

PROCEDURA KATEGORYZACJI KLIENTÓW W NOBLE SECURITIES S.A.

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Noble Securities S.A. („NS”) przygotował „Procedurę klasyfikacji Klientów w Noble Securities S.A.” („Procedura”) na podstawie obowiązujących w Polsce przepisów prawa.
2. W sprawach, których nie reguluje Procedura stosuje się do jej przedmiotu przepisy prawa polskiego, w szczególności:
 - 1) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa”),
 - 2) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych („Rozporządzenie MF”),
 - 3) rozporządzenia delegowanego Komisji EU 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 2017/565”).
3. Pojęcia, których nie wyjaśniono w *Procedurze* należy rozumieć tak, jak są używane w obowiązujących w Polsce przepisach prawa, w tym w przepisach o których mowa w ust. 2.
4. Celem *Procedury* jest określenie:
 - 1) zasad klasyfikacji Klientów NS,
 - 2) postępowania w przypadku otrzymania przez NS wniosku Klienta o zmianę kategorii, do której został zaklasyfikowany oraz
 - 3) postępowania w przypadku powzięcia przez NS informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego.

§ 2

Definicje

1. **Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z NS umowę o świadczenie usług maklerskich,
2. **Oddział** - Punkt Obsługi Klientów NS,
3. **Strona internetowa NS** - strona internetowa o adresie: www.noblesecurities.pl. lub każda inna, która ją zastąpi.

§ 3

Cele i ogólne zasady klasyfikacji Klientów w NS

1. Celem klasyfikacji Klientów jest zapewnienie im właściwego poziomu ochrony i bezpieczeństwa, w związku ze świadczeniem na ich rzecz usług maklerskich przez NS.
2. NS klasyfikuje Klientów na trzy kategorie:
 - 1) Klient detaliczny,
 - 2) Klient profesjonalny,
 - 3) Uprawniony kontrahent.

3. NS wszystkim Klientom nadaje status Klienta detalicznego, chyba że są to Klienci uznani przez NS za Klientów profesjonalnych lub Uprawnionych Kontrahentów
4. Najwyższy poziom ochrony i bezpieczeństwa w NS przysługuje Klientom detalicznym, niższy klientom profesjonalnym, a najniższy Uprawnionym kontrahentom.

§ 4

Klient profesjonalny, Uprawniony kontrahent, Klient detaliczny

1. Klientem profesjonalnym w NS jest podmiot dla którego NS świadczy lub ma świadczyć co najmniej jedną z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4 *Ustawy*, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
 - a) bankiem,
 - b) firmą inwestycyjną,
 - c) zakładem ubezpieczeń,
 - d) funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną, towarzystwem funduszy inwestycyjnych lub zarządzającym ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - e) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu *ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych*,
 - f) towarowym domem maklerskim,
 - g) 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,
 - h) inną niż wskazane w lit. a–g instytucją finansową,
 - i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a–h prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - j) podmiotem prowadzącym poza granicami Polski działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a–i,
 - k) 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 Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - i. suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
 - ii. osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
 - iii. kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro,
 - l) 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,
 - m) 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,

- n) podmiotem innym niż wskazane w lit. a-m powyżej, który na swój wniosek jest traktowany przez NS jak Klient profesjonalny na podstawie § 7 ust. 8 *Procedury*.
2. Uprawnionym kontrahentem w NS jest:
- 1) Klient profesjonalny, o którym mowa w ust. 1 lit. a–j oraz l–m, NS 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,
 - 2) Klient profesjonalny, o którym mowa w ust. 1 lit. k, który na swój wniosek został przez firmę inwestycyjną uznany, na zasadach określonych w art. 71 Rozporządzenia 2017/565, za Uprawnionego kontrahenta, z którym firma inwestycyjna, w ramach świadczenia usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1, 2 lub 3, zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu,
 - 3) Klient z innego państwa członkowskiego, który posiada status Uprawnionego kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.
3. Klientem detalicznym w NS jest podmiot niebędący Klientem profesjonalnym, na rzecz którego NS świadczy lub będzie świadczyć co najmniej jedną z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4 *Ustawy*.

§ 5

Zmiana wyznaczonej kategorii

1. Klientowi przysługuje prawo do złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta, do której został zaklasyfikowany przez NS.
2. Wniosek o zmianę kategorii Klient składa do NS pisemnie.
3. Wniosek o zmianę kategorii Klienta może być złożony przez pełnomocnika tylko wtedy, jeżeli legitymuje się on szczegółowym pełnomocnictwem Uprawniającym do złożenia takiego wniosku. Z treści pełnomocnictwa musi wynikać do jakiej kategorii Klient miałby zostać zaklasyfikowany na podstawie wniosku o jej zmianę.
4. Kryteria warunkujące zmianę kategorii Klienta sprawdzane są w stosunku do Klienta, a nie w stosunku do pełnomocnika czy innej osoby reprezentującej Klienta. Wyjątek stanowi warunek o którym mowa w § 7 ust. 2 pkt 3 *Procedury*, który weryfikowany jest w odniesieniu do osób reprezentujących Klienta w NS, w ramach usługi maklerskiej, której dotyczy wniosek o zmianę kategorii Klienta.
5. Zmiana kategorii z:
 - 1) Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego lub
 - 2) Klienta profesjonalnego na Uprawnionego kontrahentawiąże się z obniżeniem poziomu ochrony i bezpieczeństwa Klienta.

§ 6

Klient detaliczny i wniosek o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego

1. Zakres informacji przysługujący Klientom detalicznym określa Załącznik nr 1 do *Procedury*.
2. Klient detaliczny ma prawo złożyć wniosek o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego zgodnie z zasadami określonymi w §6 i §7 *Procedury*.
3. Wniosek Klienta, o którym mowa w ust. 2, określa zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby Klient ma być traktowany jak Klient profesjonalny.
4. NS na pisemny wniosek Klienta detalicznego i w zakresie określonym w takim wniosku może traktować go jak Klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że:
 - 1) posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami;

- 2) zapozna się on z zasadami i skutkami traktowania Klientów profesjonalnych przez NS przy świadczeniu usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4 *Ustawy* (Załącznik nr 1 do Procedury) oraz
 - 3) we wniosku złoży oświadczenie o znajomości zasad traktowania przez NS Klientów profesjonalnych i o skutkach traktowania Klienta jak Klienta profesjonalnego.
5. Wzór wniosku, o którym mowa w ust. 3, stanowi Załącznik nr 2 do Procedury.

§ 7

Warunek posiadania wiedzy i doświadczenia

1. NS uważa, że Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na:
 - 1) podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych,
 - 2) właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami inwestycyjnymi, gdy spełnia on, co najmniej dwa wymogi wskazane w ust. 2.
2. Katalog wymogów:
 - 1) zawieranie transakcji o znacznej wartości, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu 4 ostatnich kwartałów;
 - 2) wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro;
 - 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej 1 rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez NS na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
3. NS, określił znaczną wartość transakcji, o której mowa w ust. 2 pkt. 1 na 25 000 euro, z zastrzeżeniem, że warunek ten zostanie spełniony w przypadku:
 - 1) instrumentów finansowych innych niż derywaty - gdy Klient wykona transakcje o takiej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu 4 ostatnich kwartałów,
 - 2) derywatów (warunek dotyczy wartości wniesionego przez Klienta depozytu) - gdy Klient wykona transakcje z wykorzystaniem depozytu o takiej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu 4 ostatnich kwartałów.
4. W celu wykazania przez Klienta, że spełnia on warunki, o których mowa w ust. 3, jest on zobowiązany przedstawić NS, w zakresie:
 - 1) ust. 2 pkt 1 - zestawienie transakcji dokonywanych przez Klienta w ciągu ostatnich 4 kwartałów;
 - 2) ust. 2 pkt 2 - wyciągi z rachunków inwestycyjnych;
 - 3) ust. 2 pkt 3 - oświadczenie Klienta, że pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej 1 rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez NS na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy - wraz z dokumentem potwierdzającym powyższe.
5. NS może uznać za wiarygodne również inne dokumenty niż wymienione w ust. 4, przedłożone przez Klienta, o ile w ocenie NS będą one wystarczającą podstawą do uznania, że dany wymóg został przez Klienta spełniony.
6. Równowartość kwoty wyrażonej w euro, o której mowa w ust. 2 i 3, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania Klienta dotyczącego zmiany jego kategorii.
7. Zmiany w zakresie stanu faktycznego przyjętego dla uznania spełnienia wymogów, o których mowa w §6 i §7, nie wpływają na zmianę statusu Klienta profesjonalnego, o którym mowa w §4 ust. 1 lit. a-m *Procedury*, przyznanego Klientowi przez NS.

8. Po otrzymaniu wniosku Klienta o zmianę kategorii (o którym mowa w §6 ust. 2 *Procedury*), NS weryfikuje otrzymany wniosek i w przypadku spełnienia przez Klienta warunków uprawniających do zmiany kategorii, decyduje w zakresie zmiany kategorii Klienta, o czym informuje Klienta.

§ 8

Klient profesjonalny

1. Zakres informacji przysługujący Klientom profesjonalnym określa Załącznik nr 1 do *Procedury*.
2. Klient jest klasyfikowany jako Klient profesjonalny, o którym mowa w §4 ust. 1 lit a-m *Procedury*, na podstawie Karty klasyfikacji Klienta profesjonalnego/Uprawnionego kontrahenta, stanowiącej Załącznik nr 3 do *Procedury*. Karta klasyfikacji Klienta profesjonalnego/Uprawnionego kontrahenta jest dołączana do umowy świadczenia usług zawieranej przez NS z Klientem profesjonalnym.
3. Klienci zakwalifikowani przez NS, jako Klienci profesjonalni (z mocy prawa lub na wniosek, o którym mowa w § 6 ust. 2 *Procedury*), mają niższy poziom ochrony niż Klienci zakwalifikowani przez NS jako Klienci detaliczni.
4. NS przyjmuje, że Klienci profesjonalni mają wiedzę i doświadczenie niezbędne do zrozumienia ryzyka powiązanego z konkretnymi instrumentami finansowymi lub związanymi z nimi usługami, w odniesieniu do których zaklasyfikowano ich do kategorii Klientów profesjonalnych.
5. Jeżeli Klient profesjonalny uznaje, że nie jest w stanie właściwie ocenić lub zrozumieć ryzyko, o którym mowa w ust. 4, powinien złożyć do NS wniosek o zmianę kategorii na Klienta detalicznego, w celu umożliwienia zapewnienia mu przez NS wyższego poziomu ochrony i bezpieczeństwa. Wzór wniosku stanowi Załącznik nr 4 do *Procedury*.
6. We wniosku Klienta o zmianę kategorii z Klienta profesjonalnego na Klienta detalicznego powinien być określony zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby Klient chciałby być traktowany jak Klient detaliczny.
7. NS przekaze Klientowi informację o tym czy jego wniosek, o którym mowa w ust. 6, został uwzględniony przez NS i w jakim zakresie, w sposób przewidziany do przekazywania informacji w umowie lub w regulaminie świadczenia usługi maklerskiej.
8. NS z własnej inicjatywy może zdecydować, o traktowaniu Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego. NS informuje o tym Klienta w sposób wskazany w ust. 7.
9. W przypadku uznania Klienta profesjonalnego za Klienta detalicznego, NS stosuje wobec tego Klienta przepisy prawa określające zasady traktowania przez firmy inwestycyjne Klientów detalicznych, zgodnie z § 6-7 *Procedury*.
10. Klient zobowiązany jest do bieżącego i niezwłocznego przekazywania do NS informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta profesjonalnego.
11. W przypadku powzięcia przez NS informacji, że Klient zakwalifikowany przez NS jako Klient profesjonalny, przestał spełniać warunki:
 - 1) o których mowa w §6 ust. 4 *Procedury* lub,
 - 2) pozwalające na traktowanie go jako Klienta profesjonalnego w rozumieniu §4 ust. 1 lit. a-m *Procedury*,NS będzie traktował takiego Klienta jak Klienta detalicznego, o czym powiadomi Klienta wraz ze wskazaniem daty, od której to nastąpi.
12. Klient o którym mowa w ust. 11 pkt 2, może złożyć wniosek o ponowne traktowanie go jako Klienta profesjonalnego na podstawie § 6 ust. 4 *Procedury*. NS, jeżeli uwzględni wniosek Klienta, nada mu kategorię Klienta profesjonalnego.

§ 9

Uprawniony kontrahent

1. Klient profesjonalny, jest klasyfikowany przez NS jako Uprawniony kontrahent na podstawie Karty klasyfikacji Klienta profesjonalnego/Uprawnionego kontrahenta, stanowiącej **Załącznik nr 3** do *Procedury*. Karta klasyfikacji Klienta profesjonalnego/Uprawnionego kontrahenta jest dołączana do umowy świadczenia usług zawieranej przez NS z Klientem profesjonalnym.
2. Uprawniony kontrahent może przedstawić NS pisemny wniosek o uznanie go za Klienta profesjonalnego lub Klienta detalicznego, określając zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na potrzeby których Klient będzie traktowany przez NS jak Klient profesjonalny lub Klient detaliczny. Wzór wniosku stanowi **Załącznik nr 5** do *Procedury*.
3. NS informuje Uprawnionego kontrahenta w sposób przewidziany do przekazywania informacji w umowie lub w regulaminie świadczenia usługi maklerskiej, o tym czy wniosek Klienta został uwzględniony przez NS oraz w jakim zakresie.
4. NS może uznać, z własnej inicjatywy, Uprawnionego kontrahenta za Klienta detalicznego lub za Klienta profesjonalnego, pomimo braku wniosku złożonego przez Klienta. NS informuje o tym Klienta w sposób wskazany w ust. 3.
5. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego przekazywania NS informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Uprawnionego kontrahenta.
6. W przypadku powzięcia przez NS informacji, że Uprawniony kontrahent przestał spełniać warunki uznania go za Klienta profesjonalnego w rozumieniu §4 ust. 1 lit. a-m *Procedury*, NS będzie traktował takiego Klienta jak Klienta detalicznego, o czym powiadomi Klienta wraz ze wskazaniem daty, od której to nastąpi.
7. Klient, o którym mowa w ust. 6, może złożyć wniosek, o którym mowa w §8 ust. 12 *Procedury*. NS jeżeli uwzględni wniosek Klienta, nada mu kategorię Klienta profesjonalnego.
8. Klient profesjonalny, o którym mowa w §4 ust. 1 lit. k *Procedury*, może złożyć wniosek do NS o traktowanie go jak Uprawnionego kontrahenta. Wzór wniosku stanowi **Załącznik nr 6** do *Procedury*.
9. W przypadku uwzględnienia wniosku Klienta profesjonalnego o traktowanie go jak Uprawnionego kontrahenta, NS informuje Klienta w sposób przewidziany do przekazywania informacji, w umowie lub regulaminie świadczenia usługi maklerskiej o tym czy wniosek Klienta został uwzględniony przez NS oraz w jakim zakresie.
10. W ramach usług, innych niż wskazane w §4 ust. 2 *Procedury*, Uprawniony kontrahent posiada status Klienta profesjonalnego.