BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

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

1. WSTĘP

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

Broszura zawiera najważniejsze informacje o Państwa prawach i naszych obowiązkach w związku ze stosowaniem tzw. Pakietu MiFID II (skrót od: „Markets in Financial Instruments Directive”), na który składają się między innymi następujące akty prawne wydane przez organy Unii Europejskiej:

– 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 II**” 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,

W Polsce Dyrektywa MiFID została implementowana m.in. w następujących aktach prawnych:

– ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej: „Ustawa o obrocie”) wraz z jej aktami wykonawczymi,

– ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej: „Prawo Bankowe”) wraz z jej aktami wykonawczymi.

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 MiFID 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 oraz banki powiernicze - 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.

Niniejsza broszura skierowana jest do Państwa – naszych klientów bądź potencjalnych klientów, zamierzających skorzystać z usługi świadczonej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w obszarze działalności powierniczej.

2. INFORMACJA O NAS

2.1. PODSTAWOWE INFORMACJE

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

Nasza spółka jest notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i jest częścią grupy bankowej BNP Paribas. W ramach usług powierniczych prowadzimy rachunki papierów wartościowych i rejestry zagranicznych instrumentów finansowych.

Dodatkowo prowadzimy rejestry bonów skarbowych oraz świadczymy usługi przechowywania instrumentów finansowych (zwane łącznie z usługami wskazanymi w zdaniu poprzednim „**Usługami Powierniczymi**”).

2.2. DANE KONTAKTOWE

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna

Departament Usług Powierniczych

ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

2.3. JĘZYKI DO KONTAKTU

Językiem, w którym komunikujemy się z Państwem jest język polski. W tym języku:

- sporządzamy i zawieramy z Państwem umowę,
- sporządzamy i przekazujemy Państwu inne dokumenty i informacje, które dotyczą oferowanych usług – w szczególności regulaminy.

W niektórych przypadkach, o ile jest to zgodne z naszymi ustaleniami wynikającymi z umowy, możemy sporządzić i zawrzeć umowę oraz przekazać Państwu dokumenty, o których mowa powyżej w języku angielskim.

2.4. SPOSOBY KOMUNIKACJI

Sposób komunikacji między nami a Państwem określają odpowiednie umowy lub regulaminy. Dodatkowo mogą Państwo kontaktować się z nami za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej: uslugipowiernicze@bnpparibas.pl.

2.5. ZEZWOLENIE

Świadczymy Usługi Powiernicze w ramach Departamentu Usług Powierniczych. Usługi w zakresie prowadzenia rachunku papierów wartościowych oraz rejestru zagranicznych instrumentów finansowych wykonywane są na podstawie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności powierniczej – decyzja Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) numer KPWiG-4051-1/2002 z dnia 14 maja 2002 r.

Nadzór nad naszą działalnością sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego,

ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa,

tel. +48 22 262 58 00,

e-mail: knf@knf.gov.pl.

2.6. SYSTEM ZABEZPIECZENIA PAŃSTWA AKTYWÓW

Aktywa finansowe powierzone nam 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 Państwem;
- przesyłanie Państwu co najmniej raz na kwartał dokładnych informacji o przechowywanych aktywach finansowych;
- jasne i zrozumiałe określenie przez nas prawa własności Państwa aktywów;
- zapewnienie przez nas łatwego dostępu do informacji dotyczących Państwa instrumentów finansowych właściwym organom;
- zapewnienie przez nas odpowiednich środków, aby zapobiec nieautoryzowanemu użyciu Państwa instrumentów finansowych na własny rachunek z konta innego podmiotu.

Gwarantujemy bezpieczeństwo przechowywanych aktywów, z zachowaniem pełnej poufności informacji na ich temat oraz ich bezwzględne oddzielenie od naszych aktywów własnych.

Mogą Państwo zdeponować swoje instrumenty finansowe na rachunku powierniczym (rachunek papierów wartościowych, rejestr zagranicznych instrumentów finansowych, depozyt papierów wartościowych w formie materialnej, rejestr bonów skarbowych) Otwarcie każdego rachunku powierniczego wymaga podpisania umowy o świadczenie usług powierniczych.

