

Załącznik do Uchwały nr 7/Z/2010  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Toruniu  
z dnia 20.04.2010. roku



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**  
Bank Spółdzielczy w Toruniu

**PROCEDURA PRZEPROWADZANIA TESTU ADEKWATNOŚCI ORAZ  
KATEGORYZACJI KLIENTÓW W ZAKRESIE PRZYJMOWANIA I  
PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA JEDNOSTEK  
UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ  
UNION INVESTMENT TFI S.A. OBOWIĄZUJĄCA W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W  
TORUNIU**

TORUŃ, kwiecień 2010 roku

## DEFINICJE

Nazwy używane w niniejszej Procedurze przyjmują poniższe, następujące znaczenie.

<b>Bank</b>	Bank Spółdzielczy w Toruniu
<b>Fundusz Inwestycyjny</b>	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 305, zarządzany przez Union Investment TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 484 oraz UniWIBID Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 137, zarządzane przez Union Investment TFI S.A. z siedzibą w Warszawie;
<b>Jednostki Uczestnictwa</b>	jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
<b>Kategoryzacja</b>	działanie Banku, mające na celu rozróżnienie Klientów o różnym poziomie wiedzy i doświadczenia dotyczących działań inwestycyjnych;
<b>Klient</b>	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, tzn. rezydent i nierezydent w rozumieniu przepisów prawa dewizowego, którzy podpisali z Bankiem Umowę lub z którymi Umowa ma zostać zawarta;
<b>Klient Detaliczny</b>	podmiot, na rzecz którego jest lub ma być świadczona usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa, a który nie jest Klientem Profesjonalnym;
<b>Klient Profesjonalny</b>	podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest: <ol style="list-style-type: none"><li>1. bankiem,</li><li>2. firmą inwestycyjną,</li><li>3. zakładem ubezpieczeń,</li><li>4. funduszem inwestycyjnym lub towarzystwem funduszy</li></ol>

inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.),

5. funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.),
6. towarowym domem maklerskim,
7. podmiotem, o którym mowa w art. 70 ust. 1 pkt 13 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi ( Dz.U. Nr 183, poz. 1538),
8. inną niż wskazane w pkt 1 - 7 instytucją finansową,
9. inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w pkt 1 - 8 prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
10. podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w pkt 1 - 9,
11. przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
  - 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,
12. 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,
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 w pkt 1-13, który na swój wniosek został przez Bank uznany za Klienta Profesjonalnego ;

**Pracownik**

osoba zatrudniona w Banku Spółdzielczym w Toruniu upoważniona do obsługi Klientów;

**Procedura**

niniejsza procedura przeprowadzania testu adekwatności oraz kategoryzacji klientów;

**Test Adekwatności**

test badający adekwatność inwestycji przez Klienta w Jednostki Uczestnictwa, przy uwzględnieniu jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w te instrumenty finansowe zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 roku 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. Przeprowadzenie Testu Adekwatności ma na celu udzielenie odpowiedzi czy inwestycja w Jednostki Uczestnictwa jest inwestycją odpowiednią dla Klienta (wynik testu pozytywny), czy jest nieodpowiednia dla Klienta (wynik testu negatywny);

**Umowa**

umowa o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A. dla Klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, zawierana pomiędzy Bankiem a Klientem;

**Zlecenie**

zlecenie nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa przez Klienta lub jego pełnomocnika złożone w ramach świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa oraz przekazane w imieniu Klienta przez Bank Funduszowi Inwestycyjnemu.

## **I. TEST ADEKWATNOŚCI**

### **1. ZAKRES CZYNNOŚCI PRACOWNIKÓW W RAMACH WYKORZYSTANIA TESTU ADEKWATNOŚCI**

Przed zawarciem Umowy, Bank zwraca się do klienta lub potencjalnego klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi jest odpowiedni dla danego klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację – przeprowadza Test Adekwatności

#### 1.1. Pracownicy są zobowiązani do:

1.1.1. Przeprowadzania Testu Adekwatności w każdym przypadku zamiaru nabywania (w tym również w ramach zamiany, konwersji) Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z następującymi zasadami:

1.1.1.1. W przypadku składania zleceń przez klientów indywidualnych Pracownik wypełnia Test Adekwatności dla klientów indywidualnych, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Procedury, w przypadku Wspólnego Rejestru Małżeńskiego, Test Adekwatności przeprowadza się wspólnie dla obojga małżonków (a jego wynik powinien być podpisany przez oboje małżonków).

1.1.1.2. W przypadku składania zleceń przez osoby prawne lub jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, Pracownik wypełnia Test Adekwatności dla Klientów Instytucjonalnych, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej Procedury wobec osób reprezentujących te podmioty, upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia Testu. W takim przypadku, wynik Testu Adekwatności powinien być podpisany przez osoby reprezentujące podmioty, o których mowa powyżej.

1.1.1.3. W przypadku osób reprezentowanych przez przedstawiciela ustawowego, Test Adekwatności powinien być przeprowadzony wobec przedstawiciela ustawowego. W takim przypadku, wynik Testu Adekwatności powinien być przez podpisany przez przedstawiciela ustawowego.

1.1.1.4. W przypadku osób reprezentowanych przez pełnomocnika, Test Adekwatności powinien być przeprowadzony wobec pełnomocnika, który jest upoważniony do składania oświadczeń woli. W takim przypadku, wynik Testu Adekwatności powinien być podpisany przez pełnomocnika.

1.1.2. Informowania o tym, iż Test Adekwatności nie stanowi usługi doradztwa w zakresie inwestowania w Jednostki Uczestnictwa.

- 1.1.3. Identyfikowania Klientów i weryfikowania danych osobowych podawanych w Teście Adekwatności na podstawie dokumentu tożsamości.
- 1.1.4. Po przeprowadzonym Teście Adekwatności lub w momencie odmowy wypełnienia - wydrukowania 2 egzemplarzy - wszystkie dokumenty powinny zostać podpisane przez Klienta, Pracownika oraz opatrzone pieczęcią Banku zgodnie z Procedurą.
- 1.1.5. Przekazania Klientowi Testu Adekwatności opatrzonego pieczęcią Banku, podpisem Klienta oraz podpisem Pracownika.
- 1.1.6. Rejestrowania informacji o Klientach, którzy zostali poddani Testowi Adekwatności Informacja o wynikach Testu jest przechowywana w systemie Banku w celu umożliwienia Pracownikowi sprawdzenia, czy przy kolejnym zleceniu składanym przez tego samego Klienta obowiązuje wymóg przeprowadzenia Testu Adekwatności.
- 1.1.7. Archiwizowania Testów w pomieszczeniu przeznaczonym do przechowywania dokumentów lub przekazywania do archiwizacji wyników Testów.

## **2. OGÓLNE ZASADY WYPEŁNIENIA TESTU ADEKWATNOŚCI PRZEZ PRACOWNIKA**

- 2.1. Wypełnienie Testu dla Klienta odbywa się za pomocą formularza papierowego Testu Adekwatności. Wzory formularzy dla klientów indywidualnych i klientów instytucjonalnych stanowią odpowiednio Załącznik nr 1 oraz Załącznik nr 2 do Procedury.
- 2.2. Pracownik proponuje przeprowadzenie Testu Adekwatności każdemu Klientowi, który ukończył 18 rok życia, posiada pełną zdolność do czynności prawnych, jest rezydentem lub nierezydentem.
- 2.3. Pracownik udziela Klientowi wyczerpujących informacji dotyczących zasad uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych, pobieranych opłatach manipulacyjnych, warunkach korzystania ze zwolnienia lub obniżenia opłaty manipulacyjnej, zasadach obowiązujących promocji.
- 2.4. Przed rozpoczęciem wypełniania Testu Adekwatności, Pracownik powinien wyjaśnić Klientowi, podstawowe zasady wypełniania Testu Adekwatności. Ponadto informuje Klienta, iż aby uzyskać prawidłowy wynik Testu Adekwatności, Klient musi udzielić odpowiedzi na pytania w sposób rzetelny, pełny oraz zgodny z prawdą.
- 2.5. Test Adekwatności wypełnia Pracownik, który zobowiązany jest do sprawdzenia poprawności wypełnienia danych pod względem zgodności z Procedurą.
- 2.6. Klient podając dane do przeprowadzenia Testu Adekwatności zobowiązany jest do przedłożenia Pracownikowi dokumentu tożsamości (dowodu osobistego, paszportu lub innego dokumentu pozwalającego stwierdzić tożsamość).

2.7. W przypadku Klienta indywidualnego Pracownik uzupełnia obligatoryjnie formularz Testu Adekwatności o następujące dane Klienta:

2.7.1. imię i nazwisko

2.7.2. Typ podmiotu

2.7.3. adres zameldowania – ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj - jeżeli Klient legitymuje się dokumentem tożsamości, w którym brak jest adresu stałego, należy wprowadzić adres stały Klienta na podstawie jego ustnego oświadczenia,

2.7.4. adres korespondencyjny. ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj. PESEL;

2.7.5. seria i numer dokumentu tożsamości lub nr paszportu;

2.7.6. numer telefonu;

2.7.7. adres e-mail;

2.8. W przypadku Klienta instytucjonalnego Pracownik uzupełnia obligatoryjnie formularz Testu Adekwatności o następujące dane Klienta:

2.8.1. nazwa firmy;

2.8.2. typ podmiotu;

2.8.3. adres siedziby - ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj;

2.8.4. adres korespondencyjny - ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj;

2.8.5. numer REGON;

2.8.6. numer KRS;

2.9. W sytuacji, gdy Klient wyraża wolę wypełnienia Testu Adekwatności, Klient odpowiada na pytania zawarte w Teście Adekwatności. Test składa się z 4 pytań mających za zadanie zbadanie wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestowania w Jednostki Uczestnictwa.

**W pytaniu 1**, Klient wskazuje, w jakim stopniu zgadza się lub nie zgadza ze stwierdzeniami zawartymi w pytaniu.

**W pytaniu 2** Klient deklaruje swoją znajomość produktów i usług finansowych odpowiadając na pytanie: „Proszę wskazać instrumenty finansowe wykorzystywane w ciągu ostatnich 5-ciu lat:”. Klient dokonuje wyboru spośród opcji wymienionych w pytaniu

zaznaczając odpowiedni instrument finansowy jednocześnie określając częstotliwość wykorzystywania każdego instrumentu. W przypadku wątpliwości Klienta odnośnie definicji produktu lub usług finansowych, Pracownik zaznacza tylko instrumenty, które Klient zna lub, z których korzystał.

**W pytaniu 3** Klient wskazuje spośród dostępnych opcji, jaką część środków przeznaczył na inwestycje wymienione w pytaniu 2.

**W pytaniu 4** Klient wskazuje spośród dostępnych opcji, najważniejsze źródła swojej wiedzy w zakresie inwestowania.

2.10. Po prawidłowym uzupełnieniu wszystkich niezbędnych danych Pracownik uzyskuje wynik Testu Adekwatności jako POZYTYWNY lub NEGATYWNY.

2.10.1. W przypadku odmowy przeprowadzenia Testu Adekwatności lub braku odpowiedzi na wszystkie pytania wynikiem będzie brak możliwości dokonania oceny Testu Adekwatności. W przypadku odmowy przeprowadzenia Testu Adekwatności Pracownik zaznacza na Teście Adekwatności informację, że Klient odmówił wypełnienia Testu Adekwatności.

2.10.2. Aby otrzymać POZYTYWNY wyniku Testu Adekwatności Klient musi odpowiedzieć na wszystkie pytania oraz zaznaczyć przynajmniej trzy odpowiedzi w pytaniu 1 i wskazać przynajmniej jedną odpowiedź w pytaniu 2.

2.10.3. W przypadku, gdy Klient w pytaniu 1 zaznaczy mniej niż trzy odpowiedzi oraz w pytaniu 2 nie wskaże przynajmniej jednej odpowiedzi niezależnie od odpowiedzi na pozostałe pytania wynik Testu Adekwatności będzie NEGATYWNY.

2.11. Po przeprowadzeniu Testu Adekwatności Pracownik informuje Klienta o wyniku: w przypadku otrzymania POZYTYWNEGO wyniku Testu Adekwatności Pracownik przedstawia Klientowi ofertę Funduszu Inwestycyjnego oraz przyjmuje zlecenie zgodnie z dyspozycją Klienta. Klient potwierdza swoimi podpisami następujące oświadczenie:

**„Niniejszym, Klient oświadcza, że podane przez Klienta informacje, w tym dotyczące wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji są prawdziwe i kompletne. Klient przyjmuje do wiadomości, że w przypadku podania nieprawdziwych informacji, Bank nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności za ocenę tego, czy nabycie przez Klienta jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla Klienta odpowiednie.”**

2.12. W przypadku, otrzymania NEGATYWNEGO wyniku Testu Adekwatności Pracownik zobowiązany jest poinformować Klienta, że w związku z powyższym, Bank nie zaleca Klientowi nabywania Jednostek Uczestnictwa. Klient otrzymuje również informację, iż pomimo negatywnego wyniku Testu Adekwatności, ma on możliwość nabycia Jednostek



Uczestnictwa, na własną odpowiedzialność. W przypadku pozytywnej decyzji Klienta odnośnie zakupu Jednostek Uczestnictwa Pracownik przyjmuje zlecenie, a Klient potwierdza podpisami oświadczenie poniższej treści:

**„Bank informuje, że z udzielonych przez Klienta odpowiedzi wynika, że nabycie przez Klienta jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla Klienta nieodpowiednie, ze względu na zbyt małą wiedzę lub doświadczenie Klienta w dziedzinie inwestycji. W związku z powyższym, Bank nie zaleca Klientowi nabywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.“**

- 2.13. W przypadku odmowy przeprowadzenia Testu Adekwatności lub braku odpowiedzi na wszystkie pytania wynikiem będzie brak możliwości dokonania oceny Testu Adekwatności. W takim przypadku Pracownik informuje, że niemożliwe jest dokonanie przez Bank oceny, czy nabycie Jednostek Uczestnictwa jest dla Klienta odpowiednie, ze względu na nie przedstawienie przez Klienta informacji dotyczących wiedzy lub doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji lub ze względu na przedstawienie przez Klienta informacji niewystarczających w tym zakresie. Pracownik powinien zapytać Klienta czy mimo tego ma zamiar nabyć Jednostki Uczestnictwa. W przypadku otrzymania odpowiedzi pozytywnej Pracownik przyjmuje zlecenie, a osoby upoważnione przez Klienta potwierdzają podpisami oświadczenie poniższej treści:

**„Bank informuje, że niemożliwe jest dokonanie przez Bank oceny, czy nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla Klienta odpowiednie, ze względu na nie przedstawienie przez Klienta informacji dotyczących wiedzy lub doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji lub ze względu na przedstawienie przez Klienta informacji niewystarczających w tym zakresie.“**

**Klient niniejszym potwierdza, że Bank nie zachęcał ani nie sugerował Klientowi nieprzedstawiania informacji dotyczących wiedzy lub doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji. Klient oświadcza, że został poinformowany o możliwości dokonania przez Bank oceny, czy nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest odpowiednie dla Klienta.”**

W przypadku otrzymania odpowiedzi negatywnej Pracownik odstępuje od przyjęcia zlecenia.

- 2.14. W przypadku, gdy Klient otrzyma negatywny wynik Testu Adekwatności lub w przypadku odmowy jego wypełnienia, a decyduje się na nabycie Jednostek Uczestnictwa Pracownik zobowiązany poinformować Klienta, że w związku z powyższym, Bank nie zaleca Klientowi nabywania Jednostek Uczestnictwa. Klient otrzymuje również informację, że ma on możliwość nabycia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku pozytywnej decyzji

Klienta odnośnie zakupu Jednostek Uczestnictwa Pracownik przyjmuje zlecenie, a Klient potwierdza podpisami oświadczenie poniższej treści:

**„Niniejszym, Klient oświadcza, że pomimo otrzymania od Banku informacji, że nabycie przez Klienta jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla Klienta nieodpowiednie, ze względu na zbyt małą wiedzę lub doświadczenie w dziedzinie inwestycji, ma zamiar nabyć jednostki uczestnictwa wybranego przez siebie samodzielnie funduszu inwestycyjnego. Klient oświadcza, że nie otrzymał od Banku żadnej porady ani rekomendacji co do wyboru funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa Klient ma zamiar nabyć.”**

W przypadku braku woli ze strony Klienta podpisania oświadczenia Pracownik odstępuje od przyjęcia zlecenia.

- 2.15. Po podjęciu ostatecznej decyzji przez Klienta, Pracownik wypełnia swoje dane: Imię i Nazwisko, miejscowość, a następnie drukuje dokument w 2 egzemplarzach, zgodnie z zapisami pkt 1.2.3-1.2.6 Procedury. Zabrania się dopisywania własnych uwag na Teście Adekwatności w miejscach do tego nieprzeznaczonych, zmieniania lub modyfikowania zawartości Testu Adekwatności w miejscach do tego nie przeznaczonych, zmieniania lub modyfikowania zawartości Testu Adekwatności. Wypełniony Test Adekwatności nie powinien budzić wątpliwości, co do jego autentyczności.

## **II. KATEGORYZACJA KLIENTÓW**

### **3. OGÓLNE ZASADY KATEGORYZACJI KLIENTÓW**

- 3.1. Kategoriezacja jest przeprowadzana przez Bank dla każdego Klienta przez zawarciem z nim Umowy.
- 3.2. Bank wyróżnia następujące kategorie Klientów:
- 3.2.1. Klientów Detalicznych,
  - 3.2.2. Klientów Profesjonalnych.
- 3.3. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, rozróżnianie przez Bank Klientów Detalicznych i Klientów Profesjonalnych może skutkować ograniczeniem przysługujących Klientom Profesjonalnym praw i zmniejszeniem w stosunku do tych Klientów obowiązków Banku. Niezależnie od powyższego, w celu zapewnienia najwyższego poziomu ochrony Klientów, Bank przyjął zasadę, że wszystkich Klientów traktuje tak samo, tj. tak jak Klientów Detalicznych, niezależnie od przyznanej kategorii.
- 3.4. Kategoriezacja potencjalnie może mieć wpływ na:
- 3.4.1. poziom ochrony Klienta poprzez przekazanie szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi,
  - 3.4.2. prawa Klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank,

3.4.3.obowiązki Banku w zakresie świadczonej usługi,

3.4.4.zakres przekazywanych klientowi informacji

3.4.5.tryb komunikacji między Bankiem a Klientem.

3.5.Ze względu na największe możliwe bezpieczeństwo Klienta oraz Banku, z chwilą zawarcia Umowy każdy Klient jest kategoryzowany jako Klient Detaliczny.

#### **4. INFORMOWANIE KLIENTÓW O PRZYPISANEJ KATEGORII**

4.1.Pracownik, który w imieniu Banku zawiera z Klientem Umowę świadczenia przez Bank usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa, przed zawarciem Umowy informuje Klienta o tym, iż w ramach świadczonych przez Bank usług, otrzymuje kategorię Klienta Detalicznego. Informacja zawarta jest we wzorze Umowy przekazywanym Klientowi przed zawarciem Umowy.

4.2.W przypadku zmiany kategorii przez Klienta na jego wniosek bądź przez Bank bez wniosku Klienta, do Klienta wysyłana jest informacja o dokonaniu zmiany kategorii na formularzu stanowiącym załącznik nr 3 do niniejszej Procedury wraz z opisem konsekwencji związanych ze zmianą kategorii.

#### **5. ZMIANA KATEGORII NA ŻĄDANIE KLIENTA**

5.1.Klient zgodnie z art. 3a Ustawy, może wystąpić z żądaniem zmiany kategorii, do której został zakwalifikowany przez Bank.

5.2.W celu ubiegania się o zakwalifikowanie przez Klienta Profesjonalnego do kategorii Klienta Detalicznego, Klient zobowiązany jest złożyć w Banku wniosek na formularzu stanowiącym załącznik nr 4 do niniejszej Procedury.

5.3.Bank, bez konieczności spełnienia przez Klienta jakichkolwiek dodatkowych wymogów, może zaakceptować wniosek Klienta Profesjonalnego o zakwalifikowanie go do kategorii Klienta Detalicznego, o którym mowa w pkt 5.2.

5.4.W celu ubiegania się o zakwalifikowanie przez Klienta Detalicznego do kategorii Klienta Profesjonalnego, Klient zobowiązany jest złożyć w Banku wniosek na formularzu stanowiącym załącznik nr 5 do niniejszej Procedury.

5.5.Bank rozpatrując wniosek Klienta Detalicznego o zakwalifikowanie go do kategorii Klienta Profesjonalnego, bierze pod uwagę wiedzę i doświadczenie Klienta pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych w zakresie danej usługi ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. W szczególności, uznaje się, że Klient posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie, jeżeli Klient spełnia co najmniej 2 z 3 kryteriów:

5.5.1 zawierał transakcje, o wartości co najmniej 50.000 euro każda, na odpowiednim rynku ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;

5.5.2 wartość portfela instrumentów finansowych klienta łącznie ze środkami pieniężnymi

wchodzącymi w skład tego portfela wynosi co najmniej 500.000 euro;

- 5.5.3 pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych. W przypadku Klientów nie będących osobami fizycznymi kryterium to odnosi się do osób zawierających transakcje w imieniu Klienta lub osób sprawujących bezpośrednią kontrolę na osobami zawierającymi transakcje.
- 5.6. Równowartość kwot wyrażonych w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania przez Klienta.
- 5.7. Zmiany w zakresie stanu faktycznego przyjętego dla uznania spełnienia wymogów, o których mowa w pkt 5.5., nie wpływają na zmianę statusu klienta profesjonalnego przyznanego klientowi.
- 5.8. Bank, przed uwzględnieniem żądania Klienta Detalicznego o zakwalifikowanie go do kategorii Klienta Profesjonalnego zobowiązany jest do poinformowania Klienta o zasadach traktowania Klientów Profesjonalnych przy świadczeniu usług przez Bank.
- 5.9. W przypadku uwzględnienia żądania Klienta Profesjonalnego traktowania go jak Klienta Detalicznego, Bank określa w Umowie zawartej z Klientem Profesjonalnym zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby klient będzie traktowany jak klient detaliczny.
- 5.10. Warunkiem uwzględnienia żądania Klienta jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia Bankowi o znajomości zasad traktowania przez Bank Klientów Profesjonalnych i o skutkach traktowania go jako Klienta Profesjonalnego, stanowiącego załącznik nr 6 do niniejszej Procedury.
- 5.11. Bank ma w każdym przypadku prawo odmówić żądaniu Klienta Detalicznego o zakwalifikowanie go do kategorii Klienta Profesjonalnego.
- 5.12. Decyzja dotycząca zmiany kategorii Klienta podejmowana jest przez:
- 5.12.1. W przypadku zmiany kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego – przez Pracownika;
- 5.12.2. W przypadku zmiany kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego – przez Pracownika po uprzedniej akceptacji przełożonego.