

KLASYFIKACJA KLIENTÓW

Postanowienia wstępne

W związku z wejściem w życie nowelizacji Ustawy nr 256/2004 Coll. o działalności gospodarczej na rynku kapitałowym, z późniejszymi zmianami („**Ustawa**”), która implementuje do prawa czeskiego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE („**MIFID II**”), spółka WOOD & Company Financial Services, a.s. („**WOOD & Company**”) wprowadziła następujące zasady klasyfikacji klientów korzystających z usług inwestycyjnych.

Kategorie klientów na podstawie MIFID II

Zgodnie z MIFID II ustawa określa podstawowe kategorie klientów. Koncepcja ta ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony każdej kategorii klientów. Ustawa wyróżnia trzy podstawowe kategorie klientów:

- klient, który nie jest klientem profesjonalnym („klient detaliczny”)
- klient profesjonalny
- klient profesjonalny o specjalnym statusie – „uprawniony kontrahent”.

W ramach świadczenia usług inwestycyjnych WOOD & Company jest zobowiązana do zaklasyfikowania każdego klienta do jednej z powyższych kategorii i poinformowania go o tym fakcie.

Ogólne zasady klasyfikacji klientów

Klasyfikując klienta do jednej z powyższych kategorii, WOOD & Company bierze pod uwagę wszystkie aktualnie dostępne informacje. Prosimy o niezwłoczne poinformowanie nas, jeśli informacje nie będą aktualne lub w przypadku wystąpienia istotnych zmian, które mogą mieć wpływ na zakwalifikowanie Państwa do jakiegokolwiek odpowiedniej kategorii. Prosimy również o niezwłoczne poinformowanie nas, jeśli uważają Państwo, że w Państwa przypadku klasyfikacja klienta jest nieprawidłowa.

Każdy klient, który nie zgadza się na zaklasyfikowanie go do określonej kategorii, ma prawo żądać od WOOD & Company weryfikacji założeń, na podstawie których dokonano klasyfikacji lub żądać zmiany kategorii, jak określono poniżej. Klient może zażądać zmiany kategorii w dowolnym momencie trwania stosunku umownego z WOOD & Company.

Klienci detaliczni

Status klientów detalicznych jest nadawany osobom, które:

- nie spełniają kryteriów określonych dla klientów profesjonalnych lub uprawnionych kontrahentów, lub
- spełniają kryteria dla klientów profesjonalnych lub uprawnionych kontrahentów, ale zostali zakwalifikowani do kategorii klientów detalicznych w jeden ze sposobów określonych poniżej.

Klientami detalicznymi są w szczególności osoby fizyczne i prawne, których wartość aktywów, kapitału własnego lub całkowitych rocznych obrotów netto nie jest na tyle wysoka, aby można ich było zaliczyć do kategorii klientów profesjonalnych.

WOOD & Company zapewnia klientom detalicznym **najwyższy poziom ochrony** zgodnie ze swoimi obowiązkami ustawowymi, w szczególności w zakresie:

- dostarczania informacji - klienci detaliczni otrzymują informacje i instrukcje w znacznie większym zakresie niż pozostałe dwie kategorie klientów;
- żądania informacji od klientów - WOOD & Company jest zobowiązana do szczegółowej weryfikacji czy usługi inwestycyjne świadczone na rzecz klientów detalicznych są odpowiednie lub właściwe.

Ewentualna zmiana kategorii

Klient detaliczny może zwrócić się do WOOD & Company z wnioskiem o przeniesienie go do kategorii klientów profesjonalnych pod warunkiem spełnienia warunków określonych w Ustawie. Wniosek klienta detalicznego o przeniesienie go do kategorii klientów profesjonalnych musi zawierać w załączniku pisemne potwierdzenie, że strona występująca z wnioskiem jest świadoma, iż przeniesienie do innej kategorii klientów może prowadzić do utraty prawa do rekompensaty w ramach systemu zagranicznego, podobnego pod względem celów do Funduszu Gwarancyjnego Pośredników w Obrocie Papierami Wartościowymi i że WOOD & Company nie ma obowiązku zapewnienia „klientom profesjonalnym na życzenie” najwyższego stopnia ochrony w odniesieniu do transakcji na instrumentach finansowych oraz usług inwestycyjnych.

WOOD & Company nie ma obowiązku uwzględnienia wniosku klienta o przeniesienie go do kategorii o niższym poziomie ochrony, nawet jeśli klient spełnia wymagania ilościowe określone w Ustawie.

