

„MiFID – broszura informacyjna dla klientów korzystających z usług powierniczych w BNP Paribas Bank Polska S.A.”

1. WSTĘP

Niniejsza Broszura przeznaczona jest dla obecnych lub przyszłych Klientów Departamentu Usług Powierniczych BNP Paribas Bank Polska S.A..

Broszura zawiera najważniejsze informacje o prawach Klienta i obowiązkach Banku w związku ze stosowaniem tzw. Pakietu MiFID II (skrót od: „Markets in Financial Instruments Directive”), na który składają się następujące akty prawne wydane przez organy Unii Europejskiej oraz polskie przepisy implementujące przepisy dyrektywy MiFID II do polskiego porządku prawnego.

– Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE („MiFID” lub „Dyrektywa MiFID”),
– Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,

- Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczy

Głównym celem przepisów MiFID II jest poszerzenie i zwiększenie efektywności ochrony interesów Klienta na zasadach zintegrowanych w państwach Unii Europejskiej oraz Islandii, Norwegii i Liechtensteinie. Cel ten jest realizowany poprzez podwyższenie harmonizacji w sposobie oferowania i realizacji usług inwestycyjnych oraz zwiększenie przejrzystości i konkurencyjności działania firm inwestycyjnych.

Dyrektywa nakłada na podmioty rynku finansowego dodatkowe obowiązki, wdraża nowe zasady komunikacji z Klientem, poszerza wymogi informacyjne, zapewnia większą transparentność kosztów, a także wprowadza szereg nowych uprawnień dla nadzorców. Firmy inwestycyjne, w tym banki - stosownie do zakresu świadczonych usług, zobowiązane są działać zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów, a więc **uczciwie, sprawiedliwie i profesjonalnie**, odpowiednio dostosowując produkt do ich potrzeb i oczekiwań.

MiFID II dotyczy usług inwestycyjnych tak zwanych podstawowych, jak i dodatkowych, do których należy między innymi przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych. Niniejsza broszura skierowana jest do klientów bądź potencjalnych klientów zamierzających skorzystać z powyższej usługi świadczonej przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

2. INFORMACJA O BANKU

2.1. PODSTAWOWE INFORMACJE

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna („**Bank**”) ma swoją siedzibę w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa.

Bank jest zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000011571, NIP: 526-10-08-546, kapitał zakładowy 147 418 918 zł w całości wpłacony.

Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Bank jest członkiem międzynarodowej grupy bankowej BNP Paribas.

Bank („**Bank Powiernik**”) prowadzi rachunki papierów wartościowych, rachunki derywatów i rachunki zbiorcze (**usługi powiernicza**) na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa w art. 119 i art. 120 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

2.2. DANE KONTAKTOWE

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna, Departament Usług Powierniczych, ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa.

2.3. JĘZYKI OBOWIĄZUJĄCE W KONTAKCIE Z KLIENTEM

Językiem komunikacji Klienta Bankiem Powiernikiem jest język polski. W tym języku Bank:

- sporządza i zawiera z Klientem umowę,
- sporządza i przekazuje Klientowi inne dokumenty i informacje dotyczące oferowanych usług – w szczególności regulaminy.

W niektórych przypadkach, o ile jest to zgodne z ustaleniami Banku i Klienta wynikającymi z umowy, Bank może sporządzić i zawrzeć umowę oraz przekazać Klientowi dokumenty, o których mowa powyżej w języku angielskim.

2.4. SPOSOBY KOMUNIKACJI

Sposób komunikacji Klienta z Bankiem świadczącym usługi powiernicze określają odpowiednie umowy lub regulaminy. Klienci mogą się również kontaktować za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej : DIFIUP-RM@bnpparibas.pl

2.5. ZEZWOLENIE

Bank świadczy usługi powiernicze prowadzone w ramach Departamentu Usług Powierniczych na podstawie czynności wskazanych w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi oraz na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z 1997 roku.

