ZÁSADY KATEGORIZACE KLIENTŮ

O.Z.I. Online Zone Investment Opportunities (OZIOS) je registrovaná obchodní značka společnosti APME FX Trading Europe Ltd, kyperské investiční společnosti (CIF), nad kterou vykonává dohled a reguluje ji Kyperská komise pro cenné papíry a burzy (CySEC) s licencí CIF č. 335/17.

1. Všeobecná ustanovení

APME FX Trading Europe Ltd (dále jen „Společnost“) je povinna v souladu se Zákonem o investičních službách a činnostech a regulovaných trzích z roku 2017 Z. 87(I)/2017 (dále jen „Zákon“) zařadit Klienty do jedné z následujících tří kategorií: neprofesionální klient, profesionální klient nebo oprávněná protistrana.

"Neprofesionálním Klientem" se rozumí Klient, který není standardně kategorizován jako Profesionální Klient v souladu s definicí v článku 2 níže. Je třeba poznamenat, že Neprofesionálním Klientům je poskytována nejvyšší možná ochrana.

"Profesionálním Klientem" se rozumí Klient, který má zkušenosti, znalosti a dovednosti činit vlastní investiční rozhodnutí a správně vyhodnotit rizika s nimi spojená, jak je podrobně uvedeno níže (viz články 4 a 5 níže).

"Oprávněnou protistranou" se rozumí typ profesionálních Klientů, když služba poskytovaná danému Profesionálnímu klientovi zahrnuje přijímání a předávání a/nebo provádění pokynů (viz článek 5 níže).

2. Profesionální Klienti kategorizovaní standardně

Následující subjekty, které splňují jedno nebo více z níže uvedených kritérií, jsou standardně kategorizovány jako Profesionální klienti:

(a) Subjekty, které musí být licencovány nebo regulovány pro činnost na finančních trzích:

- Úvěrové instituce
- Investiční společnosti
- Jiní licencovaní nebo regulovaní finančníci
- Pojišťovny
- Subjekty kolektivního investování a správcovské společnosti těchto subjektů
- Důchodové fondy a správcovské společnosti takových fondů
- Obchodníci s komoditami a komoditními deriváty Místní společnosti, které poskytují investiční služby a/anebo vykonávají investiční činnosti spočívající výlučně v obchodování na vlastní účet na trzích s finančními futures, opcemi nebo jinými deriváty a na hotovostních trzích výlučně za účelem zajištění pozic na derivátových trzích, nebo které obchodují na účty jiných členů těchto trhů nebo pro ně vytvářejí ceny, a které jsou garantovány zúčtovacími členy těchto trhů, pokud zodpovědnost za plnění smluv uzavřených takovými společnostmi převzali zúčtovací členové těchto trhů.
- Jiní institucionální investoři

(b) Velké podniky, které splňují dvě z následujících požadavků na velikost na základě portfolia:
- Celková bilanční suma ve výši alespoň 20 000 000 EUR
- Čistý obrat ve výši alespoň 40 000 000 EUR
- Vlastní kapitál ve výši alespoň 2 000 000 EUR.

(c) Národní a regionální vlády, veřejné orgány spravující veřejný dluh, Centrální banky, mezinárodní a nadnárodní instituce jako Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka a další podobné mezinárodní organizace.

(d) Jiní institucionální investoři, jejichž hlavní činností je investování do finančních nástrojů, včetně subjektů zabývajících se sekuritizací aktiv nebo jinými transakcemi souvisejícími s financováním.
Výše uvedené subjekty se standardně považují za Profesionální klienty. V případě, že Klient splní některé z výše uvedených kritérií, je Společnost povinna ho před poskytnutím jakékoliv služby informovat, že na základě dostupných informací je Klient považován za Profesionálního Klienta a bude s ním příslušným způsobem zacházeno, pokud se Společnost a Klient nedohodnou jinak (viz článek 6 níže).

3. Neprofesionální klienti, se kterými se může na jejich žádost zacházet jako s Profesionálními klienty

3.1. Všeobecná ustanovení

Klientům, kteří nejsou uvedeni v článku 2 výše, může být umožněno, aby se s nimi zacházelo jako s Profesionálními klienty, čímž se částečně vzdají své zákonem garantované ochrany.
Společnost je oprávněna zacházet s těmito Klienty jako s Profesionálními, pokud dojde ke splnění níže uvedených kritérií a postupů. U těchto Klientů se však nebude předpokládat znalost trhu ani zkušenosti srovnatelné se subjekty uvedenými v článku 2. V této souvislosti bude zřeknutí se ochrany považováno za platné pouze tehdy, pokud posouzení odbornosti, zkušeností a znalostí Klienta, které se vztahují k povaze transakcí nebo předpokládaných služeb, prokáže, že je Klient schopen dělat vlastní investiční rozhodnutí a je si vědom rizik, která s nimi souvisejí. Společnost z tohoto důvodu provede test způsobilosti, aby posoudila odbornost a znalosti Klienta.

