



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią

**Informacja o Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią
jako dystrybutorze jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych**

Nakło nad Notecią, październik 2018 r.

Niniejszy dokument przygotowany został dla Klientów korzystających z usług Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią (dalej jako „**Bank**”) podlegających wymogom Dyrektywy 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 (dalej łącznie jako „**MiFID**”), a także Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 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 (dalej jako „**Rozporządzenie**”).

MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) to dyrektywa Unii Europejskiej dotycząca zasad funkcjonowania rynków instrumentów finansowych we wszystkich krajach Unii Europejskiej. W Polsce jej zastosowanie znalazło odzwierciedlenie w przepisach ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej jako „**Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi**”) oraz w stosownych rozporządzeniach wykonawczych do tej ustawy. Ich celem jest zapewnienie Klientom korzystającym z produktów i usług inwestycyjnych możliwie najwyższego poziomu ochrony.

I. ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG INWESTYCYJNYCH

Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

II. POSTĘPOWANIE BANKU PRZED ROZPOCZĘCIEM ŚWIADCZENIA USŁUG

Przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych Bank podejmuje m.in. następujące czynności:

- 1) przekazuje Klientom informacje m.in. dotyczące:
 - a) Banku oraz świadczonych przez Bank usług,
 - b) istoty instrumentów finansowych będących przedmiotem oferowanych usług oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty,
 - c) zasad klasyfikacji Klientów,
 - d) świadczeń pieniężnych i niepieniężnych związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych (zachęty);
 - e) istniejących konfliktów interesów
- 2) przeprowadza ocenę odpowiedności instrumentów finansowych będących przedmiotem oferowanych usług inwestycyjnych oraz usług inwestycyjnych biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta;
- 3) dokonuje klasyfikacji Klientów;

Zakres podejmowanych przez Bank czynności oraz przekazywanych informacji uzależniony jest od kategorii przyznanej Klientowi.

OCENA ODPOWIEDNIOŚCI INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I USŁUG INWESTYCYJNYCH

1. Przed zawarciem z Klientem umowy o świadczenie usług inwestycyjnych Bank zobowiązany jest dokonać oceny odpowiedności instrumentów finansowych będących przedmiotem oferowanych usług inwestycyjnych oraz usług inwestycyjnych, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
2. Ocena przeprowadzana jest w oparciu o informacje zawarte w ankiecie wypełnianej przez Klienta oraz służące kwalifikacji Klienta do jednego z rynków docelowych zdefiniowanych przez Bank w uzgodnieniu z towarzystwem funduszy inwestycyjnych zarządzającym Funduszem na potrzeby dystrybucji produktów inwestycyjnych.
3. Bank ma prawo zwrócić się do Klienta o informacje dotyczące poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.

4. Jeżeli na podstawie zebranych od Klienta informacji Bank oceni, że instrument lub usługa nie jest odpowiednia dla Klienta, Bank ostrzega Klienta o tym fakcie.
5. Jeżeli Klient odmówi udzielenia informacji zawartych w ankiecie lub informacje te nie będą wystarczające, Bank ostrzega Klienta, iż dokonanie oceny odpowiedniości nie jest możliwe.

KATEGORIE KLIENTÓW

W zakresie świadczenia usług inwestycyjnych Bank klasyfikuje Klientów według następujących kategorii:

- 1) klienci detaliczni;
- 2) klienci profesjonalni;
- 3) uprawnieni kontrahenci.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, rozróżnianie przez Bank klientów detalicznych i klientów profesjonalnych oraz klientów profesjonalnych będących uprawnionymi kontrahentami może skutkować ograniczeniem przysługujących klientom profesjonalnym praw i zmniejszeniem w stosunku do tych klientów obowiązków Banku.

Kategoryzacja potencjalnie może mieć wpływ na:

- 1) poziom ochrony klienta poprzez przekazanie szczegółowych informacji dotyczących Banku i usługi,
- 2) prawa klienta w zakresie usługi świadczonej przez Bank,
- 3) obowiązki Banku w zakresie świadczonej usługi,
- 4) zakres przekazywanych klientowi informacji,
- 5) tryb komunikacji między Bankiem a klientem.

Ze względu na największe możliwe bezpieczeństwo klienta oraz Banku, z chwilą zawarcia Umowy każdy klient jest kategoryzowany jako klient detaliczny.

Klient Detaliczny - podmiot, na rzecz którego jest lub ma być świadczona usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa, a który nie jest klientem profesjonalnym.

