

1. Allmänt

Enligt lagen 87(l)/2017 om investeringstjänster och -aktiviteter och reglerade marknader ("Lagen") måste Forex TB Limited ("Företaget") kategorisera sina Kunder i en av följande tre kategorier: privat, professionell eller kvalificerad motpart.

"Privatkund" är en kund som per automatik inte är professionell kund, enligt punkt 2 nedan. Det bör noteras att Privatkunder erbjuds den högsta skyddsnivån.

"Professionell kund" är en kund som har tillräcklig erfarenhet, kunskap och expertis för att fatta sina egna investeringsbeslut och korrekt bedöma de risker som investeringen medför. Detta beskrivs närmare nedan (se punkterna 2 och 3 nedan).

"Kvalificerad motpart" är en typ av Professionella Kunder som endast är tillämplig när tjänsten som erbjuds sådana Professionella Kunder består i att ta emot och skicka och/eller verkställa ordrar (se punkt 5 nedan).

2. Professionella Kunder som standard

Följande enheter som uppfyller ett eller flera av följande kriterier ska klassificeras som Professionella Kunder som standard.

(a) Enheter som behöver tillstånd eller måste regleras för att verka på finansmarknaderna, såsom:

- Kreditinstitut
- Värdepappersföretag
- Andra auktoriserade eller reglerade finansiella institutioner
- Försäkringsbolag
- Kollektiva investeringssystem och bolag som förvaltar sådana system
- Pensionsfonder och bolag som förvaltar sådana fonder
- Handlare av råvaror och derivat på råvaror
- Lokala enheter: företag som tillhandahåller investeringstjänster och/eller bedriver investeringsverksamhet som uteslutande består av handel på eget konto på marknader med finansiella terminer eller optioner eller andra derivat och på kontantmarknader enbart i syfte att säkra positioner på derivatmarknaden, eller som hanterar andra medlemmars konto på dessa marknader eller gör priser för dem och som garanteras genom clearing av medlemmar på samma marknader, där ansvaret för att säkerställa verkställandet av kontrakt som ingåtts av sådana företag antas genom clearing av medlemmar på samma marknader
- Andra institutionella investerare

(b) Stora företag som uppfyller två av följande storlekskrav, på portföljbasis:

- Balansomslutning på minst 20 000 000 euro
- Nettoomsättning på minst 40 000 000 euro
- Eget kapital på minst 2 000 000 euro.

(c) Nationella och regionala myndigheter, offentliga organ som förvaltar statsskulden, centralbanker, internationella och överstatliga institutioner som Världsbanken, Internationella valutafonden, Europeiska centralbanken, Europeiska investeringsbanken och andra liknande internationella organisationer.

(d) Övriga institutionella investerare vars huvudsakliga verksamhet är att investera i Finansiella Instrument, inklusive enheter som är avsedda för värdepapperisering av tillgångar eller andra finansieringstransaktioner.

3. Icke-Professionella Kunder som kan behandlas som professionell på begäran

3.1. Allmänt

Kunder som inte nämns i punkt 2 ovan, inklusive offentliga myndigheter, lokala myndigheter, kommuner och privata investerare, kan också tillåtas att behandlas som Professionella Kunder och avsäger sig därigenom några av de skydd som lagen tillhandahåller.

Företaget kan behandla sådan Kund som professionell förutsatt att de relevanta kriterierna och rutinerna som nämns här har uppfyllts. Det bör dock inte förutsättas att dessa Kunder besitter den marknadskunskap och erfarenhet som är jämförbar med kategorierna i punkt 2. Kundens avstående från skyddet anses därför endast giltigt om en adekvat bedömning av Kundens expertis, erfarenhet och kunskap, som görs av Företaget, ger rimlig försäkran, mot bakgrund av typen av de avsedda transaktionerna eller tjänsterna, att kunden ifråga kan fatta egna investeringsbeslut och förstår riskerna som är involverade.

Av denna anledning kommer Företaget att genomföra ett lämplighetstest för att utvärdera deras expertis och kunskap.

3.2. Bedömning

I samband med ovanstående bedömning ska minst två av följande kriterier vara uppfyllda:

- kunden har genomfört transaktioner i betydande storlek på den relevanta marknaden med en genomsnittlig frekvens på tio per kvartal under de föregående fyra kvartalen,
- storleken på kundens portfölj med Finansiella Instrument, definierad som kontantinsättningar och Finansiella Instrument överstiger 500 000 euro,
- kunden arbetar eller har arbetat i finanssektorn i minst ett år i en professionell

position, som kräver kunskap om de avsedda transaktionerna eller tjänsterna. När det gäller små enheter ska den person som omfattas av ovanstående bedömning vara den person som är behörig att utföra transaktioner åt enheten.

3.3. Förfarande

För att ovannämnda kunder ska behandlas som Professionella Kunder måste följande förfarande följas:

- Kunden ska skriftligen ange till företaget att han/hon vill behandlas som en professionell kund, antingen generellt eller med avseende på en viss investeringstjänst eller transaktion, eller typ av transaktion eller produkt.
- Företaget måste ge en tydlig skriftlig varning om de skydd och investerarrättigheter som kunden kan förlora.
- Kunden måste skriftligen, i ett separat dokument från huvudavtalet, ange att han/hon är medveten om konsekvenserna av att förlora sådana skydd.

Innan företaget fattar beslut om att acceptera begäran om avstående, ska alla rimliga åtgärder vidtas för att säkerställa att kunden som begär att behandlas som en professionell kund uppfyller de relevanta kraven som anges ovan.

Professionella Kunder ansvarar för att hålla Företaget informerade om alla förändringar som kan påverka deras aktuella kategorisering. Om företaget får kännedom om att den professionella kunden inte längre uppfyller de ursprungliga villkoren, som gjorde den professionella kunden berättigad till sådan behandling, kommer företaget att vidta lämpliga åtgärder.

Kunder som vill behandlas som en professionell kund kan skicka in ansökningsblanketten som finns på Företagets webbplats.

3.4. Hålla Företaget informerat

Alla kunder ansvarar för att hålla Företaget informerat om alla förändringar som kan påverka deras aktuella kategorisering.

Om Företaget får kännedom om att kunden inte längre uppfyller de ursprungliga villkoren, som gjorde kunden berättigad till professionell behandling, kommer Företaget att vidta lämpliga åtgärder.

4. Professionella Kunder som ansöker om att bli behandlade som Privatkunder

I punkt 2 framgår att Professionella Kunder får begära icke-professionell behandling och istället behandlas som Privatkunder, för att få en högre skyddsnivå. Ansvaret åligger kunden, som anses vara en professionell kund, att begära en högre skyddsnivå när Kunden anser att han/hon inte kan utvärdera eller hantera riskerna på ett korrekt sätt.

Denna högre skyddsnivå tillhandahålls när en Kund som anses vara professionell ingår ett skriftligt avtal med företaget om att Kunden inte ska behandlas som en professionell kund i syfte att följa gällande affärsregler. Ett sådant avtal bör ange huruvida detta gäller en eller flera särskilda tjänster eller transaktioner, eller en eller flera typer av produkter eller transaktioner.

5. Kvalificerade motparter

En kvalificerad motpart är något av följande företag: Cypriotiska värdepappersföretag (CIF), andra värdepappersföretag, kreditinstitut, försäkringsbolag, UCITS och deras förvaltningsbolag, andra finansiella institut som är auktoriserade av en medlemsstat eller regleras enligt cypriotisk lagstiftning eller EU-lagstiftning, nationella regeringar och deras motsvarande departement, inklusive offentliga organ som hanterar statsskulden på nationell nivå, centralbanker, Centralbanken och överstatliga organisationer. Dessutom de som ingår i avsnitten (31)(3) och 31(4) i Lagen.

6. Typer av ansökningar för olika kategoriseringar

Följande ansökningar kan skickas till Företaget om en Kund vill ändra sin kategorisering:

(a) En privatkund kan ansöka om att kategoriseras som en professionell kund. Kunden accepterar därmed en lägre skyddsnivå (se punkt 3 ovan).

(b) En professionell kund kan ansöka om att kategoriseras som en privatkund. Kunden får därmed en högre skyddsnivå (se punkt 4 ovan). En professionell kund kan ansöka om att bli behandlad som en kvalificerad motpart, vilket ger en lägre skyddsnivå (se punkt 5 ovan).

(c) En kvalificerad motpart kan ansöka om att kategoriseras som en professionell kund eller privatkund. Kunden får därmed en högre skyddsnivå (se punkt 5 ovan).

Observera att Företaget inte är skyldigt att godkänna en ansökan om att behandlas som icke-professionell eller icke-kvalificerad motpart. Vidare kan Företaget på eget initiativ behandla en kvalificerad motpart som en professionell kund eller privatkund eller behandla en professionell kund som en privatkund.

7. Rättigheter till skydd

7.1. Privata och Professionella Kunder

Om Företaget behandlar en Kund som en privatkund har kunden rätt till fler skydd enligt lagen än om Kunden behandlas som en professionell kund. Sammanfattningsvis är det skydd Privatkunder har rätt till följande (det kan hända att listan inte är uttömmande):

- a) En privatkund kommer att förse med mer information om Företaget, dess tjänster, dess Finansiella Instrument och deras prestation, de Finansiella Instrumentens natur och risker, dess kostnader, provisioner, avgifter och övriga kostnader samt skydd av Kundens Finansiella Instrument och medel, inklusive sammanfattande detaljer kring relevant investerarkompensation eller insättningsgaranti, i tillämpliga fall.
- b) När Företaget tillhandahåller tjänster för mottagande och överföring av order och/eller verkställande av kundorder, ska Företaget be om att privatkunden tillhandahåller information om sin kunskap och erfarenhet av investeringsområdet som är relevant för den specifika typen av produkt eller tjänst som erbjuds eller som krävs, för att Företaget ska kunna bedöma om den avsedda investeringstjänsten eller produkten är lämplig för Kunden.

Om företaget baserat på den mottagna informationen anser att produkten eller tjänsten inte är lämplig för en privatkund, ska företaget varna kunden i enlighet med detta. Observera att Företaget inte är skyldigt att bedöma lämpligheten i vissa fall som anges i Lagen (till exempel men inte begränsat till situationen där verkställandet av det Finansiella Instrumentet inte är komplicerat).

Å andra sidan har Företaget rätt att anta att en professionell kund har den nödvändiga erfarenheten och kunskapen för att förstå riskerna i samband med de särskilda investeringstjänsterna eller transaktionerna eller typerna av transaktioner eller produkter som Kunden är klassificerad för som professionell kund. Följaktligen, och till skillnad från situationen med en privatkund, behöver Företaget i allmänhet inte inhämta ytterligare information från kunden i syfte att bedöma lämpligheten hos de produkter och tjänster som han/hon har klassificerats som en professionell kund för.

- c) Vid verkställande av kundorder måste Företaget vidta alla rimliga åtgärder för att uppnå vad som kallas "bästa verkställande" av kundorder, det vill säga att uppnå bästa möjliga resultat för sina Kunder.

När Företaget verkställer en order åt en privatkund ska bästa möjliga resultat fastställas vad gäller den totala ersättningen, vilket motsvarar priset på det Finansiella Instrumentet och kostnaderna i samband med verkställandet, som ska omfatta alla utgifter som Kunden ådrar sig som är direkt relaterade till verkställandet av ordern, inklusive Exekveringsplatsavgifter, clearing- och avvecklingsavgifter och andra avgifter som betalats till tredje parter som är involverade i verkställandet av ordern.

När Företaget tillhandahåller bästa verkställande till Professionella Kunder är Företaget inte skyldigt att behandla de totala kostnaderna som den viktigaste

faktorn för att uppnå bästa möjliga verkställande för dem.

- d) Företaget måste underrätta Privatkunder om väsentliga svårigheter som är relevanta för kunna utföra kundernas order, så snart Företaget blir medvetna om svårigheten.
- e) Enligt lagen är vi inte tillåtna att ingå avtal om äganderättsöverföring med Privatkunder, medan äganderättsöverföring är tillåtet i fråga om Professionella Kunders pengar och Finansiella Instrument. Äganderättsöverföring innebär byte av ägandet av Kundernas pengar och Finansiella Instrument som ska användas som säkerhet mot befintliga eller framtida förpliktelser. Pengar och Finansiella Instrument som är föremål för överföring får inte separeras från våra tillgångar och därmed antar du kreditrisk mot oss.
- f) Privatkunder kan ha rätt till ersättning enligt Ersättningsfonden för investerare ("ICF") för kunder till värdepappersföretag, medan Professionella Kunder inte har rätt till ersättning enligt ICF.
- g) Om Företaget utför order för Privatkunder ska företaget tillhandahålla en sammanfattning av den relevanta verkställandepolicyn som fokuserar på de totala kostnaderna som dessa Kunder ådrar sig.
- h) Företaget begränsar den maximala hävstångseffekt som tillhandahålls till Privatkunder jämfört med Professionella Kunder.
- i) Företaget kan tillämpa olika marginalnivåer för close-out/stop-out för Professionella Kunder och Privatkunder.

7.2. Kvalificerade motparter

Företaget klassificerar inte några kunder som kvalificerade motparter.