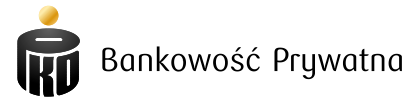


**INFORMACJA
O MIEJSCU UDOSTĘPNIENIA INFORMACJI PUBLICZNYCH
NA POTRZEBY ŚWIADCZENIA USŁUG BANKOWOŚCI
PRYWATNEJ PRZEZ PKO BANK POLSKI SA**



MIFID II

Jest to zbiór aktów prawnych, regulujących sposób świadczenia przez banki i firmy inwestycyjne:

- usług, których przedmiotem są instrumenty finansowe oraz
- usług dodatkowych.

Głównym celem regulacji jest zapewnienie:

- odpowiedniego poziomu ochrony inwestycyjnej klientów,
- uczciwej konkurencji w sektorze finansowym,
- przejrzystości działania banków i firm inwestycyjnych na europejskich rynkach instrumentów finansowych.

AKTY PRAWNE

- **Dyrektywa 2014/65 (MIFID II)** - Dyrektywa 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
 - **Dyrektywa 2017/593** - Dyrektywa delegowana Komisji (UE) 2017/593 z dnia 7 kwietnia 2016 r. uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do zabezpieczenia instrumentów finansowych i środków pieniężnych należących do klientów, zobowiązań w zakresie zarządzania produktami oraz zasad mających zastosowanie do oferowania lub przyjmowania wynagrodzeń, prowizji bądź innych korzyści pieniężnych lub niepieniężnych
 - **Rozporządzenie 2017/565** - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy
 - **Rozporządzenie 1286/2014 (PRIIP)** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP),
 - **Rozporządzenie 2017/653** - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów
- **Rozporządzenie 2014/600 (MIFIR)** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012
- **Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi** - Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
 - **Rozporządzenie w sprawie szczegółowych warunków** - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. 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
 - **Rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania** - Rozporządzenie 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
- **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe
 - **Rozporządzenie w sprawie lokat strukturyzowanych** - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 stycznia 2019 r. w sprawie świadczenia przez banki usług w odniesieniu do lokat strukturyzowanych
- **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** - Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi

OBOWIĄZKI BANKU

<p>Przed zawarciem umowy inwestycyjnej</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przekazanie informacji o: <ul style="list-style-type: none"> - Banku, - świadczonych usługach oraz charakterystyki i ryzyka instrumentów finansowych będących ich przedmiotem, - zasadach klasyfikacji klientów oraz zakresie przekazywanych informacji i ochrony przysługującej poszczególnym kategoriom klientów, - zasadach oceny odpowiedniości usług i instrumentów finansowych, - zasadach zarządzania konfliktami interesów, - polityce wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta, - zasadach potwierdzania zawarcia transakcji, informowania o stanie aktywów i przekazywaniu innych sprawozdań, - zasadach ochrony aktywów klientów, - opłatach i kosztach oraz zasadach przyjmowania lub przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych (tzw. zachęt), powiązanych ze świadczonymi usługami, - zasadach rejestrowania komunikacji z klientem. <p>Powyższe informacje są przekazywane w formie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Broszury informacyjnej o wymogach MiFID dla klientów Powszechnej Kasy Oszczędnościowej Banku Polskiego Spółka Akcyjna, która jest dostępna na stronie internetowej: www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/mifid-pko-banku-polskiego/informacje-ogolne. - Broszur informujących o kosztach związanych z inwestowaniem oraz tabel opłat i prowizji dotyczących poszczególnych produktów inwestycyjnych, które są dostępne w BBP, oddziałach lub stronie internetowej Banku. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Przyznanie kategorii klienta. ▪ Przeprowadzenie oceny odpowiedniości usług i instrumentów finansowych. ▪ Ujawnienie istniejących konfliktów interesów. ▪ Przekazanie wzoru umowy inwestycyjnej, regulaminu i innych informacji dotyczących usługi, która ma być świadczona. ▪ Przekazanie informacji o zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji oraz alternatywnych sposobach rozwiązywania sporów.
--	---

W trakcie świadczenia usługi	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dbanie, aby informacje reklamowe i promocyjne były rzetelne, nie budziły wątpliwości i nie wprowadzały w błąd. ▪ Działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów, w sposób rzetelny i profesjonalny oraz zgodnie z zasadami uczciwego obrotu ▪ Przekazanie informacji o istniejących konfliktach interesów, które powstały po zawarciu umowy inwestycyjnej. ▪ Określenie grupy docelowej nabywców instrumentów finansowych i dystrybuowanie ich głównie wśród klientów, których potrzebom, cechom i celom odpowiadają. ▪ Zapewnienie, aby osoby przekazujące klientom informacje o świadczonych usługach i instrumentach finansowych lub świadczący usługę doradztwa inwestycyjnego posiadali odpowiednią wiedzę i kompetencje. ▪ Dochowanie należytej staranności w celu zapewnienia przestrzegania przez pracowników świadczących usługi, których przedmiotem są instrumenty finansowe, obowiązków wynikających z przepisów MiFID, ▪ Przekazanie informacji o kosztach, ryzykach i charakterystyce poszczególnych produktów inwestycyjnych, w tym przekazanie wzorca dyspozycji, potwierdzenia jej przyjęcia i innych wzorców umownych mających zastosowanie do dyspozycji - przed złożeniem dyspozycji przez klienta, z zachowaniem czasu odpowiedniego do zapoznania się z otrzymanymi dokumentami i podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej przez przeciętnego klienta. ▪ Ochrona informacji poufnych lub stanowiących tajemnicę zawodową. ▪ Rejestrowanie komunikacji z klientem, jeżeli mogłaby skutkować świadczeniem usług w zakresie produktów inwestycyjnych, w szczególności: nagrywanie rozmów telefonicznych, zapisywanie korespondencji elektronicznej, rejestrowanie, przechowywanie i archiwizowanie dokumentów i innych nośników informacji oraz sporządzanie na trwałym nośniku protokołów, notatek i nagrań z rozmów przeprowadzanych w bezpośredniej obecności klienta. ▪ Ochrona aktywów klientów. ▪ Przekazywanie potwierdzeń, sprawozdań i innych informacji, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> - potwierdzeń zawarcia transakcji lub przyjęcia zlecenia (<i>po dokonaniu czynności</i>), - informacji, w jaki sposób Bank zrealizował zlecenie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klienta (<i>na żądanie</i>), - sprawozdań z udzielonych rekomendacji (<i>kwartalnie</i>), - informacji dotyczących zarejestrowanych lub przechowywanych instrumentów finansowych - jeżeli Bank świadczy usługi w zakresie rejestrowania lub przechowywania instrumentów finansowych (<i>kwartalnie</i>), - informacji o opłatach i innych kosztach powiązanych ze świadczonymi usługami oraz ich wpływie na stopę zwrotu z inwestycji oraz informacja o przyjętych lub przekazywanych zachętach (<i>rocznie</i>). ▪ Rozpatrywanie reklamacji
------------------------------	---

MIEJSCE UDOSTĘPNIENIA INFORMACJI PUBLICZNYCH

Informacje publiczne (nieadresowane osobiście) obejmują wszelkie informacje o charakterystyce, ryzyku oraz opłatach i innych kosztach związanych z instrumentem finansowym, z którymi klient powinien zapoznać się zanim podejmie decyzję inwestycyjną. W szczególności są to: dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID), karty produktów, warunki subskrypcji, ostateczne warunki emisji, prospekty emisyjne podstawowe, prospekty informacyjne, sprawozdania finansowe.

Powyższe informacje są dostępne na stronach internetowych określonych w poniżej tabeli:

Fundusze inwestycyjne

RODZAJ INFORMACJI	MIEJSCE UDOSTĘPNIENIA
Informacje o produkcie	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne/fundusze-inwestycyjne-otwarte/. ▪ Wybierz nazwę funduszu.
Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne/fundusze-inwestycyjne-otwarte/. ▪ Wybierz nazwę funduszu. ▪ Przejdź do sekcji: Dokumenty do pobrania. ▪ Wybierz: KID (z nazwą funduszu).
Informacja o kosztach	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/koszty-zwiazane-z-inwestowaniem/.
Tabela opłat	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkotfi.pl/tabela-oplat/.
Karty funduszy, prospekty informacyjne, sprawozdania finansowe i inne informacje	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne/fundusze-inwestycyjne-otwarte/. ▪ Wybierz nazwę funduszu. ▪ Znajdź na ekranie sekcję: Dokumenty do pobrania. ▪ Wybierz dokument: Karta funduszu lub rozwiń sekcję: Dokumenty prawne i finansowe, aby wybrać prospekt informacyjny lub sprawozdanie.

Lokaty strukturyzowane

RODZAJ INFORMACJI	MIEJSCE UDOSTĘPNIENIA
Informacje o produkcie	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/klient-indywidualny/oszczedzanie-inwestycje/produkty-strukturyzowane.
Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/klient-indywidualny/oszczedzanie-inwestycje/produkty-strukturyzowane. ▪ Przejdź do sekcji: Dokumenty. ▪ Wybierz: Dokument zawierający kluczowe informacje (BO i BP – segment bankowości osobistej i prywatnej, KP – segment klienta podstawowego).
Informacja o kosztach	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/klient-indywidualny/oszczedzanie-inwestycje/produkty-strukturyzowane. ▪ Przejdź do sekcji: Dokumenty. ▪ Wybierz: Wzór dokumentu – Dyspozycja oraz potwierdzenie otwarcia lokaty strukturyzowanej (segment bankowości osobistej i prywatnej lub segment klienta podstawowego).
Informacja o ochronie gwarancyjnej BFG	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/regulacje-prawne/zasady-gwarantowania-depozytow. ▪ Przejdź do sekcji: Pliki do pobrania. ▪ Wybierz: Arkusze informacyjny dla deponentów.
Raporty z lokat w okresie inwestycji	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/klient-indywidualny/oszczedzanie-inwestycje/produkty-strukturyzowane. ▪ Przejdź do sekcji: Raporty z inwestycji w lokaty strukturyzowane i Bankowe Papiery Wartościowe. ▪ Wybierz: Lokaty Strukturyzowane, a następnie: nazwę interesującej Cię lokaty.

Lokaty inwestycyjne

RODZAJ INFORMACJI	MIEJSCE UDOSTĘPNIENIA
Informacje o produkcie	<ul style="list-style-type: none">Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/korporacje-i-samorzady/produkty-inwestycyjne/lokata-inwestycyjna/.
Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)	<ul style="list-style-type: none">Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/firmy/produkty-skarbowe/kid/.Jako produkt inwestycyjny zaznacz: Lokata inwestycyjna i wybierz: Dalej. W kolejnych krokach, wybierz walutę (jedną) i termin lokaty.
Informacja o kosztach	<ul style="list-style-type: none">Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/korporacje-i-samorzady/produkty-inwestycyjne/lokata-inwestycyjna/.Przejdź do zakładki: Pokaż pliki do pobrania i rozwiń ją.Wybierz: Informacje o kosztach.
Informacja o ochronie gwarancyjnej BFG	<ul style="list-style-type: none">Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/korporacje-i-samorzady/produkty-inwestycyjne/lokata-inwestycyjna/.Przejdź do zakładki: Pokaż pliki do pobrania i rozwiń ją.Wybierz: Arkusze informacyjny dla deponentów.

Lokaty dwuwalutowe z inwestycją w opcję walutową

RODZAJ INFORMACJI	MIEJSCE UDOSTĘPNIENIA
Informacje o produkcie	<ul style="list-style-type: none">Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/korporacje-i-samorzady/produkty-inwestycyjne/lokata-dwuwalutowa-opcja-walutowa/.
Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)	<ul style="list-style-type: none">Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/firmy/produkty-skarbowe/kid/.Jako produkt inwestycyjny zaznacz: Lokata dwuwalutowa i wybierz: Dalej. W kolejnych krokach, wybierz parę walut (jedną) i termin lokaty.
Informacja o kosztach	<ul style="list-style-type: none">Przejdź do strony (🔗): pkobp.pl/korporacje-i-samorzady/produkty-inwestycyjne/lokata-dwuwalutowa-opcja-walutowa/.Przejdź do zakładki: Pokaż pliki do pobrania i rozwiń ją.Wybierz: Informacje o kosztach.

ZASTRZEŻENIA

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny. Bank dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne i oparte na wiarygodnych źródłach. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane jako propozycja nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych, rekomendacja, usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Zawieranie transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania dochodów z inwestycji w poszczególne instrumenty finansowe, klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego, radcy prawnego lub innej osoby, uprawnionej do udzielania porad w przedmiotowym zakresie. Niezależnie od informacji przekazanych przez Bank, przed zawarciem każdej transakcji klient powinien dokonać całościowej oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści i ewentualnych strat, warunków i skutków prawnych, księgowych i podatkowych transakcji, wpływu czynników rynkowych na wartość inwestycji i wynik transakcji oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć ryzyko związane z daną transakcją. Instrumenty finansowe oraz transakcje mogą być nieodpowiednie do indywidualnej sytuacji niektórych klientów. Przed zawarciem transakcji klient powinien podjąć kroki w celu pełnego zrozumienia warunków transakcji i dokonania niezależnej oceny jej skutków i odpowiedzialności w świetle jego własnych celów i uwarunkowań rynkowych, a w szczególności możliwego ryzyka i korzyści wynikających z jej zawarcia. Ostateczna decyzja o zawarciu transakcji, okresie inwestycji wielkości zaangażowanych środków każdorazowo należy wyłącznie do klienta.

Aktualna treść niniejszej informacji jest dostępna na stronie: <https://www.pkobp.pl/bankowosc-prywatna/dokumenty-do-pobrania/>.

Obowiązuje od dnia 12 grudnia 2023 r.