Klient Profesjonalny – podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:

- 1) bankiem;
- 2) firmą inwestycyjną;
- 3) zakładem ubezpieczeń;
- 4) funduszem inwestycyjnym lub towarzystwem funduszy inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 z późn. zm.);
- 5) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 870 z późn. zm.);
- 6) towarowym domem maklerskim;
- 7) podmiotem, o którym mowa w art. 70 ust. 1 pkt 13 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1768);
- 8) inną niż wskazane wyżej instytucją finansową;
- 9) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany wyżej, prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym;
- 10) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane wyżej;

- 11) przedsiębiorcą spełniającym 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;
- 12) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
- 13) innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych;
- 14) podmiotem innym niż wskazane wyżej, który na swój wniosek został przez firmę inwestycyjną uznany za klienta profesjonalnego na podstawie art. 3a ust. 1 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Uprawniony Kontrahent – oznacza podmiot będący klientem profesjonalnym wskazany w art. 3 ust. 39d Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Zmiana kategorii Klienta

Klient ma prawo w każdym czasie złożyć wniosek o przyznanie mu innej kategorii. Klient może wnieść zarówno o przyznanie mu kategorii wiążącej się z większym zakresem ochrony, jak o przyznanie mu kategorii, której konsekwencją jest mniejsza ochrona. W tym ostatnim przypadku konieczne jest spełnienie dodatkowych wymogów. Bank nie ma obowiązku uwzględnienia wniosku Klienta. Bank może także z własnej inicjatywy (tj. bez wniosku Klienta) przyznać Klientowi kategorię związaną z wyższą ochroną.

Bank może przyznać Klientowi detalicznej kategorii Klienta Profesjonalnego, jeżeli jest on w stanie wykazać się wiedzą i doświadczeniem pozwalającymi mu na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz dokonanie właściwej oceny ryzyka związanego z tymi decyzjami. Warunek ten uważa się za spełniony, jeśli Klient spełnia co najmniej dwa z następujących warunków:

- 1) zawierał transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50.000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
- 2) wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro;
- 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na profesjonalnym stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez Bank na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy – w przypadku, gdy z żądaniem występuje osoba fizyczna.

Przed przyznaniem Klientowi Detalicznej kategorii Klienta Profesjonalnego, Klient musi złożyć pisemne oświadczenie o znajomości zasad traktowania przez Bank Klientów Profesjonalnych oraz o skutkach traktowania go jako Klienta Profesjonalnego.

Klient profesjonalny, będący uprawnionym kontrahentem w ramach świadczenia przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, może złożyć w Bankowi pisemne żądanie traktowania jak:

- 1) Klienta detalicznego, albo
- 2) Klienta profesjonalnego.

W przypadku uwzględnienia powyższego żądania, Bank będzie traktował klienta odpowiednio jak klienta detalicznego albo klienta profesjonalnego, w pełnym zakresie wykonywanych przez Bank czynności. Uwzględniając żądanie, Bank zgadza się na traktowanie uprawnionego kontrahenta jak klienta profesjonalnego, o ile z żądania nie wynikało, że podmiot ten ubiega się o traktowanie go jak klienta detalicznego.

RYNKI DOCELOWE

Bank w porozumieniu z Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych, z którymi współpracuje, dla oferowanych produktów inwestycyjnych określa rynki docelowe. Bank dokonuje kwalifikacji Klienta do rynku docelowego na podstawie danych zbieranych w ramach oceny odpowiedności. Bank informuje Klienta, jeśli wybrany przez Klienta produkt inwestycyjny jest produktem spoza rynku docelowego, do którego został zakwalifikowany Klient.

Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku o realizację zlecenia pomimo braku zgodności cech Klienta z rynkiem docelowym określonym dla wybranego przez Klienta produktu inwestycyjnego.

ZOBOWIĄZANIE BANKU DO DZIAŁANIA NA WARUNKACH NAJBARDZIEJ KORZYSTNYCH DLA KLIENTA

Z uwagi na to, że Bank nie świadczy usługi wykonywania zleceń, Bank nie ma obowiązku wdrożenia i przestrzegania polityki wykonywania zleceń.

Niezależnie od powyższego Bank działa w najlepiej pojętym interesie Klienta poprzez zachowywanie standardów obsługi mających na celu:

- sprawne i prawidłowe przyjmowanie zleceń Klienta przez przeszkolonych pracowników z odpowiednim poziomem wiedzy i kompetencji, zgodnie z przyjętymi przez Bank we współpracy z TFI standardami i wewnętrznymi regulacjami.
- terminowe przekazywanie przyjętych przez Bank zleceń do agenta transferowego, zgodnie z zasadami określonymi w statutach funduszy inwestycyjnych oraz w umowach o współpracy z zawartych przez Bank z Towarzystwami funduszy inwestycyjnych
- przyjmowanie zleceń zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami na temat wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klientów.

III. INFORMACJE O Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią

1. Pełna nazwa Banku

Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią z siedzibą w Nakle nad Notecią, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000014849, NIP: 558-000-13-60, REGON: 000495585.

2. Dane pozwalające na bezpośredni kontakt z Bankiem

Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią, ul. Sądowa 10, 89-100 Nakło nad Notecią

strona internetowa: www.bsnaklo.pl telefon: 52 386-50-05

Lista placówek Banku znajduje się na stronie internetowej www.bsnaklo.pl

3. Język, w którym Klient może kontaktować z Bankiem i w którym będą mu przekazywane informacje oraz dokumenty

Klienci Banku mogą kontaktować się z Bankiem w języku polskim. Dokumenty podpisywane z Klientami oraz informacje przekazywane Klientom przygotowane będą w języku polskim.

4. Sposoby komunikowania się Klienta z Bankiem

Klient może kontaktować się z Bankiem w następujący sposób:

- osobiście w placówkach Banku,
- telefonicznie pod numerem telefonu 52 386-50-05.

5. Sposoby przyjmowania zleceń

Klienci mogą składać zlecenia osobiście w placówkach Banku.

6. Nazwa organu, który udzielił Bankowi zezwolenia na prowadzenie działalności

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Pl. Powstańców Warszawy 1

00-950 Warszawa

Bank działa na podstawie przepisów Ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

7. Zasady świadczenia usług

Bank prowadzi działalność w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych na podstawie umów o współpracy zawartych z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.

Szczegółowe zasady świadczenia usług inwestycyjnych na rzecz Klientów zawiera „Umowa o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych” (dalej jako „Umowa”) oraz „Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”.

8. Zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Bank

1. Klient może złożyć reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Bank w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe:
 - 1) osobiście w Centrali (siedzibie Banku) lub w dowolnej placówce Banku prowadzącej obsługę klientów w formie pisemnej lub ustnej,
 - 2) listownie w formie pisemnej na adres Centrali Banku lub dowolnej placówki Banku,
 - 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku,
 - 4) za pośrednictwem faxu w formie pisemnej do Centrali Banku: (52) 386-71-65 lub na numer faksu placówki Banku prowadzącej rachunek lub innej dowolnej placówki Banku, której adres znajduje się na stronie internetowej Banku.
2. Treść Reklamacji złożonej w formie pisemnej powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę klienta,
 - 2) adres korespondencyjny i/lub adres e-mail / i numer telefonu kontaktowego,
 - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta,
 - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń,
 - 5) własnoręczny podpis klienta.
3. Formularz reklamacji zawarty jest na stronie internetowej Banku.
4. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
5. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe, ze względu na niekompletność oświadczenia klienta; niezależnie od powyższego klient jest informowany o rozpatrzeniu reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 8.

6. Bank potwierdza złożenie reklamacji w formie pisemnej.
7. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie 30 dni od daty wpływu reklamacji do Banku.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 7, może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych, a w przypadku klientów będących jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości oraz osobami prawnymi za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników, do 90 dni.
9. Za szczególne skomplikowane przypadki, o których mowa w ust. 8 uznaje się konieczność uzyskania przez Bank dodatkowych informacji od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji.
10. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 7 Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji:
 - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
 - 2) wyjaśnia okoliczności, które muszą zostać ustalone;
 - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, który nie może być dłuższy niż wskazany w ust. 8.
11. Do zachowania terminu, o którym mowa w ust. 7 i 8 wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
12. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach, o których mowa w ust. 9 terminu określonego w ust. 8, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą klienta.
13. Postanowienia ust. 12 nie stosuje się do reklamacji złożonych przez:
 - 1) osoby prawne za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników;
 - 2) jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej.
14. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację, chyba, że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
15. W przypadku, gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
16. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysłana:
 - 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta, z zastrzeżeniem pkt 2;
 - 2) wyłącznie na wniosek klienta z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres mailowy, z którego reklamacja została wysłana, chyba, że klient poda w reklamacji inny adres mailowy poprzez załączenie skanu odpowiedzi.
17. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
18. W przypadku sporu z Bankiem klient będący konsumentem może zwrócić się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
19. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację klient może:
 - 1) odwołać się do wyższych szczebli decyzyjnych Banku, w tym do Zarządu Banku, a w przypadku złożenia skargi na działalność Zarządu, do Rady Nadzorczej Banku poprzez złożenie odwołania w formie i miejscu właściwej dla reklamacji,
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 3) złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
 - 4) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich lub

- 5) wystąpić z powództwem do właściwego miejscowo sądu powszechnego, tj. właściwego dla miejsca siedziby Banku Sądu Rejonowego w Nakle nad Notecią, ul. Sądowa 3, 89-100 Nakło nad Notecią ze wskazaniem Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią, ul. Sądowa 10, 89-100 Nakło nad Notecią jako pozwanego.
20. Postanowienia ust. 19 pkt 3 nie stosuje się do:
 - 1) osób prawnych za wyjątkiem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników;
 - 2) jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.
21. Bank nie jest właściwy do rozpatrzenia reklamacji obejmującej zastrzeżenia związane z uczestnictwem klienta w funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Fundusz Inwestycyjny lub podmiot, który działa w imieniu Funduszu Inwestycyjnego.
22. W przypadkach, o których mowa w ust. 21 Bank przekazuje reklamację klienta funduszu inwestycyjnego w celu jej rozpatrzenia oraz udzielenia klientowi wyjaśnienia w terminie określonym przez ten podmiot.
23. W przypadku posiadania zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank nie stanowiących reklamacji lub wykonywanej działalności Klient ma prawo złożyć skargę.
24. Do skarg stosuje się odpowiednio zasady zawarte w ust. 1 – 20, za wyjątkiem ust. 12 i 13 oraz ust. 19 pkt 3 i ust. 20.

9. Zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów

W Banku zostały przyjęte zasady dotyczące przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych w dokumencie "Regulamin przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych przez Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią" (dalej jako „Regulamin”).

Celem Regulaminu jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank.

Przez konflikt interesów należy rozumieć znane Bankowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby zaangażowanej przez Bank i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami klientów. Osobami zaangażowanymi przez Bank (dalej jako „Osoby zaangażowane”) są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze.

W celu uniknięcia konfliktu interesów Osoby zaangażowane zobowiązane są do zapoznania się z Regulaminem oraz innymi regulacjami z tego zakresu obowiązującymi w Banku. Oświadczenia Osób zaangażowanych, które w ramach swoich obowiązków służbowych będą świadczyć usługi inwestycyjne względem klientów są weryfikowane przez Bank i, jeżeli po ich złożeniu zostanie zidentyfikowany konflikt interesów, obowiązek obsługi klienta zasadniczo zostaje przeniesiony na innego pracownika Banku.

Jeżeli w toku obsługi klienta, Osoba zaangażowana stwierdzi, iż zaistniała sytuacja, która może stanowić konflikt interesów, jest ona zobowiązana do niezwłocznego zawiadomienia odpowiedniej osoby wskazanej w Regulaminie i zgłoszenia jej konfliktu interesów. Następnie, jeżeli nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie konfliktu interesów, należy niezwłocznie zawiadomić klienta o stwierdzonym konflikcie interesów oraz poinformować klienta o możliwościach rozwiązania tego konfliktu interesów, przewidywanym terminie rozwiązania konfliktu interesów oraz osobach odpowiedzialnych za

rozwiązanie konfliktu interesów. Klient, po otrzymaniu powyższych informacji, podejmuje decyzję o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług inwestycyjnych.

Dodatkowo, w razie wystąpienia konfliktu interesów, Osoby zaangażowane są zobowiązane podjąć działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu takiego konfliktu interesów na relacje z klientem oraz zminimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów w przyszłości.

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera Osoby zaangażowane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów. Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Na żądanie klienta Bank udostępni Regulamin przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, w którym zawarte są szczegółowe informacje dotyczące zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych.

10. Zakres, częstotliwość i terminy przekazywania raportów ze świadczenia usługi

Zasady dotyczące zakresu, częstotliwości i terminów przekazywania raportów ze świadczonej usługi określa prospekt informacyjny Funduszu oraz Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

11. Koszty, opłaty oraz świadczenia niepieniężne związane z usługami inwestycyjnymi Banku

Klient ponosi koszty opłat i prowizji z tytułu realizacją składanych zleceń, zgodnie z zasadami określonymi w prospektach informacyjnych Funduszy, w wysokości określonej w tabelach opłat poszczególnych Funduszy.

Aktualne wersje prospektów informacyjnych oraz tabeli opłat poszczególnych Funduszy dostępne są w placówkach Banku, oraz stronie internetowej towarzystwa zarządzającego Funduszem.

Dokumenty wskazane powyżej są udostępniane Klientowi każdorazowo przed przyjęciem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.

Bank dostarcza klientowi w formie pisemnej informacje o wszelkich szacowanych kosztach i opłatach związanych z inwestycją w jednostki uczestnictwa oraz o ich potencjalnym wpływie na wartość inwestycji, poprzez:

- załączenie ww. informacji każdorazowo do składanego zlecenia,
- przekazanie symulacji potencjalnych kosztów i opłat w przypadku braku złożenia zlecenia (na żądanie klienta).

Raz w roku, po publikacji rocznych sprawozdań finansowych funduszy Bank przesyła klientowi podsumowanie rzeczywiście poniesionych przez klienta kosztów i opłat, oraz ich wpływu na wartość inwestycji.

Prezenty

1) Pracowników Banku obowiązuje zakaz przyjmowania od aktualnych i potencjalnych Klientów, partnerów biznesowych czy kontrahentów Banku prezentów, które mogłyby wywołać wrażenie, że zostały wręczone w celu wywarcia wpływu na wykonywanie obowiązków służbowych, w szczególności:

- a) powodując konflikt interesów,
- b) skutkując powstaniem nieformalnego zobowiązania wobec ofiarodawcy.

- 2) Przyjmowanie prezentów przez pracowników Banku jest dozwolone, o ile jest to zwyczajowo przyjęte w relacjach biznesowych, w szczególności gdy odmowa przyjęcia zostałaby uznana za naruszenie dobrych obyczajów.
- 3) Pracownikowi nie wolno przyjmować ani przekazywać żadnych korzyści majątkowych lub łapówek w postaci prezentów, usług, pożyczek, ani zgadzać się na uprzywilejowane traktowanie przez klienta w zamian za współpracę z Bankiem.

12. Instrumenty finansowe oferowane przez Bank

Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A.:

1. Związane z subfunduszami wydzielonymi w ramach UniFundusze FIO
 - 1) UniKorona Dochodowy
 - 2) UniOszczędnościowy
 - 3) UniDolar
 - 4) UniKorona Obligacje
 - 5) UniObligacje: Nowa Europa
 - 6) UniStabilny Wzrost
 - 7) UniKorona Zrównoważony
 - 8) UniAkcje Dywidendowy
 - 9) UniKorona Akcje
 - 10) UniAkcje Wzrostu
 - 11) UniAkcje Małych i Średnich Spółek
 - 12) UniAkcje: Nowa Europa
 - 13) UniAkcje: Turcja
2. Związane z subfunduszami wydzielonymi w ramach UniFundusze SFIO
 - 1) UniProfit Plus
 - 2) UniEuro
 - 3) UniObligacje Aktywny
 - 4) UniAktywny Dochodowy
 - 5) SGB Bankowy
 - 6) SGB Dłużny
 - 7) SGB Zagraniczny
 - 8) UniAkcje Selektywny Globalny
 - 9) UniAkcje Biopharma
 - 10) UniAkcje: Daleki Wschód

13. Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Inwestowanie w instrumenty finansowe związane jest z występowaniem ryzyka rozumianego jako możliwość osiągnięcia wypłaty w wysokości innej niż oczekiwana (brak możliwości dokładnego oszacowania przyszłych wyników inwestycji).

Poziom ryzyka inwestycji jest zróżnicowany, zależny m.in. od rodzaju instrumentu finansowego. W szczególności inwestując w instrumenty finansowe należy liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków.

Rodzaj inwestycji powinien więc być odpowiednio dobrany do akceptowanego przez Klienta poziomu ryzyka. W każdym przypadku Klient powinien mieć na uwadze, iż nie istnieją całkowicie bezpieczne instrumenty finansowe, a informacje o uzyskanej w przeszłości lub przewidywanej stopie zwrotu nie stanowią gwarancji jej osiągnięcia w przyszłości.

Szczegółowy opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zawarty jest w statutach funduszy oraz prospektach informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A., dostępnych na stronach internetowych Generali Investments TFI S.A.