

# Ügyfél-besorolási szabályzat

## **I. Bevezetés:**

A Capital Com SV Investments Limited ("mi", "CAPITAL.COM", "a Cég"), egy Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet által jóváhagyott és szabályozott cég (engedélyszám: 319/17), amelynek bejegyzett irodája a Limassol, PC3035, Október 28. utca 237, Lophitis Üzletközpont II, 6. emelet címen található, köteles azokat az Ügyfeleit kategóriákba sorolni, akiknek a Cég szolgáltatást nyújt, szolgáltatást tervez nyújtani vagy szolgáltatást nyújtott a szabályozott tevékenységének végzése során, a következő három kategóriák egyikébe: lakossági, szakmai vagy elfogadható partner.

## **II. Jogi háttér:**

A Cég az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 14-én meghozott pénzügyi eszközök piacairól szóló 2014/65/EU irányelv, illetve a 2002/92/EC módosító irányelv és a 2011/61/EU irányelv rendelkezéseivel összhangban működik, viszont mivel az időről időre alkalmazható, illetve időről időre módosításra vagy kiegészítésre kerülhet (a "pénzügyi eszközök piacairól szóló 2014/65/EU irányelv (2014/64/EU)" vagy "MIFID II"), ciprusi törvénybe lett átültetve, 2017-es befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről és szabályozott piacokról szóló törvény néven (87(I)/2017-es törvény).

A fenti jogszabályok értelmében a Cég köteles az Ügyfeleit a következő három kategória egyikébe besorolni: "lakossági", "szakmai" vagy "elfogadható partner". Ennek eredményeképp a Cégnek mérlegelnie kell minden fióknyitásra irányuló kérelmet, és minden leendő Ügyfelet besorolni a fent említett kategóriák egyikébe, minden esetben az adott Ügyfél által biztosított információk alapján.

Külön nyilatkozat a spanyolországi lakosok számára. A Cég CFD-kkel kereskedik. A CFD egy bonyolult és nehezen megérthető termék. A Spanyol Nemzeti Értékpapír-piaci Bizottság (Comisión Nacional del Mercado de Valores) elhatározta, hogy a CFD-k bonyolultsága és a velük járó kockázatok miatt a CFD-k vásárlása nem megfelelő/alkalmas lakossági befektetők számára. A CFD továbbá egy tőkeáttételes termék, ezért az esetleges veszteségek akár a befektetés teljes összegére is kiterjedhetnek.

## **III. Értesítés az Ügyfélnek a besorolását illetően:**

A Cég a szolgáltatásnyújtás megkezdése előtt értesít minden új Ügyfelet a besorolásáról. Továbbá a jelen Szabályzaton keresztül a Cég értesíti az Ügyfelet a következőkről:

(a) az Ügyfél bármilyen jogosultságáról, hogy másik besorolást kérvényezzen (bővebben az V. szakaszban); és

(b) bármilyen korlátozásról az Ügyfél védelmi szintjével kapcsolatban, amely a besorolás megváltozásával járna (bővebben a VI. szakaszban).

A Cég azért jár el így, hogy egységes védelmi szintet kínáljon minden Ügyfele számára.

#### **IV. Ügyfélbesorolás**

Az Ügyfél-besorolási kritériumok az alábbiakban vannak meghatározva.

##### **a) Lakossági Ügyfelek**

A lakossági Ügyfél olyan ügyfél, aki nem számít szakmai Ügyfélnek vagy elfogadható partnernek.

##### **b) Szakmai Ügyfelek**

Szakmai Ügyfélnek számít az az Ügyfél, aki megfelelő tapasztalattal, tudással és szakértelemmel rendelkezik a saját befektetési döntései meghozásához, illetve azok kockázatainak felméréséhez, a Ciprusi Köztársaság befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről és szabályozott piacokról szóló törvényében (87(1)/2017-es törvény) meghatározott követelmények alapján.

