



**PROCEDURA PRZEPROWADZANIA TESTU ADEKWATNOŚCI, KATEGORYZACJI KLIENTÓW ORAZ
OKREŚLANIA RYNKÓW DOCELOWYCH
W ZAKRESIE PRZYJMOWANIA
I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA
LUB ZBYCIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**

TORUŃ 2022

Spis treści

Wykaz załączników:	1
ROZDZIAŁ I. DEFINICJE	2
ROZDZIAŁ II. TEST ADEKWATNOŚCI	3
Zakres czynności pracowników w ramach wykorzystania Testu adekwatności.....	3
Ogólne zasady wypełniania Testu Adekwatności przez Pracownika.....	4
ROZDZIAŁ III. KATEGORYZACJA KLIENTÓW	6
Ogólne zasady kategoryzacji Klientów.....	6
Informowanie Klientów do przypisanych kategorii.....	6
Zmiana kategorii na żądanie Klienta.....	7
ROZDZIAŁ IV. OKRESLANIE RYNKÓW DOCELOWYCH	8
Ogólne zasady wypełniania formularza określania rynków docelowych.....	9

Wykaz załączników:

- Załącznik nr 1 - Informacja dla klienta o dokonaniu zmiany kategorii
- Załącznik nr 2 - Wniosek - Żądanie traktowania klienta jako klienta detalicznego
- Załącznik nr 3 - Wniosek - Żądanie traktowania klienta jako klienta profesjonalnego
- Załącznik nr 4 - Oświadczenie klienta o znajomości zasad traktowania przez Bank klientów profesjonalnych
- Załącznik nr 5 - Wniosek - żądanie traktowania klienta profesjonalnego będącego uprawnionym kontrahentem jako klienta detalicznego
- Załącznik nr 6 - Wniosek - żądanie traktowania klienta profesjonalnego będącego uprawnionym kontrahentem jako klienta profesjonalnego

ROZDZIAŁ I. DEFINICJE

§ 1

Nazwy używane w niniejszej *Procedurze przeprowadzania testu adekwatności, kategoryzacji klientów oraz określania rynków docelowych w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych*, zwanej dalej Procedurą, przyjmują poniższe, następujące znaczenie:

- 1) Bank lub Nicolaus Bank – Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu i jego jednostki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną;
- 2) Dyrektywa MiFID II - Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE;
- 3) Fundusz Inwestycyjny – Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzony przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 305, Generali Fundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzony przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 484, zarządzane przez Generali Investments TFI SA z siedzibą w Warszawie;
- 4) Jednostki Uczestnictwa – jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
- 5) Kategoryzacja – działanie Banku, mające na celu rozróżnienie Klientów o różnym poziomie wiedzy i doświadczenia dotyczących działań inwestycyjnych;
- 6) Klient – 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;
- 7) Klient Detaliczny – 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;
- 8) Klient Profesjonalny – 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:
 - a) bankiem,
 - b) firmą inwestycyjną,
 - c) zakładem ubezpieczeń,
 - d) funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną, towarzystwem funduszy inwestycyjnych lub zarządzającym ASI w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - 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 pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działającym 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 ppkt a - g instytucją finansową,
 - i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w ppkt a - h prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - j) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w ppkt a - i,
 - k) przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, 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:
 - 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,
 - l) 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,

- t) 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,
 - m) podmiotem innym niż wskazane w ppkt a-t, który jest traktowany jak Klient Profesjonalny na podstawie art. 3a ust. 1;
- 9) Pracownik – osoba zatrudniona w Nicolaus Banku upoważniona do obsługi Klientów;
 - 10) Rozporządzenie Delegowane – Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;
 - 11) System Banku – właściwy rejestr, prowadzony w sposób określony przez Bank;
 - 12) 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 30 maja 2018 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);
 - 13) Umowa – Umowa o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zawierana pomiędzy Bankiem a Klientem;
 - 14) Uprawniony Kontrahent – oznacza uprawnionego kontrahenta w rozumieniu art. 30 Dyrektywy MIFID oraz art. 3 pkt. 39d ustawy
 - 15) Zlecenie – zlecenie nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa przez Klienta złożone w ramach świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa oraz przekazane w imieniu Klienta przez Bank Funduszowi Inwestycyjnemu.

ROZDZIAŁ II. TEST ADEKWATNOŚCI

Zakres czynności pracowników w ramach wykorzystania Testu Adekwatności

§ 2

Przed zawarciem Umowy Bank zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego oraz wykształcenia i zawodu, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługa świadczona na podstawie zawieranej umowy są odpowiednie dla danego klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację – przeprowadza Test adekwatności.

§ 3

Pracownicy są zobowiązani do:

- 1) przeprowadzania Testu adekwatności w każdym przypadku przed podpisaniem Umowy, zgodnie z następującymi zasadami:
 - a) w przypadku składania zleceń przez Klientów indywidualnych **Pracownik** przeprowadza test adekwatności dla Klientów indywidualnych; w przypadku wspólnego rejestru małżeńskiego, test adekwatności przeprowadza się wspólnie dla obojga małżonków (a jego wynik powinien być podpisany przez oboje małżonków),
 - b) w przypadku składania zleceń przez osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, **Pracownik** przeprowadza Test adekwatności dla Klientów Instytucjonalnych, wobec osób reprezentujących te podmioty; w takim przypadku, wynik testu adekwatności powinien być podpisany przez osoby reprezentujące podmioty, o których mowa powyżej,
 - c) w przypadku osób reprezentowanych przez przedstawiciela ustawowego, test adekwatności powinien być przeprowadzony wobec przedstawiciela ustawowego; w takim przypadku, wynik Testu adekwatności powinien być podpisany przez przedstawiciela ustawowego,
 - d) w przypadku osób reprezentowanych przez pełnomocnika, Test adekwatności nie może być przeprowadzony wobec pełnomocnika; w takim przypadku, wynik Testu adekwatności powinien być podpisany przez osobę w imieniu, której działa pełnomocnik, przy czym podpis mocodawcy powinien być co najmniej poświadczony przez notariusza, chyba, że mocodawca złożył podpis w obecności pracownika Banku;
- 2) identyfikowania Klientów i weryfikowania danych osobowych podawanych w Teście adekwatności na podstawie dokumentu tożsamości;

- 3) po przeprowadzonym Teście adekwatności lub w momencie odmowy wypełnienia – wydrukowania 2 egzemplarzy – wszystkie dokumenty powinny zostać podpisane przez Klienta, Pracownika,
- 4) przekazania Klientowi Testu adekwatności podpisem Klienta oraz podpisem Pracownika;
- 5) rejestrowania informacji o Klientach, którzy zostali poddani Testowi adekwatności; informacja o wynikach testu jest przechowywana w systemie sprzedażowym Goniec Online Light w celu umożliwienia Pracownikowi sprawdzenia, czy przy kolejnym zleceniu składanym przez tego samego Klienta obowiązuje wymóg przeprowadzenia Testu adekwatności;
- 6) przeprowadzenia Testu adekwatności przy kolejnym zleceniu składanym przez tego samego Klienta, jeżeli ten Klient przy poprzednim zleceniu odmówił przeprowadzenia testu albo gdy jego wynik był negatywny.

Ogólne zasady wypełniania Testu Adekwatności przez Pracownika

§ 4

Wypełnienie testu dla Klienta odbywa się za pomocą formularza Testu adekwatności w programie sprzedażowym Goniec Online Light

§ 5

Pracownik informuje o przeprowadzeniu Testu adekwatności każdemu Klientowi, który ukończył 18 rok życia, posiada pełną zdolność do czynności prawnych, jest rezydentem lub nierezydentem.

§ 6

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.

§ 7

Przed rozpoczęciem wypełniania Testu adekwatności, **Pracownik** powinien wyjaśnić Klientowi, podstawowe zasady wypełniania Testu adekwatności i jego znaczenie; ponadto informuje Klienta, iż aby uzyskać prawidłowy wynik Testu adekwatności, Klient musi udzielić odpowiedzi na pytania w sposób rzetelny, pełny oraz zgodny z prawdą.

§ 8

Test adekwatności przeprowadza **Pracownik**, który zobowiązany jest do sprawdzenia poprawności wypełnienia danych pod względem zgodności z Procedurą.

§ 9

Klient podając dane do przeprowadzenia Testu adekwatności zobowiązany jest do przedłożenia Pracownikowi dokumentu tożsamości (dowodu osobistego, paszportu lub innego dokumentu pozwalającego stwierdzić tożsamość).

§ 10

W przypadku Klienta Indywidualnego **Pracownik** uzupełnia obligatoryjnie formularz Testu adekwatności o następujące dane Klienta:

- 1) imię i nazwisko;
- 2) typ podmiotu;
- 3) adres zamieszkania – ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj – jeżeli Klient legitymuje się dokumentem tożsamości, w którym brak jest adresu zameldowania, należy wprowadzić adres stały wskazany przez Klienta na podstawie jego ustnego oświadczenia;
- 4) adres korespondencyjny, ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj, PESEL;
- 5) seria i numer dokumentu tożsamości lub nr paszportu;
- 6) numer telefonu;
- 7) adres e-mail.

§ 11

W przypadku Klienta Instytucjonalnego **Pracownik** uzupełnia obligatoryjnie formularz Testu adekwatności o następujące dane Klienta:

- 1) nazwa firmy;

- 2) typ podmiotu;
- 3) adres siedziby – ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj;
- 4) adres korespondencyjny – ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj;
- 5) numer REGON;
- 6) numer KRS.

§ 12

1. W sytuacji, gdy Klient wyraża wolę wypełnienia Testu adekwatności, Klient odpowiada na pytania zawarte w Teście adekwatności.
2. Test adekwatności składa się z z pytań mających za zadanie zbadanie wiedzy i doświadczenia klienta w dziedzinie inwestowania w jednostki uczestnictwa, w tym również określenia profilu zawodowego i wykształcenia klienta, jak również sytuacji finansowej klienta, poziomu akceptacji ryzyka, zdolności do ponoszenia strat oraz celów inwestycyjnych Klienta.

§ 13

Po prawidłowym uzupełnieniu wszystkich niezbędnych danych **Pracownik** zaznacza wynik Testu adekwatności jako POZYTYWNY lub NEGATYWNY.

§ 14

1. W przypadku odmowy przeprowadzenia Testu adekwatności lub braku odpowiedzi na wszystkie pytania, wynikiem będzie brak możliwości dokonania oceny Testu adekwatności o czym **Pracownik** niezwłocznie informuje Klienta.
2. W przypadku odmowy przeprowadzenia Testu adekwatności **Pracownik** zaznacza na Teście adekwatności informację, że Klient odmówił wypełnienia Testu adekwatności.

§ 15

Wynik testy zostaje określony w momencie udzielenia odpowiedzi przez Klienta na wszystkie pytania.

§ 15

Po przeprowadzeniu Testu adekwatności **Pracownik** informuje Klienta o wyniku:

- 1) w przypadku otrzymania POZYTYWNEGO wyniku Testu adekwatności **Pracownik** przedstawia Klientowi ofertę Funduszy Inwestycyjnych będących w jego rynku docelowym oraz przyjmuje zlecenie zgodnie z dyspozycją Klienta; Klient potwierdza również swoimi podpisami oświadczenia na przeprowadzonym Teście,
- 2) w przypadku, otrzymania NEGATYWNEGO wyniku Testu adekwatności **Pracownik** zobowiązany jest ostrzec Klienta, że nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla niego nieodpowiednie ze względu na zbyt małą wiedzę w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe lub zbyt małe doświadczenie inwestycyjne;

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 nabycia jednostek uczestnictwa **Pracownik** przyjmuje zlecenie, a Klient potwierdza podpisami oświadczenia na przeprowadzonym Teście

§ 16

1. W przypadku odmowy przeprowadzenia Testu adekwatności lub braku odpowiedzi na wszystkie pytania, wynikiem będzie brak możliwości dokonania oceny Testu adekwatności.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, **Pracownik** ostrzega Klienta, że niemożliwe jest dokonanie przez Bank oceny, czy nabycie jednostek uczestnictwa jest dla Klienta odpowiednie, ze względu na nieprzedstawienie przez Klienta informacji dotyczących wiedzy w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego albo ze względu na przedstawienie przez Klienta informacji niewystarczających w tym zakresie.
3. **Pracownik** powinien zapytać Klienta, czy mimo tego ma zamiar nabyć jednostki uczestnictwa:
 - 1) w przypadku otrzymania odpowiedzi pozytywnej **Pracownik** przyjmuje zlecenie, a osoby upoważnione przez Klienta potwierdzają podpisami oświadczenia w programie sprzedażowym Goniec Online w przypadku otrzymania odpowiedzi negatywnej, **Pracownik** odstępuje od przyjęcia zlecenia.

§ 17

1. W przypadku, gdy Klient otrzyma negatywny wynik Testu adekwatności bądź odmawia jego wypełnienia, a decyduje się na nabycie jednostek uczestnictwa, **Pracownik** zobowiązany jest odpowiednio ostrzec Klienta o tym, że nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla niego nieodpowiednie bądź z uwagi na nieudzielenie odpowiedzi na pytania postawione w Teście adekwatności, Bank nie będzie mógł dokonać oceny, czy oferowane jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych są dla Klienta odpowiednie.
2. Klient otrzymuje również informację, że ma on możliwość nabycia jednostek uczestnictwa.
3. W przypadku pozytywnej decyzji Klienta odnośnie zakupu jednostek uczestnictwa **Pracownik** przyjmuje zlecenie, a Klient potwierdza podpisami oświadczenia w treści określonej w wydrukach z programu Goniec Online Light.
4. W przypadku braku woli ze strony Klienta podpisania oświadczenia **Pracownik** odstępuje od przyjęcia zlecenia.

§ 18

1. Po podjęciu ostatecznej decyzji przez Klienta, **Pracownik** wypełnia swoje dane: imię i nazwisko, miejscowość, a następnie drukuje dokument w 2 egzemplarzach.
2. Zabrania się dopisywania własnych uwag na Teście adekwatności w miejscach do tego nieprzeznaczonych, zmieniania lub modyfikowania zawartości Testu adekwatności w miejscach do tego nieprzeznaczonych, zmieniania lub modyfikowania zawartości Testu adekwatności, sugerowania Klientom odpowiedzi.
3. Wypełniony Test adekwatności nie powinien budzić wątpliwości, co do jego autentyczności.

ROZDZIAŁ III. KATEGORYZACJA KLIENTÓW

Ogólne zasady klasyfikacji Klientów

§ 19

1. Klasyfikacja jest przeprowadzana przez Bank dla każdego Klienta przed zawarciem z nim Umowy.
2. Bank wyróżnia następujące kategorie Klientów:
 - 1) Klient Detaliczny,
 - 2) Klient Profesjonalny;
 - 3) Uprawniony Kontrahent.
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 oraz zakresu ochrony udzielanej Klientowi Profesjonalnemu przez Dyrektywę MIFID.
4. Niezależnie od postanowień ust. 3, 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.
5. Klasyfikacja potencjalnie może mieć wpływ na:
 - 1) poziom ochrony Klienta poprzez przekazanie szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi;
 - 2) prawa Klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank;
 - 3) obowiązki Banku w zakresie świadczonej usługi;
 - 4) zakres przekazywanych Klientowi informacji;
 - 5) tryb komunikacji między Bankiem a Klientem.
6. Ze względu na największe możliwe bezpieczeństwo Klienta oraz Banku, z chwilą zawarcia umowy każdy Klient jest klasyfikowany jako Klient Detaliczny.

Informowanie Klientów do przypisach kategorii

§ 20

1. **Pracownik**, który w imieniu Banku zawiera z Klientem umowę świadczenia przez Bank usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń, 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.

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 1** do niniejszej Procedury wraz z opisem konsekwencji związanych ze zmianą kategorii.

Zmiana kategorii na żądanie Klienta

§ 21

Klient zgodnie z art. 3a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, może wystąpić z żądaniem zmiany kategorii, do której został zakwalifikowany przez Bank.

§ 22

1. 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 2** do niniejszej Procedury.
2. Bank, bez konieczności spełnienia przez Klienta jakichkolwiek dodatkowych wymogów, może z własnej inicjatywy (bez wniosku Klienta) przyznać Klientowi kategorię związaną z wyższą ochroną.

§ 23

1. 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 3** do niniejszej Procedury.
2. 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:
 - 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;
 - 2) wartość portfela instrumentów finansowych klienta, łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w skład tego portfela, wynosi co najmniej 500.000 euro;
 - 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na profesjonalnym stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich; w przypadku klientów niebędących osobami fizycznymi kryterium to odnosi się do osób zawierających transakcje w imieniu Klienta lub osób sprawujących bezpośrednią kontrolę na osobami zawierającymi transakcje.
3. 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.
4. Zmiany w zakresie stanu faktycznego przyjętego dla uznania spełnienia wymogów, o których mowa w ust. 2, nie wpływają na zmianę statusu Klienta Profesjonalnego przyznanego Klientowi.

§ 24

1. 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.
2. 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.
3. 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 4** do niniejszej Procedury.
4. Bank ma w każdym przypadku prawo odmówić żądaniu Klienta Detalicznego o zakwalifikowanie go do kategorii Klienta Profesjonalnego.

