



Ogólne informacje, rejestracja i wymagania KYC firmy Conotoxia

Wrzesień 2021

1. Informacje ogólne

1.1. Nazwa i zarejestrowana siedziba

CONOTOXIA LTD („CONOTOXIA”) jest cypryjską firmą inwestycyjną (HE351239) regulowaną przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd, numer licencji 336/17, która świadczy usługi inwestycyjne w Polsce zgodnie z dyrektywą MIFID w oparciu o swobodę świadczenia usług inwestycyjnych, jak również za pośrednictwem oddziału CONOTOXIA LTD Oddział w Polsce („Oddział”).

1.2. Szczegóły kontaktu

Siedziba Główna:
Conotoxia Ltd
Chrysorroiatissis 11
3032 Limassol
Nr telefonu. +357 250 300 46
E-mail: support@cy.conotoxia.com

Oddział:
CONOTOXIA LTD oddział w Polsce
Aleje Jerozolimskie 123A
02-017 Warszawa
Nr telefonu. 0048 224639988
Email: poland@cy.conotoxia.com

1.3. Licencja

CONOTOXIA świadczy swoje usługi na podstawie licencji udzielonej przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (CySEC), numer 336/17.

CONOTOXIA działa w Polsce na zasadzie swobodnego świadczenia usług inwestycyjnych oraz poprzez oddział na podstawie zgłoszeń zamiaru świadczenia usług inwestycyjnych do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

1.4. Nadzór

CONOTOXIA podlega nadzorowi Cypryjskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (CySEC), i w zakresie usług oferowanych za pośrednictwem Oddziału CONOTOXIA podlega również Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na warunkach zawartych w odpowiednich przepisach.

1.5. Zakres usług

CONOTOXIA świadczy następujące usługi inwestycyjne:

Usługi inwestycyjne:

- Przyjmowanie i przekazywanie zleceń klientów w odniesieniu do jednego lub większej liczby Instrumentów finansowych.
- Realizacja Zleceń w imieniu Klientów.

Usługi dodatkowe:

- Sprawowanie pieczy nad instrumentami finansowymi oraz administrowanie nimi na rachunek klientów, w tym przechowywanie i usługi powiązane, takie jak zarządzanie środkami pieniężnymi/zabezpieczeniem, z wyłączeniem prowadzenia rachunków papierów wartościowych na najwyższym poziomie ewidencji; Usługi dewizowe, w przypadku gdy są one związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych; Badania inwestycyjne i analizy finansowe lub inne formy ogólnych rekomendacji dotyczących transakcji na instrumentach finansowych.

Instrumenty finansowe

- Zbywalne papiery wartościowe.
- Instrumenty rynku pieniężnego.
- Jednostki w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.
- Opcje, kontrakty futures, swapy, kontrakty terminowe i wszelkie inne kontrakty na instrumenty pochodne związane z papierami wartościowymi, walutami, stopami procentowymi lub zyskami lub innymi instrumentami pochodnymi, indeksami finansowymi lub miarami finansowymi, które mogą być rozliczane fizycznie lub gotówkowo.
- Opcje, kontrakty futures, swapy, kontrakty terminowe i wszelkie inne kontrakty pochodne dotyczące towarów, które muszą być rozliczane w gotówce lub mogą być rozliczane w gotówce według uznania jednej ze stron (inaczej niż z powodu niewykonania zobowiązania lub innego zdarzenia wygaśnięcia).
- Opcje, kontrakty futures, swapy i wszelkie inne kontrakty pochodne dotyczące towarów, które można fizycznie rozliczyć, pod warunkiem, że są one przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub/i MTF.
- Opcje, kontrakty futures, swapy, forwardy i wszelkie inne kontrakty pochodne dotyczące towarów, które mogą być fizycznie rozliczone, niewymienione inaczej w pkt 6 Części III i nie przeznaczone do celów komercyjnych, które mają cechy innych pochodnych instrumentów finansowych, uwzględniając czy m.in. są rozliczane i rozliczane przez uznane izby rozliczeniowe, czy też podlegają regularnym wezwaniom do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.
- Instrumenty pochodne transferu ryzyka kredytowego.
- Kontrakty finansowe na różnice.
- Opcje, kontrakty terminowe, swapy, kontrakty terminowe i wszelkie inne kontrakty pochodne związane ze zmiennymi klimatycznymi, stawkami frachtowymi, uprawnieniami do emisji lub stopami inflacji lub innymi oficjalnymi statystykami ekonomicznymi, które muszą być rozliczane w gotówce lub mogą być rozliczane w gotówce według wyboru jednego stron (inaczej niż z powodu niewykonania zobowiązania lub innego przypadku rozwiązania umowy), a także wszelkich innych kontraktów pochodnych dotyczących aktywów, praw, obowiązków, indeksów i środków niewymienionych w niniejszej części, które mają cechy innych finansowych instrumentów pochodnych, z uwzględnieniem m.in. tego, czy są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub MTF, są rozliczane przez uznane izby rozliczeniowe lub podlegają regularnym wezwaniom do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.

Szczegółowe informacje na temat usług świadczonych przez CONOTOXIA znajdują się w następujących dokumentach:

- Regulamin Świadczenia Usług Maklerskich,
- Zawiadomienie o ryzyku,
- Polityka Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń,
- Polityka Kategoryzacji Klientów,
- Polityka Dżwigni,

- Polityka Konfliktów Interesów,
- Inne dokumenty dostępne na stronie internetowej.

Raporty dotyczące świadczonych usług inwestycyjnych

Szczegółowe zasady przesyłania raportów Klientowi opisane są w Regulaminie dostępnym na stronie internetowej.

1.6. Strona internetowa, języki i środki komunikacji

Językami komunikacji, przygotowania dokumentów i udzielania informacji są polski i angielski.

Strony CONOTOXIA to: <https://forex.conotoxia.com> oraz <https://forex.cinkciarz.pl>

Klienci mogą komunikować się z CONOTOXIA za pośrednictwem:

- a) poczty tradycyjnej (adres podany powyżej),
- b) adresu e-mail (adres podany powyżej),
- c) telefonu (numer podany powyżej),
- d) czatu

1.7. Sposób zawierania transakcji

Klient może zawierać transakcje drogą elektroniczną korzystając z elektronicznego dostępu do rachunku handlowego Klienta, a w sytuacjach opisanych w Regulaminie również telefonicznie.

Opłaty i prowizje

CONOTOXIA pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Regulaminem. Szczegółowe stawki prowizji i opłat dostępne są na stronie internetowej CONOTOXIA i mogą być okresowo zmieniane zgodnie z Regulaminem.

1.8. Ochrona środków

Ochrona środków Klientów przechowywanych w CONOTOXIA jest dla nas priorytetem. Przechowujemy środki klientów w renomowanych bankach z siedzibami na terenie Unii Europejskiej.

CONOTOXIA jest prawnie zobowiązana do przechowywania środków klientów na rachunkach bankowych odrębnych od środków własnych.

Szczegółowe informacje na temat udziału firmy CONOTOXIA w programie kompensacyjnym znajdują się na stronie internetowej w zakładce „O nas – Regulacje i Bezpieczeństwo – Dokumenty i Komunikaty”

1.9. Konflikt interesów

W pewnych sytuacjach może dojść do konfliktu interesów pomiędzy CONOTOXIA a Klientem. Prawo zobowiązuje firmę do podjęcia działań minimalizujących konflikty interesów.

Szczegółowe informacje na temat podstawowych zasad postępowania firmy CONOTOXIA dostępne są w Polityce Konfliktów Interesów na stronie internetowej w zakładce O nas – Regulacje i Bezpieczeństwo – Dokumenty i Komunikaty.

1.10 Podstawowe zasady rozpatrywania reklamacji

Klientowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji do firmy CONOTOXIA dotyczącej usług świadczonych przez CONOTOXIA. Ponadto CONOTOXIA jest zobowiązana (na mocy odrębnych przepisów prawnych) do korzystania z pozasądowych sposobów rozwiązywania sporów z konsumentami.

Pozasądowe rozstrzygnięcie sporów odbywa się przed właściwym Rzecznikiem Finansowym.

Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji znajdują się w polityce dostępnej na stronie internetowej w zakładce O nas – Regulacje i Bezpieczeństwo – Dokumenty i Komunikaty.

1.11. Czas trwania, rozwiązanie i odstąpienie od Umowy

Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony. Klient może rozwiązać Umowę za wypowiedzeniem na zasadach określonych w Regulaminie. CONOTOXIA nie pobiera żadnych kar umownych z tytułu rozwiązania Umowy przez Klienta. Klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy zgodnie z art. 40 ust. 6 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.

1.12. Prawo właściwe i jurysdykcja

Prawo właściwe dla niniejszej Umowy oraz jurysdykcja sądów są określone w regulaminie.

2. Rejestracja

Conotoxia Ltd. jako broker licencjonowany przed akceptacją klientów, jest zobowiązany do zebrania odpowiednich informacji w celu zapewnienia, że na podstawie dostarczonych informacji Spółka jest w stanie dokonać odpowiedniej oceny adekwatności klientów w odniesieniu do produktów i usług oferowanych przez Spółkę.

Pierwsza część procesu rejestracji polega na podaniu podstawowych informacji:

- Dane osobowe
- Adres
- Dodatkowe informacje osobiste

Po podaniu powyższych informacji klient będzie mógł poprosić o otwarcie rachunku Live lub Demo. W przypadku, gdy zdecyduje się na otwarcie rachunku Live, zastosowanie mają punkty 3 – 6.

3. Rynek docelowy – Target Market

Zgodnie z Wytycznymi ESMA w sprawie wymogów dotyczących zarządzania produktami według MiFID II, Spółka jest zobowiązana do określenia i oceny docelowej grupy rynkowej, dla której mogą być oferowane jej produkty i usługi. W tym celu Spółka opracowała krótką ankietę zatytułowaną „Czy jesteśmy kompatybilni”, aby upewnić się, że jej produkty i usługi są odpowiednie dla jej klientów oraz spełniają ich potrzeby i oczekiwania.

Kwestionariusz składa się z różnych pytań z następujących grup:

- Wiedza i doświadczenie
- Sytuacja finansowa z naciskiem na zdolność do ponoszenia strat
- Tolerancja ryzyka
- Cele i potrzeby klientów (przewidywany horyzont inwestycyjny)

Przekazując nam powyższe informacje, Klient umożliwi nam dokonanie oceny, według której zostanie zaklasyfikowany do jednej z poniższych grup:

- Pozytywny rynek docelowy – jeśli należy do tej kategorii, Klient automatycznie przechodzi do kolejnego kroku rejestracji
- Zatwierdzenie negatywnego rynku docelowego (szara strefa) – musimy zweryfikować odpowiedzi, dlatego Klient zostaje zatrzymany w celu manualnej weryfikacji przez naszego pracownika, lub
- Negatywny rynek docelowy odrzucony – nasze produkty nie pasują do profilu ryzyka Klienta, dlatego nie będzie on w stanie dokończyć procesu rejestracji. Nasz przedstawiciel skontaktuje się z Klientem.

4. Profil ekonomiczny

Po zaklasyfikowaniu do Pozytywnego Rynku Docelowego lub Zatwierdzonego Negatywnego Rynku Docelowego, Klient będzie mógł przejść do następnego kroku rejestracji, w którym poprosimy o nieco więcej poufnych informacji dotyczących:

- Sytuacji finansowej
- Zatrudnienia i edukacji
- Informacji handlowych

Należy pamiętać, że jesteśmy zobowiązani do zwrócenia się o powyższe informacje zgodnie z odpowiednim rozporządzeniem, jednak zapewniamy, że wszelkie informacje, przekazane przez Klienta, są poufne i zabezpieczone zgodnie z rozporządzeniem RODO.

5. Ocena adekwatności (formularz MiFID)

Po przekazaniu nam informacji wymaganych w punkcie 3 powyżej, Klient przejdzie do Kwestionariusza MiFID, gdzie poprosimy o następujące informacje:

- Doświadczenie handlowe, i
- Wiedza

Zwracamy uwagę, że podanie powyższych informacji jest dla nas kluczowe do oceny poziomu wiedzy i odpowiedniego doświadczenia Klienta w zakresie oferowanych przez nas produktów i usług, niezbędnych do potwierdzenia pełnej świadomości ryzyka związanego z obrotem złożonymi instrumentami finansowymi.