Możemy przedstawiać zbiorcze sprawozdania dla całego rachunku powierniczego.

Państwa aktywa przechowywane są w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. („**KDPW**"), Narodowym Banku Polskim oraz u innych osób trzecich.

Papiery wartościowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego rejestrowane są w formie zdematerializowanej i przechowywane na rachunkach prowadzonych na rzecz Klientów.
Instrumenty finansowe niedopuszczone do obrotu zorganizowanego wyemitowane przed 1 lipca 2019 r. mające formę dokumentów są przechowywane przez nas i ewidencjonowane w naszych rejestrach.

Obligacje wyemitowane po 1 lipca 2019 r. mają formę zdematerializowaną i ewidencjonowane są na rachunkach prowadzonych przez nas na Państwa rzecz. Centralny rejestr obligacji prowadzony jest przez KDPW. Zapewniamy, że wdrożone w nim systemy gwarantują bezpieczeństwo przechowywanych aktywów.

Instrumenty finansowe będące w krajowym obrocie zorganizowanym przechowywane są w KDPW.

Instrumenty finansowe będące w zagranicznym obrocie zorganizowanym mogą być przechowywane na naszym rachunku depozytowym prowadzonym w zagranicznych instytucjach finansowych, wybranych zgodnie z zasadami staranności lub w Centralnym Depozycie (osoba prawna prowadząca system rozrachunku papierów wartościowych, o którym mowa w ROZPORZĄDZENIU PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 909/2014 z dnia 23 lipca 2014 r., w tym podmiot mający siedzibę w państwie trzecim, świadczący usługę podobną do usługi podstawowej, o której mowa w ww. rozporządzeniu).

Świadczymy usługę przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych nie wykorzystując na własny rachunek lub na rachunek podmiotu trzeciego instrumentów finansowych należących do Państwa.

W przypadku gdy Państwa instrumenty finansowe są przechowywane w Centralnym Depozycie, instrumenty te mogą być zapisane na Państwa rachunku lub na naszym rachunku.

Z tytułu przechowywania instrumentów finansowych na rachunkach prowadzonych przez zagraniczne instytucje finansowe ponosimy odpowiedzialność za działania lub zaniechania tych podmiotów, 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 tych podmiotów.

Zasady świadczenia usług przez zagraniczne instytucje finansowe lub Centralny Depozyt, w tym prowadzenie rachunków, na których zapisywane są Państwa zagraniczne instrumenty finansowe, mogą podlegać prawu krajowemu państwa, w którym zagraniczna instytucja finansowa lub Centralny Depozyt prowadzi działalność. Z tego tytułu Państwa prawa mogą być uregulowane w sposób odmienny od regulacji obowiązujących w Polsce.

Z zastrzeżeniem zdania drugiego, w razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko nam aktywa finansowe powierzone przez Państwa w związku ze świadczeniem przez nas Usług Powierniczych nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości nie wchodzą do masy upadłościowej. W przypadku, gdy instrumenty finansowe są przechowywane w państwie trzecim prawo państwa trzeciego może uniemożliwiać nam spełnienie wynikających z MiFID II wymagań w zakresie wyodrębnienia instrumentów finansowych Klienta od instrumentów finansowych Banku lub osoby trzeciej przechowującej aktywa. W takim przypadku zachodzi ryzyko, że w sytuacji naszej niewypłacalności lub niewypłacalności ww. osoby trzeciej, instrumenty finansowe przechowywane na Państwa rzecz będą uznane za instrumenty finansowe nasze lub osoby trzeciej.

Możemy dokonywać zabezpieczeń na Państwa instrumentach finansowych w związku z dochodzeniem lub zabezpieczeniem wierzytelności przysługujących określonym podmiotom, na zasadach określonych w umowie oraz w przepisach obowiązującego prawa.

Uczestniczymy 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 ciążących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu rekompensat zostały określone w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz Regulaminie funkcjonowania systemu rekompensat w KDPW, dostępnym na stronie http://www.kdpw.pl.

Jesteśmy 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 u nas przez deponentów na ich rachunkach bankowych (w tym rachunkach powierniczych prowadzonych zgodnie z ustawą Prawo bankowe) oraz rachunkach prowadzonych na rzecz firm inwestycyjnych, na których zdeponowane są środki pieniężne powierzone przez Klientów tym firmom inwestycyjnym 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 u nas 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 nas rachunku dla spółki cywilnej, jawnej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej deponentem jest ta spółka.

2.7. PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI ZA POŚREDNICTWEM AGENTA

Nie działamy za pośrednictwem agentów w zakresie świadczenia Usług Powierniczych.

2.8. RAPORTY ZE ŚWIADCZENIA USŁUGI POWIERNICZYCH

Sporządzamy i przekazujemy Państwu raporty ze świadczenia usług. Zasady, częstotliwość lub terminy raportowania w zakresie danej usługi znajdują się we właściwych umowach i regulaminach świadczenia usług.

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

2.9. ZASADY POSTĘPOWANIA BANKU, GDY WYSTĄPI KONFLIKT INTERSÓW

Zasady naszego postępowania, gdy wystąpi konflikt interesów, opisane są w „Polityce Zarządzania Konfliktem Interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.”. Ogólny opis tej polityki znajdą Państwo w dalszej części dokumentu.

2.10. ZASADY WNOSZENIA I ROZPATRYWANIA PAŃSTWA REKLAMACJI

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących naszej działalności mogą Państwo złożyć reklamację w następujący sposób:

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

Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie poinformujemy 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.
Przysługuje Państwu prawo do odwołania od naszego stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację do właściwego sądu powszechnego.

Mogą się Państwo kontaktować z nami w celu uzyskania aktualnego statusu rozwiązania reklamacji.
Informacje można uzyskać za pośrednictwem Centrum Telefonicznego Banku lub adresu mailowego: uslugipowiernicze@bnpparibas.pl.

2.11. KOSZTY I OPŁATY

Wszelkie opłaty i prowizje ponoszone przez Państwa na naszą rzecz określają umowy lub odpowiednie regulaminy. Umowy lub regulaminy mogą zawierać odesłanie do obowiązującej w u nas taryfy prowizji i opłat. Wszelkie informacje dotyczące opłat i kosztów związanych z daną usługą, przekazujemy Państwu przed zawarciem umowy. (tzw. koszty ex-ante).

Raz do roku przekazujemy Państwu 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 Państwu udostępniane po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym umowa została rozwiązana lub wygasła.
W odniesieniu do Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta zakres informacji przekazywanych na temat kosztów i opłat może być ograniczony w umowie.

2.12. PROCES ŚWIADCZENIA USŁUG W RAMACH DEPARTAMENTU USŁUG POWIERNICZYCH

Zgodnie z przepisami MiFID II, wszystkie informacje, które Państwo otrzymują, 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 Państwem (lub w niektórych przypadkach, przed rozpoczęciem świadczenia usługi), jesteśmy zobowiązani do dostarczenia m.in. informacji dotyczących:

- zakresu świadczonych Usług Powierniczych,
- warunków świadczenia Usług Powierniczych, w tym regulamin świadczenia usług powierniczych,
- szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta Usług Powierniczych.

Usługi oferowane przez Departament Usług Powierniczych dotyczą wyłącznie przechowywania Państwa aktywów oraz działań po dokonaniu transakcji.
Inwestycje w instrumenty finansowe są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji (włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału). Historyczne wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników inwestycyjnych w przyszłości. Ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian wielkości popytu i podaży na rynku instrumentów finansowych lub innych czynników rynkowych mających wpływ na wycenę instrumentu.
Inwestycje w instrumenty finansowe nie są zobowiązaniem ani nie są gwarantowane przez nas.

Przed zawarciem każdej transakcji zobowiązani są Państwo do określenia i oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych. Dodatkowo powinni Państwo w sposób niezależny ocenić, czy są w stanie sami lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko, niezależnie od informacji przekazywanych przez nas w związku z świadczeniem Usług Powierniczych.
Nie świadczymy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z świadczeniem Usług Powierniczych. Ostateczna decyzja, co do zawarcia transakcji, horyzontu inwestycyjnego oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Państwa.

3. ZASADY KLASYFIKACJI KLIENTÓW PRZEZ BANK POWIERNICZY

Przed zawarciem umowy dotyczącej świadczenia Usług Powierniczych kwalifikujemy Państwa do jednej z poniższych kategorii:

- **Klient profesjonalny**,
- **Uprawniony Kontrahent**.

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 Powierniczych, należy zapewnić inny poziom ochrony oraz przekazać odpowiednie informacje. Szczegółowe informacje na temat warunków określonych dla danej kategorii przedstawione są poniżej.

Nie świadczymy Usług Powierniczych dla Klientów Detalicznych, tj. podmiotów, które nie są Klientami Profesjonalnymi lub Uprawnionymi Kontrahentami w rozumieniu MiFID II.

W przypadku utraty przez Państwa statusu Klienta Profesjonalnego oraz niespełnienia warunków kwalifikujących do tej kategorii, będziemy zmuszeni do rozwiązania zawartej z Państwem umowy.

A. Klient Profesjonalny

Klientowi Profesjonalnemu przysługuje wyższa ochrona niż w przypadku Uprawnionego Kontrahenta. Przyjmujemy, że Klient Profesjonalny posiada wiedzę i doświadczenie na temat Usług Powierniczych.
Kategoria Klienta Profesjonalnego przyznawana jest podmiotom, które prowadzą działalność na rynkach finansowych i są tzw. Klientami Profesjonalnymi z mocy prawa.
Są to:
a) banki,
b) firmy inwestycyjne,
c) zakłady ubezpieczeń,
d) fundusze inwestycyjne, alternatywne spółki inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub zarządzającym ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
e) fundusze emerytalne lub towarzystwa emerytalne w rozumieniu Ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
f) towarowe domy maklerskie,
g) podmioty zawierające – w ramach prowadzonej działalności gospodarczej – na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
h) inne niż wskazane w lit. a) –g) instytucje finansowe,
i) inwestorzy instytucjonalni inni niż wskazani w lit. a) –h) prowadzący regulowaną działalność na rynku finansowym,
j) podmioty prowadzące poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a) –i),
k) 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 tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
- osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
- kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro,
l) organy publiczne, które zarządzają długiem publicznym, banki centralne, Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny lub inne organizacje

międzynarodowe pełniące podobne funkcje,

m) inni inwestorzy instytucjonalni, których głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,

n) podmioty inne niż wskazane w lit. a-m, które są traktowane jako klienci profesjonalni na podstawie art. 3a ust. 1 Ustawy o Obrocie.

C. Uprawniony Kontrahent

Uprawnionemu Kontrahentowi przysługuje najniższa ochrona. Przyjmujemy, że Uprawniony Kontrahent posiada rozległą wiedzę na temat Usług Powierniczych.

Kategorię Uprawniony Kontrahent przyznajemy w szczególności trzem typom Klientów:

- Klientom Profesjonalnym – dotyczy to Klientów, o których mowa w części A lit. a) –j) oraz l) –m) powyżej, dla których świadczymy Usługi Powiernicze
- podmiotom z innego państwa członkowskiego, które posiadają status Uprawnionego Kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym podmioty mają siedzibę lub miejsce zamieszkania,
- Klientom Profesjonalnym, o których mowa w lit. k) powyżej, którzy na swój wniosek zostali uznani przez nas za Uprawnionych Kontrahentów.

4. ZAKRES INFORMACJI I OCHRONY DLA POSZCZEGÓLNYCH KATEGORII KLIENTÓW

Zakres informacji i ochrony	Klienci Profesjonalni	Uprawnieni Kontrahenci
Informacje na temat Dyrektywy MiFID	✓	✓
Informacje dotyczące zasad przyjmowania albo przekazywania zachęt	✓	✓
Opis ryzyk związanych z inwestycją w instrumenty finansowe	✓	✓
Ogólna informacja o „Polityce zarządzania Konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.”	✓	✓
Informacje na temat naszego banku oraz usług, które mamy świadczyć na Państwa rzecz znajdujące się na stronie: https://www.bnpparibas.pl/o-banku https://www.bnpparibas.pl/korporacje/obsluga-biezaca/uslugi-powiernicze	✓	✓

5. OCENA ADEKWATNOŚCI INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I USŁUG INWESTYCYJNYCH

Ze względu na posttransakcyjny charakter prowadzonej działalności, nie przeprowadzamy oceny adekwatności w ramach świadczenia Usług Powierniczych.