§ 25

1. Klient Profesjonalny, będący Uprawnionym Kontrahentem w ramach świadczenia przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, może złożyć w Bankowi pisemne żądanie traktowania jak:

- 1) Klienta Detalicznego, albo
- 2) Klienta Profesjonalnego.
2. W przypadku uwzględnienia żądania, o którym mowa w ust. 1, Bank będzie traktował Klienta odpowiednio jak Klienta Detalicznego albo Klienta Profesjonalnego, w pełnym zakresie wykonywanych przez Bank czynności.
3. Uwzględniając żądanie, Bank zgadza się na traktowanie Uprawnionego Kontrahenta jak Klienta Profesjonalnego, o ile z żądania nie wynikało, że podmiot ten ubiega się o traktowanie go jak Klienta Detalicznego.
4. Wzór żądania traktowania Klienta Profesjonalnego, będącego Uprawnionym Kontrahentem, jak Klienta Detalicznego stanowi **załącznik 5** do niniejszej Procedury.
5. Wzór żądania traktowania Klienta Profesjonalnego, będącego Uprawnionym Kontrahentem, jak Klienta Profesjonalnego stanowi **załącznik 6** do niniejszej Procedury.

§ 26

Decyzja dotycząca zmiany kategorii Klienta podejmowana jest przez:

- 1) Pracownika – w przypadku zmiany kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego;
- 2) Pracownika po uprzedniej akceptacji przełożonego – w przypadku pozostałych zmian kategorii.

§ 27

Bank, w przypadku powzięcia informacji, iż Klient przestał spełniać warunki pozwalające na uznanie go za Klienta Profesjonalnego, zmienia jego status na Klienta Detalicznego, chyba że Klient złoży wniosek, o którym mowa w § 25 ust. 1.

ROZDZIAŁ IV. OKREŚLANIE RYNKÓW DOCELOWYCH

§ 28

Przed przyjęciem każdego zlecenia, którego celem jest nabycie jednostek uczestnictwa, Bank zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie informacji dotyczących horyzontu inwestycyjnego, akceptowalnego poziomu ryzyka oraz celów inwestycyjnych, aby określić jakie rynki docelowe są odpowiednie dla Klienta.

§ 29

Pracownicy są zobowiązani do:

- 1) określania rynków docelowych przed przyjęciem każdego zlecenia, którego celem jest nabycie jednostek uczestnictwa, zgodnie z następującymi zasadami:
 - a) w przypadku składania zleceń przez Klientów Indywidualnych **Pracownik** określa rynki docelowe na podstawie formularza w programie sprzedażowym Goniec Online Light w przypadku wspólnego rejestru małżeńskiego, rynki docelowe określa się wspólnie dla obojga małżonków (formularz powinien być podpisany przez oboje małżonków),
 - b) w przypadku składania zleceń przez osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, **Pracownik** określa rynki docelowe na podstawie formularza dla Klientów Instytucjonalnych, w programie sprzedażowym Goniec Online Light wobec osób reprezentujących te podmioty; w takim przypadku, formularz powinien być podpisany przez osoby reprezentujące podmioty, o których mowa powyżej,
 - c) w przypadku osób reprezentowanych przez przedstawiciela ustawowego, rynki docelowe powinny być określone dla przedstawiciela ustawowego; w takim przypadku, formularz powinien być podpisany przez przedstawiciela ustawowego,
 - d) w przypadku osób reprezentowanych przez pełnomocnika, rynki docelowe nie mogą być określone dla pełnomocnika; w takim przypadku, formularz powinien być podpisany przez osobę w imieniu, której działa pełnomocnik, przy czym podpis mocodawcy powinien być co najmniej poświadczony przez notariusza, chyba że mocodawca złożył podpis w obecności Pracownika Banku;
- 2) identyfikowania Klientów i weryfikowania danych osobowych podawanych na formularzu na podstawie dokumentu tożsamości;
- 3) po określeniu rynków docelowych lub w momencie odmowy wypełnienia – wydrukowania 2 egzemplarzy – wszystkie dokumenty powinny zostać podpisane przez Klienta, Pracownika oraz opatrzone pieczętką Banku.

Ogólne zasady wypełniania formularza określania rynków docelowych

§ 30

Określenie rynków docelowych dla Klienta odbywa się za pomocą formularza w programie sprzedażowym Goniec Online Light.

§ 31

Pracownik proponuje określenie rynków docelowych każdemu Klientowi, który ukończył 18 rok życia, posiada pełną zdolność do czynności prawnych, jest rezydentem lub nierezydentem.

§ 32

Przed rozpoczęciem określania rynków docelowych, **Pracownik** powinien wyjaśnić Klientowi, podstawowe zasady wypełniania formularza i jego znaczenie; ponadto informuje Klienta, iż aby uzyskać prawidłowy wynik, Klient musi udzielić odpowiedzi na pytania w sposób rzetelny, pełny oraz zgodny z prawdą.

§ 33

Rynki docelowe określa **Pracownik**, który zobowiązany jest do sprawdzenia poprawności wypełnienia danych pod względem zgodności z Procedurą.

§ 34

Klient podając dane do określenia rynków docelowych zobowiązany jest do przedłożenia Pracownikowi dokumentu tożsamości (dowodu osobistego, paszportu lub innego dokumentu pozwalającego stwierdzić tożsamość).

§ 35

W przypadku Klienta Indywidualnego **Pracownik** uzupełnia obligatoryjnie formularz rynków docelowych o następujące dane Klienta:

- 1) imię i nazwisko;
- 2) typ podmiotu;
- 3) adres zamieszkania – ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj – jeżeli klient legitymuje się dokumentem tożsamości, w którym brak jest adresu zameldowania, należy wprowadzić adres stały wskazany przez Klienta na podstawie jego ustnego oświadczenia;
- 4) adres korespondencyjny, ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj, PESEL;
- 5) seria i numer dokumentu tożsamości lub nr paszportu;
- 6) numer telefonu;
- 7) adres e-mail.

§ 36

W przypadku Klienta Instytucjonalnego **Pracownik** uzupełnia obligatoryjnie formularz Testu adekwatności o następujące dane Klienta:

- 1) nazwa firmy;
- 2) typ podmiotu;
- 3) adres siedziby – ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj;
- 4) adres korespondencyjny – ulica, miejscowość, nr domu, nr mieszkania / lokalu, kod pocztowy, kraj;
- 5) numer REGON;
- 6) numer KRS.

§ 37

W sytuacji, gdy Klient wyraża wolę określenia czy wybrane przez niego fundusze znajdują się w rynku docelowym, Klient odpowiada na pytania zawarte w formularzu określania rynków docelowych.

§ 38

1. Po prawidłowym uzupełnieniu wszystkich niezbędnych danych, wybrane zostają fundusze znajdujące się w rynku docelowym Klienta
1. Po analizie funduszy wybieranych przez Klienta, **Pracownik** informuje Klienta, że na podstawie uzyskanych odpowiedzi, zaznaczone fundusze znajdują się w rynku docelowym Klienta.
2. W przypadku wyboru przez Klienta, funduszu niezaznaczonego na formularzu, **Pracownik** informuje go, że nabywa produkt, który nie znajduje się w jego rynku docelowym i robi to na własną odpowiedzialność.

§ 39

1. W przypadku odmowy wypełnienia formularza określania rynków docelowych, wynikiem będzie brak możliwości oceny rynków docelowych odpowiednich dla Klienta.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, **Pracownik** ostrzega Klienta, że niemożliwe jest dokonanie przez Bank oceny, jakie fundusze znajdują się w rynku docelowym, Klienta ze względu na nieprzedstawienie przez Klienta informacji dotyczących celów inwestycyjnych klienta albo ze względu na przedstawienie przez Klienta informacji niewystarczających w tym zakresie.
3. **Pracownik** powinien zapytać Klienta, czy mimo tego ma zamiar nabyć jednostki uczestnictwa:
 - 1) w przypadku otrzymania odpowiedzi pozytywnej **Pracownik** przyjmuje zlecenie, a osoby upoważnione przez Klienta potwierdzają podpisami oświadczenie poniższej treści:

„Nicolaus Bank ostrzega, że niemożliwe jest dokonanie przez Bank oceny, czy wybrane przez Klienta fundusze znajdują się w rynku docelowym Klienta, ze względu na nieprzedstawienie przez Klienta informacji dotyczących celów inwestycyjnych, albo ze względu na przedstawienie przez Klienta informacji niewystarczających w tym zakresie.

Klient niniejszym potwierdza, że Nicolaus Bank nie zachęcał, ani nie sugerował nieprzedstawiania informacji dotyczących celów inwestycyjnych klienta. Klient oświadcza, że został poinformowany o możliwości dokonania przez Nicolaus Bank oceny, czy wybrane przez Klienta fundusze znajdują się w rynku docelowym Klienta.”

- 2) W przypadku otrzymania odpowiedzi negatywnej, **Pracownik** odstępuje od przyjęcia zlecenia.

NICOLAUS BANK

Informacja dla klienta o dokonaniu zmiany kategorii

Nicolaus Bank uprzejmie informuje, iż w oparciu o złożony wniosek przez:
Panią/Pana^{*)}

imię i nazwisko

adres zameldowania

seria i numer dokumentu tożsamości, PESEL

pełna nazwa firmy ^{**)}

siedziba i adres firmy, REGON, NIP ^{**)}

Bank dokonał zmiany kategorii klienta z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego^{***)}

Bank dokonał zmiany kategorii klienta z klienta profesjonalnego na klienta detalicznego^{***)}.

