

## Procedura klasyfikacji klienta w PRIME SELECTION Dom Maklerski S.A.

### § 1

Procedura określa sposób dokonywania klasyfikacji Klienta przez Dom Maklerski oraz postępowania w przypadku otrzymania żądania, o którym mowa w art. 3a ust. 1, art. 3a ust. 2 oraz w art. 3a ust. 3 Ustawy.

### § 2

Ilekróć w niniejszej Procedurze jest mowa o:

- 1) **Domu Maklerskim** – rozumie się przez to PRIME SELECTION Dom Maklerski S.A.,
- 2) **Kliencie** – rozumie się przez to osobę, która zawarła lub zamierza zawrzeć z Domem maklerskim umowę o świadczenie usług maklerskich,
- 3) **Kliencie detalicznym** – rozumie się przez to klienta detalicznego w rozumieniu art. 3 pkt 39c) Ustawy,
- 4) **Kliencie profesjonalnym** - rozumie się przez to klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b) Ustawy,
- 5) **Procedurze** – rozumie się przez to niniejszą Procedurę klasyfikacji klienta w PRIME SELECTION Dom Maklerski S.A.,
- 6) **Rozporządzeniu** – rozumie się przez to rozporządzenie 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,
- 7) **Rozporządzeniu 2017/565** – rozumie się przez to 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,
- 8) **Uprawnionym kontrahencie** – rozumie się przez to uprawnionego kontrahenta, o którym mowa w art. 3 pkt 39d) Ustawy,
- 9) **Ustawie** - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

### § 3

1. Dom Maklerski klasyfikuje każdego z Klientów do jednej z trzech kategorii:
  - a. Klient detaliczny,
  - b. Klient profesjonalny,
  - c. Uprawniony kontrahent.
2. Klient otrzymuje jednolitą kategorię w zakresie wszystkich oferowanych i świadczonych usług maklerskich.
3. Klasyfikacja jest przeprowadzana w momencie zawierania z Klientem umowy o świadczenie usług maklerskich na podstawie odpowiednich przepisów Rozporządzenia.
4. Zmiana kategorii Klienta jest możliwa na skutek zmiany okoliczności, które miały wpływ na klasyfikację Klienta lub na żądanie Klienta.

### § 4

W przypadku gdy Dom Maklerski na podstawie uzyskanych informacji stwierdzi, że Klient posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również

na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami oraz jednocześnie Klient ten jest jednym z podmiotów, o których mowa w art. 3 pkt 39b) lit. a) – m) Ustawy, Dom Maklerski uznaje Klienta za Klienta profesjonalnego, o czym Klient jest informowany na piśmie bądź przedmiotowa informacja uwzględniana jest w treści umowy zawieranej z Klientem o świadczenie przez Dom Maklerski usługi maklerskiej.

## § 5

1. W przypadku gdy Dom Maklerski na podstawie uzyskanych informacji stwierdzi, że Klient:
  - a. zawierał transakcje, o wartości stanowiącej co najmniej równowartość 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku, z częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
  - b. wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość 500 000 euro,
  - c. pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymagało wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miały być świadczone przez Dom Maklerski na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.może uznać Klienta, będącego podmiotem innym niż określony w art. 3 pkt 39b) lit. a) – m) Ustawy, za Klienta profesjonalnego pod warunkiem, że Klient ten złoży w formie pisemnej stosowne oświadczenie o znajomości zasad traktowania przez Dom Maklerski Klientów profesjonalnych i o skutkach traktowania go jak Klienta profesjonalnego oraz oświadczy, że spełnia dwa z powyższych wymogów. W takim przypadku Klient informowany jest na piśmie bądź przedmiotowa informacja uwzględniana jest w treści umowy zawieranej z Klientem o świadczenie przez Dom Maklerski usługi maklerskiej.
2. Równowartość kwoty w euro, o której mowa w ust. 1 lit. a-b, ustalana jest przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategorii klienta.

## § 6

1. W przypadku złożenia wniosku o zmianę kategorii, która skutkuje podwyższeniem poziomu ochrony (zmiana z kategorii Klienta profesjonalnego na Klienta detalicznego lub Uprawnionego kontrahenta na Klienta profesjonalnego lub Klienta detalicznego) zmiana następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez Dom Maklerski przedmiotowego wniosku.
2. W przypadku złożenia wniosku o zmianę kategorii, która skutkuje obniżeniem poziomu ochrony poprzez zmianę kategorii Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego, Klient wraz z wnioskiem zobowiązany jest dostarczyć oświadczenie, iż spełnia co najmniej dwa z wymogów określonych w § 5 ust. 1 lit. a-c.
3. Dom Maklerski ocenia prawdziwość złożonego oświadczenia, o którym mowa w ustępie poprzednim, na podstawie przedłożonych przez Klienta dokumentów, w szczególności świadectw pracy, wyciągów za rachunku papierów wartościowych lub rachunków bankowych.
4. Dom Maklerski może uzależnić rozpatrzenie wniosku o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego od terminu dostarczenia do Domu Maklerskiego dokumentów potwierdzających spełnianie wymogów określonych w ust. 2.
5. Dom Maklerski przed uwzględnieniem wniosku o którym mowa w ust. 2, informuje Klienta o zasadach traktowania Klienta profesjonalnego przy świadczeniu usług maklerskich.
6. Warunkiem uwzględnienia wniosku, o którym mowa w ust. 2, jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Dom Maklerski Klientów profesjonalnych oraz o skutkach traktowania go jak Klienta profesjonalnego.

7. Każdorazowo po rozpatrzeniu wniosku o zmianę przypisaną Klientowi kategorii Dom Maklerski powiadamia Klienta o swojej decyzji w formie pisemnej, jak również informuje o poziomie ochrony przyznawanej przez Dom Maklerski dla danej kategorii Klientów.
8. Klient zobowiązany jest do przekazywania informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania Klienta jak Klienta profesjonalnego.
9. W przypadku powzięcia informacji przez Dom Maklerski, że Klient przestał spełniać kryteria pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego, Dom Maklerski informuje o zaklasyfikowaniu go jako Klienta detalicznego.
10. Dokumenty potwierdzające spełnienie warunków wymaganych Ustawą dla zakwalifikowania Klienta do określonej kategorii oraz dokumenty związane z postępowaniem w przedmiocie wniosku, o którym mowa w ust. 2, są przechowywane przez Dom Maklerski wraz z umową o świadczenie usług maklerskich zawartą z Klientem.

## **§ 7**

1. W przypadku złożenia wniosku o zmianę kategorii, która skutkuje obniżeniem poziomu ochrony poprzez zmianę kategorii Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego na Uprawnionego kontrahenta, Klient wraz z wnioskiem zobowiązany jest dostarczyć oświadczenie, iż spełnia kryteria opisane w art. 3 pkt 39b) lit. a) – j) oraz l) – m) Ustawy.
2. W zakresie postępowania z wnioskiem, o którym mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy § 6 ust. 3 – 10.

## **§ 8**

1. Dom Maklerski przed zawarciem umowy o świadczenie usługi maklerskiej z Klientem profesjonalnym informuje go o zasadach traktowania przez Dom Maklerski Klientów profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia żądania traktowania go jak Klienta detalicznego, o którym mowa w art. 3a ust. 2 Ustawy.
2. Dom Maklerski dokonuje zmiany kategorii Klienta profesjonalnego na Klienta detalicznego z własnej inicjatywy, jeśli wejdzie w posiadanie informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego, bądź na wniosek Klienta profesjonalnego zawierający żądanie traktowania Klienta jako klienta detalicznego. Klient jest informowany o zmianie jego kategorii na piśmie.
3. W przypadku uznania Klienta profesjonalnego za Klienta detalicznego Dom Maklerski stosuje wobec tego Klienta przepisy Ustawy, Rozporządzenia oraz Rozporządzenia 2017/565 określające zasady traktowania przez firmy inwestycyjne Klientów detalicznych.
4. W przypadku uwzględnienia żądania Klienta profesjonalnego traktowania go jak Klienta detalicznego, o którym mowa w art. 3a ust. 2 Ustawy, Dom Maklerski określa w umowie zawartej z Klientem profesjonalnym zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby klient będzie traktowany jak klient detaliczny.
5. Dom Maklerski może uznać, na zasadach wskazanych w art. 3a ust. 3 Ustawy, Uprawnionego kontrahenta za Klienta detalicznego lub profesjonalnego. W takim przypadku Dom Maklerski stosuje wobec tego Klienta przepisy Ustawy, Rozporządzenia oraz Rozporządzenia 2017/565 określające zasady traktowania przez firmy inwestycyjne klientów odpowiednio detalicznych lub profesjonalnych.
6. Uwzględniając żądanie, Dom Maklerski 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.

## **§ 9**

Z zastrzeżeniem art. 83h ust. 5-7 Ustawy, przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, Dom Maklerski zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących Klienta oraz poziomu wiedzy o inwestowaniu

w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, w formie testu adekwatności, który stanowi załącznik do Procedury.

#### **§ 10**

1. Na podstawie uzyskanych informacji, o których mowa w § 3, Dom Maklerski dokonuje oceny odpowiedniości danej usługi maklerskiej dla Klienta bądź potencjalnego Klienta. Usługę uznaje się za odpowiednią dla danego Klienta na zasadach określonych w teście adekwatności.
2. W przypadku gdy na podstawie informacji otrzymanych od Klienta lub potencjalnego Klienta Dom Maklerski oceni, że instrument finansowy lub usługa nie są odpowiednie dla Klienta, informuje Klienta na piśmie, iż dana usługa nie jest dla Klienta odpowiednia.
3. W przypadku gdy Klient lub potencjalny Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w § 3, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Dom Maklerski ostrzega na piśmie Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego odpowiednie.

#### **§ 11**

1. Procedura wchodzi w życie z dniem uchwalenia.
2. W przypadkach nieuregulowanych w Procedurze zastosowanie mają odpowiednie przepisy Ustawy, Rozporządzenia lub Rozporządzenia 2017/565.

**Załącznik:**

**Wzór testu adekwatności**

