



Załącznik nr 1 do uchwały Zarządu CVI Dom Maklerski sp. z o.o. nr 29/2024 z dnia 28 sierpnia 2024 r.

**PROCEDURA  
KLASYFIKACJI KLIENTÓW  
CVI DOM MAKLEERSKI SP. Z O.O.**



## Postanowienia ogólne

### §1

1. Niniejsza Procedura Klasyfikacji Klientów CVI Domu Maklerskiego określa zasady klasyfikacji Klientów do odpowiednich kategorii oraz sposób postępowania w przypadku otrzymania od Klienta żądania zmiany kategorii zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi oraz 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.
2. Celem przeprowadzenia klasyfikacji Klientów jest zapewnienie im właściwego poziomu ochrony inwestycyjnej, polegającej na przekazywaniu Klientom zakresu informacji adekwatnego do nadanej im kategorii.
3. Klientom i Potencjalnym Klientom CVI DM przypisuje następujące kategorie:
  - a) Klientów Detalicznych,
  - b) Klientów Profesjonalnych,
  - c) Uprawnionych Kontrahentów,
4. Do niniejszej Procedury załączono następujące formularze:
  - a) Załącznik nr 1 – Informacja o zaklasyfikowaniu Klienta do jednej z kategorii;
  - b) Załącznik nr 2 – Wniosek o zmianę przyznanej kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego;
  - c) Załącznik nr 3 - Wniosek o zmianę przyznanej kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego;
  - d) Załącznik nr 4 – Wniosek o zmianę przyznanej kategorii z Uprawnionego Kontrahenta na Klienta Detalicznego/Klienta Profesjonalnego;
  - e) Załącznik nr 5 – Wniosek o zmianę przyznanej kategorii z Klienta Profesjonalnego na Uprawnionego Kontrahenta;
  - f) Załącznik nr 6 – Decyzja CVI DM dotycząca zmiany przyznania kategorii.
  - g) Załącznik nr 7 – Ankieta Oceny Odpowiedniości

## Definicje

### §2

Jeżeli z kontekstu nie wynika inaczej, wymienione poniżej i użyte wyrazy lub zwroty (pisane z wielkich liter), dla potrzeb niniejszej Procedury mają następujące znaczenie:

- 1) **Ankieta** - Ankieta Oceny Odpowiedniości;
- 2) **CVI Dom Maklerski/ CVI DM** - CVI Dom Maklerski sp. z o.o.;



- 3) **Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła z CVI Domem Maklerskim umowę o świadczenie usług maklerskich;
- 4) **Potencjalny Klient** – oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, mającą miejsce zamieszkania albo siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą, zainteresowaną usługami inwestycyjnymi świadczonymi przez CVI DM, ale niebędąca Klientem;
- 5) **Klient Detaliczny** - podmiot niebędący Klientem Profesjonalnym, na którego rzecz jest lub ma być świadczona co najmniej jedna z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4 Ustawy;
- 6) **Klient Profesjonalny** - podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona co najmniej jedna z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt. 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 § 4 Procedury;
- 7) **Uprawniony Kontrahent** – Klient Profesjonalny, o których mowa w §2 ust. 5 lit. a–j oraz l–m, z którym CVI DM, w ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu, a także Klient z innego państwa członkowskiego, który posiada status Uprawnionego Kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania;
- 8) **Procedura** - oznacza niniejszą Procedurę klasyfikacji Klientów CVI Dom Maklerski sp. z o.o.;
- 9) **Trwały Nośnik Informacji** – oznacza każdy nośnik informacji, który umożliwia użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 10) **Rozporządzenie 2017/565** - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;
- 11) **Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi.

### Ogólne zasady klasyfikacji klientów

#### §3

1. CVI Dom Maklerski przed zawarciem umowy o świadczenie usługi maklerskiej dokonuje przypisania Klienta oraz Potencjalnego Klienta do odpowiedniej kategorii, spośród wymienionych w §1 ust.3, jednocześnie informując Klienta o przyznanej kategorii.
2. Kategoria Klienta lub Potencjalnego Klienta przypisywana jest w odniesieniu do danej usługi lub w odniesieniu do wszystkich usług świadczonych przez CVI DM.
3. CVI DM występuje do Klienta lub Potencjalnego Klienta o przekazanie informacji oraz dokumentów niezbędnych do nadania Klientowi, Potencjalnemu Klientowi kategorii



określonej w §1 ust.3, następnie na podstawie otrzymanych dokumentów dokonuje klasyfikacji.

4. Przypisanie Klienta lub Potencjalnego Klienta do danej kategorii przez CVI DM następuje zgodnie z definicjami poszczególnych rodzajów klientów zawartych w §2 ust. 4-6 Procedury oraz postanowieniami §4 Procedury.
5. W przypadku, o którym mowa w §2 pkt 5 lit. k, CVI DM występuje do Klienta lub Potencjalnego Klienta o przekazanie ostatniego rocznego sprawozdania finansowego potwierdzającego spełnienie, co najmniej dwóch wymogów określonych w §2 pkt 5 lit. k.
6. CVI Dom Maklerski przed zawarciem umowy o świadczenie usługi maklerskiej przekazuje Klientowi lub Potencjalnemu Klientowi pisemną informację o przyznanej kategorii, poziomie ochrony wynikającej z zaklasyfikowania do danej kategorii, możliwości i warunkach wystąpienia z wnioskiem o zmianę klasyfikacji oraz o tym, czy inna kategoria będzie wiązała się z obniżeniem poziomu ochrony.

### **Zmiana klasyfikacji klientów**

#### **§4**

1. Klientowi, Potencjalnemu Klientowi przysługuje prawo do złożenia wniosku o zmianę kategorii przyznanej przez CVI DM. Formularz wniosku o zmianę kategorii stanowi Załącznik nr 2, 3, 4, 5 niniejszej Procedury. Rejestr wniosków prowadzony jest przez Departament Sprzedaży w formie elektronicznej.
2. Wniosek Klienta rozpatrywany jest bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 5 dni roboczych. CVI DM powiadamia Klienta o decyzji za pośrednictwem Trwałego Nośnika Informacji. Wzór decyzji CVI DM stanowi Załącznik nr 6 niniejszej Procedury. CVI DM ma prawo odmówić uwzględnienia wniosku Klienta o zmianę kategorii.
3. CVI DM, na pisemne żądanie Klienta innego niż określony w §2 ust. 5 lit. a-m Procedury i w zakresie określonym w takim żądaniu, może traktować go jak Klienta Profesjonalnego, pod warunkiem, że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również wykazuje właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, zgodnie z postanowieniami §5 poniżej.
4. CVI DM może, z własnej inicjatywy lub na wniosek zainteresowanego Klienta traktować Klienta w następujący sposób:
  - a) jako Klienta Profesjonalnego lub Klienta Detalicznego, w przypadku gdyby Klient spełniał kryteria przewidziane dla kategorii Uprawnionego Kontrahenta;
  - b) jako Klienta Detalicznego, w przypadku, gdyby Klient spełniał kryteria przewidziane dla Klientów Profesjonalnych.

#### **§5**



1. W przypadku uwzględnienia żądania Klienta w zakresie traktowania go jak Klienta Profesjonalnego, CVI DM określa w formie pisemnej zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby Klient będzie traktowany jak Klient Profesjonalny.
2. CVI DM uważa za zachowany warunek posiadania przez Klienta, o którym mowa w §4 ust. 3, wiedzy i doświadczenia pozwalających na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również wykazywania właściwej oceny ryzyka związanego z tymi decyzjami, w przypadku, gdy dany Klient spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:
  - a) zawierał transakcje 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;
  - 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 firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy..
3. Podstawą weryfikacji spełnienia warunków, o których mowa powyżej są wyciągi z operacji na rachunku instrumentów finansowych za ostatnie 12 miesięcy oraz dokumenty potwierdzające staż pracy lub zakres obowiązków w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe np. świadectwo pracy, cv.
4. Równowartość kwot wyrażonych w euro, o których mowa w ust. 2, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania.
5. CVI DM przed uwzględnieniem żądania, o którym mowa w §4 ust. 3 Procedury, obowiązany jest poinformować Klienta występującego z żądaniem, o zasadach traktowania oraz poziomie ochrony Klientów Profesjonalnych przy świadczeniu usług maklerskich.
6. Warunkiem uwzględnienia przez firmę inwestycyjną żądania, o którym mowa w §4 ust. 3 Procedury, jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez firmę inwestycyjną Klientów Profesjonalnych oraz skutków traktowania go jak Klienta Profesjonalnego.
7. Zmiany w zakresie stanu faktycznego przyjętego dla uznania spełnienia wymogów, o których mowa w ust. 2, nie wpływają na zmianę statusu Klienta Profesjonalnego przyznanego Klientowi.



1. CVI DM przed zawarciem umowy o świadczenie usługi maklerskiej z Klientem Profesjonalnym informuje go o zasadach traktowania przez CVI DM Klientów Profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia pisemnego żądania traktowania go jak Klienta Detalicznego.
2. Żądanie Klienta Profesjonalnego o traktowanie go jak Klienta Detalicznego określa zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby Klient chciałby być traktowany jak Klient Detaliczny.
3. W przypadku uwzględnienia żądania Klienta Profesjonalnego traktowania go jak Klienta Detalicznego, CVI Dom Maklerski określa w formie pisemnej zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby Klient będzie traktowany jak Klient Detaliczny.
4. Zapisy ust. 3 stosuje się odpowiednio w przypadku zdecydowania przez CVI Dom Maklerski z własnej inicjatywy o traktowaniu Klienta Profesjonalnego jak Klienta Detalicznego.
5. W przypadku uznania Klienta Profesjonalnego za Klienta Detalicznego CVI Dom Maklerski stosuje wobec tego Klienta przepisy prawa określające zasady traktowania przez firmy inwestycyjne Klientów Detalicznych.
6. Przepisy ust. 1-5 stosuje się odpowiednio w sytuacji określonej w §4 ust. 4 lit. a Procedury.

## §7

1. CVI DM może uznać za Uprawnionego Kontrahenta, Klienta Profesjonalnego, o którym mowa w §2 pkt. 5 lit. k, który zwróci się z wnioskiem o traktowanie go jako Uprawnionego Kontrahenta, z którym CVI DM, w ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu. Przy czym, CVI DM przesyła takiemu Klientowi wyraźne pisemne ostrzeżenie dotyczące skutków takiego wniosku, wskazując na środki ochrony, które może utracić w związku ze zmianą kategorii, a Klient potwierdzi na piśmie, że jest świadomy konsekwencji wynikających z możliwości utraty środków ochrony w związku ze złożeniem takiego wniosku.

## §8

1. CVI Dom Maklerski zobowiązuje swoich Klientów w umowach o świadczenie usług maklerskich do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jak Klienta Profesjonalnego albo Uprawnionego Kontrahenta.
2. Zmiana kategorii może również nastąpić z własnej inicjatywy CVI DM na podstawie okresowej weryfikacji kategorii Klientów. W takim wypadku zastosowanie mają §8 ust. 3 i 4 Procedury.
3. CVI Dom Maklerski, w przypadku powzięcia informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego w rozumieniu §2 pkt 5 lit. a-m Procedury, podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu Klienta na potrzeby świadczenia na jego rzecz usług maklerskich, chyba że Klient złoży żądanie, o którym mowa w §4 ust. 3 Procedury, i spełnia warunki, o których mowa w §5 ust. 2.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 CVI Dom Maklerski kontaktuje się z Klientem w sposób ustalony w umowie o świadczenie usług maklerskich informując o niespełnianiu przez niego warunków pozwalających na traktowanie go jako Klienta Profesjonalnego oraz o



możliwości złożenia przez niego żądania traktowania go jako Klienta Profesjonalnego, pod warunkiem spełniania wymogów warunków, o których mowa w §5 ust. 2 Procedury. CVI Dom Maklerski informując Klienta w powyższej sprawie określa też maksymalny termin złożenia żądania.

5. Obowiązki związane w klasyfikacją Klientów do odpowiednich kategorii oraz ze zmianą tych kategorii wykonuje Departament Sprzedaży.

## **Ochrona Klientów Detalicznych**

### **§9**

1. Klient Detaliczny objęty jest najwyższym poziomem ochrony w zakresie świadczonych przez CVI DM usług maklerskich obejmującym:
  - a) informowanie o metodach zarządzania konfliktami interesów, w tym wskazanie podstawowych zasad postępowania CVI DM w przypadku powstania konfliktu interesów oraz przekazanie informacji, że na żądanie Klienta Detalicznego przekazane mogą mu zostać, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji lub za pośrednictwem strony internetowej szczegółowe informacje dotyczące tych zasad;
  - b) informowanie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy całkowite wyeliminowanie wpływu konfliktu interesów zidentyfikowanego w relacjach z Klientem Detalicznym na jego interes nie jest możliwe;
  - c) dostarczanie wyczerpujących, rzetelnych, niebudzących wątpliwości i niewprowadzających w błąd informacji o:
    - CVI DM,
    - usługach maklerskich świadczonych na rzecz Klientów,
    - kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich,
    - Instrumentach finansowych oferowanych w ramach świadczonej Usługi maklerskiej wraz z opisem ryzyk związanych z tymi Instrumentami,
    - zasadach i terminach rozpatrywania reklamacji Klientów związanych ze świadczeniem na ich rzecz Usług maklerskich;
  - d) przeprowadzanie oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w odniesieniu do Instrumentów Finansowych w ramach świadczonych przez CVI DM usług maklerskich;
  - e) poinformowanie Klienta o obowiązujących w CVI DM zasadach postępowania przy przyjmowaniu i przekazywaniu korzyści finansowych i niepieniężnych przez CVI DM.
2. Ponadto, CVI DM przekazuje Klientowi Detalicznemu następujące informacje:
  - a) nazwę i adres CVI DM, dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta Detalicznego z CVI DM;
  - b) wskazanie języków, w których Klient detaliczny może kontaktować się z CVI DM i w których sporządzane będą dokumenty oraz przekazywane informacje;





- c) sposoby komunikowania się Klienta Detalicznego z CVI DM (w tym sposoby przekazywania zleceń);
- d) skrócony opis działań podejmowanych w celu zapewnienia ochrony aktywów, w tym podstawowe informacje dotyczące systemów gwarantujących bezpieczeństwo aktywów Klientów Detalicznych;
- e) oświadczenie potwierdzające, że CVI DM posiada zezwolenie na świadczenie usług maklerskich wraz ze wskazaniem organu, który takie zezwolenie wydał;
- f) wskazanie zakresu, częstotliwości oraz terminów przekazywania raportów ze świadczonej usługi maklerskiej;
- g) wskazanie szczegółowych zasad świadczenia Usługi maklerskiej na podstawie zawartej umowy;
- h) wskazanie podstawowych zasad przyjmowania, rozpatrywania i udzielania odpowiedzi na reklamacje w CVI DM;
- i) wskazanie kosztów i opłat związanych z zawarciem transakcji z udziałem Instrumentów finansowych oferowanych przez CVI DM.

### **Ochrona Klientów Profesjonalnych**

#### **§10**

1. Stosowane przez CVI DM środki ochrony wobec Klienta Profesjonalnego obejmują:
  - a) informowanie o metodach zarządzania konfliktami interesów, w tym wskazanie podstawowych zasad postępowania CVI DM w przypadku powstania konfliktu interesów;
  - b) informowanie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy całkowite wyeliminowanie wpływu konfliktu interesów zidentyfikowanego w relacjach z Klientem profesjonalnym na jego interes nie jest możliwe;
  - c) przeprowadzanie na wniosek Klienta Profesjonalnego oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w odniesieniu do Instrumentów finansowych w ramach świadczonych przez CVI DM Usług maklerskich;
  - d) poinformowanie Klienta o obowiązujących w CVI DM zasadach postępowania przy przyjmowaniu i przekazywaniu korzyści finansowych i niepieniężnych przez CVI DM;
  - e) poinformowanie Klienta o podstawowych zasadach wykonywania zleceń przez CVI DM.

### **Ochrona Uprawnionych Kontrahentów**

#### **§11**

1. Stosowane przez CVI DM środki ochrony wobec Uprawnionych Kontrahentów obejmują:



- a) informowanie o metodach zarządzania konfliktami interesów, w tym wskazanie podstawowych zasad postępowania CVI DM w przypadku powstania konfliktu interesów;
- b) informowanie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy całkowite wyeliminowanie wpływu konfliktu interesów zidentyfikowanego w relacjach z Klientem profesjonalnym na jego interes nie jest możliwe.

### **Ankieta Oceny Odpowiedności**

#### **§12**

1. CVI DM świadcząc usługi maklerskie, o których mowa art. 69 ust. 2 pkt 1 lub 4 Ustawy, oraz w celu wykonania obowiązków, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt d) Procedury, uzyskuje od Klienta adekwatne informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym w celu oceny, czy usługa lub Instrument Finansowy będące jej przedmiotem są dla niego odpowiednie.
2. W ramach oceny adekwatności, CVI DM przed zawarciem umowy z Klientem, przekazuje mu do wypełnienia Ankieta Oceny Odpowiedności, która stanowi Załącznik nr 7 do niniejszej Procedury.
3. CVI DM ma prawo polegać na informacjach przedstawionych przez Klienta, chyba że jest świadomy, że informacje takie są zdecydowanie nieaktualne, niedokładne lub niepełne.
4. CVI DM każdorazowo informuje Klienta za pomocą Trwałego Nośnika Informacji, że w wyniku przeprowadzenia Ankiety stwierdzono, iż dana usługa lub Instrument Finansowy jest nieodpowiedni.
5. W sytuacji gdy Klient nie przedstawił informacji lub nie przekazał wystarczających informacji, CVI DM informuje Klienta za pomocą Trwałego Nośnika Informacji, że uniemożliwia mu to dokonanie oceny adekwatności.
6. W sytuacji, o której mowa w ust. 4 i 5, CVI DM może przystąpić do zawarcia i wykonania umowy o daną usługę maklerską jedynie na wyraźny wniosek Klienta zgłoszony w formie pisemnej.
7. CVI DM informuje Klienta o wyniku oceny adekwatności.
8. W przypadku Uprawnionych Kontrahentów i Klientów Profesjonalnych zakłada się, iż mają oni konieczne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie ryzyka związanego z daną usługą i transakcją, w związku z czym CVI DM nie ma obowiązku zwracania się do Klientów o przedstawienie informacji dotyczących poziomu ich wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.

#### **§13**

1. Ankieta Oceny Odpowiedności powinna zostać podpisana przez osoby uprawnione zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta w przypadku osoby prawnej oraz jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, wspólnika spółki cywilnej lub handlowej spółki



osobowej uprawnionego do reprezentowania spółki, osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą.

2. Każda zmiana osoby reprezentującej lub współnika, o których mowa w ust. 1, powoduje konieczność ponownego wypełnienia i podpisania Ankiety.
3. Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować CVI DM, o każdej zmianie osoby określonej w ust. 1.
4. Wypełnione i podpisane Ankiety przechowywane są przez Departament Sprzedaży.
5. Departament Sprzedaży prowadzi rejestr dotyczący dokonanych ocen adekwatności, które obejmują:
  - 1) wynik oceny odpowiedniości,
  - 2) ostrzeżenie udzielone Klientowi w przypadku gdy usługa maklerska lub Instrument Finansowy został uznany jako potencjalnie nieadekwatny dla Klienta, informację, czy Klient zwrócił się z wnioskiem o zrealizowanie transakcji, świadczenie usługi mimo ostrzeżenia, oraz w stosownych przypadkach, informację, czy CVI DM zaakceptował wniosek Klienta o zrealizowanie transakcji, świadczenie usługi;
  - 3) ostrzeżenie udzielone Klientowi w przypadku gdy Klient nie przekazał wystarczających informacji pozwalających CVI DM na dokonanie oceny adekwatności, informację, czy Klient zwrócił się z wnioskiem o zrealizowanie transakcji, świadczenie usługi mimo ostrzeżenia, oraz w stosownych przypadkach, informację, czy CVI DM zaakceptował wniosek Klienta o zrealizowanie transakcji, świadczenie usługi.



## Załącznik nr 1 do Polityki klasyfikacji Klientów

Warszawa, dnia [---]

---

imię i nazwisko / pełna nazwa firmy\*

---

seria i nr dowodu tożsamości, PESEL /, regon\*

---

adres zamieszkania / siedziba\*

### **INFORMACJA O ZAKLASYFIKOWANIU KLIENTA DO JEDNEJ Z KATEGORII**

Zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi oraz Rozporządzeniem 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, a także na podstawie dostępnych informacji CVI Dom Maklerski sp. z o.o. (dalej: „CVI DM”) zaklasyfikował [Pana/Panią/pełna nazwa firmy\*] do kategorii: Klient Detaliczny/Klient Profesjonalny/Uprawniony Kontrahent.

