ÜGYFÉL-KATEGORIZÁLÁSI POLITIKA

1. Általános

A Zetano a WONDERINTEREST TRADING LTD. bejegyzett védjegye.

A befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, valamint a szabályozott piacokról szóló 2017. évi L.87(I)/2017 törvény (a "törvény") értelmében a WONDERINTEREST TRADING LTD (továbbiakban mint "Befektetési Társaság") köteles Ügyfeleit a következő három kategória egyikébe sorolni: **Lakossági/Szakmai ügyfél vagy Elfogadható szerződő fél.**

"Lakossági Ügyfél": olyan Ügyfél, aki nem Szakmai Ügyfél vagy Engedélyezett Szerződő Fél. Meg kell jegyezni, hogy a nem hivatásos Ügyfelek a legmagasabb szintű védelemben részesülnek.

"Szakmai Ügyfél" olyan Ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához és a vállalt kockázatok megfelelő értékeléséhez szükséges tapasztalattal, tudással és szakértelemmel. A pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ("MiFID II") II. mellékletének I. része tartalmazza az alapértelmezés szerint szakmai szereplőnek minősülő szervezetek listáját.

"Elfogadható szerződő fél": a Szakmai Ügyfél egy olyan típusa, amely csak akkor alkalmazandó, ha az ilyen Szakmai Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás Megbízások fogadásából és továbbításából áll (lásd az alábbi 5. bekezdést).

2. Szakmai Ügyfelek Standard Beállításokban

A MiFID II irányelv II. mellékletének I. részében felsorolt szervezetek alapértelmezés szerint Szakmai Ügyfeleknek minősülnek. Ennek megfelelően, ha az Ügyfél megfelel a MiFID II. melléklet II. mellékletének I. részében meghatározott kritériumok valamelyikének, a Befektetési Társaság a szolgáltatásnyújtás előtt tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Befektetési Társaság rendelkezésére álló információk alapján az Ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül, és a Befektetési Társaság és az Ügyfél eltérő megállapodásának hiányában (lásd az alábbi 4. bekezdést) ekként kezeli.

3. Lakossági Ügyfelek, akiket Kérelem alapján Szakmai Ügyfélként kezelhetnek

3.1. Általános

A MiFID II. irányelv II. mellékletének I. részében nem szereplő Ügyfelek számára is lehetővé tehető, hogy Szakmai Ügyfélként kezeljék őket, és így lemondjanak bizonyos, a törvény által biztosított védelemről.

3.2. Értékelés

A Befektetési Társaság minden ilyen Ügyfelet Szakmai Ügyfélként kezelhet, feltéve, hogy az alábbiakban meghatározott vonatkozó kritériumok és eljárások teljesülnek. Nem feltételezhető azonban, hogy az ilyen Ügyfelek a MiFID II. mellékletének I. részében meghatározott kategóriákhoz hasonló piaci ismeretekkel és tapasztalattal rendelkeznek.

Ezért a számukra biztosított védelem aluli mentesség csak akkor tekinthető érvényesnek, ha a Befektetési Társaságnak az Ügyfél szakértelmére, tapasztalatára és ismereteire vonatkozó ésszerű értékelése a tervezett tranzakciók vagy szolgáltatások jellegére tekintettel ésszerű biztosítékot nyújt arra, hogy az említett Ügyfél képes saját befektetési döntéseinek meghozatalára és a kockázatok megértésére.

Ezért a Befektetési Társaság alkalmassági tesztet alkalmaz, hogy felmérje a tapasztalatukat és tudásukat.

Az értékelés során az alábbi kritériumok közül legalább kettőnek teljesülnie kell:

- Az ügyfél, jelentős volumenű tranzakciókat bonyolított az érintett piacon, az előző négy negyedévben, átlagosan negyedévente 10 tranzakciót;
- az Ügyfél pénzügyi eszközökből álló portfóliójának mérete, amely a készpénzbetéteket és pénzügyi eszközöket is magában foglalja, meghaladja az 500 000 eurót;

ZETANO

Zetano is a registered brand name of Wonderinterest Trading Ltd, with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cypriot Investment Company (CIF) under the supervision and regulation of the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) with licence number 307/16, registered office Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.

- Az ügyfél a pénzügyi szektorban dolgozik vagy dolgozott legalább egy évet olyan szakmai pozícióban, amely a tervezett tranzakciók vagy szolgáltatások ismeretét igényli.

