

## Broszura informacyjna o wymogach MiFID dla Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A.

Szanowni Państwo,

w trosce o naszych Klientów, którzy inwestują lub zamierzają inwestować w produkty i instrumenty finansowe dostępne w Banku lub korzystają bądź zamierzają skorzystać z usług inwestycyjnych za pośrednictwem Banku, wkładamy wiele wysiłku, aby zapewnić wysoki standard usług oraz zagwarantować Klientom odpowiedni poziom ochrony.

Miło nam poinformować, że w zakresie oferowania produktów i świadczenia usług inwestycyjnych Bank Ochrony Środowiska S.A. spełnia standardy wynikające z MiFID (ang. Markets in Financial Instruments Directive II, Dyrektywa 2014/65/UE).

Głównym celem MiFID jest zwiększenie ochrony Klientów poprzez wprowadzenie jednolitych dla wszystkich krajów Unii Europejskiej, Norwegii, Islandii i Liechtensteinu, wysokich standardów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i ochrony Klientów.

Niniejsza broszura pozwoli Państwu poznać zasady MiFID i korzyści, jakie dla Klientów niesie jego wdrożenie. Bank realizując wymogi MiFID, w tym w szczególności jeden z podstawowych celów MiFID, jakim jest ochrona Klientów korzystających z usług inwestycyjnych:

1. działa w najlepiej pojętym interesie Klienta:

- **uczciwie** – dążąc do wykonania wszystkich zobowiązań wobec Klientów,
- **rzetelnie** – zapewniając niezwłoczną realizację dyspozycji, w kolejności ich przyjmowania,
- **profesjonalnie** – zapewniając przygotowanie merytoryczne pracowników Banku,

2. przekazuje Klientom właściwe, kompletne i niewprowadzające w błąd informacje o instrumentach finansowych i rodzajach ryzyka związanych z inwestowaniem w te instrumenty,

3. świadczy Klientom usługi dostosowane do ich wiedzy i doświadczenia.

4. W przypadku pytań lub wątpliwości zapraszamy do kontaktu z ekspertami ds. sprzedaży produktów skarbowych.

W niniejszej Broszurze umieściliśmy informacje o zasadach klasyfikacji Klientów, badaniu adekwatności usług inwestycyjnych dla Klientów jak również informacje o Banku, w tym o sposobach komunikacji z Bankiem.

Niniejszej Broszury nie stosuje się wobec Klientów lub potencjalnych Klientów, względem których Bank działa jako agent firmy inwestycyjnej.


Mamy nadzieję, że niniejsza Broszura będzie pomocna w procesie inwestowania w produkty i instrumenty finansowe dostępne w Banku.

**W przypadku pytań lub wątpliwości zapraszamy do kontaktu z pracownikami Banku:**

1. w placówkach Banku,
2. za pośrednictwem infolinii 801 355 455 (z tel. stacjonarnych) lub +48 22 543 34 34 (z tel. komórkowych i spoza Polski).

Wszystkie informacje dostępne są na internetowej stronie Banku: [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

**Bank Ochrony Środowiska S.A.**

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 790 zł

## ROZDZIAŁ I. CZYM JEST MiFID

1. MiFID (ang. *Markets in Financial Instruments Directive II*) to Dyrektywa Unii Europejskiej dotycząca rynku instrumentów finansowych mająca zastosowanie do wszystkich instytucji świadczących usługi inwestycyjne<sup>1</sup>.
2. MiFID odnosi się do szerokiego katalogu usług inwestycyjnych (w tym usług dodatkowych) i instrumentów finansowych jak np. obrót instrumentami rynku pieniężnego (np. bony skarbowe), papierami wartościowymi (np. akcje), instrumentami pochodnymi (np. opartych o towary), uprawnieniami do emisji czy obrót tytułami uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
3. Celem MiFID jest zapewnienie najwyższej ochrony Klientów, uczciwej konkurencji w sektorze finansowym oraz zapewnienie przejrzystości działania firm inwestycyjnych, w tym banków na rynkach finansowych i kapitałowych w Unii Europejskiej.
4. Polskie prawo do wymogów MiFID dostosowują przede wszystkim:
  - 1) Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
  - 2) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 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,
  - 3) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie 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.

