

POLITYKA KLASYFIKACJI KLIENTÓW W GETIN NOBLE BANK S.A.

§ 1 Podstawy prawne i cel regulacji

1. Polityka klasyfikacji Klientów w Getin Noble Bank S.A. przygotowana została w oparciu o:
 - a) postanowienia Dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych z dnia 21 kwietnia 2004 roku,
 - b) postanowienia Dyrektywy Komisji 2006/73/WE z dnia 10 sierpnia 2006 roku wprowadzającej środki wykonawcze do dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże dyrektywy,
 - c) postanowienia ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z 25 lipca 2005 r. (Dz. U. z 2005 r., nr 183, poz. 1538, z późn. zm.),
 - d) postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z 24 września 2012 r. 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 2009 r., poz. 1078).
2. Celem niniejszej Polityki jest określenie:
 - a) zasad klasyfikacji Klientów w Getin Noble Bank S.A.,
 - b) procedury postępowania w przypadku otrzymania przez Bank złożonego przez Klienta wniosku o zmianę kategorii, do której został zaklasyfikowany,
 - c) procedury postępowania w przypadku powzięcia przez Bank informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego.

§ 2 Definicje

Definicje i skróty użyte w niniejszej Polityce oznaczają:

- 1) „Bank” – Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 2) „Dyrektywa MiFID (*Markets in Financial Instruments Directive*)” - Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 roku w sprawie rynków instrumentów finansowych;
- 3) „Dyrektywa” - Dyrektywa Komisji 2006/73/WE z dnia 10 sierpnia 2006 roku wprowadzająca środki wykonawcze do dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże dyrektywy;
- 4) „polskie przepisy wprowadzające MiFID” – ustawa o obrocie instrumentami finansowymi z 25 lipca 2005 r. (Dz. U. z 2005 r., nr 183, poz. 1538, z późn. zm.) (w tym w szczególności w brzmieniu znowelizowanym ustawą z 4 września 2008 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2009 r., nr 165, poz. 1316)) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
- 5) „Instrumenty finansowe” –
 - a) papiery wartościowe;
 - b) niebędące papierami wartościowymi:
 - tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - instrumenty rynku pieniężnego,
 - opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową, inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne,
 - opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne lub mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron,
 - opcje, kontrakty terminowe, swapy oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez dostawę, pod warunkiem, że są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,

- niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar, które mogą być wykonane przez dostawę, które nie są przeznaczone do celów handlowych i wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych,
 - instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego,
 - kontrakty na różnicę,
 - opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward dotyczące stóp procentowych oraz inne instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych, stawek frachtowych, uprawnień do emisji oraz stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne albo mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron, a także wszelkiego rodzaju inne instrumenty pochodne odnoszące się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, które wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych;
- 6) „Klient” - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej nabywająca w Banku Instrumenty finansowe;
- 7) „Klient detaliczny” – Klient korzystający z najwyższego poziomu ochrony przewidzianego Dyrektywą MiFID oraz polskimi przepisami wprowadzającymi MiFID, nie należący do kategorii Klientów profesjonalnych ani Uprawnionych kontrahentów, w stosunku do którego Bank obowiązany jest określić, czy Instrument finansowy przez niego wybrany odpowiada jego wiedzy i doświadczeniu oraz celom inwestycyjnym, jak również Klient profesjonalny albo Uprawniony kontrahent, który na swój wniosek uwzględniony przez Bank traktowany jest jak Klient detaliczny;
- 8) „Klient profesjonalny”- Klient posiadający doświadczenie i wiedzę, umożliwiające podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych i właściwą ocenę ryzyka, z którym się one wiążą, który jest:
- a) bankiem,
 - b) firmą inwestycyjną,
 - c) zakładem ubezpieczeń,
 - d) funduszem inwestycyjnym lub towarzystwem funduszy inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych,
 - e) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - f) towarowym domem maklerskim,
 - g) podmiotem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek, transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów finansowych 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,
 - h) inną, niż wskazane w lit. a-g instytucją finansową,
 - i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h, prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - j) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a-i,
 - k) przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów:
 - suma bilansowa wynosi co najmniej 20.000.000 EUR,
 - wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 EUR,
 - kapitał własny lub fundusz własny wynosi co najmniej 2.000.000 EUR.
 - l) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
 - m) 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;
 - n) za Klienta profesjonalnego uznany może być również Klient detaliczny, jeżeli skieruje takie żądanie do Banku i spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:
 - zawierał transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50.000 EUR każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,

- wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład, wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 EUR;
 - 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 firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy;
- 9) „*Uprawniony kontrahent*” - Klient profesjonalny, z którym Bank, w ramach świadczenia usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu; przy czym w przypadku gdy jako Uprawniony kontrahent ma być traktowana jednostka administracji samorządowej lub podmiot, o którym mowa w pkt. 8 lit. k powyżej, na takie zaklasyfikowanie Bank musi uzyskać wyraźną zgodę tych podmiotów, zgodnie z § 4 ust. 6 niniejszej Polityki;
- 10) „*Polityka*” – niniejsza Polityka klasyfikacji Klientów Getin Noble Bank S.A.

§ 3 Cele i zasady klasyfikacji

1. Bank dokonuje klasyfikacji Klientów w celu zapewnienia im właściwego poziomu ochrony i bezpieczeństwa przy dokonywaniu transakcji związanych z Instrumentami finansowymi.
2. Ochrona Klientów polega na przekazywaniu Klientom szczegółowych informacji wymaganych przez Dyrektywę MiFID oraz polskie przepisy wprowadzające MiFID, dotyczących Banku oraz oferowanych przez niego Instrumentów finansowych i usług, których przedmiotem są te Instrumenty oraz na stosowaniu w stosunku do Klienta polityk, wynikających z klasyfikacji dokonanej w stosunku do danego Klienta, dotyczących działania w najlepiej pojętym interesie Klienta lub wykonywania zleceń Klientów, zarządzania konfliktami interesów oraz oceny adekwatności danego Instrumentu finansowego dla Klienta.
3. Klasyfikacji podlega Klient nabywający lub zamierzający nabyć jeden lub większą liczbę Instrumentów finansowych oferowanych przez Bank albo zawierający lub zamierzający zawrzeć z Bankiem umowę o świadczenie usługi, której przedmiotem są Instrumenty finansowe.
4. Bank dokonuje klasyfikacji Klientów w oparciu o kryteria wskazane w Dyrektywie, Dyrektywie MiFID oraz polskich przepisach wprowadzających MiFID, jak również w oparciu o dostępne Bankowi informacje dotyczące Klienta i informacje dostarczone przez samego Klienta na podstawie ankiety, stanowiącej **Załącznik nr 1** do niniejszej Polityki.
5. Bank kwalifikuje Klienta do jednej z trzech następujących kategorii:
 - 1) Uprawniony kontrahent,
 - 2) Klient profesjonalny,
 - 3) Klient detaliczny.
6. Jeżeli w części I ankiety, o której mowa w ust. 4, Klient zaznaczy pole „Nie należę do żadnej ze wskazanych powyżej w lit. a) – o) kategorii”, jest przez Bank traktowany jak Klient detaliczny. Jeżeli w części I ankiety, o której mowa w ust. 4, Klient zaznaczy pole przy jednej z liter a-o, jest przez Bank traktowany jak Klient profesjonalny.
7. Bank przed zawarciem umowy przekazuje Klientowi informację dotyczącą kategorii, do której został zaklasyfikowany, sporządzoną zgodnie z **załącznikiem nr 5** do niniejszej Polityki.
8. Najwyższy poziom ochrony przysługuje Klientom detalicznym, najniższy natomiast Klientom profesjonalnym, którzy są Uprawnionymi kontrahentami.
9. W przypadku zakwalifikowania Klienta do kategorii Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta, Bank nie dokonuje wobec niego oceny adekwatności i odpowiedniości przez wypełnienie stosownego kwestionariusza, jak również nie przekazuje mu szczegółowych informacji na temat Banku oraz kosztów realizacji zlecenia Klienta.
10. Bank może podjąć decyzję o zastosowaniu zasad przewidzianych w Polityce w całości lub w części w odniesieniu do innych produktów lub usług Banku niż Instrumenty finansowe oraz/lub innych klientów Banku niż Klienci, jeśli jest to uzasadnione ochroną interesów klientów Banku oraz nie jest sprzeczne z przepisami prawa oraz nie powoduje uszczerbienia praw klientów Banku. W takim przypadku tacy klienci Banku zostaną poinformowani o powyższym.

