

ZASADY
KLASYFIKACJI I REKLASYFIKACJI KLIENTÓW MIFID
W BANKU POCZTOWYM S.A.

(wyciąg)



Warszawa, kwiecień 2025 r.

Klasyfikacja klientów

§ 1

1. Klasyfikacja klientów Banku, dokonywana zgodnie z wymogami MiFID, ma na celu zapewnienie klientom ochrony inwestycyjnej, odpowiednio do kategorii, do której klient został zaklasyfikowany.
2. W wyniku klasyfikacji klientów Banku, zostają oni przypisani do następujących kategorii:
 - 1) klienci detaliczni,
 - 2) klienci profesjonalni,
 - 3) uprawnieni kontrahenci.
1. Po przeprowadzeniu klasyfikacji, klient jest obsługiwany w odniesieniu do usług inwestycyjnych Banku jako klient danej kategorii.

§ 2

1. Klient detaliczny to klient, który nie został zakwalifikowany do kategorii klient profesjonalny, ani uprawniony kontrahent.
2. Klientem profesjonalnym jest 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, alternatywne spółki inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub zarządzający ASI, w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - 5) fundusze emerytalne lub towarzystwa emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 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 działającym 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) - 9),
 - 11) przedsiębiorcy, którzy spełniają co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot, wskazanych w euro oblicza się przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - a) suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 EUR,
 - 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 EUR,
 - 12) organ publiczny, który zarządza długiem publicznym, bank centralny, Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny lub inna organizacja międzynarodowa pełniąca 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,
 - 14) podmioty inne niż wskazane w pkt 1)-13), które na swój wniosek zostały przez Bank uznane za klienta profesjonalnego.
4. Uprawniony kontrahent to:

- 1) klient profesjonalny wymieniony w § 2 ust. 2-3, z którym Bank zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu w ramach:
 - a) wykonywania zleceń,
 - b) przyjmowania i przekazywania zleceń,
 - c) nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek,
- 2) klient profesjonalny wymieniony w § 3 ust. 2-3, który na swój wniosek został przez Bank uznany, na zasadach określonych w art. 71 Rozporządzenia 2017/565, za uprawnionego kontrahenta, z którym Bank zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu w ramach:
 - a) wykonywania zleceń,
 - b) przyjmowania i przekazywania zleceń,
 - c) nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek,
- 3) klient z innego państwa członkowskiego, który posiada status uprawnionego kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.
- 4) W odniesieniu do każdego klienta (przy czym pkt. 1) lit. c i e niniejszego ustępu nie stosuje się wobec klientów zaklasyfikowanych do grupy uprawniony kontrahent) na środki ochrony inwestycyjnej składają się:
 - a) przekazanie w ramach Pakietu Informacyjnego MiFID dla klientów Banku Pocztowego S.A. na piśmie informacji dotyczących:
 - wystąpienia konfliktu interesów,
 - stosowanych przez Bank reguł zarządzania konfliktami interesów,
 - stosowanych przez Bank reguł działania w najlepiej pojętym interesie klienta,
 - Banku i prowadzonej przez Bank działalności, a także informacji związanych z usługą inwestycyjną, która ma być świadczona na rzecz klienta,
 - niezbędnych informacji dotyczących kosztów i opłat związanych z poszczególnymi instrumentami finansowymi (w tym obejmujące ilustrację przedstawiającą skumulowany wpływ kosztów i opłat na zwrot z inwestycji), charakteru instrumentów finansowych, ryzyka związanego z inwestowaniem w nie oraz korzyści możliwych do osiągnięcia w związku z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
 - b) przeprowadzenie testu wiedzy i doświadczenia (wobec klientów innych niż uprawnieni kontrahenci) mającego odpowiedzieć na pytanie, czy klient posiada doświadczenie i wiedzę pozwalającą na podejmowanie decyzji inwestycyjnych na poziomie wystarczającym do uznania przez Bank, że usługa inwestycyjna lub instrument finansowy, w który zamierza zainwestować klient są dla niego odpowiednie, zważywszy na jego sytuację indywidualną. Bank ma prawo zakładać, że klient profesjonalny oraz uprawniony kontrahent posiada wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania na rynku finansowym, aby zdawać sobie sprawę z istniejącego ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Jeśli w imieniu Klienta będącego osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej transakcje zawierają osoby fizyczne, wiedzę i doświadczenie ustala się w odniesieniu do klienta,
 - c) w przypadku świadczenia usługi wykonywania zleceń, przekazywanie na trwałym nośniku informacji dotyczących wykonania zlecenia, przy czym Bank może ograniczyć wzajemny obowiązek przekazywania tych informacji z uprawnionymi kontrahentami; w tym celu Bank składa uprawnionemu kontrahentowi oświadczenie, w którym wskazuje zasady przekazywania informacji o wykonywaniu zleceń i,
 - d) w przypadku świadczenia usługi zawierania transakcji na własny rachunek, przekazywanie na trwałym nośniku potwierdzenia zawarcia transakcji, przy czym Bank może ograniczyć wzajemny obowiązek przekazywania potwierdzenia zawarcia transakcji z uprawnionymi kontrahentami; w tym celu Bank składa uprawnionemu kontrahentowi oświadczenie, w którym wskazuje zasady przekazywania potwierdzeń zawarcia transakcji w szczególności treść i terminy przekazywania takich potwierdzeń.
- 5) Jeżeli Bank na podstawie testu, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2, stwierdzi że usługa lub instrument finansowy będący jej przedmiotem nie są odpowiednie dla klienta lub potencjalnego klienta, niezwłocznie informuje o tym klienta lub potencjalnego klienta.
- 6) W przypadku, gdy klient lub potencjalny klient, w związku z przeprowadzaniem przez Bank testem, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2, nie przedstawi informacji albo przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy będący jej przedmiotem są dla niego odpowiednie. Bank uzyskuje powyższe

informacje i dokonuje oceny odpowiedniości usługi lub instrumentu finansowego będącego jej przedmiotem oraz przechowuje informacje dotyczące przeprowadzonej oceny.

- 7) Jeżeli usługa inwestycyjna lub nabycie instrumentu finansowego zostały ocenione jako potencjalnie nieodpowiednie dla klienta, Bank ostrzega klienta przed korzystaniem z takich usług inwestycyjnych lub nabywaniem takiego instrumentu finansowego. W takim przypadku Klient może zwrócić się do Banku z wnioskiem o zrealizowanie transakcji mimo ostrzeżenia. Wniosek Klienta wymaga akceptacji Banku.
- 8) Jeżeli klient nie przekazał Bankowi wystarczających informacji pozwalających Bankowi na dokonanie oceny odpowiedniości usług inwestycyjnych lub instrumentów finansowych, Bank ostrzega klienta przed korzystaniem z usług inwestycyjnych lub nabywaniem instrumentów finansowych. W takim przypadku Klient może zwrócić się do Banku z wnioskiem o zrealizowanie transakcji mimo ostrzeżenia. Wniosek Klienta wymaga akceptacji Banku.

Reklasyfikacja klientów

§ 3

Na pisemny wniosek klienta, Bank może dokonać zmiany kategorii klienta na niższą lub wyższą w odniesieniu do wszystkich usług inwestycyjnych, transakcji i produktów oferowanych przez Bank na rzecz klienta, jak i do każdej z osobna.

§ 4

1. Jeśli klient detaliczny będący osobą fizyczną posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, może on zostać uznany na jego pisemny wniosek za klienta profesjonalnego. Przed uwzględnieniem wniosku klienta, Bank ma obowiązek ustalić wiedzę klienta o zasadach traktowania klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług inwestycyjnych.
2. Reklasyfikacja klienta detalicznego, o którym mowa w ust. 1, jest dopuszczalna, jeśli klient skieruje do Banku pisemny wniosek o traktowanie go jako klienta profesjonalnego w odniesieniu do wszystkich usług inwestycyjnych albo określonej usługi inwestycyjnej, lub transakcji, bądź kategorii transakcji lub produktu oraz wraz z wnioskiem przedstawi dokumenty zaświadczające, że spełnia przynajmniej dwa z następujących wymogów:
 - 1) w okresie poprzedzających czterech kwartałów, klient zawierał transakcje o znacznej wielkości na właściwym rynku i z przeciętną częstotliwością 10 razy na kwartał,
 - 2) wielkość pakietu instrumentów finansowych klienta, określonego jako obejmującego depozyty środków pieniężnych i instrumenty finansowe, przekracza kwotę 500 000 EUR, wliczając w to aktywa ulokowane w produkty i usługi Banku Pocztowego S.A.,
 - 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez Bank na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
3. W przypadku rachunków wspólnych każdy współwłaściciel rachunku powinien osobno udokumentować spełnienie wymogu, o którym mowa w ust. 2 pkt 3).
4. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 2, Bank przedstawi klientowi wyraźne pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony i praw do rekompensaty przysługujących klientowi, które może utracić, a klient stwierdzi na piśmie, w odrębnym od umowy dokumencie, że jest świadomy konsekwencji utraty takiej ochrony. Wzór takiego ostrzeżenia stanowi załącznik 4A do Procedury.
5. Równowartość kwot w EUR, o których mowa w ust. 2, ustala się przy zastosowaniu kursu średniego z Tabeli kursów walutowych Banku Pocztowego S.A. obowiązującego w dniu złożenia wniosku o zmianę kategorii klienta z klienta detalicznego na profesjonalnego.

6. Bank ma prawo odmówić reklasyfikacji klienta do wyższej kategorii, kierując się koniecznością zapewnienia poziomu właściwej ochrony inwestycyjnej klienta oraz poziomu bezpieczeństwa.

§ 5

1. Jeśli osoby fizyczne reprezentujące klienta detalicznego będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej posiadają wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, to może on zostać uznany na ich pisemny wniosek za klienta profesjonalnego.
2. Reklasyfikacja klienta detalicznego, o którym mowa w ust. 1, jest dopuszczalna, jeśli Klient skieruje do Banku wniosek o traktowanie go jako klienta profesjonalnego w odniesieniu do wszystkich usług inwestycyjnych albo określonej usługi inwestycyjnej, lub transakcji, bądź kategorii transakcji lub produktu oraz wraz z wnioskiem przedstawi dokumenty zaświadczające, że spełnia przynajmniej dwa z następujących wymogów:
 - 1) w okresie poprzedzających czterech kwartałów, klient zawierał transakcje o znacznej wielkości na właściwym rynku i z przeciętną częstotliwością 10 razy na kwartał,
 - 2) wielkość pakietu instrumentów finansowych klienta, określonego jako obejmującego depozyty środków pieniężnych i instrumenty finansowe, przekracza kwotę 500 000 EUR, wliczając w to aktywa ulokowane w produkty i usługi Banku Pocztowego S.A.,
 - 3) osoby fizyczne, które zgodnie z zasadami reprezentacji dla danego podmiotu, reprezentują osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej w zakresie zawierania i realizacji umów, pracują lub pracowały w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych, które miałyby być świadczone przez Bank na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
3. Równowartość kwot w EUR, o których mowa w ust. 2, ustalana jest przy zastosowaniu kursu średniego z Tabeli kursów walutowych Banku Pocztowego S.A. obowiązującego w dniu złożenia wniosku o zmianę kategorii klienta z klienta detalicznego na profesjonalnego.
4. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 2, Bank przedstawi klientowi wyraźne pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony i praw do rekompensaty przysługujących inwestorowi, które może utracić, a klient stwierdzi na piśmie, w odrębnym od umowy dokumencie, że jest świadomy konsekwencji utraty takiej ochrony. Wzór takiego ostrzeżenia stanowi załącznik 4A do Procedury.

§ 6

Na pisemny wniosek Klienta, Bank może dokonać zmiany kategorii Klienta na niższą lub wyższą w odniesieniu do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabywania i zbywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. W celu zapewnienia najlepszej ochrony i poziomu bezpieczeństwa, Bank ma prawo odmówić reklasyfikacji Klienta do wyższej kategorii.

§ 7

Ostateczną decyzję o zmianie kategorii Klienta podejmuje Bank.