## ROZDZIAŁ II. KORZYŚCI DLA KLIENTA WYNIKAJĄCE Z MiFID

1. Zapewnienie najwyższego poziomu ochrony, w ramach MiFID, Klientom korzystającym z usług inwestycyjnych Bank dokonuje poprzez:
  - 1) przeprowadzanie klasyfikacji Klientów ze względu na ich różny poziom wiedzy na temat instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
  - 2) dokonywanie oceny adekwatności instrumentów finansowych, pod względem wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta,
  - 3) oferowanie usług inwestycyjnych zgodnie z rynkiem docelowym instrumentu finansowego i przyjętą strategią dystrybucji,
  - 4) stosowanie polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
  - 5) przekazywanie Klientom transparentnych informacji o instrumentach finansowych oraz usługach inwestycyjnych, w tym informacji o kosztach,
  - 6) przekazywanie okresowych raportów dotyczących posiadanych aktywów i ponoszonych kosztów.

---

<sup>1</sup> MiFID w szerokim rozumieniu to także akty ściśle związane z Dyrektywą 2014/65/UE oraz akty wykonawcze. W tym rozumieniu MiFID obejmuje także:

- Dyrektywę Delegowaną Komisji (UE) 2017/593 uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do zabezpieczenia instrumentów finansowych i środków pieniężnych należących do klientów, zobowiązań w zakresie zarządzania produktami oraz zasad mających zastosowanie do oferowania lub przyjmowania wynagrodzeń, prowizji bądź innych korzyści pieniężnych lub niepieniężnych,
- Rozporządzenie 600/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych,
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565.

2. Bank realizuje najszerszy zakres działań ochronnych w stosunku do Klientów o najmniejszej wiedzy i doświadczeniu inwestycyjnym. Bank stwarza tym Klientom możliwość poznania mechanizmów działania instrumentów finansowych, ryzyk z nimi związanych oraz zasad wykonywania transakcji oraz świadczeń pieniężnych w tym opłat i prowizji, oraz świadczeń niepieniężnych, które Bank przyjmuje lub przekazuje osobom trzecim.
3. Bank realizuje wymogi MiFID, dotyczące w szczególności:
  - 1) zasad obsługi dyspozycji Klientów,
  - 2) zasad zawierania transakcji z Klientami,
  - 3) przekazywania potwierdzeń z wykonania dyspozycji Klientów lub potwierdzeń zawarcia transakcji,
  - 4) zasad opracowywania i przekazywania Klientom informacji w celach promocyjnych lub reklamowych,
  - 5) zasad zarządzania konfliktami interesów.

### **ROZDZIAŁ III. KATALOG INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ USŁUG INWESTYCYJNYCH OBJĘTYCH MiFID**

#### **1. Wymogami MiFID objęte są świadczone przez Bank usługi inwestycyjne:**

- 1) wykonywania terminowych transakcji wymiany walut - FX Forward,
  - 2) nabywania instrumentów finansowych na stopę procentową – IRS,
  - 3) nabywania przez Bank obligacji nabywanych na rachunek własny na rynku pierwotnym.
2. Katalog usług inwestycyjnych/instrumentów finansowych dostępnych w ofercie Banku może ulec zmianie.
3. Szczegółowy opis produktów wraz z opisem ryzyk związanych z inwestowaniem został zamieszczony w odrębnym dokumencie zatytułowanym „Opis instrumentów finansowych objętych wymogami MiFID w Banku Ochrony Środowiska S.A.”, który dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bosbank.pl/wazne-informacje/regulacje/mifid> oraz w placówkach Banku. Z dokumentem tym Klient powinien zapoznać się przed rozpoczęciem świadczenia usługi inwestycyjnej.

### **ROZDZIAŁ IV. ZASADY MiFID**

#### **1. Polityka klasyfikacji i zmiany klasyfikacji Klientów**

Celem klasyfikacji jest dostosowanie poziomu ochrony do poziomu wiedzy i doświadczenia Klienta. Każdemu Klientowi Banku, przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych, zostanie nadana przez Bank, zgodnie ze zasadami MiFID, jedna z trzech następujących kategorii Klienta:

- 1) Klienci Detaliczni, którym przysługuje najwyższy poziom ochrony inwestycyjnej ze strony Banku,
- 2) Klienci Profesjonalni, którym przysługuje niższy poziom ochrony inwestycyjnej ze strony Banku niż Klientom Detalicznym. Zgodnie z MiFID Bank przyjmuje, że Klienci Profesjonalni posiadają odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia, pozwalający na prawidłową ocenę ryzyka związanego z podejmowanymi decyzjami inwestycyjnymi,
- 3) Uprawnieni Kontrahenci, którym przysługuje najniższy poziom ochrony inwestycyjnej ze strony Banku. Zgodnie z MiFID Bank przyjmuje, że Uprawnieni Kontrahenci mają wiedzę większą niż Klienci Profesjonalni na temat działania rynków instrumentów finansowych.

