

## Informacja o Banku BPH S.A. i zasadach świadczenia usług związanych z transakcjami skarbowymi

Szanowni Państwo,

Zgodnie z wymogami Dyrektywy MIFID\*, przedstawiamy Państwu informacje o Banku BPH S.A. („Bank”) oraz o zasadach świadczenia przez Bank usług związanych z transakcjami skarbowymi:

### 1. Dane Banku:

- Bank BPH Spółka Akcyjna, z siedzibą w Gdańsku, 80-175 Gdańsk ul. płk. Jana Pałubickiego 2, zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Gdańska - Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260;

NIP 675-000-03-84;

Wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 383.339.555,00 zł;

- Bank został powołany rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Przemysłowo-Handlowego w Krakowie (Dz. U. Nr 21, poz. 140 z późniejszymi zmianami).

Bank od dnia 1 stycznia 2008 r. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, która stosownie do treści ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe sprawuje nadzór nad bankami, oddziałami i przedstawicielstwami banków zagranicznych w Polsce.

Adres Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego: Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

- Podmiot dominujący - GE Investments Poland Sp. z o.o. posiadający 83,74% akcji Banku;

### 2. Dane kontaktowe / komunikacja z Bankiem:

Adres: Bank BPH S.A.  
Departament Operacji Finansowych  
ul. Towarowa 25a  
00-958 Warszawa

Strona internetowa: [www.bph.pl](http://www.bph.pl)

Telefon: + 48 22 531 99 05

### 3. Język komunikacji z Bankiem:

- Klienci Banku mogą kontaktować się z Bankiem w języku polskim;
- Dokumenty podpisywane z Klientami oraz informacje przekazywane Klientom są przygotowywane w języku polskim;
- Wybrane informacje lub dokumenty mogą być przekazywane Klientom dodatkowo w języku angielskim;

### 4. Usługi świadczone przez Bank zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi:

Bank świadczy, zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi, usługi nabywania i zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.

Bank nie świadczy usług polegających na przyjmowaniu, przekazywaniu oraz wykonywaniu zleceń, ani usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

## 5. Klasyfikacja Klientów:

Zgodnie z Dyrektywą MIFID, w celu zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa i ochrony, Klientom którzy dokonują lub zamierzają dokonywać transakcji skarbowych, Bank przyznaje jedną z trzech kategorii Klienta według MIFID: Klient detaliczny, Klient profesjonalny lub Uprawniony kontrahent.

Ochrona polega w szczególności na:

- przekazywaniu Klientom określonych informacji wymaganych przez Dyrektywę MIFID. W szczególności informacje powinny być rzetelne, niebudzące wątpliwości i niewprowadzające w błąd, a także powinny obejmować stosowne wytyczne oraz ostrzeżenia o ryzyku związanym z inwestycjami w takie instrumenty;
- badaniu, czy dane usługi lub produkty są odpowiednie dla Klienta;
- stosowaniu w stosunku do Klientów określonych zasad postępowania uzależnionych od przypisanej kategorii;

Najwyższy poziom ochrony przysługuje Klientom detalicznym, zaś najniższy Uprawnionym kontrahentom. Szczegółowy zakres ochrony zależy od kategorii Klienta i jest on przedstawiony w tabeli załączonej w dalszej części niniejszego dokumentu.

Klient może w dowolnym czasie wnioskować o zmianę kategorii, do której został zakwalifikowany na kategorię wyższą lub niższą i tym samym wnioskować o odpowiednio niższy lub wyższy poziom ochrony w trakcie korzystania z usług związanych z transakcjami skarbowymi. W przypadku złożenia przez Klienta wniosku o zmianę kategorii oraz zastosowanie innego poziomu ochrony, Bank, uwzględniając wymogi Dyrektywy MIFID, może zmienić kategorię Klienta.

W szczególności, jeżeli Klient detaliczny będący przedsiębiorcą spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:

- suma bilansowa przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro;
- osiągnięta przez przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro;
- kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro;

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, na pisemny wniosek Klienta Bank może takiemu Klientowi przyznać kategorię Klienta profesjonalnego.

Zmiana kategorii na kategorię wyższą, tj. Klienta profesjonalnego może dotyczyć także Klientów detalicznych niespełniających powyższych kryteriów. W takim przypadku, warunkiem zmiany kategorii takiego Klienta jest jednak spełnienie 2 z 3 warunków:

- Klient zawierał transakcje o wartości stanowiącej równowartość w złotych co najmniej 50 000 euro każda, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
- wartość portfela aktywów Klienta (łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład) stanowi równowartość w złotych, co najmniej 500 000 euro,
- Klient, a w przypadku przedsiębiorstwa, osoba upoważniona do zawierania transakcji, pracuje lub pracowała w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, wymagającym wiedzy dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być zawierane z Bankiem;

Równowartość kwot wskazanych w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego

przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku.

Należy podkreślić, że mając na względzie zapewnienie możliwie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta, Bank może odmówić zmiany kategorii na podlegającą niższej ochronie.

Jednocześnie każdemu Klientowi zaklasyfikowanemu do Klientów profesjonalnych przysługuje prawo wnioskowania o objęcie większym poziomem ochrony poprzez nadanie kategorii Klienta detalicznego.

Kategoria	Opis	Poziom ochrony
Uprawnieni kontrahenci	<p>Uprawnieni kontrahenci to Klienci profesjonalni posiadający rozległą wiedzę na temat rynków finansowych, działający w sektorze finansowym, z którymi Bank zawiera transakcje, albo którzy pośredniczą przy zawieraniu transakcji lub w ramach nabywania / zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.</p> <p>Jeżeli powyższe transakcje są zawierane z jednostką administracji samorządowej lub przedsiębiorcą niebędącym instytucją finansową, Bank zobowiązany jest uzyskać zgodę tego podmiotu na traktowanie go jak Uprawnionego kontrahenta.</p>	<p>Kategoria ta korzysta z najniższego poziomu ochrony ze strony Banku.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID zakłada, że Uprawniony kontrahent posiada rozległą wiedzę na temat rynków finansowych, a także posiada doświadczenie pozwalające im na podejmowanie decyzji inwestycyjnych.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID, przekazuje Uprawnionym kontrahentowi: „Informacje o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Banku BPH S.A.” oraz informację o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta</p>

Klient profesjonalny, to podmiot, który jest:

- instytucją finansową, lub
  - niebędącym instytucją finansową, przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów:
    - 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;
- 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
- Klient, który wnioskuje o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego oraz spełnia przynajmniej dwa z następujących kryteriów:
    - zawierał transakcje, o wartości stanowiącej równowartość w złotych co najmniej 50 000 euro każda, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
    - wartość portfela jego instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej 500.000 euro
    - pracuję lub pracowałam/pracowałem w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, wymagającym wiedzy dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich
- przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień w dniu poprzedzającym datę złożenia Wniosku

Ta kategoria Klientów korzysta z mniejszej ochrony niż Klienci detaliczni.

Zgodnie z Dyrektywą MIFID Bank zakłada, że Klient profesjonalny posiada odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia pozwalający na prawidłową ocenę ryzyka związanego z podejmowanymi decyzjami inwestycyjnymi.

Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFD przekazuje Klientom profesjonalnym:

- „Informacje o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Banku BPH S.A.” oraz informację o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta; informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk;

Klienci detaliczni to Klienci, którzy nie należą do żadnej z powyższych kategorii.

Ta kategoria Klientów korzysta z najwyższego poziomu ochrony ze strony Banku.

Bank, zgodnie z Dyrektywa MIFD przekazuje Klientom detalicznym:

- „Informacje o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Banku BPH S.A.” oraz informację „o konfliktach interesów naruszających interesy Klienta”;
- informacje dotyczące stosowanej w Banku BPH S.A. „polityki reklamacji”;
- szczegółowe informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk;
- informacje dotyczące Banku BPH S.A. i zasad świadczenia usług przez Bank;

Dodatkowo, przy zawieraniu transakcji z Klientem detalicznym, na podstawie informacji uzyskanej od Klienta, Bank dokonuje oceny odpowiedności, mającej na celu stwierdzenie, czy dany instrument jest odpowiedni dla danego Klienta, w odniesieniu do posiadanej przez Klienta wiedzy o instrumentach finansowych i doświadczenia na rynku finansowym.

## 6. Wymagania dotyczące odpowiedności:

Dyrektywa MIFID zobowiązuje przedsiębiorstwa inwestycyjne do oceny doboru usług i produktów finansowych do potrzeb Klienta. Bank dokonuje oceny odpowiedności przy zawieraniu transakcji skarbowych z Klientami detalicznymi i profesjonalnymi.

W przypadku transakcji zawieranych z Klientami profesjonalnymi, Bank uznaje, że dany Klient posiada niezbędną wiedzę i doświadczenie w odniesieniu do danej transakcji oraz jest w stanie ponieść związane z nią ryzyko inwestycyjne. W związku z tym Bank uznaje wszystkie produkty skarbowe są dla Klienta odpowiednie.

Przed zawarciem transakcji z Klientem detalicznym Bank ocenia, czy dany produkt jest odpowiedni dla danego Klienta, w odniesieniu do posiadanej przez Klienta wiedzy o instrumentach finansowych i doświadczenia na rynku finansowym. Ocena dokonywana jest w oparciu o wypełniony przez Klienta „Kwestionariusz oceny odpowiedności”. Bank powiadamia Klienta o wynikach dokonanej oceny przekazując spis produktów odpowiednich i produktów, które w ocenie Banku nie są odpowiednie dla danego Klienta. Jeśli produkt nie jest dla danego Klienta odpowiedni – Bank nadal może, na prośbę tego Klienta, zawrzeć taką transakcję, jednak w takim przypadku Bank nie będzie ponosił konsekwencji zawarcia transakcji, która w ocenie Banku nie jest odpowiednia.

W przypadku, gdy Klient nie przedstawi nam informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, lub gdy przedstawione informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy jest dla danego Klienta odpowiedni. Pragnę podkreślić, iż w takiej sytuacji odpowiedzialność za wybór instrumentu finansowego ponosi Klient. Bank nie będzie ponosił odpowiedzialności za negatywne konsekwencje nieprzedstawienia nam wystarczających i dokładnych informacji.

W odniesieniu do produktów skarbowych, Bank nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu

Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r., czyli nie przekazuje Klientom indywidualnych rekomendacji dotyczących konkretnego instrumentu finansowego. Oznacza to, że jakiegokolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia dotyczące transakcji nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego. Wobec powyższego, Bank nie dokonuje oceny, czy produkt odpowiada indywidualnej sytuacji danego Klienta w zakresie jego sytuacji finansowej i celów inwestycyjnych. Bank nie zwraca się też do Klientów o przedstawienie informacji o sytuacji finansowej ani celach inwestycyjnych Klienta, które służyłyby takiej ocenie.

Jednocześnie, zwracam uwagę na fakt, że niezależnie od powyższego, Bank może zwracać się do Klientów o przedstawienie informacji dotyczących ich sytuacji ekonomiczno-finansowej w celu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku. Dodatkowo, Bank mając na celu zarządzanie swoim ryzykiem kredytowym, dąży do zawierania z Klientami detalicznymi wyłącznie transakcji zabezpieczających.

Informujemy, że wszystkie informacje dotyczące Banku, świadczonych usług oraz wymogów MIFID są zamieszczone także na stronie Banku: [www.bph.pl/pl/o\\_banku/mifid](http://www.bph.pl/pl/o_banku/mifid). W razie pytań lub wątpliwości, prosimy o kontakt pod numerem telefonu: [+48 22 531 99 05](tel:+48225319905) lub na adres e-mail: [bph-s-dps@bph.pl](mailto:bph-s-dps@bph.pl).

Z poważaniem,

Bank BPH S.A.

\* **Dyrektywa MIFID** – należy przez to rozumieć Dyrektywę 2006/31/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 kwietnia 2006 r. zmieniającą dyrektywę 2004/39/WE w sprawie rynków instrumentów finansowych w odniesieniu do niektórych terminów, Dyrektywę 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych (zmieniającą dyrektywę Rady 85/611/EWG i 93/6/EWG i dyrektywę 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz uchylającą dyrektywę Rady 93/22/EWG), Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1287/2006 z dnia 10 sierpnia 2006 r. wprowadzające środki wykonawcze do dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do zobowiązań przedsiębiorstw inwestycyjnych w zakresie prowadzenia rejestrów, sprawozdań z transakcji, przejrzystości rynkowej, dopuszczania instrumentów finansowych do obrotu oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże dyrektywy – implementowane do polskiego porządku prawnego poprzez Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, wraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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 i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego.