

Szanowni Państwo!

Niniejsza broszura jest adresowana do Klientów Banku Millennium S.A., którzy inwestują w instrumenty finansowe i produkty finansowe będące w ofercie Banku oraz korzystają z usług inwestycyjnych za pośrednictwem Banku, a także do osób, które zamierzają inwestować w instrumenty finansowe i produkty finansowe oraz korzystać z usług inwestycyjnych Banku.

Broszura stanowi zbiór najważniejszych informacji o prawach Klientów i obowiązkach Banku w związku ze stosowaniem przez Bank wymogów dyrektywy MiFID II¹ (ang. *Markets in Financial Instruments Directive*). Dyrektywa MiFID II nakłada na podmioty rynku finansowego dodatkowe obowiązki mające na celu zwiększenie przejrzystości rynkowej, zapewnienie Klientom skuteczniejszej ochrony inwestycyjnej oraz zwiększenie konkurencyjności między firmami inwestycyjnymi. Zasadniczym celem Dyrektywy jest poszerzona i bardziej efektywna ochrona interesów Klienta na zasadach zharmonizowanych w całej Unii Europejskiej.

Dyrektywa MiFID II nakłada na Bank szereg obowiązków związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych i oferowaniem Klientom instrumentów finansowych i produktów finansowych. Zgodnie z wymogami dyrektywy MiFID II Bank jest zobowiązany przekazywać Klientom informacje adekwatne do ich wiedzy i doświadczenia związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe i produkty finansowe. Bank jest zobowiązany do działania w najlepiej pojętym interesie Klienta oraz do przekazywania Klientom informacji o charakterystyce poszczególnych instrumentów finansowych i produktów finansowych, ponoszonych przez Klienta opłatach i kosztach oraz związanych z nimi rodzajach ryzyka.

Ponadto MiFID II nakłada na Bank rozmaite wymogi w zakresie raportowania, które mogą wymagać pozyskiwania od Klientów dodatkowych informacji. W niniejszej broszurze znajdują Państwo szczegółowy opis dotyczący zasad klasyfikacji Klientów, oceny adekwatności instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych względem wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klientów, jak również podstawowe informacje o Banku i sposobach komunikacji z nim.

W przypadku jakichkolwiek Państwa pytań uprzejmie prosimy o kontakt z Bankiem:

- w placówkach Banku,
- za pośrednictwem infolinii 801 331 331 (z tel. stacjonarnych) lub +48 22 598 40 40 (z tel. komórkowych i spoza Polski).

¹ 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

I. CZYM JEST MiFID II?

Regulacja MiFID II (ang. *Markets in Financial Instruments Directive and Markets in Financial Instruments Regulation*) to akty prawa dotyczące rynku instrumentów finansowych i produktów finansowych, które ustanawiają jednolite ramy prawne dla banków, domów maklerskich oraz innych podmiotów prowadzących działalność inwestycyjną na terenie Unii Europejskiej, a także na terenie Islandii, Norwegii i Liechtensteinu.

Podstawowym celem dyrektywy MiFID II jest zapewnienie zwiększonej ochrony inwestorów, promowanie konkurencji w sektorze usług finansowych oraz zapewnienie przejrzystości działania firm inwestycyjnych na rynku kapitałowym UE.

Zgodnie z wymogami MiFID II podmioty oferujące usługi inwestycyjne są zobowiązane do:

- działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
- oferowania instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych adekwatnych do wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klientów oraz dla których Klient jest grupą docelową,
- dostarczania Klientom jednoznacznych i niewprowadzających w błąd informacji o świadczonych usługach, produktach i znajdujących się w ofercie instrumentach finansowych oraz rodzajach ryzyk z nimi związanych.

Wdrożenie przepisów dyrektywy MiFID II w krajach Unii Europejskiej, w tym w Polsce, następuje poprzez bezpośrednie stosowanie rozporządzeń delegowanych uzupełniających dyrektywę MiFID II, w szczególności:

- Rozporządzenie Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 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,

oraz przyjęcie do krajowego porządku prawnego odpowiednich ustaw i rozporządzeń implementujących postanowienia zawarte w Dyrektywie 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.

Powyższe regulacje – jako pakiet – wdrażają postanowienia dyrektywy MiFID II. Bank Millennium S.A. (dalej również „Bank”) dostosował swoją działalność do wymogów obowiązującego prawa, z zastrzeżeniem zastosowania przepisów przejściowych.

II. KATALOG INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I PRODUKTÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH MiFID II

Wdrożenie MiFID II wpływa na modyfikację procesu świadczenia usług inwestycyjnych w zakresie poniższych Instrumentów finansowych i Produktów finansowych, które Bank może oferować następującym Klientom:

A. Klientom Indywidualnym:

- Instrumenty finansowe
 - Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych z siedzibą w Polsce,
- Produkty finansowe
 - Lokaty strukturyzowane,
- Produkty łączone.

B. Klientom Prestige:

- Instrumenty finansowe
 - Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych z siedzibą w Polsce,
 - Zagraniczne fundusze inwestycyjne zarządzane przez firmy inwestycyjne z siedzibą poza Polską,
 - Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych
 - Bony skarbowe,
 - Obligacje skarbowe,
 - Obligacje korporacyjne,
 - Obligacje komunalne,
 - Obligacje strukturyzowane/ Bankowe Papiery Wartościowe
- Produkty finansowe
 - Lokaty strukturyzowane,
- Produkty łączone.

C. Klientom Bankowości Prywatnej:

- Instrumenty finansowe
 - Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych z siedzibą w Polsce,
 - Zagraniczne fundusze inwestycyjne zarządzane przez zagraniczne firmy inwestycyjne z siedzibą poza Polską,
 - Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
 - Bony skarbowe,
 - Obligacje skarbowe,
 - Obligacje korporacyjne,
 - Obligacje komunalne,
 - Obligacje strukturyzowane/ Bankowe Papiery Wartościowe
 - Akcje dopuszczone do zorganizowanego obrotu,
 - Warranty,
- Produkty finansowe,
 - Lokaty strukturyzowane,
- Produkty łączone.

D. Klientom Biznes:

- Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych z siedzibą w Polsce.

E. Klientom Bankowości Przedsiębiorstw:

- Instrumenty finansowe:
 - Bony skarbowe,
 - Obligacje skarbowe,
 - Obligacje korporacyjne,
 - Obligacje komunalne,
 - Terminowe transakcje wymiany walutowej,
 - Transakcje swapa walutowego,
 - Opcje walutowe,
 - Egzotyczne opcje walutowe,
 - Terminowe transakcje na stopę procentową (FRA),
 - Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS),
 - Opcje na stopę procentową,
 - Walutowe transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS).

Informacje o szczegółowych zasadach postępowania Banku w odniesieniu do poszczególnych instrumentów i produktów finansowych określają właściwe regulaminy Banku.

Wykaz instrumentów finansowych i produktów finansowych będących w aktualnej ofercie Banku jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

III. ŚWIADCZENIE USŁUG INWESTYCYJNYCH KLIENTOM BANKU

Bank, na podstawie zawartych umów, świadczy następujące usługi inwestycyjne:

I. W segmencie Klientów Indywidualnych:

- Przyjmowanie zleceń Klienta dotyczących nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i ich przekazywanie do podmiotów realizujących zlecenia,

II. W segmencie Klientów Biznes:

- Przyjmowanie zleceń Klienta dotyczących nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i ich przekazywanie do podmiotów realizujących zlecenia,

III. W segmencie Klientów Prestige oraz Klientów Bankowości Prywatnej:

- Przyjmowanie zleceń Klienta dotyczących nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i ich przekazywanie do podmiotów realizujących zlecenia,
- nabywanie i zbywanie Instrumentów finansowych na rachunek własny Banku, w tym w celu wykonywania zleceń Klienta,

IV. W segmencie Klientów Bankowości Przedsiębiorstw:

- nabywanie i zbywanie Instrumentów finansowych na rachunek własny Banku, w tym w celu wykonywania zleceń Klienta,

V. Na rzecz Klientów będących emitentami papierów wartościowych:

- nabywanie przez Bank emitowanych papierów na rachunek własny,
- oferowanie papierów wartościowych.

Ponadto Bank może udzielać Klientom porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, na warunkach określonych we właściwych regulaminach Banku.

Bank może udostępnić Klientom publikacje handlowe dotyczące rynku przygotowywane przez Bank lub na zlecenie Banku przez inne podmioty współpracujące z Bankiem.

W związku z obrotem instrumentami finansowymi Bank świadczy również usługi:

- Prowadzenia rachunków papierów wartościowych, w ramach wydzielonej działalności powierniczej,
- Prowadzenia rachunków bieżących w złotych polskich i wybranych walutach wymiernych, służących rozliczeniom transakcji na instrumentach finansowych,
- Kredytowania inwestycji, z wyjątkiem własnych Bankowych Papierów Wartościowych.

Skrócony opis działań podejmowanych przez Bank w zakresie zapewnienia ochrony aktywów przechowywanych w ramach wydzielonej działalności powierniczej oraz podstawowe informacje dotyczące systemów gwarantujących bezpieczeństwo przechowywanych i rejestrowanych aktywów określają właściwe regulaminy świadczenia usług powierniczych.

W związku z opisanymi wyżej usługami Bankowi przysługują prawo do pobierania opłat lub prowizji. Szczegółowe informacje na temat wysokości i zasad pobierania opłat lub prowizji określają właściwe regulaminy oraz cenniki.

Realizacja usług inwestycyjnych wiąże się ponadto z następującymi czynnościami realizowanymi przez Bank w trakcie i po dokonaniu inwestycji przez Klienta:

1) Bank umożliwi składanie Zleceń w następujący sposób:

- w formie pisemnej bezpośrednio w placówce Banku,
- za pośrednictwem telefonu – na zasadach określonych w warunkach korzystania z Kanałów Bankowości Elektronicznej (KBE) lub odrębnej Umowie telefonicznej, pod warunkiem że Klient uzyskał dostęp do KBE lub zawarł z Bankiem taką umowę z zastrzeżeniem pkt 2),

- za pośrednictwem Millenet – na zasadach określonych w warunkach korzystania z KBE, pod warunkiem że Klient uzyskał dostęp do KBE z zastrzeżeniem pkt 2),

- za pośrednictwem kanałów komunikacji określonych w umowie w zakresie instrumentów i produktów finansowych oferowanych przez Departament Skarbu Banku, pod warunkiem że Klient zawarł z Bankiem taką umowę, przy czym dostępność poszczególnych kanałów w zakresie składania Zleceń określają właściwe regulaminy Banku.

2) Warunkiem składania Zlecenia przez KBE jest wyrażenie zgody przez Klienta na:

- przekazywanie informacji wymaganych przepisami prawa o charakterze indywidualnym skierowanych bezpośrednio do Klienta za pośrednictwem Millenet,
- przekazywanie informacji o charakterze ogólnym nie skierowanych bezpośrednio do Klienta za pośrednictwem strony internetowej Banku.

3) Bank ma obowiązek przekazywania, na żądanie Klienta, informacji dotyczących aktualnego stanu wykonania zlecenia.

4) Bank jest uprawniony do odmowy realizacji złożonego zlecenia z ważnych powodów, w tym w przypadku:

- braku w zleceniu elementów potrzebnych do jego realizacji, w tym identyfikacji rodzaju transakcji, ceny lub terminu wykonania,
- wewnętrznej sprzeczności zlecenia,
- niejednoznaczności lub niejasności zlecenia,
- takiej jakości lub sformułowania zlecenia, która uniemożliwia odczytanie lub zrozumienie któregośkolwiek z elementów jej treści,
- wątpliwości co do tożsamości osoby składającej zlecenia lub też zakresu jej umocowania,
- niezależnej od Banku awarii systemów informatycznych lub teleinformatycznych potrzebnych do realizacji zlecenia lub

wykonania lub rozliczenia transakcji zawartej na jej podstawie,

- niezapewnienia środków pieniężnych niezbędnych do realizacji zlecenia.
- 5) Bank niezwłocznie informuje Klienta o odmowie i przyczynach braku możliwości wykonania zlecenia.
- 6) W zakresie wykonywanych zleceń Bank jest zobowiązany do przekazywania Klientom potwierdzeń zawarcia transakcji niezwłocznie po realizacji transakcji, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykonania zlecenia Klienta. Jeżeli podmiotem wykonującym zlecenia jest podmiot inny niż Bank, za przekazanie potwierdzenia zawarcia transakcji odpowiedzialny jest podmiot wykonujący zlecenie.
- 7) Bank przekazuje Klientom na Trwałym nośniku informacji raport zawierający informacje o szacunkowych kosztach i powiązanych opłatach związanych z instrumentem finansowym lub produktem finansowym, jak również usługami inwestycyjnymi w stosowanym czasie przed terminem świadczenia usług.
- 8) Bank przekazuje Klientom, na Trwałym nośniku informacji raport zawierający informacje o wszystkich poniesionych kosztach i powiązanych opłatach związanych z instrumentami finansowymi i produktami finansowymi, jak również usługami inwestycyjnymi. Bank przekazuje powyższy raport nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy.

IV. ZASADY MIFID

Czynności przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych

1. Zasady klasyfikacji Klientów

Każdy Klient Banku dokonujący transakcji w zakresie instrumentów i produktów finansowych oraz korzystający z usług inwestycyjnych lub usługi prowadzenia rachunku papierów wartościowych zostanie przypisany do jednej z trzech następujących kategorii Klienta według zasad MiFID:

- **Klienci Detaliczni** – w stosunku do nich na Banku ciąży najszerszy zakres obowiązków ze strony Banku,
- **Klienci Profesjonalni** – w stosunku do nich zakres obowiązków cięższych na Banku jest węższy niż dla Klientów Detalicznych. Zgodnie z Regulacjami MiFID II Bank zakłada, że Klienci Profesjonalni posiadają odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia pozwalający na prawidłową ocenę ryzyka związanego z dokonywanymi decyzjami inwestycyjnymi,
- **Uprawnieni Kontrahenci** – w stosunku do nich zakres obowiązków cięższych na Banku jest największy. Zgodnie z Regulacjami MiFID II Bank zakłada, że Uprawnieni Kontrahenci posiadają rozległą wiedzę na temat działania rynków instrumentów finansowych i produktów finansowych.

1) KLIENTI DETALICZNI

Za Klienta Detalicznego Bank uznaje:

- Klienta Indywidualnego,
- Klienta Prestiżowego,
- Klienta Bankowości Prywatnej,
- Klienta Biznesu,
- Klienta Bankowości Przedsiębiorstw, który nie został sklasyfikowany jako Klient Profesjonalny,

Bank klasyfikuje Klientów Bankowości Przedsiębiorstw jako Klientów Detalicznych, jeżeli nie spełniają co najmniej dwóch warunków dotyczących wielkości aktywów:

- suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
- osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość obrotu netto wynosi co najmniej 40 000 000 euro,

- kapitał (fundusz) własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro.

2) KLIENTI PROFESJONALNI

Kategorię Klienta Profesjonalnego Bank nadaje podmiotom wskazanym w Ustawie.

3) UPRAWNIONY KONTRAHENT

Kategorię Uprawnionego Kontrahenta Bank nadaje:

- 1) Klientowi Profesjonalnemu, zgodnie z Regulacjami MIFID II, z którym Bank, w ramach świadczenia usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu, z wyłączeniem klienta profesjonalnego, który został zakwalifikowany jako uprawniony kontrahent na zasadach określonych w pkt. 2.
- 2) Klientowi Profesjonalnemu, przedsiębiorcy spełniającym przynajmniej dwa z poniższych wymogów (przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przez zastosowanie średniego kursu euro ustalonego 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,który na swój wniosek został przez firmę inwestycyjną uznany, na zasadach określonych w Regulacjach MIFID II, za uprawnionego kontrahenta, z którym firma inwestycyjna, w ramach świadczenia usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu, oraz
- 3) Klientowi z innego państwa członkowskiego, który posiada status uprawnionego kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.

4) ZMIANA KATEGORII KLIENTA

Bank może nadać kategorię Klienta Profesjonalnego:

- 1) Klientom Detalicznym, na pisemne żądanie Klienta, zaakceptowane przez Bank, jeżeli spełniają oni przynajmniej dwa z poniższych wymogów:
 - a) zawierają 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,
 - b) wartość portfela instrumentów i produktów finansowych Klientów łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
 - c) pracują lub pracowali w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów i produktów finansowych lub usług inwestycyjnych, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na ich rzecz na podstawie zawieranej umowy.

Wyżej wymienione kwoty w euro są przeliczane na równowartość w złotych przy zastosowaniu średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania zmiany kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego.

Dowodem spełnienia ww. warunków są:

- wyciągi z rachunków instrumentów finansowych – potwierdzające dokonywane transakcje oraz wartość portfela – w zakresie spełnienia warunku, o którym mowa w pkt 4.1 lit. a) oraz lit. b),
- świadectwa pracy, umowy cywilnoprawne określające zakres obowiązków lub adekwatne dokumenty, przetłumaczone na język polski – potwierdzające staż pracy w sektorze finansowym oraz posiadaną wiedzę w zakresie instrumentów i produktów finansowych – w zakresie spełnienia warunku, o którym mowa w pkt 4.1) lit. c).

Zmiana kategorii Klienta z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego będzie wiązała się z obniżeniem poziomu ochrony przyznanej Klientowi.

2) Uprawnionym Kontrahentem, na pisemne żądanie Klienta, zaakceptowane przez Bank.

Na pisemny wniosek Klienta Bank może zmienić Klientom Profesjonalnym kategorię na Klienta Detalicznego. Bank informuje, że w związku z ewentualną zmianą klasyfikacji zostanie zmieniony zakres obowiązków Banku.

Zmiana kategorii Klienta z Uprawnionego Kontrahenta na Klienta Profesjonalnego będzie wiązała się z podwyższeniem poziomu ochrony przyznanej Klientowi.

Bank może nadać kategorię Klienta Detalicznego na wniosek Klienta Profesjonalnego oraz Uprawnionego Kontrahenta. Taka zmiana kategorii Klienta wiąże się z podwyższeniem poziomu ochrony przyznanej Klientowi.

Bank dokonuje zmiany Klienta Detalicznego lub Klienta Profesjonalnego na kategorię Klienta – Uprawniony Kontrahent, jeżeli:

- na rzecz Klienta Bank świadczy usługi inwestycyjne nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych, wykonywania zleceń, lub przyjmowania i przekazywania zleceń,
- klient ten spełnia odpowiednie wymogi kwotowe warunkujące traktowanie go jako Klienta Profesjonalnego,
- Klient złoży wniosek o traktowanie go jako Uprawnionego Kontrahenta.

Zmiana kategorii Klienta na kategorię Uprawnionego Kontrahenta będzie wiązała się po stronie Klienta z obniżeniem poziomu ochrony i może m.in. pozbawić Klienta środków ochrony wynikających z braku zastosowania przez Bank wobec Klienta obowiązku najlepszego wykonania, braku konieczności przeprowadzenia oceny adekwatności, a w stosownym przypadku, odpowiedności instrumentów finansowych będących przedmiotem usługi świadczonyj wobec Klienta, a także ograniczenia obowiązków sprawozdawczych Banku wobec Klienta (w tym ograniczenia zakresu przekazywanych przez Bank Klientowi informacji o kosztach i powiązanych opłatach, informacji dotyczących zabezpieczenia instrumentów finansowych lub funduszy Klienta oraz zmiany treści i terminarza przekazywania Klientowi powiadomień potwierdzających wykonanie zlecenia).

Bank może odmówić zgody na zmianę kategorii Klienta na wyższą.

W związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych Bank wykonuje obowiązki wobec Klientów zgodnie z ich klasyfikacją. Przedmiotowe obowiązki dotyczą czynności realizowanych przez Bank na rzecz Klientów przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych, w trakcie oraz po ich dokonaniu.

Poniższa tabela prezentuje zakres obowiązków Banku względem Klientów poszczególnych kategorii regulacyjnych **przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych:**

Zakres obowiązków Banku przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych	Klienci Detaliczni	Klienci Profesjonalni	Uprawnieni Kontrahenci
Nadanie Klientowi kategorii MiFID		DOTYCZY	
Przekazanie informacji dotyczących zasad przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku		DOTYCZY	
Przekazanie informacji o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów		DOTYCZY	
Przekazanie Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Banku	DOTYCZY	DOTYCZY	NIE DOTYCZY
Przekazanie informacji zawierających ogólny opis charakteru instrumentów finansowych i produktów finansowych znajdujących się w ofercie Banku i związanych z nimi rodzajach ryzyka		DOTYCZY	

Zakres obowiązków Banku przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych	Klienci Detaliczni	Klienci Profesjonalni	Uprawnieni Kontrahenci
Przekazanie informacji obejmujących zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów – w przypadku świadczenia usługi przechowywania i rejestrowania papierów wartościowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych	DOTYCZY		
Dokonanie oceny adekwatności, mającej na celu stwierdzenie, czy Klient posiada doświadczenie i wiedzę, aby prawidłowo ocenić ryzyko związane z danym instrumentem finansowym lub produktem finansowym czy świadczoną mu usługą inwestycyjną	DOTYCZY	NIE DOTYCZY	NIE DOTYCZY
Przekazanie informacji dotyczących Banku i prowadzonej przez Bank działalności oraz informacji związanych z usługą inwestycyjną, która ma być świadczona na rzecz Klienta	DOTYCZY		

2. Ocena adekwatności (zwana oceną odpowiedniości w przypadku ocen dokonanych przed 3.01.2018r.) oferowanych instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych

Celem oceny adekwatności jest wskazanie instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych, które są adekwatne dla Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne w obszarze zawierania transakcji w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych.

Na podstawie informacji udzielonej przez Klienta, Bank przeprowadza ocenę adekwatności:

- przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych,
- w dowolnym momencie na wniosek Klienta.

Ponadto Bank proponuje dokonanie aktualizacji informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny adekwatności instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych Klienta:

- w przypadku Klientów Indywidualnych, Klientów Prestige, Klientów Bankowości Prywatnej oraz Klientów Biznes - przy pierwszym zleceniu złożonym po upływie 24 miesięcy od przeprowadzenia poprzedniej oceny,

Ocena adekwatności może zostać wykonana w placówce Banku dedykowanej do obsługi danego Klienta oraz za pośrednictwem Millenet.

- w przypadku Klientów Bankowości Przedsiębiorstw – po upływie 12 miesięcy od przeprowadzenia poprzedniej oceny lub we wcześniejszym terminie.

Ocena adekwatności może zostać wykonana w placówce Banku dedykowanej do obsługi danego Klienta

W celu zapewnienia dodatkowej ochrony interesów Klienta, Bank obejmuje oceną adekwatności również produkty ubezpieczeniowo-inwestycyjne.

W przypadku odmowy przez Klienta aktualizacji informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny adekwatności instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych lub też przekazania przez Klienta informacji niewystarczających w celu dokonania takiej oceny, Bank ostrzega Klienta, że nie jest w stanie dokonać oceny adekwatności. Negatywny wynik oceny nie wyłącza możliwości zawarcia przez Klienta transakcji dotyczącej nieadekwatnego instrumentu finansowego lub produktu finansowego czy też skorzystanie z nieadekwatnej usługi maklerskiej, o ile, pomimo ostrzeżenia przez Bank, Klient złoży wniosek o zawarcie nieadekwatnej transakcji, a bank zaakceptuje taki wniosek. Te same zasady mają zastosowanie w przypadku braku możliwości dokonania przez Bank oceny adekwatności.

W przypadku Klienta Profesjonalnego/Uprawnionego Kontrahenta Bank zakłada, że Klient taki, w odniesieniu do tych usług inwestycyjnych lub transakcji na Instrumentach finansowych oraz Produktach finansowych, w odniesieniu do których został sklasyfikowany jako Klient Profesjonalny/Uprawniony Kontrahent, ma konieczne wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, aby zdawać sobie sprawę z istniejącego ryzyka.

3. Ocena grupy docelowej oferowanych instrumentów i produktów finansowych

Celem oceny grupy docelowej jest ustalenie, czy Klient przynależy do grupy docelowej odbiorców danego Instrumentu finansowego lub Produktu finansowego. Przy ocenie grupy docelowej brane są pod uwagę wiedza i doświadczenie Klienta, zdolność do ponoszenia strat, tolerancja na ryzyko oraz cele i potrzeby Klienta.

4. Zasady przeciwdziałania konfliktom interesów

Konflikt interesów stanowią znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby zaangażowanej bądź osoby pośrednio lub bezpośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego

interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku. Zasady przeciwdziałania oraz zarządzania konfliktem interesu opisuje „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesu w Banku Millennium S.A.”, która na żądanie Klienta zostanie dostarczona na Trwałym nośniku informacji. **Potencjalne źródła konfliktu interesów:**

Dla potrzeb identyfikacji i ustalania konfliktów interesów Bank bierze pod uwagę następujące okoliczności:

- możliwość osiągnięcia przez Bank lub osobę zaangażowaną bądź osobę pośrednio lub bezpośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli zysku lub uniknięcia straty finansowej wskutek poniesienia straty lub niezyskania zysku przez co najmniej jednego Klienta Banku,
- posiadanie przez Bank lub osobę zaangażowaną bądź osobę pośrednio lub bezpośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli powodu do przedłożenia interesu danego Klienta lub grupy Klientów nad interesy innego Klienta lub grupy Klientów,
- posiadanie przez Bank lub osobę zaangażowaną bądź osobę pośrednio lub bezpośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli interesu w określonym wyniku usługi finansowej świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta, rozbieżnego z interesem Klienta,
- prowadzenie przez Bank lub osobę zaangażowaną bądź osobę pośrednio lub bezpośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli działalności tożsamej z działalnością Klienta,
- otrzymanie przez Bank lub osobę zaangażowaną bądź osobę pośrednio lub bezpośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli od osoby innej niż Klient korzyści majątkowej innej niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

Przykładami konfliktu interesów są poniższe sytuacje:

- zawieranie transakcji z Klientami lub rekomendowanie transakcji z wykorzystaniem pozycji instrumentów finansowych i produktów finansowych, które Bank utrzymuje w swoim portfelu,
- doradztwo w zakresie zakupu Instrumentów finansowych i produktów finansowych, których emitentem jest Bank lub podmiot powiązany z Bankiem, bez zachowania zasady działania w najlepiej pojętym interesie tych Klientów,
- uczestniczenie w procesie obsługi i podejmowania decyzji w stosunku do Klienta, na rzecz którego pracownik Banku świadczy pracę lub podejmuje prace zleczone lub którego z pracownikiem Banku łączą więzy pokrewieństwa albo bliskie relacje,
- realizacja na rachunek Klienta transakcji, w odniesieniu do których Bank zajmuje pozycję przeciwstawną.

Metody przeciwdziałania konfliktom interesów

Bank stosuje szereg działań służących przeciwdziałaniu konfliktom interesów, w szczególności:

- wdraża regulacje wewnętrzne służące ochronie informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową, regulacje dotyczące przyjmowania i przekazywania zachęt oraz regulacje dotyczące zasad dokonywania transakcji własnych,
- dba o to, aby zatrudniani pracownicy byli odpowiednio wykwalifikowani do wypełniania swoich obowiązków służbowych,

- zapewnia nadzór nad działaniami pracowników Banku
- dokonuje corocznej oceny polityki przeciwdziałania konfliktom interesów, a także podejmuje wszelkie odpowiednie kroki w celu wyeliminowania wszelkich uchybień.

Informowanie Klienta o wystąpieniu konfliktu interesów

Bank informuje Klientów o zidentyfikowanych konfliktach interesów w formie Trwałego nośnika informacji w przypadku, gdy skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne wprowadzone przez Bank w celu zapobiegania konfliktom interesów lub zarządzania nimi nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów klienta nie występowało.

Ujawiana informacja zawiera szczegółowy opis konfliktów interesów powstających przy świadczeniu usług inwestycyjnych, z uwzględnieniem charakteru klienta, któremu informacja jest ujawniana. W opisie tym wyjaśnia się ogólny charakter i źródła konfliktów interesów, a także ryzyko grożące klientowi wskutek konfliktów interesów oraz kroki podjęte w celu ograniczenia takiego ryzyka, przy zachowaniu wystarczającego stopnia szczegółowości pozwalającego Klientowi na podjęcie świadomej decyzji w odniesieniu do usługi inwestycyjnej w kontekście, w którym te konflikty interesów się pojawiają.

W przypadku gdy Klient nie potwierdzi otrzymania powyższej informacji lub woli korzystania z usług Banku w związku z zaistniałym konfliktem interesów:

- przed zawarciem Umowy – Umowa nie może zostać zawarta,
- w trakcie obowiązywania Umowy – brak potwierdzenia przez Klienta woli kontynuowania Umowy skutkuje wyłączeniem możliwości przyjmowania zleceń i wykonywania transakcji przez Bank w zakresie usług, których dotyczy konflikt interesów.

5. Przyjmowanie i przekazywanie opłat, prowizji i korzyści pieniężnych i niepieniężnych (zachęty)

Świadcząc usługi inwestycyjne, Bank nie przyjmuje od osób trzecich innych niż Klient ani nie udziela osobom trzecim innym niż Klient żadnych korzyści innych niż niezbędne do świadczenia usługi na rzecz Klienta, chyba że służą one zwiększeniu jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta.

Przyjęcie lub udzielenie prowizji nie może stać w sprzeczności z należytym wykonaniem usługi w interesie Klienta, a sam fakt jej przyjęcia lub udzielenia, jej rodzaj i wielkość muszą zostać podane do wiadomości Klienta przed rozpoczęciem świadczenia usługi w sposób kompletny, przystępny i zrozumiały.

6. Tryb postępowania Banku w opisanych powyżej sytuacjach reguluje „Polityka przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych w Banku Millennium S.A.”, dostępna na stronie internetowej www.bankmillennium.pl i w Placówkach Banku **Zasady wnoszenia i rozpatrywania przez Bank reklamacji Klientów**

Reklamacja – wystąpienie skierowane do Banku przez Klienta, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Klienta oraz oczekiwany przez Klienta sposób jej rozpatrzenia.

Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:

- w formie pisemnej:
 - osobiście w dowolnej placówce Banku,
 - listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
 - za pośrednictwem Millenet,

- w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub odpowiednio za pośrednictwem infolinii wskazanych w rozdziale V pkt 3. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.

Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta udzielając odpowiedzi za pomocą Trwałego nośnika informacji niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem, o którym mowa poniżej. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej lub SMS. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia ze wskazaniem:

- przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
- przyczyny opóźnienia,
- okoliczności, które muszą być ustalone.

W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego. Ponadto, Klient Indywidualny, Klient Prestige, Klient Bankowości Prywatnej oraz Klient będący osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą współnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do:

- Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygania sporów pomiędzy klientami banków a bankami,
- Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów,
- Rzecznika Finansowego.

Szczegółowe zasady przyjmowania i rozpatrywania reklamacji regulują odpowiednie regulaminy produktowe.

V. ZASADY REJESTRACJI ROZMÓW TELEFONICZNYCH I KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Rozmowy telefoniczne i korespondencja (w tym elektroniczna) pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do złożenia przez Klienta Zlecenia, zawarcia transakcji lub założenia lokaty strukturyzowanej, będą rejestrowane i utwalane przez Bank. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi, na jego żądanie, przez okres pięciu lat od pierwszego dnia roku kalendarzowego następującego po roku, w którym nastąpiło dokonanie zapisu, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Uprawnienie Klienta do żądania przekazania kopii nagrań rozmów lub korespondencji dotyczy zapisów dokonanych od 3 stycznia 2018 roku. Bank ma prawo pobrać opłatę

z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z cennikiem.

VI. INFORMACJE O BANKU

1. Pełna nazwa Banku oraz nazwa podmiotu dominującego w grupie kapitałowej, do której należy Bank

A. Nazwa Banku

Bank Millennium Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000010186, posiadający NIP 526-02-12-931. Kapitał zakładowy w wysokości 1 213 116 777,00 zł, w całości wpłacony.

Bank został założony w formie spółki akcyjnej w dniu 7 czerwca 1989 r., początkowo pod firmą Bank Inicjatyw Gospodarczych BIG S.A. (BIG). W 1997 r. BIG połączył się z Bankiem Gdańskim S.A., a następnie firma Banku została zmieniona na BIG Bank GDAŃSKI S.A. (BBG). W dniu 23 grudnia 2002 r. firma Banku została zmieniona na jego aktualną firmę – Bank Millennium S.A.

B. Akcjonariat

Bank jest spółką publiczną, której akcje znajdują się w obrocie na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. **Podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Millennium jest Banco Comercial Portugues z siedzibą w Lizbonie.**

Aktualne Informacje o Grupie Kapitałowej Millennium są dostępne na stronie internetowej Banku.

2. Dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Bankiem

Bank Millennium S.A.
ul. Stanisława Żaryna 2A
02-593 Warszawa

3. Sposoby komunikacji Klienta z Bankiem

Klienci mogą kontaktować się z Bankiem pod numerami telefonów:

Klienci Indywidualni

801 331 331 (z tel. stacjonarnych)
+48 22 598 40 40 (z tel. komórkowych i spoza Polski)

Klienci Prestige

801 12 7000 (z tel. stacjonarnych)
+48 22 598 41 33 (z tel. komórkowych i spoza Polski)

Klienci Bankowości Prywatnej

801 115 115 (z tel. stacjonarnych)
+48 22 598 40 41 (z tel. komórkowych i spoza Polski)

Klienci Biznes (pon.-pt. 8.00–19.00)

801 31 31 31 (z tel. stacjonarnych)
+48 22 598 41 61 (z tel. komórkowych i spoza Polski)

Klienci Bankowości Przedsiębiorstw

801 31 31 31 (z tel. stacjonarnych)

+48 22 598 41 61 (z tel. komórkowych i spoza Polski)

Klienci Departamentu Powierniczego

tel.: + 48 22 5983379 lub +48 22 598 3385

faks: + 48 22 598 3383 lub + 48 22 538 5792

4. Język, w którym Klient może się 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 są przygotowywane również w języku polskim. Bank i Klient mogą uzgodnić komunikowanie się w języku innym niż język polski.

6. Oświadczenie potwierdzające, że Bank posiada zezwolenie na działalność, oraz nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia

Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A (dalej Bank) pozostaje pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, która stosownie do treści Ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119 ze zmianami) oraz ustawy z dnia 29 września 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 ze zmianami) sprawuje nadzór nad bankami, oddziałami i przedstawicielstwami banków zagranicznych w Polsce.

Bank jest bankiem krajowym wykonującym działalność, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 Nr 183 poz. 1538 ze zmianami)

Bank jest bankiem powierniczym w rozumieniu art. 3 pkt 36 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183 poz. 1538 ze zmianami) na podstawie zezwolenia wydanego w dniu 21 grudnia 1995 r. przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego).

Bank, na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej nr DDM-M-4040-7-1/2005 wydanego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd w dniu 4 stycznia 2005 wykonuje usługę przyjmowania i przekazywania zleceń.

Bank działa jako agent Millennium DM na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dn. 20 grudnia 2005 o nr DDM-M-4025-1-2-1/2005, zgodnie z art. 79 ust. 8 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 Nr 183 poz. 1538 ze zmianami)

Nazwa organu nadzoru wydającego zezwolenie:

Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego)

Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa

tel.: +48 22 332 66 00

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Aktualną wersja broszury dostępna jest na stronie internetowej Banku www.bankmillennium.pl.