

## **Zasady kwalifikacji Klientów PKO Banku Polskiego (wyciąg z przepisów wewnętrznych Banku)**

### **§ 1.**

W ramach przeprowadzania kwalifikacji Bank dokonuje podziału Klientów na poniższe kategorie:

- 1) klienci detaliczni,
- 2) klienci profesjonalni,
- 3) uprawnieni kontrahenci.

Klient otrzymuje jednolitą kategorię MiFID w zakresie wszystkich oferowanych mu w Banku instrumentów finansowych i świadczonych usług inwestycyjnych.

### **§ 2.**

Klient profesjonalny to Klient, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Klient profesjonalny należy do dowolnej grupy poniższych podmiotów:

- 1) Instytucje finansowe, w szczególności:
  - a) banki,
  - b) firmy inwestycyjne,
  - c) zakłady ubezpieczeń,
  - d) fundusze inwestycyjne lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych, w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych,
  - e) fundusze emerytalne lub towarzystwa emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - f) towarowe domy maklerskie,
  - g) narodowy fundusz inwestycyjny,
  - h) animatorzy rynku regulowanego.
- 2) inwestorzy instytucjonalni niebędący instytucjami finansowymi, prowadzący regulowaną działalność na rynku finansowym - agenci transferowi, dystrybutorzy jednostek funduszy inwestycyjnych niebędący bankami ani firmami inwestycyjnymi,
- 3) podmioty prowadzące poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w pkt. 1 i 2 – zagraniczne firmy inwestycyjne, zagraniczne instytucje kredytowe,
- 4) 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,
- 5) 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,

- 6) przedsiębiorcy, którzy spełniają co najmniej dwa z poniższych wymogów:
- a) suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
  - b) osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
  - c) kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro.

Równowartość kwot, wymienionych w ust. 1 pkt. 6, wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego.

### § 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.

### § 4.

Klient detaliczny to Klient niebędący Klientem profesjonalnym ani uprawnionym kontrahentem.

### § 5.

Bank dokonuje zmiany kategorii Klienta na wyższą na pisemny wniosek Klienta w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych oferowanych przez Bank i usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank na rzecz Klienta.

### § 6.

1. Bank może uznać klienta detalicznego będącego osobą fizyczną za klienta profesjonalnego pod warunkiem, że złoży w formie pisemnej stosowny wniosek i 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, za pośrednictwem Banku lub innej instytucji finansowej,
  - 2) wartość portfela instrumentów finansowych Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość 500 000 euro wyrażona w złotych, włączając środki lokowane w produkty Grupy Kapitałowej PKO BP SA lub innej instytucji finansowej,
  - 3) Klient, będący osobą fizyczną, pracuje lub pracował 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.

2. Równowartość kwot w euro, o których mowa w ust. 1, 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.

#### § 7.

1. Bank może uznać klienta detalicznego będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej za klienta profesjonalnego pod warunkiem, że złoży w formie pisemnej stosowny wniosek i 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, za pośrednictwem Banku lub innej instytucji finansowej,
  - 2) wartość portfela instrumentów finansowych Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość 500 000 euro wyrażona w złotych, włączając środki lokowane w produkty Grupy Kapitałowej PKO BP SA lub innej instytucji finansowej,
  - 3) wszystkie osoby fizyczne, mające prawo reprezentowania osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej 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.
2. Równowartość kwot w euro, o których mowa w ust. 1 pkt. 1 i 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.
3. Klient detaliczny, o którym mowa ust. 1, wnioskujący o zmianę kategorii z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego nie musi spełniać wymogów określonych w § 2, tylko wymogi określone w ust. 1.

#### § 8.

Bank mając na względzie zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta może odmówić zmiany kategorii na wyższą.

#### § 9.

Bank dokonuje zmiany kategorii Klienta na niższą na pisemny wniosek Klienta w odniesieniu do wszystkich oferowanych instrumentów finansowych przez Bank i usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank na rzecz Klienta.

#### § 10.

Bank może dokonać zmiany kategorii Klienta na niższą z własnej inicjatywy, jeśli wejdzie w posiadanie informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak klienta profesjonalnego. Bank informuje wówczas Klienta o zmianie jego kategorii.

#### § 11.

Ostateczną decyzją o zmianie kategorii Klienta podejmuje Bank.