Zasady kategoryzacji Klienta w OPERA Domu Maklerskim Sp. z o.o.

W związku z wejściem w życie nowelizacji Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005 r., Nr 183, poz.1538 z późn. zm.), zwanej dalej Ustawą, oraz aktów wykonawczych implementujących zapisy Dyrektywy MiFID, Dom Maklerski wprowadził *Zasady kategoryzacji Klientów w OPERA Domu Maklerskim Sp. z o.o.*

Cel

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

Zasady kategoryzacji Klientów

Dom Maklerski dokonuje klasyfikacji Klientów do następujących kategorii:

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 oferowanych Klientowi w Domu Maklerskim instrumentów finansowych i świadczonych usług inwestycyjnych.

Klient profesjonalny to Klient posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalająca 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 lub towarzystwem funduszy inwestycyjnych,
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 instytucja finansowa,
9) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazane powyżej, prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
10) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczpospolitej 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) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, lub inna organizacja międzynarodowa pełniąca podobne funkcje,
13) innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacja aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
14) podmiotem innym niż wskazane powyżej, który na swój wniosek został uznane przez Dom Maklerski za Klienta profesjonalnego.

Uprawniony kontrahent to Klient profesjonalny, którym mowa w punkcie 1-10 oraz 12-13, z którym Dom Maklerski zawiera transakcje lub pośredniczy przy ich zawieraniu w ramach:

1) usług wykonywania zleceń,
2) transakcji nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.

Klient detaliczny to Klient niebędący Klientem profesjonalnym ani Uprawnionym kontrahentem.

Zmiana kategorii

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

- złożenia przez Klienta pisemnego wniosku o zmianę kategorii,
- zmiany kategorii przez Dom Maklerski.

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

Dom Maklerski może dokonać zmiany kategorii na niższą z własnej inicjatywy, jeśli wejdzie w posiadanie informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go, jako Klienta profesjonalnego. Po dokonaniu zmiany klasyfikacji Klienta Dom Maklerski informuje Klienta.

W przypadku, gdy Klient detaliczny występuje z wnioskiem o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego, zobowiązany jest do złożenia oświadczenia o spełnieniu co najmniej dwóch spośród następujących kryteriów:

1. Klient 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 lub osoby uprawnione, zawierające transakcje w imieniu i na rzecz Klienta z Opera Dom Maklerski Sp. z o.o. pracują lub pracowały 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 o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego od terminu dostarczenia do Domu Maklerskiego dokumentów potwierdzających spełnienie kryteriów złożonych w oświadczeniu, o którym mowa powyżej.

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

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 na wyższą, mając na względzie zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta.

Ostateczna decyzję o zmianie zaklasyfikowania do kategorii Klienta podejmuje 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 MiFID,
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, instrumentach finansowych oferowanych w ramach świadczonej usługi maklerskiej wraz z ryzykami powiązanymi z tymi instrumentami,
d) przeprowadzenie oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w odniesieniu do usług maklerskich, które maja 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.

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

a) przekazanie informacji o MiFID,
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, 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 maja 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 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.

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.