



## Wyciąg z Zasad klasyfikacji i reklasyfikacji klientów MiFID w Banku Pocztowym S.A.

### § 5

1. Klient detaliczny to klient, który nie został zakwalifikowany do kategorii klient profesjonalny ani uprawniony kontrahent.
2. Klientem profesjonalnym to klient posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.
3. Klientem profesjonalnym są w szczególności:
  - 1) banki,
  - 2) firmy inwestycyjne,
  - 3) zakłady ubezpieczeń,
  - 4) fundusze inwestycyjne lub towarzystwo funduszy inwestycyjnych, w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.)
  - 5) fundusze emerytalne lub towarzystwa emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.),
  - 6) towarowe domy maklerskie,
  - 7) podmioty zawierające, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działających w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
  - 8) inne instytucje finansowe niż wskazane w pkt. 1-7,
  - 9) inwestorzy instytucjonalni niebędący instytucjami finansowymi określonymi w pkt 1-8, prowadzący regulowaną działalność na rynku finansowym,

- 10) podmioty prowadzące poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w pkt. 1 - 10,
  - 11) przedsiębiorcy, którzy spełniają co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowość kwot, wskazanych w euro oblicza się przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalane go przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
    - a) suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
    - b) osiągnięta przez przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
    - c) kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro.
  - 12) jednostki administracji rządowej lub samorządowej, organy publiczne, które zarządzają długiem publicznym, banki centralne, Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Banki Inwestycyjny lub inne organizacje międzynarodowe pełniące podobne funkcje,
  - 13) inni inwestorzy instytucjonalni, których głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych – fundusze sekurytyzacyjne,
4. Uprawniony kontrahent to klient profesjonalny wymieniony w § 5 ust. 3 pkt. 1-10 oraz pkt. 12-13, a zwłaszcza bank, z którymi Bank zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu w ramach:
- 1) usługi wykonywania zleceń,
  - 2) usługi przyjmowania i przekazywania zleceń,
  - 3) transakcji nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.