



Dom Maklerski BDM S.A.

**PROCEDURA POSTĘPOWANIA NA WYPADEK OTRZYMANIA
ŻĄDANIA ZMIANY KATEGORYZACJI KLIENTA
w Domu Maklerskim BDM S.A.**

Wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 4/XI/2023 z dnia 9 listopada 2023 roku
Obowiązuje od 10 listopada 2023 roku

© Prawa autorskie.

Niniejszy dokument jest dziełem autorskim Domu Maklerskiego BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej pod adresem, ul. Ks. S. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała. Dotyczy to zarówno całości, jak i poszczególnych części niniejszego dokumentu. Kopiowanie, rozpowszechnianie i publikacja w jakiegokolwiek formie (również elektronicznej) są zabronione bez uprzedniej, pisemnej zgody Domu Maklerskiego BDM S.A. Naruszenie praw autorskich może spowodować odpowiedzialność cywilną lub karną na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (tj. Dz. U. z 2019 r., poz. 1231 z późn. zm.).

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejsza Procedura zostaje wprowadzona na podstawie § 6 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. 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 (Dz.U. z 2018 r. poz. 1112 z późn. zm.) i określa zasady zmiany kategoryzacji klienta Domu Maklerskiego BDM S.A. (dalej: BDM), o których mowa w dokumencie „*Polityka klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Domu Maklerskim BDM S.A.*”
2. Klient może złożyć żądanie zmiany kategoryzacji zgodnie z art. 3a ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (tj. (tj. z dnia 15 września 2017 r., Dz.U. z 2017 r. poz. 1768 z późn. zm.), dalej: Ustawa).
3. Klientem profesjonalnym jest podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39b lit. a – n Ustawy.
4. Uprawnionym kontrahentem jest
 - a) klient profesjonalny, o którym mowa w art. 3 pkt 39b lit. a-j oraz l-m Ustawy, z którym BDM, w ramach świadczenia usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1, 2 lub 3, Ustawy zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu,
 - b) klient profesjonalny, o którym mowa w art. 3 pkt 39b lit. k Ustawy, który na swój wniosek został przez BDM uznany, na zasadach określonych w art. 71 rozporządzenia 2017/565, za uprawnionego kontrahenta, z którym BDM, w ramach świadczenia usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1, 2 lub 3 Ustawy, zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu,
 - c) klient z innego państwa członkowskiego, który posiada status uprawnionego kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.
5. Klientem detalicznym jest każdy klient BDM inny niż Klient profesjonalny lub Uprawniony kontrahent.
6. Zmiana kategoryzacji polega na uznaniu klienta na jego żądanie za Klienta detalicznego, w przypadku gdy dotychczas był uznawany za Klienta profesjonalnego albo Uprawnionego kontrahenta, lub Klienta profesjonalnego, w przypadku gdy dotychczas uznawany był za Klienta detalicznego albo Uprawnionego kontrahenta.

II. ZMIANA KATEGORYZACJI

1. Klient detaliczny może żądać uznania go za Klienta profesjonalnego. BDM zmienia kategoryzację klienta na 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.
2. BDM przed uwzględnieniem żądania, o którym mowa w pkt 1 powyżej, jest obowiązany ustalić wiedzę klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług maklerskich, których żądanie dotyczy.
3. Klient profesjonalny może żądać uznania go za Klienta detalicznego.
4. Uprawniony kontrahent może żądać uznania go za Klienta profesjonalnego lub Klienta detalicznego.
5. Klient profesjonalny, o którym mowa w pkt 39b lit. a-m Ustawy, w tam także taki, który na swój wniosek lub z wyłącznej inicjatywy BDM został uznany za Klienta detalicznego, może żądać uznania go za Uprawnionego kontrahenta.
6. Żądanie zmiany kategoryzacji składa się na wniosku o zmianę kategoryzacji stanowiącym **Załącznik nr 1** do niniejszej Procedury. Wniosek określa w szczególności zakres usług maklerskich, których dotyczyć będzie zmiana kategoryzacji.
7. Wniosek składa się osobiście w Punktach Obsługi Klientów BDM lub korespondencyjnie.

8. BDM może zmienić kategoryzację klienta z klienta profesjonalnego na klienta detalicznego pomimo braku takiego żądania.

III. ZASADY DOKONANIA ZMIANY KATEGORYZACJI

1. W przypadku otrzymania wniosku Klienta profesjonalnego o zmianę kategoryzacji na Klienta detalicznego, zmiana następuje niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni od otrzymania wniosku. BDM przygotowuje aneks do umowy o świadczenie usług maklerskich, jeżeli w związku ze zmianą kategoryzacji wymagana jest zmiana treści umowy. BDM ustala z klientem tryb zawarcia aneksu.
2. W przypadku otrzymania wniosku Klienta detalicznego o zmianę kategoryzacji na Klienta profesjonalnego, zmiana następuje nie wcześniej niż z chwilą zawarcia aneksu do umowy o świadczenie usług maklerskich określających zakres usług, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby klient uznawany będzie za Klienta profesjonalnego.
3. W przypadku otrzymania wniosku Klienta profesjonalnego o zmianę kategoryzacji na Uprawnionego kontrahenta zmiana następuje nie wcześniej niż z chwilą zawarcia aneksu do umowy o świadczenie usług maklerskich określających zakres usług, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby klient uznawany będzie za Uprawnionego kontrahenta.
4. Decyzję w sprawie zmiany kategoryzacji Klienta podejmuje Dyrektor Wydziału.
5. Informacja o braku wyrażenia zgody na zmianę kategorii jest przekazywana Klientowi w ciągu 7 dni od dnia złożenia przez niego wniosku oraz wymaganych informacji i oświadczeń.
6. Warunkiem uznania Klienta detalicznego za Klienta profesjonalnego jest łączne spełnienie dwóch poniższych kryteriów:
 - 6.1. złożenie przez Klienta detalicznego oświadczenia, którego wzór stanowi **Załącznik nr 2**.
 - 6.2 wykazanie przez Klienta detalicznego posiadania wiedzy i doświadczenia pozwalającego na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami poprzez spełnienie co najmniej dwóch wymogów z poniższych:
 - 6.2.1 klient zawierał transakcje o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
 - 6.2.2. wartość portfela instrumentów finansowych Klienta (łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład) wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 EUR;
 - 6.2.3 klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, wymagającym wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez BDM na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy;
 - 6.2.4. za transakcję o znacznej wartości uważa się transakcję o wartości ustalonej na podstawie kryteriów określonych przez Zarząd BDM.
7. Warunkiem zmiany kategoryzacji Klienta profesjonalnego na Uprawnionego kontrahenta jest łączne spełnienie poniższych kryteriów:
 - 7.1 złożenia przez Klienta profesjonalnego pisemnego wniosku, że chce być traktowany jako Uprawniony kontrahent, którego wzór stanowi Załącznik nr 1;
 - 7.2 przesłanie przez BDM Klientowi wyraźnego pisemnego ostrzeżenia dotyczącego skutków takiego wniosku w odniesieniu do Klienta, w tym dotyczącego środków ochrony, które może utracić którego wzór stanowi Załącznik nr 3. ;
 - 7.3 potwierdzenia przez Klienta w odrębnym piśmie wniosku o traktowanie go jako uprawnionego kontrahenta albo na zasadach ogólnych, albo w odniesieniu do bądź jednej usługi inwestycyjnej lub transakcji lub jednego rodzaju transakcji lub produktu, bądź do większej ich liczby, zawierającego oświadczenie Klienta, że jest świadomy konsekwencji wynikających z możliwości utraty środków ochrony w związku ze złożeniem takiego wniosku. Wzór pisma stanowi Załącznik nr 4.

8. Przy obliczaniu wartości w złotych kwot wskazanych w pkt 6.2 powyżej bierze się pod uwagę średni kursu euro ogłaszany przez Narodowy Bank Polski, obowiązujący w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategoryzacji.
9. BDM Każdorazowo informuje klienta o dokonaniu zmiany kategoryzacji pisemnie lub drogą e-mailową, jeśli klient wyraził zgodę na otrzymywanie informacji tą drogą.

Załącznik nr 1

.....
(miejscowość i data)

Dom Maklerski BDM S.A.
ul. Stojalowskiego 27
43-300 Bielsko Biała

Wniosek o zmianę kategoryzacji

Niniejszym, na podstawie art. 3a ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tj. z dnia 15 września 2017 r., Dz.U. z 2017 r. poz. 1768 z późn. zm.), wnoszę/wnoskujemy¹ o przyznanie mi/nam kategorii Klienta profesjonalnego/Klienta detalicznego/ Uprawnionego kontrahenta.

Wniosek ten swoim zakresem obejmuje zmianę kategorii w stosunku do wszystkich usług, transakcji lub instrumentów finansowych¹/ następujących usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych:

Jednocześnie oświadczam/oświadczamy, że znane mi/nam są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany kategoryzacji.

Nazwa Firmy

Imię i Nazwisko

Funkcja

Podpisy i data

¹ W przypadku możliwości wyboru jednej z opcji, prosimy skreślić niepotrzebne

Załącznik nr 2

.....
(miejsowość i data)

Dom Maklerski BDM S.A.
ul. Stojałowskiego 27
43-300 Bielsko Biała

Oświadczenie Klienta detalicznego

Niniejszym, w związku ze złożeniem wniosku o zmianę przyznanej mi/nam² kategoryzacji na kategorię Klienta profesjonalnego, oświadczam/oświadczamy, co następuje:

- znane mi/nam są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany kategoryzacji, w szczególności w zakresie przyznawania przez Dom Maklerski Klientom profesjonalnym ochrony na poziomie niższym w stosunku do Klientów detalicznych;
- znane mi/nam są zasady traktowania Klientów profesjonalnych przez Dom Maklerski;
- posiadam/posiadamy wiedzę i doświadczenie pozwalające mi/nam na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami;
- spełniam/spełniamy co najmniej dwa z poniższych wymogów³ :
 - posiadam/posiadamy doświadczenia w zawieraniu transakcji o wartości stanowiącej co najmniej złotych każda, na rynku,
ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
 - wartość mojego/naszego portfela instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro,
 - pracuję/pracujemy lub pracowałem/pracowaliśmy 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 moją/naszą rzecz na podstawie zawieranej umowy.

**wartość w złotych kwot wskazanych w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategoryzacji.*

Nazwa Firmy

Imię i Nazwisko

Funkcja

Podpisy i data

² W przypadku możliwości wyboru jednej z opcji, prosimy skreślić niepotrzebne

³ Należy zaznaczyć

Załącznik nr 3

.....
(miejsowość i data)

.....

.....

Informacja dla Klienta

W imieniu Domu Maklerskiego BDM S.A., w związku z otrzymaniem Państwa wniosku o zmianę przyznanej kategoryzacji na kategorię Uprawnionego kontrahenta, informujemy, że w wyniku takiej zmiany kategoryzacji będziecie Państwo korzystać z ochrony na najniższym poziomie, ograniczającym się do obowiązku informowania przez nas Państwa o metodach zarządzania konfliktami interesów oraz informowania przy użyciu trwałego nośnika o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na Państwa rzecz.

Dlatego prosimy o potwierdzenie, że podtrzymujecie Państwo wnioski o zakwalifikowanie Państwa do kategorii Uprawnionych kontrahentów poprzez podpisanie i doręczenie nam załączonego oświadczenia. Złożenie takiego oświadczenia jest warunkiem koniecznym do zakwalifikowania Państwa do kategorii uprawnionych kontrahentów.

Załącznik nr 4

.....
(miejsowość i data)

Dom Maklerski BDM S.A.
ul. Stojałowskiego 27
43-300 Bielsko Biała

Oświadczenie Klienta

Niniejszym, w związku z otrzymaniem pisemnego ostrzeżenia wystosowanego przez Dom Maklerski BDM S.A., zawierającego informację o zakresie środków ochrony, w wyniku zmiany kategoryzacji na kategorię Uprawnionego kontrahenta, podtrzymuję/my wniosek o zmianę przyznanej mi/nam kategoryzacji na kategorię Uprawnionego kontrahenta i oświadczam/oświadczamy, co następuje:

- znane mi/nam są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany kategoryzacji, w szczególności w zakresie przyznawania przez Dom Maklerski Uprawnionym kontrahentom ochrony na najniższym poziomie, ograniczającym się do informowania o metodach zarządzania konfliktami interesów oraz informowania przy użyciu trwałego nośnika o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na moją,/naszą rzecz;
- znane mi/nam są zasady traktowania Uprawnionych kontrahentów przez Dom Maklerski.

Nazwa Firmy

Imię i Nazwisko

Funkcja

Podpisy i data

² W przypadku możliwości wyboru jednej z opcji, prosimy skreślić niepotrzebne

³ Należy zaznaczyć