

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO DOTYCZĄCEGO PORTFELA ORAZ DODATKOWEGO SPOSOBU POTWIERDZANIA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI PRZEZ PKO BANK POLSKI SA



Bank Polski

W związku z wprowadzeniem przez PKO Bank Polski SA możliwości skorzystania przez Klienta z rozszerzenia usług inwestycyjnych w ramach Umowy o świadczenie usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA („Umowa”), proponuje się następujące warunki:

DZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dotyczącego Portfela oraz dodatkowego sposobu potwierdzania zleceń i dyspozycji przez PKO Bank Polski SA (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady, na jakich Bank:
 - 1) świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w zakresie Portfela,
 - 2) oferuje dodatkowy sposób potwierdzania zleceń i dyspozycji.
2. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie stosuje się Regulamin świadczenia usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy, od dnia jego zaakceptowania przez Klienta.

§ 2.

Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:

- 1) Portfel - kilka różnych Instrumentów finansowych rekomendowanych Klientowi w celu dywersyfikacji ryzyka inwestycyjnego, które w połączeniu ze sobą są odpowiednie do jego wiedzy, doświadczenia oraz do jego potrzeb, celów inwestycyjnych i sytuacji finansowej,
- 2) Rekomendacja - rekomendacja określonego zachowania dotyczącego danego Instrumentu finansowego, Instrumentów finansowych lub Portfela, w oparciu o potrzeby, cele inwestycyjne i sytuację finansową oraz w odniesieniu do indywidualnie wyznaczonej Strategii inwestycyjnej Klienta, w ramach Doradztwa świadczonego przez Bank na podstawie Umowy.

DZIAŁ II. DORADZTWO INWESTYCYJNE DOTYCZĄCE PORTFELA

§ 3.

1. Rekomendacje mogą być wydawane w zakresie Portfela, w oparciu o potrzeby, cele inwestycyjne i sytuację finansową oraz w odniesieniu do indywidualnie wyznaczonej Strategii inwestycyjnej Klienta, w ramach Doradztwa świadczonego przez Bank na podstawie Umowy.
2. Przed udzieleniem Rekomendacji, Bank ocenia odpowiedniość Portfela, który ma być przedmiotem Rekomendacji, biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta.
3. Jeżeli z przeprowadzonej oceny wynika, że Portfel:
 - 1) nie realizuje celów inwestycyjnych Klienta,
 - 2) jest związany z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta lub
 - 3) ma charakter niepozwalający na jego zrozumienie i dokonanie oceny związanego z nim ryzyka przez Klienta, biorąc pod uwagę wiedzę i doświadczenie inwestycyjne Klienta- Bank ostrzega Klienta o stwierdzonej nieodpowiedniości i odmawia udzielenia Rekomendacji.
4. Bank może rekomendować Portfel, jeżeli odpowiada on potrzebom Klienta. Przy wydawaniu Rekomendacji, Bank dokonuje oceny, z uwzględnieniem celu i horyzontu inwestycyjnego, kosztów i złożoności Portfela, czy równorzędny Portfel odpowiada Strategii inwestycyjnej Klienta.
5. Portfel, będący przedmiotem Rekomendacji, może nie być dla Klienta odpowiedni w chwili podejmowania decyzji inwestycyjnej innej niż chwila udzielenia Rekomendacji, np. ze względu na zmianę sytuacji i potrzeb Klienta lub okoliczności Portfela, co Klient powinien wziąć pod uwagę przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej.
6. Decyzje inwestycyjne Klienta dotyczące Portfela będącego przedmiotem Rekomendacji podejmowane są przez Klienta samodzielnie i realizowane są przez Bank odrębnie od usługi Doradztwa, na podstawie oddzielnego Zlecenia Klienta.
7. Przed podjęciem decyzji o dokonaniu lub powstrzymaniu się od dokonania transakcji dotyczącej Portfela, Klient powinien uwzględnić:
 - 1) stopień, w jakim rekomendowane transakcje odpowiadają jego osobistej sytuacji,
 - 2) zakres rekomendowanych transakcji, który jest ograniczony do Portfela składającego się z Instrumentów finansowych znajdujących się w ofercie Banku,
 - 3) ryzyko wynikające ze zmiany jego potrzeb lub sytuacji finansowej, sytuacji rynkowej lub innych okoliczności, które wystąpiły po udzieleniu Rekomendacji.
8. Inwestowanie przez Klienta w Portfel, na podstawie udzielonych Rekomendacji, wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nieosiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego.

DZIAŁ III. DODATKOWY SPOSÓB POTWIERDZANIA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

§ 4.

W przypadku Zleceń i Dyspozycji złożonych:

- 1) w Oddziale - Bank potwierdza przyjęcie Zlecenia i Dyspozycji dodatkowo przez przekazanie Klientowi na Trwałym nośniku, innym niż papier, potwierdzenia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji,
- 2) poza Oddziałem - Bank potwierdza przyjęcie Zlecenia i Dyspozycji dodatkowo przez złożenie podpisu przez Pracownika na dokumencie Zlecenia lub Dyspozycji albo przekazanie Klientowi na Trwałym nośniku, innym niż papier, potwierdzenia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.