Szakmai Ügyfél esetében a Társaság jogosult feltételezni, hogy azon termékek, tranzakciók és szolgáltatások tekintetében, amelyekre az Ügyfelet így besorolták, az Ügyfél rendelkezik a szükséges szintű tapasztalattal és ismeretekkel; továbbá bizonyos körülmények között a Társaság jogosult feltételezni, hogy a Szakmai Ügyfél pénzügyileg képes viselni a befektetési célkitűzéseivel összhangban álló befektetési kockázatokat.
- c) A megbízások végrehajtása során a Capital Com minden észszerű lépést megtesz az Ügyfél megbízásai tekintetében az úgynevezett „legjobb

- végrehajtás" elérése érdekében, vagyis azért, hogy az Ügyfél számára a Társaság Megbízásvégrehajtási szabályzatában meghatározott legjobb lehetséges eredményt érje el. Megjegyzendő, hogy a Szakmai Ügyfélként besorolt Ügyfelekre a Legjobb Végrehajtási Rendszer szerinti védelem is vonatkozik. Ugyanakkor a Társaság nem köteles ezen kötelezettségének eleget tenni az elfogadható partnerek tekintetében;
- d) A Capital Com haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfeleket megbízásuk/megbízásaik megfelelő végrehajtását érintő lényeges nehézségekről, amint ilyen nehézségekről tudomást szerez.
 - e) A Capital Com teljes körű és egyértelmű tájékoztatást nyújt az Ügyfeleknek az érintett Ügyfélmegbízások végrehajtásáról.
 - f) A Capital Com megkötí az Ügyféllel az Általános Szerződési Feltételeket, amelyek meghatározzák mindkét fél alapvető jogait és kötelezettségeit.
 - g) A Capital Com megfelelő intézkedéseket tesz annak érdekében, hogy az Ügyfél nevében tartott pénzügyi eszközöket a Társaság ne használhassa saját számlára, mégpedig úgy, hogy azokat harmadik félnél helyezi el olyan módon, hogy elkülöníthetők legyenek a Társaság ugyanazon harmadik félnél tartott pénzügyi eszközeitől, ha vannak ilyenek, valamint az adott harmadik fél által tartott pénzügyi eszközöktől is.
 - h) A Lakossági Ügyfelek jogosultak kártalanításra a Befektető-kártalanítási Alapból, amely befektetési cégek Ügyfelei számára szolgál;
 - i) A Capital Com megfelelő intézkedéseket tesz annak érdekében, hogy az Ügyfélpénzeket ne használja saját számlára, mégpedig úgy, hogy azokat teljes egészében elkülönített bankszámlákon helyezi el.
 - j) A CFD-k és KO-k esetében a Capital Com a csomagolt lakossági és biztosítási alapú befektetési termékek („**PRIP-ek**”) előállítója, és weboldalán közzéteszi a vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat („**KID-ek**”), amelyek Lakossági Ügyfeleknek szólnak. A platformunkon keresztül elérhetővé tett egyéb PRIP-termékek esetében, ideértve bizonyos tőzsdén kereskedett termékeket, például ETF-eket/ETN-eket/ETC-eket, forgalmazóként járunk el, és hozzáférést biztosítunk az előállító KID-jéhez, valamint adott esetben a tájékoztatóhoz és/vagy más kibocsátói közzétételekhez, például a KIID-hez.

- k) Az elfogadható partnerek tekintetében a Társaság nem köteles eleget tenni az üzletviteli magatartási kötelezettségeknek (beleértve többek között a tisztességes, világos és nem félrevezető tájékoztatást, a költségekre és kapcsolódó díjakra vonatkozó információkat – korlátozott alkalmazással –, a megfelelőségi értékelést, valamint az ügyfelek felé történő speciális jelentéstételt), illetve az ügyfélkezelési szabályoknak;
- l) Az elfogadható partnerek és a „per se” Szakmai Ügyfelek nem részesülnek negatív egyenleg elleni védelemben, ugyanakkor a Társaság saját mérlegelése alapján időről időre korlátozott negatív egyenleg elleni védelmet kínálhat. Alapértelmezés szerint a Szakmai Ügyfelek és az elfogadható partnerek kötelesek további befizetéseket teljesíteni, amennyiben számlájuk negatív egyenlegbe fordul. **Alapértelmezés szerint a Szakmai Ügyfelek és az elfogadható partnerek a Társaságnál történő kereskedés során az általuk befektetett összegnél nagyobb veszteséget is elszenvedhetnek.**