## A. Klienci Detaliczni

Klientem Detalicznym jest podmiot niebędący Klientem Profesjonalnym, na którego rzecz jest lub ma być świadczona co najmniej jedna z usług inwestycyjnych.

Przed rozpoczęciem świadczenia usług inwestycyjnych, Bank przekazuje Klientowi informacje dotyczące:

- 1) zaklasyfikowania Klienta do danej Kategorii ,
- 2) praw Klienta do zmiany Kategorii i warunków tej zmiany, ,
- 3) obowiązków Banku i zakresu informacji przekazywanych Klientowi, jakie wynikają z przynależności Klienta, do danej Kategorii.

## B. Klienci Profesjonalni

Klientem Profesjonalnym jest Klient, który posiada doświadczenie, wiedzę i fachowość umożliwiające podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych w zakresie usług inwestycyjnych i ocenę związanego z nimi ryzyka. Klientem Profesjonalnym jest jeden z poniższych podmiotów:

- 1) bank,
- 2) firma inwestycyjna,
- 3) zakład ubezpieczeń,
- 4) fundusz inwestycyjny, alternatywna spółka inwestycyjna, towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub zarządzający ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- 5) fundusz emerytalny lub towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 6) towarowy dom maklerski,
- 7) podmiot zawierający, 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 działający 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) inna niż wskazane w pkt 1-7 instytucja finansowa,
- 9) inwestor instytucjonalny inny niż wskazany w pkt 1-8 prowadzący regulowaną działalność na rynku finansowym,
- 10) podmiot prowadzący poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w pkt 1-9,
- 11) przedsiębiorca spełniający 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 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 własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro,
- 12) organ publiczny, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
- 13) inny inwestor instytucjonalny, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
- 14) podmiot inny niż wskazane w pkt 1-13, który jest traktowany jak Klient Profesjonalny na podstawie art. 3a ust. 1 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

### **C. Uprawnieni Kontrahenci**

Uprawniony Kontrahent, to:

- 1) Klient Profesjonalny, o którym mowa w części B Klienci Profesjonalni pkt 1-10 oraz pkt 12-13, z którym Bank, w ramach świadczenia usług inwestycyjnych zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu,
- 2) Klient Profesjonalny, o którym mowa w części B Klienci Profesjonalni pkt 11, który na swój wniosek został przez Bank uznany za Uprawnionego Kontrahenta, z którym Bank zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu,
- 3) klient z innego państwa członkowskiego, który posiada status Uprawnionego Kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.

### **2. Zmiana Kategorii Klienta**

Bank dokonuje zmiany Kategorii:

- 1) z Kategorii Uprawniony Kontrahent na kategorię Klient Profesjonalny,
- 2) z Kategorii Uprawniony Kontrahent na kategorię Klient Detaliczny,
- 3) z Kategorii Klient Profesjonalny na kategorię Klient Detaliczny,
- 4) z Kategorii Klient Detaliczny na kategorię Klient Profesjonalny,
- 5) z Kategorii Klient Profesjonalny na kategorię Uprawniony Kontrahent.

na pisemny wniosek Klienta lub z inicjatywy Banku.

Zmiana kategorii może nastąpić:

- 1) na wniosek Klienta, poprzez pozytywną weryfikację złożonego przez Klienta „Wniosku o zmianę kategorii Klienta”,
- 2) z inicjatywy Banku, jeżeli Pracownik Banku stwierdzi, że Klient przestał spełniać warunki wymagane, do traktowania go, jak Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta,
- 3) z inicjatywy Banku, z Kategorii Uprawnionego kontrahenta na niższą, jeśli Pracownik Banku stwierdzi, że zaprzestano świadczenia na rzecz Klienta określonych usług inwestycyjnych .