3.2. Posuzování
V rámci výše uvedeného posuzování by měly být splněny minimálně dvě z těchto kritérií:
- Klient provedl na relevantním trhu transakce značného objemu v průměrné frekvenci alespoň 10 transakcí čtvrtletně v průběhu předchozích čtyř čtvrtletí;
- Velikost portfolia finančních nástrojů Klienta, včetně hotovostních vkladů a finančních nástrojů, přesahuje 500 000 EUR;
- Klient je nebo byl zaměstnán ve finančním sektoru po dobu alespoň jednoho roku na odborné pozici, která vyžaduje znalost příslušných transakcí nebo služeb.

V případě malých subjektů musí být osoba podléhající posouzení osobou, která je oprávněná vykonávat transakce na účet subjektu.

3.3. Postup

- Klient písemně informuje Společnost, že si přeje, aby se s ním zacházelo jako s Profesionálním Klientem, a to buď ve všeobecném smyslu, nebo v souvislosti s určitou investiční službou, transakcí, nebo typem transakce či produktu.
- Společnost je povinna Klienta jasně písemně upozornit na možnou ztrátu ochrany a práv investora na náhradu škody.
- Klient musí písemně prohlásit v samostatném dokumentu odděleném od hlavní Dohody, že si je vědom důsledků ztráty takovéto ochrany.
- Předtím, než Společnost vyhoví jakékoli žádosti o zřeknutí se práv, musí podniknout přiměřené kroky, aby Klient, který žádá o zacházení jako s Profesionálním Klientem, splnil všechny výše uvedené požadavky.

Klient, který žádá o zacházení jako s Profesionálním Klientem, může využít "Žádost o změnu statusu klienta", která je k dispozici na webové stránce Společnosti.

3.4. Informování Společnosti

Klienti jsou povinni informovat Společnost o všech změnách, které by mohly ovlivnit jejich Kategorizaci.

Pokud se Společnost dozví, že Klient již nesplňuje podmínky pro zacházení jako s Profesionálním Klientem, měla by podniknout přiměřené kroky.

4. Profesionální klienti, kteří žádají, aby se s nimi zacházelo jako s Neprofesionálními

Je třeba poznamenat, že Profesionální Klienti podle článku 2 mají právo požádat, aby se s nimi zacházelo jako s Neprofesionálními Klienty, čímž se jim dostane vyšší úrovně ochrany. Je na odpovědnosti Klienta, který je považován za Profesionálního, požádat o vyšší úroveň ochrany, pokud se domnívá, že nedokáže správně vyhodnocovat nebo zvládat rizika spojená s obchodováním.

Tato vyšší úroveň ochrany bude poskytnuta, když Klient považovaný za Profesionálního uzavře se Společností písemnou dohodu, v níž se uvede, že se s ním nebude zacházet jako s Profesionálním Klientem pro účely platných pravidel výkonu obchodní činnosti. Tato dohoda by měla také uvádět, zda se uvedené zacházení vztahuje na jednu nebo více služeb či transakcí, nebo na jeden nebo více typů produktů či transakcí.

5. Oprávněné protistrany

Oprávněnou protistranou je takový podnik, který spadá do kategorií (a), (b) a (c) Klientů standardně považovaných za Profesionální (podle odstavce 2 výše).

Kategorie Oprávněné protistrany se navíc uplatní pouze při následujících investičních službách:

- Přijetí a postoupení pokynů Klienta
- Vykonávání pokynů jménem Klientů

Společnost je oprávněna na základě žádosti uznat jako Oprávněnou protistranu takového klienta, který spadá do kategorie Klientů považovaných za Profesionální na základě testu způsobilosti (viz článek 2 výše). V takovém případě se bude daný podnik považovat za Oprávněnou protistranu pouze v souvislosti se službami nebo transakcemi, v rámci kterých se s ním zachází jako s Profesionálním Klientem.