□ Szakmai Ügyfelek:

Amint fentebb is említésre került, amennyiben a Társaság befektetési szolgáltatást nyújt egy Szakmai Ügyfél számára, jogosult feltételezni, hogy azon termékek, tranzakciók és szolgáltatások tekintetében, amelyekre az Ügyfél ilyen minőségben került besorolásra, az Ügyfél rendelkezik a szükséges szintű tapasztalattal és ismeretekkel. Továbbá bizonyos körülmények között a Társaság jogosult feltételezni, hogy a Szakmai Ügyfél pénzügyileg képes viselni a befektetési céljaival összhangban álló befektetési kockázatokat.

Szakmai Ügyfelekre vonatkozó általános rendelkezések

1. Az V. szakasz alapján Szakmai Ügyfélként besorolt Ügyfelek jogosultak nem szakmai bánásmódot kérni, és a Társaság dönthet úgy, hogy magasabb szintű védelmet biztosít számukra.
2. Amennyiben az Ügyfél „vállalkozás”, a Társaság a szolgáltatások nyújtását megelőzően, a Társaság rendelkezésére álló információk alapján tájékoztatja az ilyen Ügyfelet arról, hogy Szakmai Ügyfélnek minősül, és ekként kezelik, kivéve, ha eltérő megállapodás születik.

3. Az Ügyfél kérvényezheti a megállapodás feltételeinek módosítását, a magasabb szintű védelem biztosítása érdekében.
4. A Szakmai Ügyfél felelőssége, hogy magasabb szintű védelmet kérvényezzen, ha úgy méri fel, hogy nem tudja megfelelően felmérni vagy kezelni a kockázatokat.
5. Ez a magasabb szintű védelem abban az esetben lesz biztosítva, ha a szakmainak tekintendő Ügyfél írásos megállapodást köt a Társasággal arról, hogy ne Szakmai Ügyfélként kezeljék az alkalmazandó üzletviteli szabályok tekintetében. Ez a megállapodás meghatározza, hogy egy vagy több adott szolgáltatásra vagy ügyletre, illetve egy vagy több termék- vagy ügylettípusra vonatkozik.

☐ **Elfogadható Partnerek:**

1. Amennyiben a Társaság az Ügyfelet elfogadható partnerként kezeli, az Ügyfél a jogszabályok alapján kevesebb védelemre jogosult, mint amennyire Szakmai Ügyfélként jogosult lenne. Különösen, és a fentiekén túlmenően:
2. A Társaság nem köteles az Ügyfél megbízásait a legjobb végrehajtás elve szerint végrehajtani;
3. A Társaság nem köteles az Ügyfél számára a díjakra vagy jutalékokra vonatkozó információkat olyan mértékben közzétenni, mint más ügylettípusok esetében, kivéve, ha az adott információ olyan származtatott ügyletekre vonatkozik, amelyeket az elfogadható partner mögöttes ügyfelei számára kívánnak kínálni;
4. A Társaság nem köteles értékelni az Ügyfélnek nyújtott termék vagy szolgáltatás alkalmasságát vagy megfelelőségét, hanem feltételezheti, hogy az Ügyfél rendelkezik a legmegfelelőbb termék vagy szolgáltatás kiválasztásához szükséges szakértelemmel, és pénzügyileg képes viselni a befektetési célkitűzéseivel összhangban álló befektetési kockázatokat.