§ 4 Zmiana kategorii

1. Bank przed zawarciem z Klientem transakcji dotyczącej Instrumentów finansowych przekazuje Klientowi informacje dotyczące kategorii, do której został zaklasyfikowany i poziomu ochrony przysługującej Klientowi.
2. Każdemu Klientowi przysługuje prawo złożenia pisemnego wniosku, dostępnego w każdym oddziale Banku, którego wzór stanowi **Załącznik nr 2** do niniejszej Polityki, o zmianę kategorii przyznanej przez Bank. Do chwili złożenia przez Klienta wniosku o zmianę kategorii Klienta oraz wyrażenia przez Bank zgody na zmianę kategorii, Bank stosuje w stosunku do Klienta pierwotnie wskazaną kategorię.
3. Wniosek może zostać złożony przez Klienta w dowolnym oddziale Banku. Jeżeli wniosek składa Klient profesjonalny, o którym mowa w § 2 pkt. 8 lit a, wniosek może zostać także złożony bezpośrednio w jednostce organizacyjnej Centrali Banku współpracującej z takim Klientem.
4. W przypadku złożenia przez Klienta wniosku o zmianę kategorii i przyznanie takiej kategorii, z którą związany jest niższy poziom ochrony, Bank w treści wniosku przekaże Klientowi pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony, które Klient może utracić. Klient składając wniosek potwierdza na piśmie w treści wniosku, iż jest świadomy konsekwencji utraty takiej ochrony.
5. Jeżeli o uznanie za Klienta profesjonalnego wnioskuje do Banku Klient dotychczas skategoryzowany jako Klient detaliczny, to przed uwzględnieniem wniosku o zmianę kategorii, Bank poinformuje takiego Klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych. Wzór takiej informacji stanowi **Załącznik nr 3** do niniejszej Polityki.
6. W przypadku gdy Bank, w ramach usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania Instrumentów finansowych na własny rachunek, zawiera transakcje z Klientem, którym jest jednostka samorządu terytorialnego lub podmiot, o których mowa w § 2 pkt. 8 lit. k niniejszej Polityki, to przed zawarciem takiej transakcji Bank zobowiązany jest uzyskać pisemną zgodę takich podmiotów na traktowanie ich jak Uprawnionych kontrahentów. Wzór oświadczenia o wyrażeniu zgody na traktowanie jak Uprawniony kontrahent stanowi **Załącznik nr 4** do niniejszej Polityki.
7. Mając na względzie zapewnienie bezpieczeństwa i ochrony Klienta, Bank może odmówić zmiany kategorii Klienta na kategorię podlegającą niższej ochronie.
8. W przypadku powzięcia przez Bank informacji, że Klient, sklasyfikowany dotychczas jako Klient profesjonalny, przestał spełniać przesłanki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego, Bank podejmie działania zmierzające do zmiany kategorii Klienta na Klienta detalicznego, informując go na piśmie o tym fakcie. Klient, który nie będzie zainteresowany zmianą kategorii, może w odpowiedzi złożyć wniosek o dalsze traktowanie go jak Klienta profesjonalnego. Wzór wniosku o zmianę kategorii Klienta, stanowiący Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki, stosuje się wówczas odpowiednio (w takim przypadku Klient zaznacza na wniosku opcję zmiany kategorii z Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego). Po rozpoznaniu tego wniosku Bank informuje Klienta pisemnie o decyzji w sprawie jego kategoryzacji.
9. Bank, zmieniając kategorię klasyfikacji Klienta, ma obowiązek poinformować Klienta na piśmie o poziomie ochrony, jaki Bank przyznaje w danej kategorii.
10. Dokumenty związane ze zmianą kategorii przechowywane są wraz z umową zawartą z Klientem.

§ 5 Postanowienia końcowe

1. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2013 roku.
2. Polityka podlega okresowej weryfikacji dokonywanej przez Zarząd Banku lub jednostkę wskazaną przez Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz na dwa lata.



Zał. 1 Ankieta
Klasyfikująca



Zał. 2 Wniosek o
zmianę kategorii



Zał. 3 Informacja o
zasadach traktowania wyrażeniu zgody.doc



zał. nr 5
INFORMACJA O ZAKI