Po wypełnieniu powyższego kwestionariusza, Klient zostanie poinformowany o wynikach, zdania lub nie zdania oceny adekwatności (MIFID) oraz o ryzyku związanym z podjęciem decyzji o otwarciu rachunku pomimo niezaliczenia testu adekwatności. W przypadku, gdy Klient zdecyduje się na otwarcie konta, oferujemy naszym klientom bezpłatny dostęp do naszej sekcji edukacyjnej, gdzie może on znaleźć narzędzia umożliwiające zdobycie większej wiedzy na temat inwestowania w produkty CFD.

Należy pamiętać, że w przypadku wystąpienia jakiegokolwiek istotnej zmiany w związku z informacjami, podanymi nam przez Klienta podczas procesu rejestracyjnego, prosimy o poinformowanie nas o tym, abyśmy mogli zaktualizować profil Klienta i jego/jej dane.

6. Wymagania KYC

Ostatnim etapem naszego procesu rejestracyjnego jest dostarczenie dokumentów Klienta, aby umożliwić nam ich weryfikację. Ten krok pozwala nam zakończyć proces onboardingowy i daje Klientowi możliwość rozpoczęcia inwestycji.

Poniższe dokumenty mogą nam pomóc w weryfikacji tożsamości i adresu zamieszkania Klienta:

- Dowód tożsamości

Kolorowa kopia ważnego paszportu* lub innych form oficjalnego dokumentu tożsamości ze zdjęciem wydanego przez rząd lub władze lokalne (dowód osobisty). Należy pamiętać, że dokument musi zawierać imię i nazwisko Klienta, datę wydania i/lub datę ważności, miejsce i datę urodzenia, podpis i zdjęcie.

Należy dodać, że:

- wszystkie cztery rogi dokumentu muszą być widoczne
- żadne informacje nie powinny być zakrywane ani edytowane
- w przypadku paszportu; strona ze zdjęciem jest wymagana
- w przypadku dokumentu tożsamości ze zdjęciem należy dostarczyć w pełni widoczne obie strony.

*paszport jest wymagany dla klientów zamieszkałych poza Polską i Republiką Cypryjską.

➤ Dowód zamieszkania

Rachunek za media (prąd, gaz, woda, telefon, Internet, telewizja kablowa), wyciąg z konta bankowego lub karty kredytowej lub sprawozdanie podatkowe nie starszy niż 6 miesięcy, potwierdzający zarejestrowany adres. Należy pamiętać, że nie akceptujemy rachunków za telefon komórkowy, zrzutów ekranu ani żadnego dowodu adresu zawierającego jedynie skrytkę pocztową.

➤ Numer Identyfikacji Podatkowej

Dodatkowo oprócz wspomnianych dokumentów, w przypadku osób prowadzących własną działalność gospodarczą bądź osób rozliczających się poza granicami Polski uprzejmie prosimy o podanie numeru NIP.

Gdy nasz dział AML zweryfikuje dokumenty Klienta (należy pamiętać, że możemy poprosić o dodatkowe dokumenty) i zatwierdzi jego wniosek o otwarcie rachunku rzeczywistego, Klient otrzyma potwierdzenie e-mailem wraz z informacją o jego/jej kategoryzacji klientów zgodnie z art. 45 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego MiFID II.

7. Poufność

Dane osobowe, które Klient podaje w związku z rejestracją jako użytkownik naszych stron internetowych lub usług, mogą być wykorzystywane wyłącznie w związku z kontynuowaniem Umowy między nami, założeniem i prowadzeniem jego kontem lub relacją między nami, przegląd jego bieżących potrzeb, ulepszanie obsługi klienta i produktów, dostarczanie Klientowi bieżących informacji lub możliwości, które naszym zdaniem mogą być dla niego istotne, poprawianie naszych relacji, przeciwdziałanie praniu pieniędzy i weryfikację dokumentów (due diligence), do celów badawczych i statystycznych oraz w celach marketingowych (zgodnie z Umową pomiędzy nami), jeśli ma to zastosowanie.

Dodatkowo, aby zapewnić, że Spółka zapewnia odpowiednią ochronę przepływu informacji poufnych, podjęto ustalenia w zakresie dostępu do tych informacji w postaci ustanowienia „Muru Chińskiego”. Ma to na celu uniemożliwienie osobom nieuprawnionym dostępu do informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową.