

Polityka klasyfikacji Klientów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.

Niniejsza Polityka została stworzona w oparciu o akty prawne wprowadzające zapisy dyrektywy do polskiego porządku prawnego, tj. Ustawę o obrocie instrumentami finansowymi (zwaną dalej „Ustawą”) i stosowne rozporządzenia wykonawcze wydane do tej Ustawy.

I. REGUŁY KLASYFIKACJI KLIENTÓW

1. Dom Maklerski zobowiązany jest dostarczać swoim Klientom właściwe informacje odnośnie obowiązującej w Domu Maklerskim Polityki klasyfikacji Klienta, jak również przedstawić im informacje, do jakiej kategorii zostali przydzieleni oraz jakie konsekwencje się z tym wiążą. W szczególności dotyczy to zakresu informacji udzielanych Klientom w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi oraz informowania Klientów o tym, jakiego poziomu ochrony mogą oczekiwać w zależności od kategorii.
2. Z nadaniem Klientom odpowiedniej kategorii wiąże się również obowiązek przekazania stosownych informacji. Każdy Klient, na rzecz którego Dom Maklerski świadczy usługi maklerskie, musi zostać poinformowany o przydzielonej mu kategorii, dodatkowo zaś, w przypadku Klientów profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów – o tym, jaka utrata ochrony inwestycyjnej może się z tym wiązać.
3. Klienci mają prawo wnioskować o zmianę kategorii, do której zostali zakwalifikowani. Obowiązkiem Domu Maklerskiego jest dostarczenie im stosownych informacji o przysługującej Klientom możliwości zmiany kategorii oraz o warunkach, jakie w tym celu muszą być spełnione.

II. KLASYFIKACJA OBECNYCH KLIENTÓW

W ramach przeprowadzania klasyfikacji Dom Maklerski:

1. dokonuje podziału Klientów na następujące kategorie: klienci detaliczni, klienci profesjonalni, uprawnieni kontrahenci.
2. Klientem detalicznym jest Klient niebędący ani Klientem profesjonalnym ani Uprawnionym kontrahentem.
3. Klientem profesjonalnym jest Klient posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, będący:
 - 1) bankiem,
 - 2) firmą inwestycyjną,
 - 3) zakładem ubezpieczeń,
 - 4) 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,

- 5) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, 1289 i 1717),
 - 6) towarowym domem maklerskim,
 - 7) 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 działających w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający te rynki,
 - 8) instytucją finansową inną niż wskazane w pkt. 1-7,
 - 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 równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank: a. suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro, b. osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro, c. kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro,
 - 12) 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 własne żądanie został przez Dom Maklerski uznany za klienta profesjonalnego zgodnie z postanowieniami Ustawy
4. Równowartość kwot wymienionych w ust. 2 pkt. 11), wskazanych w euro, jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego.
 5. Uprawnionym kontrahentem jest Klient profesjonalny, z którym Dom Maklerski zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń.

III. ZMIANA KATEGORII

1. Zgodnie z Ustawą Klienci mogą ubiegać się o przynależność do kategorii innej niż ta, do której zostali zakwalifikowani przez Dom

Maklerski. Klienci mogą wnioskować o przyporządkowanie do różnych kategorii wobec różnego rodzaju usług lub o przyporządkowanie do określonej kategorii dla potrzeb realizacji konkretnej transakcji.

2. Dom Maklerski będzie dysponował możliwością następujących zmian kategorii Klienta:
 - z kategorii „Klient detaliczny” na kategorię: „Klient profesjonalny”,
 - z kategorii „Klient profesjonalny” na kategorię „Klient detaliczny”,
 - z kategorii „Uprawniony kontrahent” na kategorię „Klient detaliczny”

3. Dom Maklerski, na pisemne żądanie Klienta detalicznego, może uznać go za Klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Żądanie to może być przez Dom Maklerski uznane, jeżeli wnioskujący spełnia przynajmniej dwa z poniższych 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 czterech ostatnich kwartałów;
 - b. wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład, wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro;
 - c. 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 firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.

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

4. Informacja dotycząca zmiany statusu klienta detalicznego na klienta profesjonalnego oraz wzór wniosku o przyznanie statusu Klienta profesjonalnego na żądanie zgodnie z Dyrektywą MiFID II, stanowi Załącznik nr 2 do Polityki klasyfikacji Klientów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.

5. Dom Maklerski przed uwzględnieniem żądania Klienta detalicznego obowiązany jest poinformować go o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług maklerskich. Warunkiem uwzględnienia przez Dom Maklerski wniosku o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Dom Maklerski Klientów profesjonalnych i o skutkach traktowania go jak Klienta profesjonalnego.

6. Każdy Klient skategoryzowany w ten sposób zobowiązany jest do niezwłocznego przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta profesjonalnego na żądanie.

7. Dom Maklerski na pisemne żądanie Klienta profesjonalnego, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Polityki klasyfikacji Klientów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. i w zakresie określonym w tym żądaniu może uznać go za Klienta detalicznego. Żądanie Klienta profesjonalnego, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinno określać zakres usług maklerskich, transakcji lub

- instrumentów finansowych, na potrzeby których klient chciałaby być traktowany jak Klient detaliczny. W przypadku uwzględnienia żądania Klienta profesjonalnego traktowania go jak Klienta detalicznego, Dom Maklerski określa w formie pisemnej zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby klient będzie traktowany jak Klient detaliczny.
8. Dom Maklerski na pisemne żądanie Uprawnionego kontrahenta, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Polityki klasyfikacji Klientów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. i w zakresie określonym w tym żądaniu może uznać go za Klienta detalicznego. Żądanie Uprawnionego kontrahenta, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinno określać zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na potrzeby których klient chciałaby być traktowany jak Klient detaliczny. W przypadku uwzględnienia żądania Uprawnionego kontrahenta traktowania go jak Klienta detalicznego, Dom Maklerski określa w formie pisemnej zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby klient będzie traktowany jak Klient detaliczny.
 9. Dom Maklerski może także z własnej inicjatywy uznać Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta za Klienta detalicznego pomimo braku takiego żądania. Taka zmiana jest konieczna w sytuacji, gdy Dom Maklerski poweźmie informacje, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta, w szczególności:
 - warunki określone w definicji Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta,
 - posiadanie wiedzy i doświadczenia, pozwalających na samodzielne podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. W przypadku zmiany, o której mowa w niniejszym ustępie, ust. 6 zd.3 stosuje się odpowiednio.
 10. Dom Maklerski w przypadku zmiany klasyfikacji Klienta, o której mowa w ust. 8 powyżej, poinformuje Klienta o dokonanej zmianie.
 11. Każdy Klient zobowiązany jest na bieżąco informować Dom Maklerski o zmianach, jakie mogą mieć wpływ na przyznaną im kategorię. Jeżeli Klient przestaje spełniać wymagania, które pozwoliły zaklasyfikować go do danej kategorii, Dom Maklerski może podjąć wobec takiego Klienta stosowne działania polegające na zmianie dotychczasowej kategorii na adekwatną do nowej sytuacji Klienta. Jeżeli Dom Maklerski uzyskuje od Klienta informacje z innych źródeł, relacji oraz do innych celów (np. informacje pozyskiwane dla celów realizacji przepisów związanych z obowiązkiem przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy), a informacje te mają także znaczenie dla kategorii Klienta Dom Maklerski rejestruje te dodatkowe informacje dla celów aktualizowania i upewniania się co do adekwatności przypisanej Klientowi kategorii.
 12. Dom Maklerski weryfikuje poprawność kategorii przypisanych swoim Klientom Profesjonalnym oraz Uprawnionym kontrahentom co najmniej raz na dwa lata, aby upewnić się, czy Klient w dalszym ciągu spełnia stosowne warunki.

IV. ZAKRES INFORMACJI I OCHRONY INWESTYCYJNEJ PRZYSŁUGUJĄCY POSZCZEGÓLNYM KATEGORIOM MIFID II

Zakres informacji i ochrony inwestycyjnej przysługujący poszczególnym kategoriom MiFID II został przedstawiony w poniższej tabelce:

		KLIENT DETALICZNY	KLIENT PROFESJONALNY	KONTRAHENT UPRAWNIONY
1	Otrzymuje informacje o zasadach klasyfikacji Klientów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. oraz ochronie przysługującej poszczególnym kategoriom Klienta (Polityka klasyfikacji Klientów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.)	TAK	TAK	TAK
2	Otrzymuje informacje o polityce zarządzania konfliktem interesów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. (Regulamin zarządzania konfliktami interesów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.)	TAK	TAK	TAK
3	Przekazanie informacji o wystąpieniu konfliktu interesów	TAK	TAK	TAK
4	Przekazanie informacji o kosztach i opłatach powiązanych z usługami maklerskimi i instrumentami finansowymi: - informacja przed zawarciem umowy (ex ante) - informacja roczna (ex post)	TAK	TAK	TAK
5	Przekazanie rocznej informacji o otrzymanych zachętach	TAK	TAK	TAK
6	Otrzymuje tabelę opłat i prowizji obowiązującą w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. (Tabela opłat i prowizji za świadczenie wybranych usług maklerskich przez CERES Dom Inwestycyjny S.A.)	TAK	TAK	TAK
7	Przekazanie Klientowi potwierdzenia przekazania zlecenia do realizacji	TAK	TAK	TAK
8	Otrzymuje ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe (Informacje na temat CERES Domu Inwestycyjnego S.A. oraz świadczonych usług maklerskich)	TAK	TAK	NIE
9	Otrzymuje informację o działaniach w najlepiej pojętym interesie klienta na potrzeby świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń	TAK	TAK	NIE
10	Otrzymuje informacje o otrzymywanych i przekazywanych przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych w związku ze świadczeniem usług maklerskich (Informacje na temat CERES Domu Inwestycyjnego S.A. oraz świadczonych usług maklerskich)	TAK	TAK	NIE
11	Otrzymuje informacje dotyczące CERES Domu Inwestycyjnego S.A. oraz świadczonych usług maklerskich	TAK	TAK	TAK
12	Otrzymuje ankietę oceny odpowiedniości instrumentów finansowych i usług maklerskich	TAK	NIE	NIE

13	Otrzymuje regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.	TAK	NIE	NIE
14	Przekazanie informacji o spadku wartości portfela, oceniana z początkiem każdego okresu sprawozdawczego, zmniejszy się o 10%, a następnie o wielokrotności 10% - w przypadku świadczenia usługi zarządzania portfelem	TAK	NIE	NIE

**Wniosek o przyznanie kategorii Klienta detalicznego
(składany przez Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta)**

Na podstawie niniejszego Wniosku o przyznanie kategorii Klienta detalicznego, Klient zaklasyfikowany przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. do kategorii Klient profesjonalny lub Uprawniony kontrahent, może żądać zaklasyfikowania go do kategorii zapewniającej wyższy poziom ochrony ze strony Domu Maklerskiego niż przysługujący Klientom będącym zaklasyfikowanym do kategorii Klientów profesjonalnych lub Uprawnionych kontrahentów.

Prosimy o wypełnienie i podpisanie wniosku przez osoby upoważnione do reprezentowania Klienta.

Wypełniony i podpisany wniosek należy przesłać pocztą na adres siedziby CERES Domu Inwestycyjnego S.A.: Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa

Nazwa podmiotu	KRS / REGON	NIP	Adres siedziby

W związku z przyznaniem przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. kategorii Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta, działając zgodnie z postanowieniami Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, Rozporządzenia Ministra Finansów 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, oraz obowiązującą w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. Polityką klasyfikacji Klientów wnoszę o:

Przyznanie mi przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. kategorii Klienta detalicznego w rozumieniu Ustawy w odniesieniu do:

Wszystkich produktów lub usług świadczonych przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. na podstawie umowy o świadczenie wybranych usług maklerskich.

Poniżej wskazanych produktów lub usług świadczonych przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. na podstawie umowy o świadczenie wybranych usług maklerskich:

Jednocześnie oświadczam, że:

1. otrzymałam/em Politykę klasyfikacji Klientów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. i zostałam/em poinformowana/y o zakresie informacji i ochrony udzielanych Klientom przez Dom Maklerski w związku z wykonywaniem umowy o świadczenie usług maklerskich,

2. zostałam/em poinformowana/y, że w przypadku przyznania mi kategorii Klienta detalicznego przysługiwać mi będzie wyższy poziom ochrony ze strony Domu Maklerskiego w stosunku do poziomu ochrony zapewnianej Klientom profesjonalnym lub Uprawnionym kontrahentom,

3. zostałam/em poinformowana/y o możliwości wielokrotnego wnioskowania o zmianę kategorii Klienta

Data i czytelny podpis

Wniosek o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego

W związku z możliwością zmiany statusu Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego, przysługuje Państwu jako „Klientowi detalicznemu” wnioskowanie o traktowanie Państwa jako Klienta profesjonalnego. Zmiana statusu będzie się wiązała ze zmniejszeniem liczby wzajemnych obowiązków informacyjnych wymaganych dla Klienta detalicznego przy zawieraniu transakcji, jednak jako Klientowi profesjonalnemu przysługiwać będzie niższy poziom ochrony ze strony Domu Maklerskiego w stosunku do poziomu ochrony zapewnianej Klientom detalicznym.

Jeżeli oceniają Państwo, że posiadana wiedza i doświadczenie pozwalają na samodzielne podejmowanie decyzji inwestycyjnych oraz ocenę związanych z tym ryzyk, Dom Maklerski przeprowadzi proces kwalifikujący Państwa na podstawie niniejszego wniosku do kategorii Klientów profesjonalnych.

Na podstawie niniejszego Wniosku o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego, Klient zaklasyfikowany przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. do kategorii Klient detaliczny, z zastrzeżeniem spełnienia warunków prawem przewidzianych, może żądać zaklasyfikowania go do kategorii zapewniającej niższy poziom ochrony ze strony Domu Maklerskiego niż przysługujący Klientom będącym zaklasyfikowanym do kategorii Klientów detalicznych.

Prosimy o wypełnienie i podpisanie wniosku przez osoby upoważnione do reprezentowania Klienta.

Wypełniony i podpisany wniosek należy przesłać pocztą na adres siedziby CERES Domu Inwestycyjnego S.A.: Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa

Informujemy, że jako Klient profesjonalny korzystacie Państwo z mniejszego zakresu ochrony aniżeli Klient detaliczny, w szczególności:

- a) będziecie otrzymywać Państwo mniej informacji o Domu Maklerskim, usługach i inwestycjach świadczonych przez Dom Maklerski (na przykład na temat kosztów, prowizji, opłat i obciążeń);
- b) dokonując oceny odpowiedniości produktu lub usługi, Dom Maklerski może uznać, że posiadacie Państwo niezbędną wiedzę i doświadczenie pozwalające na zrozumienie ryzyka związanego z danym produktem lub usługą;
- c) Dom Maklerski może uznać, że jesteście Państwo w stanie ponieść związane z daną usługą ryzyko inwestycyjne zgodnie ze swoimi celami inwestycyjnymi.

Dom Maklerski podejmuje decyzję o przyznaniu Klientowi detalicznemu kategorii Klienta profesjonalnego na podstawie informacji zamieszczonych w niniejszym wniosku oraz w oparciu o posiadane przez Dom Maklerski informacje dotyczące indywidualnej sytuacji Klienta. Przy rozpatrywaniu wniosku Dom Maklerski bierze pod uwagę między innymi posiadane przez Klienta wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, wartość aktywów zdeponowanych przez Klienta w Domu Maklerskim, a także wartość oraz częstotliwość zawieranych przez Klienta transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe. Dom Maklerski może odmówić przyznania Klientowi kategorii zapewniającej niższy poziom ochrony od dotychczasowego.

Nazwa podmiotu	KRS / REGON	NIP	Adres siedziby

W związku z przyznaniem przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. kategorii Klienta detalicznego, działając zgodnie z postanowieniami Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, Rozporządzenia Ministra Finansów 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, oraz obowiązującą w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. Polityką klasyfikacji Klientów wnoszę o:

Przyznanie mi przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. kategorii Klienta profesjonalnego w rozumieniu Ustawy w odniesieniu do:

Wszystkich produktów lub usług świadczonych przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. na podstawie umowy o świadczenie wybranych usług maklerskich.

Poniżej wskazanych produktów lub usług świadczonych przez CERES Dom Inwestycyjny S.A. na podstawie umowy o świadczenie wybranych usług maklerskich:

Jednocześnie oświadczam, że:

- otrzymałam/em Politykę klasyfikacji Klientów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. i zostałam/em poinformowana/y o zakresie informacji i ochrony udzielanych Klientom przez Dom Maklerski w związku z wykonywaniem umowy o świadczenie usług maklerskich,
- zostałam/em poinformowana/y, że w przypadku przyznania mi kategorii Klienta profesjonalnego przysługiwać mi będzie niższy poziom ochrony ze strony Domu Maklerskiego w stosunku do poziomu ochrony zapewnianej Klientom detalicznym,
- zostałam/em poinformowana/y o możliwości wielokrotnego wnioskowania o zmianę kategorii Klienta,
- posiadam wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

Ponadto oświadczam, że spełniam co najmniej dwa z poniżej oznaczonych wymogów

- zawierałam/em 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 czterech ostatnich kwartałów;
- wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład, wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro;
- pracuje lub pracowałam/em 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 firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.

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

Dom Maklerski może zażądać od Klienta przedstawienia dokumentów potwierdzających spełnianie wymogów określonych w pkt. 2, przy czym żądanie może zostać wystosowane przed złożeniem wniosku jak i w trakcie jego rozpatrywania. Przedstawienie niepełnej dokumentacji może skutkować odmową przyznania Klientowi kategorii zapewniającej niższy poziom ochrony od dotychczasowego. Do niniejszego Wniosku załączam dokumenty potwierdzające spełnianie co najmniej dwóch wymogów określonych w pkt. 2 powyżej.

Data i czytelny podpis

Warszawa, 12 listopada 2020 r.