

Informacja o zasadach traktowania przez Pekao Investment Banking S.A. poszczególnych kategorii klientów i przyznanego im poziomu ochrony

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Dom Maklerski dokonuje klasyfikacji klientów na następujące kategorie:
 - 1) Klient detaliczny
 - 2) Klient profesjonalny,
 - 3) Uprawniony kontrahent.
2. Do kategorii Klienta detalicznego Dom Maklerski klasyfikuje klientów niebędących Klientem profesjonalnym ani Uprawnionym kontrahentem.
3. Klient profesjonalny to klient, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Dom Maklerski jako klienta profesjonalnego klasyfikuje klienta, który jest:
 - 1) bankiem,
 - 2) firmą inwestycyjną,
 - 3) zakładem ubezpieczeń,
 - 4) funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną, towarzystwem funduszy inwestycyjnych lub zarządzającym ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - 5) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 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 działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
 - 8) instytucją finansową inną niż wskazana w pkt 3 ppkt. 1) – 7),
 - 9) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w pkt 3 ppkt. 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 3 ppkt. 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 ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - 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) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizację międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
 - 13) innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych.
4. Do kategorii Uprawnionego kontrahenta Dom Maklerski klasyfikuje Klientów profesjonalnych, o których mowa w pkt 3 ppkt. 1) – 10) oraz ppkt. 12) – 13), z którymi Dom Maklerski zawiera lub pośredniczy w zawieraniu transakcji w ramach świadczenia usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek Domu Maklerskiego.
5. Dom Maklerski może zaliczyć do kategorii Uprawnionych kontrahentów również Klienta profesjonalnego, o którym mowa w pkt 3 ppkt 11, lub jednostkę administracji samorządowej, wyłącznie pod warunkiem udzielenia przez te podmioty zgody na piśmie.
6. Dom Maklerski przeprowadza klasyfikację klienta przed rozpoczęciem świadczenia usługi maklerskiej.
7. Poziom ochrony przypisywany poszczególnym kategoriom klientów Domu Maklerskiego zależy od stopnia doświadczenia klienta i jego wiedzy w zakresie usługi maklerskiej. W konsekwencji Dom Maklerski przypisuje najwyższy poziom ochrony Klientowi detalicznemu, a najniższym Uprawnionemu kontrahentowi.
8. Przypisany poziom ochrony obejmuje w szczególności:
 - 1) zakres informacji (w tym w zakresie sprawozdawczości) przekazywanych klientowi przez Dom Maklerski, również przed rozpoczęciem świadczenia usługi maklerskiej,
 - 2) obowiązki Domu Maklerskiego w zakresie dokonywania oceny adekwatności usługi maklerskiej lub instrumentu finansowego dla klienta,

- 3) wyłączenie stosowania „Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta” w stosunku do Uprawnionych kontrahentów.
9. Klient może wnioskować o zmianę nadanej mu klasyfikacji. Zmiana klasyfikacji może dotyczyć całości współpracy z danym klientem, danego instrumentu finansowego, danej usługi maklerskiej lub jedynie poszczególnych transakcji. Ostateczną decyzji co do zmiany klasyfikacji podejmuje Dom Maklerski
10. Dom Maklerski może z własnej inicjatywy dokonać zmiany klasyfikacji klienta.

II. OCHRONA PRZYZNAWANA POSZCZEGÓLNYM KATEGORIOM KLIENTÓW

Zakres ochrony	Klient detaliczny	Klient profesjonalny	Uprawniony kontrahent
Przekazanie informacji o Domu Maklerskim i jego usługach, w tym zawierającej ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów stosowanej przez Dom Maklerski oraz zasady dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg (reklamacji) klientów	tak	tak	tak
Przekazanie informacji o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów	tak	tak	tak
Przekazanie informacji o zasadach traktowania przez Dom Maklerski poszczególnych kategorii klientów i przyznanego im poziomu ochrony	tak	tak	tak
Dokonanie oceny adekwatności, mającej na celu stwierdzenie, czy klient posiada doświadczenie i wiedzę, aby prawidłowo ocenić ryzyko związane z danym instrumentem finansowymi lub usługą inwestycyjną	tak	nie	nie
Przekazanie Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta oraz jej stosowanie w stosunku do klienta	tak ¹	tak ¹	nie
Przekazanie informacji zawierających ogólny opis charakteru instrumentów finansowych znajdujących się w ofercie Domu Maklerskiego i związanych z nimi rodzajach ryzyka	tak	tak	tak
Przekazanie informacji o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług	tak	tak ²	tak ²

¹ dotyczy klientów, dla których Dom Maklerski ma świadczyć usługę wykonywania zleceń lub usługę przyjmowania i przekazywania zleceń

² dopuszczalne jest uzgodnienie przekazania węższego zakresu informacji o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług w odniesieniu do niektórych usług i instrumentów finansowych