



Polityka Fortis Private Investments Polska S.A. dotycząca klasyfikacji Klientów



- Fortis Private Investments Polska S.A. („FPIP”) dokonuje klasyfikacji klientów na podstawie **przepisów krajowych***, które w zakresie swojej regulacji dokonują wdrożenia kryteriów określonych w **MIFID****).
- FPIP kwalifikuje każdego ze swoich klientów do jednej z dwóch kategorii:
 - Klientów detalicznych, zwanych w grupie BNP Paribas Fortis Klientami Prywatnymi;
 - Klientów profesjonalnych;
 - Kategoria uprawnionych kontrahentów, nie ma zastosowania do usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych na zlecenie.
- Kwalifikując klientów do wskazanych wyżej kategorii FPIP uwzględnia:
 - Definicję klienta profesjonalnego oraz wskazanie listy podmiotów, które należą do tej kategorii, bądź przy spełnieniu wskazanych wymogów mogą być uznane za klienta profesjonalnego – określone w Ustawie;
 - Wymogi, które musi spełnić podmiot inny, niż wskazane w Ustawie, aby FPIP mógł uznać go za klienta profesjonalnego, szczegółowo określone w Rozporządzeniu;
 - Definicję klienta detalicznego oraz tryb uznania klienta profesjonalnego za klienta detalicznego określone w Ustawie;
 - Informacje dostarczone przez klasyfikowanego klienta;
 - Informacje dotyczące klasyfikowanego klienta dostępne FPIP.
- Klientowi detalicznemu przysługuje prawo złożenia wniosku o zmianę kategorii przyznanej przez FPIP z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego, jeżeli spełnia warunki określone w Rozporządzeniu i wskazane w regulaminie zarządzania portfelami instrumentów finansowych. Formularz wniosku dostępny jest na stronie www.fpip.pl w sekcji MIFID oraz w sekcji zarządzanie aktywami – pozostałe formularze oraz u podmiotów współpracujących w dystrybucji usług inwestycyjnych FPIP.
- Warunkiem uwzględnienia przez FPIP żądania klienta detalicznego traktowania go jak klienta profesjonalnego jest złożenie przez klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez FPIP klientów profesjonalnych oraz o skutkach traktowania go jak klienta profesjonalnego.
- Zasady traktowania przez FPIP klientów detalicznych i klientów profesjonalnych są przedstawione w załączniku do niniejszej Polityki – wskazującym zakres wymaganych informacji przekazywanych klientom i uzyskiwanych od klientów przez FPIP, w zależności od kategorii.
- FPIP informuje klienta na piśmie o podjętej decyzji i konsekwencjach zmiany kategorii.
- Przed zawarciem umowy świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem instrumentów finansowych z klientem profesjonalnym, FPIP informuje klienta o zasadach traktowania przez FPIP klientów profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia żądania traktowania go jak klienta detalicznego. Formularz wniosku dostępny jest na stronie www.fpip.pl w sekcji MIFID oraz w sekcji zarządzanie aktywami – pozostałe formularze oraz u podmiotów współpracujących w dystrybucji usług inwestycyjnych FPIP.
- Dokumenty związane z przyznaną kategorią oraz ewentualną zmianą kategorii są przechowywane wraz z umową zarządzania zawartą z klientem.
- Niniejsza polityka wchodzi w życie z dniem 4 maja 2010 r. zastępując wcześniejszą.

*) przepisy krajowe, stanowiące podstawę prawną niniejszej Polityki to:
 – Ustawa z dnia 29 lipca 2004 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.), zwana w Polityce „Ustawą”;
 – Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 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 (Dz.U. Nr 204 poz. 1577), zwane w Polityce „Rozporządzeniem”.

**) przez MIFID rozumie się łącznie dwie dyrektywy:
 – Dyrektywę 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych;
 – Dyrektywę Komisji 2006/73/WE z dnia 10 sierpnia 2006 r. wprowadzającej środki wykonawcze do dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez przedsięwzięcia inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże dyrektywy.

Zakres wymaganych informacji przekazywanych klientom i uzyskiwanych od klientów przez FPIP

Przed zawarciem umowy zarządzania FPIP udziela klientom informacji dotyczących:	Klient detaliczny	Klient profesjonalny
– FPIP – dane kontaktowe, wskazanie zezwolenia na prowadzenie działalności i organu nadzoru	✓	✓
– Dostępnych strategii inwestycyjnych, przekazując opisy oferowanych portfeli inwestycyjnych – Zapisów Umowy świadczenia usług w zakresie zarządzania i zapisów regulaminu zarządzania, które zawierają informacje wymagane przez Rozporządzenie, przekazując klientowi formularz umowy wraz załącznikami	Taki sam zakres informacji	
Ogólnego opisu istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty, odpowiednio do struktury oferowanych portfeli inwestycyjnych	✓	Na życzenie Klienta
Kategorii klienta oraz możliwości i warunkach zmiany kategorii odpowiednio do przyznanej klientowi kategorii	✓	✓
Wyniku badania odpowiedności usługi inwestycyjnej lub informacji o niemożliwości dokonania oceny	✓	✓
Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta z informacją o możliwości wykonywania zleceń poza rynkami regulowanym lub ASO	✓	✓ (FPIP określa wg własnego uznania czynniki, które bierze pod uwagę w celu zachowania zgodności z Polityką)
Przed zawarciem umowy zarządzania FPIP uzyskuje od klientów informacje niezbędne do dokonania oceny odpowiedności usługi inwestycyjnej dotyczące:	Klient detaliczny	Klient profesjonalny
– Poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych	✓	–
– Doświadczenia inwestycyjnego	✓	–
– Sytuacji finansowej	✓	✓
– Celów inwestycyjnych, długości okresu inwestycji	✓	✓
– Preferencji co do poziomu i profilu ryzyka	✓	✓
W trakcie świadczenia usługi zarządzania FPIP udziela klientom informacji	Klient detaliczny	Klient profesjonalny
W raportach bieżących i/lub okresowych z wyników zarządzania, których zakres, częstotliwość, terminy określa Umowa świadczenia usług w zakresie zarządzania i Rozporządzenie	✓	✓
O zaistniałym konflikcie interesów	✓	✓
O zmianie Polityki zarządzania konfliktami interesów wraz ze wskazaniem okoliczności, które mogą powodować konfliktów interesów	✓	✓
O zmianie Polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta	✓	✓
O zmianie dotyczącej opłat prowizji lub świadczeniach pieniężnych	✓	✓



BNP PARIBAS
FORTIS

| Bank zmieniającego się świata

Fortis Private Investments Polska S.A.

ul. Fredry 8
00-097 Warszawa
telefon: +48 22 566 98 00
faks: +48 22 566 98 10
e-mail: info@fpip.pl
www.fpip.pl