

Klasyfikacja klientów profesjonalnych

Aby ubiegać się o status klienta profesjonalnego, należy wypełnić i odesłać niniejszy formularz



1. Informacje o kliencie

Nazwa firmy
(Jeśli dotyczy)

Numer konta
(Jeśli dotyczy)

Imię

Nazwisko

Adres e-mail

Numer telefonu

Całkowity roczny dochód (należy zaznaczyć pole, które Cię dotyczy):

- | | |
|--|--|
| ☐ Ponad 200 000 EUR | ☐ 25 000 - 49 999 EUR |
| ☐ 100 000 EUR - 199 999 EUR | ☐ 10 000 EUR - 24 999 EUR |
| ☐ 50 000 EUR - 99 999 EUR | ☐ Mniej niż 10 000 EUR |

Źródło majątku (należy zaznaczyć wszystkie pola, które mają zastosowanie):

- | | | |
|---|--|--|
| ☐ Przychody z działalności | ☐ Wynagrodzenie z tytułu zatrudnienia | ☐ Fundusz powierniczy |
| ☐ Inwestycje | ☐ Spadek | |

Inne (należy określić)

2. Kryteria kwalifikacyjne

Aby zostać zakwalifikowanym, należy spełniać i zaznaczyć co najmniej dwa z trzech poniższych kryteriów. Następnie należy przedstawić dokumenty potwierdzające wybrane kryteria. W przeciwnym razie StoneX Europe Ltd nie będzie mógł zaakceptować aplikacji.

- ☐ **Kryterium 1** – dokonywałeś(-aś) transakcji o dużej wartości na rynkach Forex/CFD lub innych produktach wykorzystujących dźwignię finansową (np. Spot FX, kontrakty forward, futures, swapy, opcje, inne instrumenty pochodne itp.) ze średnią częstotliwością 10 transakcji na kwartał w ciągu ostatnich czterech kwartałów (ze StoneX Europe Ltd i/lub innymi podmiotami).

Transakcje o dużej wartości: za takie można na przykład uznać minimalną wartość nominalną wynoszącą 100 000 EUR na rynku Forex, 50 000 EUR na indeksach, 10 000 EUR na kontraktach CFD na pojedyncze akcje, jednak jest to oceniane indywidualnie.

- ☐ **Kryterium 2** - wartość Twojego portfela instrumentów finansowych, w tym depozyty gotówkowe i inne instrumenty finansowe, przekracza 500 000 EUR (lub równowartość w lokalnej walucie)

Należy przedstawić swoje oszczędności i inwestycje netto (oszczędności i aktywa płynne pomniejszone o zobowiązania, np. wszelkie niespłacone pożyczki - należy zaznaczyć odpowiednie pole):

- | | |
|--|--|
| ☐ Ponad 500 000 EUR | ☐ 5000 EUR - 49 999 EUR |
| ☐ 150 000 EUR - 499 999 EUR | ☐ 1000 EUR - 4999 EUR |
| ☐ 50 000 EUR - 149 999 EUR | ☐ Mniej niż 1000 EUR |

- ✓ Przykłady akceptowanych przez nas oszczędności i inwestycji: oszczędności gotówkowe, portfel akcji, akcje i udziały ISA, konta handlowe, fundusze inwestycyjne, SIPP (z wyłączeniem instrumentów niefinansowych).

- ✗ Przykłady oszczędności i inwestycji, których nie akceptujemy: emerytura firmowa, aktywa niepodlegające obrotowi, nieruchomości, luksusowe samochody, biżuteria.

2. Kryteria kwalifikacyjne (ciąg dalszy)

- ☐ **Kryterium 3** – pracujesz lub pracowałeś(-aś) w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku zawodowym, które wymaga wiedzy na temat planowanych transakcji lub usług.
- W przypadku zaznaczenia tego pola należy wypełnić poniższe pola:

Dane pracodawcy, u którego doświadczenie zostało nabyte (najdłuższy staż)

Czy pracodawca jest regulowany przez finansowy organ regulacyjny? (Np. CySEC lub inny równoważny organ)

Tak ☐ Nie ☐

Jakie jest/było Twoje stanowisko/rola?

