

Informacja Banku Pekao S.A. dla Klientów/potencjalnych Klientów udzielających pełnomocnictwa szczególnego do zawarcia Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Szanowni Państwo,

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Regulaminem przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych („Regulamin”), przed zawarciem Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek funduszy inwestycyjnych („Umowa”) Bank Pekao S.A. m.in.:

1. Informuje Klienta o przyznanej mu **kategorii Klienta Banku**, zgodnie z przyjętą w Banku Polityką Klasyfikacji i Reklasyfikacji Klienta. Wszystkim Klientom korzystającym z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń przyznaje się poziom ochrony odpowiedni dla Klientów detalicznych (§ 31 Regulaminu).
2. Przekazuje Klientowi **informacje w zakresie instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych** oraz związanym z nimi ryzykiem, jak również informacje o Banku oraz świadczonej usłudze (Pakiet Informacyjny MiFID).
3. Zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych **informacji dotyczących jego poziomu wiedzy o instrumentach finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego**, niezbędnych do dokonania oceny, czy usługa która ma być świadczona na podstawie Umowy jest odpowiednia dla Klienta w rozumieniu § 15 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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. 2015 poz. 878) („**Ocena adekwatności**”).

Wynik oceny adekwatności może mieć istotny wpływ na podejmowane przez Klienta decyzje w zakresie inwestowania środków finansowych oraz oceny ryzyka inwestycyjnego związanego z zawarciem umów o usługi inwestycyjne. Bank Pekao S.A., celem zapewnienia działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, zachęca wszystkich Klientów zamierzających podpisać Umowę do wypełnienia załączonego formularza adekwatności.

Postępowanie w przypadku zawierania Umowy przez Pełnomocnika „krok po kroku”:

Krok 1

Odebranie¹ niniejszej Informacji wraz z niżej wymienionymi załącznikami:

- 1) wzór Umowy,
- 2) Regulamin,
- 3) Pakiet Informacyjny MiFID, tj.:
 - Informacja o Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
 - Informacja o funduszach inwestycyjnych,
 - Polityka klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.,
 - Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Pekao S.A.,
- 4) wzór Pełnomocnictwa,
- 5) Kwestionariusz adekwatności,
- 6) Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna będących konsumentami,
- 7) Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku Pekao SA w związku ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Krok 2

2.1. Przygotowanie następujących dokumentów:

- 1) **Pełnomocnictwa** (zgodnie z załączonym wzorem) udzielonego w formie aktu notarialnego (w Polsce) lub aktu notarialnego z dołączoną apostille, wydaną przez właściwy organ państwa, w którym notariusz dokonał poświadczenia lub polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną (za granicą).
- 2) **Oświadczenia** o otrzymaniu oraz zapoznaniu się z *Informacją Banku Pekao S.A. dla Klientów/potencjalnych Klientów udzielających pełnomocnictwa szczególnego do zawarcia Umowy o przyjmowanie i przekazywanie*

¹ Pobranie ze strony internetowej Banku bądź odbiór w placówce Banku przez Pełnomocnika Klienta lub Klienta lub dostarczenie przez Doradcę Klienta/Doradcę Bankowego

zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych („Pełnomocnictwo”) oraz jej załącznikami.

- 3) **Kwestionariusza adekwatności.** Bank rekomenduje udzielenie odpowiedzi na przedstawione w kwestionariuszu pytania w celu zapewnienia ochrony Klienta, jaką będzie stanowiło przekazanie mu lub Pełnomocnikowi informacji czy usługa świadczona na podstawie Umowy jest dla Klienta odpowiednia, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie.

2.2. Złożenie przez Klienta poświadczonych² podpisów na dokumentach stanowiących oświadczenie wiedzy (tj. Oświadczenie o otrzymaniu oraz zapoznaniu się z *Informacją Banku Pekao S.A. dla Klientów/potencjalnych Klientów udzielających pełnomocnictwa szczególnego do zawarcia Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych („Pełnomocnictwo”) oraz jej załącznikami i ewentualnie Kwestionariusz adekwatności*).

Krok 3

Dostarczenie przez Pełnomocnika, wypełnionych i podpisanych przez Klienta, dokumentów do Banku.

Bank, na podstawie dostarczonego Kwestionariusza adekwatności (lub w przypadku braku jego wypełnienia na podstawie odpowiedzi udzielonych przez pełnomocnika), będzie mógł dokonać oceny, czy usługa świadczona na podstawie Umowy jest dla Państwa odpowiednia (tj. czy zadeklarowana przez Państwa lub przez pełnomocnika wiedza pozwoli Państwu na pełne zrozumienie i akceptację ryzyka związanego z wybraną usługą).

- 1) Informacja o pozytywnym wyniku oceny adekwatności może, w razie zawarcia stosownego umocowania w pełnomocnictwie, zostać odebrana przez Pełnomocnika. W takiej sytuacji, kolejną czynnością jest zawarcie Umowy w imieniu Klienta przez Pełnomocnika.
- 2) Negatywny wynik oceny adekwatności bądź też nie dostarczenie przez Państwa informacji wystarczających dla przeprowadzenia oceny adekwatności, obliguje Bank do przekazania Państwu stosownego ostrzeżenia (zgodnie z § 19 ust 1 i 2 przywołanego wyżej Rozporządzenia z dnia 24 września 2012 r.). W takiej sytuacji, wobec wyrażenia przez Państwa chęci kontynuowania procesu zawierania umowy, kolejną czynnością jest odebranie przez Pełnomocnika **ostrzeżenia na podstawie wyniku oceny adekwatności** które należy przekazać razem z Kwestionariuszem Adekwatności a następnie zawarcie Umowy.

Bardzo prosimy o dołączenie do udzielanego Pełnomocnictwa potwierdzenia otrzymania niniejszej informacji, poprzez podpisanie poniższego oświadczenia.

Oświadczenie o otrzymaniu oraz zapoznaniu się z Informacją Banku Pekao S.A. dla Klientów/potencjalnych Klientów udzielających pełnomocnictwa szczególnego do zawarcia Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych („Pełnomocnictwo”) oraz jej załącznikami.

Oświadczam, że:

- 1) otrzymałem / -am i zapoznałem / -am się z powyższą Informacją oraz jej załącznikami,
- 2) otrzymałem/am „Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna będących konsumentami” i uznaję jego wiążący charakter,
- 3) załączony Kwestionariusz adekwatności został przeze mnie wypełniony samodzielnie i zgodnie z moją najlepszą wiedzą (dotyczy sytuacji, w której Klient wypełnił i podpisał kwestionariusz adekwatności):

Imię i nazwisko Klienta:

Numer i rodzaj dokumentu tożsamości:

Numer ewidencyjny PESEL/data urodzenia:

....., dnia

.....
podpis Klienta

.....
podpis Klienta złożono w obecności

(*podpis, pieczęćka funkcyjna organu/Doradcy Klienta/Doradcy Bankowego potwierdzającego dane Klienta i stempel adresowy*)

² Podpis poświadczony przez notariusza lub notariusza z dołączoną apostille, wydaną przez właściwy organ państwa, w którym notariusz dokonał poświadczenia lub polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną. Możliwe jest również poświadczenie podpisu przez Doradcę Klienta/Doradcę Bankowego, który obecny był przy składaniu tego podpisu.