Informacje o poziomie ochrony poszczególnych kategorii Klientów zostały zawarte w obowiązującej w CVI DM Procedurze klasyfikacji Klientów w CVI Dom Maklerski sp. z o.o.

Ponadto informujemy, iż ma [Pan/Pani/pełna nazwa firmy\*] prawo do wystąpienia o zmianę nadanej [Panu/Pani/pełna nazwa firmy\*] kategorii w celu korzystania z innego poziomu ochrony. CVI DM zastrzega sobie prawo nie wyrażenia zgody na powyższe.

Jednocześnie informujemy, iż jest [Pan/Pani/pełna nazwa firmy\*] zobowiązany/a do niezwłocznego przekazywania do CVI DM informacji, które mogą mieć wpływ na zmianę nadanej [Panu/Pani/pełna nazwa firmy\*] kategorii.

---

Podpisy za CVI DM

\*dotyczy Klientów instytucjonalnych



## Załącznik nr 2 do Polityki klasyfikacji Klientów

Warszawa, dnia [---]

imię i nazwisko / pełna nazwa firmy\*

seria i nr dowodu tożsamości, PESEL /, regon\*

adres zamieszkania / siedziba\*

CVI Dom Maklerski sp. z o.o.  
Plac Europejski 2, Warsaw Spire, Budynek C  
00-844 Warszawa

### **WNIOSEK O ZMIANĘ PRZYZNANEJ KATEGORII Z KLIENTA DETALICZNEGO NA KLIENTA PROFESJONALNEGO**

Na podstawie art. 3a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi zwracam się z prośbą o zmianę przyznanej mi/podmiotowi, który reprezentuje kategorii Klienta Detalicznego na kategorię Klienta Profesjonalnego, w stosunku do następujących usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych: [---]

Jednocześnie, w związku ze złożeniem niniejszego wniosku oświadczam, że:

- a) znane mi są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany kategorii, w szczególności w zakresie przyznawania przez CVI DM Klientom Profesjonalnym ochrony na poziomie niższym w stosunku do Klientów Detalicznych,
- b) znane mi są zasady traktowania Klientów Profesjonalnych przez CVI DM przy świadczeniu usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- c) posiadam wiedzę i doświadczenie pozwalające mi na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami,
- d) spełniam co najmniej dwa z poniższych wymogów:
  - zawierałem/am/podmiot, który reprezentuje zawierał transakcje 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 portfela instrumentów finansowych /portfela instrumentów finansowych podmiotu, który reprezentuje łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro\*\*,
  - pracuję lub pracowałem/am 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 CVI DM na moją rzecz na podstawie zawieranej umowy.

W przypadku uznania mnie/podmiotu, który reprezentuję za Klienta Profesjonalnego, zobowiązuję się do przekazywania CVI DM informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania mnie/podmiotu, który reprezentuję jako Klienta Profesjonalnego.

\_\_\_\_\_  
Podpis Klienta

\*dotyczy Klientów instytucjonalnych

\*\* 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.



**Załącznik nr 3 do Polityki klasyfikacji Klientów**

Warszawa, dnia [---]

\_\_\_\_\_  
imię i nazwisko / pełna nazwa firmy\*

\_\_\_\_\_  
seria i nr dowodu tożsamości, PESEL /, regon\*

\_\_\_\_\_  
adres zamieszkania / siedziba\*

CVI Dom Maklerski sp. z o.o.  
Plac Europejski 2, Warsaw Spire, Budynek C

00-844 Warszawa

**WNIOSEK O ZMIANĘ PRYZNANEJ KATEGORII  
Z KLIENTA PROFESJONALNEGO NA KLIENTA DETALICZNEGO**

Na podstawie art. 3a ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi zwracam się z prośbą zmianę przyznanej mi/podmiotowi, który reprezentuje kategorii Klienta Profesjonalnego na kategorię Klienta Detalicznego, w stosunku do następujących usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych: [---], a co za tym idzie stosowania wobec mnie/podmiotu, który reprezentuje, zasad traktowania należnych Klientom Detalicznym, w tym w szczególności objęcie wyższym poziomem ochrony właściwym dla Klientów Detalicznych.

\_\_\_\_\_  
Podpis Klienta

\*dotyczy Klientów instytucjonalnych



**Załącznik nr 4 do Polityki klasyfikacji Klientów**

Warszawa, dnia [---]

\_\_\_\_\_  
imię i nazwisko / pełna nazwa firmy\*

\_\_\_\_\_  
seria i nr dowodu tożsamości, PESEL /, regon\*

\_\_\_\_\_  
adres zamieszkania / siedziba\*

CVI Dom Maklerski sp. z o.o.  
Plac Europejski 2, Warsaw Spire, Budynek C  
00-844 Warszawa

**WNIOSEK O ZMIANĘ PRYZNANEJ KATEGORII  
Z UPRAWNIONEGO KONTRAHENTA NA KLIENTA PROFESJONALNEGO/KLIENTA  
DETALICZNEGO**

Na podstawie art. 3a ust. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi zwracam się z prośbą zmianę przyznanej mi/podmiotowi, który reprezentuje kategorii Uprawnionego Kontrahenta na kategorię Klienta Profesjonalnego/Klienta Detalicznego, w stosunku do następujących usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych: [---], a co za tym idzie stosowania wobec mnie/podmiotu, który reprezentuje, zasad traktowania należnych Klientom Profesjonalnym/Klientom Detalicznym, w tym w szczególności objęcie wyższym poziomem ochrony właściwym dla Klientów Profesjonalnych/Klientów Detalicznych.

\_\_\_\_\_  
Podpis Klienta

\*dotyczy Klientów instytucjonalnych



**Załącznik nr 5 do Polityki klasyfikacji Klientów**

Warszawa, dnia [---]

\_\_\_\_\_  
imię i nazwisko / pełna nazwa firmy\*

\_\_\_\_\_  
seria i nr dowodu tożsamości, PESEL /, regon\*

\_\_\_\_\_  
adres zamieszkania / siedziba\*

CVI Dom Maklerski sp. z o.o.  
Plac Europejski 2, Warsaw Spire, Budynek C  
00-844 Warszawa

**WNIOSEK O ZMIANĘ PRYZNANEJ KATEGORII  
Z KLIENTA PROFESJONALNEGO NA UPRAWNIONEGO KONTRAHENTA**

Zwracam się z prośbą o zmianę przyznanej mi/podmiotowi, który reprezentuje kategorii Klienta Profesjonalnego na kategorię Uprawnionego Kontrahenta, w stosunku do następujących usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych: [---]

Jednocześnie, w związku ze złożeniem niniejszego wniosku oświadczam, że:

- a) znane mi są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany kategorii, w szczególności w zakresie przyznawania przez CVI DM Uprawnionym Kontrahentom ochrony na poziomie niższym w stosunku do Klientów Profesjonalnych,
- b) znane mi są zasady traktowania Uprawnionych Kontrahentów przez CVI DM przy świadczeniu usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

\_\_\_\_\_  
Podpis Klienta

\*dotyczy Klientów instytucjonalnych





**Załącznik nr 6 do Polityki klasyfikacji Klientów**

Warszawa, dnia [---]

---

imię i nazwisko/pełna nazwa firmy\*

---

seria i nr dowodu tożsamości, PESEL /, regon\*

---

adres zamieszkania / siedziba\*

**DECYZJA CVI DOM MAKLERSKI SP. Z O.O.  
DOTYCZĄCA ZMIANY PRZYZNANEJ KATEGORII [---] na [---]**

Na podstawie art. 3a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz 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, niniejszym na podstawie złożonego w dniu [---] wniosku o zmianę przyznanej kategorii [Klient Detaliczny/Klient Profesjonalny/Uprawniony Kontrahent] na kategorię [Klient Detaliczny/Klient Profesjonalny/Uprawniony Kontrahent] oraz stosownych oświadczeń dotyczących zmiany klasyfikacji Klienta, CVI DM podejmuje decyzję w zakresie akceptacji/braku akceptacji w/w wniosku.

Zmiana klasyfikacji Klienta następuje z chwilą podjęcia niniejszej decyzji.

---

Podpisy za CVI DM

\*dotyczy Klientów instytucjonalnych



**Załącznik nr 7 do Polityki klasyfikacji Klientów  
Ankieta Oceny Odpowiedniości**