W jaki sposób ta rola pozwoliła Ci zdobyć wiedzę na temat kontraktów CFD lub Forex?

Czy posiadasz kwalifikacje, które ułatwiają Ci zrozumienie kontraktów CFD? (Np. CFA, IMC, CISI)

Tak ☐ Nie ☐

Jeśli tak, prosimy o sprecyzowanie:

Czy kiedykolwiek podlegałeś(-aś) regulacjom CySEC lub innego równoważnego organu regulacyjnego?

Tak ☐ Nie ☐

Jeśli tak, prosimy o sprecyzowanie:

3. Ocena jakościowa

1. Czy rozumiesz, że handel jako klient profesjonalny wiąże się z wyższym ryzykiem utraty kapitału, ponieważ dźwignia stosowana w tym przypadku jest wyższa niż dla klientów detalicznych? Jest to związane z wprowadzeniem przez ESMA ograniczeń dźwigni finansowej dla klientów detalicznych.

Tak ☐ Nie ☐

2. Czy masz pewność, że posiadasz odpowiednią wiedzę specjalistyczną i doświadczenie, które pozwolą Ci zarządzać swoim kontem przy wyższych poziomach dźwigni finansowej, które będą miały zastosowanie do konta profesjonalnego?

Tak ☐ Nie ☐

4. Zmiany w prawach ochronnych

Poniżej przedstawiamy informacje na temat ochrony regulacyjnej i praw do rekompensaty, które mogą nie być dostępne dla klienta profesjonalnego.

5. Umowa

- ☐ Potwierdzam, że dla celów mojego konta (kont) w StoneX Europe Ltd, chcę być traktowany jako klient profesjonalny. Rozumiem, że StoneX Europe Ltd potraktuje to jako pisemną prośbę o traktowanie mnie jako klienta profesjonalnego, a następnie oceni, czy kwalifikuję się do takiej kategoryzacji. Potwierdzam, że podane przeze mnie informacje są dokładne i kompletne, zgodnie z moją najlepszą wiedzą i możliwościami. Rozumiem również, że moim obowiązkiem jest powiadomienie StoneX Europe Ltd., jeśli nastąpi jakakolwiek zmiana, która może wpłynąć na moje uprawnienia do zakwalifikowania mnie jako klienta profesjonalnego.

Pełne imię i nazwisko

Data (DD MM RRRR)

Zawiadomienie o zmianie ochrony regulacyjnej

Limity depozytu zabezpieczającego i dźwigni finansowej: Zmiany zasad ESMA nie będą miały wpływu na limity dźwigni finansowej i stawki depozytu zabezpieczającego dla klientów profesjonalnych.

ESMA (Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych) uzgodnił środki interwencyjne mające na celu ograniczenie sprzedaży kontraktów CFD klientom detalicznym. Zasady te ograniczają wysokość dźwigni finansowej, na jaką narażony jest klient detaliczny w przypadku różnych produktów i zwiększają depozyt zabezpieczający wymagany do handlu. Limity dźwigni finansowej dla klientów detalicznych będą następujące:

- 30:1 dla głównych par walutowych;
- 20:1 dla par walutowych innych niż główne, złota i głównych indeksów;
- 10:1 dla towarów innych niż złoto i indeksów innych niż główne;
- 5:1 dla poszczególnych akcji i innych wartości referencyjnych;
- 2:1 dla kryptowalut.

Funkcje produktu: jako Klient Profesjonalny, zmiany ESMA w funkcjach produktu, które stały się obowiązkowe dla klienta detalicznego, nie będą obowiązkowe dla Ciebie.

Klienci detaliczni skorzystają z poniższych funkcji produktu, które nie są obowiązkowe dla klientów profesjonalnych.

- obowiązkowe zamknięcie, jeśli poziom depozytu zabezpieczającego spadnie poniżej 50% początkowego wymogu depozytu zabezpieczającego;
- obowiązkowa ochrona przed ujemnym saldem dla każdego konta;
- ograniczenie zachęt oferowanych do handlu kontraktami CFD; oraz
- standardowe ostrzeżenie o ryzyku, w tym procent strat na kontach inwestorów detalicznych.

Komunikacja: Cała komunikacja z naszymi klientami musi być uczciwa, jasna i niewprowadzająca w błąd, chociaż jako Klient Profesjonalny możemy używać bardziej specjalistycznego języka w kontaktach z Tobą. W komunikacji z klientem detalicznym jesteśmy zobowiązani do używania prostego języka i bardzo wyważonego opisywania ryzyka i korzyści związanych z handlem produktami wykorzystującymi dźwignię finansową.

Wiedza i doświadczenie: możemy założyć, że Klient Profesjonalny posiada niezbędny poziom wiedzy i doświadczenia, aby zrozumieć ryzyko związane z handlem produktami wykorzystującymi dźwignię finansową. W przypadku klientów detalicznych takie założenie nie jest przyjęte i będziemy musieli upewnić się, że nasze usługi/produkty są odpowiednie dla danego klienta detalicznego.

Środki Klienta:

Jako Klient Profesjonalny, będziemy przechowywać Twoje środki jako Środki Klienta zgodnie z punktami 27.1 i 27.2 Ogólnych Warunków. Wszelkie środki, które zostały nam przekazane przez Ciebie, będą traktowane jako Środki Klienta zgodnie z definicją zawartą w Zasadach Ochrony Środków Klienta. Środki te będą przez nas przechowywane na powiernictwie, oddzielone od naszych własnych środków, zgodnie z wymogami Zasad Ochrony Środków Klienta. W przypadku naszej niewypłacalności Twoje środki pozostaną wyłączone z naszych aktywów.

Najlepsza realizacja: Naszym obowiązkiem wobec klientów detalicznych i profesjonalnych jest zapewnienie jak najlepszej realizacji zleceń. Choć zasady te mogą pozwalać na różne podejście w zależności od kategorii klienta, Twoje zlecenia będą realizowane w taki sam sposób, jak w przypadku klientów detalicznych.

Potwierdzenia transakcji: Wysyłamy klientowi potwierdzenia transakcji do końca pierwszego dnia roboczego następującego po realizacji transakcji lub wcześniej. Treść takich potwierdzeń jest bardziej zalecana dla klientów detalicznych, ale będziemy dostarczać potwierdzenia transakcji klientom detalicznym i profesjonalnym w ten sam sposób.

Tylko Klienci Detaliczni są uprawnieni do rekompensaty z Cypryjskiego Funduszu Rekompensat dla Inwestorów (Cyprus Investor Compensation Fund) w przypadku niezdolności StoneX Europe Ltd do spłaty swoich zobowiązań: Dokumentacja ta będzie dostępna dla naszych klientów detalicznych i profesjonalnych, chociaż wymogi dotyczące dostarczenia „Dokumentu zawierającego kluczowe informacje” klientom detalicznym nie mają zastosowania do klientów profesjonalnych.

Pełną Politykę Kategoryzacji Klientów można wyświetlić i przeczytać na naszej stronie internetowej. Można ją znaleźć w sekcji „Warunki i zasady” na naszej stronie internetowej <https://www.forex.com/pl-pl/terms-and-policies/important-information/>

Oświadczenie

- ☐ Przyjmuję do wiadomości, że decydując się na bycie Klientem Profesjonalnym mogę utracić niektóre mechanizmy ochronne zapewniane zgodnie z zasadami CySEC (jak wyszczególniono powyżej) oraz że rozumiem konsekwencje utraty takich mechanizmów ochronnych.

Pełne imię i nazwisko

Data (DD MM RRRR)

Możemy wymagać od Ciebie dodatkowych informacji i skontaktujemy się z Tobą, gdy tylko rozpatrzymy Twój wniosek.