5. A Társaság nem köteles az Ügyfél számára tájékoztatást nyújtani a Társaságról, annak szolgáltatásairól és azokról a megállapodásokról, amelyek alapján a Társaság díjazásban részesül;
6. A Társaság nem köteles kockázati tájékoztatást nyújtani az Ügyfélnek az általa a Társaságtól választott termékekről vagy szolgáltatásokról; valamint
7. A Társaság nem köteles jelentéseket nyújtani az Ügyfélnek a megbízásai végrehajtásáról vagy befektetései kezeléséről.

VIII. Lakossági és Szakmai Ügyfelekre vonatkozó megállapodások:

A Társaság a MiFID II közelmúltbeli végrehajtására tekintettel, valamint a 2017/565/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 58. cikkében foglaltaknak megfelelően ezúton tájékoztatja Ügyfeleit, hogy megállapodások kerülnek rendelkezésre bocsátásra (azaz a Társaság Általános Szerződési Feltételei), amelyek rögzítik mind a Társaság, mind az Ügyfél alapvető jogait és kötelezettségeit.

IX. Szabályzat frissítése

A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy időről időre felülvizsgálja és/vagy módosítsa a jelen Szabályzatot és az ahhoz kapcsolódó intézkedéseket. Amennyiben a jelen Szabályzatot lényegesen módosítjuk, az aktív Ügyfeleket a Társaság Általános Szerződési Feltételeivel összhangban értesítjük.

Ügyfélbesorolási szabályzat – 2.1-es verzió – 2026. október

1. melléklet – Meghatározások

„**ADR-ek**” – amerikai letéti igazolások.

„**CFD**” – különbözeti ügylet / különbözetre vonatkozó szerződés.

„**CIF**” – ciprusi befektetési vállalkozás.

„**Ügyfelek**” vagy „**Ön**” – az a természetes személy vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező személyegyesülés vagy vagyontömeg, aki/amely a Capital Com ügyfele.

„**Comisión Nacional del Mercado de Valores**” vagy „**CNMV**” – Spanyolország Nemzeti Értékpapírpia Bizottsága.

„**Társaság**” vagy „**mi**” vagy „**Capital Com**” – a Capital Com Group Ltd.

„**Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet**” vagy a „**Felügyelet**” vagy a „**CySEC**” – a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet.

„**ETC-k**” – tőzsdén kereskedett áru piaci termékek.

„**ETF-ek**” – tőzsdén kereskedett alapok.

„**ETN-ek**” – tőzsdén kereskedett kötvények.

„**KID-ek**” – Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok.

„**KO-k**” – Knock-out opciók.

„**87(I)/2017. évi törvény**” – a befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, valamint a szabályozott piacokról szóló 2017. évi törvény.

„**MiFID II**” – az Európai Parlament és a Tanács pénzügyi eszközök piacairól szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU irányelve, amely módosítja a 2002/92/EK irányelvet és a 2011/61/EU irányelvet.

„**PRIP-ek**” – az Európai Parlament és a Tanács 2014. november 26-i 1286/2014/EU rendelete („**PRIP-rendelet**”) szerinti csomagolt lakossági és biztosítási alapú befektetési termékek.

„**Részvények**” – a MiFID II 4. cikke (1) bekezdésének 44. pontjában meghatározott átruházható értékpapírok, ideértve többek között a részvényeket, az ADR-eket, az ETF-eket, az ETN-eket és az ETC-eket. A Társaság az Átruházható Értékpapírokat kereskedelmi megnevezésként „Részvények” néven kínálja.

2. melléklet – Választott Szakmai Ügyfelekre vonatkozó nyilatkozat

1. Általános rendelkezések

A Capital Com Group Ltd-t (a „Társaság”) a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet („CySEC”) engedélyezte és szabályozza ciprusi befektetési vállalkozásként (engedélyszám: 463/25). A Társaság a CySEC által kiadott engedélyében meghatározott egyes pénzügyi eszközökre vonatkozóan jogosult befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtására.

