KATEGORIZACIJA KLIJENATA

O.Z.I.Online Zone Investment Opportunities (OZIOS) je registrirano zaštićeno ime društva APME FX Trading Europe Ltd, ciparskog investicijskog društva reguliranog od strane Ciparske komisije za vrijednosne papire i burzu (CySEC) s licencom br. 335/17.

1. Opće odredbe

Prema Zakonu o investicijskim uslugama i aktivnostima te uređenim tržištima iz 2017. godine, L. 87(1)/2017 ("Zakon"), APME FX Trading Europe Ltd ("Društvo") dužno je kategorizirati svoje klijente u jednu od sljedeće tri kategorije: maloprodajni investitori, profesionalni investitori ili kvalificirane druge ugovorne strane.

"Maloprodajni investitor" je klijent koji nije Profesionalni investitor avtomatsko, kako je definirano u stavku 2. u nastavku. Napominje se da su Maloprodajnim investitorima pružene najviše razine zaštite.

"Profesionalni investitor" je klijent koji posjeduje iskustvo, znanje i stručnost za donošenje vlastitih investicijskih odluka i pravilnu procjenu rizika koje preuzima, kako je detaljnije opisano u nastavku (vidi stavke 2. i 3. u nastavku).

"Kvalificirana druga ugovorna strana" je vrsta profesionalnih klijenata, primjenjiva samo kada se profesionalnom klijentu pruža usluga zaprimanja i prijenosa i/ili izvršavanja naloga (vidi stavak 5. u nastavku).

2. Profesionalni investitori koji su to avtomatsko

Sljedeći subjekti koji zadovoljavaju jedan ili više od sljedećih kriterija avtomatsko će se klasificirat kao Profesionalni investitori:

(a) Subjekti koji moraju biti ovlašteni ili regulirani za poslovanje na financijskim tržištima, kao što su:

- Kreditne institucije
- Investicijska društva
- Druge ovlaštene ili regulirane financijske institucije
- Osiguravajuća društva
- Subjekti za zajednička ulaganja i društva za upravljanje takvim subjektima
- Mirovinski fondovi i društva za upravljanje takvim fondovima
- Trgovci robom i izvedenim financijskih instrumenata na robu
- Lokalne tvrtke: tvrtke koje pružaju investicijske usluge i/ili obavljaju investicijske aktivnosti koje se sastoje isključivo od trgovanja za vlastiti račun na tržištima financijskih futuresa ili opcija ili drugih izvedenih financijskih instrumenata i na gotovinskim tržištima u svrhu zaštite pozicija na tržištima izvedenica ili koje trguju za račune drugih članova tih tržišta ili određuju cijene za njih i koje jamče klirinški članovi istih tržišta, gdje odgovornost za osiguranje izvršenja ugovora

koje su sklopile takve tvrtke preuzimaju klirinški članovi istih tržišta.

- Drugi institucionalni investitori

(b) Velika poduzeća koja na razini portfelja ispunjavaju dva od sljedećih zahtjeva vezanih uz veličinu:

- Ukupna bilanca od najmanje 20.000.000 EUR
- Neto promet od najmanje 40.000.000 EUR
- Vlastita sredstva od najmanje 2.000.000 EUR

(c) Nacionalne i regionalne vlade, javna tijela koja upravljaju javnim dugom, središnje banke, međunarodne i nadnacionalne institucije kao što su Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond, Europska središnja banka, Europska investicijska banka i druge slične međunarodne organizacije.

(d) Drugi institucionalni investitori čija je glavna djelatnost ulaganje u financijske instrumente, uključujući subjekte koji se bave sekuritizacijom imovine ili drugim transakcijama financiranja.

Gore navedeni subjekti smatraju se Profesionalnim investitorima prema avtomatski. Stoga, ako Klijent ispunjava jedan od gore navedenih kriterija, Društvo će ga obavijestiti prije pružanja bilo kakvih usluga da se, na temelju informacija dostupnih Društvu, Klijent smatra profesionalnim investitorom i da će se prema njemu postupati kao takvom, osim ako se Društvo i Klijent ne dogovore drugačije (vidi stavak 4. u nastavku).

3. Neprofesionalni Klijenti koji se na zahtjev mogu tretirati kao Profesionalni investitori

3.1. Općenito

Klijentima koji nisu navedeni u stavku 2. također može biti dopušteno da se prema njima postupa kao prema Profesionalnim investitorima te se stoga odriču nekih zaštita koje pruža Zakon.

Društvu je dopušteno tretirati takve Klijente kao Profesionalne investitore pod uvjetom da su ispunjeni relevantni kriteriji i postupci navedeni u nastavku. Međutim, ne treba pretpostaviti da ovi Klijenti posjeduju znanje i iskustvo na tržištu usporedivo s onima iz kategorija navedenih u stavku 2. Stoga će se svako odricanje od zaštite koja im se pruža smatrati valjanim samo ako odgovarajuća procjena stručnosti, iskustva i znanja Klijenta, koju provodi Društvo, daje razumno uvjerenje, s obzirom na prirodu predviđenih transakcija ili usluga, da je navedeni Klijent sposoban donositi vlastite investicijske odluke i razumjeti uključene rizike.

Iz tog razloga, Društvo će primijeniti test prikladnosti kako bi procijenilo njihovu stručnost i znanje.

3.2. Procjena

Tijekom gore navedene procjene, kao minimum, trebaju biti zadovoljena dva od sljedećih kriterija:

- Klijent je izvršio transakcije značajne veličine na relevantnom tržištu u prosjeku 10 puta po kvartalu tijekom prethodna četiri kvartala;

- veličina portfelja financijskih instrumenata Klijenta, definiranog kao uključujući novčane depozite i financijske instrumente, prelazi 500.000 eura;

- Klijent radi ili je radio u financijskom sektoru najmanje godinu dana na profesionalnoj poziciji koja zahtijeva znanje o predviđenim transakcijama ili uslugama.

U slučaju malih subjekata, osoba koja podliježe gore navedenoj procjeni trebala bi biti osoba ovlaštena za izvršavanje transakcija u ime subjekta.

3.3. Postupak

- Klijent pisanim putem izjavljuje Društvu da želi da se prema njemu postupa kao prema Profesionalnom investitoru, bilo općenito ili u odnosu na određenu investicijsku uslugu ili transakciju, ili vrstu transakcije ili proizvoda.

- Društvo mu mora dati jasno pisano upozorenje o zaštitama i pravima na naknadu investitora koje može izgubiti.

- Klijent mora pisanim putem, u zasebnom dokumentu odvojenom od glavnog Ugovora, izjaviti da je svjestan posljedica gubitka takvih zaštita.

- Prije donošenja odluke o prihvaćanju bilo kakvog zahtjeva za odricanje, Društvo mora poduzeti sve razumne korake kako bi osiguralo da Klijent koji zahtijeva da se prema njemu postupa kao prema Profesionalnom investitoru ispunjava relevantne gore navedene zahtjeve.

Klijenti koji žele promijeniti svoju kategorizaciju mogu to zatražiti slanjem e-pošte na support@ozios.com.

3.4. Obavještavanje Društva

Svi su Klijenti odgovorni obavještavati Društvo o bilo kakvoj promjeni koja bi mogla utjecati na njihovu trenutnu kategorizaciju.

Međutim, ako Društvo postane svjesno da Klijent više ne ispunjava početne uvjete koji su ga učinili podobnim za profesionalni tretman, Društvo bi trebalo poduzeti odgovarajuće mjere.

4. Profesionalni investitori koji zahtijevaju tretman kao Maloprodajni investitori

Napominje se da je Profesionalnim investitorima iz stavka 2. dopušteno zatražiti

neprofesionalni tretman i umjesto toga biti tretirani kao Maloprodajni investitori, kako bi uživali višu razinu zaštite. Odgovornost je Klijenta, koji se smatra Profesionalnim investitorom, zatražiti višu razinu zaštite kada smatra da nije u mogućnosti pravilno procijeniti ili upravljati uključenim rizicima.

Ova viša razina zaštite bit će pružena kada Klijent koji se smatra profesionalnim sklopi pisani sporazum s Društvom u tom smislu da se neće tretirati kao Profesionalni investitor u svrhu primjenjivog režima poslovanja. Takav sporazum treba navesti odnosi li se to na jednu ili više određenih usluga ili transakcija, ili na jednu ili više vrsta proizvoda ili transakcija.

5. Kvalificirane druge ugovorne strane

Kvalificirane druga ugovorna strana je poduzeće koje spada u kategorije (a), (b) i (c) Klijenata koji se avtomatski smatraju Profesionalnim klijentima (iz stavka 2. gore).

Nadalje, kategorija Kvalificirana druga ugovorna strana primjenjiva je samo za sljedeće investicijske usluge:

- Zaprimanje i prijenos naloga Klijenata
- Izvršavanje naloga u ime Klijenata

Na zahtjev, Društvo može također priznati kao Kvalificiranu drugo ugovorno stranu onu koja spada u kategoriju Klijenata koji se smatraju Profesionalnim klijentima u skladu s testom primjerenosti (vidi stavak 4. gore). Međutim, u takvim slučajevima, dotično poduzeće će se priznati kao Kvalificirana druga ugovorna strana samo u pogledu usluga ili transakcija za koje bi se moglo tretirati kao Profesionalni klijent.

