

## INFORMACJE O MiFID

### 1. Pojęcie MiFID

MiFID (ang. Markets in Financial Instruments Directive) to dyrektywa europejska dotycząca rynku instrumentów finansowych, która ustanawia jednolite ramy prawne dla firm inwestycyjnych w sprawie świadczenia usług inwestycyjnych na terenie Unii Europejskiej, a także na terenie Islandii, Norwegii i Liechtensteinu.

Podstawowym celem 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 finansowych i usług inwestycyjnych odpowiednich do wiedzy i doświadczenia Klientów,
- dostarczania Klientom jednoznacznych i niewprowadzających w błąd informacji o produktach i ryzykach związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe.

W Polsce Dyrektywa MiFID jest implementowana poprzez wdrożenie postanowień następujących aktów prawnych:

- ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384, z późn. zm.),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2009 r. Nr 204, poz. 1577),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2009 r. w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa a art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2009 r. Nr 204, poz. 1579).

MiFID dotyczy instrumentów finansowych (w szczególności: akcji, obligacji, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych, jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych) oraz usług inwestycyjnych, w tym oferowanej przez Bank BGŻ usługi doradztwa inwestycyjnego i usług powierniczych.

## 2. Zmiany wprowadzone przez MiFID

Wymogi MiFID wprowadzają szereg zmian w zasadach obsługi Klientów na rynku instrumentów finansowych oraz usług inwestycyjnych. Poniżej zostały przedstawione najważniejsze z nich.

### **ZASADY KLASYFIKACJI KLIENTÓW**

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi Klientowi Banku BGŻ, który dokonuje lub zamierza dokonywać transakcji na instrumentach finansowych oraz korzystać z usług inwestycyjnych, przyznawana jest jedna z trzech następujących kategorii Klienta według zasad MiFID:

- 1) **Klient Detaliczny**, któremu przysługuje najwyższy poziom ochrony ze strony Banku BGŻ,
- 2) **Klient Profesjonalny**, któremu przysługuje poziom ochrony niższy niż w przypadku Klienta Detalicznego, albowiem zgodnie z MiFID Bank BGŻ zakłada, że Klient Profesjonalny posiada odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia pozwalający na prawidłową ocenę ryzyka związanego z dokonywanymi decyzjami inwestycyjnymi,
- 3) **Uprawniony Kontrahent**, któremu przysługuje najniższy poziom ochrony ze strony Banku BGŻ, albowiem zgodnie z MiFID Bank BGŻ zakłada, że Uprawniony Kontrahent posiada rozległą wiedzę na temat działania rynków instrumentów finansowych.

### **OCENA ADEKWATNOŚCI I ODPOWIEDNIOŚCI INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I USŁUG INWESTYCYJNYCH**

Przed zawarciem z Klientem umowy o świadczenie usług inwestycyjnych Bank BGŻ przeprowadza ocenę adekwatności. Proces oceny adekwatności polega na dokonaniu przez Bank BGŻ oceny adekwatności instrumentów finansowych, będących przedmiotem świadczonej na rzecz Klienta usługi inwestycyjnej, w odniesieniu do posiadanej przez Klienta wiedzy i doświadczenia.

W przypadku, gdy Bank BGŻ będzie świadczył usługę doradztwa inwestycyjnego oraz zarządzania portfelem, Bank BGŻ dokonuje oceny adekwatności i odpowiedniości oraz rozszerza zakres uzyskiwanych od Klienta danych o informacje dotyczące jego sytuacji finansowej i jego stosunku do ryzyka. Ocena adekwatności i odpowiedniości ma na celu określenie zakresu usługi doradztwa inwestycyjnego, który:

- 1) realizuje cele inwestycyjne Klienta,
- 2) nie jest związany z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta,  
oraz
- 3) pozwala Klientowi na dokonanie oceny ryzyka związanego z zakresem doradztwa inwestycyjnego biorąc pod uwagę posiadaną przez Klienta wiedzę i doświadczenie.

