

Polityka przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych w Banku Millennium S.A.

I. Postanowienia ogólne

Polityka przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych w Banku Millennium S.A., zwana dalej Polityką, określa zasady przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych (zachęty) w Banku Millennium S.A. w związku ze świadczeniem Usług Finansowych.

Bank Millennium S.A., świadcząc na rzecz Klientów Usługi Finansowe, jest zobowiązany do działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów.

Definicje

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- Bank – Bank Millennium S.A.,
- Usługa Finansowa - działalność Banku, wykonywana na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy, w odniesieniu do Instrumentów finansowych i Produktów finansowych,
- Klient - klient Banku, który podpisał z Bankiem umowę o świadczenie Usług Finansowych,
- Ustawa – ustawa z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183 poz. 1538 z 2005 r. ze zmianami).
- Instrumenty finansowe – instrumenty finansowe w znaczeniu określonym w Ustawie, w zakresie których Bank świadczy Usługi Finansowe,
- Produkt finansowy - lokata strukturyzowana zawierająca wbudowane Instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowo-inwestycyjne i Produkty łączone,

Pozostałe określenia mają znaczenie nadane im w Regulaminie świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A., Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń Klientów Biznes i Bankowości Przedsiębiorstw w zakresie Funduszy Inwestycyjnych przez Bank Millennium S.A., Regulaminie świadczenia przez Bank Millennium S.A. usług powierniczych w zakresie instrumentów finansowych emitowanych oraz będących w obrocie za granicą, Regulaminie świadczenia usług powierniczych przez Bank Millennium S.A. oraz Regulaminie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

II. Ogólne zasady przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych

Bank nie przyjmuje lub nie przekazuje, w związku ze świadczeniem Usług Finansowych, opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- opłat lub prowizji umożliwiających świadczenie danej Usługi Finansowej na rzecz Klienta lub w tym celu niezbędnych, np. kosztów powiernictwa, opłat związanych z rozliczeniem i wymianą, obciążeń regulacyjnych lub opłat prawnych, które jednakże nie mogą stać w sprzeczności ze zobowiązaniem Banku do uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego działania;
- opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych innych niż wskazane powyżej, pod warunkiem, że:
 - informacje o istocie i wysokości lub sposobie naliczania opłat, prowizji i innych korzyści pieniężnych i niepieniężnych zostały przekazane Klientowi przed zawarciem umowy o świadczenie Usług Finansowych lub przed złożeniem Zlecenia przez Klienta, oraz
 - są przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości Usługi Finansowej świadczonej przez Bank na rzecz Klienta, np. korzyści niepieniężne otrzymywane przez Bank w postaci szkoleń dla pracowników, materiałów dydaktycznych, materiałów i systemów informatycznych, mających zapewnić profesjonalną obsługę Klientów, korzyści niepieniężne przekazywane Klientom w postaci seminariów dla Klientów, materiałów dydaktycznych i reklamowych, mających zapoznać ich z charakterystyką i zasadami funkcjonowania danej Usługi Finansowej,
 - ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Banki w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta.

Raz w roku, tak długo jak otrzymywane są korzyści związane z Usługą Inwestycyjną, Bank informuje Klienta o rzeczywistej kwocie korzyści otrzymanych od podmiotów trzecich lub zapłaconych na rzecz podmiotów trzecich.

Bank ujawnia szczegółowe, rzetelne i niebudzące wątpliwości informacje o opłatach, prowizjach lub korzyściach niepieniężnych, w tym o ich istnieniu, charakterze i kwocie czy też – w przypadku, gdy nie da się określić kwoty – metodzie obliczania tej kwoty.

Bank może otrzymywać wynagrodzenia z tytułu przyjęcia i przekazania Zlecenia od towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzającej, zakładu ubezpieczeń lub innego podmiotu, do którego przekazuje Zlecenie. Informacja na temat wynagrodzenia Banku, o którym mowa powyżej, znajduje się w Załączniku do Polityki „Informacja ogólna o wynagrodzeniu otrzymywanym od Kontrahentów Banku Millennium S.A. w związku ze świadczeniem Usług Finansowych”. Informacja szczegółowa przekazywana jest Klientowi na jego żądanie w placówce Banku.

Bank informuje, iż pracownicy Banku mogą uczestniczyć w konkursach edukacyjnych lub konkursach wiedzy z zakresu Instrumentów finansowych i Produktów finansowych organizowanych przez zakłady ubezpieczeń, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzające, oraz inne podmioty współpracujące z Bankiem, pod warunkiem, iż nagrody w konkursie mają charakter pozafinansowy.

Przyjmowanie przez pracowników Banku korzyści niepieniężnych w postaci drobnych prezentów i gestów grzecznościowych jest dopuszczalne i nie powinno być traktowane jako zachęta, pod warunkiem, że ich wartość nie przekracza 200,00 PLN.

III. Zasady przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych dla poszczególnych rodzajów Usług Finansowych.

A. Lokaty Strukturyzowane

1. W związku z wykonywaniem Zlecenia w zakresie Lokat strukturyzowanych Klient pokrywa prowizje i opłaty należne Bankowi na warunkach i w wysokości określonej w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej.

B. Produkty ubezpieczeniowo-inwestycyjne

1. W związku z zawarciem przez Klienta z zakładem ubezpieczeń umowy w zakresie produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych będących w ofercie Banku Bank nie pobiera od Klienta prowizji ani opłat. Klient pokrywa prowizje i opłaty należne zakładowi ubezpieczeń na warunkach i w wysokości określonej w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.
2. Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji produktu ubezpieczeniowo-inwestycyjnego, które kalkulowane jest jako udział procentowy od wolumenu sprzedaży. Bank może otrzymać od zakładu ubezpieczeń również dodatkowe wynagrodzenie kalkulowane po przekroczeniu odpowiedniego wolumenu sprzedaży produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych za pośrednictwem Banku.
3. Na żądanie Klienta Bank przekazuje szczegółowe informacje o opłatach, o których mowa w ust. 2 lub wskazuje sposób ich kalkulacji.
4. Bank informuje Klienta, że może otrzymywać od zakładu ubezpieczeń korzyści niepieniężne, w szczególności obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie dystrybucji produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych.
5. Bank informuje Klienta, że Bank oraz zakład ubezpieczeń mogą przekazywać Klientom korzyści niepieniężne, w szczególności obejmujące seminaria dla Klientów, materiały dydaktyczne oraz materiały reklamowe, które mają na celu zapoznanie się z konstrukcją, charakterystyką i zasadami funkcjonowania produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych.

C. Tytuły Uczestnictwa

1. W związku z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń w zakresie Tytułów Uczestnictwa Bank nie pobiera bezpośrednio od Klienta prowizji ani opłat. Klient pokrywa prowizje i opłaty należne funduszowi na warunkach i w wysokości określonej w Prospektach Informacyjnych i tabelach opłat manipulacyjnych poszczególnych funduszy, a w przypadku kont otwartych w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych, również w warunkach uczestnictwa w danym programie i tabeli opłat manipulacyjnych tego programu.
2. Bank otrzymuje od towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzającej wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji Tytułów Uczestnictwa, które kalkulowane jest w oparciu o opłaty i prowizje faktycznie pobierane od uczestników przez fundusze. Bank może otrzymać od towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub

spółki zarządzającej również dodatkowe wynagrodzenie w związku z podnoszeniem jakości świadczonych usług dla Klientów i potencjalnych Klientów..

3. Bank przekazuje szczegółowe informacje o opłatach, o których mowa w ust. 2 lub wskazuje sposób ich kalkulacji.
4. Bank informuje Klienta, że może otrzymywać od towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzającej świadczenia niepieniężne, w szczególności obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie dystrybucji Tytułów Uczestnictwa.
5. Bank informuje Klienta, że Bank oraz towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzające mogą przekazywać Klientom świadczenia niepieniężne, w szczególności obejmujące seminaria dla Klientów, materiały dydaktyczne oraz materiały reklamowe, które mają na celu zapoznanie się z konstrukcją, charakterystyką i zasadami funkcjonowania polskich i zagranicznych funduszy inwestycyjnych.

D. Produkty łączone

1. W przypadku nabycia produktów łączonych z Tytułami Uczestnictwa stosuje się postanowienia pkt. C.
2. W przypadku nabycia produktów łączonych z produktami ubezpieczeniowo – inwestycyjnymi stosuje się postanowienia pkt. B.

E. DPW – Dłużny Papier Wartościowy

1. W związku z wykonywaniem zlecenia w zakresie DPW Bank nie pobiera od Klienta prowizji ani opłat.
2. W przypadku DPW, których emitentem jest podmiot inny niż Bank, Bank może otrzymywać od Emitenta DPW wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji DPW, które kalkulowane jest jako udział procentowy od wolumenu sprzedaży.
3. Bank przed nabyciem przez Klienta DPW przekazuje szczegółowe informacje o opłatach, o których mowa w ust. 2.
4. Bank informuje Klienta, że Bank oraz emitent inny niż Bank mogą przekazywać Klientom świadczenia niepieniężne, w szczególności obejmujące seminaria dla Klientów, materiały dydaktyczne oraz materiały reklamowe, które mają na celu zapoznanie się z konstrukcją, charakterystyką i zasadami funkcjonowania dłużnych papierów wartościowych.

F. Usługa doradztwa inwestycyjnego

1. W związku ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego Bank nie pobiera od Klienta prowizji ani opłat.
2. W ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego oferowane są Tytuły uczestnictwa, w odniesieniu do których stosuje się postanowienia pkt. C.
3. Bank przekazuje szczegółowe informacje o opłatach, o których mowa w ust. 1 i 2 lub wskazuje sposób ich kalkulacji.