Klienci profesjonalni

Status klientów profesjonalnych otrzymują:

(i) banki; (ii) instytucje oszczędnościowe i spółdzielnie kredytowe; (iii) pośrednicy w obrocie papierami wartościowymi; (iv) towarzystwa ubezpieczeniowe; (v) towarzystwa reasekuracyjne; (vi) firmy inwestycyjne; (vii) fundusze inwestycyjne; (viii) towarzystwa emerytalne; (ix) inne osoby, które prowadzą działalność gospodarczą na rynku finansowym na mocy zezwolenia udzielonego przez organ odpowiedzialny za nadzór nad rynkiem finansowym lub w oparciu o wpis do rejestru dokonany przez organ odpowiedzialny za nadzór nad rynkiem finansowym, tj. w szczególności instytucje płatnicze, instytucje pieniądza elektronicznego, emitenci pieniądza elektronicznego na małą skalę, dostawcy usług płatniczych na małą skalę, instytucje niebankowe udzielające kredytów konsumenckich, główni administratorzy, pośrednicy inwestycyjni, agenci ubezpieczeniowi, brokerzy ubezpieczeniowi, niezależni brokerzy udzielający kredytów konsumenckich, niezależni likwidatorzy roszczeń ubezpieczeniowych, operatorzy systemów płatniczych z nieodwołalną płatnością, operatorzy systemów rozliczeniowych z nieodwołalnym rozliczeniem oraz depozytariusze centralni, z wyjątkiem agentów działających na rzecz pośredników inwestycyjnych, agentów wskazanych w czeskiej Ustawie o kredytach konsumenckich, agentów działających na rzecz pośredników w obrocie papierami wartościowymi, agentów towarzystw emerytalnych, podległych brokerów ubezpieczeniowych oraz agentów ubezpieczeniowych działających na zasadzie wyłączności; (x) osoby prowadzące działalność sekurytyzacyjną jako swoją główną działalność; (xi) osoby prowadzące na własny rachunek obrót instrumentami finansowymi w celu ograniczenia ryzyka (zabezpieczenia) obrotu instrumentami finansowymi, o których mowa w art. 3 ust. (1) lit. (d) do (k) Ustawy (instrumenty pochodne), która to działalność jest jednym z głównych rodzajów prowadzonej przez nie działalności; (xii) osoby prowadzące na własny rachunek obrót instrumentami finansowymi, o których mowa w art. 3 ust. (1) lit. (g) do (i) Ustawy (towarowe instrumenty pochodne) lub towarami, która to działalność jest jednym z głównych rodzajów

prowadzonych przez nie działalności; (xii) osoby prawne upoważnione do zarządzania mieniem państwowym w sprawach związanych z nabyciem, zbyciem lub zarządzaniem wierzytelnościami lub innymi aktywami państwowymi lub restrukturyzacją spółek handlowych lub innych podmiotów prawnych, w których państwo ma udział kapitałowy; (xiii) podmioty zagraniczne prowadzące działalność gospodarczą podobną do wyżej wymienionej; (xiv) państwa lub państwa członkowskie federacji; (xv) Narodowy Bank Czeski, zagraniczny bank centralny lub Europejski Bank Centralny; (xvi) Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Inwestycyjny lub jakakolwiek inna międzynarodowa instytucja finansowa; (xvii) podmioty prawne i zagraniczne utworzone do celów prowadzenia działalności gospodarczej, które, zgodnie z ich ostatnimi sprawozdaniami finansowymi, spełniają co najmniej 2 z 3 poniższych kryteriów: 1) łączna wartość ich aktywów wynosi co najmniej 20.000.000 EUR; 2) łączna wartość ich rocznych obrotów netto wynosi co najmniej 40.000.000 EUR; 3) wartość ich kapitału własnego wynosi co najmniej 2.000.000 EUR.

Klient, który wystąpi do WOOD & Company z wnioskiem o traktowanie go jako klienta profesjonalnego („**klient profesjonalny na żądanie**”) jest również uważany za klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że WOOD & Company ustosunkuje się pozytywnie do takiego żądania, a klient spełni co najmniej 2 z 3 poniższych kryteriów:

- w ciągu ostatnich czterech kwartałów kalendarzowych klient zawierał transakcje o znacznej wielkości obejmujące instrument finansowy, którego dotyczy wniosek, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał kalendarzowy, na właściwym europejskim rynku regulowanym wielostronnej platformie obrotu prowadzonej przez podmiot z siedzibą w państwie członkowskim Unii Europejskiej;
- wartość aktywów klienta, na które składają się środki pieniężne i instrumenty finansowe, wynosi co najmniej 500.000 EUR;
- klient prowadzi w toku swojego zatrudnienia, wykonywania zawodu lub innej aktywności (lub prowadził przez okres co najmniej jednego roku) działalność na rynku finansowym, która wymaga znajomości transakcji lub usług, których dotyczy wniosek.

W przypadku wątpliwości czy dany klient spełnia wymogi niezbędne do zaklasyfikowania go jako klienta profesjonalnego, zostanie on zaklasyfikowany jako klient detaliczny. Klient może wówczas zażądać zmiany kategorii zgodnie z procedurą określoną poniżej.