Bank dokonał zmiany kategorii klienta z klienta profesjonalnego będącego uprawnionym kontrahentem na klienta profesjonalnego lub na klienta detalicznego^{***)}

Niniejszym Bank informuje, iż zmiana kategorii klienta może mieć wpływ na poziom ochrony klienta, w tym w szczególności na:

- zakres przekazanych szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi,
- prawa klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank,
- obowiązki Banku w zakresie świadczonej usługi,
- zakres przekazywanych klientowi informacji
- tryb komunikacji między Bankiem a klientem.

miejsowość, data

podpisy za Bank

^{*)} niepotrzebne skreślić

^{**)} dotyczy klienta instytucjonalnego

^{***)} odpowiednie zaznaczyć

NICOLAUS BANK

Wniosek Żądanie traktowania klienta, jako klienta detalicznego

imię i nazwisko / nazwa klienta

Zmiana kategorii klienta

W związku z implementacją do polskiego systemu prawnego przepisów dyrektyw Unii Europejskiej dotyczących rynków instrumentów finansowych (MIFID), które mają na celu wzmocnienie ochrony Klientów, inwestujących w instrumenty finansowe lub korzystających z innych usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, dokonaną m.in. przepisami:

- a) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- b) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018r. 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,

Bank jest obowiązany skategoryzować wszystkich swoich klientów, dla których świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne lub tytułów uczestnictwa emitowanych inne instytucje wspólnego inwestowania. Celem kategoryzacji jest zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony klienta.

Z posiadaniem statusu klienta detalicznego związany jest zgodnie z MIFID wyższy poziom ochrony, dotyczący:

- zakresu przekazanych szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi,
- praw klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank,
- obowiązków Banku w zakresie świadczonej usługi,
- zakresu przekazywanych klientowi informacji
- trybu komunikacji między Bankiem a klientem.

Klient niniejszym żąda traktowania go jako klienta detalicznego.

Podjęto decyzję pozytywną

Data, pieczętka i podpis/y klienta

podpis pracownika Banku

NICOLAUS BANK

Wniosek Żądanie traktowania klienta, jako klienta profesjonalnego

imię i nazwisko / nazwa klienta

Zmiana kategorii klienta

W związku z implementacją do polskiego systemu prawnego przepisów dyrektyw Unii Europejskiej dotyczących rynków instrumentów finansowych (MIFID), które mają na celu wzmocnienie ochrony Klientów, inwestujących w instrumenty finansowe lub korzystających z innych usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, dokonaną m.in. przepisami:

- a) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- b) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018r. 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,

Bank jest obowiązany skategoryzować wszystkich swoich klientów, dla których świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne lub inne instytucje wspólnego inwestowania. Celem kategoryzacji jest zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony klienta.

Z posiadaniem statusu klienta detalicznego związany jest wyższy poziom ochrony, dotyczący:

- zakresu przekazanych szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi,
- praw klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank,
- obowiązków Banku w zakresie świadczonej usługi,
- zakresu przekazywanych klientowi informacji
- trybu komunikacji między Bankiem a klientem.

Zmiana kategorii klienta na klienta profesjonalnego może wiązać się ze zmniejszeniem poziomu ochrony klienta w zakresie wymienionych powyżej elementów.

Klient detaliczny, który spełnia dwa z trzech poniższych kryteriów, w zależności od decyzji Banku, może być traktowany jako klient profesjonalny:

- klient 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,
- wartość portfela instrumentów finansowych klienta, łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w skład tego portfela, wynosi co najmniej 500.000 euro,
- 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.

Klient niniejszym żąda traktowania go jako klienta profesjonalnego w odniesieniu do świadczonych przez Bank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne lub inne instytucje wspólnego inwestowania. Klient oświadcza, że został poinformowany o różnych kategoriach klientów, zna zasady traktowania klientów profesjonalnych oraz niniejszym zgadza się na skutki traktowania go jako klienta profesjonalnego oraz na niższy poziom ochrony właściwy dla klientów profesjonalnych. W przypadku przyznania statusu klienta profesjonalnego klient zobowiązuje się do przekazywania do Banku informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania klienta, jak klienta profesjonalnego.

Podjęto decyzję pozytywną

miejsowość, data

pieczęć i podpis/y klienta

Załącznik nr 4 do Procedury przeprowadzania testu adekwatności, kategoryzacji klientów oraz określania rynków docelowych w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych



Oświadczenie Klienta o znajomości zasad traktowania przez Bank klientów profesjonalnych

Niniejszym oświadczam, iż zostałam/em poinformowany przez Bank o zasadach traktowania klientów profesjonalnych oraz skutkach z tym związanych, w tym w szczególności o tym, że z posiadaniem statusu klienta profesjonalnego może być związany niższy poziom ochrony, dotyczący:

- zakresu przekazanych szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi,
- praw klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank,
- obowiązków Banku w zakresie świadczonej usługi,
- zakresu przekazywanych klientowi informacji
- trybu komunikacji między Bankiem a klientem.

miejsowość, data

pieczętka i podpis/y klienta

Załącznik nr 5 do Procedury przeprowadzania testu adekwatności, kategoryzacji klientów oraz określania rynków docelowych w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

NICOLAUS BANK

Żądanie traktowania klienta profesjonalnego będącego uprawnionym kontrahentem, jako klienta detalicznego

imię i nazwisko / nazwa klienta

Zmiana kategorii klienta

W związku z implementacją do polskiego systemu prawnego przepisów dyrektyw Unii Europejskiej dotyczących rynków instrumentów finansowych (MIFID), które mają na celu wzmocnienie ochrony Klientów, inwestujących w instrumenty finansowe lub korzystających z innych usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, dokonana m.in. przepisami:

- a) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- b) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 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,

Bank jest obowiązany skategoryzować wszystkich swoich klientów, dla których świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne lub tytułów uczestnictwa emitowanych inne instytucje wspólnego inwestowania. Celem kategoryzacji jest zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony klienta.

Z posiadaniem statusu klienta detalicznego związany jest zgodnie z MIFID wyższy poziom ochrony, dotyczący:

- zakresu przekazanych szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi,
- praw klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank,
- obowiązków Banku w zakresie świadczonej usługi,
- zakresu przekazywanych klientowi informacji
- trybu komunikacji między Bankiem a klientem.

Klient niniejszym żąda traktowania go jako klienta detalicznego, w odniesieniu do wszelkich świadczonych przez Bank na rzecz klienta usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne lub tytułów uczestnictwa emitowanych inne instytucje wspólnego inwestowania oraz wszelkich instrumentów finansowych będących ich przedmiotem.

Podjęto decyzję pozytywną

Data, pieczęć i podpis/y klienta

podpis pracownika Banku

Załącznik nr 6 do Procedury przeprowadzania testu adekwatności, kategoryzacji klientów oraz określania rynków docelowych w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych



Żądanie traktowania klienta profesjonalnego będącego uprawnionym kontrahentem, jako klienta profesjonalnego

imię i nazwisko / nazwa klienta

Zmiana kategorii klienta

W związku z implementacją do polskiego systemu prawnego przepisów dyrektyw Unii Europejskiej dotyczących rynków instrumentów finansowych (MIFID), które mają na celu wzmocnienie ochrony Klientów, inwestujących w instrumenty finansowe lub korzystających z innych usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, dokonana m.in. przepisami:

- a) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- b) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 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,

Bank jest obowiązany skategoryzować wszystkich swoich klientów, dla których świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne lub inne instytucje wspólnego inwestowania. Celem kategoryzacji jest zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony klienta.

Z posiadaniem statusu klienta detalicznego związany jest wyższy poziom ochrony, dotyczący:

- zakresu przekazanych szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi,
- praw klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank,
- obowiązków Banku w zakresie świadczonej usługi,
- zakresu przekazywanych klientowi informacji
- trybu komunikacji między Bankiem a klientem.

Zmiana kategorii klienta na klienta profesjonalnego może wiązać się ze zmniejszeniem poziomu ochrony klienta w zakresie wymienionych powyżej elementów.

Klient niniejszym żąda traktowania go jako klienta profesjonalnego w odniesieniu do wszelkich świadczonych przez Bank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne lub inne instytucje wspólnego inwestowania. Klient oświadcza, że został poinformowany o różnych kategoriach klientów, zna zasady traktowania klientów profesjonalnych oraz niniejszym zgadza się na skutki traktowania go jako klienta profesjonalnego oraz na niższy poziom ochrony właściwy dla klientów profesjonalnych. W przypadku przyznania statusu klienta profesjonalnego klient zobowiązuje się do przekazywania do Banku informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania klienta, jak klienta profesjonalnego.

Podjęto decyzję pozytywną

[Empty box for client data]

Data, pieczętka i podpis/y klienta

[Empty box for bank signature]

podpisy za Bank