

# Kontakt

Serwis informacyjny Pekao BusinessLine

0-801 400 500 +48 (22) 591 2 591 [business.line@pekao.com.pl](mailto:business.line@pekao.com.pl)



## PODSTAWOWE INFORMACJE I POJĘCIA ZWIĄZANE Z DYREKTYWĄ MIFID

W świetle wprowadzenia zmian związanych z wejściem w życie nowelizacji Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (implementującej zapisy Dyrektywy MiFID) chcielibyśmy Państwu przybliżyć podstawowe pojęcia związane z tym tematem.

**MiFID (Markets in Financial Instruments Directive)** reguluje zasady świadczenia usług inwestycyjnych Klientom w odniesieniu do transakcji na instrumentach finansowych. MiFID to dwie dyrektywy uchwalone przez Parlament Europejski i Radę (2004/39/WE z 21.04.2004r.) oraz rozporządzenie Komisji Europejskiej (2006/73/WE z 10.08.2006r.). Powstały, by ułatwić stworzenie jednolitych zasad funkcjonowania rynków finansowych w całej Wspólnocie. Zapewnią też Klientom wyższy poziom ochrony.

Głównym celem wprowadzenia nowych przepisów jest ustawowe zagwarantowanie Klientom korzystającym z usług inwestycyjnych pełnego dostępu do szczegółowych i rzetelnych informacji. Dyrektywa prawnie sankcjonuje dobre praktyki funkcjonujące w przedsiębiorstwach inwestycyjnych, sprowadzające się do działania w najlepiej pojętym interesie Klientów. Jedną z fundamentalnych zasad Banku Pekao SA było i jest świadczenie usług pozwalających podejmować decyzje odzwierciedlające Państwa potrzeby i plany finansowe. Wdrożenie dyrektyw sprzyja także tworzeniu zintegrowanego rynku finansowego w Unii Europejskiej.

### KORZYŚCI WYNIKAJĄCE Z WPROWADZENIA MIFID:

- najwyższy standard obsługi i ochrony interesów Klienta,
- uczciwe, sprawiedliwe i profesjonalne postępowanie wobec Klientów,
- przejrzystość i szerszy zakres informacji udzielanych Klientom,
- koncentracja na Kliencie przy świadczeniu usług inwestycyjnych,
- oferowanie usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych odpowiadających na potrzeby Klienta,
- jasne i zrozumiałe przedstawianie reguł, według których świadczone są usługi inwestycyjne.

Postanowienia Ustawy wprowadzającej przepisy Dyrektywy MiFID, zobowiązują banki do dokonania klasyfikacji Klientów i przypisania ich do jednej z trzech kategorii:

- **Klientów Detalicznych** – wszyscy Klienci detaliczni, oraz firmy z segmentu firm małych i średnich które nie zostaną zaklasyfikowane do kategorii Klienta Profesjonalnego oraz Klienta Domu Maklerskiego.
- **Klientów Profesjonalnych** – wszyscy Klienci spełniający dwa z poniższych kryteriów:
  - Suma bilansowa > 20 mln EUR,
  - Przychody ze sprzedaży > 40 mln EUR,
  - Kapitał własny > 2 mln EUR.
- Klienci spełniający kryterium instytucjonalne – podmioty rynku finansowego (np. fundusze inwestycyjne, fundusze emerytalne i spółki zarządzające), regionalne instytucje rządowe, inni inwestorzy instytucjonalni.
- **Uprawnionych Kontrahentów** – są to rynkowi partnerzy biznesowi wyselekcjonowani z grupy Klientów Profesjonalnych tacy jak: banki, instytucje kredytowe, instytucje publiczne i inne uprawnione instytucje finansowe.

Zaklasyfikowanie Klienta do jednej z wymienionych klas wiąże się z określonym poziomem ochrony oraz zakresem przekazywanych informacji na temat usług, produktów lub instrumentów finansowych, jakie Bank oferuje Klientom.

### PODSTAWOWE POJĘCIA DOTYCZĄCE DYREKTYWY MIFID:

**Ocena adekwatności** – to ocena podstawowych informacji dotyczących wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, polegająca na zbadaniu, czy instrument finansowy będący przedmiotem transakcji jest adekwatny dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, dokonywana na podstawie kwestionariusza adekwatności oraz danych posiadanych przez Bank.

**Ocena odpowiedności** – to ocena podstawowych informacji dotyczących wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, sytuacji finansowej, doświadczenia inwestycyjnego, celów inwestycyjnych oraz tolerancji na ryzyko, polegająca na zbadaniu, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi doradztwa inwestycyjnego lub usługi doradztwa inwestycyjnego jest odpowiednia dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, dokonywana na podstawie kwestionariusza odpowiedności oraz danych posiadanych przez Bank.

**Konflikt interesów** – to znane bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku lub osoby fizycznej czy prawnej powiązanej z Bankiem, a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny i z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku.

## Stały kontakt z nami to klasyka

Bank Polska Kasa Opieki S.A., z siedzibą w Warszawie, wpisany pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 526 00 06 841; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 359 543 zł, według stanu na dzień 28 kwietnia 2010r.