V případě transakce, kdy se potenciální protistrana nachází v jiném členském státě EU, musí Společnost zohlednit statut druhého podniku, který je stanoven na základě právních předpisů členského státu, v němž má podnik sídlo.

6. Typy žádostí o změnu Kategorizace

V případě, že Klient žádá o změnu své kategorizace, předkládá Společnosti následující žádosti:

(a) Neprofesionální Klient může požádat o změnu kategorizace na Profesionálního Klienta. V takovém případě Klient přijímá nižší úroveň ochrany (viz odstavec 4 výše).
(b) Profesionální Klient může požádat o změnu kategorizace na Neprofesionálního Klienta. V takovém případě se Klientovi dostává vyšší úrovně ochrany (viz článek 3 výše). Profesionální Klient může požádat o zacházení jako s Oprávněnou protistranou, čímž přijímá nižší úroveň ochrany (viz článek 5 výše).
(c) Oprávněná protistrana může požádat o změnu kategorizace na Profesionálního Klienta nebo Neprofesionálního Klienta. V takovém případě se Klientovi dostává vyšší úrovně ochrany (viz článek 5 výše).

Je třeba poznamenat, že Společnost nemusí souhlasit se změnou zacházení s Klientem jako s Neprofesionálním Klientem nebo ne-Oprávněnou protistranou. Kromě toho je Společnost oprávněna dle vlastního uvážení zacházet s Oprávněnou protistranou jako s Profesionálním nebo Neprofesionálním Klientem, nebo zacházet s Profesionálním Klientem jako s Neprofesionálním Klientem.

Klienti, kteří si přejí změnit svou Kategorizaci Klienta, mohou kontaktovat Tým zákaznické podpory Společnosti e-mailem nebo telefonicky.

7. Práva na ochranu

7.1. Profesionální a Neprofesionální Klienti

Pokud Společnost zachází s Klientem jako s Neprofesionálním Klientem, náleží Klientovi ze zákona vyšší míra ochrany, než jaké by se mu dostávalo při zacházení jako s Profesionálním Klientem. Jinými slovy, Neprofesionálním Klientům náleží následující práva na ochranu (uvedený seznam nemusí být úplný):

(a) Neprofesionálnímu Klientovi budou poskytnuty podrobnější informace týkající se Společnosti, jejích služeb, finančních nástrojů a jejich výkonnosti, charakteru a rizik finančních nástrojů, jejich nákladů, provizí, poplatků a sazeb.

(b) Pokud Společnost poskytuje služby Přijímání a postoupení pokynů a/nebo Vykonávání pokynů Klienta, Společnost musí Neprofesionálního Klienta požádat o informace týkající se jeho znalostí a zkušeností v oblasti investování souvisejících s konkrétním typem nabízeného nebo požadovaného produktu či služby, aby mohla Společnost posoudit, zda jsou požadované investiční služby nebo produkty pro Klienta vhodné. V případě, že bude mít Společnost na základě získaných informací za to, že produkt nebo služby nejsou pro Neprofesionálního Klienta vhodné, Klienta na to upozorní. Vezměte prosím na vědomí, že Společnost není podle Zákona povinna posuzovat vhodnost v určitých případech (například (ale ne výlučně) v případě spočívajícím výhradně v provádění pokynů příslušného finančního nástroje, který není komplexní).

Na druhé straně je Společnost oprávněna předpokládat, že Profesionální Klient má potřebné zkušenosti a znalosti k tomu, aby plně porozuměl rizikům spojeným s konkrétními investičními službami nebo transakcemi, typy transakcí nebo produkty, pro které je Klient klasifikován jako Profesionální Klient. V důsledku toho, na rozdíl od případu Neprofesionálního Klienta, Společnost obvykle není povinna získávat bližší informace od Klienta pro účely posouzení vhodnosti produktů nebo služeb, pro které je Klient klasifikován jako Profesionální Klient.

(c) Při vykonávání pokynů Klienta je Společnost povinna podniknout všechny potřebné kroky na to, aby byl pokyn Klienta vykonán nejlepším možným způsobem, tzn. tak, aby pro Klienta získala nejlepší možný výsledek.

V případě, že Společnost vykonává pokyn Neprofesionálního klienta, nejlepší možný výsledek je třeba chápat komplexně, tak aby reprezentoval cenu finančního nástroje a náklady spojené s vykonáním, které zahrnují všechny výdaje, které Klientovi vzniknou v přímé souvislosti s vykonáním pokynu, včetně poplatků pro místa výkonu, zúčtovacích a vypořádacích poplatků a dalších poplatků splatných třetím stranám spojeným s vykonáním pokynu.