Bank może dokonać zmiany Kategorii jeśli stwierdzi, że Klient nie spełnia warunków nadanej mu Kategorii. Zmiana Kategorii jest dokonywana na podstawie informacji dostarczanych przez Klienta, w szczególności na podstawie aktualnych dokumentów:

- 1) w przypadku Klientów niebędących osobami fizycznymi:

- a) audytowanego rocznego sprawozdania finansowego Klienta, lub
  - b) rocznego sprawozdania finansowego Klienta, lub
  - c) kwartalnych, półrocznych sprawozdań finansowych w formie F-01 za ostatni rok obrotowy Klienta, lub
  - d) sprawozdania F-02,
  - e) wyciągów z operacji, dokonywanych na rachunku instrumentów finansowych – potwierdzających dokonywane transakcje oraz wartość portfela – w zakresie spełnienia warunku dotyczącego zawierania transakcji o znacznej wartości na odpowiednim rynku ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów, określonej w Załączniku albo potwierdzających, że wartość portfela instrumentów finansowych Klienta, łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład, wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
  - f) świadectw pracy, umów cywilnoprawnych, określających zakres obowiązków, lub innych dokumentów, sporządzonych albo przetłumaczonych na język polski – potwierdzających staż pracy w sektorze finansowym na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych – warunek ten dotyczy przynajmniej jednej osoby fizycznej uczestniczącej w podjęciu decyzji dotyczącej składania dyspozycji lub zawierania transakcji w zakresie spełnienia warunku dotyczącego pracy w sektorze finansowym, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych,.
- 2) W przypadkach Klientów będących osobami fizycznymi:
- a) wyciągów z operacji, dokonywanych na rachunku instrumentów finansowych – potwierdzających dokonywane transakcje oraz wartość portfela – w zakresie spełnienia warunku dotyczącego zawierania transakcji o znacznej wartości na odpowiednim rynku ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów, określonej w Załączniku albo potwierdzających, że wartość portfela instrumentów finansowych Klienta, łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład, wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
  - b) świadectw pracy, umów cywilnoprawnych, określających zakres obowiązków, lub innych dokumentów, sporządzonych albo przetłumaczonych na język polski – potwierdzających staż pracy w sektorze finansowym na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych – w zakresie spełnienia warunku dotyczącego pracy w sektorze finansowym, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych.

Bankowi przysługuje prawo, do zmiany Kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego lub z Kategorii Uprawniony Kontrahent na Klienta Profesjonalnego lub Klienta Detalicznego, z w przypadku:

- 1) stwierdzenia przez Bank na podstawie aktualnych dokumentów przedłożonych przez Klienta, że Klient nie spełnia warunków traktowania go, jak Klienta Profesjonalnego lub odpowiednio Uprawnionego Kontrahenta,
- 2) nieposiadania przez Bank aktualnych informacji pozwalających stwierdzić, że Klient spełnia warunki traktowania go, jak Klienta Profesjonalnego lub odpowiednio Uprawnionego Kontrahenta, jeżeli mimo wezwania do dostarczenia do Banku dokumentów Klient nie dostarcza tych dokumentów. W tym przypadku Bank zwraca się do Klienta z prośbą o przedłożenie aktualnych dokumentów potwierdzających spełnienie przez Klienta warunków traktowania go, jak Klienta Profesjonalnego lub odpowiednio Uprawnionego Kontrahenta. Jeżeli Bank nie otrzyma w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni roboczych,

od Klienta wymaganych dokumentów, Bankowi przysługuje prawo do zmiany nadanej Klientowi Kategorii Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego albo Kategorii Uprawniony Kontrahent na Klienta Profesjonalnego lub Klienta Detalicznego.

W przypadku stwierdzenia przez Pracownika Banku, że Klient Profesjonalny nie spełnia warunków wymaganych, do traktowania go, jak Klienta Profesjonalnego, Pracownik Banku dokonuje zmiany przyznanej dotychczas Kategorii poprzez przyznanie Kategorii Klient Detaliczny. W przypadku stwierdzenia przez Pracownika Banku, że Uprawniony Kontrahent nie spełnia warunków wymaganych, do traktowania go, jak Uprawnionego Kontrahenta, Pracownik Banku dokonuje zmiany przyznanej dotychczas Kategorii poprzez przyznanie Kategorii Klient Detaliczny lub Klient Profesjonalny.

