

Formularz Oceny Adekwatności Usługi Maklerskiej

Zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 roku 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 (tj. Dz. U. z 2015 r., poz. 878), Copernicus Securities S.A. (dalej: „**Copernicus**”) ma obowiązek zwrócenia się do Klienta lub potencjalnego Klienta (dalej: „**Klient**”) o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego. W tym celu Copernicus przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich, zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji zawartych w niniejszym Formularzu Oceny Adekwatności Usługi Maklerskiej (dalej: „**Formularz**”).

Informacje przedstawione przez Klienta zostaną wykorzystane wyłącznie dla celów dokonania oceny ogólnej adekwatności usługi maklerskiej dla Klienta. Klient nie jest zobowiązany do udzielenia odpowiedzi na wszystkie przedstawione pytania, jednak brak odpowiedzi na poszczególne pytania będzie brany pod uwagę przy dokonaniu przez Copernicus oceny i może spowodować jej zaniżenie.

Oceny adekwatności wybranej przez Klienta usługi na podstawie przedstawionych przez niego w Formularzu informacji dokonuje pracownik Copernicus przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich.

W przypadku, gdy zgodnie z algorytmem ocen, wybrana przez Klienta usługa maklerska lub instrument finansowy jest dla niego nieodpowiedni, Copernicus pisemnie ostrzega o tym Klienta. Otrzymanie tej informacji Klient potwierdza złożeniem podpisu w odpowiedniej rubryce Formularza.

W przypadku, gdy Klient odmówi udzielenia informacji wymaganych w Formularzu, bądź przekazane informacje są niewystarczające Copernicus ostrzega go, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy przewidziana usługa maklerska lub instrument finansowy są dla Klienta odpowiednie. Otrzymanie tej informacji Klient potwierdza złożeniem podpisu w odpowiedniej rubryce ankiety.

Copernicus wyraźnie zastrzega, iż w sytuacji w której na podstawie dokonanej oceny okaże się, iż dany instrument finansowy lub usługa maklerska nie są dla Klienta odpowiednie lub Klient odmówił udzielenia informacji wymaganych w Formularzu, powyższa sytuacja nie stanowi przeszkody w zawarciu umowy o świadczenie usług maklerskich pomiędzy Klientem a Copernicus. Copernicus zastrzega sobie jednak prawo do odmowy zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich z Klientem, w sytuacji w której na podstawie przeprowadzonej oceny adekwatności usługi maklerskiej uzna, iż wybrana przez Klienta usługa maklerska jest kompletnie nieadekwatna do wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta.

Na potrzeby dokonania oceny adekwatności, Copernicus może wykorzystać informacje dotyczące Klienta, które pozostają w jej posiadaniu, o ile informacje te są aktualne. W takim przypadku, Copernicus nie ma obowiązku zwrócenia się do Klienta o przedstawienie informacji w takim zakresie, w jakim jest ona w ich posiadaniu.

Uzyskanie od Klienta informacji niezbędnych do dokonania oceny adekwatności usługi maklerskiej lub danego instrumentu finansowego może nastąpić również przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej lub za pośrednictwem strony internetowej Copernicus pod warunkiem właściwego utrwalenia otrzymanych od Klienta i przekazanych Klientowi informacji.

W przypadku małżeńskiej współwłasności rachunku instrumentów finansowych, Copernicus dokonuje oceny indywidualnej adekwatności usługi maklerskiej lub danego instrumentu finansowego w stosunku do obojga małżonków, przy czym, jeśli ocena ta jest różna, usługa powinna być dostosowana do sytuacji tego z małżonków, który przedstawia wyższy poziom wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych i doświadczenia inwestycyjnego. W takiej sytuacji Copernicus nie ma obowiązku poinformowania drugiego z małżonków o nieodpowiedności usługi w odniesieniu do jego indywidualnej sytuacji.

W przypadku, gdy umowa zawierana jest z Klientem, który został sklasyfikowany, jako klient profesjonalny w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 94, 586 ze zm.), Copernicus ma prawo uznać, że posiada on niezbędną wiedzę o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych i doświadczenie inwestycyjne na potrzeby uznania, że transakcja zawierana lub rekomendowana w ramach świadczenia danej usługi ma charakter pozwalający na jej zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta. W takim przypadku Copernicus nie ma obowiązku zwracania się do Klienta o przedstawienie informacji dotyczących poziomu jego wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego o których mowa w Formularzu.

W przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, Copernicus dokonuje oceny adekwatności usługi maklerskiej oraz instrumentów finansowych na podstawie Formularza wypełnionego przez osoby uprawnione do reprezentacji Klienta.

W przypadku Klientów będących zagranicznymi osobami fizycznymi rubryka PESEL powinna zostać wypełniona datą urodzenia Klienta.

Ocena adekwatności usługi dotyczy zawsze podmiotu, który zawiera umowę. W sytuacji zawierania umowy przez pełnomocnika Copernicus zobowiązana jest zwrócić się do Klienta o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania oceny indywidualnej sytuacji Klienta. Copernicus może się zwrócić do Klienta za pośrednictwem pełnomocnika. Do czasu otrzymania niezbędnych informacji, Copernicus uznaje, iż Klient odmówił udzielenia informacji wymaganych w Formularzu, bądź przekazane informacje są niewystarczające i w związku z powyższym Copernicus ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy przewidziana usługa maklerska lub instrument finansowy są dla Klienta odpowiednie. Otrzymanie tej informacji Klient potwierdza złożeniem podpisu w odpowiedniej rubryce ankiety.

Copernicus uznaje za prawdziwe, aktualne i kompletne informacje przedstawione przez Klienta na potrzeby dokonania oceny adekwatności, chyba, że istnieją obiektywne powody dla uznania, że są one nierzetelne, nieaktualne lub niekompletne.

Copernicus wyraźnie zastrzega, iż nie ponosi odpowiedzialności za wybór przez Klienta usługi maklerskiej, która na podstawie dokonanej oceny przez Copernicus jest dla Klienta nieodpowiednia ze względu na zbyt duże ryzyko inwestycyjne.

W związku z powyższym Copernicus zachęca Klienta do wypełnienia poniższego Formularza.

Imię i nazwisko		PESEL									
1. Ankieta jest wypełniana w związku z zamiarem:											
podpisania umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie:											
<input type="checkbox"/>	przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;										
<input type="checkbox"/>	wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz/lub prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych;										
<input type="checkbox"/>	oferowania instrumentów finansowych;										
<input type="checkbox"/>	prowadzenia depozytu i ewidencji instrumentów rynku niepublicznego;										
<input type="checkbox"/>	doradztwie dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;										
<input type="checkbox"/>	doradztwie i innych usługach w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.										
<i>Usługi maklerskie, które mają być świadczone na podstawie umowy</i>											
2. Proszę o wskazanie posiadanego przez Pana/Panią wykształcenia:											
<input type="checkbox"/> Wyższe ekonomiczne				<input type="checkbox"/> Średnie ekonomiczne				<input type="checkbox"/> Podstawowe			
<input type="checkbox"/> Inne wyższe				<input type="checkbox"/> Inne średnie							
3. Czy wykonywał/-a Pan/Pani lub wykonuje obecnie zawód, który wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich:											
<input type="checkbox"/> Wykonywałem lub wykonuję ponad rok				<input type="checkbox"/> Wykonywałem lub wykonuję krócej niż rok				<input type="checkbox"/> Nie wykonywałem i nie wykonuję			
4. Jakie zna Pan/Pani instrumenty finansowe? <i>(można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź – do wyniku testu brana jest pod uwagę najwyższą punktowaną odpowiedź)</i>											
<input type="checkbox"/> akcje		<input type="checkbox"/> obligacje		<input type="checkbox"/> jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne		<input type="checkbox"/> instrumenty pochodne		<input type="checkbox"/> Nie znam żadnych instrumentów finansowych			
5. Czy ma Pan/Pani doświadczenie w inwestowaniu w instrumenty finansowe? <i>(można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź – do wyniku testu brana jest pod uwagę najwyższą punktowaną odpowiedź)</i>											
<input type="checkbox"/> Tak, mam doświadczenie w inwestowaniu w akcje			<input type="checkbox"/> Tak, mam doświadczenie w inwestowaniu w obligacje lub/i jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne			<input type="checkbox"/> Tak, mam doświadczenie w inwestowaniu w różnego rodzaju instrumenty finansowe, w tym w instrumenty pochodne			<input type="checkbox"/> Nie, nigdy nie inwestowałem samodzielnie		
6. Od jak dawna Pan/Pani inwestuje w instrumenty finansowe o których mowa w pkt. 5?											
<input type="checkbox"/> Ponad 5 lat			<input type="checkbox"/> 1-5 lat			<input type="checkbox"/> Krócej niż rok			<input type="checkbox"/> W ogóle		
7. Jaką kwotę Pan/Pani zainwestował/a w zaznaczone instrumenty we wskazanym powyżej okresie?											
<input type="checkbox"/> Powyżej 200.000 zł			<input type="checkbox"/> 10.000 – 200.000 zł			<input type="checkbox"/> Poniżej 10.000 zł			<input type="checkbox"/> 0 zł		
8. Jak często dokonywał/a Pan/Pani transakcji w ciągu roku na instrumentach finansowych zaznaczonych przez Pana/Panią w pkt. 5?											
<input type="checkbox"/> Powyżej 100				<input type="checkbox"/> 11-100		<input type="checkbox"/> 1-10		<input type="checkbox"/> W ogóle			
9. Czy jest Pan/Pani świadomy/-a możliwości spadku wartości instrumentów finansowych, których dotyczy											



świadczona usługa maklerska poniżej kwoty pierwotnie wpłaconej oraz ryzyk towarzyszących inwestowaniu w poszczególne instrumenty finansowe?			
<input type="checkbox"/> Tak		<input type="checkbox"/> Nie	
10. Czy można zlecić nabycie akcji notowanych na giełdzie bez pośrednictwa firmy inwestycyjnej?			
<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Tak, pod warunkiem podpisania umowy bezpośrednio z giełdą	<input type="checkbox"/> Transakcje na giełdzie mogą realizować wyłącznie firmy inwestycyjnej	
11. Daytrading to technika inwestycyjna polegająca na:			
<input type="checkbox"/> dokonywaniu inwestycji w akcje w określone dni tygodnia	<input type="checkbox"/> dokonywaniu inwestycji w akcje w danym dniu z zamiarem ich odsprzedaży jeszcze tego samego dnia	<input type="checkbox"/> dokonywanie inwestycji w instrumenty pochodne	
12. Czy inwestycje w obligacje korporacyjne są związane z takim samym ryzykiem inwestycyjnym jak inwestycje w obligacje skarbowe?			
<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Obligacje korporacyjne pociągają za sobą większe ryzyko inwestycyjne niż obligacje skarbowe	<input type="checkbox"/> Trudno powiedzieć	
13. Dźwignia finansowa (Leverage) charakteryzuje następujące instrumenty finansowe:			
<input type="checkbox"/> Akcje, obligacje, certyfikaty inwestycyjne	<input type="checkbox"/> Warranty subskrypcyjne, warrantu opcyjne, CFDs, opcje	<input type="checkbox"/> Kontrakty terminowe, warrantu opcyjne, CFDs, opcje	<input type="checkbox"/> Żadne z powyższych
14. Krótka sprzedaż oznacza:			
<input type="checkbox"/> Sprzedaż papierów wartościowych	<input type="checkbox"/> Rodzaj pożyczki papierów wartościowych	<input type="checkbox"/> Strategię inwestycyjną polegającą na sprzedaży pożyczonych papierów wartościowych	
15. Exchange Traded Funds (ETF) to:			
<input type="checkbox"/> Fundusz indeksowy notowany na giełdzie		<input type="checkbox"/> Akcja notowana na giełdzie	<input type="checkbox"/> Instrument pochodny
<p><i>Oświadczam, że Copernicus poinformowała mnie, że na skutek nie udzielenia przeze mnie odpowiedzi na powyższe pytania Copernicus nie jest w stanie dokonać stosownej oceny i w związku z powyższym uznaje, iż usługa maklerska która ma być świadczona na moją rzecz przez Copernicus nie jest dla mnie odpowiednia.</i></p> <p>.....</p> <p>data, podpis Klienta</p>		<p><i>Potwierdzam że dane przedstawione przeze mnie w niniejszym Formularzu są zgodne z prawdą. Oświadczam, że otrzymałem/am informacje dotyczące usług maklerskich, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy o świadczenie usług maklerskich. Zapoznano mnie z ryzykiem inwestycyjnym związanym z usługami maklerskimi, które będą świadczone przez Copernicus na moją rzecz.</i></p> <p>.....</p> <p>data, podpis Klienta</p>	

Suma punktów uzyskana przez Klienta: _____

(wypełnia pracownik Copernicus dokonujący oceny)

Ocena wybranego zakresu usługi

Na podstawie informacji zawartych w wypełnionym przeze mnie Formularzu (lub w przypadku braku niektórych odpowiedzi na pytania zawarte w Formularzu), Copernicus stwierdza, że wybrany przez Klienta zakres usług maklerskich niesie ze sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne w stosunku do zadeklarowanych: wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, o czym Klient niniejszym jest informowany.





.....	
.....
<i>data, podpis pracownika Copernicus dokonującego oceny</i>	<i>data, podpis Klienta</i>
<i>Na podstawie informacji zawartych w wypełnionym przeze mnie Formularzu, Copernicus stwierdza, że w ocenie Copernicus wybrany przez Klienta zakres usług maklerskich jest odpowiedni w stosunku do zadeklarowanych: wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego o czym Klient niniejszym jest informowany.</i>	
.....	
.....
<i>data, podpis pracownika Copernicus dokonującego oceny</i>	<i>data, podpis Klienta</i>