3.3. Folyamat

- Az Ügyfél írásban értesíti a Befektetési Társaságot arról, hogy Szakmai Ügyfélként kívánja kezelni, akár általánosságban, akár egy adott Befektetési szolgáltatás vagy tranzakció, tranzakciótípus vagy termék vonatkozásában.
- A Befektetési Társaságnak egyértelműen és írásban tájékoztatnia kell őt a védelemről és a befektetői kártalanítási jogokról, amelyeket elveszíthet.
- Az Ügyfélnek írásban, a fő szerződéstől elkülönített dokumentumban kell nyilatkoznia arról, hogy tisztában van a védelem elvesztésének következményeivel.
- Mielőtt a Befektetési Társaság úgy dönt, hogy elfogadja a védelem alóli felmentés iránti kérelmet, minden ésszerű lépést meg kell tennie annak biztosítására, hogy a Szakmai Ügyfélként való kezelést kérő Ügyfél megfelel a fentiekben meghatározott vonatkozó követelményeknek.

Azok az ügyfelek, akik azt szeretnék, hogy szakemberként kezeljék őket, a Befektetési Társaság honlapján található "Ügyfélstátusz-változtatási kérelem" formanyomtatványt használhatják.

3.4. A Befektetési Társaság Tájékoztatása

Minden Ügyfél köteles tájékoztatni a Befektetési Társaságot minden olyan változásról, amely hatással lehet a jelenlegi besorolásukra.

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

4. Szakmai Ügyfelek, akik kérvényezik a "Lakossági Ügyfél" kategóriába való átsorolást.

Meg kell jegyezni, hogy a MiFID II irányelv II. mellékletének I. részében felsorolt Szakmai Ügyfelek kérhetik a nem szakmai kezelést, tehát hogy Lakossági Ügyfélként kezeljék őket, így magasabb szintű védelemben részesüljenek. A Szakmai Ügyfélnek minősülő Ügyfél felelőssége, hogy magasabb szintű védelmet kérjen, ha úgy véli, hogy nem képes megfelelően felmérni vagy kezelni a felmerülő kockázatokat.

Ez a magasabb szintű védelem akkor biztosított, ha a szakembernek minősülő Ügyfél írásbeli megállapodást köt a Befektetési Társasággal, arról, hogy az alkalmazandó üzletviteli rendszer alkalmazásában nem minősül a Szakmai Ügyfelek kategóriájába tartozónak. Az ilyen megállapodásban meg kell határozni, hogy ez egy vagy több konkrét szolgáltatásra vagy tranzakciója, illetve egy vagy több terméktípusra vagy tranzakcióra vonatkozik-e.

5. Elfogadható Szerződő Felek

Elfogadható Szerződő Fél az a), b) és c) kategóriába tartozó Ügyfél, amely alapértelmezés szerint Szakmai Ügyfélnek minősül (a MiFID II. irányelv II. mellékletének I. részében felsoroltak szerint).

Továbbá, az Elfogadható Szerződő Fél kategória csak a következő befektetési szolgáltatásokra vonatkozik:

- Az Ügyfél Megbízásainak fogadása és továbbítása
- Megbízások végrehajtása az ügyfelek nevében

A Befektetési Társaság kérésre olyan Ügyfeleket is elismerhet Elfogadható Szerződő Félként, akik a Szakmai Ügyfélnek tekintendő Ügyfelek kategóriájába tartoznak az alkalmassági tesztnek megfelelően (lásd a fenti 3. bekezdést). Ilyen esetekben azonban az érintett vállalkozás csak olyan szolgáltatások vagy tranzakciók tekintetében ismerhető el Elfogadható Szerződő Félként, amelyek esetében Szakmai Ügyfélnek tekinthető.

ZETANO

Zetano is a registered brand name of Wonderinterest Trading Ltd, with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cypriot Investment Company (CIF) under the supervision and regulation of the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) with licence number 307/16, registered office Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.

Olyan tranzakció esetében, ahol a potenciális szerződő fél egy másik EU-tagállamban található, a Befektetési Társaság előnyben részesíti a vállalkozás azon tagállam jogszabályai szerinti jogállását, amelyben a vállalkozás található.

6. A különböző kategóriákba sorolt Kérelmek Típusai

Ha az Ügyfél meg kívánja változtatni a kategorizálását, a következő kérelmeket nyújthatja be a Befektetési Társasághoz:

(a) A Lakossági Ügyfél kérheti a Szakmai Ügyfél kategóriába való felvételét. Az Ügyfél ezáltal alacsonyabb szintű védelmet fogad el (lásd a fenti 3. bekezdést).

(b) A Szakmai Ügyfél kérheti a Lakossági Ügyfél kategóriába való felvételét. Az Ügyfél ezért magasabb szintű védelemben részesül (lásd a fenti 4. bekezdést). A Szakmai Ügyfél kérelmezheti, hogy Elfogadható Szerződő Félnek minősüljön, és így alacsonyabb szintű védelemben részesüljön (lásd a fenti 5. bekezdést).