Dokonywanie przez Bank BGŻ oceny adekwatności i odpowiedniości nie oznacza świadczenia przez Bank BGŻ usługi doradztwa inwestycyjnego.

## **ZASADY REALIZACJI ZLECEŃ I RAPORTOWANIA TRANSAKCJI**

Bank BGŻ wprowadził procedury dotyczące raportowania transakcji oraz informujące Klientów o wykonaniu zleceń, zgodne z MiFID.

### **3. Informacje o klasyfikacji Klientów**

#### **ZASADY KLASYFIKACJI KLIENTÓW ZGODNEJ Z MIFID**

##### **KLIENT DETALICZNY**

Kategorię Klient Detaliczny Bank BGŻ przyznaje:

- 1) osobom fizycznym, nieprowadzącym działalności gospodarczej,
- 2) przedsiębiorcom.

##### **KLIENT PROFESJONALNY**

Kategorię Klient Profesjonalny Bank BGŻ nadaje podmiotom prowadzącym działalność na rynkach finansowych:

- a) bankom,
- b) firmom inwestycyjnym,
- c) zakładom ubezpieczeń,
- d) funduszom inwestycyjnym lub towarzystwom funduszy inwestycyjnych,
- e) funduszom emerytalnym lub towarzystwom emerytalnym,
- f) towarowym domom maklerskim,
- g) 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 działających w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
- h) innym niż wymienione w lit. a) – g) instytucjom finansowym,
- i) inwestorom instytucjonalnym innym niż wskazanym w lit. a) – h) prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
- j) podmiotom prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a) – i),

- k) jednostkom administracji rządowej lub samorządowej, organom publicznym, które zarządzają długiem publicznym, bankom centralnym, Bankowi Światowemu, Międzynarodowemu Funduszowi Walutowemu, Europejskiemu Bankowi Centralnemu, Europejskiemu Bankowi Inwestycyjnemu lub innym organizacjom międzynarodowym pełniącym podobne funkcje,
- l) innym inwestorom instytucjonalnym, których głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotom zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych.

Bank BGŻ może nadać kategorię Klient Profesjonalny **przedsiębiorcy** spełniającemu co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:

- a) suma bilansowa przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
- b) osiągnięta przez przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
- c) kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro.

Na pisemny wniosek Klienta Bank BGŻ może nadać kategorię Klient profesjonalny **Klientowi Detalicznemu**, jeżeli spełnia przynajmniej dwa z poniższych wymogów:

- a) zawiera 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 przeciągu czterech ostatnich kwartałów,
- b) wartość portfela instrumentów finansowych Klientów łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
- c) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na ich rzecz na podstawie zawieranej umowy,

przy czym kwoty w euro wymienione w lit. a) oraz w lit. b) są przeliczane na równowartość w złotych przy zastosowaniu średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania zmiany kategorii klienta - z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego.

Dowodem spełnienia ww. warunków są:

- wyciągi z operacji dokonywanych na rachunku instrumentów finansowych – potwierdzające dokonywane transakcje oraz wartość portfela – w zakresie spełnienia warunku, o którym mowa w 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 finansowych – w zakresie spełnienia warunku, o którym mowa w lit. c).

## UPRAWNIONY KONTRAHENT

Kategorię Uprawniony Kontrahent Bank BGŻ przyznaje Klientom o kategorii Klient Profesjonalny, z wyłączeniem klientów, którzy wnioskowali o przyznanie tej kategorii, z którymi Bank BGŻ zawiera transakcje lub pośredniczy w zawieraniu transakcji, w ramach następujących usług inwestycyjnych:

- świadczenia usług wykonywania zleceń,
- wykonywania usługi przyjmowania i przekazywania zleceń,
- nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.

Jeżeli powyższe transakcje są zawierane z jednostką administracji samorządowej lub przedsiębiorcą, Bank BGŻ jest zobowiązany do uzyskania pisemnej zgody tego podmiotu na traktowanie go jak Uprawnionego Kontrahenta.

Zgodnie z przyjętą przez Bank BGŻ Polityką klasyfikacji Klient ma prawo do złożenia wniosku o zmianę kategorii klienta przy spełnieniu przez klienta określonych warunków.

