

Zasady

**klasyfikacji i reklasyfikacji Klientów MiFID
w Banku Pocztowym S.A.**

(wyciąg)



Bank Pocztowy

Warszawa, grudzień 2014 r.

§ 1

1. Klasyfikacja Klientów Banku, dokonana 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.

§ 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 lub towarzystwa 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) – 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 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,
 - 14) podmioty inne niż wskazane w pkt 1)-13), które na swój wniosek zostały przez Bank uznane za Klienta profesjonalnego.
3. Uprawniony kontrahent to Klient profesjonalny, z którym 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.

§ 3

Na pisemny wniosek Klienta, Bank może dokonać zmiany kategorii Klienta na niższą lub wyższą w odniesieniu do wszystkich oferowanych usług inwestycyjnych świadczonych 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 żądania 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 wraz z wnioskiem przedstawi dokumenty zaświadczające, że spełnia przynajmniej dwa z następujących wymogów:
 - 1) zawierał transakcje o wartości stanowiącej, co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością, co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów, uwzględniając transakcje zawierane za pośrednictwem Banku,
 - 2) wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
 - 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 firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
3. Równowartość kwot w euro, o których mowa w ust. 2, ustala się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta z Klienta detalicznego na profesjonalnego

§ 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 wraz z wnioskiem przedstawi dokumenty zaświadczające, że spełnia przynajmniej dwa z następujących wymogów:
 - 1) Klient zawierał transakcje, o wartości stanowiącej co najmniej równowartość 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku instrumentów finansowych ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w przeciągu czterech ostatnich kwartałów, uwzględniając transakcje zawierane za pośrednictwem Banku,
 - 2) wartość portfela instrumentów finansowych Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
 - 3) osoby fizyczne reprezentujące 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 firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
3. Równowartość kwot w euro, o których mowa w ust. 2, ustalana jest przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta z Klienta detalicznego na profesjonalnego.

§ 6

Bank ma prawo odmówić zmiany kategorii Klienta na wyższą kategorię, kierując się koniecznością zapewnienia poziomu właściwej ochrony inwestycyjnej Klienta oraz poziomu bezpieczeństwa.

§ 7

Ostateczną decyzję o zmianie kategorii Klienta podejmuje Bank.