



ING BANK ŚLĄSKI
BIURO MAKLERSKIE

Zasady klasyfikacji Klientów

Zasady Klasyfikacji

1. Biuro Maklerskie może zakwalifikować każdego ze swoich Klientów do jednej z trzech możliwych kategorii:
 - Klient detaliczny,
 - Klient profesjonalny,
 - Uprawniony kontrahent.
2. W każdej kategorii Biuro zapewnia inny poziom ochrony w ramach świadczonych usług maklerskich. Ochrona polega na przekazywaniu Klientom określonych informacji, badaniu adekwatności oferowanych Klientom usług i produktów, stosowaniu w stosunku do Klientów określonych polityk i wykonywaniu innych obowiązków. Zgodnie z Rozporządzeniem najwyższy poziom ochrony przysługuje Klientom detalicznym.
3. Biuro traktuje każdego klienta jako klienta detalicznego.

Zmiana kategorii

1. Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku o zmianę kategorii przyznanej przez Biuro Maklerskie. Może to zrobić jeżeli spełnia warunki określone w Rozporządzeniu. Wniosek składa w formie pisemnej w Placówce bankowej lub przesyła na adres Biura Maklerskiego.
2. Jeżeli wniosek, dotyczy zmiany kategorii na wyższą, z czym wiązać się będzie niższy poziom ochrony, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi wyraźne, pisemne ostrzeżenie o utracie poziomów ochrony i praw. Klient potwierdza na piśmie, że jest świadomy konsekwencji utraty takiej ochrony.
3. Po rozpatrzeniu wniosku Biuro Maklerskie informuje Klienta na piśmie o podjętej decyzji.
4. Dokumenty związane ze zmianą kategorii (wnioski, pisma, odpowiedzi) Biuro przechowuje wraz z umową zawartą z Klientem.

Podstawa Prawna

Biuro Maklerskie dokonuje klasyfikacji Klientów w oparciu o kryteria określone w rozporządzeniu Ministra Finansów 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 („Rozporządzenie”) oraz informacje dostarczone przez Klienta.