



### **Klasyfikacja Klientów w zakresie transakcji skarbowych**

Zgodnie z Dyrektywą MIFID<sup>1</sup>, w celu zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa i ochrony, Klientom którzy dokonują lub zamierzają dokonywać transakcji skarbowych, Bank przyznaje jedną z trzech kategorii Klienta według MIFID: Klient detaliczny, Klient profesjonalny lub Uprawniony kontrahent.

Ochrona polega w szczególności na :

- przekazywaniu Klientom określonych informacji wymaganych przez Dyrektywę MIFID. W szczególności informacje powinny być rzetelne, niebudzące wątpliwości i niewprowadzające w błąd, a także powinny obejmować stosowne wytyczne oraz ostrzeżenia o ryzyku związanym z inwestycjami w takie instrumenty;
- badaniu, czy dane usługi lub produkty są odpowiednie dla Klienta;
- stosowaniu w stosunku do Klientów określonych zasad postępowania uzależnionych od przypisanej kategorii;

### **Kategoria przypisywana przy rozpoczęciu współpracy**

Alior Bank SA, w celu zapewnienia swoim Klientom odpowiedniej ochrony, przyjmuje następujące zasady klasyfikacji Klientów przy rozpoczęciu współpracy:

- każdy nowy Klient, nie będący instytucją finansową, ma na początku współpracy przypisywaną kategorię Klienta detalicznego,
- każdy nowy Klient, będący instytucją finansową (np. fundusz inwestycyjny, bank), ma na początku współpracy przypisywaną kategorię Uprawnionego kontrahenta.

Najwyższy poziom ochrony przysługuje Klientom detalicznym, zaś najniższy Uprawnionym kontrahentom zgodnie z poniższą tabelą.

Klient może w dowolnym czasie wnioskować o zmianę kategorii, do której został zakwalifikowany na kategorię wyższą lub niższą i tym samym wnioskować o odpowiednio niższy lub wyższy poziom ochrony w trakcie korzystania z usług związanych z transakcjami skarbowymi. W przypadku złożenia przez Klienta wniosku o zmianę kategorii oraz zastosowanie innego poziomu ochrony, Bank, uwzględniając wymogi Dyrektywy MIFID, może zmienić kategorię Klienta.

W szczególności, jeżeli Klient detaliczny będący przedsiębiorcą spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:

- suma bilansowa przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro;
- osiągnięta przez przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro;
- kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro;

przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego, na pisemny wniosek Klienta Bank może takiemu Klientowi przyznać kategorię Klienta profesjonalnego.

Zmiana kategorii na kategorię wyższą, tj. Klienta profesjonalnego może dotyczyć także Klientów detalicznych niespełniających powyższych kryteriów. W takim przypadku, warunkiem zmiany kategorii takiego Klienta jest jednak spełnienie 2 z 3 warunków:

- Klient zawierał transakcje, każda o znacznej wartości\*, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
- wartość portfela aktywów Klienta (łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład) stanowi równowartość w złotych, co najmniej 500 000 euro,

- Klient, a w przypadku przedsiębiorstwa, osoba upoważniona do zawierania transakcji, pracuje lub pracowała w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, wymagającym wiedzy dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być zawierane z Bankiem;

Równowartość kwot wskazanych w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku.

W przypadku zmiany znacznej wartości\*, Bank informuje Klientów profesjonalnych na żądanie o wyznaczeniu nowych kwot znacznej wartości\* dla poszczególnych grup produktów. Bank przekazuje tę informację wraz z prośbą o doręczenie do Banku nowego Wniosku, w przypadku zmiany danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta profesjonalnego. Klient ma obowiązek powiadomić Bank o zmianie tych danych.

Należy podkreślić, że mając na względzie zapewnienie możliwie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta, Bank może odmówić zmiany kategorii na podlegającą niższej ochronie.

Jednocześnie każdemu Klientowi zaklasyfikowanemu do Klientów profesjonalnych przysługuje prawo wnioskowania o objęcie większym poziomem ochrony poprzez nadanie kategorii Klienta detalicznego.

Kategoria	Opis	Poziom ochrony
<p><b>Uprawnieni kontrahenci</b></p>	<p>Uprawnieni kontrahenci to Klienci profesjonalni posiadający rozległą wiedzę na temat rynków finansowych, działający w sektorze finansowym, z którymi Bank zawiera transakcje, albo którzy pośredniczą przy zawieraniu transakcji lub w ramach nabywania / zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.</p> <p>Jeżeli powyższe transakcje są zawierane z przedsiębiorcą niebędącym instytucją finansową, Bank zobowiązany jest uzyskać zgodę tego podmiotu na traktowanie go jak Uprawnionego kontrahenta.</p>	<p>Kategoria ta korzysta z najniższego poziomu ochrony ze strony Banku.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID zakłada, że Uprawniony kontrahent posiada rozległą wiedzę na temat rynków finansowych, a także posiada doświadczenie pozwalające mu na podejmowanie decyzji inwestycyjnych.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID, przekazuje Uprawnionemu kontrahentowi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informację o przypisanej Kategorii Klienta (Uprawniony Kontrahent).</li> <li>• Informację o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku S.A.;</li> <li>• Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych;</li> <li>• Informację o kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych;</li> <li>• Informację o rejestrowaniu i przechowywaniu rozmów (w tym telefonicznych) z Klientami.</li> </ul>
<p><b>Klienci profesjonalni</b></p>	<p>Klient profesjonalny, to podmiot, który jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• instytucją finansową, lub</li> <li>• niebędącym instytucją finansową, przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów: <ul style="list-style-type: none"> <li>- suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro;</li> <li>- osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro;</li> <li>- kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro;</li> </ul> </li> </ul>	<p>Ta kategoria Klientów korzysta z mniejszej ochrony niż Klienci detaliczni.</p> <p>Zgodnie z Dyrektywą MIFID Bank zakłada, że Klient profesjonalny posiada odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia pozwalający na prawidłową ocenę ryzyka związanego z podejmowanymi decyzjami inwestycyjnymi.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID przekazuje Klientom profesjonalnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informację o przypisanej Kategorii Klienta (Klient profesjonalny)</li> <li>• Informację o regulaminie zarządzania</li> </ul>

	<p>przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klient, który wnioskuję o zmianę kategorii z klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego oraz spełnia przynajmniej dwa z następujących kryteriów: <ul style="list-style-type: none"> <li>- klient zawierał transakcje, każda o znacznej wartości*, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,</li> <li>- wartość portfela jego instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej 500.000 euro</li> <li>- pracuję lub pracowałam/pracowałem w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, wymagającym wiedzy dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich,</li> </ul> </li> </ul> <p>przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski w dniu poprzedzającym datę złożenia Wniosku</p>	<p>konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku S.A.;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informację dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk;</li> <li>• Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku w zakresie transakcji skarbowych</li> <li>• Informację o kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych;</li> <li>• Informacja o rejestrowaniu i przechowywaniu rozmów (w tym telefonicznych) z Klientami.</li> </ul>
<p><b>Klienci detaliczni</b></p>	<p>Klienci detaliczni to Klienci, którzy nie należą do żadnej z powyższych kategorii.</p>	<p>Ta kategoria Klientów korzysta z najwyższego poziomu ochrony ze strony Banku.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID przekazuje Klientom detalicznym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informację o przypisanej Kategorii Klienta (Klient Detaliczny)</li> <li>• Informację o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku S.A.</li> <li>• Informacje dotyczące stosowanej w Alior Banku SA polityki rozpatrywania reklamacji;</li> <li>• Szczegółowe informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk;</li> <li>• Informacje dotyczące Alior Banku S.A. i zasad świadczenia usług przez Bank;</li> <li>• Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych;</li> <li>• Informację o kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych;</li> <li>• Informacja o rejestrowaniu i przechowywaniu rozmów (w tym telefonicznych) z Klientami.</li> </ul> <p>Dodatkowo, przed zawieraniem transakcji z Klientem detalicznym, na podstawie informacji uzyskanej od Klienta, Bank dokonuje oceny odpowiedniości, mającej na celu stwierdzenie, czy dany instrument jest odpowiedni dla danego Klienta, w</p>



		odniesieniu do posiadanej przez Klienta wiedzy o instrumentach finansowych i doświadczenia na rynku finansowym.
--	--	---

**\*Znaczna wartość** - kwota określana przez Bank i podawana do wiadomości Klientów w formie Komunikatu dostępnego na stronie internetowej <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>.

Dyrektywa MIFID<sup>1</sup> – szeroko rozumiana jako zbiór aktów prawnych unijnych wraz z zaimplementowanymi przepisami krajowymi, których nadrzędnym celem jest zapewnienie inwestorom większej ochrony, uczciwej konkurencji oraz przejrzystości działań firm inwestycyjnych.