A jelen, Választott Szakmai Ügyfelekre vonatkozó nyilatkozat (a „Nyilatkozat”) fontos információkat tartalmaz azon Lakossági Ügyfelek számára, akik Szakmai Ügyfélként történő besorolást kérelmeznek. A Választott Szakmai Ügyfelekre vonatkozó nyilatkozatot (a „Nyilatkozat”) teljes egészében el kell olvasni és meg kell érteni; bármilyen kérdés esetén a support@capital.com címen léphet velünk kapcsolatba.

A Lakossági Ügyfelek akkor kaphatnak Szakmai Ügyfél besorolást, ha az alábbi három feltételből legalább kettőnek megfelelnek:

- a szakmai státuszt igénylő Ügyfél az előző négy negyedévben átlagosan legalább 10 jelentős méretű tranzakciót végzett el negyedévenként a releváns piacon;
- a szakmai státuszt igénylő Ügyfél pénzügyi eszköz-portfóliójának értéke, beleértve a készpénzbetéteket és a pénzügyi eszközöket, nagyobb, mint 500 000 EUR;
- az Ügyfél legalább egy éven keresztül a pénzügyi szektorban dolgozik vagy dolgozott olyan szakmai pozícióban, amely megköveteli az érintett tranzakciók vagy szolgáltatások ismeretét.

A Törvény értelmében Szakmai Ügyfelek azok az ügyfelek, akikről a Társaság észszerűen feltételezheti, hogy rendelkeznek a szükséges ismeretekkel, tapasztalattal és szakértelemmel ahhoz, hogy saját befektetési döntéseiket meghozzák, és megfelelően felmérjék a fiókjukon elérhető pénzügyi eszközökkel való kereskedéssel járó kockázatokat. Amennyiben az ügyfél fiókja összetett pénzügyi eszközhöz, például CFD-khez és/vagy KO-khoz biztosít hozzáférést, a Szakmai Ügyfél státusz értékelése ezen instrumentumok alapján történik. Amennyiben az ügyfél fiókja kizárólag részvényekhez

biztosít hozzáférést, a Szakmai Ügyfél státusz értékelése ezen instrumentumok alapján történik.

Mint Szakmai Ügyfél, felelősséggel tartozik, hogy értesítsen bennünket bármilyen változásról, amely kihatással lehet a jelenlegi besorolására. Ilyen változás esetében kérjük, értesítsen bennünket írásban a következő e-mail címen: support@capital.com, vagy értesítse a kijelölt fiókmenedzserét. Ha viszont tudomást szerzünk róla, hogy már nem elégíti ki az eredeti feltételeket, amelyek miatt alkalmassá vált, hogy Szakmai Ügyfélként kezeljük, meg fogjuk tenni a megfelelő intézkedéseket. Az érintett Ügyfeleket ennek megfelelően e-mailben értesítjük.

Ön jogosult arra, hogy bármikor eltérő besorolást kérjen, például Lakossági Ügyfélként történő átsorolást, és a jogszabályok alapján magasabb szintű védelemben részesüljön (lásd az alábbi 2. részt). Ebben az esetben kérjük, értesítsen bennünket írásban a következő e-mail címen keresztül: support@capital.com, vagy értesítse a kijelölt fiókmenedzserét. Az átsorolás azután válik hatályossá, hogy a kérelmet Társaságunk Megfelelőségi Osztályának illetékes munkatársa kézhez vette és visszaigazolta. A félreértések elkerülése érdekében az ilyen kérelmek nem alkalmazhatók visszamenőlegesen azokra a kereskedési tranzakciókra, amelyek a kérelem hivatalos kézhezvétele és visszaigazolása előtt történtek.

Költségek és díjak:

A szakmai fiókokra alkalmazott díjak eltérhetnek a lakossági fiókokra vonatkozó díjaktól. Az alkalmazott költségek és díjak részletei a weboldal erre szolgáló részében található meg [itt](#).

