

Formularze bankowe używane w związku z klasyfikacją klienta i oceną adekwatności

**WYNIK OCENY ADEKWATNOŚCI INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I USŁUG MAKLERSKICH**

<b>Grupa instrumentów finansowych</b>	<b>Wynik*</b>
Kontrakt terminowy na kurs walutowy (Transakcja FX Forward)	
Swap walutowy (FX Swap)	
Opcje walutowe i struktury opcyjne	
Swap na stopę procentową (Transakcja IRS) oraz Umowa Forward na Stopę Procentową (Transakcja FRA)	
Transakcja Swapa Walutowego na Stopę Procentową (Transakcja CIRS)	
Dłużne papiery wartościowe	

\* wpisać *Adekwatne* lub *Nieadekwatne*

*Informujemy, że w przypadku zawierania transakcji z wykorzystaniem instrumentów finansowych, które w ocenie Banku są dla Państwa nieadekwatne, ponoszą Państwo ryzyko poniesienia znacznych strat w przypadku niekorzystnych zmian cen instrumentu bazowego.<sup>1</sup>*

W imieniu Banku

Imię i nazwisko

Stanowisko

Podpis osoby uprawnionej

Niniejszym oświadczam, że zapoznałem/-am się z powyższym wynikiem oceny adekwatności i akceptuję go. Ponadto, przyjmuję do wiadomości, że jeżeli zdecyduję się zawrzeć transakcję z wykorzystaniem instrumentu finansowego ponoszę ryzyko związane z danym instrumentem finansowym.

W szczególności w przypadku instrumentów pochodnych, przyjmuję do wiadomości, że chociaż potencjalne zyski z tej transakcji mogą być znaczące, mogę ponieść straty znacznie większe niż pierwotnie zainwestowałem/-am, jeżeli zmiany notowań instrumentów (zmiany cen instrumentu bazowego), w które zainwestowałem/-am, okażą się dla mnie niekorzystne, zwłaszcza w przypadku instrumentów, które uznane zostały przez Bank jako nieadekwatne.

Bank poinformował mnie o ryzykach związanych z transakcjami pochodnymi i zawierając transakcje z wykorzystaniem instrumentów finansowych, zarówno tych, które w ocenie Banku są adekwatne do mojej wiedzy i doświadczenia jak i dla tych, które zostały uznane jako nieadekwatne, polegam wyłącznie na własnej ocenie ryzyka. Ponadto biorę pod uwagę wszystkie ryzyka, w szczególności ryzyka ekonomiczne, prawne oraz podatkowe związane z daną transakcją pochodną i chociaż Bank może wspierać mnie w tym danymi rynkowymi, decyzję w odniesieniu do takich transakcji podejmuję wyłącznie na własne ryzyko i odpowiedzialność.

W imieniu Klienta

Dane osoby uprawnionej\*

Imię i nazwisko .....

Stanowisko .....

Podpis osoby uprawnionej .....

\* - przez osobę uprawnioną rozumie się: członka organu uprawnionego do reprezentowania oraz prokurenta zgodnie z zasadami reprezentacji 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

<sup>1</sup> Stosować tylko w przypadku gdy Wynik testu adekwatności wskazał, że jedna z grup instrumentów jest NIEADEKWATNA. W przypadku gdy wszystkie grupy instrumentów są Adekwatne, wykreślić zdanie.

**Wniosek Klienta**

Niniejszym wnioskuję o zrealizowanie transakcji, która w świetle przedstawionych przeze mnie informacji dotyczących poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, usługi w zakresie instrumentów finansowych zostały ocenione przez Bank jako nieadekwatne dla mnie lub w odniesieniu do których na podstawie udzielonych przeze mnie odpowiedzi Bank nie jest w stanie dokonać oceny adekwatności.

**W imieniu Klienta\*\***

Dane osoby uprawnionej

Imię i nazwisko .....

Stanowisko .....

Podpis osoby uprawnionej .....

