

Zasady kategoryzacji klientów oraz tryb postępowania w Opera Domu Maklerskim sp. z o.o. w przypadku otrzymania żądania zmiany kategorii

Na podstawie przepisów rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy („**rozporządzenie 2017/565**”) i ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2017r. poz. 1768 ze zm.), („**ustawa**”) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U. z 2018r. poz. 1112) Opera Dom Maklerski sp. z o.o. wprowadził *Zasady kategoryzacji Klientów oraz tryb postępowania w Opera Domu Maklerskim sp. z o.o. w przypadku otrzymania żądania zmiany kategorii.*

Cel

Celem niniejszych zasad jest zdefiniowanie sposobów klasyfikowania klientów z uwzględnieniem kategorii przewidzianych Ustawą oraz określenie trybu postępowania w przypadku otrzymania żądania zmiany wyznaczonej kategorii.

Zasady dokonywania podziału Klientów na kategorie

Dom Maklerski dokonuje podziału Klientów na następujące kategorie:

- 1) Klient detaliczny
- 2) Klient profesjonalny
- 3) Uprawniony kontrahent

Klasyfikacja Klientów

Dom Maklerski przed zawarciem umowy o świadczenie danej usługi maklerskiej dokonuje przypisania Klienta do odpowiedniej kategorii, jednocześnie informując Klienta o przyznanej kategorii, poziomie ochrony danej kategorii Klientów oraz możliwości wystąpienia z wnioskiem o zmianę kategorii.

Przypisanie Klienta do danej kategorii odnosi się do wszystkich instrumentów finansowych i usług maklerskich świadczonych przez Dom Maklerski.

Klient profesjonalny to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również właściwą ocenę ryzyka związanego z decyzjami inwestycyjnymi. Do kategorii Klient profesjonalny zalicza się Klienta będącego:

- 1) bankiem,
- 2) firmą inwestycyjną,
- 3) zakładem ubezpieczeń,
- 4) funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną (ASI), towarzystwem funduszy inwestycyjnych lub zarządzającym ASI,
- 5) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym,
- 6) towarowym domem maklerskim,
- 7) 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,
- 8) inną niż wskazane w punkcie 1-7 instytucją finansową,
- 9) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazane powyżej, prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
- 10) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równorzędną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane powyżej,
- 11) przedsiębiorcom spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, 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:
 - 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

- 12) organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
- 13) 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,
- 14) podmiotem innym niż wskazane powyżej, który na swój wniosek jest traktowany przez Dom Maklerski jak Klient profesjonalny na podstawie art. 3a ust. 1 ustawy.

Uprawniony kontrahent to Klient profesjonalny, z którym Dom Maklerski zawiera transakcje lub pośredniczy przy ich zawieraniu w ramach usługi wykonywania zleceń i transakcji nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, o którym mowa w punkcie 1-10 oraz 12-13 oraz, o którym mowa w pkt 11 powyżej, który na swój wniosek został przez Dom Maklerski uznany, na zasadach określonych w art. 71 rozporządzenia 2017/565, za uprawnionego kontrahenta.

Klient detaliczny to klient niebędący Klientem profesjonalnym.

Tryb postępowania w przypadkach otrzymania przez Dom Maklerski żądania zmiany kategorii

Dom Maklerski może dokonać zmiany kategorii Klienta w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych i usług maklerskich świadczonych przez Dom Maklerski na rzecz Klienta, w przypadku:

- zmiany kategorii przez Dom Maklerski,
- pisemnego żądania Klienta detalicznego traktowania go jako klienta profesjonalnego,
- pisemnego żądania Klienta profesjonalnego traktowania go jako klienta detalicznego,
- pisemnego żądania Uprawnionego kontrahenta traktowania go jako klienta profesjonalnego lub detalicznego.

Zmiana kategorii przez Dom Maklerski

Dom Maklerski może dokonać zmiany kategorii z własnej inicjatywy, jeśli wejdzie w posiadanie informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go, jako Klienta profesjonalnego, chyba że klient złoży żądanie traktowania go jako klienta profesjonalnego i spełnia co najmniej 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;
2. wartość portfela instrumentów finansowych Klienta 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 wymagało wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone na jego rzecz przez Dom Maklerski na podstawie zawieranej umowy.

Równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta z Klienta detalicznego na profesjonalnego. O uwzględnieniu żądania Dom Maklerski informuje Klienta.

Złożenie przez Klienta pisemnego wniosku o zmianę kategorii.

Dom Maklerski dokonuje zmiany kategorii przyznanej Klientowi na jego pisemny wniosek w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych i usług maklerskich świadczonych przez Dom Maklerski na rzecz Klienta.

Dom Maklerski, na pisemne żądanie Klienta detalicznego, w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych i usług maklerskich, może traktować go jako klienta profesjonalnego, pod warunkiem że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. W takim przypadku Dom Maklerski przed uwzględnieniem żądania ustali wiedzę klienta o zasadach traktowania klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług maklerskich.

Warunek posiadania przez klienta detalicznego wiedzy i doświadczenia Dom Maklerski będzie mógł uznać za spełniony w przypadku, gdy Klient detaliczny złoży oświadczenie o spełnieniu co najmniej dwóch 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;
2. wartość portfela instrumentów finansowych Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro;
3. Klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymagało wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone na jego rzecz przez Dom Maklerski na podstawie zawieranej umowy.

Równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta z Klienta detalicznego na profesjonalnego.

Dom Maklerski może uzależnić rozpatrzenie wniosku Klienta detalicznego o przyznanie mu kategorii Klienta profesjonalnego od terminu dostarczenia do Domu Maklerskiego dokumentów potwierdzających spełnienie wymogów zawartych w oświadczeniu, o którym mowa powyżej.

Warunkiem uwzględnienia przez Dom Maklerski żądania przyznania Klientowi detalicznemu kategorii klienta profesjonalnego jest również złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez firmę inwestycyjną klientów profesjonalnych oraz skutków traktowania go jak klienta profesjonalnego.

Dom Maklerski każdorazowo po rozpatrzeniu wniosku o zmianę przypisaną Klientowi kategorii powiadamia Klienta w formie pisemnej, informując go jednocześnie o poziomie ochrony przyznawanej przez Dom Maklerski dla danej kategorii Klientów.

Zmiany Klient zobowiązany jest do przekazania Domowi Maklerskiemu informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania Klienta, jako Klienta profesjonalnego albo Uprawnionego kontrahenta.

Dom Maklerski może odmówić zmiany kategorii, mając na względzie zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta. Ostateczną decyzję o zmianie kategorii Klienta podejmuje Dom Maklerski.

Uprawniony kontrahent składając pisemne żądanie zmiany kategorii winien wskazać w nim czy żąda traktowania go jako klienta profesjonalnego czy jako klienta detalicznego w odniesieniu do wszystkich instrumentów i usług maklerskich świadczonych przez Dom Maklerski.

Ochrona Klientów:

Klient detaliczny objęty jest najwyższym poziomem ochrony w zakresie świadczonych usług przez Dom Maklerski, środki wykonawcze do ochrony Klienta obejmują:

- a) przekazanie informacji o przyznanej kategorii klienta detalicznego,
- b) przekazanie informacji dotyczących stosowanych przez Dom Maklerski metodach zarządzania konfliktem interesów oraz o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta,
- c) przekazanie informacji o Domu Maklerskim, usługach maklerskich świadczonych na rzecz Klientów, kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich,
- d) ogólny opis charakteru i ryzyka instrumentów finansowych,
- e) przeprowadzenie oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w odniesieniu do usług maklerskich, które mają być świadczone na jego rzecz lub inwestowania w instrumenty finansowe w ramach świadczonych przez Dom Maklerski usług maklerskich,
- f) przekazanie Polityki wykonywania zleceń, w przypadku gdy ma ona zastosowanie do usług maklerskich świadczonych na rzecz Klienta,
- g) przekazanie potwierdzeń zawarcia transakcji po zawarciu transakcji,
- h) przekazanie na życzenie Klienta informacji dotyczących stanu wykonania zlecenia,
- i) przekazywanie informacji obejmujących zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów w przypadku świadczenia usługi przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych.

Klient profesjonalny jest objęty niższym poziomem ochrony niż Klient detaliczny, środki wykonawcze do ochrony Klienta obejmują:

- a) przekazanie informacji o przyznanej kategorii, zasadach traktowania Klienta profesjonalnego oraz o możliwości przedstawienia pisemnego żądania traktowania go jak klienta profesjonalnego,
- b) przekazanie informacji dotyczących stosowanych przez Dom Maklerski metod zarządzania konfliktem interesów oraz o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta,
- c) przekazanie informacji o Domu Maklerskim, usługach maklerskich świadczonych na rzecz Klientów, kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich, instrumentach finansowych oferowanych w ramach świadczonej usługi maklerskiej wraz z ryzykami powiązanymi z tymi instrumentami,
- d) przeprowadzenie na prośbę Klienta oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w odniesieniu do usług maklerskich, które mają być świadczone na jego rzecz lub inwestowania w instrumenty finansowe w ramach świadczonych przez Dom Maklerski usług maklerskich,
- e) przekazanie Polityki wykonywania zleceń, w przypadku gdy ma ona zastosowanie do usług maklerskich świadczonych na rzecz Klienta,
- f) przekazanie potwierdzeń zawarcia transakcji po zawarciu transakcji,
- g) przekazanie na życzenie Klienta informacji dotyczących stanu wykonania zlecenia,
- h) przekazywanie informacji obejmujących zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów w przypadku świadczenia usługi przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych

Uprawniony kontrahent jest objęty najniższym poziomem ochrony, środki wykonawcze do ochrony obejmują:

- a) przekazanie informacji o przyznanej kategorii oraz o możliwości przedstawienia pisemnego żądania traktowania go jak klienta profesjonalnego lub klienta detalicznego,
- b) przekazanie informacji dotyczących stosowanych przez Dom Maklerski metod zarządzania konfliktem interesów oraz o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta,
- c) przekazywanie informacji dotyczących Domu Maklerskiego, świadczonych usług maklerskich, Polityki wykonywania zleceń oraz zbiorczych zestawień informacji o kosztach i opłatach.

Informacje dodatkowe

Dom Maklerski w przypadkach określonych w regulaminach, na podstawie których świadczone są poszczególne usługi maklerskie, może traktować w sposób jednolity jako Klientów detalicznych i z uwagi na powyższe stosować identyczne środki ochrony dla wszystkich Klientów.

Dom Maklerski dokonuje corocznych przeglądów niniejszych Zasad.