



**ING BANK ŚLĄSKI
BIURO MAKLERSKIE**

Zasady Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A. dotyczące klasyfikacji Klientów

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 (Dz. U. z 2015 r., poz. 878) („Rozporządzenie”) oraz **informacje dostarczone przez Klienta.**

Zasady Klasyfikacji

- a. Biuro Maklerskie kwalifikuje każdego ze swoich Klientów do jednej z trzech możliwych kategorii:
 - Klient detaliczny,
 - Klient profesjonalny,
 - Uprawniony kontrahent.
- b. Każda kategoria zapewnia inny poziom ochrony przysługujący Klientom 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.

Zmiana kategorii

- a. Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku o zmianę kategorii przyznanej przez Biuro Maklerskie, jeżeli spełnia warunki określone w Rozporządzeniu. Wniosek taki Klient składa w formie pisemnej w Oddziale ING Banku Śląskiego S.A. lub przesyła na adres Biura Maklerskiego.
- b. Jeżeli wniosek, o którym mowa w pkt. a dotyczy zmiany kategorii na wyższą (opcja podwyższenia), z czym wiązać się będzie niższy poziom ochrony, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi wyraźne, pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony i praw, które Klient może utracić. Klient musi stwierdzić na piśmie, w odrębnym dokumencie, że jest świadomy konsekwencji utraty takiej ochrony.
- c. Po rozpatrzeniu wniosku Klienta o zmianę kategorii Biuro Maklerskie informuje Klienta na piśmie o podjętej decyzji (dotyczy tylko opcji podwyższenia).
- d. Dokumenty związane ze zmianą kategorii (wnioski, pisma, odpowiedzi) są przechowywane wraz z umową zawartą z Klientem.