*\*\* - podpis wymagany gdy przynajmniej jedna z Grup instrumentów finansowych jest „Nieadekwatna”.*

**WYNIK OCENY ADEKWATNOŚCI  
DLA EMITENTA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH BĘDĄCEGO KLIENTEM BANKU**

Instrument finansowy	Wynik*
Dłużne papiery wartościowe (usługa oferowania dla emitentów)	

\* wpisać *Adekwatne* lub *Nieadekwatne*

*Informujemy, że w przypadku zawierania transakcji z wykorzystaniem instrumentu finansowego, jakim są dłużne papiery wartościowe, który w ocenie Banku jest dla Państwa nieadekwatny, ponoszą Państwo ryzyko poniesienia znacznych strat w przypadku niekorzystnych zmian cen tego instrumentu.<sup>2</sup>*

W imieniu Banku

Imię i nazwisko

Stanowisko

Podpis osoby uprawnionej

Niniejszym oświadczam, że zapoznałem/-am się z powyższym wynikiem oceny adekwatności i akceptuję go. Ponadto, przyjmuję do wiadomości, że jeżeli zdecyduję się zawrzeć transakcję z wykorzystaniem instrumentu finansowego jakim są dłużne papiery wartościowe, ponoszę ryzyko związane z tym instrumentem finansowym.

Rozumiem, że zawieranie transakcji, które uznane zostały przez Bank jako nieadekwatne, wiąże się z ryzykiem poniesienia znacznych strat w przypadku niekorzystnych zmian cen tego instrumentu.

Bank poinformował mnie o ryzykach związanych z emisją dłużnych papierów wartościowych i korzystając z usługi Banku jaką jest usługa ofertowania, zarówno w przypadku gdy usługa ta w ocenie Banku uznana została za adekwatną do mojej wiedzy i doświadczenia jak i przypadku kiedy usługa ta została uznana za nieadekwatną, polegam wyłącznie na własnej ocenie ryzyka. Ponadto biorę pod uwagę wszystkie ryzyka, w szczególności ryzyka ekonomiczne, prawne oraz podatkowe związane z daną emisją i chociaż Bank może wspierać mnie w tym danymi rynkowymi, decyzję w odniesieniu do takich transakcji podejmuję wyłącznie na własne ryzyko i odpowiedzialność.

W imieniu Klienta

Dane osoby uprawnionej\*

Imię i nazwisko .....

Stanowisko .....

Podpis osoby uprawnionej .....

*\* - przez osobę uprawnioną rozumie się: członka organu uprawnionego do reprezentowania oraz prokurenta zgodnie z zasadami reprezentacji 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*

<sup>2</sup> Stosować tylko w przypadku gdy Wynik testu adekwatności wskazał, że instrument jest NIEADEKWATNY. W przypadku gdy instrument jest Adekwatny, wykreślić zdanie.

### **Wniosek Klienta**

Niniejszym wnioskuję o zrealizowanie transakcji, która w świetle przedstawionych przeze mnie informacji dotyczących poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, usługi w zakresie instrumentów finansowych zostały ocenione przez Bank jako nieadekwatne dla mnie lub w odniesieniu do których na podstawie udzielonych przeze mnie odpowiedzi Bank nie jest w stanie dokonać oceny adekwatności.

#### **W imieniu Klienta\*\***

Dane osoby uprawnionej

Imię i nazwisko .....

Stanowisko .....

Podpis osoby uprawnionej .....

**\*\* - podpis wymagany gdy przynajmniej jedna z Grup instrumentów finansowych jest „Nieadekwatna”.**

Warszawa, dn. ....

.....  
(nazwa i adres Klienta)

**Informacja o przyznaniu/zmianie/podtrzymaniu\* kategorii \_\_\_\_\_**

W związku z krajowymi przepisami implementującymi Dyrektywę Markets in Financial Instruments Directive II (MiFID II), Bank Gospodarstwa Krajowego zobowiązany jest do przeprowadzenia klasyfikacji Klientów celem zapewnienia im właściwej ochrony odpowiadającej ich wiedzy i doświadczeniu w związku z oferowanymi im przez Bank usługami inwestycyjnymi.

Dla określenia odpowiedniego poziomu ochrony – każdemu Klientowi nadawana jest jedna z trzech kategorii: Klient Detaliczny, Klient Profesjonalny lub Uprawniony Kontrahent. Każdemu typowi kategorii Klienta przysługuje inny poziom ochrony oraz jest przekazywany inny zakres informacji na temat świadczonej usługi i oferowanych instrumentów finansowych.

Uprzejmie informujemy, iż na podstawie dostępnej nam wiedzy na Państwa temat zostali Państwo zaklasyfikowani jako Klient detaliczny/Klient profesjonalny/Uprawniony kontrahent\*

Informacje o poziomie ochrony poszczególnych kategorii Klientów przekazujemy w załączeniu. Informacje te znajdują Państwo także w zakładce MiFID na stronie internetowej Banku [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)

Ponadto informujemy, iż mają Państwo prawo do wystąpienia o zmianę nadanej Państwu kategorii w celu korzystania z innego poziomu ochrony. Zmiana klasyfikacji jest możliwa wyłącznie dla wszystkich Instrumentów Finansowych. W przypadku zmiany klasyfikacji z Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego lub z Klienta profesjonalnego na Uprawnionego kontrahenta, utracą Państwo poziom ochrony związanej z dotychczasową klasyfikacją – poziom przysługującej ochrony będzie niższy w stosunku do poziomu wcześniej posiadanego.

Bank Gospodarstwa Krajowego zastrzega sobie prawo nie wyrażenia na powyższe zgody.

Jednocześnie informujemy, iż są Państwo zobowiązani do niezwłocznego przekazywania do Banku informacji, które mogą mieć wpływ na zmianę nadanej Państwu kategorii.

W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości dotyczących załączonych dokumentów bądź realizacji przepisów prawa rynku kapitałowego, prosimy o kontakt pod numer telefonu ..... lub na e-mail .....

\* niepotrzebne skreślić

Warszawa, dn. ....

.....  
(nazwa i adres Klienta)

### **Oświadczenie Klienta związane ze zmianą kategorii**

Oświadczam/-my\*, że przyjmuję/-my\* do wiadomości, iż Bank traktuje mnie/nas\* jako Klienta profesjonalnego/Uprawnionego kontrahenta\* w odniesieniu do wszystkich Instrumentów finansowych oferowanych w ramach świadczonych na moją/naszą\* rzecz Usług inwestycyjnych.

Oświadczamy ponadto, że Bank poinformował nas i znane nam są zasady traktowania przez Bank Klientów profesjonalnych/ Uprawnionych kontrahentów\* w ramach świadczonych usług inwestycyjnych oraz, że zmiana kategorii na niższą wiąże się z utratą środków ochrony przy świadczeniu usług inwestycyjnych i usług dodatkowych przysługujących Klientom detalicznym/ Klientom profesjonalnym\*.

Jednocześnie przyjmuję/-my\* do wiadomości, że do momentu doręczenia do Banku niniejszego oświadczenia, Bank wstrzyma się od oferowania mi/nam\* danego Instrumentu finansowego lub świadczenia na moją/naszą\* rzecz konkretnej Usługi inwestycyjnej, w odniesieniu do której złożony został przeze mnie/przez nas\* wniosek o zmianę kategorii.

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób/podpis osoby upoważnionej)

\*niepotrzebne skreślić

Warszawa, dn. ....

.....  
(nazwa i adres Klienta)

Bank Gospodarstwa Krajowego  
Al. Jerozolimskie 7  
00-955 Warszawa

### Zgoda na przekazywanie informacji

W związku z zawartą z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umową ramową dotyczącą realizowania transakcji z wykorzystaniem transakcji pochodnych lub papierów wartościowych, w celu wymiany informacji z Bankiem (w szczególności przekazywania przez Bank informacji związanych ze świadczonymi usługami inwestycyjnymi, usługami dodatkowymi oraz instrumentami finansowymi), wybieram następującą formę trwałego nośnika informacji:

formę papierową

pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail Klienta zarejestrowany w Banku

/zaznaczyć właściwe/

Jednocześnie wyrażam zgodę na przekazywanie przez Bank Gospodarstwa Krajowego informacji w zakresie informacji nieskierowanych do mnie osobiście na temat Banku, jego usług, oferowanych instrumentów finansowych ich zabezpieczenia oraz zabezpieczenia moich funduszy, kosztów i powiązanych opłat, Polityki najlepszego wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w formie niebędącej trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób/podpis osoby upoważnionej)



\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(nazwa i adres Klienta)

Bank Gospodarstwa Krajowego  
Al. Jerozolimskie 7  
00-955 Warszawa

### **Zgoda Klienta na traktowanie go jako Uprawnionego Kontrahenta**

Niniejszym wyrażamy zgodę na traktowanie nas przez Bank jako Uprawnionego kontrahenta w rozumieniu przepisów Dyrektywy Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) i polskich aktów prawnych w tym zakresie, w odniesieniu do zawieranych transakcji w ramach świadczenia usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, zawierania transakcji lub pośredniczenia w ich zawieraniu.

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób/podpis osoby upoważnionej)

\*niewłaściwe skreślić

## Wzory dokumentów związanych ze zmianą kategorii klienta

Warszawa, dn. ....

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(nazwa i adres oraz  
MODULO Klienta)

Bank Gospodarstwa Krajowego  
Al. Jerozolimskie 7  
00-955 Warszawa

### Wniosek o zmianę kategorii z Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego

W związku z przyznaniem nam przez Bank Gospodarstwa Krajowego kategorii Klienta detalicznego w rozumieniu polskich aktów prawnych implementujących Dyrektywę Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) oraz faktem, iż spełniamy przynajmniej dwa spośród podanych poniżej warunków, wnioskujemy o przyznanie nam kategorii Klienta profesjonalnego.

Wobec powyższego oświadczamy, iż:

- 1) *zawieraliśmy/ nie zawieraliśmy\** transakcje – odrębnie w zakresie wszystkich dostępnych instrumentów finansowych w ramach świadczonych nam przez Bank Usług inwestycyjnych – 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;
- 2) wartość naszego portfela instrumentów finansowych (łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład) wynosi co najmniej/ jest niższa niż\* równowartość w złotych 500 000 euro\*\*;
- 3) osoby, zawierające transakcje w imieniu i na rzecz naszej firmy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, w zakresie Usług inwestycyjnych \_\_\_\_\_ pracują/ pracowały /nie pracują/ nie pracowały\* w sektorze finansowym w okresie ostatnich 5 lat, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub Usług inwestycyjnych, które miałyby być świadczone przez Bank na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.

Oświadczamy ponadto, że Bank poinformował nas i znane nam są zasady traktowania przez Bank Klientów profesjonalnych w ramach świadczonych usług inwestycyjnych oraz, że zmiana kategorii wiąże się z utratą środków ochrony przy świadczeniu usług inwestycyjnych i usług dodatkowych przysługujących klientom detalicznym (klientom profesjonalnym przysługuje bowiem niższy poziom ochrony niż klientom detalicznym). Zobowiązujemy się do informowania Banku o wszelkich zmianach mających wpływ na przyznanie nam kategorii Klienta profesjonalnego.

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób/podpis osoby upoważnionej)

\* niepotrzebne skreślić

\*\* równowartość kwot wyrażonych w euro, o których mowa powyżej jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku.

Warszawa, dn. ....

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(nazwa i adres oraz  
MODULO Klienta)

Bank Gospodarstwa Krajowego  
Al. Jerozolimskie 7  
00-955 Warszawa

### **Wniosek o zmianę kategorii z Uprawnionego kontrahenta na Klienta profesjonalnego**

W związku z przyznaniem nam przez Bank Gospodarstwa Krajowego kategorii Uprawnionego kontrahenta w rozumieniu polskich aktów prawnych implementujących Dyrektywę Markets in Financial Instruments Directive (MiFID), wnioskujemy o traktowanie nas jako Klienta profesjonalnego w odniesieniu do wszystkich Instrumentów finansowych dostępnych w ramach świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych.

Jednocześnie oświadczamy, że Bank Gospodarstwa Krajowego poinformował nas o zasadach traktowania przez Bank Klientów profesjonalnych w ramach świadczonych usług inwestycyjnych. Mając świadomość wyższego poziomu ochrony, niniejszym potwierdzamy wniosek o traktowanie nas jako Klienta profesjonalnego.

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób/podpis osoby upoważnionej)

Warszawa, dn. ....

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(nazwa i adres oraz  
MODULO Klienta)

Bank Gospodarstwa Krajowego  
Al. Jerozolimskie 7  
00-955 Warszawa

### **Wniosek o zmianę kategorii na Klienta detalicznego**

Niniejszym wnioskujemy o traktowanie nas jako Klienta detalicznego w rozumieniu polskich aktów prawnych implementujących Dyrektywę Markets in Financial Instruments Directive (MiFID), w odniesieniu do wszystkich Instrumentów finansowych dostępnych w ramach wszystkich świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych.

Oświadczamy, że Bank poinformował nas o zasadach traktowania przez Bank Klientów detalicznych w ramach świadczonych usług inwestycyjnych. Mając świadomość wyższego poziomu ochrony, niniejszym potwierdzamy wniosek o traktowanie nas jako Klienta detalicznego.

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób/podpis osoby upoważnionej)

Warszawa, dn. ....

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(nazwa i adres oraz  
MODULO Klienta)

Bank Gospodarstwa Krajowego  
Al. Jerozolimskie 7  
00-955 Warszawa

### **Wniosek o zmianę kategorii z Klienta profesjonalnego na Uprawnionego kontrahenta**

Niniejszym wnoskujemy o traktowanie nas jako Uprawnionego kontrahenta w rozumieniu polskich aktów prawnych implementujących Dyrektywę Markets in Financial Instruments Directive (MiFID), w odniesieniu do wszystkich produktów dostępnych w ramach wszystkich świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych.

Oświadczamy, że Bank poinformował nas o zasadach traktowania przez Bank Uprawnionych kontrahentów w ramach świadczonych usług inwestycyjnych oraz że zmiana kategorii wiąże się z utratą środków ochrony przy świadczeniu usług inwestycyjnych i usług dodatkowych przysługujących klientom profesjonalnym. Mając świadomość niższego poziomu ochrony, niniejszym potwierdzamy wniosek o traktowanie nas jako Uprawnionego kontrahenta.

Zmiana kategorii na kategorię Uprawnionego Kontrahenta może m.in. pozbawić Klienta środków ochrony wynikających z braku zastosowania przez Bank wobec Klienta obowiązku najlepszego wykonania, o którym mowa w art. 27 ust. 1 Dyrektywy MiFID oraz braku konieczności przeprowadzenia oceny adekwatności i, w stosownym przypadku, odpowiedniości instrumentów finansowych będących przedmiotem usługi świadczonej wobec Klienta, a także ograniczenia obowiązków sprawozdawczych Banku wobec Klienta (w tym ograniczenia zakresu przekazywanych przez Bank Klientowi informacji o kosztach i powiązanych opłatach, informacji dotyczących zabezpieczenia instrumentów finansowych lub funduszy Klienta oraz zmiany treści i terminarza przekazywania Klientowi powiadomień potwierdzających wykonanie zlecenia).

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób/podpis osoby upoważnionej)

Warszawa, dn. ....

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(nazwa i adres

\_\_\_\_\_  
MODULO Klienta)

### Informacja o podjętej decyzji dotyczącej zmiany kategorii nadanej klientowi

Bank Gospodarstwa Krajowego informuje, iż w związku z Państwa wnioskiem z dnia ..... 20\_\_ roku dokonał/nie dokonał\* zmiany kategorii z Klienta ..... na Klienta .....

Jednocześnie informujemy, iż zmiana kategorii z Klienta ..... na ..... wiąże się z rezygnacją z wyższego/nizszego\* poziomu ochrony w tym zakresie ustanowionej na mocy przepisów prawa rynku kapitałowego.

Informacje o poziomie ochrony dla poszczególnych kategorii klientów zamieszczone są w zakładce MiFID na stronie internetowej Banku [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl).

W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt pod numer telefonu ..... lub pod adresem e-mail .....

\_\_\_\_\_  
(podpisy osób/podpis osoby upoważnionej)

\*niepotrzebne skreślić