5.1. ZMIANA KATEGORII KLIENTA NA WYŻSZĄ

Jako Klient Profesjonalny mają Państwo prawo wystąpić do nas z pisemnym wnioskiem o zmianę kategorii na Uprawnionego Kontrahenta. Możemy jednak odmówić tej zmiany.

Zmiana kategorii Klienta z Klienta Profesjonalnego na Uprawnionego Kontrahenta wiąże się z obniżeniem poziomu Państwu ochrony.

5.2. ZMIANA KATEGORII KLIENTA NA NIŻSZĄ

Jeśli są Państwo Uprawnionym Kontrahentem, możemy uznać Państwa za Klienta Profesjonalnego i traktować zgodnie z zasadami traktowania Klientów Profesjonalnych w następujących sytuacjach:

- wystąpią Państwo z pisemnym wnioskiem o zmianę kategorii,
- stwierdzimy, że nie spełniają Państwo warunków uznania za Uprawnionego Kontrahenta.

Zobowiązujemy Państwa jako naszych Klientów do przekazywania informacji o zmianach, które mogą wpłynąć na zmianę kategorii Klienta.

Jeśli zmienimy Państwu kategorię Klienta na niższą, poinformujemy Państwa na trwałym nośniku o:

- dokonaniu tej zmiany,
- dacie, od której obowiązuje zmiana,
- przysługującym Państwu prawie do złożenia wniosku o zmianę kategorii na Uprawnionego Kontrahenta oraz o tym, że taka zmiana wiąże się z obniżeniem ochrony,
- prawach i obowiązkach Klientów danej kategorii oraz o tym, że obniżenie kategorii wiąże się z podwyższeniem ochrony.

6. INFORMACJE O PRZYJMOWANYCH KORZYŚCIACH (ZACHĘTY)

Gdy świadczymy Państwu Usługi Powiernicze zobowiązani jesteśmy do działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie ze standardami rynkowymi oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów Banku.

W związku z świadczeniem Usług Powierniczych nie przyjmujemy i nie przekazujemy jakichkolwiek świadczeń pieniężnych (w tym opłat, prowizji) ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych – z wyjątkiem:
- świadczeń pieniężnych i niepieniężnych, które nie stanowią zachęt i są przyjmowane od Państwa lub od osoby działającej w Państwa imieniu, albo przekazywane Państwu lub osobie działającej w Państwa imieniu,
- świadczeń pieniężnych i niepieniężnych, które są przyjmowane od osoby trzeciej albo przekazywane osobie trzeciej i są konieczne do świadczenia na Państwa rzecz Usług Powierniczych.

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

Posiadamy „Politykę Zarządzania Konfliktem Interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A." (dalej: Polityka Zarządzania Konfliktem Interesów), która ma zastosowanie między innymi do świadczonych przez nas Usług Powierniczych i określa zasady zarządzania Konfliktami Interesów oraz przedstawia stosowane środki i ścieżki postępowania. Dokument opisuje m.in.:

- konflikt Interesów i kryteria jego podziału,
- ogólne zasady identyfikacji, zapobiegania, zarządzania, ujawniana Konfliktów Interesów, które wystąpiły lub mogą wystąpić w Banku, szczególnie w związku ze świadczeniem przez nas Usługi Powierniczej albo usług bankowych mogące wpływać na Usługę Powierniczą.

Polityka Zarządzania Konfliktem Interesów określa szczegółowo zarządzanie ryzykiem w ramach kategorii Konfliktów Interesów:

- pomiędzy Państwem a nami,
- pomiędzy Państwem a Pracownikiem bądź Osobą zaangażowaną bądź bezpośrednio lub pośrednio powiązaną z nami stosunkiem kontroli,
- pomiędzy dwoma lub więcej naszymi Klientami,
- pomiędzy nami a Pracownikami.

Działamy w sposób rzetelny, uczciwy i bezstronny. Przestrzegamy zasad:

- zachowania tajemnicy bankowej i tajemnicy zawodowej,
- pierwszeństwa Państwa interesów oraz
- integralności rynku i etyki zawodowej.

Powyższe wartości muszą być odzwierciedlane w zachowaniu i działaniach wszystkich Pracowników, którzy w związku z tym mają obowiązek postępować zgodnie z zasadami przyjętymi w Polityce Zarządzania Konfliktem Interesów oraz w naszych innych regulacjach wewnętrznych.

Konflikt interesów może występować:

- w ramach prowadzonej przez nas działalności nasze interesy lub interesy Klientów lub Pracowników są sprzeczne (bezpośrednio lub pośrednio),
- występuje możliwość promowania interesu w stosunku do innego interesu, który podlega obowiązkowi ochrony w pierwszej kolejności,

Rozróżniamy transakcyjne i nietransakcyjne Konflikty interesów.

Konflikt Interesów może również pojawić się w związku z przynależnością do Grupy BNP Paribas. W takim przypadku stosunek podległości oraz przepływ informacji między nami, naszym podmiotem dominującym lub innymi podmiotami zależnymi mogą polegać na przykład na:

- dostępie do informacji zastrzeżonych, poufnych lub w inny sposób wrażliwych, które pochodzą od różnych podmiotów Grupy BNP Paribas lub
- presji na prowadzenie działalności gospodarczej na warunkach nierynkowych

Definicje:

Interes – wszelkiego rodzaju korzyść, która może zapewnić zysk lub uniknięcie straty. Takie korzyści lub straty mogą być dowolnego rodzaju: finansowe, związane z reputacją, profesjonalne, handlowe, osobiste, zbiorowe, pieniężne lub niepieniężne

Osoba Zaangażowana – osoby wskazane w art. 2 ust. 1 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego 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 dyrektyw

Pracownik – każda z niżej wymienionych osób:

- osoba, która wchodzi w skład Rady Nadzorczej Banku lub Zarządu Banku

- osoba fizyczna, z którą nawiązaliśmy stosunek pracy na podstawie przepisów prawa pracy

- osoba fizyczna, która wykonuje na naszą rzecz czynności na podstawie umowy cywilnoprawnej

- osoba zaangażowana bądź osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązane z nami stosunkiem kontroli

Szczegółowe informacje na temat Polityki Zarządzania Konfliktem Interesów przekażemy Państwu na Państwa żądanie.

7.1. ZASADY POSTEPOWANIA W PRZYPADKU WYSTĄPIENIA KONFLIKTU INTERESÓW

Naszym zadaniem jest poinformowanie Państwa o zidentyfikowanych konfliktach interesów w formie trwałego nośnika informacji w przypadku, gdy skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne wprowadzone przez nas w celu zapobiegania konfliktom interesów lub zarządzania nimi nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla Państwa interesów nie występowało.

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

W przypadku gdy nie potwierdzą Państwo otrzymania powyższej informacji lub woli korzystania z naszych usług w związku z zaistniałym konfliktem interesów:

- przed zawarciem umowy – umowa nie może zostać zawarta,
- w trakcie obowiązywania umowy – brak potwierdzenia przez Państwa woli kontynuowania umowy skutkuje wyłączeniem możliwości wykonywania przez nas usług, których dotyczy konflikt interesów.

8. ZASADY REJESTRACJI ROZMÓW TELEFONICZNYCH I KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Możemy rejestrować i utrwalać wszelką korespondencję (w tym elektroniczną) z Państwem w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów prawa. Państwa korespondencja może zostać Państwu udostępniona na żądanie przez okres pięciu (5) lat, od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano rejestracji/ utrwalenia korespondencji, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Wszelka korespondencja może stanowić dowód w przypadku wszczęcia jakiegokolwiek postępowania przed sądem.