



# Polityka Kategoryzacji Klientów

---

Maj 2021

## 1. Wprowadzenie

W związku z wdrożeniem Dyrektywy 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów ("MiFID II") oraz zgodnie z przepisami Ustawy o Usługach Finansowych i Rynkach Regulowanych z 2017 r. ("Ustawa"), spółka Conotoxia Ltd (zwana dalej "Spółką") jest zobowiązana do kategoryzacji swoich klientów na (a) Detalicznych; (b) Profesjonalnych lub (c) Uprawnionych Kontrahentów.

## 2. Kryteria kategoryzacji

Kryteria kategoryzacji Klientów na podstawie przepisów Ustawy są następujące:

**Klient Detaliczny:** Klient, który nie jest Klientem Profesjonalnym ani Uprawnionym Kontrahentem.

**Klient Profesjonalny:** Klient, który posiada doświadczenie, wiedzę i fachowość umożliwiające podejmowanie niezależnych decyzji inwestycyjnych i właściwe ocenianie ryzyka, z którym się one wiążą. W celu kategoryzacji klienta za klienta profesjonalnego, klient musi spełniać następujące kryteria:

1. Podmioty, które są uprawnione lub podlegają przepisom wykonawczym dotyczącym prowadzenia działalności na rynkach finansowych. Poniższy wykaz należy rozumieć jako obejmujący wszystkie uprawnione podmioty prowadzące działalność charakterystyczną dla wymienionych podmiotów: podmioty uprawnione przez państwo członkowskie na podstawie Dyrektywy Wspólnoty Europejskiej, podmioty uprawnione lub regulowane przez państwo członkowskie bez odniesienia do Dyrektywy oraz podmioty uprawnione lub regulowane przez państwo trzecie:
  - a. Instytucje kredytowe,
  - b. Firmy inwestycyjne,
  - c. Inne uprawnione lub regulowane instytucje finansowe,
  - d. Zakłady ubezpieczeń,
  - e. Plany zbiorowego inwestowania i spółki zarządzające takimi planami,
  - f. Fundusze emerytalne i spółki zarządzające takimi funduszami,
  - g. Pośrednicy zawierający transakcje dotyczące towarów oraz towarowych instrumentów pochodnych;
  - h. Podmioty lokalne oraz
  - i. Inni inwestorzy instytucjonalni.
2. Duże przedsiębiorstwa spełniające dwa z podanych poniżej wymogów dotyczących wielkości aktywów:
  - a. Suma bilansowa: 20.000.000€,
  - b. Obrót netto: 40.000.000€ oraz
  - c. Środki własne: 2.000.000€.
3. Władze krajowe i regionalne, w tym organy publiczne, które zarządzają długiem publicznym na poziomie krajowym lub regionalnym, banki centralne, międzynarodowe i ponadnarodowe instytucje, takie jak Bank Światowy, MFW, EBC, EBI i inne podobne organizacje międzynarodowe.

- Inni inwestorzy instytucjonalni, których głównym zakresem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub innego rodzaju transakcjami finansowymi.

**Uprawnieni Kontrahenci:** są to następujące podmioty, na rzecz których instytucja kredytowa lub firma inwestycyjna świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w imieniu klientów i/lub realizacji zleceń i/lub zawierania transakcji na własny rachunek: fundusze inwestowania zbiorowego i inne fundusze inwestycyjne, instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, UCITS i ich spółki zarządzające nimi, fundusze emerytalne i spółki zarządzające nimi oraz inne instytucje finansowe uprawnione lub regulowane na mocy przepisów prawa unijnego lub krajowego Państwa Członkowskiego, przez rządy krajowe lub ich agencje, w tym przez organy publiczne, które zarządzają długiem publicznym na poziomie krajowym, banki centralne i ponadnarodowe organizacje.

### 3. Powiadomienie Klienta o kategoryzacji

Spółka jest zobowiązana poinformować na trwałym nośniku wszystkich swoich nowych i obecnych klientów, iż dokonała ich kategoryzacji zgodnie z przepisami Ustawy. Pismo o Kategoryzacji dostarcza klientowi szczegółowych informacji dotyczących jego praw i obowiązków wynikających z kategoryzacji i zapewnia mu możliwość zażądania odmiennej kategoryzacji.

### 4. Wniosek o zmianę kategoryzacji

**Klienci Detaliczni** mogą zażądać kategoryzacji i traktowania ich jako Klientów Profesjonalnych, w którym to przypadku zapewniony zostanie im niższy poziom ochrony.

**Uprawnieni Kontrahenci** mogą zażądać kategoryzacji i traktowania ich jako Klientów Detalicznych lub Profesjonalnych, w którym to przypadku zapewniony zostanie im wyższy poziom ochrony.

Należy zauważyć, iż Spółka oceni określone kryteria ilościowe i jakościowe zgodnie z przepisami Ustawy, a zmiana kategoryzacji dokonana zostanie wedle jej wyłącznego uznania.

**Doświadczony Klient Detaliczny** - Klienci mieszkający na terytorium Polski mogą zażądać zmiany ich kategorii z Klienta Detalicznego na Doświadczonego Klienta Detalicznego. W tym celu klient musi złożyć pisemny wniosek o zmianę wypełniając formularz dostępny w Profilu Klienta oraz spełnić dwa warunki wymienione w pkt. 5.2.

### 5. Procedura zmiany kategoryzacji

5.1 Klienci inni niż wymienieni w sekcji 2(B) mogą wnioskować o traktowanie ich jak Klientów Profesjonalnych pod warunkiem spełnienia przynajmniej dwóch z następujących kryteriów:

- a. w okresie poprzedzających czterech kwartałów, klient zawierał transakcje o znacznej wielkości na właściwym rynku i z przeciętną częstotliwością 10 razy na kwartał,
- b. wielkość pakietu instrumentów finansowych klienta, określonego jako obejmującego depozyty środków pieniężnych i instrumenty finansowe, przekracza kwotę 500.000€,
- c. klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok, prowadząc działalność profesjonalną, która wymaga wiedzy dotyczącej planowanych transakcji lub usług.

Klienci zdefiniowani powyżej mogą zrzec się korzyści wynikających ze szczegółowych zasad postępowania, pod warunkiem spełnienia poniższych wymogów proceduralnych:

- a. skierowanie do Spółki pisma stwierdzającego, że chcą być traktowani jako klienci branżowi na zasadach ogólnych lub w odniesieniu do określonej usługi inwestycyjnej, lub transakcji, bądź kategorii transakcji lub produktu,
- b. spółka musi przesłać im wyraźne pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony i praw do rekompensaty przysługujących inwestorowi, które mogą utracić,
- c. stwierdzenie na piśmie, w odrębnym od umowy dokumencie, że są świadomi konsekwencji utraty takiej ochrony.

Przed podjęciem decyzji o przyjęciu wniosku o zrzeczenie się tych korzyści, Spółka musi podjąć działania niezbędne do zapewnienia, aby klient wnioskujący o traktowanie jako klient profesjonalny spełniał właściwe wymogi określone powyżej.

Klienci muszą wskazać na piśmie, iż pragną być traktowani jako Klient Profesjonalny z Wyboru - w tym celu klient musi złożyć kwestionariusz Klienta Profesjonalnego z Wyboru oraz podpisany wzór Formularza Potwierdzenia Zawiadomienia Klienta Profesjonalnego z Wyboru przesłany przez dział Wsparcia Klienta.

Klient musi dostarczyć dowód dokonania działań wskazanych powyżej (np. wyciągi tradingowe, zaświadczenie dotyczące kwalifikacji zawodowych, umowa o pracę). Celem przeprowadzenia pełnej oceny historii transakcji klienta, zostanie on poproszony o dostarczenie potwierdzenia otwarcia rachunku transakcyjnego u maklera (np. e-mail potwierdzający, zdjęcie ekranu z jego platformy wskazujące jego imię i nazwisko oraz numer rachunku transakcyjnego). Po otrzymaniu wszystkich oświadczeń AMLCO (Inspektor ds. Zgodności AML) i dział Maklerski odpowiada za weryfikację dokumentów i przypisanie klienta do odpowiedniej grupy.

Jednakże w przypadku, gdy klientów zaliczono już do kategorii klientów profesjonalnych na podstawie parametrów i procedur podobnych do powyższych, ich powiązania ze Spółką nie podlegają jakimkolwiek nowym zasadom przyjmowanym na mocy Ustawy.

Klienci profesjonalni ponoszą wyłączną odpowiedzialność za informowanie Spółki o wszelkich zmianach, które mogą wpływać na ich klasyfikację.

5.2 Klienci Detaliczni mieszkający na stałe na terytorium Polski muszą spełnić łącznie dwa z następujących warunków celem ich klasyfikacji jako Doświadczeni Klienci Detaliczni:

1) W ciągu ostatnich 24 miesięcy Klient Detaliczny zawarł:

a) transakcje otwarcia w zakresie CFD o nominalnej wartości stanowiącej równowartość przynajmniej 50.000 EUR\* w PLN, z częstotliwością przynajmniej 10 transakcji otwarcia na kwartał na przestrzeni czterech kwartałów;

lub

b) transakcje otwarcia w zakresie CFD o nominalnej wartości stanowiącej równowartość przynajmniej 10.000 EUR\* w PLN, z częstotliwością przynajmniej 50 transakcji otwarcia na kwartał na przestrzeni czterech kwartałów;

lub

c) transakcje otwarcia w zakresie CFD o nominalnej wartości stanowiącej równowartość przynajmniej 2.000.000 EUR\* w PLN, z częstotliwością przynajmniej 40 transakcji otwarcia na kwartał na przestrzeni czterech kwartałów;

2) Klient Detaliczny posiada odpowiednią wiedzę o instrumentach pochodnych, w tym kontraktach CFD, popartą:

a) uzyskaniem odpowiednich świadectw zawodowych, w szczególności: Doradca Inwestycyjny, Makler Papierów Wartościowych, Certyfikowany Analityk Finansowy, Kierownik ds. Ryzyka Finansowego, Zawodowy Kierownik ds. Ryzyka, Certyfikat Specjalisty ds. Obrotu Giełdowego Stowarzyszenia ACI, Dyplom ACI lub odpowiednie wykształcenie w dziedzinie;

lub

b) ukończenie przynajmniej 50-godzinnego szkolenia z zakresu instrumentów pochodnych, w tym kontraktów CFD, potwierdzone uzyskaniem odpowiednich świadectw i potwierdzeń wydanych na podstawie weryfikacji wiedzy przez odpowiednich dostawców szkoleń w terminie ostatnich 12 miesięcy;

lub

c) potwierdzenie, iż prowadzi lub prowadził działalność bądź świadczy lub świadczył pracę na podstawie umowy o pracę lub innego stosunku umownego będącego podstawą do pełnienia funkcji przez przynajmniej jeden rok na stanowisku wymagającym zawodowej wiedzy na temat transakcji na kontraktach CFD i innych instrumentach pochodnych.

\* Kwoty równowartości wyrażone w euro w pkt 1 ustala się na podstawie średniego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku przez klienta detalicznego.

Klient musi wskazać na piśmie, iż pragnie być traktowany jako Doświadczony Klient Detaliczny - w tym celu klient musi złożyć formularz wniosku o kategoryzację jako doświadczony klient detaliczny za pośrednictwem strony internetowej. Ponadto klient musi wypełnić i podpisać kwestionariusz doświadczenia klienta detalicznego przesłany przez Dział Wsparcia Klienta. Klient musi dostarczyć dowód dokonania działań wskazanych powyżej (np. wyciągi tradingowe, certyfikat ukończenia 50-godzinnego szkolenia/kursu forex). Celem przeprowadzenia pełnej oceny historii transakcji klienta,

zostanie on poproszony o dostarczenie potwierdzenia otwarcia rachunku transakcyjnego u maklera (np. e-mail potwierdzający). Po otrzymaniu wszystkich oświadczeń AMLCO (Inspektor ds. Zgodności AML) i dział Maklerski odpowiada za weryfikację autentyczności i przypisanie klienta do odpowiedniej grupy.

Klientowi zaoferowana zostanie możliwość ukończenia 50-godzinnego szkolenia organizowanego przez Conotoxia Ltd.

Po ukończeniu 50-godzinnego seminarium, klient ma możliwość przystąpienia do testu zawierającego 25 pytań. Zaliczenie wymaga wyniku na poziomie 70%, czyli zdobycia 18 punktów. Dział Zgodności AML ocenia test i udostępnia wyniki w profilu klienta w systemie CRM.

Należy zaznaczyć, że Spółka przynajmniej raz w roku weryfikuje, czy klient detaliczny, któremu nadano status klienta doświadczonego spełnia warunki, o których mowa w pkt. 5.2 i prawidłowo dokumentuje przeprowadzoną weryfikację.

W przypadku stwierdzenia, że doświadczony klient przestał spełniać warunki, Spółka podejmie kroki w celu zmiany statusu klienta w celu świadczenia na jego rzecz usług maklerskich w zakresie kontraktów CFD.

## 6. Informacja o poziomie ochrony

Dodatkowa ochrona zapewniana Klientowi Detalicznemu w porównaniu do Klienta Profesjonalnego lub Kontrahenta Uprawnionego obejmuje m.in.:

- a. Klientom Detalicznym dostarcza się więcej informacji dotyczących opłat Spółki, kosztów i wydatków,
- b. Klienci Detaliczni dostarczają więcej informacji na temat ich wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji celem umożliwienia Spółce dokonania oceny, czy usługa lub produkt inwestycyjny są odpowiednie dla Klienta,
- c. Spółka musi podjąć wszelkie konieczne działania celem zapewnienia realizacji zlecenia Klienta Detalicznego w taki sposób, by uzyskać jak najkorzystniejszy wynik,
- d. Klient Detaliczny otrzymuje informację dotyczącą jego zrealizowanego zlecenia w sposób terminowy i w postaci bardziej szczegółowej,
- e. Klient Detaliczny, któremu dostarczana jest usługa Zarządzania Portfelem otrzymuje bardziej szczegółowe i częstsze informacje,
- f. Klient Detaliczny jest informowany o odpowiedzialności Spółki w zakresie możliwej wypłacalności instytucji powierniczej, w której przechowywane są instrumenty finansowe Klienta,
- g. Klient Detaliczny jest informowany o Polityce Konfliktu Interesów Spółki,
- h. Klient Detaliczny jest informowany o procedurach Spółki dotyczących rozpatrywania reklamacji oraz
- i. Klientowi Detalicznemu przysługuje potencjalna ochrona z Funduszu Rekompensat dla Inwestorów.