A törvény értelmében szakmainak tekintendők minden befektetési szolgáltatással, tevékenységgel és pénzügyi eszközzel kapcsolatban a következők:

(1) Jogalanyok, amelyek jóváhagyást vagy szabályzást igényelnek ahhoz, hogy pénzügyi piacokon tevékenykedjenek. Az alábbi lista úgy értelmezendő, hogy magába foglalja az összes jóváhagyott jogalanyt, amelyek az említett jogalanyokra jellemző tevékenységeket végeznek: tagállam által jóváhagyott jogalanyok, az Európai Unió egyik irányelvével összhangban; tagállam által jóváhagyott jogalanyok, irányelvre való hivatkozás nélkül; és jogalanyok, amelyeket harmadik ország hagyott jóvá vagy szabályoz:

- 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) árucikk vagy származékos árucikk ügylet kereskedést szolgáltatató cég;
- h) helyi;
- i) egyéb intézményi befektető;

(2) Egy nagy vállalat, amely arányos alapon kettőt kielégít az alábbi mérethez vonatkozó követelmények közül:

- legalább 20 000 000 EUR értékű vagyonmérleg;
- legalább 40 000 000 EUR nettó árbevétel;
- legalább 2 000 000 EUR saját tőke;

(3) Egy országos vagy regionális kormány, államadósságot kezelő állami szerv, központi bank, nemzetközi vagy nemzetek feletti intézmény, mint például a Világbank, a Nemzetközi Valutaalap, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank és bármilyen egyéb 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. Az V. és VI. szakaszok részletes információkat nyújtanak az ügyfél átsorolással és védelemmel kapcsolatos jogairól.

### **Ügyfelek, akik kérvényre szakmai ügyfélként kezelhetők:**

a) Azonosítási kritériumok:

A fent említett ügyfélcsoportokba nem tartozó ügyfelek (beleértve a közintézményeket, helyi közigazgatási szerveket, önkormányzatokat és privát egyéni befektetőket) szintén jogosultak egyes védelmek lemondására, amelyeket a Cég üzletviteli szabályzata határoz meg.

A Cég megteheti, hogy a fent említett Ügyfelek bármelyikét szakmai Ügyfélként kezel, feltéve, hogy be lettek tartva az alább említett vonatkozó kritériumok és eljárások. Ezekről az Ügyfelekről azonban nem szabad feltételezni, hogy olyan piacismerettel és tapasztalattal rendelkeznek, mint a fent felsorolt "alapértelmezett" ügyfélkategóriák.

Az üzletviteli szabályzat által biztosított védelemről való ilyen jellegű lemondás csak akkor tekintendő érvényesnek, ha a Cég által elvégzett felmérés az Ügyfél szakértelmével, tapasztalatával és tudásával kapcsolatban kellő bizonyosságot nyújt (a kínált ügyletek és szolgáltatások természetét figyelembe véve) arról, hogy az Ügyfél képes meghozni a saját befektetési döntéseit és vállalni az azokkal járó kockázatot.

Az Ügyfél által elvégzett alkalmassági teszt a szakértelem és tudás felmérésének egy példajaként tekinthető. Társaságok esetében a fenti felmérés alanya az a személy, aki fel van hatalmazva, hogy ügyleteket hajtson végre a Cég nevében.

A fent említett felmérés során az alábbi kritériumokból legalább kettőnek eleget kell tenni:

- Az Ügyfél az előző négy negyedévben átlagosan legalább 10 jelentős méretű tranzakciót végzett el negyedévenként a releváns piacon;
- Az Ügyfél pénzügyi eszközportfóliójának értéke, beleértve a készpénzbetéteket és a pénzügyi eszközöket, nagyobb, mint 500 000;
- Az Ügyfél dolgozik vagy legalább egy évet dolgozott pénzügyi szektorban, olyan szakmai pozíciót betöltve, amely megköveteli a nyújtani szándékozott tranzakciók és szolgáltatások ismeretét.

b) Átsorolási eljárás lakossági ügyfélről szakmai ügyfélre:

A fent meghatározott ügyfelek csak akkor mondhatnak le a részletes magatartási szabályok előnyeiről, ha az a következő eljárás szerint történt:

- i. Tájékoztatniuk kell a Céget írásban, vagy jelezniük kell a Cég online űrlapjain, hogy szakmai Ügyfélként kezeljék őket, vagy minden téren, vagy egy meghatározott befektetési szolgáltatás ügylettel, típussal vagy termékkel kapcsolatban;
- ii. A Cégnek 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) pontokat az Ügyfél a Választott Szakmai Ügyfél Nyilatkozat elfogadásán keresztül kell végrehajtani, amely az A. mellékletben elérhető.

Mielőtt bármilyen lemondásra irányuló kérvény elfogadása mellett döntene, a Cégnak 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.

Ha azonban az Ügyfél már szakmai besorolást kapott a fent említettekhez hasonló paraméterek és eljárások alapján, akkor nem szándékozott, hogy a Céggel való kapcsolatukra kihatással legyenek bármilyen új szabályok, amelyeket a jelen szabályzat után fogadtak el.

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

### **c) Elfogadható partnerek**

Egyes jóváhagyott vagy szabályozott jogalanyok, kormányzervek, nemzetközi pénzügyi intézmények, illetve olyan társaságok és cégek, amelyek megfelelnek az (a)-(c) pontokban említett szakmai Ügyfél kritériumoknak, elfogadható partner besorolást kaphatnak, a vonatkozó törvényekkel és jogszabályokkal összhangban.

A Cég felismeri 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 való ügyletek:

Abban az esetben, ha a Cég megbízást fogad és továbbít az Ügyfél nevében, ügyleteket köthet vagy bonyolíthat le az elfogadható partnerekkel anélkül, hogy köteles lenne eleget tenni az összes szabályozási követelménynek ezekkel az ügyletekkel kapcsolatban, vagy az ügyletekkel közvetlen kapcsolatban álló kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban.

Amikor a Cég 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.

## **V. A besorolás megváltoztatásának lehetősége és más besorolás kérvényezése**

A CAPITAL.COM felismeri, hogy az Ügyfelek számára általánosságban lehetővé kell tenni, hogy kérvényezzék egy másik kategóriába való besorolásukat, a lakossági kategórián kívül. Az említettekkel összhangban a Cégnek 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 Cég fenntartja a jogot, hogy elutasítsa a fenti átsorolásra vonatkozó kérvények bármelyikét.

Meg kell jegyezni, hogy egy elfogadható partner vagy szakmai ügyfél kérvényezhet nem-szakmai bánásmódot, és a Cég esetenként beleegyezhet, hogy magasabb szintű védelmet nyújtson. Ha a Cég Ügyfele egy társaság, a Cégnek értesítenie kell bármilyen szolgáltatásnyújtás előtt, a Cég számára elérhető információk alapján, hogy az Ügyfelet szakmai Ügyfélnek tekinti, és szakmai Ügyfélként fogja kezelni, kivéve, ha a Cég és az Ügyfél másként egyeznek meg. A Cégnek továbbá értesítenie kell az Ügyfelet, hogy kérvényezheti a megállapodás feltételeinek módosítását, a magasabb szintű védelem biztosítása érdekében.

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

A Cég magasabb szintű védelmet fog nyújtani, ha a szakmainak tekintendő Ügyfél írásos megállapodást köt a Céggel arról, hogy ne szakmai ügyfélként kezeljék.

## **VI. Védelemmel kapcsolatos jogok**

Ha a Cég egy Ügyfelét lakossági Ügyfélként kezel, az Ügyfél a vonatkozó jogszabályok alapján magasabb szintű védelemre jogosult, mint abban az esetben, ha az Ügyfél jogosult lenne szakmai Ügyfél besorolást kapni. Összegezve, a kiegészítő védelmek, amelyre a lakossági Ügyfelek jogosultak a következők:

- a) Az Ügyfél teljes, pontos és könnyen érthető információkat/értesítéseket fog kapni a CAPITAL.COM-mal, a szolgáltatásaival, bármilyen befektetéssel, a költségeivel, jutalékaival, díjaival és az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és tőkéjének védelmével kapcsolatban;
- b) A CAPITAL.COM kérvényezni fogja az Ügyféltől, hogy információkat biztosítson a befektetéssel kapcsolatos tudásáról és tapasztalatairól egy meghatározott kínált vagy igényelt terméktípusra vagy szolgáltatásra vonatkozóan, ami lehetővé teszi a Cég számára, hogy felmérje, hogy az adott befektetési szolgáltatás vagy termék megfelelő-e az Ügyfél számára. Abban az esetben, ha a kapott információk alapján a Cég szerint az adott termék vagy szolgáltatás nem megfelelő az Ügyfél számára, a Cég ennek megfelelően értesíti az Ügyfelet vagy elutasítja az Ügyfél kérvényét. A szakmai Ügyfelek esetében a Cég jogosult azt feltételezni, hogy a besorolásával kapcsolatos termékekről, ügyletekről és szolgáltatásokról az Ügyfél megfelelő szintű tudással és tapasztalattal rendelkezik; Továbbá bizonyos körülmények között a Cég jogosult azt feltételezni, hogy a szakmai Ügyfél képes pénzügyileg vállalni bármilyen befektetési kockázatot a befektetési céljaival kapcsolatban.
- c) a megbízások végrehajtása során a CAPITAL.COM meg fog tenni minden tőle elvárható lépést, hogy elérje az Ügyfél megbízásának úgynevezett "legjobb végrehajtását", amivel a lehető legjobb eredményt éri el az Ügyfele számára, a Cég Megbízás végrehajtási szabályzatában meghatározottakkal összhangban. Meg kell jegyezni, hogy a szakmai Ügyfél besorolású Ügyfelekre szintén vonatkoznak a Legjobb Végrehajtás Rendszerbe tartozó védelmek. A Cég azonban nem köteles eleget tenni ennek a kötelezettségnek az elfogadható partnerek esetében;
- d) A CAPITAL.COM értesíteni fogja az Ügyfeleit a megbízásaik megfelelő végrehajtásával kapcsolatos tényleges nehézségekről, közvetlenül azután, miután tudomást szerzett ezekről a nehézségekről;
- e) A CAPITAL.COM teljes körű és konkrét információkat fog nyújtani az Ügyfeleinek az adott Ügyfél megbízásainak végrehajtásáról;