U slučaju transakcije u kojoj se potencijalna Kvalificirana druga ugovorna strana nalazi u drugoj državi članici EU-a, Društvo će se pridržavati statusa drugog poduzeća kako je određeno zakonodavstvom navedene države članice u kojoj je to poduzeće osnovano.

6. Vrste zahtjeva za različitu kategorizaciju

Sljedeći zahtjevi mogu se podnijeti Društvu ako klijent želi promijeniti svoju kategorizaciju:

(a) Maloprodajni investitor može zatražiti kategorizaciju kao Profesionalni investitor. Klijent time prihvaća nižu razinu zaštite (vidi stavak 3 gore).

(b) Profesionalni investitor može zatražiti kategorizaciju kao Maloprodajni investitor. Klijent time dobiva višu razinu zaštite (vidi stavak 4 gore). Profesionalni investitor može zatražiti da ga se tretira kao Kvalificiranu drugo ugovornu stranu, čime dobiva nižu razinu zaštite (vidi stavak 5 gore).

Kvalificirana druga ugovorna strana može zatražiti kategorizaciju kao Profesionalni ulagatelj ili Maloprodajni ulagatelj. Klijent time dobiva višu razinu zaštite (vidi stavak 5 gore).

Napominje se da Društvo nije obvezno pristati na zahtjev za tretman za neprofesionalnog klijenta ili tretman za Ne-Kvalificirane druge ugovorne strane. Osim toga, Društvo može na vlastitu inicijativu tretirati Kvalificiranu drugo ugovornu stranu kao Profesionalnog ili Maloprodajnog investitora, ili tretirati Profesionalnog investitor kao Maloprodajnog investitora.

Klijenti koji žele promijeniti svoju kategorizaciju mogu to zatražiti slanjem e-pošte na support@ozios.com.

7. Prava zaštite

7.1. Maloprodajni i Profesionalni klijenti

Kada Društvo tretira Klijenta kao Maloprodajnog klijenta, Klijent ima pravo na više zaštita prema Zakonu nego da je tretiran kao Profesionalni klijent. Ukratko, zaštita na koju Maloprodajni klijenti imaju pravo je sljedeća (popis možda nije iscrpan):

a) Maloprodajnom klijentu će se dati više informacija i objava vezano uz Društvo, njegove usluge, financijske instrumente i njihovu uspješnost, prirodu i rizike financijskih instrumenata, troškove, provizije, naknade i pristojbe.

b) Kada Društvo pruža usluge Zaprimanja i prijenosa naloga i/ili Izvršavanja naloga Klijenta, Društvo će od Maloprodajnog klijenta zatražiti informacije o njegovom znanju i iskustvu u području ulaganja relevantnom za specifičnu vrstu proizvoda ili usluge koja se nudi ili traži, kako bi Društvo moglo procijeniti je li predviđena investicijska usluga ili proizvod primjeren za Klijenta. U slučaju da Društvo smatra, na temelju primljenih informacija, da proizvod ili usluga nije primjerena za Maloprodajnog klijenta, upozorit će Klijenta u skladu s tim. Molimo imajte na umu da Društvo nije dužno procjenjivati primjerenost u određenim slučajevima određenim Zakonom (na primjer, ali ne ograničavajući se na situaciju gdje se na osnovi samo izvršenja radi o financijskom instrumentu koji nije složen).

S druge strane, Društvo će imati pravo pretpostaviti da Profesionalni klijent ima potrebno iskustvo i znanje za razumijevanje rizika povezanih s određenim investicijskim uslugama ili transakcijama, ili vrstama transakcija ili proizvoda, za koje je Klijent klasificiran kao Profesionalni klijent. Posljedično, i za razliku od situacije s Maloprodajnim klijentom, Društvo općenito ne bi trebalo tražiti dodatne informacije od Klijenta u svrhu procjene primjerenosti za one proizvode i usluge za koje su klasificirani kao Profesionalni klijent.

c) Pri izvršavanju naloga Klijenta, Društvo mora poduzeti sve dostatne korake kako bi postiglo ono što se naziva "najbolje izvršenje" naloga Klijenta, odnosno kako bi dobilo najbolji mogući rezultat za svoje klijente.

Kada Društvo izvršava nalog Maloprodajnog klijenta, najbolji mogući rezultat određuje se u smislu ukupne naknade, koja predstavlja cijenu financijskog

instrumenta i troškove povezane s izvršenjem, što uključuje sve troškove koje je Klijent imao, a koji su izravno povezani s izvršenjem naloga, uključujući naknade mjesta izvršenja, naknade za poravnanje i namiru te sve druge naknade plaćene trećim stranama uključenim u izvršenje naloga.

(d) Društvo mora odmah po saznanju o poteškoći obavijestiti Maloprodajne klijente o materijalnim poteškoćama relevantnim za pravilno izvršavanje njihovih naloga.

(e) Maloprodajni klijenti mogu imati pravo na naknadu prema Fondu za zaštitu investitora (Investment Compensation Fund ili "ICF") za Klijente investicijskih društava, dok Profesionalni klijenti nemaju pravo na naknadu prema ICF-u.

(f) Kada Društvo izvršava naloge za maloprodajne klijente, dužno je tim klijentima dostaviti sažetak relevantne politike s fokusom na ukupne troškove koje snose.

(g) Kada Društvo drži račun maloprodajnog klijenta s pozicijama u financijskim instrumentima s financijskom polugom (leverage) ili transakcijama s potencijalnim obvezama (contingent liability transactions), Društvo mora izvijestiti klijenta ako se početna vrijednost svakog instrumenta smanji za 10% i nakon toga pri višekratnicima od 10%.

(h) Društvo ne može sklapati aranžmane financijskog kolaterala s prijenosom prava vlasništva s maloprodajnim klijentima u svrhu osiguranja ili pokrivanja sadašnjih ili budućih, stvarnih ili potencijalnih ili očekivanih obveza klijenata.

(i) Prilikom pružanja investicijskog savjetovanja, Društvo će prije izvršenja transakcije maloprodajnom klijentu dostaviti izjavu/izvješće na trajnom mediju koji specificira dani savjet i kako taj savjet odgovara preferencijama, ciljevima i drugim karakteristikama maloprodajnog klijenta.

(j) Kada Društvo pruža Upravljanje portfeljem ili je obavijestilo maloprodajnog klijenta da će provoditi periodičnu procjenu prikladnosti, periodično izvješće sadržavat će ažuriranu izjavu o tome kako ulaganje odgovara preferencijama, ciljevima i drugim karakteristikama maloprodajnog klijenta.

7.2. Kvalificirane druge ugovorne strane

Kada Društvo tretira Klijenta kao Kvalificiranu drugu ugovornu stranu, Klijent će imati pravo na manje zaštita prema Zakonu nego što bi imao kao Maloprodajni ili Profesionalni klijent. Posebno i uz gore navedeno u stavku 7.1 (popis možda nije iscrpan):

(a) Društvo nije dužno osigurati Klijentu najbolje izvršenje pri izvršavanju Klijentovih naloga.

(b) Društvo nije dužno implementirati procedure i aranžmane koji osiguravaju brzo,

pošteno i ekspeditivno izvršavanje naloga Klijenta, u odnosu na naloge drugih Klijenata ili vlastite trgovinske interese.

(c) Društvo nije dužno procjenjivati primjerenost ili prikladnost proizvoda ili usluge koju pruža Klijentu, već može pretpostaviti da Klijent ima stručnost za odabir najprikladnijeg proizvoda ili usluge za sebe i da ima sposobnost podnijeti gubitke.

(d) Društvo nije dužno pružiti Klijentu informacije o mjestima izvršenja Društva, aranžmanima kroz koje će Društvo biti nagrađeno i drugim relevantnim informacijama.

(e) Fond za zaštitu investitora ne pokriva Kvalificirane druge ugovorne strane.

(f) Društvo nije dužno djelovati pošteno, pravedno i profesionalno pri pružanju investicijskih i pomoćnih usluga kvalificiranim drugim ugovornim stranama u skladu s njihovim najboljim interesima.

(g) Društvo nije dužno osigurati da su njegovi financijski instrumenti dizajnirani kako bi zadovoljili potrebe identificiranog ciljnog tržišta kvalificiranih drugih ugovornih strana.

(h) Društvo nije dužno osigurati da su sve informacije, uključujući marketinške komunikacije, upućene kvalificiranim drugim ugovornim stranama, poštene, jasne i ne dovode u zabludu.

(i) Kada Društvo obavijesti klijenta da se investicijsko savjetovanje pruža na neovisnoj osnovi, Društvo nije dužno procijeniti dovoljan raspon dostupnih financijskih instrumenata kako bi osiguralo da se mogu ispuniti investicijski ciljevi kvalificirane druge ugovorne strane.

(j) Društvo, kada posluje s kvalificiranim drugim ugovornim stranama, nije dužno osigurati da ne nagrađuje svoje osoblje na način koji je u sukobu s njegovom dužnošću da djeluje u najboljem interesu svojih klijenata i da ne prihvaća nikakve naknade/provizije u vezi s pružanjem usluga klijentima.

Međutim, kvalificirane druge ugovorne strane imat će pravo na iste obveze izvještavanja koje se primjenjuju na maloprodajne i profesionalne klijente.

Datum posljednjeg ažuriranja: veljača 2026.