Bank może również na wniosek Klienta dokonać zmiany Kategorii z Kategorii Klient Detaliczny na Kategorię Klient Profesjonalny lub z Kategorii Klient Profesjonalny na Uprawniony Kontrahent, o ile spełnia warunki zaklasyfikowania go do tej Kategorii. Bank może zmienić Kategorię Klienta Detalicznego, będącego osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej na Kategorię Klienta Profesjonalnego, jeśli Klient ten, złoży wniosek w formie pisemnej, oraz przedstawi dokumenty zaświadczające, że spełnia przynajmniej dwa z poniższych wymogów:

- 1) zawierał transakcje, o znacznej wartości na odpowiednim rynku ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów określonej w Załączniku,
- 2) wartość portfela instrumentów finansowych Klienta, łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład, wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
- 3) 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; w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej warunek ten dotyczy przynajmniej jednej osoby fizycznej, uczestniczącej w podjęciu decyzji dotyczącej składania dyspozycji lub zawierania transakcji.

Zmiana Kategorii odnosi się do wszystkich instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych. Zmiana Kategorii nie powoduje zmiany postanowień Umowy zawartej z Klientem, ani potrzeby aneksowania tych Umów.

<b>„Zakres informacji przysługujących Klientom Banku Ochrony Środowiska S.A. w zależności od przyznanej kategorii Klienta</b>		
<b>Uprawnieni Kontrahenci</b>	<b>Klienci Profesjonalni</b>	<b>Klienci Detaliczni</b>
Informacje dotyczące stosowanej polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.	<p>Informacje dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• stosowanej polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.</li> <li>• stosowanej polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi oraz uzyskanie zgody na stosowaną politykę</li> <li>• instrumentów finansowych (opisu charakteru) znajdujących się w ofercie Banku Ochrony</li> </ul>	<p>Informacje dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• stosowanej polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.</li> <li>• stosowanej polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi oraz uzyskanie zgody na stosowaną politykę</li> <li>• instrumentów finansowych (opisu charakteru) znajdujących się w ofercie Banku Ochrony Środowiska S.A. i związanych z nimi ryzyk</li> <li>• Banku Ochrony Środowiska S.A. i prowadzonej przez Bank działalności</li> </ul>

„Zakres informacji przysługujących Klientom Banku Ochrony Środowiska S.A. w zależności od przyznanej kategorii Klienta		
Uprawnieni Kontrahenci	Klienci Profesjonalni	Klienci Detaliczni
	Środowiska S.A. i związanych z nimi ryzyk	oraz informacji związanych z usługą inwestycyjną, która ma być świadczona na rzecz Klienta
Informacje o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów (jeśli będzie miała miejsce)	Informacje o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów (jeśli będzie miała miejsce)	Informacje o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów (jeśli będzie miała miejsce)
	Potwierdzenie zawarcia transakcji	Potwierdzeń zawarcia transakcji
	Informacje na temat kosztów i opłat związanych z planowaną transakcją	Informacje na temat kosztów i opłat związanych z planowaną transakcją (w formie KID), w tym informacje o przyjmowanych przez Bank od osób trzecich oraz przekazywanych przez Bank osobom trzecim świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji oraz świadczeń niepieniężnych
		Informację o wyniku oceny adekwatności (Klient poddawany jest ocenie adekwatności, mającej na celu stwierdzenie, czy posiada on doświadczenie i wiedzę, aby prawidłowo ocenić ryzyko związane z danym instrumentem finansowym lub inną świadczoną na jego rzecz usługą inwestycyjną)”

### 3. Ocena adekwatności instrumentów finansowych

W celu zapewnienia Klientom odpowiedniego poziomu ochrony inwestycyjnej, Bank dokonuje oceny adekwatności oferowanych instrumentów finansowych. Proces oceny adekwatności przeprowadzany jest w odniesieniu do potencjalnych Klientów zainteresowanych przeprowadzeniem oceny oraz Klientów Banku zaklasyfikowanych do kategorii Klienta Detalicznego w ramach MiFID i przeprowadzany jest zawsze przed podpisaniem umowy dotyczącej instrumentu finansowego. Ocena adekwatności przeprowadzana jest również w przypadku wprowadzenia do oferty Banku nowego instrumentu finansowego oraz przeprowadzana i ponawiana zawsze na życzenie Klienta.

Celem oceny adekwatności jest ustalenie czy instrument finansowy jest adekwatny dla Klienta biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie w obszarze zawierania transakcji na instrumentach finansowych, tzn. czy Klient rozumie mechanizmy działania instrumentów finansowych, zna ryzyka z nimi związane oraz zasady wykonywania transakcji oraz posiada doświadczenie wystarczające do podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Dodatkowo Bank pozyskuje od Klienta informacje w zakresie jego potrzeb i celów, podejścia do ryzyka, a także jego sytuacji finansowej. Informacje pozyskiwane od Klienta, o których mowa są konieczne do określenia grupy docelowej Klienta dla oferowanej przez Bank usługi inwestycyjnej, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. Bank nie



świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego i w związku z tym informacje te nie będą wykorzystywane przez Bank do weryfikacji odpowiedniości w kontekście doradztwa inwestycyjnego. Wynik oceny adekwatności dotyczy poszczególnych grup instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych. Bank dokonuje oceny adekwatności na podstawie informacji podanych przez Klienta. W przypadku osób fizycznych małoletnich, częściowo ubezwłasnowolnionych i ubezwłasnowolnionych, procesowi oceny adekwatności poddawany jest ich przedstawiciel ustawowy, który w imieniu Klienta będzie podejmował decyzje inwestycyjne.

Kwestionariusz oceny adekwatności instrumentów finansowych oraz oświadczenie o akceptacji wyników oceny adekwatności podpisują członkowie zarządu, zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta. Ocenę adekwatności przeprowadza się:

- 1) w Placówce Banku, lub,
- 2) w siedzibie Klienta.

Klienci, którzy odmówią przekazania informacji w celu przeprowadzenia oceny adekwatności lub nie odpowiedzą na wszystkie pytania zawarte w formularzu oceny, są zobowiązani do podpisania oświadczenia, że transakcję dotyczące instrumentów finansowych dokonują wyłącznie na podstawie:

- 1) własnej analizy instrumentu finansowego, analizy sytuacji rynkowej, własnej decyzji oraz na własne ryzyko i własną odpowiedzialność oraz,
- 2) rozumieją, akceptują ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe i korzystaniem z usług inwestycyjnych oraz zapoznali się z nimi, a także
- 3) rozumieją, że przez odmowę przekazania informacji uniemożliwiają Bankowi ocenę adekwatności.

Oświadczenie o odmowie przekazania informacji w celu przeprowadzenia oceny adekwatności podpisują członkowie zarządu, zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta. W przypadku złożenia przez Klienta ww. oświadczenia, Bank może odmówić zawarcia transakcji.

Odmowa przekazania informacji w celu przeprowadzenia oceny adekwatności uniemożliwia Bankowi ustalenie czy instrument finansowy jest dla Klienta adekwatny. W przypadku, gdy Klient odmawia zarówno przeprowadzania oceny adekwatności jak i podpisania oświadczenia o odmowie przekazania informacji w celu przeprowadzenia oceny adekwatności, Bank informuje Klienta, iż nie będzie możliwe zawarcie przez niego umowy dotyczącej instrumentów finansowych.

Bank może zaproponować Klientowi ponowne przeprowadzenie oceny adekwatności w celu jej uaktualniania. W przypadku braku zainteresowania Klienta aktualizacją oceny, dotychczasowa pozostaje obowiązującą.

Zmiana warunków otoczenia prawnego lub sytuacji rynkowej może być powodem złożenia Klientowi propozycji ponownego przeprowadzenia oceny adekwatności niezależnie od terminu jego poprzedniego przeprowadzenia. Bank indywidualnie informuje Klienta o potrzebie aktualizacji oraz o możliwych skutkach odmowy jej ponownego wypełnienia.

#### **4. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.**

Stosowana w Banku „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”, określa reguły przeciwdziałania powstawaniu i zarządzania konfliktami interesów, w tym działania Banku w sytuacji wystąpienia konfliktów interesów w związku z wykonywaniem działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz prowadzoną działalnością w zakresie dystrybucji ubezpieczeń, stosowane przez Bank w celu zapobiegania sytuacji, w której konflikty interesów wywierają negatywny wpływ na interesy jego klientów.

