

Informacja Banku w zakresie przyznanej Klientowi kategorii

Imię i nazwisko / firma (nazwa) Klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Bank klasyfikuje Klientów do następujących kategorii:

- 1) Klient detaliczny – podmiot niebędący Klientem Profesjonalnym ani Uprawnionym Kontrahentem,
- 2) Klient profesjonalny – podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona, co najmniej jedna z usług inwestycyjnych i który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, będący w szczególności podmiotem określonym w art. 3 pkt 39b u.o.i.f. (§ 1 pkt 4 Procedury),
- 3) Uprawniony kontrahent:
 - Klient profesjonalny, o którym mowa w art. 3 pkt 39b lit. a-j oraz l-m u.o.i.f., z którym Bank, w ramach świadczenia usługi inwestycyjnej nabywa lub zbywa instrumenty finansowe na własny rachunek,
 - Klient profesjonalny, o którym mowa w art. 3 pkt 39b lit. k u.o.i.f., który na swój wniosek został przez Bank uznany za uprawnionego kontrahenta, z którym Bank, w ramach świadczenia usługi inwestycyjnej nabywa lub zbywa instrumenty finansowe na własny rachunek,
 - Klient z innego państwa członkowskiego, który posiada status uprawnionego kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.

Na podstawie informacji przedstawionych przez Klienta i posiadanych przez Bank, uprzejmie informujemy, iż w ramach usług świadczonych przez Bank, których przedmiotem są instrumenty finansowe Bank przyznał Klientowi kategorię:

Klient detaliczny/Klient profesjonalny/Uprawniony kontrahent¹

Informujemy, iż Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku o zmianę przyznanej kategorii. Zasady zmiany przyznanej Klientowi kategorii określa § 5-8 Procedury.

Na żądanie Klienta Bank udostępni wersję papierową „Procedury przeprowadzania ankiety odpowiedniości oraz klasyfikacji Klienta przy świadczeniu usług inwestycyjnych”. Wersja elektroniczna jest dostępna na stronie internetowej Banku www.sgb.pl

Bank zobowiązuje Klienta do przekazywania informacji o zmianie danych, które mają wpływ na klasyfikację Klienta.

data i podpis Pracownika Banku

¹niepotrzebne skreślić

Wniosek o traktowanie Klienta profesjonalnego jako Klienta detalicznego

Imię i nazwisko / firma (nazwa) Klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Zmiana kategorii klienta

Na podstawie art. 45 ust. 3 lit. b Rozporządzenia 2017/565 (§ 6 pkt 1 i nast. Procedury), zwracam się z prośbą o uznanie mnie za Klienta detalicznego i stosowania wobec mnie zasad traktowania należnych Klientowi detalicznemu w zakresie:

- a. świadczonej przez Bank usługi inwestycyjnej;
- b. instrumentu finansowego będącego przedmiotem świadczonej usługi inwestycyjnej
tj.

data i podpis Klienta

Decyzja Banku

--

data i podpis pracownika Banku

Wniosek o traktowanie Uprawnionego kontrahenta jako Klienta profesjonalnego

Imię i nazwisko / firma (nazwa) Klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Na podstawie art. 45 ust. 3 lit. a Rozporządzenia 2017/565 w zw. z art. 3a ust. 3 u.o.i.f. (§ 6 pkt 3 i 4 Procedury), zwracam się z prośbą o uznanie mnie za Klienta detalicznego i stosowanie wobec mnie zasad ochrony właściwych dla Klientowi detalicznemu w zakresie:

- a. świadczonej przez Bank usługi inwestycyjnej;
- b. instrumentu finansowego będącego przedmiotem świadczonej usługi inwestycyjnej

tj.

data i podpis Klienta

Decyzja Banku

--

data i podpis pracownika Banku

Wniosek o traktowanie Uprawnionego kontrahenta jako Klienta detalicznego

Imię i nazwisko / firma (nazwa) Klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Na podstawie art. 45 ust. 3 lit. a Rozporządzenia 2017/565 w zw. z art. 3a ust. 3 u.o.i.f. (§ 6 pkt 3 i 4 Procedury), zwracam się z prośbą o uznanie mnie za Klienta detalicznego i stosowanie wobec mnie zasad ochrony właściwych dla Klienta detalicznego w zakresie:

- a. świadczonej przez Bank usługi inwestycyjnej;
- b. instrumentu finansowego będącego przedmiotem świadczonej usługi inwestycyjnej
tj.

data i podpis Klienta

Decyzja Banku

--

data i podpis pracownika Banku

Wniosek o traktowanie Klienta detalicznego jako Klienta profesjonalnego

Bank ostrzega, iż zmiana kategorii Klienta na Klienta Profesjonalnego wiąże się z utratą przez Klienta wyższego poziomu ochrony, w tym w zakresie otrzymywania informacji dotyczących Banku oraz usługi, która ma być świadczona przez Bank.

Imię i nazwisko / nazwa (firma) klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Na podstawie art. 3a ust. 1 u.o.i.f. (§ 7 pkt 1 i nast. Procedury), zwracam się z prośbą o przyznanie mi kategorii Klienta Profesjonalnego zakresie:

- a. świadczonej przez Bank usługi inwestycyjnej;
- b. instrumentu finansowego będącego przedmiotem świadczonej usługi inwestycyjnej
tj.

Jestem świadomy i zgadzam się na skutki traktowania mnie, jako Klienta profesjonalnego oraz na niższy poziom ochrony, właściwy dla Klientów profesjonalnych.

Oświadczam, że spełniam kryteria określone w § 7 pkt 2 Procedury pozwalające na przyznanie mi kategorii Klienta Profesjonalnego: [proszę wskazać, które z kryteriów spełnia Klient tj. § 7 pkt 2 lit. a, b lub c Procedury].

Nawet jeśli Klient spełnia wymogi, Bank może odmówić zakwalifikowania Klienta do kategorii podlegającej niższej ochronie.

data i podpis Klienta

Decyzja Banku

--

data i podpis pracownika Banku

Oświadczenie Klienta detalicznego o znajomości zasad traktowania przez Bank Klientów profesjonalnych

Imię i nazwisko / firma (nazwa) Klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Niniejszym oświadczam, iż zostałem poinformowany przez Bank o wszelkich zasadach traktowania Klientów profesjonalnych i konsekwencjach zmiany przyznanej mi kategorii.

data i podpis Klienta

Wniosek o traktowanie Klienta profesjonalnego jako Uprawnionego kontrahenta

Bank ostrzega, iż Zmiana kategorii Klienta Profesjonalnego na Uprawnionego kontrahenta wiąże się z utratą przez Klienta wyższego poziomu ochrony, w tym w zakresie otrzymywania informacji dotyczących Banku oraz usługi, która ma być świadczona przez Bank.

Imię i nazwisko / firma (nazwa) Klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Na podstawie art. 71 ust. 5 Rozporządzenia 2017/565 (§ 7 pkt 6 Procedury), zwracam się z prośbą o przyznanie mi kategorii Uprawnionego kontrahenta w zakresie:

- c. świadczonej przez Bank usługi inwestycyjnej;
- d. instrumentu finansowego będącego przedmiotem świadczonej usługi inwestycyjnej
tj.

Jestem świadomy i zgadzam się na skutki traktowania mnie, jako Uprawnionego kontrahenta oraz na niższy poziom ochrony, właściwy dla Uprawnionych kontrahentów.

Klientowi Bank może przyznać kategorię Uprawnionego kontrahenta, jeżeli Klient spełnia wymogi określone w § 7 ust. 6-8 Procedury.

Ponadto Bank informuje, że nawet jeśli Klient spełnia wymogi, może odmówić zakwalifikowania Klienta do kategorii podlegającej niższej ochronie.

data i podpis Klienta

Oświadczenia Klienta w związku z wnioskiem o traktowanie przez Bank jako Uprawnionego kontrahenta

Imię i nazwisko / firma (nazwa) Klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Niniejszym oświadczam, iż zostałem poinformowany przez Bank o wszelkich zasadach traktowania Uprawnionych kontrahentów oraz konsekwencjach zmiany przyznanej mi kategorii i potwierdzam wniosek o traktowanie mnie jako Uprawnionego Kontrahenta.

Jednocześnie oświadczam, że jestem świadomy konsekwencji wynikających ze zmiany przyznanej kategorii, w szczególności utraty środków ochrony oraz wyrażam zgodę na traktowanie mnie jak Uprawnionego Kontrahenta.

data i podpis Klienta

Wniosek o przeprowadzenie ponownej klasyfikacji Klienta detalicznego

Bank informuje, iż zmiana kategorii Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego wiąże się z utratą przez Klienta detalicznego wyższego poziomu ochrony, w tym w zakresie otrzymywania informacji dotyczących Banku oraz usługi, która ma być świadczona przez Bank.

Imię i nazwisko / firma (nazwa) Klienta	
Adres/siedziba	
PESEL/REGON	

Zgodnie z moją wiedzą spełniam przesłanki określone w art. 3 pkt 39b lit. u.o.i.f. (prosimy o wskazanie odpowiedniej przesłanki). Wobec tego, z uwagi na zaklasyfikowanie mnie przez Bank jako Klienta detalicznego, wnoszę o ponowne przeprowadzenie klasyfikacji i uznanie mnie za Klienta profesjonalnego.

Niniejszym oświadczam, iż zostałem poinformowany przez Bank o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych i wynikającym z tego niższym poziomem ochrony.

data i podpis Klienta

Decyzja Banku

--

data i podpis pracownika Banku

Kryteria ustalenia poziomu znacznej wartości:

1. Poziom znacznej wartości jest ustalany odrębnie dla 3 grup instrumentów finansowych, którymi Bank zawiera transakcje z klientami:
 - a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski.
 - b) dłużnych papierów wartościowych pozostałych emitentów niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego,
 - c) walutowych instrumentów pochodnych
2. W przypadku, gdy w danej grupie instrumentów finansowych liczba zawieranych przez Bank transakcji z Klientami Detalicznymi wynosiła mniej niż 10% lub nie przeprowadzono takich transakcji w okresie 12 miesięcy od ustalenia poziomu znacznej wartości lub okresowej weryfikacji tego poziomu, poziom znacznej wartości dla danej grupy wynosi co najmniej 1.000.000 zł (gdy w danej grupie wszystkie transakcje rozliczane były w PLN) lub 300.000 jednostek waluty EUR, GBP lub USD (gdy w danej grupie znajdowały się transakcje rozliczane w walutach obcych).
3. W przypadku, gdy w danej grupie instrumentów finansowych liczba zawieranych przez Bank transakcji z Klientami Detalicznymi wynosiła co najmniej 10% w okresie 12 miesięcy od ustalenia poziomu znacznej wartości lub okresowej weryfikacji tego poziomu, poziom znacznej wartości dla danej grupy wynosi co najmniej 150% średniej wartości pojedynczej transakcji zawieranej z klientami w tym okresie, lecz nie mniej niż 1.000.000,00 zł (gdy w danej grupie wszystkie transakcje rozliczane były w PLN) lub 300.000 jednostek waluty EUR, GBP lub USD (gdy w danej grupie znajdowały się transakcje rozliczane w walutach obcych).
4. W przypadku instrumentów pochodnych, poziom znacznej wartości ustalany jest na podstawie transakcji zawieranych na jednym instrumencie bazowym, jakim jest waluta obca. Bank łącznie analizuje transakcje na EUR, GBP oraz USD.
5. Do ustalania poziomu znacznej wartości nie uwzględnia się transakcji bonami pieniężnymi NBP ze względu na ograniczenie transakcji tymi instrumentami do Banków, których nie dotyczy wnioski o zmianę klasyfikacji z Klienta Detalicznego na Profesjonalnego

Przy ustalaniu powyższych kryteriów Bank wziął pod uwagę:

- 1) wartość transakcji zawieranych przez danego klienta na odpowiednim rynku oraz wartość transakcji zawieranych przez wszystkich klientów tej firmy inwestycyjnej na odpowiednim rynku;
- 2) strukturę klientów firmy inwestycyjnej zawierających transakcje na odpowiednim rynku;
- 3) ocenę, czy znaczna wartość jest wystarczająco duża, aby dawać podstawy, poprzez odpowiednią ekspozycję na ryzyko, do zdobycia przez klienta wiedzy i doświadczenia w zakresie zawierania transakcji na odpowiednim rynku, które będą istotnie wykraczały poza doświadczenie i wiedzę klientów detalicznych zawierających transakcje na odpowiednim rynku;
- 4) charakter i rodzaj instrumentu finansowego, którego dotyczą transakcje zawierane przez danego klienta na odpowiednim rynku, w szczególności gdy instrument finansowy jest instrumentem pochodnym lub kontraktem na różnicę;
- 5) rodzaj instrumentu bazowego, gdy transakcje zawierane przez danego klienta na odpowiednim rynku dotyczą instrumentów finansowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c–i ustawy;
- 6) konieczność zapewnienia, aby ustalona znaczna wartość, nie stanowiła nadmiernej zachęty dla klientów detalicznych do zmiany statusu na klienta profesjonalnego.

Transakcje o znacznej wartości

Bank uznaje, że niżej wskazane Transakcje, jeżeli są równe lub przewyższają wskazane kwoty są Transakcjami o znacznej wartości w rozumieniu § 7 ust. 2 Procedury przeprowadzania ankiety odpowiedniości oraz klasyfikacji Klienta przy świadczeniu usług inwestycyjnych. Transakcje o znacznej wartości zostały wyznaczone w oparciu o stanowiące załącznik nr 12 do procedury „Kryteria ustalania znacznej wartości transakcji” :

Kwoty i rodzaje Transakcji o znacznej wartości:

- a) 1.000.000 złotych dla transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski,
- b) 1.800.000 złotych dla transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych pozostałych emitentów niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego,
- c) 650.000 jednostek waluty obcej (euro, dolarów lub funtów) dla transakcji na rynku walutowych instrumentów pochodnych.