- f) A CAPITAL.COM-ra és az Ügyfélre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek meghatározzák mindkét fél alapvető jogait és kötelezettségeit;
- g) A CAPITAL.COM el fogja végezni a megfelelő intézkedéseket az Ügyfél nevében tartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatban, hogy meggátolja azok használatát a Cég által a saját javára, úgy, hogy harmadik félnél helyezi őket letétbe olyan módon, hogy megkülönböztethetők legyenek a Cég által tárolt pénzügyi eszközöktől az adott harmadik félnél (ha létezik ilyen), illetve megkülönböztethetővé az adott harmadik fél által birtokolt pénzügyi eszközöktől is;
- h) A lakossági Ügyfelek jogosultak lehetnek kártérítésre a Befektetőkártalanítási alapból, amely befektetési cégek Ügyfelei számára szolgál;
- i) A CAPITAL.COM el fogja végezni a megfelelő intézkedéseket, hogy ne használja az Ügyfél tőkéjét a saját javára, úgy, hogy teljesen elkülönített bankszámlákon helyezi letétbe;
- j) Az elfogadható partnerek esetében a Cég nem köteles betartani az üzletviteli kötelezettségeit (beleértve többek között a költségekről és kapcsolatos díjakról szóló információnyújtást, a megfelelőség felmérését, egyéni tájékoztatást az ügyfél számára) és az ügyfelek kezelésére vonatkozó szabályokat;
- k) Az elfogadható partnerek és az "alapértelmezetten" szakmai Ügyfelek számára nem lesz kínálva negatív egyenleg elleni védelem. A negatív egyenleg elleni védelem alapértelmezett opció lesz az összes választott szakmai ügyfél számára, figyelembe véve, hogy a használt tőkeáttétel nem nagyobb, mint a 1:50. A választott szakmai ügyfél kérvényre részesülhet negatív egyenleg elleni védelemben és használhat 1:50-nél nagyobb tőkeáttételt. Továbbá a Cég fenntartja a jogot, hogy megszüntesse a negatív egyenleg elleni védelmet, csökkentse a tőkeáttételt (például a fedezeti ráták növelésével), vagy fordítva, meghatározott ügyfélfiókok esetében, eseti alapon történő mérlegeléssel. A Cég saját belátása szerint élhet ezzel a joggal olyan esetekben, ahol egy meghatározott fiók kereskedési stílusa indokolja az ilyen jellegű változtatást, vagy olyan esetekben, ahol az Ügyfél fiókja túllépi a Cég által elfogadott kockázati korlátokat. A Cég tájékoztatni fogja az ügyfelet az ilyen módosítás(ok)ról, mielőtt azok alkalmazásra kerülnének.

### ➤ **Szakmai Ügyfelek:**

Amint az fent is említésre került, amikor a Cég egy befektetési szolgáltatást nyújt egy szakmai Ügyfélnek, jogosult azt feltételezni, hogy a besorolásával kapcsolatos termékekről, ügyletekről és szolgáltatásokról az Ügyfél megfelelő szintű tudással és tapasztalattal rendelkezik. Továbbá bizonyos körülmények között a Cég jogosult azt feltételezni, hogy a szakmai Ügyfél képes pénzügyileg vállalni bármilyen befektetési kockázatot a befektetési céljaival kapcsolatban.

Általános rendelkezések a Szakmai Ügyfelekkel kapcsolatban



- Azok az Ügyfelek, akik a IV. szakasz szerint szakmai besorolást kaptak, kérvényezhetnek nem-szakmai bánásmódot, és a Cég esetenként beleegyezhet, hogy magasabb szintű védelmet nyújtson.
- Azokban az esetekben, amelyekben az Ügyfél egy "társaság", a Cég értesíteni fogja az ilyen Ügyfelet, bármilyen szolgáltatásnyújtás előtt, a Cég számára elérhető információk alapján, hogy az Ügyfelet szakmai Ügyfélnek tekinti, és szakmai Ügyfélként fogja kezelni, kivéve ha másként egyeznek meg.
- Az Ügyfél kérvényezheti a megállapodás feltételeinek módosítását, a magasabb szintű védelem biztosítása érdekében.
- A szakmai Ügyfél felelőssége, hogy magasabb szintű védelmet kérvényezzen, ha úgy méri fel, hogy nem tudja megfelelően felmérni vagy kezelni a kockázatokat.
- Ez a magasabb szintű védelem abban az esetben lesz biztosítva, ha a szakmainak tekintendő Ügyfél írásos megállapodást köt a Céggel 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:**

- a. Ha a Cég egy Ügyfelet elfogadható partnerként kezel, az Ügyfél a vonatkozó jogszabályok alapján alacsonyabb szintű védelemre jogosult, mint amekkorára szakmai Ügyfélként lenne jogosult. Különösen, és a fentiek mellett:
- b. A Cég nem köteles biztosítani az Ügyfél számára az Ügyfél megbízásainak legjobb végrehajtását;
- c. A Cég nem köteles megosztani az Ügyféllel bármilyen adatot a Cég által fizetett vagy beszedett díjakkal vagy jutalékokkal kapcsolatban;
- d. A Cég nem köteles felmérni az Ügyfél számára nyújtott termék vagy szolgáltatás alkalmasságát vagy megfelelőségét, viszont feltételezheti, hogy az Ügyfél elegendő szakértelemmel rendelkezik, hogy a legmegfelelőbb terméket vagy szolgáltatást válassza ki, és hogy az Ügyfél képes pénzügyileg vállalni bármilyen befektetési kockázatot a befektetési céljaival kapcsolatban;
- e. A Cég nem köteles információkat nyújtani az Ügyfélnek a Cégről, a szolgáltatásairól és azokról a tevékenységekről, amelyeken keresztül a Cég bevételt valósít meg;

- f. A Cég nem köteles kockázattal kapcsolatos figyelmeztetést küldeni az Ügyfélnek a Cég kínálatából kiválasztott termékekkel vagy szolgáltatásokkal kapcsolatban; és
- g. A Cég nem köteles jelentéseket küldeni az Ügyfélnek a megbízásai végrehajtásáról vagy a befektetései kezeléséről.

## **VII. Lakossági és Szakmai Ügyfél megállapodások**

A nemrég alkalmazásra került MiFID II alapján, illetve a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 58. cikkelyében meghatározottakkal összhangban a Cég ezennel értesíti az Ügyfeleit, hogy megállapodásokat fog biztosítani (például a Cég Általános Szerződési Feltételei), amelyek meghatározzák a Cég és az Ügyfél alapvető jogait és kötelezettségeit.

## A. melléklet

### Választott szakmai ügyfél nyilatkozat

#### 1. Általános

A CAPITAL COM SV INVESTMENTS LIMITED (továbbiakban: a "Cég") a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet ("CySEC") által van jóváhagyva és szabályozva és Ciprusi Befektetési Céggént működik (engedélyszám: 319/17). A Cég engedéllyel rendelkezik, hogy befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtson a CySEC Engedélyben meghatározott pénzügyi eszközökkel kapcsolatban.

A jelen Választott szakmai ügyfél nyilatkozat (továbbiakban: a "Szabályzat") fontos információkat tartalmaz a lakossági Ügyfelek számára, akik szakmai besorolást kérvényeznek. A szabályzatot teljes egészében el kell olvasni és megérteni, az esetleges kérdésekkel pedig felveheti a kapcsolatot a [support@capital.com](mailto:support@capital.com) e-mail címmel.