Przez konflikt interesów rozumie się znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej bądź osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, w szczególności znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami klientów Banku.

Bank przeciwdziała powstawaniu i zarządza konfliktami interesów związanymi z prowadzoną działalnością, rozumianymi jako okoliczności mogące doprowadzić do sprzeczności pomiędzy:

- 1) interesem Banku a interesem klienta lub grupy klientów;
- 2) interesem klienta lub grupy klientów a interesem osoby powiązanej;
- 3) interesem osoby powiązanej a interesem Banku,;
- 4) interesami klientów, na rzecz których Bank realizuje usługi w zakresie działalności bankowej.

Bank identyfikuje jako potencjalne źródła konfliktów interesów w szczególności następujące działania:

- 1) uzyskanie korzyści finansowej kosztem straty finansowej klienta lub grupy klientów;
- 2) przyjmowanie od klientów lub podmiotów współpracujących z Bankiem korzyści lub prezentów;
- 3) przedkładanie interesu jednego klienta ponad interes innego klienta lub grupy klientów (powody natury finansowej lub innej);
- 4) posiadanie interesu w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 5) prowadzenie takiej samej działalności, jak klient;
- 6) przyjmowanie od osoby innej niż dany klient, w związku z usługą świadczoną na rzecz tego klienta, zachęty w postaci korzyści pieniężnych lub niepieniężnych lub usług,
- 7) okoliczności wynikające ze struktury i działalności gospodarczej członków Grupy Kapitałowej BOŚ.

W Banku utrzymywane i stosowane są skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne w celu podjęcia wszelkich działań mających na celu zapobieżenie wystąpieniu sytuacji, w której konflikty interesów negatywnie wpłyną na interesy jego klientów.

Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A. pozwala na:

- 1) rozpoznanie okoliczności, które, w odniesieniu do działalności inwestycyjnej i poszczególnych usług inwestycyjnych wykonywanych przez Bank lub w jego imieniu, stanowią lub mogą wywołać konflikt interesów zagrażający interesom jednego lub kilku klientów;
- 2) określenie procedur, których należy przestrzegać, i środków, które należy przyjąć, w celu zapobiegania takim konfliktom lub zarządzania nimi.

Natomiast, powyżej wskazane procedury służą zapewnieniu wymaganego stopnia niezależności Banku i obejmują:

- 1) skuteczne procedury zapobiegania wymianie informacji lub kontrolowania takiej wymiany między osobami zaangażowanymi, które uczestniczą w działalności związanej z ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów, w przypadku gdy taka wymiana informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku klientów;
- 2) oddzielny nadzór nad osobami zaangażowanymi, które w ramach swoich podstawowych zadań prowadzą działalność w imieniu lub świadczą usługi na rzecz klientów, których interesy mogą ze sobą kolidować, lub którzy w inny sposób reprezentują różne, potencjalnie sprzeczne interesy (w tym interesy firmy);
- 3) usunięcie wszelkich bezpośrednich powiązań między wynagrodzeniem osób zaangażowanych, które wykonują głównie jeden typ działalności, a wynagrodzeniem innych osób zaangażowanych, które wykonują głównie inny typ działalności, lub dochodami generowanymi przez takie inne osoby, gdy w związku z tymi dwoma rodzajami działalności może powstać konflikt interesów;
- 4) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć niepożądany wpływ jakichkolwiek osób na sposób wykonywania usług lub działań inwestycyjnych i dodatkowych przez osobę zaangażowaną;
- 5) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć równoczesne bądź następujące po sobie przypadki uczestniczenia osoby zaangażowanej w usługach lub działaniach inwestycyjnych lub dodatkowych, gdy uczestnictwo takie może negatywnie wpłynąć na możliwość właściwego zarządzania konfliktami interesów.

