



**Grupa BPS**  
Banki Spółdzielcze i Bank BPS

# **Broszura informacyjna MiFID**

## **Poradnik dla Klienta**

## ▶ 1. MiFID – informacje ogólne

Niniejsza Broszura zawiera informacje przeznaczone dla Klientów Banku na temat realizowania przez Bank postanowień Dyrektywy Unii Europejskiej MiFID.

Pojęcie MiFID stanowiące skrót od angielskiego *Markets In Financial Instruments Directive* oznacza Dyrektywę w sprawie rynku instrumentów finansowych.

Nadrzędnym celem tej Dyrektywy jest wprowadzenie standardów realizowania usług finansowych w państwach Unii Europejskiej, Islandii, Norwegii oraz w Lichtensteinie tak, aby zapewniona była ochrona interesu Klienta.

Zgodnie z zasadami MiFID firmy inwestycyjne zobowiązane są :

- działać uczciwie i profesjonalnie w najlepszym interesie Klienta;
- przekazywać Klientom kompletne, rzetelne i niewprowadzające w błąd informacje na temat produktów inwestycyjnych oraz ryzyka związanego z ich stosowaniem;
- zapewnić Klientom poziom usług adekwatny do ich indywidualnych potrzeb i możliwości inwestycyjnych.

## ▶ 2. Dostosowanie Dyrektywy MiFID do przepisów prawa polskiego

Zapisy Dyrektywy MiFID są uregulowane w prawie polskim na mocy następujących aktów prawnych:

- Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (zm. Ustawą z dnia 4 września 2008 roku o zmianie Ustawy o funduszach inwestycyjnych), ustawy Prawo Bankowe oraz Ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym;
- Ustawy z dnia 29 lipca o obrocie instrumentami finansowymi (zm. Ustawą z dnia 4 września 2008 roku o zmianie Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi) oraz niektórych innych ustaw;
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 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;
- Rozporządzenia z dnia 23 listopada 2009 roku w sprawie określenia szczególnych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

### ▶ 3. Działania Banku wynikające z MiFID

Bank realizując obowiązki określone w Dyrektywie MiFID, wykonuje następujące działania:

- dokonuje klasyfikacji Klientów, dostosowując poziom ochrony inwestycyjnej do kategorii przyznanej Klientowi;
- przeprowadza testy adekwatności potwierdzające poziom kompetencji inwestycyjnych Klienta;
- wprowadza zasady informowania Klientów o oferowanych produktach i usługach finansowych oraz o ryzyku związanym z korzystaniem z tych produktów i i usług;
- wprowadza zasady zarządzania konfliktami interesów.

### ▶ 4. Klasyfikacja Klientów

W celu dostosowania poziomu ochrony Klienta do poziomu jego kwalifikacji inwestycyjnych Bank dokonuje klasyfikacji Klientów.

Bank w procesie klasyfikacji Klientów określa kryteria klasyfikacji w oparciu o dostępne w Banku informacje dotyczące Klienta podlegającego klasyfikacji oraz o informacje dostarczone przez Klienta w ankiecie klasyfikacyjnej.

Na podstawie ankiety klasyfikacyjnej dokonuje się oceny adekwatności Klienta wskazującej, które instrumenty finansowe są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe.

W Banku dokonuje się zaklasyfikowania Klientów do jednej z trzech, wymienionych poniżej, kategorii:

- **Klient detaliczny**

Klientem detalicznym jest Klient, który nie jest Klientem profesjonalnym ani uprawnionym kontrahentem – Klienci detaliczni są w najwyższym stopniu chronieni przez Bank przed ryzykiem inwestycyjnym, otrzymują szczegółowe informacje na temat produktów inwestycyjnych oferowanych przez Bank oraz dotyczące ryzyka związanego z inwestowaniem.

- **Klient profesjonalny**

Klientem profesjonalnym jest Klient posiadający doświadczenie, wiedzę i fachowość umożliwiające podejmowanie niezależnych decyzji inwestycyjnych i właściwe ocenianie ryzyka, z którym się one wiążą, spełniający kryteria określone w Dyrektywie MiFID – Klienci profesjonalni są chronieni w mniejszym stopniu, otrzymują informacje ogólne na temat funkcjonowania produktów inwestycyjnych oferowanych przez Bank oraz o ryzyku z nimi związanym.

- **Uprawniony kontrahent**

Uprawnionym kontrahentem jest Klient profesjonalny, który działa w sektorze finansowym i co do którego zakłada się, że posiada doświadczenie pozwalające mu na podejmowanie decyzji inwestycyjnych w oparciu o jego profil korporacyjny – w przypadku uprawnionych kontrahentów ochrona Banku jest najmniejsza, obejmuje przekazywanie niezbędnych informacji dokumentujących realizowane transakcje.

Zaklasyfikowanie Klienta do odpowiedniej kategorii może podlegać zmianie na podstawie wniosku Klienta, jeżeli Klient spełnia warunki określone w Dyrektywie MiFID. Formularz wniosku dla Klienta dotyczący zmiany klasyfikacji jest dostępny w placówkach sprzedażowych Banku.

Bank może samodzielnie dokonać zmiany klasyfikacji na korzyść Klienta, jeżeli Klient spełnia warunki określone w Dyrektywie MiFID. O zmianie klasyfikacji zawiadamia się Klienta z zachowaniem formy pisemnej.

## ► 5. Produkty finansowe objęte postanowieniami MiFID

Postanowieniami MiFID objęte są następujące instrumenty finansowe oferowane przez Bank:

- depozyty i lokaty w PLN oraz w dewizach,
- transakcje wymiany walutowej z natychmiastową dostawą,
- papiery wartościowe (bony skarbowe, bony pieniężne, obligacje Skarbu Państwa, dłużne papiery wartościowe podmiotów korporacyjnych),
- transakcje pochodne (forward, FRA, SWAP walutowy),
- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- inne transakcje na nieregulowanym rynku kapitałowym.

## ► 6. Zasady realizowania zamówień

Bank prowadzi wszelkie usługi inwestycyjne w sposób uczciwy i profesjonalny, działając w najlepszym interesie Klienta.

W celu zapewnienia możliwie najlepszych wyników dla Klienta Bank realizuje usługi inwestycyjne w oparciu o profesjonalne doświadczenie oraz o analizę informacji rynkowych, biorąc pod uwagę takie czynniki, jak:

- cenę instrumentu finansowego;
- koszty ponoszone przez Klienta w związku z realizacją zlecenia, w tym opłaty i prowizje związane bezpośrednio z realizacją zlecenia;

- niezwłoczność realizacji;
- wielkość zlecenia i charakter zlecenia;
- wszelkiego rodzaju inne aspekty mające istotny wpływ na uzyskanie możliwie najlepszego wyniku realizacji usług inwestycyjnych.

## ▶ 7. Koszty i opłaty związane z realizacją zamówień

Koszty i opłaty związane z wykonywaniem przez Bank usług inwestycyjnych są obliczane zgodnie z obowiązującą Banku „Tabelą opłat i prowizji”.

## ▶ 8. Zasady zarządzania konfliktem interesów

Przez konflikt interesów rozumie się znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami Klientów.

Konflikt interesów może powstać między:

- interesami Banku a interesami Klienta lub grupy Klientów,
- interesami Klienta lub grupy Klientów a interesami innego Klienta lub innej grupy Klientów,
- interesami Banku i/lub jego Klientów a interesami pracownika lub grupy pracowników Banku.

Konflikt interesów może powstać, gdy Bank lub osoba powiązana z Bankiem:

- może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta Banku,
- posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku,
- ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta,
- prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

Wszędzie tam, gdzie mowa o interesach Banku, rozumie się przez to również interesy podmiotów (osób) powiązanych z Bankiem.

Przed lub po zawarciu umowy o świadczenie usług inwestycyjnych Bank informuje Klienta, w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta.

Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi, przy uwzględnieniu kategorii, do której należy, na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia umowy.

W przypadku przekazania Klientowi informacji o istniejących konfliktach interesów umowa o świadczenie danej usługi maklerskiej może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient, w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, potwierdzi otrzymanie takiej informacji oraz potwierdzi wolę zawarcia z Bankiem umowy o świadczenie danej usługi.

## ► 9. Zasady informowania Klientów

Zgodnie z zasadami MiFID Bank przekazuje Klientom kompletne, rzetelne i niewprowadzające w błąd informacje na temat produktów inwestycyjnych oraz ryzyka związanego z ich stosowaniem.

Klienci Banku otrzymują przynajmniej informacje na temat:

- charakteru produktów inwestycyjnych oferowanych przez Bank oraz poziomu ryzyka związanego z ich stosowaniem (informacja na temat poziomu ryzyka nie dotyczy uprawnionych kontrahentów);
- stosowanych w Banku zasad zarządzania konfliktem interesów;
- wszelkich kosztów wynikających z inwestowania w oferowane przez Bank produkty finansowe.

Klienci otrzymują również umowy i regulaminy określające szczegółowe zasady obsługi produktów finansowych oferowanych przez Bank, w tym w szczególności prawa i obowiązki stron umowy.

**Szczegółowe informacje o produktach oferowanych przez Bank można uzyskać w placówkach sprzedażowych Banku.**

## ► 10. Zgłaszanie reklamacji i skarg

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w działaniu Banku Klient uprawniony jest do złożenia reklamacji lub skargi.

Jako skargę określa się wystąpienie Klienta Banku, zawierające krytyczne uwagi, opinie lub żądania dotyczące w szczególności zaniedbań lub nienależytego wykonywania zadań przez jednostki/komórki organizacyjne lub pracowników Banku, naruszenia praworządności lub interesów Klienta, ogólnie przyjętych norm obyczajowych, a także przewlekłego lub biurokratycznego załatwiania spraw.

Jako reklamację określa się oświadczenie złożone przez Klienta Banku w związku z dokonanym zakupem produktu lub usługi bankowej dotyczące jakości, stwierdzonych wad produktu lub usługi podczas korzystania z nich czy też z innych przyczyn związanych z nabytym produktem lub usługą.

Reklamacje, skargi oraz wnioski w tym zakresie Klient składa bezpośrednio w każdej placówce sprzedażowej (Oddziale lub Filii Oddziału Banku) lub korespondencyjnie na adres banku.

Reklamacje lub skargi rozpatrywane są w terminie 14 dni od dnia ich otrzymania. W sprawach wymagających dodatkowych czynności wyjaśniających, w tym informacji od innych komórek organizacyjnych Banku, termin rozpatrzenia reklamacji może ulec przedłużeniu do 30 dni lub dłużej w przypadkach niezależnych od Banku.



[www.GrupaBPS.pl](http://www.GrupaBPS.pl)

Zaufaj najbliższemu. Z nami zawsze bezpiecznie