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 ügyletet végzett el negyedévenként a releváns piacon;
- a szakmai státuszt igénylő Ügyfél pénzügyeszköz-portfóliójának értéke, beleértve a készpénzbetéteket és a pénzügyi eszközöket, nagyobb, mint 500 000;
- az Ügyfél dolgozik vagy legalább egy évet dolgozott pénzügyi szektorban, olyan szakmai pozíciót betöltve, amely megköveteli a nyújtani szándékozott tranzakciók vagy szolgáltatások ismeretét.

A törvény értelmében a szakmai Ügyfelek azok az Ügyfelek, akiknél feltételezhetjük, hogy elegendő tudással, tapasztalattal és szakértelemmel rendelkeznek a saját befektetési döntéseik meghozásához, és tisztában vannak a CFD kereskedéssel járó kockázatokkal.

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 keresztül: [support@capital.com](mailto: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.

Ön jogosult bármikor másik besorolást követelni, például átsorolást kérni Lakossági Befektetőként, és nagyobb védelemben részesülni a törvény rendeletei alapján (bővebben az alábbi 2. részben). Ebben az esetben kérjük értesítsen bennünket írásban a következő e-mail címen keresztül: [support@capital.com](mailto:support@capital.com), vagy értesítse a kijelölt fiókmenedzserét. Az átsorolás azután lép érvénybe, miután a kérvényt átvette és tudomásul vette a Megfelelőségi Osztályunk illetékes tisztviselője. A kétségek elkerülése érdekében az ilyen kérvények nem alkalmazhatók visszamenőleges hatállyal a kereskedési ügyletekre, amelyek a kérvény hivatalos kézbesítése és tudomásul vétele előtt lettek végrehajtva.

## **2. A Választott Szakmai Ügyfél besorolás következményei**

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

- **Megfelelőségi Teszt és kockázatismeret:** Feltételezzük, hogy megfelelő tudással és tapasztalattal rendelkezik, hogy átlassa és felmérje a vonatkozó pénzügyi eszközökkel és az ügyleteivel járó kockázatokat, ezért nem fogunk írásos kockázati figyelmeztetést nyújtani egyik ügyletével kapcsolatban sem.
- **Üzleti Feltételek:** Az Általános Szerződési Feltételeink és Szabályzataink hatályosak maradnak Önre nézve, amennyiben nem ellentétesek a státuszával, mint Szakmai Ügyfél.
- **Pénzügyi támogatások:** A pénzügyi támogatásokkal kapcsolatos szabályok a Szakmai Ügyfeleknél való alkalmazásukban korlátozva vagy módosítva vannak a Lakossági Ügyfelekhez viszonyítva. A Szakmai Ügyfeleknek szóló pénzügyi támogatásokat csak olyan magas szintű követelményeknek vannak alávetve, hogy azok igazságosak, egyértelműek és nem félrevezetőek.
- **CBC Ügyfél-kártalanítási rendszer:** Csak a Lakossági Ügyfelek férhetnek hozzá a Ciprusi Befektetőkártalanítási Alaphoz, azokban az esetekben, amikor nem tudunk eleget tenni a kötelezettségeinknek.

- Negatív egyenleg elleni védelem: A negatív egyenleg elleni védelem alapértelmezett opció lesz az összes választott szakmai ügyfél számára, figyelembe véve, hogy a használt tőkeáttétel nem nagyobb, mint a 1:50. A választott szakmai ügyfél kérvényre részesülhet negatív egyenleg elleni védelemben és használhat 1:50-nél nagyobb tőkeáttételt. Továbbá a Cég fenntartja a jogot, hogy megszüntesse a negatív egyenleg elleni védelmet, csökkentse a tőkeáttételt (például a fedezeti ráták növelésével), vagy fordítva, meghatározott ügyfél fiókok esetében, eseti alapon történő mérlegeléssel. A Cég saját belátása szerint élhet ezzel a joggal olyan esetekben, ahol egy meghatározott fiók kereskedési stílusa indokolja az ilyen jellegű változtatást, vagy olyan esetekben, ahol az ügyfél fiókja túllépi a Cég által elfogadott kockázati korlátokat. A Cég tájékoztatni fogja az ügyfelet az ilyen módosítás(ok)ról, mielőtt azok alkalmazásra kerülnének.

Ügyfél-besorolási szabályzat V6.0 20191220