

## 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. W szczególności informacje powinny być rzetelne, niebudzące wątpliwości i niewprowadzające w błąd, a także powinny obejmować stosowne wytyczne oraz ostrzeżenia o ryzyku związanym z inwestycjami w instrumenty finansowe;
- 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.</p> <p>Jeżeli powyższe transakcje są zawierane z jednostką administracji samorządowej lub 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.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MiFID zakłada, że Uprawniony kontrahent posiada rozległą wiedzę na temat rynków finansowych, a także posiada doświadczenie pozwalające im na podejmowanie decyzji inwestycyjnych.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID, przekazuje Uprawnionym kontrahentowi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• „Informacje o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Banku BPH S.A.” oraz</li> <li>• informację o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta.</li> </ul>



Klienci profesjonalni

Klient profesjonalny, to podmiot, który jest:

instytucją finansową, lub  
niebędącym instytucją finansową, przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów:  
– suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro;  
– osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro;  
– kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro;  
przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego

Klient, który wnioskuje o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego oraz spełnia przynajmniej dwa z następujących kryteriów:  
– zawierał transakcje, o wartości stanowiącej równowartość w złotych co najmniej 50 000 euro każda, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,  
– wartość portfela jego instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej 500.000 euro  
– pracuję lub pracowałam/pracowałem 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 ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień w dniu poprzedzającym datę złożenia Wniosku

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.

Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFD przekazuje Klientom profesjonalnym:

- „Informacje o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Banku BPH S.A.” oraz informację o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta;
- informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk;

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:

- „Informacje o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Banku BPH S.A.” oraz informację o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta;
- informacje dotyczące stosowanej w Banku BPH S.A. „polityki reklamacji”;
- szczegółowe informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk;
- informacje dotyczące Banku BPH S.A. i zasad świadczenia usług przez Bank;

Dodatkowo, przy zawieraniu 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.

### **Kategoria przypisywana przy rozpoczęciu współpracy**

Bank BPH, 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. Wnioski są dostępne na stronach internetowych Banku lub mogą być przekazane przez Dealerów obsługujących Państwa firmę.

Wniosek powinien zostać podpisany przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Klienta i przesłany do Doradcy Klienta.

W razie pytań lub wątpliwości, prosimy o kontakt:

- pod numerem telefonu: 58 308 50 17 oraz 801 801 401 (dla Klientów indywidualnych oraz Klientów Biznesowych) lub pod numerem 22 531 80 95 oraz 801 274 274 (dla Klientów Korporacyjnych)
- na adres e-mail: [bph-s-dps@bph.pl](mailto:bph-s-dps@bph.pl)

Informacje na temat MiFID w zakresie transakcji skarbowych znajdziecie Państwo również na naszej stronie internetowej [http://www.bph.pl/pl/o\\_banku/regulacje\\_zewnetrze/mifid](http://www.bph.pl/pl/o_banku/regulacje_zewnetrze/mifid)