

## PROCEDURA KLASYFIKACJI KLIENTÓW W DOMU MAKLEMSKIM NAVIGATOR S.A.

### 1. Postanowienia ogólne

- 1.1. Niniejsza Procedura określa zasady klasyfikacji lub zmiany klasyfikacji klienta Domu Maklerskiego Navigator S.A. (dalej: „DM”), o których mowa w art. 45 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy („**Rozporządzenie 2107/565**”), art. 3a ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (t. j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2286 ze zm., „**Ustawa**”) oraz § 3 – § 6 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, „**Rozporządzenie**”).
- 1.2. Przez klienta należy rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, która zawarła z DM umowę o świadczenie usług maklerskich lub z którą taka umowa ma zostać zawarta – w przypadku podejmowania przez DM działań mających na celu zawarcie tej umowy.
- 1.3. Przez klienta profesjonalnego należy rozumieć klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b) Ustawy.
- 1.4. Przez klienta detalicznego należy rozumieć klienta, który nie jest klientem profesjonalnym.
- 1.5. Przez uprawnionego kontrahenta należy rozumieć Uprawnionego kontrahenta, o którym mowa w obowiązującym w DM „Regulaminie przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Dom Maklerski Navigator Spółka Akcyjna”.
- 1.6. Przez trwały nośnik informacji należy rozumieć Trwały nośnik informacji, o którym mowa w obowiązującym w DM „Regulaminie przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Dom Maklerski Navigator Spółka Akcyjna”.
- 1.7. DM powiadamia nowych i dotychczasowych klientów o zaliczeniu ich do jednej z kategorii, o której mowa w pkt 1.3. – 1.5., a także o zmianie przyznanej kategorii na inną.
- 1.8. Każdy klient może złożyć żądanie zmiany kategorii zgodnie z art. 45 Rozporządzenia 2017/565 oraz art. 3a Ustawy. DM informuje o tym prawie klientów na trwałym nośniku informacji oraz o tym, czy zmiana kategorii wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony.
- 1.9. Przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich z klientem profesjonalnym, DM informuje go o zasadach traktowania klientów profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia pisemnego żądania traktowania go jak klienta detalicznego.
- 1.10. Zmiana kategorii polega na uznaniu klienta na jego żądanie za klienta detalicznego, w przypadku gdy dotychczas był uznawany za klienta profesjonalnego, lub klienta profesjonalnego, w przypadku gdy dotychczas uznawany był za klienta detalicznego.
- 1.11. W przypadku uwzględnienia żądania klienta profesjonalnego traktowania go jak klienta detalicznego, DM określa w formie pisemnej, lub w innej formie przewidzianej w regulaminie świadczenia usług maklerskich, w tym w umowie zawartej z klientem profesjonalnym, zakres usługi maklerskiej, transakcji, papiery wartościowe lub instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi, na których potrzeby klient profesjonalny będzie traktowany jak klient detaliczny.
- 1.12. W przypadku uznania klienta profesjonalnego za klienta detalicznego DM stosuje wobec tego klienta profesjonalnego przepisy Rozporządzenia określające zasady traktowania przez firmy inwestycyjne klientów detalicznych.
- 1.13. Zmiana kategorii może polegać również na uznaniu:
  - 1.13.1. uprawnionego kontrahenta za klienta detalicznego albo klienta profesjonalnego;
  - 1.13.2. klienta detalicznego albo klienta profesjonalnego za uprawnionego kontrahenta.
- 1.14. Klienci są zobowiązani do informowania DM zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego klienta jak klienta profesjonalnego.

## **2. Zmiana klasyfikacji, o której mowa w pkt 1.10. niniejszej Procedury**

- 2.1. Klient detaliczny może żądać uznania go za klienta profesjonalnego. DM zmienia kategorię klienta pod warunkiem że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Warunek uważa się za zachowany w przypadku, gdy Klient detaliczny spełnia wymogi określone w § 5 ust. 1 Rozporządzenia.
- 2.2. DM przed uwzględnieniem żądania, o którym mowa w pkt 2.1, DM jest obowiązany ustalić wiedzę klienta detalicznego o zasadach traktowania klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług maklerskich, których żądanie dotyczy.
- 2.3. Klient profesjonalny może żądać uznania go za klienta detalicznego.
- 2.4. Żądanie zmiany klasyfikacji składa się na wniosku, którego wzór stanowi **Załącznik nr 1** do niniejszej Procedury. Wniosek określa w szczególności zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, których dotyczyć będzie zmiana klasyfikacji.
- 2.5. Wniosek składa się osobiście w siedzibie DM lub korespondencyjnie.
- 2.6. DM może zmienić klasyfikację klienta z własnej inicjatywy. W takim przypadku postanowienia niniejszej Procedury stosuje się odpowiednio.

## **3. Zasady dokonania zmiany klasyfikacji, o której mowa w pkt 1.10. niniejszej Procedury**

- 3.1. W przypadku otrzymania wniosku klienta profesjonalnego o zmianę kategorii na klienta detalicznego, zmiana następuje niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni od otrzymania wniosku. DM przygotowuje aneks do umowy o świadczenie usług maklerskich, jeżeli w związku ze zmianą kategorii wymagana jest zmiana treści umowy. DM ustala z klientem tryb zawarcia aneksu.
- 3.2. W przypadku otrzymania wniosku klienta detalicznego o zmianę kategorii 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.
- 3.3. Warunkiem uznania klienta detalicznego za klienta profesjonalnego jest łączne spełnienie dwóch poniższych kryteriów:
  - 3.3.1. złożenie przez Klienta detalicznego oświadczenia, którego wzór stanowi **Załącznik nr 2** do niniejszej Procedury.
  - 3.3.2. 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:
    - 3.3.2.1. posiadanie doświadczenia w zawieraniu transakcji 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,
    - 3.3.2.2. wykazanie, że wartość jego portfela instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro,
    - 3.3.2.3. wykazanie, że 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.
- 3.4. Przy obliczaniu wartości w złotych kwot wskazanych w pkt 3.3.2. powyżej bierze się pod uwagę średni kursu euro ogłaszany przez Narodowy Bank Polski, obowiązujący w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategoryzacji.
- 3.5. Każdorazowo DM informuje klienta o dokonaniu zmiany kategoryzacji.
- 3.6. W przypadku powzięcia przez DM informacji o tym, że klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak klienta profesjonalnego podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu klienta na potrzeby świadczenia na jego rzecz usług maklerskich, chyba że

klient złożył żądanie o uznaniu go za klienta profesjonalnego i spełnia warunki, o których mowa w niniejszym punkcie. Procedurę z pkt 2 i 3 stosuje się w takim przypadku odpowiednio.

**4. Zmiana i zasady dokonania zmiany klasyfikacji, o której mowa w pkt 1.13. niniejszej Procedury**

- 4.1. Uprawniony kontrahent może żądać uznania go za klienta detalicznego albo profesjonalnego na podstawie wniosku, którego wzór stanowi **Załącznik nr 1** do niniejszej Procedury.
- 4.2. W przypadku otrzymania wniosku, o którym mowa w pkt 4.1., zmiana następuje niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni od otrzymania wniosku. DM przygotowuje aneks do umowy o świadczenie usług maklerskich, jeżeli w związku ze zmianą kategorii wymagana jest zmiana treści umowy. DM ustala z klientem tryb zawarcia aneksu.
- 4.3. Klient detaliczny albo klient profesjonalny może żądać uznania go za uprawnionego kontrahenta na podstawie wniosku, którego wzór stanowi **Załącznik nr 3** do niniejszej Procedury.
- 4.4. W przypadku otrzymania wniosku, o którym mowa w pkt 4.3., 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.

**5. Postanowienia końcowe**

- 5.1. Procedura została przyjęta w drodze uchwały Zarządu.
- 5.2. Zarząd sprawuje nadzór i kontrolę nad Procedurą.
- 5.3. Nadzór i kontrola, o których mowa w ust. 2, są wykonywane w ten sposób, że Zarząd Domu Maklerskiego, regularnie, nie rzadziej jednak niż raz w roku, dokonuje przeglądu Procedury. Na podstawie wyników przeglądu Zarząd podejmuje decyzję o zmianie Procedury, jeżeli okaże się to konieczne i odpowiednie z uwagi na wyniki przeprowadzonego przeglądu.
- 5.4. Wykonanie czynności, o których mowa w pkt 5.3., Zarząd może zlecić Inspektorowi Nadzoru.
- 5.5. Zmiana Procedury wymaga podjęcia uchwały przez Zarząd.
- 5.6. Procedura wchodzi w życie z dniem 25 czerwca 2019 roku.

**Załącznik nr 1**

**Dom Maklerski Navigator S.A.**

ul. Twarda 18  
00-105 Warszawa

\_\_\_\_\_  
(miejsowość i data)

**Wniosek o zmianę klasyfikacji**

Niniejszym, na podstawie art. 3a ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t. j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286 ze zm.), wnioskuję/wnioskujemy<sup>1</sup> o przyznanie mi/nam kategorii Klienta profesjonalnego/Klienta detalicznego.

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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

Jednocześnie oświadczam, że znane są mi zasady traktowania Klientów profesjonalnych i skutki traktowania Klientów profesjonalnych<sup>2</sup>.

Nazwa Firmy

\_\_\_\_\_

Imię i Nazwisko

\_\_\_\_\_

Funkcja

\_\_\_\_\_

Podpisy i data

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> W przypadku możliwości wyboru jednej z opcji, prosimy skreślić niepotrzebne.

<sup>2</sup> W przypadku zmiany Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego.

**Załącznik nr 2**

**Dom Maklerski Navigator S.A.**

ul. Twarda 18  
00-105 Warszawa

\_\_\_\_\_  
(miejsowość i data)

**Oświadczenie Klienta detalicznego**

Niniejszym, w związku ze złożeniem wniosku o zmianę przyznanej mi/nam<sup>3</sup> kategoryzacji na kategorię Klienta profesjonalnego, oświadczam/oświadczamy, co następuje:

- znane mi/nam są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany kategorii, 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 wymogów<sup>4</sup>:
  - posiadam/posiadamy doświadczenia w zawieraniu transakcji 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 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

\_\_\_\_\_

<sup>3</sup> W przypadku możliwości wyboru jednej z opcji, prosimy skreślić niepotrzebne

<sup>4</sup> Należy zaznaczyć właściwe pole

**Załącznik nr 3**

**Dom Maklerski Navigator S.A.**

ul. Twarda 18  
00-105 Warszawa

\_\_\_\_\_  
(miejsowość i data)

**Wniosek o zmianę klasyfikacji**

Niniejszym, na podstawie art. 3a ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t. j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286 ze zm.), wnioskuję/wnioskujemy<sup>5</sup> o przyznanie mi/nam kategorii uprawnionego kontrahenta.

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Jednocześnie oświadczam/oświadczamy, że:

- 1) znane mi/nam są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany klasyfikacji, w tym polegające na możliwości utraty środków ochrony w związku ze złożeniem niniejszego wniosku;
- 2) zostało mi/nam przekazane przez Dom Maklerski pisemne ostrzeżenie dotyczące skutków takiej zmiany, w tym dotyczące zmiany skutków ochrony.

Nazwa Firmy

\_\_\_\_\_

Imię i Nazwisko

\_\_\_\_\_

Funkcja

\_\_\_\_\_

Podpisy i data

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
<sup>5</sup> W przypadku możliwości wyboru jednej z opcji, prosimy skreślić niepotrzebne