2. A Választott Szakmai Ügyfél besorolás következményei

Miután megkapta a Szakmai Ügyfél besorolást, el fog veszíteni néhányat az előírt védelmek közül, amelyekben Lakossági Ügyfélként részesülne. Ennek következtében az alábbi változások lépnek érvénybe:

- **Megfelelőségi teszt és a kockázat megértése:**

Feltételezzük, hogy Ön rendelkezik a releváns pénzügyi eszközök kockázatainak megértéséhez és értékeléséhez, valamint az ügyleteihez szükséges megfelelő szintű ismeretekkel és tapasztalattal, ezért nem nyújtunk Önnek írásos kockázati figyelmeztetéseket az ügyleteivel kapcsolatban.

- **Üzleti feltételek:**

Általános Szerződési Feltételeink és Szabályzataink továbbra is alkalmazandók Önre, amennyiben azok nem ellentétesek az Ön Szakmai Ügyfél státuszával.

- **Pénzügyi promóciók:**

A pénzügyi promóciókra vonatkozó szabályok alkalmazása a Szakmai Ügyfelek esetében a Lakossági Ügyfelekhez képest korlátozott vagy módosított. A Szakmai Ügyfeleknek címzett pénzügyi promóciókra kizárólag az a magas szintű követelmény vonatkozik, hogy tisztességesek, egyértelműek és nem félrevezetőek legyenek.

- **Befektető-kártalanítási Alap (ICF):**

Kizárólag a Lakossági Ügyfelek jogosultak a Ciprusi Befektető-kártalanítási Alap igénybevételére abban az esetben, ha nem vagyunk képesek eleget tenni kötelezettségeinknek.

- **Negatív egyenleg elleni védelem és fedezeti lezárási szabály:**

A negatív egyenleg elleni védelem és a fedezeti lezárási szabály alapértelmezett opcióként alkalmazandó minden Választott Szakmai Ügyfél esetében. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy eseti értékelés alapján, egyedi ügyfélfiókok tekintetében megszüntesse a negatív egyenleg elleni védelmet és/vagy a fedezeti lezárási szabályt, csökkentse a tőkeáttételt (azaz növelje a fedezeti követelményeket), vagy ennek ellenkezőjét alkalmazza. A Társaság e jogát saját belátása szerint gyakorolhatja olyan esetekben, amikor egy adott fiók kereskedési stílusa ezt indokolja, vagy amikor az ügyfélfiók meghaladja a Társaság által elfogadhatónak tartott kockázati limiteket. A Társaság az ilyen változtatásokról azok végrehajtása előtt tájékoztatja az Ügyfelet.

- **Tulajdonátruházásos biztosítéki megállapodás („TTCA”):**

A jelen Feltételek elfogadásával Ön hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a szakmai fiókjára vonatkozóan TTCA megfelelőségi értékelést végezzen. Amennyiben az Ön fiókja a TTCA alkalmazására alkalmasnak minősül, a Társaság kérni fogja az Ön hozzájárulását ahhoz, hogy pénzeszközeit biztosítékként kezelje. Lényegében, amennyiben a TTCA alkalmazására alkalmasnak minősül és Ön hozzájárulását adja, tulajdonátruházásos elv szerint kerül kezelésre, azaz az Ön által fedezeti vagy egyéb jogcímen részünkre átutalt pénzeszközök teljes tulajdonjoga átszáll ránk az Ön jelenlegi, jövőbeli, tényleges, feltételes vagy várható kötelezettségeinek biztosítása vagy fedezése céljából.

TTCA hozzájárulás kizárólag akkor kerül bekérésre, ha a Társaság megállapítja, hogy a TTCA alkalmazása az Ön fiókja esetében megfelelő. Különösen az alábbi tényezők kerülnek figyelembevételre:

- az Ügyfél fedezeti követelményei / rendelkezésre álló fedezet;
- az alkalmazott tőkeáttétel;
- a végrehajtott tranzakciók volumene.

További információkért kérjük, olvassa el a Társaság Általános Szerződési Feltételeinek vonatkozó részét.