

## INFORMACJA O KLASYFIKACJI KLIENTÓW

Zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi („**Ustawa**”) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009r. 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 („**Rozporządzenie**”), KBC Securities N.V. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce („**KBCSP**”) dokonał klasyfikacji klientów na kategorie na zasadach podanych poniżej.

Klienci klasyfikowani są do następujących kategorii:

- a) **Uprawnieni Kontrahenci** – do tej kategorii mogą zostać zaklasyfikowane określone w Ustawie instytucje świadczące usługi finansowe, które wyrażą zgodę na zaklasyfikowanie ich do tej kategorii; Uprawnionym Kontrahentom przysługuje najniższy poziom ochrony;
- b) **Klienci Profesjonalni** – do tej kategorii klasyfikowane są podmioty, na rzecz których świadczone są usługi inwestycyjne, które posiadają wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanymi z tymi decyzjami oraz klienci, którzy spełnili przynajmniej 2 z 3 kryteriów podanych w poniżej, Klientom Profesjonalnym zagwarantowany jest średni poziom ochrony,
- c) **Klienci Detaliczni** – do tej kategorii są klasyfikowane osoby fizyczne oraz jednostki organizacyjne, niebędące Klientami Profesjonalnymi, na rzecz których świadczone są usługi inwestycyjne.

Klienci Detaliczni są obsługiwani w Punktach Obsługi Klientów („**POK**”).

Klient może złożyć wniosek o zmianę dokonanej przez KBCSP klasyfikacji.

Wniosek o zmianę klasyfikacji powinien zostać złożony w formie pisemnej. Klient powinien wskazać we wniosku, czy zmiana kategorii dotyczy wszystkich, czy tylko niektórych usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych. Klient może złożyć odpowiedni wniosek w POK lub w siedzibie KBCSP osobiście lub listownie, przy podpisywaniu umowy lub w trakcie jej trwania.

Klient będący przedsiębiorcą może zostać zaklasyfikowany jako Klient Profesjonalny jeżeli spełnia jeden z następujących wymogów:

- suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro,
  - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro,
  - kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro,
- przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski nadzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego.

Uprawniony Kontrahent może wnioskować o zaklasyfikowanie go jako Klienta Profesjonalnego lub Detalicznego. Żądanie to może mieć charakter ogólny w odniesieniu do KBCSP lub dotyczyć określonych w nim transakcji w odniesieniu do usług świadczonych przez KBCSP.

Klient Profesjonalny może wnioskować o traktowanie go jako Klienta Detalicznego.

W przypadku wniosku Klienta Detalicznego o zaklasyfikowanie do Klientów Profesjonalnych, Klient zostaje zaklasyfikowany jako Klient Profesjonalny, jeżeli posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie własnych decyzji inwestycyjnych oraz na ocenę ryzyka związanego z takim decyzjami.

Ponadto, Klient Detaliczny może zostać zaklasyfikowany do Klientów Profesjonalnych, jeżeli spełnia co najmniej dwa z podanych poniżej wymogów:

- a) zawierał transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50.000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu 4 ostatnich kwartałów,
- b) wartość portfela instrumentów finansowych Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro (wystarczające w tym zakresie jest oświadczenia klienta, które zawarte jest w załączniku do niniejszej procedury),
- c) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku wymagającym wiedzy zawodowej z zakresu instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej.

Równowartość kwot wyrażonych w euro, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania Klienta.

Zmiana kategorii nastąpi w przypadku, gdy KBCSP przychyli się do wniosku Klienta. KBCSP może odmówić zmiany kategorii przez klienta.

Zakres otrzymywanych informacji w poszczególnych kategoriach klientów:

<b>Klienci Detaliczni</b>	<b>Klienci Profesjonalni</b>	<b>Uprawnieni Kontrahenci</b>
Informacja o stosowanej przez KBCSP Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów	Informacja o stosowanej przez KBCSP Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów	Informacja o stosowanej przez KBCSP Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów
Informacja o polityce wykonywania zleceń stosowanej przez KBCSP dla klientów detalicznych	Informacja o polityce wykonywania zleceń stosowanej przez KBCSP dla klientów profesjonalnych	
Informacja o KBC Securities NV (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce		

Klienci Detaliczni są ponadto proszeni o wypełnienie Testu adekwatności w celu oceny ich wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz ich doświadczenia w tym zakresie.