

Broszura
informacyjna
MiFID

**Poradnik
dla Klienta**

GBSBank

Dołącz do znajomych

www.gbsbank.pl



Grupa BPS

Zgodnie z wymogiem § 10 ust. 1 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, GBS Bank przedstawia informacje dotyczące banku oraz usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A.

1. MiFID – informacje ogólne

Niniejsza Broszura zawiera informacje przeznaczone dla Klientów Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (zwanego dalej Bankiem) na temat realizowania przez Bank postanowień Dyrektywy Unii Europejskiej MiFID.

MiFID – (Markets in Financial Instruments Directive) to Dyrektywa Unii Europejskiej dotycząca zasad funkcjonowania rynków finansowych we wszystkich krajach Unii Europejskiej. Nadrzędnym celem tej Dyrektywy jest wprowadzenie standardów realizowania usług finansowych tak, aby zapewniona była ochrona interesów Klienta.

Zgodnie z zasadami MiFID firmy inwestycyjne zobowiązane są:

- działać uczciwie i profesjonalnie w najlepszym interesie Klienta;
- przekazywać Klientowi kompletne, rzetelne i nie wprowadzające 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.

Podstawa prawna- niniejsza Broszura odwołuje się do przepisów prawnych, które wprowadzają wymogi Dyrektywy MiFID do polskiego porządku prawnego

- Ustawa 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 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (zm. Ustawą z dnia 4 września 2008 roku o zmianie Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw);
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopad 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;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2009 roku 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.

2. 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 test adekwatności potwierdzający poziom kompetencji inwestycyjnych Klienta;
- Wprowadza zasady informowania o oferowanych produktach i usługach finansowych oraz o ryzyku związanym z korzystaniem z tych produktów i usług;
- Wprowadza zasady zarządzania konfliktami interesów.

3. Klasyfikacja Klientów

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi Bank przeprowadza proces kategoryzacji Klienta.

Bank wyróżnia następujące kategorie Klientów:

- 1) Klient Detaliczny
- 2) Klient Profesjonalny

Szczegółowe zasady klasyfikacji klientów określa „Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A. przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku”

Bank klasyfikuje swoich Klientów w celu zapewnienia im właściwego poziomu ochrony. Ochrona polega na przekazywaniu Klientom określonych informacji, badaniu adekwatności oferowanych Klientom usług.

Ze względu na największe możliwe bezpieczeństwo Klienta, z chwilą zawarcia Umowy o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A. każdy Klient jest kategoryzowany jako Klient Detaliczny.

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.

4. Koszty i opłaty związane z realizacją zamówienia

Z tytułu świadczenia usług określonych w Regulaminie świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A. przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku, Bank nie pobiera od Klienta żadnego wynagrodzenia. Klient ponosi koszty opłat pobieranych przez Union Investment TFI S.A., określone w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Z tytułu prowadzenia dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A. ("Towarzystwo") Bank otrzymuje wynagrodzenie kalkulowane w oparciu o faktycznie pobierane przez Towarzystwo opłaty manipulacyjne za nabycie oraz opłatę dystrybucyjną kalkulowaną w oparciu o wynagrodzenie za zarządzanie faktycznie pobrane przez Towarzystwo.

Bank informuje Klienta, że może otrzymywać od Towarzystwa świadczenia niepieniężne, w szczególności obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne oraz inne materiały, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa

5. Ogólny opis polityki przeciwdziałania Konfliktom interesów

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

Konflikt interesów powstaje w szczególności, gdy:

- Bank lub osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nie uzyskania korzyści, przez co najmniej jednego Klienta;
- Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada obiektywny powód, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
- Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada obiektywny powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów co najmniej jednego Klienta.

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 usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investemet TFI S.A. na rzecz tego Klienta.

Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi, przy uwzględnieniu kategorii, do której należy, na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia umowy bądź w przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu umowy o świadczenie usług inwestycyjnych, na podjęcie świadomej decyzji o kontynuacji bądź rozwiązaniu umowy.

W przypadku przekazania Klientowi informacji o istniejących Konfliktach interesów umowa o świadczenie danej usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investemet TFI S.A. 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. Szczegółowe zasady postępowania Banku w przypadku wystąpienia konfliktu interesów określa „Regulamin przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

6. Zasady świadczenia usług przez Bank w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Szczegółowe zasady świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zawiera „Umowa o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A.” oraz „Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A. przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku”. Zasady dotyczące zakresu częstotliwości i terminów przekazywania raportów ze świadczonej usługi określa Prospekt UniFundusze FIO oraz Prospekt UniFundusze SFIO dostępne na stronie internetowej: www.union-investment.pl.

7. Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa.

Szczegółowy opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zawarty jest w udostępnianych Klientowi przed zawarciem Umowy skrótach prospektów informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A.

8. Zgłoszenie reklamacji i skarg

Klient może złożyć skargę lub reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Bank w ramach Umowy lub przez Fundusz Inwestycyjny lub przez podmiot, który działa w imieniu Funduszu Inwestycyjnego, listownie, osobiście w Banku lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Bank adres poczty elektronicznej.

Skarga lub reklamacja Klienta powinna zawierać jednoznaczne żądania skierowane do Banku, szczegółowo określające żądany sposób działania Banku. Bank może zażądać od Klienta dodatkowych informacji i wyjaśnień związanych z rozpatrywaną skargą lub reklamacją, wówczas bieg terminu rozpatrywania skargi lub reklamacji zostaje zawieszony do czasu otrzymania pisemnej informacji lub wyjaśnienia Klienta. W przypadku złożenia reklamacji na działanie Funduszu Inwestycyjnego lub podmiotu, który działa w imieniu Funduszu Inwestycyjnego, Bank przekazuje taką reklamację do tego podmiotu.

Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie po jej otrzymaniu, udzielając Klientowi odpowiedzi w sposób z nim ustalony, umożliwiającą otrzymanie przez Bank potwierdzenia odbioru odpowiedzi na reklamację.

Termin rozpatrzenia reklamacji wynosi 30 dni od dnia wpływu oryginału pisma do Banku.

9. Informacje o Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

1. Nazwa oraz dane teleadresowe

Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku z siedzibą przy ul. Strzeleckiej 2, 74-320 Barlinek., którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000080865, NIP 597-000-01-09, REGON 000507868

Internet: www.gbsbank.pl

2. Sposoby i język komunikowania się z Bankiem

Klienci mogą kontaktować się z Bankiem:

- osobiście w Oddziałach Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku;
- telefonicznie po następującym numerem: 95 746 04 00;
- email: bank@gbsbank.pl;
- adres strony internetowej: www.gbsbank.pl;

Dokumenty i informacje będą przekazywane w języku polskim, obowiązującym w komunikacji z Bankiem.

3. Sposoby przyjmowania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Klienci mogą składać zlecenia osobiście w oddziałach Banku.

4. Bank świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na podstawie art. 70 ust 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi - czynności te nie wymagają zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej

5. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, Komisja Nadzoru Finansowego, Siedziba: Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa, Tel. (+48 22) 262-50-00, Fax (+48 22) 262-51-11 (95), www.knf.gov.pl

**Zostań naszym wyjątkowym Klientem. Zasięgnij opinii naszych doradców.
Zapraszamy do naszej Placówki!**

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek.,

KRS 0000080865, NIP 597-000-01-09, REGON 000507868,

tel./fax: 95 7460 400, e-mail: bank@gbsbank.pl, www.gbsbank.pl.