

INSTANT TRADING EU LTD

Политика классификации клиентов

Версия 5
07.07.2025

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ	3
3. ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА	5
4. КЛИЕНТЫ, ПОДАЮЩИЕ ЗАЯВКУ НА ПРИСВОЕНИЕ СТАТУСА ОПЫТНОГО ИНДИВИДУАЛЬНОГО КЛИЕНТА	4
5. ЗАЯВКА НА ПРИСВОЕНИЕ СТАТУСА ОПЫТНОГО ИНДИВИДУАЛЬНОГО КЛИЕНТА	6
6. КЛИЕНТЫ, ЗАПРАШИВАЮЩИЕ ПРИСВОЕНИЕ СТАТУСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО КЛИЕНТА	8
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ЗАЩИТЫ	9
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	9

1. ВВЕДЕНИЕ

INSTANT TRADING EU Ltd (далее – «Компания») зарегистрирована в Республике Кипр под регистрационным номером HE 266937. Компания имеет лицензию № 266/15 и регулируется Комиссией по ценным бумагам и биржам Кипра (CySEC). Деятельность Компании осуществляется в соответствии с Законом о предоставлении инвестиционных услуг, осуществлении инвестиционной деятельности, функционировании регулируемых рынков и других связанных вопросах 2017 года – Закон 87(I)/2017 с последующими изменениями (далее – «Закон»).

Офис Компании расположен по адресу: Spetson 23A, Leda Court, Блок В, Офис В203, 4000 Mesa Geitonia, Лимассол, Кипр.

После вступления в силу Закона, реализующего положения Директивы 2014/65/ЕС Европейского парламента и Совета от 15 мая 2014 года о рынках финансовых инструментов (MiFID II), с изменениями в Директивы 2002/92/ЕС и 2011/61/EU, и в соответствии с положениями Закона, Компания обязана классифицировать клиентов (далее – «Клиенты») следующим образом:

- (а) Индивидуальный клиент (включая статус Опытного индивидуального клиента);
- (б) Профессиональный клиент;
- (в) Допустимый контрагент.

2. КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ

Критерии, используемые для классификации Клиентов в соответствии с положениями Закона, следующие:

Б. Индивидуальный клиент — это клиент, который не является ни Профессиональным клиентом, ни Допустимым контрагентом.

В. Компания Instant Trading EU Ltd может присвоить статус Опытного индивидуального клиента частному клиенту, который является резидентом Польши, при условии подачи письменного запроса и соблюдения всех условий, изложенных в пункте 4.

Г. Профессиональный клиент — это клиент, обладающий достаточным опытом, знаниями и компетенциями для самостоятельного принятия инвестиционных решений и оценки рисков. Такие клиенты должны соответствовать одной из следующих категорий:

1) Юридические лица, которым требуется получение разрешения или регулирование для осуществления деятельности на финансовых рынках. В приведённый ниже список входят все уполномоченные организации, осуществляющие характерные виды деятельности таких субъектов. Это могут быть:

- а) кредитные учреждения,
- б) инвестиционные компании,
- в) иные авторизованные или регулируемые финансовые организации,
- г) страховые компании,
- д) коллективные инвестиционные фонды и компании по их управлению,
- е) пенсионные фонды и управляющие компании таких фондов,
- ж) брокеры сырьевых товаров и производных инструментов на сырьевые товары,
- з) локальные участники рынков,
- и) иные институциональные инвесторы.

2) Крупные предприятия, соответствующие двум из следующих критериев на уровне компании:

- а) сумма баланса не менее 20 000 000 евро,
- б) чистый оборот не менее 40 000 000 евро,
- в) собственный капитал не менее 2 000 000 евро.

3) Национальные и региональные органы власти, включая государственные учреждения, управляющие государственным долгом на национальном и региональном уровне, центральные банки, международные и наднациональные организации, такие как Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк и другие аналогичные международные организации.

4) Другие институциональные инвесторы, основная деятельность которых связана с инвестированием в финансовые инструменты, включая организации, занимающиеся секьюритизацией активов или другими операциями по финансированию.

Д. Допустимые контрагенты — это любые из следующих организаций: Кипрские инвестиционные компании (CIF), другие инвестиционные фирмы, кредитные учреждения, страховые компании, организации коллективного инвестирования в передаваемые ценные бумаги (UCITS) и управляющие компании UCITS, пенсионные фонды и их управляющие компании, иные финансовые учреждения, уполномоченные государством-членом ЕС или регулируемые в соответствии с законодательством Кипра или правом Европейского союза, национальные правительства и их соответствующие учреждения, включая государственные органы, работающие с государственным долгом на национальном уровне, центральные банки и наднациональные организации.

Комиссия по ценным бумагам и биржам Кипра (CySEC) также признаёт в качестве допустимых контрагентов другие предприятия, соответствующие заранее установленным соразмерным требованиям, включая лимиты по количеству.

В случае, если Компания заключает сделки с такими предприятиями, она получает от потенциального контрагента прямое подтверждение согласия быть классифицированным как Допустимый контрагент. Это подтверждение может быть получено в виде общего соглашения или применительно к каждой отдельной сделке.

Эта категория клиентов получает наименьший уровень защиты в соответствии с действующим законодательством.

3. ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА

Индивидуальные клиенты могут подать заявку на присвоение статуса опытного частного клиента.

Индивидуальные клиенты также могут запросить переквалификацию и быть признанными профессиональными клиентами, в этом случае они будут пользоваться более низким уровнем защиты.

Профессиональные клиенты могут подать запрос на переквалификацию в индивидуальные клиенты, что обеспечит им более высокий уровень защиты.

Допустимые контрагенты могут подать запрос на переквалификацию в индивидуальных или профессиональных клиентов, и таким образом получить более высокий уровень защиты.

Форма запроса на переквалификацию, приведённая в Приложении 1, доступна в Личном кабинете клиента на сайте компании. Запрос также можно направить по электронной почте на адрес: compliance@instaforex.eu

Следует отметить, что Компания будет оценивать соответствие количественным и качественным критериям в соответствии с положениями Закона. Изменение категории клиента осуществляется исключительно по усмотрению Компании. Кроме того, Компания оставляет за собой право отклонить любой из вышеуказанных запросов на переквалификацию.

Также Клиент несёт ответственность за уведомление Компании в случае изменения обстоятельств, влияющих на возможность отнесения его к иной категории.

4. КЛИЕНТЫ, ПОДАЮЩИЕ ЗАЯВКУ НА ПРИСВОЕНИЕ СТАТУСА ОПЫТНОГО ИНДИВИДУАЛЬНОГО КЛИЕНТА

Компания Instant Trading EU Ltd может присвоить **индивидуальному клиенту статус опытного индивидуального клиента (только для резидентов Польши)** при подаче письменного запроса и одновременном соблюдении следующих условий: пункта а) – один из подпунктов i, ii или iii и пункта б) – один из подпунктов i, ii, iii или iv.

а) В течение последних 24 месяцев индивидуальный клиент заключил:

i. сделки на открытие по CFD (контрактам на разницу) номинальной стоимостью не менее эквивалента 50 000 евро в злотых, с частотой не менее 10 сделок на открытие в квартал на протяжении четырех кварталов; или

ii. сделки на открытие по CFD номинальной стоимостью не менее эквивалента 10 000 евро в злотых, с частотой не менее 50 сделок на открытие в квартал на протяжении четырех кварталов; или

iii. сделки на открытие по CFD с общей номинальной стоимостью не менее эквивалента 2 000 000 евро в злотых, при этом клиент совершил не менее 40 сделок на открытие в квартал на протяжении четырех кварталов.

