

SPIS TREŚCI

I. CZYM JEST MiFID?	2
II. KATALOG INSTRUMENTÓW I PRODUKTÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH MiFID	2
III. ŚWIADCZENIE USŁUG INWESTYCYJNYCH KLIENTOM BANKU	2
IV. ZASADY MiFID	3
V. INFORMACJE O BANKU	4
VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	5

Szanowni Państwo!

Niniejsza broszura jest adresowana do Klientów Banku Millennium S.A., którzy inwestują w instrumenty i produkty finansowe będące w ofercie Banku oraz korzystają z usług inwestycyjnych za pośrednictwem Banku, a także do osób, które zamierzają inwestować w instrumenty 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 (ang. *Markets in Financial Instruments Directive*). Dyrektywa MiFID ma na celu zapewnienie Klientom ochrony inwestycyjnej oraz zwiększenie konkurencyjności między firmami inwestycyjnymi.

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

W niniejszej broszurze znajdują Państwo szczegółowe informacje o zasadach klasyfikacji Klientów, ocenie odpowiedności instrumentów i produktów finansowych względem wiedzy i doświadczenia Klientów, jak również podstawowe informacje o Banku i sposobach komunikacji z nim. Pozostałe wymagane informacje są dostępne na stronie internetowej Banku.

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).

Z poważaniem

I. CZYM JEST MiFID?

MiFID (ang. *Markets in Financial Instruments Directive*) to dyrektywa europejska dotycząca rynku instrumentów i produktów finansowych, która ustanawia jednolite ramy prawne dla banków, domów maklerskich oraz innych podmiotów prowadzących działalność maklerską na terenie Unii Europejskiej, a także na terenie Islandii, Norwegii i Liechtensteinu.

Podstawowym celem dyrektywy MiFID 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 podmioty oferujące usługi inwestycyjne są zobowiązane do:

- działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
- oferowania instrumentów i produktów finansowych i usług inwestycyjnych odpowiednich do wiedzy i doświadczenia Klientów,
- dostarczania Klientom jednoznacznych i niewprowadzających w błąd informacji o produktach i rodzajach ryzyka związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe.

Wdrożenie przepisów dyrektywy MiFID w krajach Unii Europejskiej, w tym w Polsce, następuje poprzez przyjęcie do porządku prawnego odpowiednich ustaw i rozporządzeń. W Polsce dyrektywa MiFID jest implementowana poprzez wdrożenie jej postanowień do następujących aktów prawnych:

- Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U.2005.183.1538 z późn. zmianami),
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie określenia warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U.2012 poz. 1078),
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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 oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego (Dz.U.2012 poz. 1072).

Powyższe regulacje – jako pakiet – wdrażają postanowienia dyrektywy MiFID. Bank Millennium S.A. (dalej również „Bank”) dostosował swoją działalność do wymogów znowelizowanego prawa.

II. KATALOG INSTRUMENTÓW I PRODUKTÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH MiFID

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

A. Klientom Indywidualnym:

- Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- Produkty ubezpieczeniowo - inwestycyjne,
- Produkty strukturyzowane:
 - o Lokaty inwestycyjne,
 - o Produkty łączone,

B. Klientom Prestige:

- Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- Fundusze inwestycyjne zarządzane przez zagraniczne firmy inwestycyjne,
- Produkty ubezpieczeniowo - inwestycyjne,
- Produkty strukturyzowane:
 - o Lokaty inwestycyjne,
 - o Produkty strukturyzowane z pełną gwarancją kapitału,
 - o Produkty strukturyzowane z częściową gwarancją kapitału,
- Produkty łączone
- Dłużne papiery wartościowe:
 - o Bony skarbowe,
 - o Obligacje skarbowe,
 - o Obligacje korporacyjne,
 - o Obligacje komunalne,

C. Klientom Bankowości Prywatnej:

- Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- Fundusze inwestycyjne zarządzane przez zagraniczne firmy inwestycyjne,
- Produkty ubezpieczeniowo - inwestycyjne,
- Produkty strukturyzowane:
 - o Lokaty inwestycyjne,
 - o Produkty strukturyzowane z pełną gwarancją kapitału,
 - o Produkty strukturyzowane z częściową gwarancją kapitału,
- Produkty łączone
- Dłużne papiery wartościowe:
 - o Bony skarbowe,
 - o Obligacje skarbowe,
 - o Obligacje korporacyjne,
 - o Obligacje komunalne,
- Akcje dopuszczone do zorganizowanego obrotu
- Warranty
- Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych
- Nieskarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego
- Skarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego

D. Klientom Biznes:

- Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- Produkty strukturyzowane:
 - o Produkty strukturyzowane z pełną gwarancją kapitału,
- Dłużne papiery wartościowe:
 - o Bony skarbowe,
 - o Obligacje skarbowe,
 - o Obligacje korporacyjne,
 - o Obligacje komunalne,
- Produkty rynku walutowego:
 - o Terminowe transakcje wymiany walutowej,
 - o Transakcje swapa walutowego,
 - o Opcje walutowe,
 - o Inwestycje dwuwalutowe.

E. Klientom Bankowości Przedsiębiorstw:

- Fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- Produkty strukturyzowane:
 - o Produkty strukturyzowane z pełną gwarancją kapitału,
- Dłużne papiery wartościowe:
 - o Bony skarbowe,
 - o Obligacje skarbowe,
 - o Obligacje korporacyjne,
 - o Obligacje komunalne,
- Produkty rynku walutowego:
 - o Terminowe transakcje wymiany walutowej,
 - o Transakcje swapa walutowego,
 - o Opcje walutowe,
 - o Inwestycje dwuwalutowe,
 - o Egzotyczne opcje walutowe,
 - o Strategie opcyjne na walutę,
- Produkty rynku stopy procentowej:
 - o Terminowe transakcje na stopę procentową (FRA),
 - o Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS),
 - o Opcje na stopę procentową,
 - o Walutowe transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS),
 - o Opcje egzotyczne na stopę procentową,
 - o Strategie opcyjne na stopę procentową,
- Produkty rynku towarowego:
 - o Terminowe transakcje na cenę towaru,
 - o Transakcje swapa walutowego,
 - o Opcje na cenę towaru,
 - o Opcje egzotyczne na cenę towaru,
 - o Strategie opcyjne na cenę towaru.

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

Wykaz instrumentów 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:

- Przyjmowanie zleceń Klienta dotyczących nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i ich przekazywanie do podmiotów realizujących zlecenia,
- Wykonywanie zleceń Klienta dotyczących nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na jego rachunek prowadzony w Banku, w tym nabywanie i zbywanie instrumentów finansowych na rachunek własny przez Bank

a ponadto może udzielać Klientom Prestige, Bankowości Prywatnej, Biznes i Bankowości Przedsiębiorstw porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, na warunkach określonych we właściwych regulaminach Banku.

Bank udostępnia również Klientom Indywidualnym, Klientom Prestige i Klientom Bankowości Prywatnej materiały informacyjne 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 wymienialnych, służących rozliczeniom transakcji na instrumentach finansowych,
- Kredytowania inwestycji.

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 przysługuje 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 umożliwia składanie Zleceń w następujący sposób:

- w formie pisemnej bezpośrednio w placówce Banku,
- za pośrednictwem telefonu – na zasadach określonych w warunkach korzystania z KBE lub odrębnej Umowie telefonicznej, pod warunkiem że Klient uzyskał dostęp do KBE lub zawarł z Bankiem taką umowę,
- za pośrednictwem strony internetowej Banku – na zasadach określonych w warunkach korzystania z KBE, pod warunkiem że Klient uzyskał dostęp do KBE,
- 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) Bank ma obowiązek przekazywania, na żądanie Klienta, informacji dotyczących aktualnego stanu wykonania zlecenia w formie kontaktu ustalonej z Bankiem,

3) Bank jest uprawniony do odmowy realizacji złożonego zlecenia z ważnych powodów, w tym w szczególności 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 zlecenie 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.
- 4) Bank niezwłocznie informuje Klienta o odmowie i przyczynach braku możliwości wykonania zlecenia.
- 5) 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.
- 6) Klient ma prawo do składania reklamacji i skarg w zakresie usług świadczonych przez Bank na podstawie zawartych umów, w sposób określony w regulaminach Banku. Zasady składania przez Klienta reklamacji zostały szczegółowo opisane w rozdziale IV, pkt 6 niniejszej broszury.

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 usług 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 dyrektywą MiFID 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 najwęższy. Zgodnie z dyrektywą MiFID Bank zakłada, że Uprawnieni Kontrahenci posiadają rozległą wiedzę na temat działania rynków instrumentów i produktów finansowych.

1) KLIENTCI DETALICZNI

Za Klienta Detalicznego Bank uznaje:

- Klienta Indywidualnego,
- Klienta Prestige,
- Klienta Bankowości Prywatnej,
- Klienta Biznes,
- Klienta Bankowości Przedsiębiorstw, który nie został sklasyfikowany jako Klient Profesjonalny, z zastrzeżeniem, że jednostki administracji samorządowej są klasyfikowane przez Bank jako Klienci Detaliczni.

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 przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
- kapitał (fundusz) własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro.

2) KLIENTCI PROFESJONALNI

Kategorię Klienta Profesjonalnego Bank nadaje:

- 1) bankom,
- 2) firmom inwestycyjnym,
- 3) zakładom ubezpieczeń,
- 4) funduszm inwestycyjnym lub towarzystwom funduszy inwestycyjnych,
- 5) funduszem emerytalnym lub powszechnym towarzystwem emerytalnym,
- 6) towarowym domem maklerskim,
- 7) podmiotom zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
- 8) innym niż wskazane w pkt 1–7 instytucjom finansowym,
- 9) inwestorom instytucjonalnym innym niż wskazane powyżej, prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
- 10) podmiotom prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane powyżej,
- 11) przedsiębiorcom spełniającym co najmniej dwa z podanych poniżej wymogów dotyczących wielkości aktywów:
 - a) suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
 - b) osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
 - c) kapitał (fundusz) własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro;
 równowartość kwot wskazanych w lit. a-c jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez tego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego,
- 12) jednostkom administracji rządowej, organowi publicznemu, który zarządza długiem publicznym, bankom centralnym, Bankowi Światowemu, Międzynarodowemu Funduszowi Walutowemu, Europejskiemu Bankowi Centralnemu, Europejskiemu Bankowi Inwestycyjnemu lub innej organizacji międzynarodowej pełniącej podobne funkcje,
- 13) innym inwestorom instytucjonalnym, których głównym zakresem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotom zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub innego rodzaju transakcjami finansowymi,
- 14) podmiotom innym niż wskazane w pkt 1–13, które na swój wniosek zostały przez Bank uznane za Klienta Profesjonalnego.

3) UPRAWNIENI KONTRAHENTI

Kategorię Uprawnionego Kontrahenta Bank nadaje Klientom spełniającym kryteria nadania kategorii Klienta

Profesjonalnego, na których rzecz świadczy następujące usługi:

- 1) wykonuje zlecenia w imieniu i na rzecz Klientów lub
- 2) realizuje transakcje na własny rachunek lub
- 3) otrzymuje i przekazuje zlecenia.

Jeżeli powyższe usługi są świadczone na rzecz jednostki administracji samorządowej lub przedsiębiorcy, któremu nadano kategorię Klienta Detalicznego, Bank jest zobowiązany do uzyskania pisemnej zgody tego podmiotu na traktowanie go jak Uprawnionego Kontrahenta.

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).

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.

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**:

Klienci spełniający kryteria nadania kategorii Klienta				
Zakres obowiązków Banku przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych	Klienci Detaliczni	Klienci Profesjonalni	Uprawnieni Kontrahenci	
Nadanie Klientowi kategorii MiFID	DOTYCZY			
Przekazanie informacji dotyczących zasad zarządzania konfliktami interesów w Banku	DOTYCZY			
Przekazanie informacji o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów	DOTYCZY			
Przekazanie polityki wykonywania zleceń w Banku	DOTYCZY	DOTYCZY	NIE DOTYCZY	
Przekazanie informacji zawierających ogólny opis charakteru instrumentów i produktów finansowych znajdujących się w ofercie Banku i związanych z nimi rodzajach ryzyka				
Przekazanie informacji obejmujących zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów – w przypadku świadczenia usługi przechowywania i rejestrowania papierów wartościowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych		NIE DOTYCZY		
Klient jest poddawany ocenie odpowiedności, mającej na celu stwierdzenie, czy posiada on doświadczenie i wiedzę, aby prawidłowo ocenić ryzyko związane z danym instrumentem lub produktem finansowym czy świadczoną mu usługą inwestycyjną				

Zakres obowiązków Banku przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych	Klienci Detaliczni	Klienci Profesjonalni	Uprawnieni Kontrahenci
Przekazanie informacji dotyczących Banku i prowadzonej przez Bank działalności oraz informacji związanych z usługą inwestycyjną, która ma być świadczona na rzecz Klienta			

2. Ocena odpowiedniości oferowanych instrumentów i produktów finansowych

Celem oceny odpowiedniości jest wskazanie instrumentów i produktów finansowych, które są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie w obszarze zawierania transakcji w zakresie instrumentów i produktów finansowych.

Na podstawie informacji udzielonej przez Klienta Bank przeprowadza ocenę odpowiedniości:

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

Ponadto Bank proponuje dokonanie aktualizacji informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny odpowiedniości instrumentów i produktów finansowych Klienta przy pierwszym zleceniu złożonym po upływie 12 miesięcy od przeprowadzenia poprzedniej oceny.

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

3. Zasady zarządzania konfliktem interesów

Konflikt interesów stanowią znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku 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. Na żądanie Klienta Bank przedstawia Klientowi szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów.

Potencjalne źródła konfliktu interesów:

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

- możliwość osiągnięcia przez Bank lub osobę powiązaną z Bankiem zysku lub uniknięcia straty finansowej wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania zysku przez co najmniej jednego Klienta Banku,
- posiadanie przez Bank lub osobę powiązaną powodu do przedłożenia interesu danego Klienta lub grupy Klientów nad interesy innego Klienta lub grupy Klientów,
- posiadanie przez Bank lub osobę powiązaną 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 powiązaną działalności tożsamej z działalnością Klienta,
- otrzymanie przez Bank lub osobę powiązaną 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 i produktów finansowych, które Bank utrzymuje w swoim portfelu,
- doradztwo w zakresie zakupu Instrumentów 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 pracownikami Banku łączy więź pokrewieństwa albo bliskie relacje,
- realizacja na rachunek Klienta transakcji, w odniesieniu do których Bank zajmuje pozycję przeciwną.

Miary 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.

Informowanie Klienta o wystąpieniu konfliktu interesów

Bank informuje Klientów o zidentyfikowanych konfliktach interesów niezwłocznie po ich stwierdzeniu w celu umożliwienia Klientom podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej.

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.

4. Przyjmowanie i przekazywanie 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 standardowa prowizja lub opłata za daną usługę, 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.

Tryb postępowania Banku w opisanych powyżej sytuacjach reguluje „Polityka przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych w Banku Millennium S.A.”.

5. Polityka wykonywania zleceń w Banku Millennium S.A.

W zakresie zawierania transakcji na instrumentach i produktach finansowych oraz świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń Bank kieruje się zasadami „Polityki wykonywania zleceń w Banku Millennium S.A.”. Zgodnie z Polityką Bank wykonuje transakcje, których stroną jest rachunek własny Banku, w oparciu o warunki transakcji ustalone z Klientem (ang. *execution only*), postępując zgodnie z ustalonymi warunkami.

W zakresie zleceń Klienta przyjmowanych w ramach w działalności skarbowej, dotyczących instrumentów dłużnych, istnieje możliwość więcej niż jednego miejsca wykonania zlecenia. W takich przypadkach, o ile Klient nie zastrzeże inaczej, Bank wykonuje zlecenie z rachunku własnego, a ustalona cena jest odnoszona do warunków panujących w innych miejscach wykonania takiego zlecenia.

Jeżeli podmiotem wykonującym zlecenia jest podmiot inny niż Bank, za właściwe i terminowe wykonanie zlecenia odpowiedzialny jest podmiot wykonujący zlecenie. Bank działa w najlepiej pojętym interesie Klienta, przekazując zlecenie do miejsca wykonania zlecenia zgodnie z czasem wymaganym dla danego zlecenia.

6. 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 w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika 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 powiadamia 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 wspólnikiem 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. 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, XIII Wydział Gospodarczy KRS 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 22 598 3398 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 może wyrazić zgodę na komunikowanie się z Klientem w języku innym niż język polski.

5. Sposoby przekazywania zleceń do Banku

Klienci Banku mogą składać zlecenia w zakresie instrumentów i produktów finansowych oferowanych przez Bank w sieci placówek Banku, których lista jest dostępna na stronie internetowej Banku, przez Kanały Bankowości Elektronicznej, w Departamencie Skarbu lub Departamencie Powierniczym.

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

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 z późn. zmianami) oraz ustawy z dnia 29 września 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U.

z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zmianami) sprawuje nadzór nad bankami, oddziałami i przedstawicielstwami banków zagranicznych w Polsce.

Bank z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A 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 z późn. zmianami) na podstawie zezwolenia wydanego w dniu 21 grudnia 1995 r. przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego).

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

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

W przypadku zmian treści niniejszej broszury Bank poinformuje o tym Klienta poprzez zamieszczenie aktualnego brzmienia broszury na stronie internetowej Banku oraz poinformuje o tym fakcie Klienta w sposób przewidziany w umowie zawartej z Klientem.