ÜGYFÉL-KATEGORIZÁLÁS

Az O.Z.I.Online Zone Investment Opportunities (OZIOS) az APME FX Trading Europe Ltd bejegyzett márkaneve, amely a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet (CySEC) által szabályozott, 335/17 számú engedéllyel rendelkező ciprusi befektetési vállalkozás.

1. Általános rendelkezések

A befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, valamint a szabályozott piacokról szóló 2017. évi L. 87(1) /2017 törvény ("a törvény") értelmében az APME FX Trading Europe Ltd ("a Társaság") köteles ügyfeleit a következő három kategória egyikébe sorolni: lakossági, szakmai vagy elismert szerződő fél.

"Lakossági Ügyfél" olyan ügyfél, aki alapértelmezés szerint nem szakmai ügyfél, a 2. bekezdésben meghatározottak szerint. Megjegyezzük, hogy a lakossági ügyfelek a legmagasabb szintű védelemben részesülnek.

"Szakmai Ügyfél" olyan ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel, és megfelelően értékeli az általa vállalt kockázatokat, amint azt az alábbiakban részletezzük (lásd a 2. és 3. bekezdést).

"Elfogadható partner"a szakmai ügyfelek egy típusa, amely csak akkor alkalmazható, ha az ilyen szakmai ügyfélnek nyújtott szolgáltatás a megbízások fogadása és továbbítása és/vagy végrehajtása (lásd az alábbi 5. bekezdést).

2. Szakmai ügyfelek alapértelmezés szerint

A következő, az alábbi kritériumok közül egy vagy több feltételnek megfelelő szervezetek alapértelmezés szerint szakmai ügyfélnek minősülnek:

(a) Olyan szervezetek, amelyeknek a pénzügyi piacokon való működéséhez engedélyre vagy szabályozásra van szükségük, mint például:

- Hitelintézetek
- Befektetési vállalkozások
- Egyéb engedélyezett vagy szabályozott pénzügyintézmények
- Biztosító társaságok
- Kollektív befektetési rendszerek és az ilyen rendszerek alapkezelő társaságai
- Nyugdíjalapok és az ilyen alapok alapkezelő társaságai
- Áru- és áruszármazék-kereskedők
- Helyi vállalkozások: olyan befektetési szolgáltatásokat nyújtó és/vagy befektetési tevékenységet végző vállalkozások, amelyek kizárólag saját számlára történő kereskedésből állnak a pénzügyi határidős vagy opciós vagy egyéb származtatott termékek piacain és a készpénzpiacokon, kizárólag a származtatott termékek piacain lévő pozíciók fedezése céljából, vagy amelyek e piacok más tagjainak számlájára kereskednek vagy

számukra árakat állapítanak meg, és amelyekért ugyanezen piacok klíringtagjai garanciát vállalnak, amennyiben a szerződések teljesítésének biztosításáért való felelősséget vállalnak az ilyen cégek által kötött szerződések teljesítéséért ugyanazon piacok klíringtagjai felelnek.

Egyéb intézményi befektetők

(b) Nagyvállalatok, amelyek az alábbi méretkövetelmények közül kettőt teljesítenek, portfólióalapon:

- Mérlegfőösszeg legalább 20 000 000 EUR
- Legalább 40 000 000 EUR nettó árbevétel
- Legalább 2.000.000 EUR saját tőke.

(c) Nemzeti és regionális kormányok, államadósságot kezelő állami szervek, központi bankok, nemzetközi és nemzetek feletti intézmények, mint például a Világbank, a Nemzetközi Valutaalap, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank és más hasonló nemzetközi szervezetek.

(d) Egyéb intézményi befektetők, akiknek fő tevékenysége a pénzügyi eszközökbe való befektetés, beleértve az eszközök értékpapírosításával vagy más finanszírozási tranzakciókkal foglalkozó szervezeteket.

A fent említett szervezetek alapértelmezés szerint szakmai ügyfeleknek minősülnek. Amennyiben tehát az Ügyfél megfelel a fent említett kritériumok valamelyikének, a Társaság a szolgáltatásnyújtás előtt tájékoztatja arról, hogy a Társaság rendelkezésére álló információk alapján az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és ekként kezelik, kivéve, ha a Társaság és az Ügyfél másként állapodnak meg (lásd az alábbi 4. bekezdést).

3. Nem hivatásos ügyfelek, akiket kérésre hivatásosként lehet kezelni.

3.1. Általánosságban

A fenti (2) bekezdésben nem említett ügyfeleket is lehet hivatásos ügyfélként kezelni, és így lemondani a törvény által biztosított védelemről.

A Társaság jogosult az ilyen Ügyfeleket Szakemberként kezelni, amennyiben az alábbiakban említett vonatkozó kritériumok és eljárások teljesülnek. Ezekről az ügyfelekről azonban nem feltételezhető, hogy a 2. bekezdésben említett kategóriákhoz hasonló piaci ismeretekkel és tapasztalattal rendelkeznek. Így a számukra biztosított védelemről való lemondás csak akkor tekinthető érvényesnek, ha az ügyfél szakértelmének, tapasztalatának és ismereteinek a Társaság által végzett megfelelő értékelése a tervezett ügyletek vagy szolgáltatások jellegére tekintettel ésszerű biztosítékot nyújt arra, hogy az említett ügyfél képes saját befektetési döntéseket hozni és megérteni a felmerülő kockázatokat.

Ezért a Társaság alkalmassági tesztet alkalmaz a szakértelem és a tudás felmérésére.

3.2. Értékelés

A fenti értékelés során az alábbi kritériumok közül legalább kettőnek kell teljesülnie:

- az ügyfél az előző négy negyedévben negyedévente átlagosan 10 jelentős méretű ügyletet hajtott végre az érintett piacon;
- Az Ügyfél pénzügyi eszközökből álló portfóliójának mérete, beleértve a készpénzbetéteket és a pénzügyi eszközök, meghaladja az 500 000 EUR-t;
- Az ügyfél a pénzügyi szektorban dolgozik vagy dolgozott legalább egy éve olyan szakmai pozícióban, amely megköveteli a vonatkozó ügyletek vagy szolgáltatások ismeretét.

Kisvállalkozások esetében a fenti értékelés alá tartozó személynek annak a személynek kell lennie, aki jogosult a vállalkozás nevében ügyleteket végrehajtani.

3.3. Eljárás

- Az ügyfél írásban kijelenti a Társaságnak, hogy szakmai ügyfélként kívánja magát kezelni, akár általánosságban, akár egy adott befektetési szolgáltatás vagy ügylet, ügylettípus vagy termék tekintetében.

- A Társaságnak egyértelmű írásbeli figyelmeztetést kell adnia neki arról, hogy milyen védelmet és befektetői kártalanítási jogokat veszíthet el.

- Az Ügyfélnek írásban, a fő megállapodástól külön dokumentumban kell nyilatkoznia arról, hogy tisztában van az ilyen védelem elvesztésének következményeivel.

- Mielőtt a Társaság úgy dönt, hogy elfogadja a lemondás iránti kérelmet, minden ésszerű lépést meg kell tennie annak biztosítására, hogy a szakmai ügyfélként való kezelését kérő ügyfél megfelel a fent említett vonatkozó követelményeknek.

Azok az ügyfelek, akik meg kívánják változtatni a kategorizálást, ezt a support@ozios.com e-mail címen kérhetik.

3.4. A vállalat tájékoztatása

Minden Ügyfél felelős azért, hogy tájékoztassa a Társaságot minden olyan változásról, amely hatással lehet a jelenlegi besorolásukra.

Ha azonban a Társaság tudomására jut, hogy az Ügyfél már nem felel meg azoknak a kezdeti feltételeknek, amelyek alapján jogosult volt a szakszerű kezelésre, a Társaságnak meg kell tennie a megfelelő lépéseket.

4. Kiskereskedelmi ügyfélként való kezelést kérő professzionális ügyfelek.

Megjegyzendő, hogy a (2) bekezdés szerinti hivatásos ügyfelek kérhetik a nem hivatásos kezelést, és ehelyett lakossági ügyfélként kezelhetők, hogy magasabb szintű védelmet élvezzenek. A szakmai ügyfélnek tekintett ügyfél felelőssége, hogy magasabb szintű védelmet kérjen, ha úgy ítéli meg, hogy nem képes megfelelően felmérni vagy kezelni a felmerülő kockázatokat.

Ez a magasabb szintű védelem akkor biztosított, ha a szakembernek minősülő Ügyfél írásbeli megállapodást köt a Társasággal arról, hogy az alkalmazandó üzletviteli rendszer alkalmazásában nem minősül szakembernek. Az ilyen megállapodásnak meg kell határoznia, hogy ez egy vagy több konkrét szolgáltatásra vagy ügyletre, vagy egy vagy több terméktípusra vagy ügylettípusra vonatkozik-e.

5. Elfogadható szerződő felek

Elfogadható szerződő félnek minősül az olyan vállalkozás, amely a (fenti (2) bekezdés a), b) és c) kategóriájába tartozó Ügyfelek, akiket mulasztás miatt Szakembernek kell tekinteni.

Továbbá az Elfogadható szerződő fél kategória csak a következő befektetési szolgáltatások esetében alkalmazható:

- Ügyfélmegbízások fogadása és továbbítása
- Megbízások végrehajtása az ügyfelek nevében

Kérésre a Társaság olyan elfogadható ügyfélként is elismerheti, amely az alkalmassági tesztnek megfelelően (lásd a fenti 4. bekezdést) szakmai ügyfélnek tekintendő ügyfelek kategóriájába tartozik. Ilyen esetekben azonban az érintett vállalkozás csak azon szolgáltatások vagy ügyletek tekintetében ismerhető el elfogadható ügyfélként, amelyek esetében szakmai ügyfélként kezelhető.

Olyan ügylet esetén, ahol a leendő szerződő fél egy másik EU-tagállamban található, a Társaság a másik vállalkozás státuszát az említett tagállam jogszabályai szerint határozza meg, amelyben a vállalkozás székhelye található.

6. A különböző kategorizálást igénylő kérelmek típusai

A következő kérelmeket lehet benyújtani a Társasághoz, ha egy ügyfél meg kívánja változtatni a kategorizálását:

(a) A lakossági ügyfél kérheti, hogy szakmai ügyfélként kategorizálják. Az ügyfél így alacsonyabb szintű védelmet fogad el (lásd a fenti 3. bekezdést).

(b) A Hivatásos ügyfél kérheti, hogy lakossági ügyfélként kategorizálják. Az Ügyfél így magasabb szintű védelemben részesül (lásd a fenti 4. bekezdést). A szakmai ügyfél kérheti, hogy elfogadható ügyfélként kezeljék, és így alacsonyabb szintű védelemben részesül (lásd a fenti (5) bekezdést).

A jogosult ügyfél kérheti, hogy szakmai ügyfélként vagy lakossági ügyfélként kategorizálják. Az ügyfél így magasabb szintű védelemben részesül (lásd a fenti 5. bekezdést).

Megjegyezzük, hogy a Társaságnak nem kell hozzájárulnia a nem szakmai vagy nem elfogadható ügyfél kezelésére vonatkozó kérelemhez. Ezen túlmenően a Társaság saját kezdeményezésére szakmai vagy lakossági ügyfélként kezelhet egy Elfogadható szerződő felet, vagy lakossági ügyfélként kezelhet egy szakmai ügyfelet.

Azok az ügyfelek, akik meg kívánják változtatni a kategorizálást, ezt a support@ozios.com . e-mail címen kérhetik.

7. Védelmi jogok

7.1. Lakossági és szakmai ügyfelek

Amennyiben a Társaság az ügyfelet lakossági ügyfélként kezeli, az ügyfél a törvény értelmében több védelemre jogosult, mintha az ügyfelet szakmai ügyfélként kezelné. Összefoglalva, a lakossági ügyfeleket a következő védelem illeti meg (a felsorolás nem teljes):

(a) A lakossági ügyfél a Társasággal, annak szolgáltatásaival, pénzügyi eszközeivel és azok teljesítményével, a pénzügyi eszközök természetével és kockázataival, költségeivel, jutalékaival, díjaival és költségeivel kapcsolatban több tájékoztatót kap.

(b) Amennyiben a Társaság megbízások fogadása és továbbítása és/vagy az ügyfélmegbízások teljesítése szolgáltatást nyújt, a Társaság felkéri a lakossági ügyfelet, hogy adjon tájékoztatást a befektetési területen szerzett ismereteiről és tapasztalatairól, amelyek a kínált vagy igényelt termék vagy szolgáltatás konkrét típusára vonatkoznak, annak érdekében, hogy a Társaság felmérhesse, hogy a tervezett befektetési szolgáltatás vagy termék megfelelő-e az ügyfél számára. Amennyiben a Társaság a kapott információk alapján úgy ítéli meg, hogy a termék vagy szolgáltatás nem megfelelő a lakossági ügyfél számára, ennek megfelelően figyelmezteti az ügyfelet. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Társaságnak nem kell értékelnie a megfelelőséget bizonyos, a törvényben meghatározott esetekben (például, de nem kizárólagosan abban az esetben, ha a kizárólag végrehajtás alapján az érintett pénzügyi eszköz nem összetett).

Másrészt a Társaság jogosult feltételezni, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalattal és ismeretekkel ahhoz, hogy megértse az azon konkrét befektetési szolgáltatásokkal vagy ügyletekkel, illetve ügylet- vagy terméktípusokkal kapcsolatos kockázatokat, amelyek esetében az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül. Következésképpen - a lakossági ügyfelek helyzetétől eltérően - a Társaságnak általában nem kell további információkat beszereznie az ügyféltől az azon termékek és szolgáltatások megfelelőségének értékelése céljából, amelyek tekintetében szakmai ügyfélnek minősítették.

(c) Az ügyfélmegbízások végrehajtása során a Társaságnak minden szükséges lépést meg kell tennie annak érdekében, hogy az ügyfél megbízásainak úgynevezett "legjobb végrehajtását", azaz a lehető legjobb eredményt érje el ügyfelei számára.

Amennyiben a Társaság egy lakossági ügyfél megbízását hajtja végre, a lehető legjobb eredményt a pénzügyi eszköz árát és a végrehajtáshoz kapcsolódó költségeket képviselő teljes ellenérték szempontjából kell meghatározni, amely magában foglalja az ügyfélnél felmerülő, a megbízás végrehajtásához közvetlenül kapcsolódó valamennyi költséget, beleértve a végrehajtási helyszín díját, az elszámolási és kiegyenlítési díjakat, valamint a megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik feleknek fizetett bármely egyéb díjat.

(d) A Társaság köteles a lakossági ügyfeleket a megbízás(ok) megfelelő teljesítése szempontjából lényeges nehézségekről haladéktalanul tájékoztatni, amint a nehézségről tudomást szerez.

(e) A lakossági ügyfelek a Befektetői Kártalanítási Alap ("ICF") keretében kártalanításra lehetnek jogosultak a befektetési vállalkozások ügyfelei számára, míg a szakmai ügyfelek nem jogosultak kártalanításra az ICF keretében.

(f) Amennyiben a Társaság lakossági ügyfelek számára hajt végre megbízásokat, az ügyfeleknek összefoglalót ad a vonatkozó politikáról, amely az őket terhelő teljes költségekre összpontosít.

(g) Amennyiben a cég olyan lakossági ügyfélszámlát vezet, amelyen tőkeáttételes pénzügyi eszközökben vagy függő kötelezettségekkel kapcsolatos ügyletekben lévő pozíciók vannak, a cégnek jelentenie kell az ügyfélnek, ha az egyes eszközök kezdeti értéke 10%-kal, majd ezt követően a 10% többszörösével csökken.

(h) A Társaság a lakossági ügyfelekkel nem köthet tulajdonjog-átruházási pénzügyi biztosítéki megállapodásokat az ügyfelek jelenlegi vagy jövőbeli, tényleges vagy függő vagy kilátásba helyezett kötelezettségeinek biztosítása vagy fedezése céljából.

(i) Befektetési tanácsadás nyújtása esetén a Társaság az ügylet megkötése előtt tartós adathordozón nyilatkozatot/jelentést nyújt át a lakossági ügyfélnek, amelyben meghatározza az adott tanácsot, valamint azt, hogy a tanácsadás hogyan felel meg a lakossági ügyfél preferenciáinak, céljainak és egyéb jellemzőinek.

(j) Ha a Társaság portfóliókezelést nyújt, vagy tájékoztatta a lakossági ügyfelet arról, hogy időszakos alkalmassági értékelést végez, az időszakos jelentésnek tartalmaznia kell egy frissített nyilatkozatot arról, hogy a befektetés hogyan felel meg az ügyfél preferenciáinak, céljainak és a lakossági ügyfél egyéb jellemzőinek.

7.2. Elfogadható szerződő felek

Amennyiben a Társaság az ügyfelet elfogadható ügyfélként kezeli, az ügyfél a törvény értelmében kevesebb védelemre lesz jogosult, mint amire lakossági vagy szakmai ügyfélként jogosult lenne. Különösen és a 7.1. bekezdésben foglaltakon túlmenően (a felsorolás nem teljes):

(a) A Társaság nem köteles az Ügyfél megbízásainak végrehajtása során a legjobb végrehajtást biztosítani az Ügyfél számára.

(b) A Társaság nem köteles olyan eljárásokat és intézkedéseket bevezetni, amelyek biztosítják az ügyfélmegbízások gyors, tisztességes és gyors végrehajtását más ügyfélmegbízásokhoz vagy kereskedési érdekeihez képest.

(c) A Társaság nem köteles értékelni az általa az Ügyfélnek nyújtott termék vagy szolgáltatás megfelelőségét vagy alkalmasságát, de feltételezheti, hogy az Ügyfél rendelkezik azzal a szakértelemmel, hogy a számára legmegfelelőbb terméket vagy szolgáltatást válassza ki, és hogy képes viselni a veszteségeket.

(d) A Társaság nem köteles tájékoztatni az Ügyfelet a Társaság végrehajtási helyszíneiről, a Társaság díjazását biztosító megállapodásokról és egyéb releváns információkról.

(e) A Befektetői Kártalanítási Alap nem terjed ki a Jogosult Ügyfelekre.

(f) A Társaság nem köteles becsületesen, tisztességesen és szakszerűen eljárni, amikor befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat nyújt a jogosult ügyfeleknek a legjobb érdekeiknek megfelelően.

(g) A Társaságnak nem kell biztosítania, hogy pénzügyi instrumentumait az elfogadható szerződő felek meghatározott célpiacának igényei szerint alakítsák ki.

(h) A Társaság nem köteles biztosítani, hogy a jogosult ügyfeleknek címzett valamennyi információ, beleértve a marketingkommunikációt is, tisztességes, világos és nem félrevezető legyen.

(i) Amennyiben a Társaság tájékoztatja az ügyfelet, hogy a befektetési tanácsadás független alapon történik, a Társaságnak nem kell felmérnie a rendelkezésre álló pénzügyi eszközök megfelelő választékát annak biztosítása érdekében, hogy a jogosult ügyfél befektetési célkitűzései teljesíthetők legyenek.

(j) A Társaságnak az elfogadható szerződő felekkel folytatott ügyletei során nem kell biztosítania, hogy alkalmazottait nem díjazza olyan módon, amely ellentétes azzal a kötelezettségével, hogy ügyfelei érdekeit szem előtt tartva járjon el, és hogy nem fogad el semmilyen díjat/jutalékot az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban.

A jogosult szerződő feleket azonban ugyanazok a jelentéstételi kötelezettségek illetik meg, mint a lakossági és a szakmai ügyfeleket.

Az utolsó frissítés dátuma: 2026 február