

KATEGORYZACJA KLIENTÓW – KWOTA ZNA CZNEJ WARTOŚCI

Zgodnie z wymogami MiFID, Bank dokonał kategoryzacji swoich Klientów, przydzielając ich do jednej z trzech kategorii:

- **Klienci Detaliczni** – Klienci niebędący Klientami Profesjonalnymi, którym przysługuje najwyższy poziom ochrony.
- **Klienci Profesjonalni** – Klienci posiadający wiedzę i doświadczenie, pozwalające na podejmowanie decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z inwestycją w dany instrument finansowy.
- **Uprawnieni Kontrahenci** – określone w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi podmioty będące Klientami Profesjonalnymi lub duzi przedsiębiorcy, którzy na swój wniosek zostali sklasyfikowani jako Klienci Profesjonalni lub klienci z innego państwa członkowskiego UE/EOG, którzy posiadają status uprawnionego kontrahenta na podstawie prawa dla nich właściwego.

Zmiana przydzielonej przez Bank kategorii

Zmiana Klient Detaliczny → Klient Profesjonalny

Bank może na wniosek Klienta Detalicznego traktować go jako Klienta Profesjonalnego niebędącego Uprawnionym Kontrahentem.

W tym celu Klient powinien złożyć wniosek oraz spełniać co najmniej dwa z trzech poniższych kryteriów:

- zawarcie przez Klienta transakcji o znacznej wartości na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
- wartość portfela instrumentów finansowych Klienta, łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład, wynosi co najmniej 500 000 euro lub równowartość w złotych;
- Klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez Bank na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.

Za transakcję o znacznej wartości na odpowiednim rynku przyjmuje się transakcję o minimalnym nominale 389 016 EUR.

Równowartość kwot wyrażonych w euro, o których mowa, ustalana jest z zastosowaniem średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia dyspozycji Klienta o zmianę kategorii.

Powyższa informacja znajduje zastosowanie od 25 listopada 2024 roku.