(Эквивалент сумм в евро рассчитывается по среднему обменному курсу евро, опубликованному Национальным банком Польши, действующему на день, предшествующий дате подачи заявки клиентом.)

б) Индивидуальный клиент обладает достаточными знаниями в области производных финансовых инструментов, включая CFD, подтверждёнными соответствующими документами:

i. наличие профессиональных сертификатов, в частности: Investment Advisor, Securities Broker, Chartered Financial Analyst (CFA), Financial Risk Manager (FRM), Professional Risk Manager, ACI Dealing Certificate, ACI Diploma; или

ii. соответствующее образование в данной области; или

iii. не менее 50 часов обучения по теме деривативов, включая CFD, подтверждённых соответствующими сертификатами, выданными по результатам проверки знаний официальными обучающими организациями в течение последних 12 месяцев; или

iv. подтверждение того, что клиент выполняет или выполнял профессиональные обязанности или работал по трудовому договору (или аналогичному гражданско-правовому контракту) не менее одного года на должности, предполагающей наличие профессиональных знаний по заключению сделок с CFD или иными деривативами.

Статус **опытного индивидуального клиента** предоставляется исключительно в целях определения требований по начальному маржинальному обеспечению при торговле CFD, и его присвоение не освобождает компанию Instant Trading EU Ltd от выполнения других обязательств перед клиентом, предусмотренных соответствующим решением и действующим законодательством.

5. ЗАЯВКА НА ПРИСВОЕНИЕ СТАТУСА ОПЫТНОГО ИНДИВИДУАЛЬНОГО КЛИЕНТА

5.1. Индивидуальный клиент должен подать письменный запрос на присвоение статуса опытного частного клиента.

5.2. Статус опытного индивидуального клиента предоставляется только в целях определения начального размера маржинального залога по CFD (контрактам на

разницу).

5.3. Статус опытного индивидуального клиента может быть присвоен только частным клиентам, которые зарегистрированы или постоянно находятся в рамках своей обычной хозяйственной деятельности на территории Республики Польша. Под проживанием на территории Республики Польша понимается наличие налогового резидентства в Польше.

5.4. Компания Instant Trading EU Ltd. может присвоить статус опытного индивидуального клиента только заявителю, который соответствует условиям, изложенным в пункте 4 настоящей Политики.

5.5. Основанием для проверки соответствия условию, указанному в пункте 4 (a) настоящей Политики, являются, в частности, выписки со счёта, на котором осуществлялись операции с финансовыми инструментами за последние 24 месяца.

5.6. Основанием для проверки соответствия условию, указанному в пункте 4 (b) подпункт (i), являются сертификаты или иные признанные документы, подтверждающие, что индивидуальный клиент обладает знаниями, необходимыми для принятия обоснованных инвестиционных решений и надлежащей оценки связанных с ними рисков.

5.7. Основанием для проверки соответствия условию, указанному в пункте 4 (b) подпункт (ii), являются, в частности, дипломы, приложения к дипломам или иные документы, подтверждающие получение соответствующего образования.

5.8. Основанием для проверки соответствия условию, указанному в пункте 4 (b) подпункт (iii), являются сертификаты или иные подтверждающие документы, выданные на основе проверки знаний и подтверждающие прохождение не менее 50 часов обучения по дериватам, включая CFD (контракты на разницу), выданные соответствующими обучающими организациями (провайдерами CFD или другими структурами, обладающими необходимой квалификацией и ресурсами для проведения обучения и проверки знаний), в течение последних 12 месяцев на дату подачи заявки.

5.9. Основанием для проверки соответствия условию, указанному в пункте 4 (b) подпункт (iv), являются, в частности: резюме, справки с места работы, гражданско-правовые договоры, содержащие описание обязанностей, либо иные доказательства стажа работы в финансовом секторе, а также подтверждение знаний в области инвестирования в определённые финансовые инструменты и заявление клиента о его знаниях в сфере финансовых инструментов или брокерских услуг, предоставляемых клиенту.

Компания Instant Trading EU Ltd. может запросить дополнительные документы, если предоставленных материалов будет недостаточно для подтверждения опыта клиента.

5.10. В случае, если клиентом является юридическое лицо (предприниматель), лицо, проходящее оценку, должно иметь полномочия принимать инвестиционные решения от имени данного субъекта в соответствии с уставом и правилами его представительства.

6. КЛИЕНТЫ, ЗАПРАШИВАЮЩИЕ ПРИСВОЕНИЕ СТАТУСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО КЛИЕНТА

Клиенты, не подпадающие под определение, приведённое в разделе 2(Б), могут подать запрос на признание их профессиональными клиентами, при условии, что выполнены как минимум два из следующих критериев:

- а) Клиент совершал сделки значительного объема на соответствующем рынке в среднем не менее 10 раз в квартал в течение последних четырёх кварталов;
- б) Размер инвестиционного портфеля клиента, включающего денежные средства и финансовые инструменты, превышает 500 000 евро;
- в) Клиент работает или работал в финансовом секторе не менее одного года на профессиональной должности, предполагающей наличие знаний в сфере предполагаемых сделок или услуг.

Если клиентом является юридическое лицо, указанные выше условия должны быть выполнены уполномоченным лицом, совершающим сделки от имени этого юридического лица.

Клиенты, указанные выше, могут отказаться от применения к ним подробных правил ведения бизнеса только при соблюдении следующей процедуры:

- а) Они должны письменно уведомить Компанию, что желают быть признанными профессиональными клиентами — либо в целом, либо в отношении конкретной инвестиционной услуги, сделки, типа сделок или продукта;
- б) Компания должна предоставить письменное предупреждение, разъясняющее клиенту, какие права на защиту и компенсацию инвесторов он может потерять;
- в) Клиент должен в отдельном документе письменно подтвердить, что осознаёт последствия отказа от такой защиты.

Прежде чем принять решение об удовлетворении запроса, Компания обязана предпринять все разумные меры, чтобы убедиться, что клиент, желающий получить статус профессионального, действительно соответствует вышеуказанным требованиям.

Однако если клиент уже был отнесён к профессиональным в рамках аналогичных критериев и процедур, ранее установленных, то введение новых правил в соответствии с Директивой не должно повлиять на его отношения с Компанией.

Профессиональные клиенты несут ответственность за своевременное уведомление Компании об изменениях, которые могут повлиять на их текущую классификацию. Если Компания установит, что клиент больше не соответствует первоначальным

условиям, дающим право на статус профессионального клиента, она предпримет соответствующие меры.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ЗАЩИТЫ

Дополнительный уровень защиты, предоставляемый Индивидуальному клиенту по сравнению с Профессиональным клиентом или Допустимым контрагентом, включает, но не ограничивается следующим:

- (а) Индивидуальным клиентам предоставляется более подробная информация о комиссиях, сборах и расходах Компании;
- (б) Индивидуальным клиентам предоставляется расширенная информация и раскрытие сведений о продуктах и услугах Компании;
- (в) От Индивидуальных клиентов требуется предоставление более подробной информации об их знаниях и опыте в инвестиционной сфере, чтобы Компания могла оценить, подходит ли предлагаемый инвестиционный продукт или услуга для данного клиента;
- (г) Компания обязана предпринимать все разумные меры, чтобы исполнение приказов Индивидуальных клиентов обеспечивало наилучший возможный результат;
- (д) Индивидуальные клиенты получают своевременную и более подробную информацию об исполненных ордерах;
- (е) Индивидуальным клиентам, пользующимся услугой управления портфелем, предоставляется более подробная и частая отчетность;
- (ж) Индивидуальные клиенты информируются об ответственности Компании в случае платёжеспособности хранителя, у которого размещаются финансовые инструменты клиента;
- (з) Индивидуальные клиенты получают информацию о Политике предотвращения конфликта интересов Компании;
- (и) Индивидуальные клиенты получают информацию о процедуре рассмотрения жалоб;
- (к) Индивидуальные клиенты информируются о любых существенных трудностях, возникающих при исполнении их ордеров, немедленно после того, как Компания становится об этом осведомлена;
- (л) Индивидуальные клиенты имеют право на потенциальное возмещение из Компенсационного фонда инвесторов;
- (м) Индивидуальным клиентам предоставляется защита от отрицательного баланса.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Форма запроса на изменение категории клиента

Instant Trading EU Ltd
Форма запроса – Изменение категории клиентов
1. <u>Данные аккаунта</u> 1.1. Имя владельца счета:

1.2. Номер счета: 1.3. Пожалуйста, выберите желаемую категорию клиента: ● Индивидуальный клиент ● Профессиональный клиент (*) ● Допустимый контрагент 1.4. Укажите причину вашего запроса:
* Примечание: Если вы запрашиваете категорию «Профессиональный клиент», необходимо также заполнить раздел 2.
2. Пожалуйста, выберите подходящие варианты: а) Я совершал(а) сделки: ● значительного объема на соответствующем рынке в среднем 10 раз в квартал за последние 4 квартала; ● незначительного объема на соответствующем рынке в среднем 10 раз в квартал за последние 4 квартала; ● значительного объема на соответствующем рынке в среднем 5 раз в квартал за последние 4 квартала; ● незначительного объема на соответствующем рынке в среднем 20 раз в квартал за последние 4 квартала. б) Размер моего инвестиционного портфеля, включая денежные средства и финансовые инструменты: ● менее €50 000 ● от €50 000 до €200 000 ● от €200 000 до €400 000 ● от €400 000 до €500 000 ● более €500 000 в) Я работаю / работал(а): ● в финансовом секторе менее одного года на профессиональной должности, требующей знаний в сфере предполагаемых сделок или услуг; ● в финансовом секторе не менее одного года на профессиональной должности, требующей знаний в сфере предполагаемых сделок или услуг; ● в секторе недвижимости; ● в сфере управления бизнесом; ● в строительной отрасли; ● в сфере здравоохранения; ● Другое: _____
* Примечание: Чтобы клиент мог быть признан профессиональным, необходимо соблюдение как минимум двух из указанных выше критериев.

Декларация

Настоящим подтверждаю, что я ознакомился(ась) и понял(а) Политику категоризации клиентов, и осознаю, что подача запроса на изменение моей

клиентской категории может повлечь за собой утрату части предусмотренной для меня защиты, в случае перехода из категории Индивидуального клиента в категорию Профессионального клиента.

Часть защиты, которая будет утрачена при получении статуса профессионального клиента, включает, но не ограничивается следующим:

- Индивидуальным клиентам предоставляется более подробная информация о комиссиях, сборах и расходах Компании;
- Индивидуальные клиенты обязаны предоставлять информацию о своих знаниях и опыте в инвестиционной сфере, чтобы Компания могла оценить, подходит ли конкретный инвестиционный продукт или услуга;
- Компания обязана предпринимать все разумные меры для обеспечения наилучшего исполнения ордеров Индивидуальных клиентов;
- Индивидуальные клиенты получают своевременное и более подробное уведомление об исполнении их ордеров;
- Индивидуальные клиенты информируются о возможной ответственности Компании в случае неплатежеспособности хранителя, у которого размещены их финансовые инструменты;
- Индивидуальные клиенты информируются о Политике предотвращения конфликта интересов;
- Индивидуальные клиенты получают информацию о процедуре рассмотрения жалоб;
- Индивидуальные клиенты имеют право на возможную компенсацию из Компенсационного фонда инвесторов;
- Индивидуальные клиенты пользуются защитой от отрицательного баланса.

ФИО:

Подпись:

Дата: