

Polityka Kategoryzacji Klientów

Client Categorization Policy



The Website of Rynki.com is owned and operated by FXNET LIMITED; a Cypriot Investment Firm, authorized and regulated by CySEC under license No. 182/12

4 Theklas Lysiotti St, Harmony House, Office 31, 3rd Floor, 3030 Limassol, Cyprus

The Company's official language is the English language. The Polish translation of this Policy is for informational purposes only and do not bind the Company or have any legal effect whatsoever, the Company having no responsibility or liability regarding the correctness of the information therein.

In case of any contradiction between the English and Polish version, the English version shall prevail.

1. Introduction

The Website of Rynki.com is owned and operated by FXNET Limited. FXNET Limited (the 'Company') is a Cypriot Investment Firm (CIF) which is authorized and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission ('CySEC'), under license number 182/12, incorporated and registered under the laws of the Republic of Cyprus (Certificate of Incorporation No. 300624), registered office at 4 Theklas Lysiotti St, Harmony House, Office 31, 3rd floor, 3030 Limassol, Cyprus.

2. Scope

2.1 The Client Categorization Policy (the 'Policy') sets out the process and the procedure adopted by the Company for the categorization of its Clients in compliance with applicable laws and Regulations.

2.2 According to the Investment Services and Activities and Regulated Markets Law 87(I)/2017, as subsequently amended from time to time ("the Law"), the Company is required to categories its Clients into one of the following three categories: retail, professional or Eligible Counterparty. Categorization is undertaken on the basis of objective

Oficjalnym językiem stosowanym przez Spółkę jest język angielski. Polskie tłumaczenie niniejszej Polityki podawane jest wyłącznie do celów informacyjnych i z tego względu nie jest ono wiążące, ani nie posiada żadnej mocy prawnej. Spółka nie ponosi żadnej odpowiedzialności, co do poprawności informacji w nim zawartych.

W przypadku jakichkolwiek rozbieżności pomiędzy polską a angielską wersją językową, wersja angielska ma moc nadrzędną.

Wprowadzenie

Strona Internetowa Rynki.com jest operowana przez i należy do FXNET Limited. FxNet Limited ('Spółka') to Cypryjska Firma Inwestycyjna (CIF), autoryzowana i regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (CySEC) licencją o numerze 182/12. Spółka została zarejestrowana zgodnie z prawem Republiki Cypryjskiej (numer rejestracji: 300624) i posiada zarejestrowane biuro pod adresem: 4 Theklas Lysiotti St, Harmony House, Office 31, 3rd floor, 3030 Limassol, Cyprus.

Zakres

Polityka Kategoryzacji Klientów (zwana dalej 'Polityką') określa proces i procedurę przyjętą przez Spółkę w celu kategoryzacji klientów zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawowymi i wykonawczymi.

Zgodnie z Ustawą o Usługach i Działalności Inwestycyjnej i Rynkach Regulowanych 87 (I) / 2017, z późniejszymi zmianami ("Ustawa"), Spółka jest zobowiązana do kwalifikowania swoich Klientów do jednej z następujących trzech kategorii: Klient Detaliczny, Klient Profesjonalny oraz Uprawniony Kontrahent. Kategoryzacja jest dokonywana na

criteria. A Client may be placed in distinct categories for particular investment services or transactions or types of transactions or products. The Company notifies each Client of his categorization as a Retail Client or Professional Client or, as the case may be, Eligible Counterparty.

It is stressed that different rules and different levels of protection apply to Clients depending on their categorization.

3. Definitions and Criteria for Categorization

3.1 Retail Client

The Retail Client is a Client who is not a Professional Client by default, as defined in paragraph 3.3 below. It is noted that Retail Clients are afforded with the highest level of protection.

3.2 Eligible Counterparty

Eligible Counterparty is any of the following entities to which a credit Institution or an Investment Firm provides the services of Reception and Transmission of Orders on behalf of clients and/or Execution of such orders and/or Dealing on own account: Cyprus Investment Firms, other Investment Firms, Credit Institutions, Insurance Undertakings, UCITS and their management companies, Pension Funds and their management companies and other Financial Institutions authorized by a Member State or regulated under Community legislation or the National law of a Member State, undertakings exempted from the application of the Investment Services and Activities and Regulated Markets Law of 2007 under article 3(2)(k) and (l), National Governments and their corresponding offices including Public Bodies

podstawie obiektywnych kryteriów. Klient może być umieszczony w różnych kategoriach dla określonych usług inwestycyjnych lub transakcji lub rodzajów transakcji lub produktów. Spółka powiadamia każdego Klienta o kategoryzacji jako Klienta Detalicznego lub Klienta Profesjonalnego lub, w zależności od przypadku, Uprawnionego Kontrahenta.

Należy podkreślić, iż w zależności od kategoryzacji, Klientów obowiązują różne zasady i różne poziomy ochrony

Definicje i Kryteria Kategoryzacji

Klient Detaliczny

Klient Detaliczny to Klient niebędący Klientem Profesjonalnym, zgodnie z poniższą definicją (paragraf 3.3). Należy zauważyć, że Klienci Detaliczni mają zapewniony najwyższy poziom ochrony.

Uprawniony Kontrahent

Uprawniony Kontrahent jest jednym z następujących podmiotów, na rzecz, którego Instytucja Kredytowa lub Firma Inwestycyjna świadczy usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń w imieniu Klientów lub wykonywania takich zleceń, lub realizowania transakcji na własny rachunek; Cypryjskie Firmy Inwestycyjne, pozostałe Firmy Inwestycyjne, Instytucje Kredytowe, Zakłady Ubezpieczeń, Przedsiębiorstwa Zbiorowego Inwestowania w Zbywalne Papiery Wartościowe (UCITS) i ich spółki zarządzające, Fundusze Emerytalne i ich spółki zarządzające oraz pozostałe Instytucje Finansowe upoważnione przez Państwo Członkowskie lub regulowane na podstawie Ustawodawstwa Wspólnotowego lub Prawa Krajowego Państwa Członkowskiego, przedsiębiorstwa zwolnione ze stosowania Ustawy o Usługach i Działalności Inwestycyjnej i Rynkach Regulowanych

that deal with Public Debt, Central Banks and Supranational Organizations.

3.3 Professional Client

Professional Client is a client who possesses the Experience, Knowledge and Expertise to make its own investment decisions and properly assess the risks that it incurs. In case of Professional Clients, the Company must inform the Client, prior to any provision of services that, on the basis of the information available to the Company, the Client is deemed to be a Professional Client, and will be treated as such unless the Company and the Client agree otherwise. The Client may request a variation of the terms of the agreement in order to secure a higher degree of protection. In order to be considered a Professional Client, a Client must meet the following criteria:

3.3.1 Entities which are required to be authorized or regulated to operate in the financial markets. The list below should be understood as including all authorized entities carrying out the characteristic activities of the entities mentioned: entities authorized by a Member State under a European Community Directive, entities authorized or regulated by a Member State without reference to such Directive and entities authorized or regulated by a Non-Member State:

- a) Credit institutions
- b) Investment firms
- c) Other authorized or regulated financial institutions
- d) Insurance Undertakings
- e) Pension funds and management companies of such funds
- f) Commodity and commodity derivatives dealers

z 2007 roku na podstawie art. 3 ust. 2 lit. k oraz l, a także Krajowe Władze Rządowe oraz właściwe dla nich urzędy, w tym Władze Publiczne obsługujące Dług Publiczny, Banki Centralne i Organizacje Ponadnarodowe.

Klient Profesjonalny

Klient Profesjonalny to klient posiadający Doświadczenie, Wiedzę i Ekspertyzę specjalistyczną w zakresie umożliwiającym mu samodzielne podejmowanie decyzji inwestycyjnych i właściwą ocenę ryzyka, które się z nimi wiąże. W przypadku Klientów Profesjonalnych, Spółka musi poinformować Klienta, przed rozpoczęciem świadczenia mu usług, że na podstawie informacji dostępnych Spółce Klient zostaje uznany za Klienta Profesjonalnego i będzie traktowany jako taki, chyba że Spółka i Klient uzgodnią inaczej. Klient może zażądać zmiany warunków umowy, aby zapewnić sobie wyższy stopień ochrony. Aby zostać uznany za Klienta Profesjonalnego, Klient musi spełnić następujące kryteria:

Podmioty, które muszą posiadać właściwe uprawnienia lub podlegać regulacjom, aby prowadzić działalność na rynkach finansowych. Poniższy wykaz należy rozumieć, jako obejmujący wszystkie uprawnione podmioty prowadzące działalność charakterystyczną dla wymienionych podmiotów: podmioty uprawnione przez Państwo Członkowskie na podstawie Dyrektywy Wspólnoty Europejskiej, podmioty uprawnione lub regulowane przez Państwo Członkowskie bez odniesienia do tejże Dyrektywy oraz podmioty uprawnione lub regulowane przez państwo niebędące Państwem Członkowskim:

- Instytucje kredytowe
- Firmy inwestycyjne
- Pozostałe instytucje finansowe posiadające lub podlegające regulacjom
- Zakłady ubezpieczeń
- Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania i ich spółki zarządzające
- Fundusze emerytalne i ich spółki zarządzające

- g)** Locals; firms which provide investment services and/or perform investment activities consisting exclusively in dealing on own account on markets in financial futures or options or other derivatives and on cash markets for the sole purpose of hedging positions on derivatives markets or which deal for the accounts of other members of those markets or make prices for them and which are guaranteed by clearing members of the same markets, where responsibility for ensuring the performance of contracts entered into by such firms is assumed by clearing members of the same markets.
- h)** Collective investment schemes and management companies of such schemes
- i)** Other institutional investors
- 3.3.2** Large undertakings meeting two of the following size requirements on a proportional basis:
- a)** Balance sheet total of at least EUR 20,000,000
 - b)** Net turnover of at least EUR 40,000,000
 - c)** Own funds of at least EUR 2,000,000
- 3.3.3** National and regional governments, public bodies that manage public debt, Central Banks, international and supranational institutions such as the World Bank, the International Monetary Fund, the European Central Bank, the European Investment Bank and other similar international organizations.
- 3.3.4** Other institutional investors whose main activity is to invest in financial instruments, including entities dedicated to the securitization of assets or other financing transactions.
- Podmioty lokalne; firmy, które świadczą usługi inwestycyjne i/lub prowadzą działalność inwestycyjną polegającą wyłącznie na obrocie na własnym rachunku na rynkach finansowych kontraktów futures lub opcjach lub innych instrumentach pochodnych oraz na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji na rynkach instrumentów pochodnych lub transakcjach na rachunkach innych podmiotów tych rynków lub ustalają dla nich ceny, które są gwarantowane przez członków rozliczających się z tych samych rynków, przy czym odpowiedzialność za zapewnienie realizacji umów zawieranych przez takie firmy przejmują członkowie rozliczający tych samych rynków.
- Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania i ich spółki zarządzające
- Pozostali inwestorzy instytucjonalni
- Duże przedsiębiorstwa spełniające dwa z poniższych wymogów w zakresie wielkości:
- a)** Minimalna wielkość sumy bilansowej rzędu 20,000,000 EUR
 - b)** Minimalne obroty netto rzędu 40,000,000 EUR
 - c)** Środki własne w wysokości minimum 2,000,000 EUR
- Krajowe i regionalne władze rządowe, instytucje publiczne, które zarządzają długiem publicznym, Banki Centralne, międzynarodowe i ponadnarodowe instytucje, takie jak Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny i pozostałe podobne organizacje międzynarodowe.
- Pozostali inwestorzy instytucjonalni, których główną działalnością jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacja aktywów lub innymi transakcjami finansowymi.

The entities mentioned above are considered to be Professional Clients by default. So, where the Client fulfils one of the criteria referred to above, the Company shall inform it prior to any provision of services that, on the basis of the information available to the Company, the Client is deemed to be a Professional Client and will be treated as such unless the Company and the Client agree otherwise.

Wymienione powyżej podmioty są automatycznie uznawane za Klientów Profesjonalnych. W związku z tym, jeżeli Klient spełnia jedno z powyższych kryteriów, Spółka poinformuje go przed rozpoczęciem świadczenia mu usług, że na podstawie informacji dostępnych dla Spółki, Klient zostanie uznany za Klienta Profesjonalnego i będzie traktowany jako taki, chyba że Spółka i Klient uzgodnią inaczej.

4. Protection Rights

Prawa Ochronne

4.1 The type of Client Categorization will determine the level of protection afforded to the Client under applicable legislation. A Retail Client is afforded with the highest regulatory protections available. The Company will notify the Client in writing to inform him/her of his/her loss of certain regulatory protection(s) prior to agreeing a re-categorization request.

Rodzaj Kategoryzacji Klienta określa poziom ochrony zapewniony Klientowi na podstawie obowiązującego prawodawstwa. Klientowi Detalicznemu zapewnia się najwyższy poziom ochrony. Spółka poinformuje Klienta pisemnie o utracie pewnych przywilejów związanych ze zmianą poziomu ochrony przed wyrażeniem zgody na prośbę Klienta o zmianę kategoryzacji.

4.2 Retail Clients and Professional Clients

Where the Company treats a Client as Retail, the Client is entitled to more protections under the Law, than if the Client was treated as a Professional Client. In summary, the protections Retail Clients are entitled to are as follows (the list may not be exhaustive):

Klienci Detaliczni i Klienci Profesjonalni

W przypadku, gdy Spółka traktuje Klienta jako Detalicznego, na mocy Ustawy, przysługuje mu więcej środków ochronnych niż Klientom uznawanym za Klientów Profesjonalnych. Podsumowując, Klientom Detalicznym przysługują następujące dodatkowe środki ochronne (lista może nie być wyczerpująca)::

- i. A Retail Client will be given more information/disclosures with regard to the Company, its services and any investments, its costs, commissions, fees and charges and the safeguarding of Client Financial Instruments and Client Funds.
- ii. Under the law, where the Company provides investment services other than investment advice (in the form of personal recommendations) or discretionary portfolio management, the Company shall ask a Retail Client to provide information regarding his knowledge and experience

Klient Detaliczny otrzymuje więcej informacji na temat Spółki, oferowanych usług i wszelkich inwestycji, kosztów, prowizji, opłat i obciążeń, a także przysługuje mu zabezpieczenie Instrumentów Finansowych i Kapitału.

Zgodnie z prawem, jeżeli Spółka świadczy usługi inwestycyjne inne niż usługi z zakresu doradztwa inwestycyjnego (w postaci osobistych rekomendacji) lub uznaniowego zarządzania portfelem, Spółka może zażądać od Klienta Detalicznego informacji dotyczących jego wiedzy i

in the investment field relevant to the specific type of product or service offered or demanded so as to enable the Company to assess whether the investment service or product envisaged is appropriate for the Client. In case if the Company considers, on the basis of the information received, that the product or service is not appropriate to a Retail Client, it shall warn the Client accordingly. Please note that the Company is not required to assess appropriateness in certain cases specified by law.

doświadczenia na polu inwestycyjnym, zgodnie z konkretnym rodzajem oferowanych produktów lub usług lub wymaganych w celu umożliwienia firmie inwestycyjnej dokonania oceny, czy planowana usługa inwestycyjna lub produkt są odpowiednie dla danego Klienta. Jeżeli na podstawie otrzymanych informacji Spółka uznaje, że produkt lub usługa nie są odpowiednie dla danego Klienta Detalicznego, Spółka ma obowiązek ostrzeżenia takiego Klienta w odpowiedni sposób. Należy zauważyć, iż w niektórych przypadkach, sprecyzowanych prawnie, Spółka nie jest zobligowana do dokonania oceny adekwatności.

The Company shall be entitled to assume that a Professional Client has the necessary experience and knowledge in order to understand the risks involved in relation to those particular investment services or transactions, or types of transaction or product, for which the Client is classified as a Professional Client.

Spółka ma prawo zakładać, że Klient Profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę, by zdawać sobie sprawę z istniejącego ryzyka w odniesieniu do tych konkretnych usług inwestycyjnych lub transakcji, czy też rodzajów transakcji lub produktów, na podstawie, których został on sklasyfikowany, jako Klient Profesjonalny.

Consequently, the Company should not generally need to obtain additional information from the Professional Client for the purposes of the assessment of appropriateness for those products and services for which the Client have been classified as a Professional Client.

W efekcie, w odróżnieniu od Klienta Detalicznego, Spółka nie uzyskuje dodatkowych informacji od Klienta Profesjonalnego do celów oceny adekwatności oferowanych produktów i usług, w przypadku, których Klient został zaliczony do kategorii Klientów Profesjonalnych.

iii. When executing orders, investment firms and credit institutions providing investment services must take all reasonable steps to achieve what is called 'best execution' of the Client's orders that is to obtain the best possible result for their clients.

Podczas wykonywania zleceń firmy inwestycyjne i instytucje kredytowe świadczące usługi inwestycyjne muszą podjąć wszelkie zasadne kroki w celu osiągnięcia tzw. 'najkorzystniejszej egzekucji' zleceń Klienta, której uzyskanie gwarantuje najkorzystniejszy wynik z perspektywy Klienta.

Where the Company executes an order on behalf of a Retail Client, the best possible result shall be determined in terms of the total consideration, representing the price of the financial instrument and the costs related to execution, which shall include all expenses incurred by the Client, that are directly related to the execution of the order,

Jeżeli Spółka wykonuje zlecenie w imieniu Klienta Detalicznego, najkorzystniejszy wynik określa się w ujęciu ogólnym, uwzględniając cenę instrumentu finansowego i koszty związane z realizacją zlecenia, do których wlicza się wszystkie wydatki, jakie ponosi Klient w bezpośrednim związku z realizacją takiego zlecenia, w tym opłaty pobierane przez podmioty stanowiące miejsce realizacji, opłaty z tytułu

including execution venue fees, clearing and settlement fees and any other fees paid to third parties involved in the execution of the order.

rozrachunku i rozliczenia i wszelkie inne opłaty wnoszone na rzecz stron trzecich, uczestniczących w realizacji zlecenia.

When providing Professional Clients with best execution, the Company is not required to prioritize the overall costs of the transaction as being the most important factor in achieving best execution.

W przypadku zapewnienia Klientom Profesjonalnym najlepszej egzekucji zlecenia Spółka nie jest zobowiązana do priorytetowego traktowania całkowitych kosztów transakcji, jako najważniejszego czynnika w kontekście najkorzystniejszej egzekucji zleceń.

iv. Investment firms and credit institutions providing investment services must obtain from Clients such information as is necessary for the firm or credit institution, as the case may be, to understand the essential facts about the Client and to have a reasonable basis for believing, giving due consideration to the nature and extent of the service provided, that the specific transaction to be recommended, or entered into in the course of providing a portfolio management service, satisfies the following criteria:

Firmy inwestycyjne i instytucje kredytowe świadczące usługi inwestycyjne muszą uzyskać od Klientów informacje, które są im niezbędne do tego, aby w stosownych przypadkach zrozumieć podstawowe fakty dotyczące Klienta oraz mieć uzasadnione podstawy do założenia, że przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu świadczonej usługi określona transakcja, zlecona lub zawarta w toku świadczenia usług zarządzania portfelem, spełnia następujące kryteria:

- a)** it meets the investment objectives of the client in question;
- b)** it is such that the Client is able financially to bear any related investment risks consistent with his investment objectives;
- c)** it is such that the client has the necessary experience and knowledge in order to understand the risks involved in the transaction or in the management of his/her portfolio.

- Spełnia cele inwestycyjne danego Klienta;
- Charakteryzuje się tym, że Klient jest w stanie ponieść wszelkie finansowe konsekwencje związane z ryzykiem odpowiadającym celom inwestycyjnym;
- Charakteryzuje się tym, że Klient ma konieczne doświadczenie i wiedzę pozwalające mu na zrozumienie ryzyka związanego z transakcją lub zarządzaniem jego portfelem.

Where the Company provide an investment service to a Professional Client it shall be entitled to assume that, in relation to the products, transactions and services for which it is so classified, the Client has the necessary level of experience and knowledge for the purposes of paragraph (c) above.

Świadcząc usługę inwestycyjną na rzecz Klienta Profesjonalnego, Spółka ma prawo zakładać, że w odniesieniu do produktów, transakcji i usług będących podstawą kategoryzacji Klienta, posiada on konieczne doświadczenie i wiedzę dla celów określonych w powyższym punkcie (c).

- In addition, under certain circumstances, the Company shall be entitled to assume that a Professional Client is able financially to bear any investment risks consistent with its investment objectives.
- Ponadto, w określonych okolicznościach, Spółka ma prawo zakładać, w razie potrzeby, że Klient Profesjonalny jest w stanie ponieść wszelkie finansowe konsekwencje związane z ryzykiem odpowiadającym celom inwestycyjnym.
- v.** The Company must inform Retail Clients of material difficulties relevant to the proper carrying out of their order(s) promptly upon becoming aware of the difficulty.
- Spółka zobowiązana jest do poinformowania Klientów Detalicznych o wszelkich istotnych trudnościach związanych z właściwą egzekucją ich zleceń, niezwłocznie po zaistnieniu takiej trudności.
- vi.** The Company is required to provide Retail Clients:
- Spółka jest zobowiązana do udostępnienia Klientom Detalicznym:
- a.** with more information than Professional Clients as regards execution of orders, other than for portfolio management,
- Bardziej szczegółowych informacji na temat egzekucji zleceń, innych niż do celów zarządzania portfelem, niż Klientom Profesjonalnym;
- b.** with periodic statements in respect of portfolio management activities carried out on their behalf, more frequently than for Professional Clients.
- Częściej niż Klientom Profesjonalnym, okresowych rachunków w odniesieniu do działań zarządzania portfelem, wykonanych w ich imieniu
- vii.** Where the Company provides portfolio management transactions for Retail Clients or operate Retail Client accounts that include an uncovered open position in a contingent liability transaction, it shall also report to the Retail Client any losses exceeding any predetermined threshold, agreed between the Company and the Client, no later than the end of the business day in which the threshold is exceeded. Or, in a case where the threshold is exceeded on a non-business day, the close of the next business day.
- Jeżeli Spółka prowadzi dla Klientów Detalicznych transakcje w ramach zarządzania portfelem lub prowadzi rachunki Klienta Detalicznego, które obejmują niezabezpieczoną pozycję otwartą w transakcji na zobowiązaniach warunkowych, Spółka informuje Klienta Detalicznego także o wszelkich stratach przekraczających ustalony wcześniej próg, uzgodniony przez Spółkę i Klienta, nie później niż przed końcem dnia roboczego, w którym próg ten został przekroczony, lub, jeśli przekroczenie progu nastąpiło w dniu wolnym od pracy, przed zamknięciem następnego dnia roboczego.
- viii.** If the Company provides an investment service other than investment advice to a new Retail Client for the first time after 1 November 2007, the Company must enter into a written basic agreement with the Client, setting out the essential rights and obligation of the Company and the Client.
- Jeżeli Spółka świadczy nowemu Klientowi Detalicznemu usługę inwestycyjną inną niż usługa z zakresu doradztwa inwestycyjnego, po raz pierwszy po dacie 1 listopada 2007 roku, Spółka jest zobowiązana do zawarcia z takim Klientem pisemnej umowy, w której określa się podstawowe prawa i obowiązki tak Spółki, jak i Klienta.

- ix.** The Company shall not use financial instruments held by the Company on behalf of a Client for its own account or the account of another Client, without the Client's prior express consent to the use of the instruments on specified terms, as evidenced, in the case of a Retail Client, by his signature or equivalent alternative mechanism. Spółka nie używa instrumentów finansowych przechowywanych przez Spółkę w imieniu swoich Klientów na rachunku danego Klienta lub na rachunku innego Klienta bez uprzedniej wyraźnej zgody Klienta Detalicznego na użycie instrumentów na określonych warunkach, poświadczonej podpisem lub w sposób równoważny.
- x.** Retail Clients may be entitled to compensation under the Investor Compensation Fund for Bank Client or the Investor Compensation Fund for Clients of Investment Firms, as the case may be. Klientom Detalicznym przysługuje prawo do rekompensaty na mocy Funduszu Kompensacyjnego dla Inwestorów dla Klientów Bankowych lub Funduszu Kompensaty dla Inwestorów dla Klientów Firm Inwestycyjnych, w zależności od przypadku.
- xi.** Retail Investors¹ will be provided with negative balance protection and as such, may not lose more than the total amount deposited in their trading account(s). Professional Clients by default and/or Eligible Counterparties will not be provided with negative balance protection. Inwestorom Detalicznym zostanie udzielona ochrona przed ujemnym saldem i dzięki temu, nie mogą oni stracić więcej niż łączna kwota zdeponowana na ich rachunku (rachunkach) transakcyjnych. Klienci Profesjonalni i/lub Uprawnieni Kontrahenci nie otrzymują ochrony z ujemnym balansem.
- xii.** The Company cannot conclude title transfer financial collateral arrangements with Retail Clients for the purpose of securing or covering present or future, actual or contingent or prospective obligations of Clients. In respect of Professional Clients and/or Eligible Counterparties, the Company is not subject to such restriction. Where the Company uses title transfer collateral arrangements, it shall highlight to Professional Clients and/or Eligible Counterparties the risks involved and the effect of any title transfer collateral arrangement on the Client's financial instruments and funds. Spółka nie może zawierać umów dotyczących zabezpieczeń finansowych polegających na przeniesieniu tytułu z Klientami Detalicznymi w celu zabezpieczenia lub pokrycia obecnych lub przyszłych, rzeczywistych lub warunkowych zobowiązań Klientów. W przypadku Klientów Profesjonalnych i/lub Uprawnionych Kontrahentów Spółka nie podlega takim ograniczeniom. W przypadku, gdy Spółka stosuje umowy dotyczące zabezpieczeń finansowych polegające na przeniesieniu tytułu, Spółka powinna nakreślić Klientom Profesjonalnym i/lub Uprawnionym Kontrahentom związane z tym ryzyko oraz skutki wszelkich umów dotyczących zabezpieczeń finansowych polegających na przeniesieniu tytułu na instrumenty i fundusze finansowe Klienta.

¹ Retail Investor means: (a) a retail client as defined in point (11) of Article 4 (1) of Directive 2014/65/EU and (b) a customer within the meaning of Directive 2002/92/EC, where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of Directive 2014/65/EU;

4.3 Eligible Counterparties

Where the Company treats the Client as an eligible counterparty, the Client will be entitled to fewer protections under the law than he would be entitled to as a Professional Client. In particular, and in addition to the above:

- i. The Company is not required to provide the Client with best execution in executing the Client's orders.

Nevertheless, Eligible Counterparties may request on a trade by trade basis or in general, treatment that would allow the Company to take all sufficient steps to achieve best execution;

- ii. The Company is not required to disclose to Client information regarding any fees or commissions that the Company pays or receives;

- iii. The Company is not required to assess the suitability or appropriateness of a product or service that it provides to the Client but can assume that the Client have the expertise to choose the most appropriate product or service for him/her and that he/she is able financially to bear any investment risks consistent with his investment objectives;

- iv. The Company is not required to provide the Client with information about the Firm, its services and the arrangements through which the Company will be remunerated.

- v. The Company is not required to provide the Client with risk disclosures on the products or services that he/she selects.

Uprawnieni Kontrahenci

Klientom, którzy przez Spółkę traktowani są, jako Uprawnieni Kontrahenci, na mocy prawa przysługuje mniej środków ochronnych niż Klientom uznawanym za Klientów Profesjonalnych. W szczególności i w uzupełnieniu do powyższego:

Spółka nie jest zobowiązana do zapewniania takim Klientom najkorzystniejszej egzekucji zleceń;

Niemniej jednak Uprawnieni Kontrahenci mogą występować z wnioskiem ogólnym lub dotyczącym pojedynczych transakcji o traktowanie, które umożliwiłoby Spółce podjęcie wszystkich kroków wystarczających do osiągnięcia najlepszej realizacji zleceń;

Spółka nie jest zobowiązana do ujawnienia takim Klientom informacji dotyczących jakichkolwiek opłat lub prowizji opłacanych lub otrzymywanych przez Spółkę;

Spółka nie jest zobowiązana do oceny stosowności lub adekwatności produktów lub usług świadczonych takiemu Klientowi, jednak może założyć, że Klient posiada wiedzę niezbędną do wyboru jak najbardziej odpowiedniego dla siebie produktu lub usługi, i że jest w stanie ponieść wszelkie finansowe konsekwencje związane z ryzykiem odpowiadającym celom inwestycyjnym;

Spółka nie jest zobowiązana do dostarczania takim Klientom informacji o Spółce, jej usługach ani ustaleniach dotyczących sposobu wynagrodzenia Spółki;

Spółka nie jest zobowiązana do dostarczania takim Klientom ostrzeżeń o ryzyku w związku z wybranymi przez nich produktami lub usługami;

- | | |
|---|---|
| <p>vi. The Company is not required to provide reports to the Client on the execution of his/her orders or the management of his/her investments.</p> | <p>Spółka nie jest zobowiązana do udostępniania takim Klientom sprawozdań z realizacji ich zleceń lub zarządzania ich inwestycjami.</p> |
| <p>vii. The Investors Compensation Fund does not cover Eligible Counterparties.</p> | <p>Fundusz Kompensacyjny Inwestorów nie obejmuje Klientów kwalifikujących się jako Uprawnieni Kontrahenci.</p> |
| <p>ix. The Company, when dealing with Eligible Counterparties, is not required to ensure that it does not remunerate its staff in a way that conflicts with its duty to act in the best interests of its Clients and that it does not accept any fees/commissions in relation to the provision of services to Clients.</p> | <p>Spółka, świadcząc usługi Uprawnionym Kontrahentom, nie jest zobowiązana do zapewnienia, że nie wynagradza swoich pracowników w sposób sprzeczny z obowiązkiem działania w najlepszym interesie swoich Klientów i że nie przyjmuje żadnych opłat / prowizji w związku do świadczenia usług na rzecz klientów.</p> |
- However, Eligible Counterparties will be entitled to the same reporting obligations as they apply to Retail and Professional Clients.
- Uprawnieni Kontrahenci będą jednakże mieli prawo do takich samych obowiązków sprawozdawczych, jakie obowiązują Klientów Detalicznych i Profesjonalnych.

5. Re-categorization Requests

Żądanie Zmiany Kategoryzacji

- 5.1** The Company may, either on its own initiative or at the Client's request, treat a Professional Client or a Retail Client a Client that might be otherwise be categorized as an Eligible Counterparty or treat a Retail Client as a Professional Client pursuant to the provisions of the law. If a Client desires to be re-categorized as either a Professional Client or an Eligible Counterparty, then the Client needs to send a written request to the Company. The Company shall consider such request at its own discretion after reviewing Client's change in circumstances.
- Spółka może, z własnej inicjatywy lub na życzenie Klienta, traktować Klienta Profesjonalnego lub Klienta Detalicznego jako Klienta, który w przeciwnym razie mógłby zostać zaliczony jako Uprawniony Kontrahent lub traktować Klienta Detalicznego jako Klienta Profesjonalnego zgodnie z postanowieniami prawa. Jeśli Klient chce zostać przekwalifikowany jako Klient Profesjonalny lub Uprawniony Kontrahent, wówczas Klient musi wysłać pisemne żądanie do Spółki. Spółka rozważy taką prośbę według własnego uznania po dokonaniu przeglądu sytuacji Klienta.

5.2 The following requests may be submitted to the Company:

- i. A Retail Client requesting to be categorized as a Professional Client. In that case the Client will be afforded a lower level of protection.
- ii. An Eligible Counterparty requesting to be categorized as a Professional Client or Retail Client. In that case the Client seeks to obtain a higher level of protection.
- iii. A Professional Client requesting to be categorized as a Retail Client. In that case the Client seeks to obtain a higher level of protection.

Professional Clients are allowed to request non-professional treatment and the Company may agree to provide a higher level of protection.

It is the responsibility of the Client, considered to be a Professional Client, to ask for a higher level of protection when the Client deems that he/she is unable to properly assess or manage risks involved.

This higher level of protection will be provided when a Client who is considered to be a Professional, enters into a written agreement with the Company to the effect that he/she shall not be treated as a Professional for the purposes of the applicable conduct of business regime. Such agreement will specify whether this applies to one or more particular services or transactions, or to one or more types of products and/or transactions.

Istnieje możliwość złożenia do Spółki następujących wniosków:

Wniosek Klienta Detalicznego o zaliczenie do kategorii Klientów Profesjonalnych. W tym przypadku takiemu Klientowi zostanie zapewniony niższy poziom ochrony.

Wniosek Klienta Profesjonalnego o zaliczenie do kategorii Klientów Detalicznych. W tym przypadku takiemu Klientowi zostanie zapewniony wyższy poziom ochrony.

Wniosek Uprawnionego Kontrahenta o zaliczenie do kategorii Klientów Detalicznych lub Klientów Profesjonalnych. W tym przypadku takiemu Klientowi zostanie zapewniony wyższy poziom ochrony.

Klienci Profesjonalni mogą zażądać o profesjonalnego traktowania, a Spółka może wyrazić zgodę na zapewnienie wyższego poziomu ochrony.

Klient, uznawany za Klienta Profesjonalnego, odpowiedzialny jest za złożenie wniosku o wyższy poziom ochrony, jeśli Klient uzna, że nie jest w stanie właściwie ocenić lub zarządzać ryzykiem.

Wyższy poziom ochrony jest oferowany Klientowi, którego uznaje się za Klienta Profesjonalnego, który zawrze pisemną umowę ze Spółką z takim skutkiem, że nie będzie on traktowany, jako Klient Profesjonalny do celów stosowania odpowiednich zasad dotyczących prowadzenia działalności. W takiej umowie uwzględnia się, czy jej postanowienia znajdują zastosowanie do jednej czy do większej liczby usług lub transakcji, lub jednego lub większej liczby rodzajów produktów i/lub transakcji.

- iv.** A Professional Client requesting to be categorized as an Eligible Counterparty. In that case the Client seeks to obtain a lower level of protection.

Clients who may be treated as Professionals on request (Elective Professionals)

a) Identification criteria:

- Clients other than those mentioned in paragraph 3.1 above, including public sector bodies and private individual investors, may also be allowed to waive some of the protections afforded by the conduct of business rules.

The Company is allowed to treat any of the above Clients as Professionals provided the relevant criteria and procedures mentioned below are fulfilled. These clients will not, however, be presumed to possess market knowledge and experience comparable to that of the categories listed in 3.1 above.

Any such waiver of the protection afforded by the standard conduct of business regime will be considered valid only if an adequate assessment of the Expertise, Experience and Knowledge of the Client, undertaken by the Company, gives reasonable assurance, in light of the nature of the transactions or services envisaged, that the Client is capable of making his/her own investment decisions and understanding the risks involved.

The fitness test applied to managers and directors of entities licensed under European Directives in the financial field could be regarded as an example of the assessment of expertise and knowledge. In the case of

Klient profesjonalny, który chce zostać zakwalifikowany jako Uprawniony kontrahent. W takim przypadku Klient dąży do uzyskania niższego poziomu ochrony.

Klienci, którzy mogą być na żądanie traktowani, jako Klienci Profesjonalni:

Kryteria Identyfikacyjne

- Klienci, inni niż tym wymienionym w powyższym punkcie 3.1, w tym organy sektora publicznego i prywatni inwestorzy indywidualni, mogą uzyskać zezwolenie na zniesienie niektórych środków ochrony przyznanych zgodnie z regułami prowadzenia działalności gospodarczej.

Spółka może traktować wymienionych wyżej Klientów, jako Klientów Profesjonalnych, pod warunkiem, że spełniają oni właściwe kryteria i procedury, o których mowa poniżej. Jednakże nie należy uznawać, że Klienci tacy posiadają wiedzę rynkową i doświadczenie porównywalne z tymi posiadanymi przez Klientów wymienionych w powyższym punkcie 3.1

Jakiegokolwiek zniesienie środków ochrony, przyznanych zgodnie z regułami prowadzenia działalności gospodarczej, uznaje się za obowiązujące, jeżeli właściwa ocena fachowości, doświadczenia i wiedzy Klienta, dokonywana przez Spółkę, daje uzasadnione gwarancje, w świetle charakteru przewidywanych transakcji lub usług, że Klient jest w stanie podejmować niezależne decyzje inwestycyjne i rozumie ryzyko, jakie się z nimi wiąże.

Za przykład oceny fachowości i wiedzy można uznać badanie adekwatności mające zastosowanie w przypadku kierowników i dyrektorów podmiotów uprawnionych na podstawie Dyrektywy

small entities, the person subject to the above assessment should be the person authorized to carry out transactions on behalf of the entity.

- Retail Clients, as defined in the paragraph 3.1 above.

b) In the course of the above assessment, as a minimum, two of the following criteria should be satisfied:

- i. The Client has carried out transactions, in significant size, on the relevant market at an average frequency of 10 per quarter over the previous four quarters.
- ii. The size of the Client's financial instrument portfolio, defined as including cash deposits and financial instruments exceeds EUR 500,000.
- iii. The Client works or has worked in the financial sector for at least one year in a professional position, which requires knowledge of the transactions or services envisaged.

c) Procedure:

The Clients defined above may waive the benefit of the detailed rules of conduct only where the following procedure is followed:

- i. they must state in writing to the Company that they wish to be treated as a Professional Client, either generally or in respect of a particular investment service or transaction, or type of transactions or products,

Europejskiej w dziedzinie finansów. W przypadku małych podmiotów, osoba podlegająca powyższej ocenie musi być osobą uprawnioną do zawierania transakcji w imieniu podmiotu.

- Klienci Detaliczni, zgodnie z definicją z paragrafu 3.1

W toku powyższej oceny, powinny być spełnione, co najmniej dwa poniższe kryteria:

W ciągu poprzedzających czterech kwartałów, Klient zawierał transakcje o znacznej wielkości na właściwym rachunku i z przeciętną częstotliwością 10 na kwartał.

Wielkość portfela instrumentów finansowych Klienta, określonego, jako pakiet obejmujący depozyty środków pieniężnych i instrumenty finansowe, przekracza 500,000 EUR.

Klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym w ciągu przynajmniej jednego roku, na profesjonalnym stanowisku, które wymaga wiedzy dotyczącej planowanych transakcji lub usług.

Procedura:

Klienci określani powyżej mogą znieść korzyści wyływające ze szczegółowych reguł prowadzenia działalności gospodarczej wyłącznie wtedy, gdy wykonana jest poniższa procedura:

Muszą skierować do Spółki pismo stwierdzające, iż chcą być traktowani jako Klienci Profesjonalni na zasadach ogólnych lub w odniesieniu do określonej usługi inwestycyjnej lub transakcji, albo kategorii transakcji lub produktu,

- ii. the Company will give them a clear written warning of the protections and investor compensation rights they might lose, Spółka musi przesać do nich wyraźne, pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony i praw do rekompensaty dla inwestora, które mogą utracić,
- iii. they must state in writing, in a separate document from the contract, that they are aware of the consequences of losing such protections. Musza stwierdzić na piśmie, w odrębnym dokumencie, że są świadomi konsekwencji utraty takiej ochrony.

Before deciding to accept any request for waiver, the Company is required to take all reasonable steps to ensure that the Client requesting to be treated as a Professional Client meets the relevant requirements stated in paragraph 5.2 above. However, if Clients have already been categorized as Professionals under parameters and procedures similar to those above, it is not intended that their relationships with the Company should be affected by any new rules adopted pursuant to the Directive and legislation mentioned above.

Przed podjęciem decyzji o akceptacji wniosku o zniesienie, Spółka musi podjąć wszelkie zasadne kroki, niezbędne do zapewnienia, że Klient wnoszący o traktowanie, jako Klient Profesjonalny spełnia właściwe wymogi określone w powyższym punkcie 5.2. Jednakże, jeżeli Klienta zaliczono już do kategorii Klientów Profesjonalnych na podstawie parametrów i procedur podobnych do powyższych, jego/jej powiązania z Spółką nie podlegają żadnym nowym regułom przyjmowanym na mocy Dyrektywy i przepisów prawa wymienionych wyżej.

The Company implements appropriate written internal policies and procedures to categorize Clients. Professional Clients are responsible for keeping the Company informed about any change, which could affect their current categorization. If the Company become aware that the Client no longer fulfils the initial conditions which made him eligible for a Professional treatment the Company reserves the right to take an appropriate action.

Spółka wdrożyła właściwą, pisemną politykę i procedury wewnętrzne dotyczące Kategoryzacji Klientów do poszczególnych grup. Klienci Profesjonalni są odpowiedzialni za powiadamianie Spółki o wszelkich zmianach, które mogą szkodliwie wpływać na ich bieżącą kategoryzację. Jednakże, jeżeli Spółka ma świadomość, że Klient nie spełnia już warunków wstępnych, które pozwoliły na jego zakwalifikowanie do traktowania, jako Klienta Profesjonalnego, Spółka musi podjąć właściwe działania.

All Clients are responsible for keeping the Company informed about any change which could affect their current categorization. However, if the Company becomes aware that the Client no longer fulfils the initial conditions which made it eligible for a professional treatment, the Company should take appropriate action.

Wszyscy Klienci są odpowiedzialni za informowanie Spółki o wszelkich zmianach, które mogłyby wpłynąć na ich obecną kategoryzację. Jednak w przypadku, gdy Spółka uświadomi sobie, że Klient nie spełnia już warunków początkowych uprawniających go do profesjonalnego traktowania, Spółka powinna podjąć odpowiednie działania.

Assessment

In the course of the above assessment, as a minimum, two of the following criteria should be satisfied:

- the Client has carried out transactions, in significant size, on the relevant market at an average frequency of 10 per quarter over the previous four quarters;
- the size of the Client's financial instrument portfolio, defined as including cash deposits and financial instruments exceeds 500,000 Euros;
- the Client works or has worked in the financial sector for at least one year in a professional position, which requires knowledge of the transactions or services envisaged.

In the case of small entities, the person subject to the above assessment should be the person authorized to carry out transactions on behalf of the entity.

5.3 Elective Professional Application

- 1) If you wish to proceed with your application for the change of your Client Categorization Type from Retail to elective Professional, please read and sign the 'Re-categorization Request Form' (Attachment 1) on each page and send it back to us via e-mail or upload it to your Members Area directly as 'Re-categorization Request Form' (Profile → Upload Documents).
- 2) Once we will receive your signed Re-categorization Request Form, we will perform a Fitness Test in order to ensure that we can qualify you as an elective Professional Client.

Ocena

W ramach powyższej oceny należy spełnić przynajmniej dwa z następujących kryteriów:

- Klient przeprowadził transakcje o znacznej wielkości na rynku właściwym ze średnią częstotliwością 10 transakcji na kwartał w ciągu ostatnich czterech kwartałów;
- Wielkość portfela instrumentów finansowych Klienta, określanego jako depozyty gotówkowe i instrumenty finansowe, przekracza 500 000,00 EUR;
- Klient Pracuje lub pracował w sektorze finansowym od co najmniej jednego roku na wyższym stanowisku, które wymaga pełnego zrozumienia planowanych transakcji lub usług.

W przypadku małych podmiotów osobą podlegającą powyższej ocenie powinna być osoba upoważniona do dokonywania transakcji w imieniu podmiotu.

Wniosek o Zmianę Kategoryzacji Klienta

Jeśli chcesz ubiegać się o zmianę kategoryzacji z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego, uważnie przeczytaj i, na każdej stronie, podpisz Wniosek o Zmianę Kategoryzacji Klienta (załącznik 2), a następnie prześlij go do nas za pośrednictwem poczty elektronicznej lub załącz go bezpośrednio w swojej Strefie Klienta, jako 'Re -categorization Request Form' (Profil → Załącz Dokumenty).

Po otrzymaniu podpisanego przez Ciebie Wniosku o Zmianę Kategoryzacji Klienta, przeprowadzimy tzw. Fitness Test, w celu

3) You will receive a final reply from us within 5 working days, counting from the date when you provided us with your Re-categorization Request Form.

- If the reply will be negative and your application will get rejected, no changes will be applied to your trading account and your Client Categorization type will remain as RETAIL.
- If the reply will be positive and your application will get approved then:

STEP 1:

We will ensure that there are no open transactions on your current trading account and we will create a new Professional account for you. You will receive your new MT4 login credentials via e-mail (your Members Area credentials will remain the same). Additionally, we will transfer all your funds into your Professional account and we will disable the Retail account(s) you have with us.

STEP 2:

You will receive an e-mail confirmation from us, informing you that your re-categorization process has been successfully completed and your Professional account is ready to be used.

upewnienia się, że możemy zakwalifikować Cię jako Klienta Profesjonalnego.

Ostateczną odpowiedź na Twój wniosek otrzymasz od nas w ciągu pięciu (5) dni roboczych, licząc od dnia, w którym dostarczyłeś/-aś nam swój Wniosek o Zmianę Kategoryzacji Klienta.

- Jeśli odpowiedź będzie negatywna i Twój wniosek zostanie odrzucony, żadne zmiany nie zostaną wprowadzone na Twoim rachunku transakcyjnym, a Twój rodzaj kategoryzacji klienta pozostanie jako DETALICZNY.
- Jeśli odpowiedź będzie pozytywna i Twój wniosek zostanie zatwierdzony, wówczas

KROK 1:

Upewnimy się, że na Twoim bieżącym rachunku transakcyjnym nie ma żadnych otwartych transakcji i utworzymy dla Ciebie nowy Rachunek Profesjonalny. Otrzymasz nowe dane dostępu do platformy MT4 za pośrednictwem poczty elektronicznej (Twoje dane dostępu do Strefy Klienta pozostaną takie same). Dodatkowo, wszystkie środki zgromadzone na Twoim bieżącym rachunku (rachunkach) zostaną przesłane na Twój nowy Rachunek Profesjonalny. Wszelkie Rachunki Detaliczne, jakie obecnie posiadasz zostaną zamknięte.

KROK 2:

Drogą elektroniczną, otrzymasz od nas potwierdzenie, iż proces zmiany rodzaju Twojej Kategoryzacji Klienta został pomyślnie zakończony, a Twój Profesjonalny Rachunek Transakcyjny jest gotowy do handlu.

4) General Restrictions:

- The Client is allowed to have only Retail or only Professional Account(s). He/she cannot have both Retail and Professional Accounts open and active simultaneously with the Company.
- In order to create a Professional Account for the Client, there cannot be any open transactions on pre-existing Retail account(s), which the Client may have with the Company

5.4 Professional Clients Requesting to be treated as Retail

It is noted that Professional Clients are allowed to request non-professional treatment and instead be treated as Retail Clients, so as to enjoy a higher level of protection. It is the responsibility of the Client, considered to be a Professional Client, to ask for a higher level of protection when it deems it is unable to properly assess or manage the risks involved.

Such request shall be communicated to the Support Department via e-mail sent from the Client's registered mailbox. This higher level of protection will be provided when a Client who is considered to be a professional enters into a written agreement with the Company to the effect that it shall not be treated as a Professional for the purposes of the applicable conduct of business regime. Such agreement should specify whether this applies to one or more particular services or transactions, or to one or more types of product or transaction.

- 5.5 The Company reserves the right to decline any of the above requests for different categorization.

Ograniczenia

- Klient może posiadać jedynie Detaliczne lub jedynie Profesjonalne Rachunki transakcyjne. Klient nie może jednocześnie posiadać aktywnych Detalicznych i Profesjonalnych rachunków transakcyjnych.
- Aby otworzyć Rachunek Profesjonalny, wszystkie otwarte transakcje na wcześniej istniejących Rachunkach Detalicznych Klienta muszą zostać zamknięte.

Klienci Profesjonalni, którzy chcą być traktowani jako Detaliczni

Każdy Profesjonalny Klient ma prawo ubiegać się o nie-profesjonalne traktowanie i kategoryzację jako Klient Detaliczny, aby otrzymać wyższy stopień ochrony. Obowiązkiem Klienta, uznawanego za Klienta Profesjonalnego, jest wymaganie wyższego poziomu ochrony, gdy uzna on, że nie jest w stanie prawidłowo ocenić ryzyka ani nim zarządzać.

Takie zgłoszenie powinno zostać wysłane drogą elektroniczną do Działu Obsługi Klienta z zarejestrowanego adresu mailowego Klienta. Ten wyższy poziom ochrony zostanie zapewniony, gdy Klient, który jest uznawany za Profesjonalnego, zawrze pisemną umowę ze Spółką, precyzując, iż że nie będzie on traktowany jako Klient Profesjonalny. Umowa powinna określać, czy takie traktowanie ma to zastosowanie do jednej lub więcej określonych usług lub transakcji, czy do jednego lub więcej rodzajów produktów lub transakcji.

Spółka zastrzega sobie prawo do odrzucenia któregokolwiek z powyższych żądań dotyczących zaliczenia Klienta do innej kategorii.

Last Revision Date: October 2018

Version 6

Attachment 1 - Recategorization Request Form

Request for re-categorization as an elective Professional Client

Under the Markets in Financial Instruments Directive (MiFID), we may treat you as an elective Professional Client if, after our assessment of your expertise, experience, and knowledge of you, we are reasonably assured that, in light of the nature of the transactions or services envisaged, you are capable of making your own investment decisions and you understand the risks involved in trading complex financial instruments such as CFDs.

In making our assessment we may rely on information we already possess about you and/or request additional information from you and/or call you to discuss your investment experience.

Please specify which of the following criteria describes your Knowledge & Experience.

- I have carried out transactions, in significant size, on the relevant market at an average frequency of 10 per quarter over the previous 4 quarters.
- The size of my financial instrument portfolio, defined as including cash deposits and financial instruments, exceeds EUR 500 000.00
- I work or I have worked in the financial sector for at least one year in a professional position, which requires knowledge of the transaction or services envisaged

CLIENT DECLARATION AND WARRANTIES:

I warrant that I satisfy at least two of the three criteria listed above and all information provided is true of my best knowledge.

Furthermore, I confirm that I wish to be treated as an elective Professional Client generally by Rynki.com. I have read and understood the written warning below from Rynki.com regarding the protections and compensation rights that I may lose, and I am aware of the consequences of losing such protections.

Name Printed: _____

Signature: _____

Date: _____

The below serve as a clear warning by the Company, following your opting-up to an Elective Professional Client:

1. A Professional Client is a Client who possesses the experience, knowledge and expertise to make its own investment decisions and properly assess the risks that it incurs. As such, it is provided a lower degree of protection than Retail Clients.
2. Being an elective Professional Client entails losing your right to participate in the investors' compensation fund (ICF) scheme.
3. Duties of diligence of the Company are minimized, when dealing with a Professional Client, in particular with regard to the following:
 - The duty of inform: supplementary information about the Company's structure, services and financial products on offer is mandatory only for Retail Clients;
 - When the Company is providing Professional Clients with investment services it is authorized to assume that the Clients possess the requisite level of experience and knowledge to understand the risks inherent in a given transaction or the management of their portfolio;
 - When managing investments for a Client, the Company must provide the Client with a periodic statement. For Retail Clients, the content of the statement is prescribed, but for Professional Clients, it is not.
 - The Company may not be required to give warnings to Professional Clients if the Company cannot determine appropriateness with respect to a given services or product;
 - The Company is only obliged to inform Retail Clients of any serious difficulties it may encounter that could affect order-execution;

Name Printed: _____

Signature: _____

Date: _____

My Declaration

I hereby declare and confirm by my signature below:

1. To have read, understood and agreed with the Agreement “Client Agreement-Terms & Conditions of Business”, “Client Categorization”, “Investor Compensation Fund Adherence Statement”, “Order Execution Policy” which are all found on the website of the Company
2. I am fully aware of the consequences of losing the protection rights, as afforded to Retail Clients.
3. I am fully aware that my re-classification to Professional Client may waive part of the protection afforded by best-execution rules, as found in the Company’s Document “Order Execution Policy”
4. I understand that Professional Clients that have made an opt-out request may only be treated as opt-out Professionals by the Company after the assessment procedure (i.e Fitness Test) has been completed and that in case the Fitness Test criteria are not met, the Company reserves the right to choose whether to provide services under the requested categorization.
5. The Company shall assume that I understand the risks involved with all products and services, I have elected to be categorized as a Professional Client
6. That acceptance of my request by the Company will depend on my compliance, at all times, with established legal/regulatory requirements rendering the change effective.
7. I understand that the Company is not obliged to accept my categorization request as an elective Professional Client.
8. I understand that my request for a change from Retail to Professional Client specifically implied the express renunciation of the right to be treated as a Retail Client and of my rights to the associated level of protection.
9. That all information disclosed in the Fitness test assessment will be complete, true and accurate and I agree to promptly notify the Company of any changes in this information or it ceases to be true and accurate.

I understand that Professional Clients have an obligation to inform the Company of any change that could affect my categorization. If no such information is received from me, the Company will consider that I continue to meet the conditions to be categorized as, a Professional Client.

Name Printed: _____ **Requested Leverage:** 1:50 1:100 1:200 1:300 1:500

Retail Account Number(s): _____ **Signature:** _____

ID/Passport Number: _____ **Date:** _____

PROCEDURE:

1. If you wish to proceed with your application for the change of your Client Categorization Type from Retail to elective Professional, please read and sign this 'Re-categorization Request Form' on each page and send it back to us via e-mail or upload it to your Members Area directly as 'Re-categorization Request Form' (Profile → Upload Documents).
2. Once we will receive your signed Re-categorization Request Form, we will perform a Fitness Test in order to ensure that we can qualify you as an elective Professional Client.
3. You will receive a final reply from us within 5 working days, counting from the date when you provided us with your Re-categorization Request Form.
 - If the reply will be negative and your application will get rejected, no changes will be applied to your trading account and your Client Categorization type will remain as RETAIL.
 - If the reply will be positive and your application will get approved then:

STEP 1:

We will ensure that there are no open transactions on your current trading account and we will create a new Professional account for you. You will receive your new MT4 login credentials via e-mail (your Members Area credentials will remain the same). Additionally, we will transfer all your funds into your Professional account and we will disable the Retail account(s) you have with us.

STEP 2:

You will receive an e-mail confirmation from us, informing you that your re-categorization process has been successfully completed and your Professional account is ready to be used.

I confirm that I understand the procedure described above. **In the event of the approval of my re-categorization request from the Retail to an elective Professional Client**, I hereby authorize the Company to:

- create a new Professional account on my behalf
- transfer any funds I may have on my Retail account(s) to my Professional account
- disable all Retail accounts I currently hold with the Company

Name Printed: _____

Signature: _____

Date: _____

Attachment 2 - Recategorization Request Form (Polish)

Wniosek o Zmianę Kategoryzacji Klienta Detalicznego na Profesjonalnego

Zgodnie z Dyrektywą w sprawie rynków instrumentów finansowych (MIFiD) możemy traktować Cię jako Klienta Profesjonalnego, jeśli po naszej ocenie Twojej wiedzy i doświadczenia, uznamy, iż w świetle charakteru przewidywanych transakcji lub usługi, jesteś w stanie podejmować własne decyzje inwestycyjne i rozumiesz ryzyko związane z handlem skomplikowanymi instrumentami finansowymi, takimi jak kontrakty CFD.

Podczas rozważania Twojego wniosku, możemy polegać na informacjach, które już o Tobie posiadamy i/lub poprosić Cię o dodatkowe informacje i/lub skontaktować się z Tobą telefonicznie w celu omówienia Twojego doświadczenia inwestycyjnego.

Zaznacz, które z poniższych kryteriów opisuje Twoją wiedzę i doświadczenie handlowe:

- Przeprowadziłem/-am transakcje o znacznej wielkości na rynku właściwym ze średnią częstotliwością 10 transakcji na kwartał w ciągu ostatnich czterech kwartałów
- Wielkość mojego portfela instrumentów finansowych, określanego jako depozyty gotówkowe i instrumenty finansowe, przekracza 500 000,00 EUR
- Pracuję lub pracowałem/-am w sektorze finansowym od co najmniej jednego roku na wyższym stanowisku, które wymaga ode mnie pełnego zrozumienia planowanych transakcji lub usług

DEKLARACJA KLIENTA:

Oświadczam, iż spełniam co najmniej dwa z trzech wymienionych powyżej kryteriów, a wszystkie podane informacje są zgodne z moją najlepszą wiedzą.

Ponadto potwierdzam, iż chcę być traktowany przez Rynki.com jako Klient Profesjonalny. Przeczytałem/-am i zrozumiałem/-am, dostępne poniżej, pisemne ostrzeżenie Rynki.com, dotyczące ochrony i praw do odszkodowania, które utracę i zdaję sobie sprawę z konsekwencji utraty takich zabezpieczeń.

Imię i Nazwisko (DRUKOWANYMI LITERAMI): _____

Podpis: _____

Data: _____

Poniższe informacje stanowią wyraźne ostrzeżenie ze strony Spółki, i dotyczą Twojego wniosku o zmianę kategoryzacji na Klienta Profesjonalnego:

1. Klient Profesjonalny to Klient, który posiada doświadczenie i wiedzę, aby podejmować własne decyzje inwestycyjne i właściwie oceniać związane z tym ryzyko. Przez to Klientowi Profesjonalnemu zapewnia się niższy poziom ochrony niż Klientowi Detalicznemu.
2. Zmiana kategoryzacji na Klienta Profesjonalnego oznacza utratę prawa do uczestnictwa w systemie funduszu kompensacyjnego inwestorów (ICF).
3. Obowiązki Spółki są zminimalizowane w kontaktach z Klientem Profesjonalnym, w szczególności w odniesieniu do poniższych kwestii
 - Obowiązek informowania: dodatkowe informacje o strukturze Spółki, oferowanych usługach i produktach finansowych są obowiązkowe tylko dla Klientów Detalicznych;
 - Świadcząc usługi inwestycyjne Klientom Profesjonalnym usługi, Spółka jest uprawniona do przyjęcia, iż taki Klient posiada wymagany poziom doświadczenia i wiedzy, aby zrozumieć ryzyko związane z daną transakcją i jest w stanie świadomie zarządzać swoim portfelem;
 - Zarządzając inwestycjami w imieniu Klienta, Spółka musi dostarczać Klientowi okresowe oświadczenia. W przypadku Klientów Detalicznych treść oświadczenia jest wymagana, ale w przypadku Klientów Profesjonalnych nie jest;
 - Spółka może nie być zobowiązana do udzielania ostrzeżeń Klientom Profesjonalnym, jeżeli Spółka nie może ustalić zasadności takich ostrzeżeń w odniesieniu do określonych usług lub produktów;
 - Spółka jest zobowiązana do informowania tylko Klientów Detalicznych o wszelkich poważnych trudnościach, jakie może napotkać, które mogą wpłynąć na egzekucję zleceń;

Imię i Nazwisko (DRUKOWANYMI LITERAMI): _____

Podpis: _____

Data: _____

Moja deklaracja

Niniejszym oświadczam i potwierdzam podpisem poniżej, że:

1. Przeczytałem/-am, zrozumiałem/-am i zgadzam się ze wszystkimi warunkami opisanymi przez Spółkę w Warunkach Handlowych - Umowie Klienta, Polityce Kategoryzacji Klientów, deklaracji dotyczącej Funduszu Kompensacyjnego dla Inwestorów oraz Polityce Realizacji Zleceń, które znajdują się na stronie Internetowej Spółki.
2. W pełni zdaję sobie sprawę z konsekwencji utraty praw ochronnych, jakie przysługują Klientom Detalicznym.
3. W pełni zdaję sobie sprawę, że zmiana mojej kategoryzacji z Klienta Detalicznego na Profesjonalnego spowoduje, iż utracę części ochrony zapewnianej przez zasady najlepszej egzekucji zleceń, opisane przez Spółkę w Polityce Realizacji Zleceń.
4. Rozumiem, że jeśli będąc Klientem Profesjonalnym złożę wniosek o ponowną re-kategoryzację jako Klient Detaliczny, to mogę być traktowany przez Spółkę jako 'Były Klient Profesjonalny', jedynie po zakończeniu odpowiednich procedur (Fitness Test), a w sytuacji gdy kryteria Fitness Test nie zostaną spełnione, Spółka zastrzega sobie prawo do wyboru, czy świadczyć mi usługi w ramach wnioskowanej kategoryzacji.
5. Spółka zakłada, iż rozumiem ryzyko związane ze wszystkimi produktami i usługami, które wybrałem/-am składając wniosek o traktowanie mnie jako Klienta Profesjonalnego.
6. Przyjęcie mojego wniosku o zmianę kategoryzacji przez Spółkę uzależnione jest od zgodności informacji dostarczonych przeze mnie do Spółki z ustanowionymi wymogami regulacyjnymi/prawnymi.
7. Rozumiem, iż Spółka nie jest zobligowana do akceptacji mojego wniosku o zmianę kategoryzacji na Klienta Profesjonalnego.
8. Rozumiem, że mój wniosek o zmianę kategoryzacji z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego oznacza wyraźne zrzeczenie się prawa do bycia traktowanym jako Klient Detaliczny oraz zrzeczenia się uprawnień wynikających z przysługującego Klientom Detalicznym poziomu ochrony.
9. Oświadczam, że wszelkie informacje podane przeze mnie Spółce w celu przeprowadzenia Fitness Test są/będą kompletne, prawdziwe i dokładne oraz wyrażam zgodę na niezwłoczne powiadomienie Spółki o wszelkich zmianach odnośnie podanych przeze mnie informacji.

Rozumiem, że Klienci Profesjonalni mają obowiązek informowania Spółki o każdej zmianie, która może wpłynąć na ich kategoryzację. Jeśli Spółka nie otrzyma ode mnie takich informacji, to Spółka uzna, że nadal spełniam warunki do zakwalifikowania jako Profesjonalny Klient.

Imię i Nazwisko (DRUKOWANYMI LITERAMI): _____ **Wymagana Dźwignia:** 1:50 1:100 1:200 1:300 1:500

Numer mojego Rachunku (rachunków) Detalicznych _____ **Podpis:** _____

Numer mojego dowodu osobistego/paszportu: _____ **Data:** _____

PROCEDURA:

1. Jeśli chcesz ubiegać się o zmianę kategoryzacji z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego, uważnie przeczytaj i, na każdej stronie, podpisz niniejszy Wniosek o Zmianę Kategoryzacji Klienta, a następnie prześlij go do nas za pośrednictwem poczty elektronicznej lub załącz go bezpośrednio w swojej Strefie Klienta, jako 'Re -categorization Request Form' (Profil → Załącz Dokumenty).
2. Po otrzymaniu podpisanego przez Ciebie Wniosku o Zmianę Kategoryzacji Klienta, przeprowadzimy tzw. Fitness Test, w celu upewnienia się, że możemy zakwalifikować Cię jako Klienta Profesjonalnego.
3. Ostateczną odpowiedź na Twój wniosek otrzymasz od nas w ciągu pięciu (5) dni roboczych, licząc od dnia, w którym dostarczyłeś/-aś nam swój Wniosek o Zmianę Kategoryzacji Klienta.

- Jeśli odpowiedź będzie negatywna i Twój wniosek zostanie odrzucony, żadne zmiany nie zostaną wprowadzone na Twoim rachunku transakcyjnym, a Twój rodzaj kategoryzacji klienta pozostanie jako DETALICZNY.
- Jeśli odpowiedź będzie pozytywna i Twój wniosek zostanie zatwierdzony, wówczas

KROK 1:

Upewnimy się, że na Twoim bieżącym rachunku transakcyjnym nie ma żadnych otwartych transakcji i utworzymy dla Ciebie nowy Rachunek Profesjonalny. Otrzymasz nowe dane dostępu do platformy MT4 za pośrednictwem poczty elektronicznej (Twoje dane dostępu do Strefy Klienta pozostaną takie same). Dodatkowo, wszystkie środki zgromadzone na Twoim bieżącym rachunku (rachunkach) zostaną przesłane na Twój nowy Rachunek Profesjonalny. Wszelkie Rachunki Detaliczne, jakie obecnie posiadasz zostaną zamknięte.

KROK 2:

Drogą elektroniczną, otrzymasz od nas potwierdzenie, iż proces zmiany rodzaju Twojej Kategoryzacji Klienta został pomyślnie zakończony, a Twój Profesjonalny Rachunek Transakcyjny jest gotowy do handlu.

Potwierdzam, że rozumiem procedurę opisaną powyżej. W przypadku zatwierdzenia mojego Wniosku o Zmianę Kategoryzacji z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego, niniejszym upoważniam Spółkę do:

- otworenia w moim imieniu Rachunku Profesjonalnego,
- przelania wszelkich funduszy zgromadzonych na moim bieżącym rachunku (rachunkach) na mój nowy Rachunek Profesjonalny,
- zamknięcia wszelkich Rachunków Detalicznych, jakie obecnie posiadam w Spółce.

Imię i Nazwisko (DRUKOWANYMI LITERAMI): _____

Podpis: _____

Data: _____