

Odpowiedniość transakcji skarbowych

Zgodnie z Dyrektywą MIFID Bank dokonuje oceny odpowiedniości oferowanych transakcji skarbowych, biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta.

W związku z tym, że transakcje skarbowe są zawierane w ramach usługi maklerskiej „nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych”, Bank BPH dokonuje badania odpowiedniości w zakresie wskazanym w § 15 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 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” (Dz.U.09.204.1577 z późn. zmianami), tzn w zakresie poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego.

Informacje, na podstawie których Bank dokonuje oceny odpowiedniości, dotyczą:

1. rodzajów usług maklerskich, transakcji i instrumentów finansowych, które są znane Klientowi, oraz
2. charakteru, wielkości i częstotliwości transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane.

W przypadku Klientów detalicznych Bank uzyskuje od Klientów informacje dotyczące ich wiedzy i doświadczenia w formie wypełnianego przez Klienta „Kwestionariusza oceny odpowiedniości w odniesieniu do transakcji skarbowych”. Kwestionariusz jest dostępny na stronach internetowych Banku lub może być przekazany przez Dealerów obsługujących Państwa firmę.

Kwestionariusz jest przekazywany Klientowi przy rozpoczęciu współpracy, powinien zostać przez niego wypełniony i podpisany przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Klienta, a następnie przesłany do Doradcy Klienta.

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.

W razie pytań lub wątpliwości, prosimy o kontakt:

- pod numerem telefonu: 58 308 50 17 oraz 801 801 401 (dla Klientów Indywidualnych oraz Klientów Biznesowych) lub pod numerem 22 531 80 95 oraz 801 274 274 (dla Klientów Korporacyjnych)
- na adres e-mail: bph-s-dps@bph.pl

Informacje na temat MiFID w zakresie transakcji skarbowych znajdziecie Państwo również na naszej stronie internetowej http://www.bph.pl/pl/o_banku/mifid