

## PROCEDURA KATEGORYZACJI KLIENTÓW W NOBLE SECURITIES S.A.

### § 1

#### Postanowienia ogólne

1. Niniejsza „*Procedura kategoryzacji Klientów w Noble Securities S.A.*” (dalej „**Procedura**”) została opracowana przez Noble Securities S.A. (dalej „**NS**”) w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej „**Ustawa**”), 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 (dalej „**Rozporządzenie MF**”), 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 (dalej „**Rozporządzenie 2017/565**”).
2. Pojęcia niezdefiniowane inaczej w Procedurze należy tłumaczyć, zgodnie z ich definicjami przyjętymi w przepisach prawa, w szczególności wskazanych w ust. 1 powyżej.
3. Celem Procedury jest określenie zasad kategoryzacji Klientów NS, postępowania w przypadku otrzymania przez NS wniosku Klienta o zmianę kategorii, do której został zaklasyfikowany oraz 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 NS o następującym adresie: [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl).

### § 3

#### Cele i ogólne zasady kategoryzacji Klientów w NS

1. NS klasyfikuje Klientów na trzy kategorie: Klient detaliczny, Klient profesjonalny oraz Uprawniony kontrahent.
2. NS wszystkim Klientom nadaje status Klienta detalicznego, chyba że są to Klienci uznani za Klientów profesjonalnych lub Uprawnionych kontrahentów w rozumieniu przepisów regulujących obrót instrumentami finansowymi (automatycznie z mocy prawa).
3. Celem kategoryzacji Klientów jest zapewnienie im właściwego poziomu ochrony i bezpieczeństwa, w związku ze świadczeniem na ich rzecz usług maklerskich przez NS.
4. Najwyższy poziom ochrony przysługuje Klientom detalicznym, najniższy natomiast Uprawnionym kontrahentom.
5. Klientom profesjonalnym przysługuje niższy poziom ochrony w stosunku do Klientów detalicznych oraz wyższy w stosunku do Uprawnionych kontrahentów.

6. Zakres informacji przysługujący Klientom zaklasyfikowanym do poszczególnych kategorii przedstawia **Załącznik nr 1** do Procedury – *Zakres informacji przysługujących Klientom w zależności od przyznanej im kategorii*.
7. Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta, do której został zaklasyfikowany przez NS. Wniosek o zmianę kategorii Klient może złożyć osobiście w formie pisemnej w Oddziale. Za zgodą NS wniosek może być złożony w innej formie.
8. Z zastrzeżeniem ust. 10, w przypadku osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej – wniosek o zmianę kategorii składają osoby uprawnione do składania oświadczeń woli i wiedzy w imieniu Klienta, zgodnie z obowiązującymi go zasadami reprezentacji.
9. Z zastrzeżeniem ust. 10, wniosek o zmianę kategorii Klienta może być złożony przez pełnomocnika Klienta tylko i wyłącznie w przypadku jeżeli ten legitymuje się szczegółowym pełnomocnictwem uprawniającym do złożenia takiego wniosku. Z treści pełnomocnictwa powinno w szczególności wynikać do jakiej kategorii Klient ma być zaklasyfikowany na podstawie wniosku o jej zmianę.
10. Kryteria warunkujące zmianę kategorii Klienta weryfikowane są w stosunku do Klienta, a nie w stosunku do pełnomocnika czy osoby reprezentującej Klienta z zastrzeżeniem, że spełnienie przez Klienta, niebędącego osobą fizyczną (w tym prowadzącą działalność gospodarczą), warunków o których mowa w § 4 ust. 6 lit. c) Procedury jest weryfikowane w odniesieniu do osób reprezentujących Klienta w NS, w ramach usługi maklerskiej, której dotyczy wniosek o zmianę kategorii Klienta.
11. Zmiana kategorii Klienta z detalicznego na Klienta profesjonalnego lub z Klienta profesjonalnego na Uprawnionego kontrahenta wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony i bezpieczeństwa Klienta.

#### **§ 4**

##### **Klient detaliczny i wniosek o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego**

1. Klient detaliczny to podmiot niebędący Klientem profesjonalnym ani Uprawnionym kontrahentem, na rzecz którego jest lub ma być świadczona co najmniej jedna z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4 Ustawy.
2. Zakres informacji przysługujący Klientom detalicznym określa **Załącznik nr 1** do Procedury.
3. Klient detaliczny ma prawo złożyć wniosek o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4 - 12 poniżej.
4. NS na pisemny wniosek Klienta detalicznego i w zakresie określonym w takim wniosku może traktować go jak Klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że:
  - a) posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami;
  - b) 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 oraz 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 powyżej, stanowi **Załącznik nr 2** do Procedury.
6. Warunek posiadania wiedzy i doświadczenia pozwalającego na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również pozwalającego na właściwą ocenę ryzyka związanego z decyzjami, o którym mowa w ust. 4 lit a) powyżej, NS uważa za zachowany, gdy dany podmiot spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:

- a) zawierał transakcje o znacznej wartości, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
  - b) wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro;
  - c) 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 NS na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
7. Zarząd NS, na podstawie kryteriów wskazanych w § 5 ust. 1a Rozporządzenia MF oraz na podstawie analizy sporządzonej przez NS, określa niniejszym następującą znaczną wartość transakcji, których przeprowadzenie przez Klienta będącego podmiotem innym niż określony w art. 3 pkt 39b lit. a – m Ustawy, skutkuje spełnieniem przez Klienta jednego z warunków umożliwiających uznanie go za Klienta profesjonalnego:
- 25.000 euro (dwadzieścia pięć tysięcy euro 00/100),
- z zastrzeżeniem, że:
- a) w zakresie instrumentów finansowych innych niż derywaty, warunek zostanie spełniony, gdy Klient wykona transakcje o takiej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 (dziesięć) transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
  - b) w zakresie derywatów, warunek dotyczy wartości wniesionego przez Klienta depozytu i zostanie spełniony, gdy Klient wykona transakcje z wykorzystaniem depozytu o takiej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 (dziesięciu) transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów.
- Równowartość kwoty wyrażonej powyżej w euro, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 3.
8. W celu wykazania przez Klienta, że spełnia on warunki, o których mowa w ust. 4 powyżej, jest on zobowiązany przedłożyć NS, w zakresie:
- a) ust. 6 lit. a) - zestawienie transakcji dokonywanych przez Klienta w ciągu ostatnich 4 kwartałów;
  - b) ust. 6 lit. b) - wyciągi z rachunków inwestycyjnych;
  - c) ust. 6 lit. c) - oświadczenie Klienta, 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 NS na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy - wraz z dokumentem potwierdzającym powyższe.
9. NS może uznać za wiarygodne również inne dokumenty niż wymienione w ust. 9 lit. a-c powyżej, przedłożone przez Klienta, o ile w ocenie NS będą one wystarczającą podstawą do uznania, że dany wymóg został przez Klienta spełniony.
10. Równowartość kwoty wyrażonej w euro, o której mowa w ust. 6 powyżej, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania Klienta dotyczącego zmiany jego kategorii.
11. Zmiany w zakresie stanu faktycznego przyjętego dla uznania spełnienia wymogów, o których mowa w ust. 4 i ust. 6 powyżej, nie wpływają na zmianę statusu Klienta profesjonalnego przyznanego Klientowi przez NS.
12. Wniosek Klienta, o którym mowa w ust. 3 powyżej, określa zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby podmiot ma być traktowany jak Klient profesjonalny.
- Po otrzymaniu przez NS wniosku Klienta o zmianę kategorii, NS dokonuje weryfikacji wniosku i w przypadku spełnienia przez Klienta warunków uprawniających do zmiany kategorii, podejmuje decyzję w

zakresie zmiany kategorii Klienta, o czym informuje Klienta w sposób przewidziany dla przekazywania informacji określony w odpowiedniej umowie lub regulaminie świadczenia danej usługi maklerskiej. **§ 4a skreślony**

## § 5

### Klient profesjonalny

1. Zgodnie z art. 3 pkt 39 b) Ustawy, Klient profesjonalny to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona co najmniej jedna 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 Rzeczypospolitej Polskiej 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:
    - ✓ 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,
  - 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, który jest traktowany jak Klient profesjonalny na podstawie art. 3a ust. 1 Ustawy (tj. który wystąpi do NS z wnioskiem o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego zgodnie z § 4 ust. 3 Procedury).
2. Zakres informacji przysługujący Klientom profesjonalnym określa **Załącznik nr 1** do Procedury.
  3. Klient jest klasyfikowany jako Klient profesjonalny, o którym mowa w 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.
  4. Klienci zakwalifikowani przez NS, jako Klienci profesjonalni (z mocy prawa lub na wniosek, o którym mowa w § 4 ust. 3 Procedury), mają niższy poziom ochrony niż Klienci zakwalifikowani przez NS jako Klienci detaliczni.
  5. Zasadne jest przyjęcie przez NS, 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.
  6. Jeżeli Klient profesjonalny uznaje, że nie jest w stanie właściwie ocenić lub rozumieć ryzyko o którym mowa w ust. 5 powyżej, powinien złożyć wniosek do NS 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.
  7. 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.
  8. NS powiadomi Klienta w sposób przewidziany w danej umowie lub w danym regulaminie świadczenia usługi maklerskiej dla przekazywania informacji, o tym czy wniosek Klienta został uwzględniony przez NS oraz w jakim zakresie.
  9. NS z własnej inicjatywy może zdecydować, o traktowaniu Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego, NS informuje o tym Klienta w sposób wskazany w ust. 8 powyżej.
  10. 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 § 4 Procedury.
  11. Zakres ujawnianych Klientom profesjonalnym informacji o kosztach i opłatach może być węższy w stosunku do informacji przekazywanych Klientom detalicznym, lecz ograniczenie zakresu ujawniania informacji o kosztach i opłatach Klientom profesjonalnym jest uzgadniane z Klientem. NS nie może uzgodnić takiego węższego zakresu w przypadku świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego lub w przypadku gdy, niezależnie od świadczonej usługi inwestycyjnej, dane instrumenty finansowe zawierają w swojej strukturze instrument pochodny.
  12. Klient zobowiązany jest do bieżącego i niezwłocznego przekazywania do NS informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta profesjonalnego.
  13. W przypadku powzięcia przez NS informacji, że Klient zaklasyfikowany przez NS do kategorii Klienta profesjonalnego na podstawie przepisów regulujących obrót instrumentami finansowymi (z mocy prawa) przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego w rozumieniu § 5 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. Klient taki może złożyć ponownie wniosek o traktowanie go jak Klienta profesjonalnego na podstawie § 4 ust. 3 Procedury.

