

Klasyfikacja klientów w zakresie transakcji skarbowych

Aby zapewnić właściwy poziom ochrony naszym klientom, którzy zawierają transakcje skarbowe, przypisujemy im jedną z trzech kategorii: klient detaliczny, klient profesjonalny lub uprawniony kontrahent – zgodnie z dyrektywą MiFID [1].

W ramach ochrony:

- przekazujemy klientom informacje wymagane przez dyrektywę MiFID,
- badamy, czy dane produkty skarbowe są odpowiednie dla klientów,
- stosujemy wobec klientów określone zasady postępowania – zależne od ich kategorii.

Kategoria przypisywana przy rozpoczęciu współpracy

Przy rozpoczęciu współpracy klasyfikujemy naszych klientów. Każdy nowy klient, który:

- nie jest instytucją finansową – otrzymuje kategorię klienta detalicznego,
- jest instytucją finansową (np. fundusz inwestycyjny, bank) – otrzymuje kategorię uprawnionego kontrahenta.

Zmiana kategorii

Nasi klienci mogą w dowolnym czasie wnioskować o zmianę kategorii, wystarczy, że wypełnią i dostarczą nam wniosek, który stosujemy w naszym banku. Mając na względzie zapewnienie możliwie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności zarówno naszej jak i klienta, możemy odmówić zmiany kategorii na inną.

Wnioski udostępniamy m.in. na stronie internetowej Alior Banku w zakładce „Przedsiębiorstwa” → „Produkty skarbowe” → „Produkty Skarbowe – informacje” → „MiFID w zakresie transakcji skarbowych” → „Klasyfikacja Klientów w zakresie transakcji skarbowych”.

Poziom ochrony przypisany poszczególnym klientom

Uprawniony kontrahent

Uprawniony kontrahent:

- ma rozległą wiedzę na temat rynków finansowych,
- działa w sektorze finansowym, z którym nasz bank zawiera transakcje,
- pośredniczy przy zawieraniu transakcji lub zbywa, nabywa instrumenty finansowe na własny rachunek,
- jest przedsiębiorcą, nie jest instytucją finansową i złożył wniosek o kategorię uprawnionego kontrahenta.

Uprawniony kontrahent ma najniższy zakres ochrony – zgodnie z dyrektywą MiFID. Oznacza to, że:

- może nie otrzymywać od nas informacji o zasadach świadczenia usług i ryzykach instrumentów finansowych,
- pozostałe informacje, które mu przekazemy mogą być mniej szczegółowe,
- nie dotyczy go ochrona związana z oceną odpowiedniości instrumentów finansowych, którą wykonujemy.
- zakładamy, że uprawniony kontrahent ma wiedzę o rynkach finansowych i doświadczenie, aby podejmować decyzje inwestycyjne.

Uprawnionemu kontrahentowi przekazujemy:

- „Informację o przypisanej kategorii uprawniony kontrahent”
- „Informację o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku”
- „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych”
- „Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych”
- „Informację o rejestrowaniu i przechowywaniu komunikacji z klientem”.

Klient profesjonalny

Klient profesjonalny:

- jest instytucją finansową,
- nie jest instytucją finansową tylko przedsiębiorcą, który spełnia co najmniej dwa z poniższych 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 tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro.
- złożył wniosek o zmianę kategorii z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego oraz spełnia przynajmniej dwa z następujących kryteriów:
 - zawierał transakcje, każda o znacznej wartości**, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
 - wartość portfela jego instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej 500.000 euro,
 - pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymagało wiedzy dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich.

*Równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski w dniu, który poprzedza datę złożenia wniosku o zmianę kategorii.

** Znaczna wartość – określona przez nas kwota, o której poinformowaliśmy klienta w formie komunikatu na stronie internetowej Alior Banku w zakładce „Przedsiębiorstwa” → „Produkty skarbowe” → „Produkty Skarbowe – informacje” → „MiFID w zakresie transakcji skarbowych” → „Klasyfikacja Klientów w zakresie transakcji skarbowych”.

Klient profesjonalny ma mniejszy zakres ochrony niż klient detaliczny – zgodnie z dyrektywą MiFID. Oznacza to, że:

- może otrzymywać mniej informacji o naszym banku,
- informacje o produktach, usługach oraz związanych z nimi ryzykach mogą być mniej szczegółowe,
- możemy nie prosić go o informacje, które dotyczą poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
- podczas oceny odpowiedności produktu lub usługi możemy uznać, że ma niezbędną wiedzę o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenie inwestycyjne, które pozwala mu zrozumieć ryzyka związane z danym produktem lub usługą.

Klientowi profesjonalnemu przekazujemy:

- „Informację o przypisanej kategorii klient profesjonalny”
- „Informację o regulaminie zarządzania konfliktami interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku”
- „Informację dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk”
- „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych”
- „Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych”
- „Informacja o rejestrowaniu i przechowywaniu komunikacji z klientem”.

Klient detaliczny

Klient detaliczny to klient, który nie należy do kategorii klient profesjonalny lub kategorii uprawniony kontrahent.

Klient detaliczny ma najwyższy zakres ochrony – zgodnie z dyrektywą MiFID. Oznacza to, że:

- informacje o produktach, usługach oraz związanych z nimi ryzykach są najbardziej szczegółowe,
- oceniamy, czy nasze produkty są odpowiednie dla klienta detalicznego. Robimy to na podstawie jego wiedzy o instrumentach finansowych oraz doświadczeniu inwestycyjnym, które wskazuje w „Kwestionariuszu oceny odpowiedności w odniesieniu do transakcji skarbowych”.

Klientowi detalicznemu przekazujemy:

- „Informację o przypisanej kategorii klient detaliczny”
- „Informację o regulaminie zarządzania konfliktami interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku”

- „Informacje dotyczące stosowanej w Alior Banku SA polityki rozpatrywania reklamacji”
- „Szczegółowe informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk”
- „Informacje o Alior Banku S.A. i zasadach świadczenia usług związanych z transakcjami skarbowymi”
- „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych”
- „Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych”
- „Informacja o rejestrowaniu i przechowywaniu komunikacji z klientem”.

[1] Dyrektywa MiFID – szeroko rozumiana jako zbiór aktów prawnych unijnych wraz z zaimplementowanymi przepisami krajowymi, których nadrzędnym celem jest zapewnienie inwestorom większej ochrony, uczciwej konkurencji oraz przejrzystości działań firm inwestycyjnych.