

Informacje o sprzedaży krzyżowej

Czym jest sprzedaż krzyżowa?

1. **Sprzedaż krzyżowa** to taki sposób świadczenia przez nas usług finansowych (obejmujących co najmniej jedną usługę maklerską lub usługę w odniesieniu do lokat strukturyzowanych) kiedy kilka usług świadczymy w pakiecie na podstawie jednej umowy lub na podstawie odrębnych umów, ale zawarcie jednej umowy jest warunkiem zawarcia innej umowy.
2. **Sprzedaż krzyżowa** w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy prawo bankowe, to sposób oferowania usług finansowych, który można podzielić na dwa typy:
 - 1) **Sprzedaż łączoną**, która występuje w sytuacji, gdy oferujemy dwie usługi razem w ramach jednej umowy lub zawarcie umowy o świadczenie jednej z usług zależy od zawarcia drugiej umowy na inną usługę. W obu przypadkach każda z tych usług może być świadczona na podstawie odrębnej umowy a Ty masz możliwość zawarcia każdej z tych umów osobno.
 - 2) **Sprzedaż wiązaną**, która występuje wtedy kiedy oferujemy dwie usługi razem w ramach jednej umowy lub zawarcie jednej umowy jest warunkiem zawarcia drugiej umowy i nie masz możliwości zawarcia osobnych umów na każdą z tych usług. W sytuacji sprzedaży wiązanej co najmniej jedna ze świadczonych usług nie może być świadczona na podstawie osobnej umowy.

Sprzedaż krzyżowa usług

Wykaz usług świadczonych przez bank w formule sprzedaży krzyżowej

3. Sprzedaż krzyżowa może dotyczyć wskazanych poniżej usług:
 - 1) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w szczególności nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, dystrybuowanych przez Bank Millennium S.A.,
 - 2) prowadzenia rachunków bankowych i przyjmowania wkładów pieniężnych w zakresie lokat strukturyzowanych,
 - 3) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 4) świadczenia doradztwa inwestycyjnego,
 - 5) prowadzenia rachunku bankowego,
 - 6) prowadzenia rachunku powierniczego.
4. Wyróżniamy następujące przypadki sprzedaży krzyżowej:
 - 1) zawarcie z Tobą umowy ramowej o świadczenie usług finansowych na podstawie, której świadczymy usługi:

- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w szczególności nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, dystrybuowanych przez Bank Millennium S.A.,
 - b) przyjmowania dyspozycji dla lokat strukturyzowanych,
 - c) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- uzależnione jest od zawarcia z nami umowy o prowadzenie rachunku bankowego.
- 2) zawarcie z Tobą umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego uzależnione jest od zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego oraz zawarcia umowy ramowej o świadczenie usług finansowych.
 - 3) świadczenie przez nas usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, uzależnione jest od posiadania przez Ciebie rachunku powierniczego oraz wcześniejszego zawarcia umowy ramowej o świadczenie usług finansowych (umowa ramowa). Warunkiem zawarcia umowy ramowej jest posiadanie przez Ciebie rachunku bankowego w Banku Millennium S.A.

Sprzedaż krzyżowa produktów

5. Możemy prowadzić okresowo sprzedaż krzyżową w ramach ofert specjalnych (produktów oferowanych w ramach sprzedaży łączonej). Informacja o ofercie produktów łączonych dostępna będzie w oddziałach i na stronie internetowej banku oraz w Millenet i/ lub aplikacji mobilnej.
6. Taka sprzedaż krzyżowa może dotyczyć specjalnej oferty banku opartej na dwóch lub więcej produktach np. takich jak:
 - 1) oszczędnościowa lokata terminowa i tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego (tzw. lokata z funduszem) lub
 - 2) oszczędnościowa lokata terminowa i lokata strukturyzowana.
7. Dla sprzedaży krzyżowej w ramach takiej oferty każdorazowo przygotowany zostanie regulamin danej oferty, który otrzymasz przed złożeniem zlecenia nabycia instrumentu finansowego lub produktu finansowego. Regulamin będzie zawierał informacje o:
 - 1) wpływie łączenia produktów na ryzyko inwestycyjne,
 - 2) wpływie łączenia produktów na koszty i opłaty ponoszone przez Ciebie,
 - 3) tym czy istnieje możliwość oddzielnego nabycia każdego z komponentów sprzedaży krzyżowej.
8. Składane przez Ciebie zlecenia lub dyspozycje związane ze sprzedażą krzyżową, które będą dotyczyły instrumentów finansowych i produktów finansowych będą realizowane zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.

Ryzyka związane ze sprzedażą krzyżową i możliwość zawierania umów

9. Usługi opisane w punkcie 4 podpunkt 1:

- 1) Ryzyka związane z zawarciem umowy rachunku bankowego oraz umowy ramowej o świadczenie usług finansowych nie ulegają zmianie w przypadku ich oferowania w ramach sprzedaży krzyżowej, tzn. są równe sumie ryzyk związanych ze świadczeniem każdej z tych usług.
- 2) Zawarcie umowy rachunku bankowego możliwe jest bez zawarcia umowy ramowej natomiast nie ma możliwości zawarcia umowy ramowej o świadczenie usług finansowych bez wcześniejszego zawarcia umowy rachunku bankowego.
- 3) Ryzyko związane ze świadczeniem powyższych usług w ramach sprzedaży krzyżowej w odniesieniu do instrumentów finansowych i produktów finansowych opisaliśmy w dokumencie Opis Ryzyka Związanego z Instrumentami Finansowymi i Produktami Finansowymi dla Osób Fizycznych w Banku Millennium S.A. oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

10. Usługi opisane w punkcie 4 podpunkt 2:

- 1) Usługę doradztwa inwestycyjnego świadczymy pod warunkiem zawarcia przez Ciebie umowy rachunku bankowego oraz umowy ramowej o świadczenie usług finansowych.
- 2) Umowa rachunku bankowego oraz umowa ramowa o świadczenie usług finansowych mogą zostać zawarte bez umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego natomiast nie można zawrzeć umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego bez umowy rachunku bankowego oraz umowy ramowej o świadczenie usług finansowych.
- 3) Ryzyka związane z zawarciem umowy rachunku bankowego, umowy ramowej o świadczenie usług finansowych oraz umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego nie ulegają zmianie w przypadku ich oferowania w ramach sprzedaży krzyżowej tzn. stanowią sumę ryzyk związanych ze świadczeniem każdej z tych usług. Ryzyko będzie takie samo, jeżeli każda z tych umów zostanie zawarta osobno.
- 4) Ryzyko związane ze świadczeniem powyższych usług w ramach sprzedaży krzyżowej w odniesieniu do instrumentów finansowych i produktów finansowych opisaliśmy w dokumencie Opis Ryzyka Związanego z Instrumentami Finansowymi i Produktami Finansowymi dla Osób Fizycznych w Banku Millennium S.A. oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

11. Usługi opisane w punkcie 4 podpunkt 3:

- 1) Usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi świadczymy pod warunkiem zawarcia przez Ciebie umowy rachunku powierniczego oraz wcześniejszego zawarcia umowy ramowej o świadczenie usług finansowych. Warunkiem zawarcia umowy ramowej jest posiadanie przez Ciebie rachunku bankowego w Banku Millennium S.A.
- 2) Umowa rachunku bankowego oraz umowa ramowa o świadczenie usług finansowych mogą zostać zawarte bez umowy rachunku powierniczego natomiast nie można

zawrzeć umowy rachunku powierniczego bez umowy rachunku bankowego oraz umowy ramowej o świadczenie usług finansowych.

- 3) Ryzyka związane z zawarciem umowy rachunku bankowego, umowy ramowej o świadczenie usług finansowych oraz umowy rachunku powierniczego nie ulegają zmianie w przypadku ich oferowania w ramach sprzedaży krzyżowej tzn. stanowią sumę ryzyk związanych ze świadczeniem każdej z tych usług. Ryzyko będzie takie samo, jeżeli każda z tych umów zostanie zawarta osobno.
- 4) Ryzyko związane ze świadczeniem powyższych usług w ramach sprzedaży krzyżowej w odniesieniu do instrumentów finansowych i produktów finansowych opisaliśmy w dokumencie Opis Ryzyka Związanego z Instrumentami Finansowymi i Produktami Finansowymi dla Osób Fizycznych w Banku Millennium S.A. oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

Koszty związane ze sprzedażą krzyżową

12. Konieczność zawarcia umowy rachunku bankowego może oznaczać dla Ciebie wyższe koszty, niż w przypadku gdybyś mógł zawrzeć jedynie umowę ramową o świadczenie usług finansowych. Możesz być zobowiązany do ponoszenia opłat z tytułu prowadzenia rachunku bankowego, realizacji zleceń płatniczych i innych określonych w Cenniku usług – prowizje i opłaty, dedykowanym do umowy rachunku bankowego. Wysokość tych opłat i prowizji zależy od typu rachunku bankowego.
13. Koszt korzystania z usług dostępnych w ramach sprzedaży krzyżowej to suma opłat i prowizji za każdą z tych usług. Nie pobieramy żadnych dodatkowych opłat ani nie zmieniamy opłat za poszczególne usługi za to, że oferujemy różne usługi razem w ramach sprzedaży krzyżowej.
14. Informacje na temat kosztów i opłat związanych z prowadzeniem:
 - danego typu rachunku bankowego znajdują się w Cenniku usług – prowizje i opłaty
 - rachunku powierniczego znajdują się w Cenniku usług – świadczenie usług powierniczych.
 Cenniki dostępne są na naszej stronie internetowej pod adresem www.bankmillennium.pl oraz w naszych placówkach.
15. Ogólne informacje na temat kosztów i opłat związanych z poszczególnymi usługami udostępnionymi w ramach sprzedaży krzyżowej przekazujemy w tabeli poniżej:

Rodzaj umowy	Rodzaj usługi	Koszty i opłaty
Umowa ramowa o świadczenie usług finansowych	Usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w	Brak kosztów i opłat

Rodzaj umowy	Rodzaj usługi	Koszty i opłaty
	<p>szczegółności nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, dystrybuowanych przez Bank Millennium S.A.</p> <p>Usługa prowadzenia rachunków bankowych i przyjmowania wkładów pieniężnych w zakresie lokat strukturyzowanych</p> <p>Usługa wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi</p>	
Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego	Usługa doradztwa inwestycyjnego	Brak kosztów i opłat
Umowa o prowadzenie rachunku bankowego	Prowadzenie rachunku bankowego	Cennik usług - prowizje i opłaty
Umowa rachunku powierniczego	Prowadzenie rachunku powierniczego	Cennik usług – świadczenie usług powierniczych

16. Przed złożeniem zlecenia dotyczącego tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych prześlemy Ci tabelę opłat oraz raport przedstawiający szacowane koszty i opłaty ponoszone przez Ciebie oraz zachęty przyjmowane przez nas związane z instrumentem finansowym i usługą inwestycyjną (Raport ex-ante).
17. Przed złożeniem dyspozycji otwarcia lokaty strukturyzowanej prześlemy Ci szacunkowe koszty związane z umową lokaty strukturyzowanej w dokumencie KID.
18. Poza kosztami i opłatami związanymi ze świadczeniem poszczególnych usług udostępnianych w ramach sprzedaży krzyżowej, występują koszty i opłaty związane z

instrumentami finansowymi i lokatami strukturyzowanymi. Informację na temat tych kosztów i opłat przedstawiamy poniżej w tabeli.

1. Rodzaj usługi 2. Instrumenty i produkty finansowe objęte usługą	Ryzyko - gdzie znajdziesz informacje	Koszty usługi – gdzie znajdziesz informacje	Koszt instrumentu i produktu – gdzie znajdziesz informacje
<p>1. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych</p> <p>2. Tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych</p>	<p>Opis Ryzyka Związanego z Instrumentami Finansowymi i Produktami Finansowymi dla Osób Fizycznych w Banku Millennium S.A., dokument jest częścią pakietu MIFID</p> <p>Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)</p>	<p>Brak kosztów i opłat</p>	<p>Maksymalna wysokość opłat określona jest w statucie danego funduszu inwestycyjnego. Poinformujemy Cię o szacunkowej wysokości opłat przed złożeniem zlecenia dotyczącego tytułów uczestnictwa w raporcie ex-ante oraz w tabeli opłat dla funduszy inwestycyjnych.</p>
<p>1. Usługa prowadzenia rachunków bankowych i przyjmowania wkładów pieniężnych w zakresie lokat strukturyzowanych</p> <p>2. Lokata strukturyzowana</p>	<p>Opis Ryzyka Związanego z Instrumentami Finansowymi i Produktami Finansowymi dla Osób Fizycznych w Banku Millennium S.A., dokument jest częścią pakietu MIFID</p> <p>Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)</p>	<p>Brak kosztów i opłat</p>	<p>Informacje o kosztach znajdują się w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID), który prześlemy Ci przed złożeniem dyspozycji otwarcia lokaty strukturyzowanej</p>

1. Rodzaj usługi 2. Instrumenty i produkty finansowe objęte usługą	Ryzyko - gdzie znajdziesz informacje	Koszty usługi – gdzie znajdziesz informacje	Koszt instrumentu i produktu – gdzie znajdziesz informacje
1. Usługa wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi 2. Obligacje skarbowe	Opis Ryzyka Związanego z Instrumentami Finansowymi I Produktami Finansowymi dla Osób Fizycznych w Banku Millennium S.A., dokument jest częścią pakietu MIFID Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)	Brak kosztów i opłat	Poinformujemy Cię o maksymalnej wysokości opłat przed złożeniem zlecenia w raporcie ex-ante oraz o szacowanej marży dla danej transakcji w dyspozycji nabycia/zbycia dłużnych papierów wartościowych.
1. Usługa doradztwa inwestycyjnego	Opis Ryzyka Związanego z Instrumentami Finansowymi i Produktami Finansowymi dla Osób Fizycznych w Banku Millennium S.A., dokument jest częścią pakietu MIFID	Brak kosztów i opłat	Nie dotyczy
1. Prowadzenie rachunku bankowego	Brak ryzyka inwestycyjnego	Cennik usług - prowizje i opłaty	Nie dotyczy
1. Prowadzenie rachunku powierniczego	Brak ryzyka inwestycyjnego	Cennik usług – świadczenie usług powierniczych	Nie dotyczy