## § 6

### Uprawniony kontrahent

1. Uprawniony kontrahent to:
  - a) Klient profesjonalny, o którym mowa w § 5 ust. 1 lit. a–j oraz l–m Procedury, z którym NS, w ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń (art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy), usługi wykonywania zleceń (art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy) lub usługi zawierania transakcji na rachunek własny (art. 69 ust. 2 pkt 3 Ustawy) zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu,
  - b) Klient profesjonalny, o którym mowa w § 5 ust. 1 lit. k Procedury, który na swój wniosek został przez NS uznany, na zasadach określonych w art. 71 Rozporządzenia 2017/565, za Uprawnionego kontrahenta, z którym NS, w ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń (art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy), usługi wykonywania zleceń (art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy) lub usługi zawierania transakcji na rachunek własny (art. 69 ust. 2 pkt 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.
2. Klient profesjonalny, o którym mowa w ust. 1 lit. a powyżej, 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.
3. 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.
4. NS informuje Uprawnionego kontrahenta w sposób przewidziany w danej umowie lub w regulaminie świadczenia danej usługi do przekazywania informacji, o tym czy wniosek Klienta został uwzględniony przez NS oraz w jakim zakresie.
5. 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. 4 powyżej.
6. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego przekazywania NS informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Uprawnionego kontrahenta. Jeżeli Uprawniony kontrahent przestał spełniać warunki uznania go za Klienta profesjonalnego w rozumieniu przepisów regulujących obrót instrumentami finansowymi (z mocy prawa), będzie traktowany przez NS jak Klient detaliczny, chyba że taki Klient złoży wniosek o traktowanie go jak Klienta profesjonalnego, na podstawie § 4 ust. 3 Procedury i NS uwzględni ten wniosek Klienta, nadając mu kategorię Klienta profesjonalnego.
7. Klient profesjonalny, o którym mowa w ust. 1 lit. b powyżej, może złożyć wniosek do NS o traktowanie go jak Uprawnionego kontrahenta. Wzór wniosku stanowi **Załącznik nr 6** do Procedury.
8. W przypadku uwzględnienia wniosku Klienta profesjonalnego o traktowanie go jak Uprawnionego kontrahenta, o którym mowa w ust. 1 lit. b powyżej - NS informuje Klienta w sposób przewidziany w danej umowie lub określony w regulaminie świadczenia danej usługi do przekazywania informacji, o tym czy wniosek Klienta został uwzględniony przez NS oraz w jakim zakresie.
9. Status Uprawnionego kontrahenta Klient profesjonalny może posiadać wyłącznie w odniesieniu do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń (art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy), usługi wykonywania zleceń

(art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy) lub usługi zawierania transakcji na rachunek własny (art. 69 ust. 2 pkt 3 Ustawy).

10. W ramach pozostałych usług, innych niż wymienione w ust. 9 powyżej, Uprawniony kontrahent posiada status Klienta profesjonalnego.
11. NS, na podstawie art. 50 Rozporządzenia 2017/565, ma prawo uzgodnić z Uprawnionymi kontrahentami węższy zakres przekazywanych informacji o kosztach i opłatach związanych ze świadczonymi usługami, z wyjątkiem przypadku gdy niezależnie od świadczonej usługi inwestycyjnej, dane instrumenty finansowe zawierają w swojej strukturze instrument pochodny, a Uprawniony kontrahent zamierza oferować go swoim Klientom.

## **§ 7**

### **Postanowienia końcowe**

Procedura wraz z załącznikami podlega upublicznieniu na Stronie internetowej NS.