Zakres obowiązków Banku BGŻ przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych	Klienci Detaliczni	Klienci Profesjonalni	Uprawnieni Kontrahenci
Przekazanie „Polityki zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych”	TAK		
Przekazanie informacji o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy całkowite wyeliminowanie wpływu konfliktu interesów zidentyfikowanego w relacjach z Klientem nie jest możliwe	TAK		
Przekazanie informacji dotyczących wykonania zlecenia – w przypadku świadczenia usługi wykonywania zleceń	TAK		NIE
Przekazanie informacji obejmujących zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów – w przypadku świadczenia usługi przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych	TAK		NIE

Przekazanie informacji zawierających opis charakteru instrumentów finansowych znajdujących się w ofercie Banku BGŻ i związanych z nimi ryzyk	TAK	NIE	
Przekazanie „Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi”	TAK	NIE	
Klient jest poddawany ocenie adekwatności, mającej na celu stwierdzenie, czy posiada on doświadczenie i wiedzę, aby prawidłowo ocenić ryzyko związane z danym instrumentem finansowym czy świadczoną mu usługą inwestycyjną *	TAK	NIE	
Klient jest poddawany ocenie adekwatności i odpowiedności, mającej na celu określenie zakresu usługi doradztwa inwestycyjnego odpowiedniego do indywidualnej sytuacji Klienta **	TAK	NIE	
Przekazanie informacji dotyczących Banku BGŻ i prowadzonej przez Bank BGŻ działalności oraz informacji związanych z usługą, która ma być świadczona na rzecz Klienta	TAK	NIE	NIE

\*/ W przypadku Klienta Profesjonalnego Bank BGŻ może nie zwracać się o przedstawienie informacji dotyczącej doświadczenia i wiedzy (ocena adekwatności), aby ocenić ryzyko związane z danym instrumentem finansowym czy świadczoną usługą inwestycyjną

\*\*/ W przypadku Klienta Profesjonalnego Bank BGŻ może nie dokonywać oceny adekwatności i odpowiedności usługi doradztwa inwestycyjnego odpowiedniego do indywidualnej sytuacji klienta tj. może uznać, że klient może ponieść ryzyko związane z daną usługą inwestycyjną, z wyjątkiem podmiotu, któremu Bank BGŻ na jego wniosek nadał kategorię Klienta Profesjonalnego

## INFORMACJE O BANKU BGŻ

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

### NAZWA BANKU BGŻ

Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sadowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546. Kapitał zakładowy w wysokości 43.136.764 zł w całości wpłacony.

### PODMIOT DOMINUJĄCY W GRUPIE KAPITAŁOWEJ

Rabobank Group - 59,35 % akcji Banku Gospodarki Żywnościowej S.A., z czego:

Rabobank International Holding B.V. z siedzibą w Utrechcie – 49,37%,

Coöperatieve Centrale Raiffeisen – Boerenleenbank B.A. z siedzibą w Utrechcie – 9,98%.

2. Dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Bankiem BGŻ

### Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.

Adres: ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa

Strona internetowa: [www.bgz.pl](http://www.bgz.pl)

Telefon: (+48 22) 860 40 00

Fax: (+48 22) 860 50 00

### Biuro Maklerskie Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.

Adres: ul. Żurawia 6/12, 00-503 Warszawa

Strona internetowa: [www.bmbgz.pl](http://www.bmbgz.pl)

Telefon: (+48 22) 32 94 300

Fax: (+48 22) 32 94 303

**Oddziały Banku BGŻ** – lista oddziałów jest zamieszczona na stronie internetowej [www.bgz.pl](http://www.bgz.pl)

3. Język, w którym Klient może się kontaktować z Bankiem BGŻ i w którym będą mu przekazywane informacje oraz dokumenty

Klienci Banku BGŻ mogą kontaktować się z Bankiem BGŻ w **języku polskim**. Dokumenty podpisywane z Klientami oraz informacje przekazywane Klientom są przygotowywane również w **języku polskim**.