(d) Společnost je povinna informovat Neprofesionálního Klienta o závažných obtížích souvisejících s řádným vykonáním jeho pokynů a to neprodleně po tom, co je o těchto obtížích informována.

(e) Neprofesionální Klienti mohou být oprávněni na náhradu škody z Kompenzačního fondu investorů (dále jen "ICF"), určeného pro Klienty Investičních společností, zatímco Profesionální Klienti právo na náhradu škody z prostředků ICF nemají.

(f) Pokud Společnost vykonává pokyny pro Neprofesionální klienty, musí těmto klientům poskytnout shrnutí příslušné politiky zaměřené na celkové náklady, které jim vzniknou.

(g) Pokud Společnost vlastní neprofesionální klientský účet s pozicemi pákových finančních nástrojů nebo transakcí s podmíněným závazkem, musí Klienta informovat, pokud se počáteční hodnota každého nástroje sníží o 10% a později o násobky 10%.

(h) Společnost neuzavře s Neprofesionálními Klienty dohody o finanční záruce s převodem vlastnického práva za účelem zajištění nebo krytí, současných nebo budoucích, skutečných, podmíněných nebo potenciálních závazků Klientů.

(i) Při poskytování investičního poradenství Společnost před uskutečněním transakce poskytne Neprofesionálnímu klientovi výkaz/správu na trvalém médiu, v níž uvede poskytnuté rady a jak toto poradenství splňuje preference, cíle a další charakteristiky Neprofesionálního Klienta.

(j) Pokud Společnost poskytuje Správu portfolia nebo informovala Neprofesionálního Klienta, že bude pravidelně vykonávat posouzení vhodnosti, pravidelný report musí obsahovat aktualizovaný výkaz o tom, jak investice splňuje preference, cíle a další charakteristiky Neprofesionálního Klienta.

7.2. Oprávněné protistrany

Pokud Společnost zachází s Klientem jako s Oprávněnou protistranou, dostává se Klientovi podle Zákona nižší ochrany než té, která náleží Neprofesionálním nebo Profesionálním Klientům. A to zejména a nad rámec článku 7.1 (uvedený seznam nemusí být úplný):

(a) Společnost není povinna poskytnout Klientovi nejlepší vykonání při vykonávání pokynů Klienta.

(b) Společnost není povinna zavést postupy a opatření zajišťující bezodkladné, spravedlivé a urychlené vykonání pokynů Klienta, v porovnání s pokyny nebo obchodními zájmy jiného Klienta.

(c) Společnost není povinna posuzovat přiměřenost nebo vhodnost produktu nebo služby, které poskytuje Klientovi, ale může předpokládat, že Klient má odborné znalosti k tomu, aby si sám vybral nejvhodnější produkt nebo službu, a že je schopen nést případné ztráty.

(d) Společnost není povinna poskytovat Klientovi informace o jejích místech výkonu, dohodách, podle kterých je odměňována, ani další relevantní informace.

(e) Kompenzační fond investorů se nevztahuje na Oprávněné protistrany.

(f) Společnost není povinna jednat čestně, spravedlivě a odborně při poskytování investičních a vedlejších služeb Oprávněným protistranám v souladu s jejich nejlepšími zájmy.

(g) Společnost není povinna zajistit, aby její finanční nástroje byly navrženy tak, aby odpovídaly potřebám identifikovaného cílového trhu Oprávněných protistran.

(h) Společnost není povinna zajistit, aby všechny informace, včetně marketingové komunikace adresované Oprávněným protistranám, byly spravedlivé, jasné a nezavádějící.

(i) Pokud Společnost informuje Klienta o tom, že investiční poradenství je poskytováno nezávisle, Společnost není povinna posuzovat dostatečný rozsah dostupných finančních nástrojů, aby zajistila splnění investičních cílů Oprávněné protistrany.

(j) Při jednání s Oprávněnou protistranou Společnost není povinna zajistit, že neodměňuje své zaměstnance způsobem, který je v rozporu s její povinností jednat v nejlepším zájmu svých klientů, a že nepřijímá žádné poplatky/provize v souvislosti s poskytováním služeb Klientům.

Avšak pro Oprávněné protistrany platí stejné povinnosti vykazování ze strany Společnosti, jaké se vztahují na Neprofesionální a Profesionální Klienty.

Datum poslední revize: Únor 2026.