Pełnienie funkcji Banku Depozytariusza funduszy inwestycyjnych prowadzone jest w zakresie czynności wskazanych w ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, tel. +48 22 262 50 00, +48 22 262 58 00, e-mail: knf@knf.gov.pl.

2.6. SYSTEM ZABEZPIECZENIA AKTYWÓW KLIENTA

Aktywa finansowe powierzone Bankowi są chronione poprzez:

- oddzielenie ich od aktywów finansowych Banku oraz innych Klientów, w tym także w przypadku ich zdeponowania w podmiocie trzecim;
- prowadzenie dokładnej ewidencji w postaci zapisu ścieżki zdarzeń oraz regularne dokonywanie uzgodnień z Klientami;
- przesyłanie Klientowi co najmniej raz na kwartał dokładnych informacji o przechowywanych aktywach finansowych; jasne i zrozumiałe określenie prawa własności aktywów Klienta przez Bank;
- zapewnienie łatwego dostępu do informacji dotyczących instrumentów finansowych Klienta przez Bank właściwym organom;
- zapewnienie przez Bank odpowiednich środków, aby zapobiec nieautoryzowanemu użyciu instrumentów finansowych Klienta na własny rachunek z konta innego podmiotu;

Bank Powiernik gwarantuje bezpieczeństwo przechowywanych aktywów, zachowanie pełnej poufności na ich temat oraz ich bezwzględne oddzielenie od aktywów własnych Banku.

Klient może zdeponować swoje papiery wartościowe na jednym rachunku powierniczym (rachunek Papierów Wartościowych, Zagranicznych Instrumentów Finansowych; Papierów Materialnych) zawierającym dowolną liczbę subkont lub na wielu rachunkach powierniczych. Otwarcie każdego rachunku powierniczego wymaga podpisania osobnej umowy o świadczenie usług powierniczych.

Bank Powiernik może przedstawiać osobne sprawozdania dla każdego subkonta lub zbiorcze sprawozdanie dla całego rachunku powierniczego.

Papiery wartościowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego rejestrowane są w formie zdematerializowanej i przechowywane na rachunkach na rzecz Klientów.

Instrumenty finansowe niedopuszczone do obrotu zorganizowanego wyemitowane przed 1 lipca 2019r. mające formę dokumentów są przechowywane w Banku i ewidencjonowane w rejestrach prowadzonych przez Bank Powiernik na rzecz Klientów. Obligacje wyemitowane po 1 lipca 2019 r. mają formę zdematerializowaną i ewidencjonowane są na rachunkach prowadzonych przez Bank Powiernik na rzecz Klientów. Centralny rejestr obligacji prowadzony jest przez KDPW.

Bank zapewnia, że wdrożone w nim systemy gwarantują bezpieczeństwo przechowywanych aktywów.

Instrumenty finansowe będące w krajowym obrocie zorganizowanym przechowywane są w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A.

Instrumenty finansowe będące w zagranicznym obrocie zorganizowanym mogą być przechowywane na rachunku depozytowym Banku prowadzonym w zagranicznych instytucjach finansowych, wybranych zgodnie z zasadami staranności.

Bank świadcząc usługę przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych nie

wykorzystuje na własny rachunek lub na rachunek podmiotu trzeciego instrumentów finansowych należących do klienta. Bank informuje, że zagraniczne instrumenty finansowe są przechowywane na rachunkach zbiorczych w podmiocie trzecim. Bank zapewnia możliwość jednoznacznego przypisania właścicielstwa poszczególnym klientom.

Z tytułu przechowywania instrumentów finansowych w podmiocie trzecim Bank Powiernik ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania tego podmiotu, na zasadach ogólnych przewidzianych w Ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r., poz. 1025 ze zm.) – również w przypadku niewypłacalności tego podmiotu.

Zasady świadczenia usług przez zagraniczne przedsiębiorstwo inwestycyjne, w tym prowadzenie rachunków, na których zapisywane są zagraniczne instrumenty finansowe Klientów, mogą podlegać prawu krajowemu państwa, w którym zagraniczne przedsiębiorstwo inwestycyjne prowadzi działalność. Z tego tytułu prawa Klienta Banku Powiernika mogą być uregulowane w sposób odmienny od regulacji obowiązujących w Polsce.

W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Bankowi aktywa finansowe powierzone przez Klientów Bankowi w związku ze świadczeniem przez Bank usług powierniczych nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości nie wchodzi do masy upadłościowej.

Klienci mogą się kontaktować z Bankiem Powiernikiem, funkcjonującym w ramach Departamentu Usług Powierniczych, za pośrednictwem poczty elektronicznej:

e-mail: DIFIUP-RM@bnpparibas.pl, strona internetowa: www.bnpparibas.pl

BNP Paribas Bank Polska S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, 00-594, ul. Piękna 20, telefon: + 48 22 262 50 00, faks: + 48 22 262 51 11, e-mail: knf@knf.gov.pl, strona internetowa: www.knf.gov.pl.

Bank Powiernik może dokonywać zabezpieczeń na instrumentach finansowych Klientów w związku z dochodzeniem lub zabezpieczeniem wierzytelności przysługujących określonym podmiotom – na zasadach określonych w umowie oraz w przepisach obowiązującego prawa.

Bank Powiernik uczestniczy w systemie rekompensat prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. Celem systemu rekompensat jest zapewnienie inwestorom wypłat środków pieniężnych do wysokości określonej ustawą o obrocie instrumentami finansowymi oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych, zgromadzonych przez nich w domach maklerskich lub bankach powierniczych, w przypadku:

- ogłoszenia upadłości domu maklerskiego/banku powierniczego lub
- prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek tego domu maklerskiego/banku powierniczego nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub
- stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że dom maklerski/bank powierniczy nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków inwestorów pomniejszych o należności banku depozytariusza od inwestora z tytułu świadczonych usług, według stanu z dnia zaistnienia jednej z ww. okoliczności, do wysokości równowartości w złotych 3 000 euro – w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22 000 euro. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z ogłaszaną tabelą kursową z dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłaty rekompensat. Ww. kwoty określają maksymalną wysokość roszczeń inwestora niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danym banku Depozytariuszu.

Bank jest uczestnikiem obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, o którym mowa w Ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Następujące środki są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie („BFG”):

- środki pieniężne zgromadzone w Banku przez deponentów na ich rachunkach bankowych, rachunkach powierniczych czy rachunkach prowadzonych na rzecz firm inwestycyjnych, na których zdeponowane są środki pieniężne powierzone przez Klientów tych firm inwestycyjnych w związku ze świadczeniem przez nie usług maklerskich,
- należności deponentów wynikające z przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, z prowadzenia rachunku tych wkładów, z prowadzenia innych rachunków bankowych lub z przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych.

Deponentami, których środki pieniężne zgromadzone w Banku obejmuje gwarancja BFG są: osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe oraz

pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe, rady rodziców . W przypadku rachunków wspólnych deponentem jest każdy z posiadaczy rachunku w granicach określonych w umowie rachunku, a jeżeli umowa nie zawiera stosownych postanowień, to w częściach równych. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej deponentem jest ta spółka.

2.7. BRAK DZIAŁALNOŚCI ZA POŚREDNICTWEM AGENTA

Bank nie działa za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej w rozumieniu art. 79 Ustawy o Obrocie.

2.8. RAPORTY ZE ŚWIADCZENIA USŁUGI POWIERNICZYCH

Bank Powiernik sporządza i przekazuje Klientowi raporty ze świadczenia usług. Zasady, częstotliwość lub terminy raportowania w zakresie danej usługi znajdują się z we właściwych regulaminach świadczenia usług przez Bank Powiernik.