#### 4. Sposoby komunikacji Klienta z Bankiem BGŻ

Klient może kontaktować się z Bankiem BGŻ poprzez:

- 1) kontakt osobisty w oddziałach Banku BGŻ,
- 2) kontakt telefoniczny pod numerami telefonów:
  - **0 801 123 456** – z telefonu stacjonarnego (opłata za połączenie według cennika operatora),
  - **(+48 22) 530 71 00** – z telefonu komórkowego lub z zagranicy (opłata za połączenie według cennika operatora),
  - z wykazu telefonów osób upoważnionych ze strony Banku BGŻ do zawierania transakcji na papierach wartościowych, który stanowi załącznik do Umowy świadczenia usług pośrednictwa w obrocie papierami wartościowymi,
  - z wykazu telefonów osób upoważnionych ze strony Banku BGŻ do zawierania transakcji pochodnych na mocy Umowy Ramowej w sprawie transakcji rynku finansowego, wskazanych w Karcie Danych Banku BGŻ stanowiącej załącznik do tej Umowy Ramowej,
  - **(+48 22) 32 94 300** – kontakt z Biurem Maklerskim Banku BGŻ (opłata za połączenie według cennika operatora),
- 3) formularz kontaktu w serwisie internetowym [www.bgz.pl](http://www.bgz.pl),
- 4) przesłanie swifitu na adres GOPZPLPW w sprawach dotyczących potwierdzeń rozliczeń w ramach świadczonych usług pośrednictwa w obrocie papierami wartościowymi przez Bank BGŻ.

#### 5. Sposoby przekazywania zleceń do Banku BGŻ

Klient może przekazywać zlecenia do Banku BGŻ:

- 1) osobiście w oddziałach Banku BGŻ,
- 2) telefonicznie pod numerami telefonów:
  - **0 801 123 456** – z telefonu stacjonarnego (opłata za połączenie według cennika operatora),
  - **(+48 22) 530 71 00** – z telefonu komórkowego lub z zagranicy (opłata za połączenie według cennika operatora),
  - z wykazu telefonów osób upoważnionych ze strony Banku BGŻ do zawierania transakcji na papierach wartościowych, który stanowi załącznik do Umowy świadczenia usług pośrednictwa w obrocie papierami wartościowymi,
  - **0 801 880 880** – w zakresie usług Biura Maklerskiego Banku BGŻ, z telefonu stacjonarnego (opłata za połączenie według cennika operatora),

- **(+48 22) 32 94 322/324/326/327/328** – w zakresie usług Biura Maklerskiego Banku BGŻ, z telefonu komórkowego lub z zagranicy (opłata za połączenie według cennika operatora),
  - z wykazu telefonów osób upoważnionych ze strony Banku BGŻ do zawierania transakcji pochodnych na mocy Umowy Ramowej w sprawie transakcji rynku finansowego, wskazanych w Karcie Danych Banku BGZ stanowiącej załącznik do tej Umowy Ramowej,
- 3) za pośrednictwem serwisów internetowych Banku BGŻ: eBGŻ, eBGŻ Firma, bmBGŻ.net, eIPO.bmBGŻ, eBGŻTreasury.

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

Bank BGŻ z siedzibą w Warszawie posiada zezwolenie na prowadzenie:

- 1) działalności maklerskiej na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) numer KPWiG-4021-18/2001-6027 z dnia 7 sierpnia 2001 r.,
- 2) działalności powierniczej na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) numer KPWiG -4051-1/2002 z dnia 14 maja 2002 r.,
- 3) działalności maklerskiej w zakresie sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego numer DFL/404/10/34/1/4/10/KK z dnia 14 września 2010 r.

**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.

**7. Opis działań podejmowanych przez Bank BGŻ w celu zapewnienia ochrony przechowywanych/rejestrowanych instrumentów finansowych oraz aktywów na rachunku pieniężnym**

Bank BGŻ jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

Celem systemu rekompensat jest ochrona aktywów zapisanych na rachunkach lub przechowywanych w depozycie prowadzonym przez Bank BGŻ i wypłata środków zagwarantowanych inwestorom do wysokości określonej ustawą o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz.U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384, z późn. zm.). Wypłata środków zagwarantowanych inwestorom ma miejsce w przypadku:

- 1) ogłoszenia upadłości Banku BGŻ,

- 2) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek Banku BGŻ nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub
- 3) stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że Bank BGŻ z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, nie jest w stanie wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

Inwestor otrzymuje 100 % wartości utraconych środków w przypadku, gdy ich równowartość w złotych nie przekroczy 3 000 EURO (według kursu na dzień upadłości Banku BGŻ).

Jeżeli wartość utraconych środków inwestora przekracza 3 000 EURO, inwestor otrzymuje równowartość w złotych 3 000 EURO oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę.

Jednakże górna granica środków objętych systemem rekompensat od 1 stycznia 2008 r., stanowi równowartość w złotych 22 000 EURO.

Do wyliczenia wysokości rekompensaty w złotych polskich przyjmuje się średni kurs NBP zgodnie z tabelą kursową z dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat.

## **8. Zasady świadczenia usług inwestycyjnych**

### **Świadczenie usług maklerskich**

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich określa „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna”.

### **Wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów**

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich w zakresie obrotu derywatami określa „Regulamin wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów przez Biuro Maklerskie Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.”.

### **Przyjmowanie zapisów w ofertach publicznych**

Zasady dotyczące przyjmowania zapisów subskrypcyjnych w ofertach publicznych określa „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna”. Zasady dotyczące przyjmowania takich zapisów za pośrednictwem serwisu internetowego określa „Regulamin przyjmowania przez Biuro Maklerskie BGŻ S.A. zapisów w ofertach publicznych, za pośrednictwem serwisu internetowego „eIPO.bmBGŻ”.

### **Świadczenie usług doradczych przez Biuro Maklerskie Banku BGŻ**

Szczegółowe zasady dotyczące świadczenia usług doradczych oraz udzielania porad inwestycyjnych i rekomendacji określają: „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna” oraz „Regulamin świadczenia usług doradczych przez Biuro Maklerskie Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna”.

### **Świadczenie usług powierniczych**

Szczegółowe zasady świadczenia usług powierniczych zawarte są w:

- 1) „Regulaminie świadczenia usług powierniczych przez BGŻ S.A.”,

- 2) „Regulaminie świadczenia usług pośrednictwa w obrocie bonami skarbowymi przez BGŻ S.A.”,
- 3) „Regulaminie świadczenia usług pośrednictwa w obrocie na rynku wtórnym bonami pieniężnymi Narodowego Banku Polskiego przez BGŻ S.A.”,
- 4) „Regulaminie świadczenia usług pośrednictwa w obrocie nieskarbowymi instrumentami dłużnymi przez BGŻ S.A.”,
- 5) „Regulaminie świadczenia przez BGŻ S.A. usług pośrednictwa w obrocie papierami wartościowymi emitowanymi na rynki zagraniczne”.

W ramach świadczonych usług powierniczych można dokonywać transakcji na instrumentach finansowych na rynku nieregulowanym (obligacje skarbowe, bony skarbowe, bony pieniężne, obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, bankowe papiery wartościowe i inne krótkoterminowe papiery komercyjne), na zagranicznych rynkach nieregulowanych (obligacje skarbowe, bony skarbowe) oraz na rynku regulowanym (akcje, obligacje skarbowe).

Usługi powiernicze Banku BGŻ obejmują w szczególności:

- 1) otwieranie i prowadzenie rachunków papierów wartościowych ,
- 2) rejestrowanie na rachunkach papierów wartościowych stanu posiadania instrumentów finansowych i zmian tego stanu,
- 3) prowadzenie rozliczeń i rozrachunku transakcji na rachunkach bankowych Klientów z tytułu posiadania i obrotu instrumentami finansowymi i praw z nimi związanych,
- 4) wykonywanie dyspozycji Klienta dotyczących instrumentów finansowych.

