

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 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” (Dz.U.2015.878 j.t. 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 Państwa obsługujących.

Kwestionariusz jest przekazywany Klientowi przy rozpoczęciu współpracy (przed zawarciem umowy o świadczenie usług), 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