Bank Powiernik jako podmiot, który przechowuje instrumenty finansowe Klienta, przesyła co najmniej raz na kwartał na trwałym nośniku zestawienie przechowywanych instrumentów finansowych Klienta, chyba że informacja taka została przekazana wcześniej w ramach innego sprawozdania okresowego. Szczegółowe informacje znajdują się z we właściwych regulaminach świadczenia usług i/lub umowach.

2.9. ZASADY WNOŠZENIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI KLIENTA

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących działalności Banku Powiernika Klienci mogą złożyć reklamację w następujący sposób:

- osobiście – w każdym oddziale Banku, ustnie lub pisemnie,
- telefonicznie w Centrum Telefonicznym – pod numerami telefonów wskazanymi na stronie internetowej Banku,
- listownie – na adres Departamentu Usług Powierniczych bądź na adres wskazane na stronie internetowej Banku,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej – na adresy wskazane na stronie internetowej Banku, lub cob@bnpparibas.pl
- za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub innych kanałów komunikowania się na odległość, o ile Bank udostępnił Klientowi taką usługę.

Do złożonej reklamacji należy dołączyć bądź przesłać pocztą (w przypadku zgłoszenia telefonicznego) wszelkie dokumenty będące podstawą do rozpatrzenia reklamacji. Termin rozpatrzenia reklamacji wynosi do 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.

W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie, Bank poinformuje o opóźnieniu oraz o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi (termin rozpatrzenia nie będzie dłuższy niż 60 dni). Regulamin rozpatrywania reklamacji w BNP Paribas Bank Polska S.A. dostępny jest na stronie internetowej: www.bnpparibas.pl oraz w oddziałach Banku. Zasady rozpatrywania reklamacji mogą być określone również w regulaminach dotyczących poszczególnych produktów lub usług. Klientom przysługuje prawo do odwołania od stanowiska Banku zawartego w odpowiedzi na reklamację do właściwego sądu powszechnego.

Klient może kontaktować się z Bankiem w celu uzyskania aktualnego statusu rozwiązania reklamacji. Informacje można uzyskać za pośrednictwem Centrum Telefonicznego Banku lub adresu mailowego:

.....

2.10. KOSZTY I OPŁATY

Wszelkie opłaty i prowizje ponoszone przez Klienta na rzecz Banku, określają umowy lub odpowiednie regulaminy. Umowy lub regulaminy mogą zawierać odesłanie do obowiązującej w Banku taryfy prowizji i opłat. Wszelkie informacje dotyczące opłat i kosztów związanych z daną usługą, Bank Powiernik przekazuje Klientowi przed zawarciem umowy.(tzw. Koszty ex-ante)

Bank Powiernik, raz do roku przekazuje Klientom zestawienia faktycznie poniesionych kosztów i opłat.

W przypadku rozwiązania umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego, zestawienie faktycznie poniesionych w danym roku kosztów i opłat jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym umowa została rozwiązana lub wygasła.

W odniesieniu do Klienta będącego Klientem profesjonalnym lub Uprawnionym Kontrahentem zakres informacji przekazywanych na temat kosztów i opłat może być ograniczony w umowie z takimi Klientami.

3. PROCES ŚWIADCZENIA USŁUG W RAMACH DEPARTAMENTU USŁUG POWIERNICZYCH

Zgodnie z przepisami MiFID II, wszystkie informacje, które otrzymują Klienci, powinny być rzetelne, jednoznaczne, niewprowadzające w błąd oraz zrozumiałe dla grupy Klientów, do której są skierowane. Powyższe zasady dotyczą zarówno treści informacji, jak i sposobu ich prezentacji.

Przed zawarciem umowy z Klientem (lub, w niektórych przypadkach, przed rozpoczęciem świadczenia usługi), Bank Powiernik jest zobowiązany do dostarczenia m.in. informacji:

- warunkach umów świadczenia usług na rzecz Klienta przez Bank,
- o Banku oraz o oferowanych przez Bank usługach,
- w stosownych przypadkach – zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług a także szacunkowych kosztów i opłat dotyczących produktów inwestycyjnych/instrumentów finansowych objętych tymi usługami,
- dotyczących wartości i zasad przyjmowania i przekazywania korzyści pieniężnych i niepieniężnych,
- dotyczących stosowanej przez Bank Polityki zarządzania konfliktem interesów, dotyczących stosowanej przez Bank Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i wykonywania.

Usługi oferowane przez Departament Usług Powierniczych dotyczą wyłącznie działań po dokonaniu transakcji.

4. ZASADY KLASYFIKACJI KLIENTÓW

Zgodnie z przepisami MiFID II, Bank kwalifikuje Klientów do jednej z poniższych kategorii:

- **Klienci detaliczni,**
- **Klienci profesjonalni,**
- **Uprawnieni Kontrahenci.**

U podstaw takiej segmentacji Klientów leży uznanie, iż różnym typom Klientów, w zależności od poziomu doświadczenia, wiedzy i fachowości oraz zdolności do samodzielnej oceny ryzyka inwestycyjnego w zakresie korzystania z usług inwestycyjnych oraz instrumentów finansowych, należy zapewnić inny poziom ochrony oraz przekazać odpowiednie informacje. Szczegółowe informacje na temat warunków określonych dla danej kategorii przedstawione są poniżej.

A. Klienci Detaliczni

Kategoria Klient Detaliczny przyznawana jest każdemu Klientowi, który nie jest Klientem Profesjonalnym lub Uprawnionym Kontrahentem. Oznacza to, że co do zasady każda osoba fizyczna jest domyślnie uważana za klienta detalicznego. Małe i średnie przedsiębiorstwa również uważane są za klientów detalicznych.

Klient Detaliczny może wystąpić do Banku z pisemnym żądaniem zmiany przyznanej mu kategorii Klienta na kategorię Klienta – Klient Profesjonalny.

Zmiana kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony Klienta i z tego względu Bank ma prawo nie uwzględnić żądania Klienta Detalicznego w tym zakresie

B. Klienci Profesjonalni

MiFID II rozróżnia dwa rodzaje Klientów profesjonalnych: Klientów profesjonalnych z mocy prawa oraz Klientów, których na życzenie można traktować jako profesjonalnych, jeśli spełnią określone przesłanki.

Do kategorii Klientów profesjonalnych z mocy prawa należą m.in.:

- podmioty prowadzące działalność na rynkach finansowych:
 - banki
 - firmy inwestycyjne,
 - zakłady ubezpieczeń,
 - fundusze inwestycyjne lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
 - fundusze emerytalne lub towarzystwa emerytalne,
 - towarowe domy maklerskie,
 - inne niż wymienione powyżej instytucje finansowe,
 - inwestorzy instytucjonalni inni niż wskazani powyżej, prowadzący regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - podmioty prowadzące poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane powyżej,
 - przedsiębiorcy spełniający co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - suma bilansowa przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
 - osiągnięta przez przedsiębiorcę wartość obrotów netto wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
 - kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro,

Zakres informacji i ochrony przysługujący Klientom profesjonalnym przed rozpoczęciem korzystania z usługi inwestycyjnej świadczonej przez Bank obejmuje m.in.:

- informacje dotyczące stosowanej przez Bank Polityki zarządzania konfliktem interesów,
- informacje dotyczące Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i wykonywania zleceń w zakresie usług inwestycyjnych oraz obrotu instrumentami finansowymi – w zakresie, w jakim Polityka ta ma zastosowanie do Klienta,
- informacje dotyczące Banku i prowadzonej przez Bank działalności oraz informacje związane z usługą, która ma być świadczona na rzecz Klienta,
- informacje dotyczące zasad przyjmowania i przekazywania korzyści pieniężnych i niepieniężnych,
- informacje zawierające ogólny opis charakteru instrumentów finansowych znajdujących się w ofercie Banku i ryzyka z nimi związanego w różnych warunkach rynkowych – pozytywnych i negatywnych,
- inne informacje wymagane przez obowiązujące przepisy prawa.

Klient profesjonalny ma prawo do zmiany kategorii na kategorię Klienta detalicznego lub Uprawnionego Kontrahenta, jeśli wystąpi z wnioskiem o zmianę kategorii. Zmiana kategorii na Uprawnionego Kontrahenta nastąpi w przypadku, gdy wniosek Klienta zostanie pozytywnie rozpatrzony przez Bank i wiązać się będzie po stronie Klienta z obniżeniem poziomu ochrony. W takim przypadku Bank jest zobowiązany przesłać Klientowi pisemne ostrzeżenie dotyczące skutków takiego wniosku, w tym środków ochrony, które Klient może utracić. Zmiana kategorii może nastąpić wyłącznie, jeżeli Klient potwierdzi na piśmie, że jest świadom konsekwencji zmiany kategorii na Uprawnionego Kontrahenta.

C. Uprawnieni Kontrahenci

Do tej kategorii należą instytucje finansowe oraz Klienci profesjonalni, którzy wyrazili pisemną zgodę na przydzielenie do kategorii Uprawnionych Kontrahentów – z wyłączeniem gmin i organów samorządowych.

Do kategorii Uprawnionych Kontrahentów należą wyżej wymienione podmioty jedynie w przypadku, gdy Bank zawiera z tymi podmiotami transakcje lub pośredniczy w zawieraniu transakcji w ramach następujących usług inwestycyjnych:

- świadczenia usługi wykonywania zleceń,
- wykonywania usługi przyjmowania i przekazywania zleceń,
- nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.

4.1. OCENA ADEKWATNOŚCI INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I USŁUG INWESTYCYJNYCH

Ze względu na post - transakcyjny charakter prowadzonej przez Departament Usług Powierniczych działalności, Bank nie przeprowadza oceny adekwatności w ramach działalności powierniczej.

5. INFORMACJE O PRZYJMOWANYCH KORZYŚCIACH

Bank, jego pracownicy oraz osoby zaangażowane bądź też osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązane z Bankiem stosunkiem kontroli są zobowiązani do działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów Banku.

Bank, w tym pracownicy i osoby zaangażowane, bądź też osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązane z Bankiem stosunkiem kontroli nie przyjmują i nie przekazują opłat, prowizji, korzyści pieniężnych i niepieniężnych innych niż te, które są niezbędne do świadczenia danej usługi inwestycyjnej na rzecz Klienta lub w związku z nabyciem/zbyciem instrumentów finansowych przez Klienta.

6. OGÓLNA INFORMACJA DOTYCZĄCA POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W RAMACH WYKONYWANIA CZYNNOŚCI NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

Przepisy MiFID II nakładają na Bank Depozytariusza oraz na Bank Powiernika obowiązek rozpoznania potencjalnych i bieżących konfliktów interesów oraz wdrożenia działań mających na celu zarządzanie konfliktami interesów w zakresie usług inwestycyjnych związanych z nabywaniem i zbywaniem instrumentów finansowych.

Przez konflikt interesów należy rozumieć w szczególności znane Bankowi Depozytariuszowi oraz Bankowi Powiernikowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a interesem osoby zaangażowanej bądź też osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku.

Stosownie do powyższej definicji konfliktu interesów Bank określił okoliczności, które powodują lub mogą powodować konflikt interesów, opisał środki zarządzania nimi oraz opracował stosowne procedury w tym zakresie. Celem tych procedur jest

ochrona interesów Klientów przed szkodliwym wpływem potencjalnych i bieżących konfliktów interesów, jakie mogą się pojawić w toku świadczenia usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi.

W szczególności w swojej działalności Bank stosuje następujące zasady i środki postępowania:

- 1) identyfikacja i rejestracja okoliczności lub zdarzeń, które mogą stanowić potencjalny bądź bieżący konflikt interesów oraz zarządzanie wyżej wymienionymi okolicznościami i zdarzeniami zgodnie z przyjętymi w Banku procedurami,
- 2) ograniczenia i zasady monitorowania w zakresie dokonywania transakcji osobistych przez pracowników Banku – zgodnie z przyjętymi w Banku procedurami,
- 3) monitorowanie przepływu i dostępu do informacji poprzez przyjęte rozwiązania regulacyjne, organizacyjne oraz techniczne, ograniczające oraz kontrolujące dostęp do informacji,
- 4) projektowanie wewnętrznej struktury organizacyjnej w sposób ograniczający możliwość skoncentrowania zadań lub kompetencji pozostających w relacji kontroli, nadzoru na jednym stanowisku lub w komórce organizacyjnej, co mogłoby powodować działania i decyzje szkodzące interesom Klienta lub grupy Klientów,
- 5) wykorzystanie systemu kontroli wewnętrznej w tym funkcjonowanie jednostki audytu wewnętrznego w Banku, która zajmuje niezależną pozycję w stosunku do kontrolowanych jednostek Banku,
- 6) przynajmniej raz w roku poddanie ocenie i przeglądowi Polityki zarządzania konfliktem interesów, a także podejmowanie wszelkich odpowiednich kroków w celu wyeliminowania jakichkolwiek uchybień,
- 7) potwierdzanie i regularne uaktualnianie rejestru konfliktów interesów,
- 8) przynajmniej raz w roku przekazywanie kierownictwu wyższego szczebla pisemnego raportu dotyczącego przypadków konfliktu interesów, które zaistniały lub mogą zaistnieć.

Bank przekazuje Klientowi na jego żądanie szczegółowe informacje dotyczące polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku.

7. ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU WYSTĄPIENIE KONFLIKTU INTERESÓW

Bank informuje Klientów o zidentyfikowanych konfliktach interesów w formie trwałego nośnika informacji w przypadku, gdy skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne wprowadzone przez Bank w celu zapobiegania konfliktom interesów lub zarządzania nimi nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało.

Ujawniana informacja zawiera szczegółowy opis konfliktów interesów powstających przy świadczeniu usług inwestycyjnych, z uwzględnieniem charakteru Klienta, któremu informacja jest ujawniana. W opisie tym wyjaśnia się ogólny charakter i źródła konfliktów interesów, a także ryzyko grożące Klientowi wskutek konfliktów interesów oraz kroki podjęte w celu ograniczenia takiego ryzyka, przy zachowaniu wystarczającego stopnia szczegółowości, pozwalającego Klientowi na podjęcie świadomej decyzji w odniesieniu do usługi inwestycyjnej w kontekście, w którym te konflikty interesów się pojawiają.

W przypadku gdy Klient nie potwierdzi otrzymania powyższej informacji lub woli korzystania z usług Banku w związku z zaistniałym konfliktem interesów:

- przed zawarciem Umowy – Umowa nie może zostać zawarta,
- w trakcie obowiązywania Umowy – brak potwierdzenia przez Klienta woli kontynuowania Umowy skutkuje wyłączeniem możliwości wykonywania transakcji przez Bank w zakresie usług, których dotyczy konflikt interesów.

8. ZASADY REJESTRACJI ROZMÓW TELEFONICZNYCH I KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Departament Usług Powierniczych rejestruje i utrzuca rozmowy telefoniczne i wszelką korespondencję (w tym elektroniczną) pomiędzy Stronami w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów prawa. Kopia nagrania rozmów z Klientem i korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu (5) lat, od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano zapisu, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Zarejestrowane rozmowy telefoniczne i wszelka korespondencja mogą stanowić dowód w przypadku wszczęcia jakiegokolwiek postępowania przed sądem.