

## Klasyfikacja Klientów w zakresie transakcji skarbowych

Zgodnie z Dyrektywą MIFID, w celu zapewnienia właściwego poziomu ochrony Klientom, którzy zawierają transakcje skarbowe, Bank przypisuje jedną z trzech kategorii: Klient detaliczny, Klient profesjonalny lub Uprawniony kontrahent.

Ochrona polega w szczególności na:

- przekazywaniu Klientom określonych informacji wymaganych przez Dyrektywę MIFID;
- badaniu, czy dane produkty skarbowe są odpowiednie dla Klienta;
- stosowaniu w stosunku do Klientów określonych zasad postępowania uzależnionych od przypisanej kategorii;

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

Kategoria	Opis i kryteria przypisania kategorii	Poziom ochrony
Uprawnieni kontrahenci	<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. 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. 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. Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID, przekazuje Uprawnionym kontrahentowi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ „Informację o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku SA”;</li> <li>▪ informacje o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta;</li> <li>▪ „Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku w zakresie transakcji skarbowych” oraz</li> <li>▪ informację o kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych.</li> </ul>
Klienci profesjonalni	<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>                     przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego                 </li> <li>▪ Klient, który wnioskuje 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>– pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, wymagającym wiedzy dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień w dniu poprzedzającym datę złożenia Wniosku</li> </ul> </li> </ul>	<p>Ta kategoria Klientów korzysta z mniejszej ochrony niż Klienci detaliczni. 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 regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku SA”;</li> <li>▪ informacje o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta;</li> <li>▪ informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk;</li> <li>▪ „Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku w zakresie transakcji skarbowych” oraz</li> <li>▪ informację o kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych.</li> </ul>



## Klienci detaliczni

Klienci detaliczni to Klienci, którzy nie należą do żadnej z powyższych kategorii.

Ta kategoria Klientów korzysta z najwyższego poziomu ochrony ze strony Banku.

Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFD przekazuje Klientom detalicznym:

- „Informację o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku SA”
- informacje o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta;
- informacje dotyczące stosowanej w Alior Banku SA polityki rozpatrywania reklamacji;
- szczegółowe informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk;
- informacje dotyczące Alior Banku SA i zasad świadczenia usług przez Bank;
- „Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku w zakresie transakcji skarbowych” oraz
- informację o kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych.

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

*\*Znaczna wartość - kwota określana przez Bank i wskazana we „Wniosku o przypisanie kategorii Klienta profesjonalnego zgodnie z Dyrektywą MIFID w odniesieniu do transakcji skarbowych”.*

### 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.

### Zmiana kategorii

Klient może w dowolnym czasie wnioskować o zmianę kategorii. W tym celu powinien wypełnić wniosek wg wzoru stosowanego przez Bank.

### Konsekwencje zmiany kategorii

Zmiana kategorii na kategorię „Klient detaliczny” oznacza, że jako Klient detaliczny korzystacie Państwo z najwyższego zakresu ochrony (patrz - załączona tabela), w szczególności:

- informacje o produktach, usługach oraz związanych z nimi ryzykach są najbardziej szczegółowe;
- Alior Bank SA dokonuje oceny odpowiedniości produktu na podstawie Państwa wiedzy w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, wskazanych przez Państwa w „Kwestionariuszu oceny odpowiedniości w odniesieniu do transakcji skarbowych”;

Zmiana kategorii na kategorię „Klient profesjonalny” oznacza, że jako Klient profesjonalny korzystacie Państwo z mniejszego zakresu ochrony aniżeli Klient detaliczny (patrz - załączona tabela), w szczególności:

- możecie Państwo otrzymywać mniej informacji o Alior Banku SA;
- informacje o produktach, usługach oraz związanych z nimi ryzykach mogą być mniej szczegółowe;
- możemy nie zwracać się do Państwa o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w



zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego;

- dokonując oceny odpowiedności produktu lub usługi możemy uznać, że posiadacie Państwo niezbędną wiedzę o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenie inwestycyjne pozwalające na zrozumienie ryzyk związanych z danym produktem lub usługą;

Zmiana kategorii na kategorię „Uprawniony kontrahent” oznacza, że jako Uprawniony kontrahent korzystacie Państwo z najmniejszego zakresu ochrony w porównaniu z innymi kategoriami: Klient detaliczny, Klient profesjonalny (patrz - załączona tabela), w szczególności:

- możecie Państwo nie otrzymywać od Alior Banku SA informacji o zasadach świadczenia usług i ryzykach instrumentów finansowych,
- pozostałe informacje uzyskiwane z Alior Banku SA mogą być mniej szczegółowe;
- nie dotyczy Państwa ochrona związana z oceną odpowiedności instrumentów finansowych, dokonywana przez Alior Bank SA;

W razie pytań lub wątpliwości, prosimy o kontakt:

- pod numerem telefonu: 22 555 2459
- na adres e-mail: [mifid@alior.pl](mailto:mifid@alior.pl)

Informacje na temat MIFID w zakresie transakcji skarbowych znajdziecie Państwo również na naszej stronie internetowej <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>.

Z poważaniem,

Alior Bank SA

Dyrektywa MIFID – jest zbiorem aktów prawnych unijnych i krajowych, których nadrzędnym celem jest zapewnienie inwestorom większej ochrony, uczciwej konkurencji oraz przejrzystości działań firm inwestycyjnych.