Poziom ochrony

WOOD & Company zapewnia klientom profesjonalnym **niższy poziom ochrony**, w szczególności w następującym zakresie:

- klienci profesjonalni nie otrzymują informacji i instrukcji w tym samym zakresie, co klienci detaliczni;
- na potrzeby żądania informacji od klientów (kwestionariusz inwestycyjny) w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych, WOOD & Company zakłada, że klienci profesjonalni posiadają wystarczającą wiedzę fachową i doświadczenie w dziedzinie inwestycji, aby podejmować własne decyzje inwestycyjne i oceniać ryzyko podejmowane w związku z usługami inwestycyjnymi lub zawieraniem transakcji na instrumentach finansowych, z którego to powodu zostali oni zaklasyfikowani jako klienci profesjonalni, za wyjątkiem klientów profesjonalnych na żądanie.

Ewentualna zmiana kategorii

Klient profesjonalny może wystąpić z wnioskiem o przeniesienie go do kategorii uprawnionych kontrahentów pod warunkiem spełnienia warunków określonych w Ustawie. We wniosku należy wyraźnie określić, jakiej transakcji lub jakich transakcji instrumentami finansowymi lub jakich usług inwestycyjnych wniosek dotyczy. WOOD & Company nie ma obowiązku uwzględnienia wniosku klienta o przeniesienie go do tej kategorii.

Klient profesjonalny może również zażądać przeniesienia go do kategorii klientów detalicznych, w odniesieniu do wszystkich lub wybranych instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych. WOOD & Company jest zobowiązana do uwzględnienia takiego wniosku, pod warunkiem, że o zmianę kategorii wnioskuje klient, który pierwotnie był klientem detalicznym. W przeciwnym razie WOOD & Company nie ma obowiązku uwzględnienia takiego wniosku o zmianę kategorii.

Uprawnieni kontrahenci

Uprawniony kontrahent to specjalna kategoria w ramach kategorii klientów profesjonalnych, która ma znaczenie wyłącznie na potrzeby usług inwestycyjnych polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu dyspozycji dotyczących instrumentów finansowych, wykonywaniu dyspozycji dotyczących instrumentów finansowych na rachunek klienta oraz obrocie instrumentami finansowymi na rachunek własny.

Za uprawnionego kontrahenta uważa się również, pod warunkiem uzyskania jego wyraźnej zgody, osobę fizyczną zamieszkałą w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub osobę prawną mającą siedzibę w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, w odniesieniu do której (na mocy prawa danego państwa członkowskiego) podmiot zagraniczny uprawniony do świadczenia usług inwestycyjnych (na mocy prawa danego państwa członkowskiego) nie ma obowiązku, w braku wniosku, wykonywania obowiązków podobnych do obowiązków przewidzianych w art. 15-15r Ustawy, w ramach świadczenia głównych usług inwestycyjnych. W zgodzie należy wyraźnie określić, jakiej transakcji lub jakich transakcji instrumentami finansowymi lub jakich usług inwestycyjnych zgoda dotyczy.

Poziom ochrony

WOOD & Company zapewnia uprawnionym kontrahentom **najniższy poziom ochrony**. W odniesieniu do uprawnionych kontrahentów WOOD & Company nie ma obowiązku wypełniania obowiązków mających zastosowanie w relacjach z klientami, określonych w art. 15-15r Ustawy. WOOD & Company nie jest zatem zobowiązana do wypełniania w stosunku do uprawnionych kontrahentów obowiązków w zakresie np. komunikacji z klientem, powiadamiania klienta, żądania informacji od klienta, przetwarzania dyspozycji, udzielania informacji o dyspozycjach klienta i stanie majątku klienta, itp.

WOOD & Company jest zobowiązana do postępowania wobec uprawnionych kontrahentów, w stosunku do których nie stosuje się obowiązków mających zastosowanie w relacjach z klientami, o których to obowiązkach mowa w art. 15-15r Ustawy, w sposób profesjonalny, uczciwy i rzetelny, a komunikacja z uprawnionymi kontrahentami nie może zawierać żadnych niejasnych, nieprawdziwych, nieprawdziwych, wprowadzających w błąd ani fałszywych informacji.

Ewentualna zmiana kategorii

W ramach świadczenia usług inwestycyjnych polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu dyspozycji dotyczących instrumentów finansowych, wykonywaniu dyspozycji dotyczących instrumentów finansowych na rachunek klienta oraz obrocie instrumentami finansowymi na rachunek własny, WOOD & Company jest zobowiązana do wypełniania obowiązków określonych w art. 15 - 15r Ustawy, jeżeli uprawniony kontrahent tego zażąda.

Klient zaklasyfikowany do kategorii uprawnionego kontrahenta może wystąpić z wnioskiem o zapewnienie mu wyższego poziomu ochrony poprzez przeniesienie go do kategorii klientów profesjonalnych lub klientów detalicznych w odniesieniu do poszczególnych transakcji, poszczególnych kategorii instrumentów finansowych lub wszystkich kategorii instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych.

WOOD & Company jest zobowiązana do uwzględnienia takiego wniosku, pod warunkiem że o zmianę kategorii wnioskuje klient, który pierwotnie był przypisany do kategorii o wyższym poziomie ochrony. W przeciwnym razie WOOD & Company nie ma obowiązku uwzględnienia wniosku o zmianę kategorii.