#### **Świadczenie usług przez Departament Sprzedaży Produktów Rynków Finansowych w Centrali Banku BGŻ:**

Szczegółowe zasady przeprowadzania transakcji na instrumentach finansowych zawarte są w:

- 1) Ogólnych warunkach współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego
- 2) „Opisie terminowych transakcji wymiany walutowej – TTWW,
- 3) „Opisie terminowych transakcji na stopę procentową – FRA,
- 4) „Opisie transakcji zamiany stóp procentowych – IRS”,
- 5) „Opisie walutowych transakcji zamiany stóp procentowych – CIRS ”,
- 6) „Opisie transakcji kupna i sprzedaży opcji walutowych – Opcje Walutowe”,
- 7) „Regulaminie świadczenia usług powierniczych przez BGŻ S.A.” w zakresie transakcji na obligacjach skarbowych zawieranych na rynku nieregulowanym,
- 8) „Regulaminie świadczenia usług pośrednictwa w obrocie bonami skarbowymi przez BGŻ S.A.”,

- 9) „Regulaminie świadczenia usług pośrednictwa w obrocie na rynku wtórnym bonami pieniężnymi Narodowego Banku Polskiego przez BGŻ S.A.”,
- 10) „Regulaminie świadczenia usług pośrednictwa w obrocie nieskarbowymi instrumentami dłużnymi przez BGŻ S.A.”,
- 11) „Regulaminie świadczenia przez BGŻ S.A. usług pośrednictwa w obrocie papierami wartościowymi emitowanymi na rynki zagraniczne”.

#### **Udzielanie kredytów na zakup papierów wartościowych**

Szczegółowe zasady i warunki udzielania kredytów na zakup papierów wartościowych są zawarte w umowie kredytu na zakup papierów wartościowych.

#### **Prowadzenie lokat inwestycyjnych**

Szczegółowe zasady otwierania i prowadzenia lokat inwestycyjnych określa „Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, wydawania debetowych kart płatniczych, korzystania z systemów bankowości telefonicznej i internetowej oraz udzielania kredytu odnawialnego dla posiadaczy kont osobistych

#### **Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia i zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania**

Szczegółowe zasady przyjmowania zleceń nabycia/ zbycia/ konwersji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych określa „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania

### **9. Działalność za pośrednictwem Agentów**

Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna świadczy usługi inwestycyjne za pośrednictwem agentów Banku BGŻ.

### **10. Zasady wnoszenia i załatwiania przez Bank BGŻ skarg i wniosków Klientów:**

- 1) skargi i wnioski dotyczące usług świadczonych przez Bank BGŻ mogą być składane przez Klientów:
  - a) osobiście w placówce Banku BGŻ – ustnie lub pisemnie,
  - b) korespondencyjnie – wysyłając skargę na adres dowolnej placówki Banku BGŻ lub na adres Biura Maklerskiego Banku BGŻ (w zakresie usług Biura Maklerskiego Banku BGŻ), także za pośrednictwem faxu lub poczty elektronicznej,
  - c) za pomocą formularza kontaktu w serwisie internetowym [www.bgz.pl](http://www.bgz.pl),
  - d) poprzez kontakt telefoniczny pod numerami telefonów:
    - **0 801 123 456** – z telefonu stacjonarnego (opłata za połączenie według cennika operatora),
    - **(+48 22) 530 71 00** – z telefonu komórkowego lub z zagranicy (opłata za połączenie według cennika operatora),

- 2) Bank BGŻ dokłada wszelkich starań, aby skargi i wnioski zostały rozpatrzone w terminie do 14 dni od daty ich otrzymania,
- 3) w przypadku skarg i wniosków, których rozpatrzenie wymaga szczegółowych uzgodnień, badań lub uzyskania dodatkowych informacji lub wyjaśnień, Bank BGŻ dokłada wszelkich starań, aby zostały one rozpatrzone najpóźniej w terminie jednego miesiąca od daty ich otrzymania,
- 4) w przypadku, gdy skarga lub wniosek został rozpatrzony negatywnie, a wnoszący ponowił skargę lub wniosek, Bank BGŻ udziela odpowiedzi w terminie:
  - a) 7 dni, gdy wnoszący nie przedstawił nowych okoliczności sprawy, a Bank BGŻ podtrzymuje swoje dotychczasowe stanowisko,
  - b) 14 dni, gdy pojawiły się nowe okoliczności sprawy, wymagające ponownego rozpatrzenia przez Bank BGŻ skargi lub wniosku,
- 5) w przypadku niemożności dotrzymania obowiązującego terminu rozpatrzenia skargi lub wniosku, Bank BGŻ powiadamia wnoszącego o przyczynach zwłoki oraz przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi.

#### **11. Zasady postępowania Banku BGŻ w przypadku powstania konfliktu interesów**

Zasady postępowania Banku BGŻ w przypadku powstania konfliktu interesów zawiera obowiązująca w Banku BGŻ „Polityka zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych”.

#### **12. Zakres, częstotliwość i terminy przekazywania raportów ze świadczenia usługi inwestycyjnej, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy**

Zasady dotyczące zakresu, częstotliwości i terminów przekazywania raportów ze świadczenia usługi inwestycyjnej określa zawarta z Klientem umowa lub regulamin świadczenia danej usługi inwestycyjnej.

#### **13. Koszty i opłaty związane z działalnością maklerską i usługami powierniczymi świadczonymi przez Bank BGŻ**

Koszty i opłaty związane z działalnością maklerską i usługami powierniczymi wykonywaną przez Bank BGŻ określone są w:

- 1) taryfie prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie Banku BGŻ za świadczenie usług maklerskich,
- 2) taryfie prowizji i opłat pobieranych przez BGŻ S.A. od klientów instytucjonalnych z tytułu wykonywanych czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności,
- 3) taryfie prowizji i opłat pobieranych przez Bank BGŻ od klientów detalicznych za czynności bankowe,

- 4) regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.

#### **14. Ogólne zasady opodatkowania transakcji na papierach wartościowych.**

Na adres Klienta wskazany do korespondencji wysyłane są listem poleconym niezbędne informacje dla złożenia zeznania podatkowego z tytułu transakcji na papierach wartościowych, które są przekazywane Klientowi w postaci formularza PIT-8C. Informacja o przychodach z innych źródeł oraz niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych, w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym.

Bank BGŻ pobiera bezpośrednio od Klienta zryczałtowany podatek dochodowy w przypadku wypłaty odsetek i dyskonta od papierów wartościowych (art. 42 ust.1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych - Dz.U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307, z późn. zm.)

#### **15. Informacja o przyjmowanych zachętach:**

Bank BGŻ świadcząc Usługi inwestycyjne nie przyjmuje lub nie przekazuje Zachęt, z wyjątkiem:

- 1) opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przyjmowanych od Klienta bądź osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi bądź osobie działającej w jego imieniu,
- 2) opłat lub prowizji niezbędnych dla świadczenia danej Usługi inwestycyjnej na rzecz Klienta (w tym przekazywanych bądź przyjmowanych przez osobę trzecią bądź osobę działającą w jej imieniu),
- 3) opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane w pkt 1 i 2 w szczególności przekazywanych na rzecz strony trzeciej bądź osoby działającej w jej imieniu albo przyjmowanych przez stronę trzecią bądź osobę działającą w jej imieniu, pod warunkiem, że:
  - a) informacja o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi przed zawarciem umowy o świadczenie danej Usługi inwestycyjnej,oraz
  - b) opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne są przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości Usługi inwestycyjnej świadczonej przez Bank BGŻ na rzecz Klienta.

Bank BGŻ jako zachęty nie uznaje świadczeń niepieniężnych w postaci drobnych prezentów i gestów grzecznościowych o wartości nieprzekraczającej 300 zł, o ile nie są związane z konkretną transakcją.

Na żądanie Klienta, Bank BGŻ ujawnia szczegółowe informacje dotyczące stosowanych w Banku BGŻ zasad przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych.