

POLITIKA KATEGORIZACIJE KLIJENATA

1. Općenito

U skladu sa Zakonom o investicijskim uslugama i aktivnostima i reguliranim tržištima iz 2017. L. 87(I)/2017 ("Zakon"), WONDERINTEREST TRADING LTD ("Investicijsko društvo") mora klasificirati svoje Klijente u jednu od sljedećih tri kategorije: neprofesionalni, profesionalni ili prihvatljiva druga ugovorna strana.

"Neprofesionalni" je klijent koji nije profesionalni klijent ili kvalificirana druga ugovorna strana. Napominje se da je neprofesionalnim klijentima omogućena najviša razina zaštite.

"Profesionalni klijent" je Klijent koji posjeduje iskustvo, znanje i stručnost za donošenje vlastitih odluka o ulaganju i pravilnu procjenu rizika koji se time izlažu. Popis subjekata koji će se prema zadanim postavkama smatrati stručnjacima naveden je u I. Odjeljku Dodatka II. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92EC i Direktiva 2011/61EU ("MiFID II").

"Prihvatljiva druga ugovorna strana" je vrsta profesionalnih klijenata, primjenjiva samo kada je usluga koja se pruža takvom profesionalnom klijentu primanje i prijenos naloga (vidi paragraf 5 u nastavku).

2. Profesionalni klijenti prema zadanim postavkama

Subjekti navedeni u I. Odjeljku Dodatka II MiFID II prema zadanim postavkama smatraju se profesionalnim klijentima. Dakle, ako Klijent ispunjava jedan od kriterija iz I. Odjeljka Dodatka II MiFID II, investicijsko društvo će ga prije bilo kakvog pružanja usluga obavijestiti da će, na temelju informacija dostupnih investicijskom društvu, Klijent se smatra profesionalnim Klijentom i bit će tretiran kao takav osim ako se Investicijsko društvo i Klijent drugačije ne dogovore (vidi stavak 4. u nastavku).

3. Neprofesionalni klijenti koji se na zahtjev mogu tretirati kao profesionalni

3.1. Općenito

Klijentima koji nisu spomenuti u I. Odjeljku Dodatka II MiFID-a II također se može dopustiti da budu tretirani kao profesionalni klijenti i stoga se odreknu nekih zaštita koje pruža Zakon.

3.2. Procjena

Investicijskom društvu dopušteno je tretirati takve Klijente kao Profesionalce pod uvjetom da su ispunjeni relevantni kriteriji i postupci navedeni u nastavku. Međutim, ne bi se trebalo pretpostaviti da ti Klijenti posjeduju tržišno znanje i iskustvo usporedivo s onim u kategorijama navedenim u I. Odjeljku Dodatka II MiFID II.

Dakle, svako odricanje od zaštite koja im je dana smatrat će se valjanim samo ako odgovarajuća procjena stručnosti, iskustva i znanja Klijenta, koju je poduzelo Investicijsko društvo, daje razumno jamstvo, uzimajući u obzir prirodu planiranih transakcija ili usluga, da je prethodno navedeni Klijent sposoban donositi vlastite investicijske odluke i razumjeti povezane rizike.

Iz tog razloga, Investicijsko društvo će primijeniti test prikladnosti za procjenu njihove stručnosti i znanja.

Tijekom gornje procjene, najmanje dva od sljedećih kriterija moraju biti zadovoljena:

- Klijent je u prethodna četiri tromjesečja provodio transakcije značajnog opsega na mjerodavnom tržištu s prosječnom učestalošću od 10 po kvartalu;

- veličina klijentovog portfelja finansijskih instrumenata, definirana kao da uključuje novčane depozite i finansijske instrumente, prelazi 500.000 eura;
- Klijent radi ili je radio u finansijskom sektoru najmanje godinu dana na profesionalnoj poziciji koja zahtijeva poznavanje transakcija ili predviđenih usluga.

3.3. Postupak

- Klijent pisanim putem izjavljuje Investicijskom društvu da želi da ga se tretira kao Profesionalnog klijenta, bilo općenito ili u pogledu određene investicijske usluge ili transakcije, odnosno vrste transakcije ili proizvoda.
- Investicijsko društvo mora jasno pisanim putem upozoriti na zaštitu i prava na naknadu ulagatelja koje Klijent može izgubiti.
- Klijent mora pisanim putem, u posebnom dokumentu od glavnog Ugovora, izjaviti da je upoznat s posljedicama gubitka takve zaštite.
- Prije nego odluči prihvatiti bilo koji zahtjev za izuzeće, Investicijsko društvo mora poduzeti sve razumne korake kako bi osiguralo da Klijent koji traži da ga se tretira kao Profesionalnog klijenta ispunjava gore navedene relevantne zahtjeve.

Klijenti koji žele biti tretirani kao Profesionalci mogu koristiti obrazac "Zahtjev za promjenu statusa klijenta" koji se nalazi na web stranici Investicijskog društva.

3.4. Informiranje investicijskog društva

Svi Klijenti dužni su informirati Investicijsko društvo o svim promjenama koje bi mogle utjecati na njihovu trenutnu kategorizaciju.

Međutim, ako Investicijsko društvo sazna da Klijent više ne ispunjava početne uvjete koji su ga činili podobnim za profesionalni tretman, Investicijsko društvo treba poduzeti odgovarajuće mjere.

4. Profesionalni klijenti koji traže da budu tretirani kao neprofesionalni klijenti

Napominje se da je profesionalnim klijentima navedenima u I. Odjeljku Dodatka II MiFID II dopušteno zatražiti neprofesionalni tretman i umjesto toga biti tretirani kao Neprofesionalni klijenti, kako bi uživali višu razinu zaštite. Odgovornost je Klijenta, koji se smatra Profesionalnim klijentom, da zatraži višu razinu zaštite kada smatra da nije u stanju ispravno procijeniti ili upravljati uključenim rizicima.

Ova viša razina zaštite osigurat će se kada Klijent koji se smatra profesionalcem sklopi pisani ugovor s Investicijskom tvrtkom u smislu da se prema njemu neće postupati kao s profesionalcem u svrhu važećeg režima poslovanja. Takav bi ugovor trebao specificirati odnosi li se to na jednu ili više posebnih usluga ili transakcija, ili na jednu ili više vrsta proizvoda ili transakcija.

5. Prihvatljive druge strane

Prihvatljiva druga ugovorna strana je poduzeće koje spada u kategorije (a), (b) i (c) klijenata koji se prema zadanim postavkama smatraju Profesionalcima (navedeni u I. Odjeljku Dodatka II MiFID II).

Nadalje, kategorija prihvatljive druge ugovorne strane primjenjiva je samo za sljedeće investicijske usluge:

- Prijem i prijenos naloga klijenata
- Izvršenje naloga u ime klijenata

Na zahtjev, Investicijsko društvo također može priznati kao prihvatljivu drugu ugovornu stranu one koji spadaju u kategoriju klijenata koji se smatraju profesionalnim klijentima u skladu s testom prikladnosti

(vidi stavak 3. gore). U takvim slučajevima, međutim, predmetno poduzeće bit će priznato kao Prihvatljiva druga ugovorna strana samo u pogledu usluga ili transakcija za koje bi se moglo tretirati kao Profesionalni klijent.

U slučaju transakcije u kojoj se Prihvatljiva druga ugovorna strana nalazi u drugoj državi članici Europske unije, Investicijsko društvo se rukovodi pravnim propisima navedene države članice u kojoj ta druga ugovorna strana ima sjedište.

6. Vrste zahtjeva za različitu kategorizaciju

Investicijskom društvu mogu se podnijeti sljedeći zahtjevi ako Klijent želi promijeniti svoju kategorizaciju:

- (a) Neprofesionalni klijent može zatražiti da bude kategoriziran kao profesionalni klijent. Klijent stoga prihvaća nižu razinu zaštite (vidi stavak 3. gore).
- (b) Profesionalni klijent može zatražiti da bude kategoriziran kao neprofesionalni klijent. Klijent stoga dobiva višu razinu zaštite (vidi stavak 4. gore). Profesionalni klijent može zatražiti da ga se tretira kao Prihvatljivu drugu ugovornu stranu, čime dobiva nižu razinu zaštite (vidi stavak 5. gore).
- (c) Prihvatljiva druga ugovorna strana može zatražiti da bude kategorizirana kao profesionalni klijent ili neprofesionalni klijent. Klijent stoga dobiva višu razinu zaštite (vidi stavak 5. gore).

Napominje se da se investicijsko društvo ne mora složiti sa zahtjevom za neprofesionalnim tretmanom ili tretmanom prihvatljive druge ugovorne strane. Nadalje, Investicijsko društvo može, na vlastitu inicijativu, kao Profesionalnog ili neprofesionalnog klijenta tretirati Prihvatljivu drugu ugovornu stranu ili kao Neprofesionalnog klijenta tretirati Profesionalnog klijenta.

Klijenti koji žele promijeniti kategorizaciju klijenta mogu koristiti obrazac „Zahtjev za promjenu statusa klijenta” koji se nalazi na web stranici Investicijskog društva.

7. Prava zaštite

7.1. Neprofesionalni i profesionalni klijenti

Ako Investicijsko društvo tretira Klijenta kao Neprofesionalnog klijenta, Klijent ima pravo na veću zaštitu prema Zakonu, nego ako je Klijent tretiran kao Profesionalni klijent. Ukratko, zaštita na koju neprofesionalni klijenti imaju pravo je sljedeća (popis možda nije konačan):

- (a) Neprofesionalni klijent će dobiti više informacija u vezi s investicijskim društvom, njegovim uslugama, njegovim financijskim instrumentima i njihovom izvedbom, prirodom i rizicima financijskih instrumenata, njegovim troškovima, provizijama i naknadama.
- (b) Ako investicijsko društvo pruža usluge primanja i prijenosa naloga, investicijsko društvo će od neprofesionalnog klijenta zatražiti informacije o njegovom znanju i iskustvu u području ulaganja relevantnom za konkretnu vrstu ponuđenog ili traženog proizvoda ili usluge, kako bi Investicijsko društvo moglo procijeniti je li predviđena investicijska usluga ili proizvod primjeren za Klijenta. U slučaju da Investicijsko društvo na temelju dobivenih informacija smatra da proizvod ili usluga nisu primjereni neprofesionalnom klijentu, dužno je na to upozoriti Klijenta. Imajte na umu da Investicijsko društvo nije dužno procijeniti primjerenost u određenim slučajevima određenim Zakonom (na primjer, ali ne ograničavajući se na situaciju kada samo na temelju izvršenja dotični financijski instrument nije složen).

S druge strane, Investicijsko društvo ima pravo pretpostaviti da Profesionalni klijent ima potrebno iskustvo i znanje kako bi razumio rizike koji su povezani s tim određenim investicijskim uslugama ili transakcijama, odnosno vrstama transakcija ili proizvoda, za koje je Klijent klasificiran kao profesionalni klijent. Posljedično, a za razliku od situacije s neprofesionalnim klijentom, Društvo općenito ne bi trebalo od Klijenta dobiti dodatne informacije u svrhu procjene prikladnosti za one proizvode i usluge za koje je klasificirano kao Profesionalni klijent.

- (c) Prilikom izvršavanja naloga Klijenta, Društvo mora poduzeti sve potrebne korake kako bi postiglo ono što se naziva "najboljim izvršenjem" naloga Klijenta, a to je postizanje najboljeg mogućeg rezultata za svoje Klijente.

Kada Društvo izvrši nalog Neprofesionalnog klijenta, najbolji mogući rezultat odredit će se u smislu ukupne naknade, koja predstavlja cijenu financijskog instrumenta i troškove povezane s izvršenjem, koji će uključivati sve troškove koje je imao Klijent, a koji su izravno povezane s izvršenjem naloga, uključujući naknade za mjesto izvršenja, naknade za kliring i namire te sve druge naknade plaćene trećim stranama uključenim u izvršenje naloga.

- (d) Investicijsko društvo mora obavijestiti neprofesionalne klijente o materijalnim poteškoćama relevantnim za pravilno izvršenje naloga(a) odmah nakon što postane svjesno poteškoća.
- (e) Neprofesionalni klijenti mogu imati pravo na naknadu prema Fondu za kompenzaciju ulagatelja ("ICF") za klijente investicijskih društava, dok profesionalni klijenti nemaju pravo na naknadu prema ICF-u.
- (f) Prilikom pružanja investicijskog savjeta, Investicijsko društvo će, prije izvršenja transakcije, neprofesionalnom klijentu dostaviti izjavu/izvješće na trajnom mediju u kojem će se specificirati dani savjet i način na koji taj savjet zadovoljava preferencije, ciljeve i druga obilježja neprofesionalnog klijenta.

7.2. Prihvatljive druge strane

Ako Investicijsko društvo tretira Klijenta kao Prihvatljivu drugu ugovornu stranu, Klijent će imati pravo na manje zaštite prema Zakonu nego što bi imao kao Neprofesionalni ili Profesionalni klijent. Posebno i uz gornji dio stavka 7.1 (popis možda nije konačan):

- (a) Investicijsko društvo nije dužno provoditi postupke i dogovore koji osiguravaju brzo, pravedno i ekspeditivno izvršenje naloga njegovih klijenata, u odnosu na druge naloge klijenata ili njegove trgovačke interese.
- (b) Investicijsko društvo nije dužno procijeniti prikladnost ili prikladnost proizvoda ili usluge koju pruža Klijentu, ali može pretpostaviti da Klijent ima stručnost da odabere najprikladniji proizvod ili uslugu za sebe i da ima sposobnost podnošenja gubitaka.
- (c) Investicijsko društvo nije dužno Klijentu pružiti informacije o mjestima izvršenja Društva, aranžmanima putem kojih će Društvo dobiti naknadu i druge relevantne informacije.
- (d) Fond za kompenzaciju ulagatelja ne pokriva prihvatljive druge ugovorne strane.
- (e) Investicijsko društvo nije dužno djelovati časno, pošteno i profesionalno kada pruža investicijske usluge prihvatljivim drugim ugovornim stranama u skladu s njihovim najboljim interesima.
- (f) Investicijsko društvo nije dužno osigurati da su njegovi financijski instrumenti dizajnirani tako da zadovolje potrebe identificiranog ciljanog tržišta prihvatljivih drugih ugovornih strana.

- (g) Investicijsko društvo nije dužno osigurati da su sve informacije, uključujući marketinške komunikacije, upućene kvalificiranim drugim ugovornim stranama, poštene, jasne i da ne dovode u zabludu
- (h) Ako Investicijsko društvo obavijesti Klijenta da se investicijski savjeti pružaju na neovisnoj osnovi, Društvo nije dužno procijeniti dovoljan raspon dostupnih financijskih instrumenata kako bi se osiguralo da se mogu ispuniti investicijski ciljevi Prihvatljive druge ugovorne strane.
- (i) Investicijsko društvo, kada posluje s prihvatljivim drugim ugovornim stranama, nije dužno osigurati da svoje osoblje ne nagrađuje na način koji je u suprotnosti s njegovom dužnošću da djeluje u najboljem interesu svojih klijenata i da ne prihvaća nikakve naknade /provizije u vezi s pružanjem usluga klijentima.

Međutim, kvalificirane druge ugovorne strane imat će pravo na iste obveze izvješćivanja koje vrijede za neprofesionalne i profesionalne klijente.

8. Pitanja o ovoj Politici

Ako su vam potrebne bilo kakve dodatne informacije i/ili imate pitanja o ovoj Politici kategorizacije klijenata, uputite svoj zahtjev i/ili pitanja na support@wonderinterest.com

Datum posljednjeg ažuriranja: Rujan 2026