Kontakt dostępny jest na stronach internetowych Banku: [www.korporacje.pekao.com.pl](http://www.korporacje.pekao.com.pl) oraz w systemie PekaoBIZNES<sup>24</sup> w sekcji „Pliki do pobrania”  
Redakcja: [kontakt@pekao.com.pl](mailto:kontakt@pekao.com.pl)



**BANK PEKAO SA**

Member of UniCredit Group



# Kontakt

Serwis informacyjny Pekao BusinessLine

0-801 400 500 +48 (22) 591 2 591 [business.line@pekao.com.pl](mailto:business.line@pekao.com.pl)



**Beneficjent rzeczywisty** – zgodnie z Ustawą z dnia 16.11.2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – to osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad Klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzona jest transakcja lub prowadzona jest działalność; to osoba lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych; to osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art.69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29.07.2005r. o obrocie instrumentami finansowymi.

**Zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są instrumenty finansowe.

## REALIZACJA WYPŁAT GOTÓWKOWYCH W FORMIE ZAMKNIĘTEJ (Pekao Cash) ZA POŚREDNICTWEM SYSTEMU PEKAOBIZNES<sup>24</sup>

Bank Pekao SA oferuje Państwu możliwość korzystania z wypłat gotówkowych w formie zamkniętej. Zlecenia na realizację wypłat w tej formie mogą być składane w upoważnionej placówce Banku (osobiście w formie papierowej) lub za pośrednictwem modułu PekaoCash w systemie bankowości internetowej PekaoBIZNES<sup>24</sup>.

Możliwość składania zleceń za pośrednictwem systemu PekaoBIZNES<sup>24</sup> wymaga wcześniejszego zawarcia z Bankiem odrębnej Umowy o korzystanie z systemu bankowości internetowej PekaoBIZNES<sup>24</sup> z uwzględnieniem pakietu systemowego, zawierającego moduł produkty transakcyjne.

Klienci, którzy są już użytkownikami systemu PekaoBIZNES<sup>24</sup> w dowolnym momencie po zawarciu Umowy w sprawie realizacji wypłat gotówkowych w formie zamkniętej mogą wystąpić z wnioskiem o rozszerzenie modułu transakcyjnego w systemie w celu udostępnienia usług obsługi PekaoCash. W tym przypadku należy wypełnić „Formularz Pekao Cash”.

Zlecenie na realizację wypłaty gotówkowej tego rodzaju można składać w zakładce *Transakcje w formularzu PekaoCash – nowe zlecenie* nie później niż do godziny 15:00 w dniu roboczym poprzedzającym realizację zlecenia. Za pomocą tego formularza Klienci mogą wprowadzić do systemu i wysłać do Banku zlecenia związane z obsługą PekaoCash, np. zlecenie na realizację wypłaty gotówkowej w formie zamkniętej lub zlecenie odbioru wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej.

W celu utworzenia zlecenia należy zdefiniować pola wymagane w formularzu *obsługa zamkniętej gotówki* poprzez wybranie typu zlecenia: *zasilenie* (wypłata gotówkowa w formie zamkniętej) lub *odsilenie* (wpłata gotówkowa w formie zamkniętej) dla wskazanej przez Klienta lokalizacji. W szczególności dyspozycji zawsze należy wskazać kwotę zlecenia (wolumen gotówki) i nominały, liczbę sztuk wypłat oraz rodzaj opakowania bilonu.

W celu jednorazowego wykonania zlecenia, zgodnie z warunkami zawartymi w tej Umowie, należy wybrać znacznik jednorazowego wyboru „*Jednorazowo*”. Jeśli Klient chciałby ustalić harmonogram wykonywania zlecenia, powinien wybrać znacznik jednorazowego wyboru „*Harmonogram*”, a następnie określić daty początku i końca okresu oraz dzień, w którym będą realizowane dyspozycje. W przypadku ustalenia harmonogramu wypłat gotówkowych w formie zamkniętej należy pamiętać, iż każdorazowo wypłata zostanie wykonana w ustalonej specyfikacji nominalowej. Po zdefiniowaniu wartości pól formularza zlecenie powinno zostać podpisane i wysłane do realizacji przez Bank.

### Warto wiedzieć, że...

Bank Pekao SA finansuje budowę stadionu Baltic Arena w Gdańsku, w formie wykupu wierzytelności na kwotę 375 000 000 PLN na podstawie umowy z firmą Biuro Inwestycji Euro Gdańsk 2012 Sp. z o.o.

## Stały kontakt z nami to klasyka

Bank Polska Kasa Opieki S.A., z siedzibą w Warszawie, wpisany pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 526 00 06 841; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 359 543 zł, według stanu na dzień 28 kwietnia 2010r.

Kontakt dostępny jest na stronach internetowych Banku: [www.korporacje.pekao.com.pl](http://www.korporacje.pekao.com.pl) oraz w systemie PekaoBIZNES<sup>24</sup> w sekcji „Pliki do pobrania”  
Redakcja: [kontakt@pekao.com.pl](mailto:kontakt@pekao.com.pl)



**BANK PEKAO SA**

Member of UniCredit Group