(c) Az Elfogadható Szerződő Fél kérheti, hogy Szakmai Ügyfélként vagy Lakossági Ügyfélként kategorizálják. Az Ügyfél ezért magasabb szintű védelemben részesül (lásd a fenti 5. bekezdést).

Meg kell jegyezni, hogy a Befektetési Társaság nem köteles hozzájárulni a Lakossági Ügyfélként vagy Elfogadható Szerződő Félként való kezelésre irányuló kérelemhez. Ezen túlmenően a Befektetési Társaság saját kezdeményezésére Szakmai vagy Lakossági Ügyfelet jogosult Ügyfélként kezelhet, vagy Szakmai Ügyfelet Lakossági Ügyfélként kezelhet.

Azok az Ügyfelek, akik meg kívánják változtatni ügyfél kategóriájukat, a Befektetési Társaság honlapján található "Ügyfél kategória módosítási kérelem" űrlapot használhatják.

7. Védelemhez való jog

7.1. Lakossági és Szakmai Ügyfelek

Ha a Befektetési Társaság az Ügyfelet Lakossági Ügyfélként kezeli, az Ügyfél a törvény értelmében nagyobb védelemre jogosult, mintha az Ügyfelet Szakmai Ügyfélként kezelte volna. Az alábbiakban összefoglaljuk a Lakossági Ügyfeleket megillető védelmet (a lista nem teljes):

(a) A Lakossági Ügyfél további tájékoztatást kap a Befektetési Társaságról, annak szolgáltatásairól, a Pénzügyi Eszközökről és azok teljesítményéről, a Pénzügyi Eszközök természetéről és kockázatairól, a költségekről, jutalékokról, díjakról és illetékekről.

(b) Ha a Befektetési Társaság megbízás fogadási és megbízás továbbítási szolgáltatásokat nyújt, a Befektetési Társaság felkéri a Lakossági Ügyfelet, hogy adjon tájékoztatást a befektetések területén szerzett ismereteiről és tapasztalatáról, amely a kínált vagy igényelt termék vagy szolgáltatás konkrét típusára vonatkozik, annak érdekében, hogy a Befektetési Társaság felmérhesse, hogy a tervezett befektetési szolgáltatás vagy termék alkalmas-e az Ügyfél számára. Amennyiben a Befektetési Társaság a kapott információk alapján úgy ítéli meg, hogy a termék vagy szolgáltatás nem alkalmas a Lakossági Ügyfél számára, a Befektetési Társaság erről értesíti az Ügyfelet. Felhívjuk figyelmét, hogy a Befektetési Társaság nem köteles értékelni az alkalmasságot a törvényben meghatározott bizonyos esetekben (például, de nem kizárólagosan, olyan helyzetben, amikor a szóban forgó pénzügyi eszköz kizárólag a végrehajtás alapján nem összetett).

(c) Másrészt a Befektetési Társaság jogosult feltételezni, hogy a Szakmai Ügyfél rendelkezik szükséges tapasztalattal és ismeretekkel ahhoz, hogy megértse az azon konkrét befektetési szolgáltatásokkal vagy tranzakciókkal, illetve tranzakció típusokkal vagy termékekkel kapcsolatos kockázatokat, amelyek esetében az Ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül. Ennek eredményeképpen, és a Lakossági Ügyfelek helyzetétől eltérően, a Társaságnak általában nem kell további információkat beszereznie az Ügyféltől azon termékek és szolgáltatások alkalmasságának értékeléséhez, amelyek tekintetében az Ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül.

ZETANO

Zetano is a registered brand name of Wonderinterest Trading Ltd, with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cypriot Investment Company (CIF) under the supervision and regulation of the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) with licence number 307/16, registered office Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.

(d) Az Ügyfél megbízásainak végrehajtása során a Társaságnak minden ésszerű lépést meg kell tennie annak érdekében, hogy elérje az Ügyfél megbízásainak úgynevezett legjobb végrehajtását, azaz a lehető legjobb eredményt érje el Ügyfelei számára.

(e) Ha a Társaság egy Lakossági Ügyfél megbízását hajtja végre, a lehető legjobb eredményt a teljes díjazás szempontjából kell meghatározni, amely a Pénzügyi Eszköz árából és a megbízás végrehajtásához kapcsolódó költségekből áll, amely magában foglalja az Ügyfélnél felmerülő valamennyi, a megbízás végrehajtásához közvetlenül kapcsolódó költséget, beleértve a végrehajtási díjakat, az elszámolási és kiegyenlítési díjakat és a megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik feleknek fizetett egyéb díjakat.

(f) A Befektetési Társaság tájékoztatja a Lakossági Ügyfeleket a megbízás(ok) megfelelő végrehajtása szempontjából lényeges nehézségekről, amint tudomást szerez az ilyen nehézségekről.

(g) A Lakossági Ügyfelek jogosultak lehetnek a Befektetői Kártalanítási Alap ("ICF") szerinti kártalanításra a Befektetési Társaságok Ügyfelei számára, míg a Szakmai Ügyfelek nem jogosultak az ICF szerinti kártalanításra.

Befektetési tanácsadás nyújtása esetén a Befektetési Társaság a tranzakció végrehajtása előtt tartós adathordozón nyilatkozatot/üzenetet küld a Lakossági Ügyfélnek, amelyben jelzi a nyújtott tanácsot, valamint azt, hogy a tanácsadás milyen módon kapcsolódik a Lakossági Ügyfél preferenciáihoz, célkitűzéseihez és egyéb jellemzőihez.

7.2. Elfogadható Szerződő Felek

Ha a Befektetési Társaság az Ügyfelet Elfogadható Szerződő Félként kezeli, az Ügyfél a törvény értelmében kevesebb védelemre jogosult, mint amennyire Lakossági vagy Szakmai Ügyfélként jogosult lenne. Különösen és a 7.1. bekezdésben említetteken túl (a felsorolás nem teljes):

(a) A Befektetési Társaság nem köteles eljárásokat és intézkedéseket alkalmazni az Ügyfél megbízásainak más Ügyfél megbízásaihoz vagy az Ügyfél üzleti érdekeihez kapcsolódóan történő gyors, tisztességes és azonnali teljesítése érdekében.

(b) A Befektetési Társaság nem köteles megítélni az általa az Ügyfélnek nyújtott termék vagy szolgáltatás alkalmasságát vagy megfelelőségét, de feltételezheti, hogy az Ügyfél rendelkezik a legmegfelelőbb termék vagy szolgáltatás kiválasztásához szükséges szakértelemmel, és képes viselni a veszteségeket.

(c) Befektetési Társaság nem köteles az Ügyfélnek tájékoztatást nyújtani a Társaság kereskedési helyszíneiről, a Társaság díjazására vonatkozó megállapodásokról és egyéb releváns információkról.

(d) A Befektetői Kártalanítási Alap nem vonatkozik a Elfogadott Szerződő Felekre.

(e) A Befektetési Társaság nem köteles becsületesen, tisztességesen és szakszerűen eljárni, amikor befektetési szolgáltatásokat nyújt a Elfogadott Szerződő Feleknek, azok érdekeinek megfelelően.

(f) A Befektetési Társaságnak nem kell biztosítania, hogy Pénzügyi Eszközei az Elfogadható Szerződő Felek meghatározott célpiacának igényeit elégítsék ki.

(g) A Befektetési Társaság nem köteles biztosítani, hogy a Elfogadható Szerződő Feleknek szóló valamennyi információ, beleértve a marketingkommunikációt is, tisztességes, világos és nem félrevezető legyen.

(h) Amennyiben a Befektetési Társaság tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Befektetési tanácsadás független alapon történik, nem köteles értékelni a rendelkezésre álló Pénzügyi Eszközök választékának elégséges voltát annak biztosítására, hogy az Elfogadható Szerződő Fél befektetési célkitűzései teljesüljenek.

ZETANO

Zetano is a registered brand name of Wonderinterest Trading Ltd, with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cypriot Investment Company (CIF) under the supervision and regulation of the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) with licence number 307/16, registered office Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.

(i) Elfogadható Szerződő Felekkel folytatott ügyletek során a Befektetési Társaság biztosítja, hogy alkalmazottait nem kompenzálja olyan módon, amely nem egyeztethető össze azzal a kötelezettségével, hogy Ügyfelei érdekében járjon el, és hogy nem fogad el semmilyen díjat/jutalékot az Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban.

Az Elfogadható Szerződő Feleknek azonban ugyanazok a jelentési kötelezettségeik vannak, mint a Lakossági és a Szakmai Ügyfeleknek.

8. **Kérdések ezzel a Politikával kapcsolatban**

Ha további információra van szüksége és/vagy kérdése van a jelen ügyfél-kategorizálási politikával kapcsolatban, kérjük, küldje el kérését és/vagy kérdéseit a support@zetano.com címre.

Az utolsó felülvizsgálat időpontja: 2026. szeptember

Wonderinterest Trading Ltd. zetano.com

ZETANO

Zetano is a registered brand name of Wonderinterest Trading Ltd, with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cypriot Investment Company (CIF) under the supervision and regulation of the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) with licence number 307/16, registered office Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.