



## Wniosek o zmianę kategorii z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego zgodnie z dyrektywą MiFID w odniesieniu do transakcji skarbowych

### Dane klienta

Nazwa firmy:

Imię i nazwisko:

Numer Karty Klienta (CIF):

Jeśli chcą Państwo uzyskać kategorię **klienta profesjonalnego** (zgodnie z dyrektywą MiFID [1]), prosimy, aby wypełnili i podpisali Państwo ten wniosek. Jeśli składają Państwo wniosek w imieniu firmy, wniosek powinien podpisać reprezentant Państwa firmy.

### Wniosek klienta

Prosimy o przypisanie nam kategorii **klienta profesjonalnego** w odniesieniu do transakcji skarbowych. Poniżej zaznaczamy kryteria, które wskazują naszą sytuację.

#### KRYTERIUM A

Jesteśmy instytucją finansową wymienioną w prezentowanej poniżej ramce:

- a.  bankiem,
- b.  firmą inwestycyjną,
- c.  zakładem ubezpieczeń,
- d.  funduszem inwestycyjnym lub towarzystwem funduszy inwestycyjnych,
- e.  funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym,
- f.  towarowym domem maklerskim,
- g.  podmiotem zawierającym, 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,
- h.  inną niż wskazane w ust. a)-g) instytucją finansową,
- i.  inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w ust. a)-h) prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
- j.  podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w ust. a)-i),
- k.  organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
- l.  innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych.

#### KRYTERIUM B

Nie spełniamy Kryterium A. Spełniamy co najmniej dwa wymogi, które zaznaczamy poniżej:

- Suma bilansowa przedsiębiorstwa wynosi co najmniej 20.000.000 EUR, przy czym równowartość kwoty wskazanej w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego;
- Wartość przychodów ze sprzedaży przedsiębiorstwa wynosi co najmniej 40.000.000 EUR, przy czym równowartość kwoty wskazanej w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego;
- Kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorstwa wynosi co najmniej 2.000.000 EUR, przy czym równowartość kwoty wskazanej w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego;



## Oświadczenia klienta

Wiemy, że po przypisaniu nam kategorii **klienta profesjonalnego** otrzymamy mniejszy zakres ochrony gwarantowanej dyrektywą MiFID tj.

- Bank nie będzie prosił o informacje, które dotyczą naszej wiedzy na temat instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
- Bank uzna (podczas oceny adekwatności produktu lub usługi), że mamy niezbędną wiedzę o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenie inwestycyjne – a więc, że rozumiemy ryzyka związane z produktami skarbowymi,
- Bank nie będzie informował nas o kosztach ex ante, kosztach ex post oraz rocznych kosztach ex post, chyba, że wyrazimy wolę otrzymywania takich informacji,
- Nie otrzymamy „Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych Alior Banku S.A.”,
- Nie otrzymamy niezwłocznie informacji o okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie zlecenia, które złożyliśmy,
- Nie otrzymamy szczegółowych informacji o ryzykach związanych z zawieranymi transakcjami,
- Otrzymamy mniej informacji o Alior Banku, a informacje o produktach, usługach oraz związanych z nimi ryzykach będą mniej szczegółowe,

oraz

- znamy zasady oraz skutki traktowania nas przez bank jako klienta profesjonalnego.

## Podpisy

(data i podpis pracownika banku)

Potwierdzam, Wnioskodawca podpisał przy mnie wniosek.  
To potwierdzenie nie dotyczy dokumentu, który został dostarczony elektronicznie lub w procesie kurierskim.

(data i podpis Wnioskodawcy)

Potwierdzam, że są mi znane informacje na temat przetwarzania danych osobowych, a wszystkie dane zawarte w tym wniosku są prawdziwe.



## Klasyfikacja klientów w zakresie transakcji skarbowych

Aby zapewnić właściwy poziom ochrony naszym klientom, którzy zawierają transakcje skarbowe, przypisujemy im jedną z trzech kategorii: klient detaliczny, klient profesjonalny lub uprawniony kontrahent – zgodnie z dyrektywą MiFID [1].

W ramach ochrony:

- przekazujemy klientom informacje wymagane przez dyrektywę MiFID,
- badamy, czy dane produkty skarbowe są adekwatne dla klientów,
- stosujemy wobec klientów określone zasady postępowania – zależne od nadanej im kategorii klienta.

### Kategoria przypisywana przy rozpoczęciu współpracy

Przy rozpoczęciu współpracy klasyfikujemy naszych klientów. Każdy nowy klient, który:

- nie jest instytucją finansową – otrzymuje kategorię klienta detalicznego,
- jest instytucją finansową (np. fundusz inwestycyjny, bank) – otrzymuje kategorię uprawnionego kontrahenta.

### Zmiana kategorii

Nasi klienci mogą w dowolnym czasie wnioskować o zmianę kategorii, wystarczy, że wypełnią i dostarczą nam wniosek, który stosujemy w naszym banku. Mając na względzie zapewnienie możliwie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności zarówno naszej jak i klienta, możemy odmówić zmiany kategorii na inną.

Wnioski udostępniamy m.in. na stronie internetowej Alior Banku w zakładce „Przedsiębiorstwa” → „Produkty skarbowe” → „Produkty Skarbowe – informacje” → „MiFID w zakresie transakcji skarbowych” → „Klasyfikacja Klientów w zakresie transakcji skarbowych”.

## Poziom ochrony przypisany poszczególnym klientom

### Uprawniony kontrahent

Uprawniony kontrahent:

- ma rozległą wiedzę na temat rynków finansowych,
- działa w sektorze finansowym, z którym nasz bank zawiera transakcje,
- pośredniczy przy zawieraniu transakcji lub zbywa, nabywa instrumenty finansowe na własny rachunek,
- jest przedsiębiorcą, nie jest instytucją finansową i złożył wniosek o kategorię uprawnionego kontrahenta.

**Uprawniony kontrahent ma najniższy zakres ochrony** – zgodnie z dyrektywą MiFID. Oznacza to, że:

- może nie otrzymywać od nas informacji o zasadach świadczenia usług i ryzykach instrumentów finansowych,
- pozostałe informacje, które mu przekazemy mogą być mniej szczegółowe,
- nie dotyczy go ochrona związana z oceną adekwatności i instrumentów finansowych, którą wykonujemy.
- zakładamy, że uprawniony kontrahent ma wiedzę o rynkach finansowych i doświadczenie, aby podejmować decyzje inwestycyjne.

Uprawnionemu kontrahentowi przekazujemy:

- „Informację o przypisanej kategorii uprawniony kontrahent”
- „Informację o Alior Banku S.A. i zasadach świadczenia usług związanych z transakcjami skarbowymi”
- „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji

skarbowych Alior Banku S.A.”

- „Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych”

### Klient profesjonalny

Klient profesjonalny:

- jest instytucją finansową,
- nie jest instytucją finansową tylko przedsiębiorcą, złożył wniosek o zmianę kategorii z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego oraz spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:
  - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro\*,
  - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro,
  - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro.

\*Równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski w dniu, który poprzedza datę złożenia wniosku o zmianę kategorii.

**Klient profesjonalny ma mniejszy zakres ochrony niż klient detaliczny** – zgodnie z dyrektywą MiFID. Oznacza to, że:

- może otrzymywać mniej informacji o naszym banku,
- informacje o produktach, usługach oraz związanych z nimi ryzykach mogą być mniej szczegółowe,
- możemy nie prosić go o informacje, które dotyczą poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
- podczas oceny adekwatności produktu lub usługi możemy uznać, że ma niezbędną wiedzę o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenie inwestycyjne, które pozwala mu zrozumieć ryzyka związane z danym produktem lub usługą.

Klientowi profesjonalnemu przekazujemy:

- „Informację o przypisanej kategorii klient profesjonalny”
- „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych”
- „Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych”
- „Broszurę dotyczącą produktów skarbowych i ryzyk z nimi związanych”

### Klient detaliczny

Klient detaliczny to klient, który nie należy do kategorii klient profesjonalny lub kategorii uprawniony kontrahent.

**Klient detaliczny ma najwyższy zakres ochrony** – zgodnie z dyrektywą MiFID. Oznacza to, że:

- informacje o produktach, usługach oraz związanych z nimi ryzykach są najbardziej szczegółowe,
- oceniamy, czy nasze produkty są adekwatne dla klienta detalicznego. Robimy to na podstawie jego wiedzy o instrumentach finansowych oraz jego doświadczenia inwestycyjnego, które wskazuje w „Ankiecie adekwatności transakcji skarbowych”.

Klientowi detalicznemu przekazujemy:

- „Informację o przypisanej kategorii klient detaliczny”
- „Informację o Alior Banku S.A. i zasadach świadczenia usług związanych z transakcjami skarbowymi”
- „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych Alior Banku S.A.”
- „Informację o szacowanych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych”
- „Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych”
- „Broszurę dotyczącą produktów skarbowych i ryzyk z nimi związanych”



[1] Dyrektywa MiFID – 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.