Zarządzanie konfliktem interesów polega na podejmowaniu działań mających na celu wyeliminowanie konfliktu lub ograniczenie jego negatywnych skutków. Do takich działań należą w szczególności:

- 1) skuteczne procedury zapobiegania wymianie informacji lub kontrolowania takiej wymiany między osobami zaangażowanymi, które uczestniczą w działalności związanej z ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów, w przypadku gdy taka wymiana informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku klientów;
- 2) oddzielny nadzór nad osobami powiązаныmi, które w ramach swoich podstawowych zadań prowadzą działalność w imieniu lub świadczą usługi na rzecz klientów (w tym usługi inwestycyjne oraz związane z dystrybucją ubezpieczeń), których interesy mogą ze sobą kolidować, lub którzy w inny sposób reprezentują różne, potencjalnie sprzeczne interesy (w tym interesy Banku);
- 3) usunięcie wszelkich bezpośrednich powiązań między wynagrodzeniem osób powiązanych, które wykonują głównie jeden typ działalności, a wynagrodzeniem innych osób powiązanych, które wykonują głównie inny typ działalności, lub dochodami generowanymi przez takie inne osoby, gdy w związku z tymi dwoma rodzajami działalności może powstać konflikt interesów;
- 4) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć niepożądany wpływ jakichkolwiek osób na sposób wykonywania usług lub działań inwestycyjnych i dodatkowych przez osobę powiązaną;
- 5) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć równoczesne bądź następujące po sobie przypadki uczestniczenia osoby powiązanej w usługach lub działaniach inwestycyjnych lub dodatkowych, gdy uczestnictwo takie może negatywnie wpłynąć na możliwość właściwego zarządzania konfliktami interesów,
- 6) identyfikowanie i rejestrowanie okoliczności lub zdarzeń, które mogą stanowić potencjalny lub bieżący Konflikt interesów, zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku,
- 7) posiadanie struktury organizacyjnej oraz regulaminu organizacyjnego, które określają zadania oraz zakres współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali oraz placówek Banku, w sposób ograniczający możliwość skoncentrowania kompetencji decyzyjnych i wykonawczych z kompetencjami w zakresie kontroli i nadzoru, co mogłoby powodować działania i decyzje szkodzące interesom Klienta lub grupy Klientów,
- 8) utrzymanie środków pozwalających wyeliminować lub ograniczyć równoczesne bądź następujące po sobie przypadki uczestniczenia Osoby powiązanej w odrębnych działalnościach w zakresie dystrybucji ubezpieczeń, gdy uczestnictwo takie może negatywnie wpłynąć na możliwość właściwego zarządzania konfliktami interesów,
- 9) wprowadzenie przepisów wewnętrznych zapewniających ograniczenia i nadzór nad działaniami Osób powiązanych, w szczególności w zakresie:
  - a) dokonywania transakcji własnych,
  - b) otrzymywania i przekazywania zachęt przy świadczeniu usług inwestycyjnych i dystrybucji ubezpieczeń,
  - c) zasad przyjmowania i przekazywania korzyści lub prezentów w Banku ,
- 10) monitorowanie przepływu i dostępu do Informacji poufnych oraz tajemnicy ubezpieczeniowej poprzez tworzenie rozwiązań regulacyjnych, organizacyjnych oraz technicznych, ograniczających oraz kontrolujących dostęp do tych informacji, zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku,
- 11) posiadanie system kontroli wewnętrznej i audytu (w ramach którego funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, zajmująca niezależną pozycję w stosunku do kontrolowanych komórek organizacyjnych Centrali i placówek Banku), który zapewnia niezależność wykonywania czynności związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych i dystrybucją ubezpieczeń.

W przypadku wystąpienia konfliktów interesów Bank podejmuje działania mające na celu ograniczenie ich negatywnych skutków. Zidentyfikowany konflikt interesów, jeśli całkowite wyeliminowanie jego wpływu na interes klienta nie jest możliwe, ujawniany jest klientowi. Wszystkie informacje dotyczące konfliktów interesów, przekazywane przez Bank Klientowi mają formę pisemną lub są przekazywane za pośrednictwem poczty elektronicznej (o ile klient wyraził na to zgodę i przekazał adres poczty elektronicznej), w formacie zapewniającym możliwość przechowywania przez Klienta i Bank tych informacji oraz uniemożliwiający modyfikację ich treści. Informacja kierowana do Klienta zawiera dane pozwalające mu na świadome podjęcie decyzji, co do zawarcia umowy albo jej kontynuacji lub rozwiązania.

Na etapie tworzenia, współtworzenia, aktualizacji lub wdrażania do dystrybucji instrumentu finansowego Bank dokonuje analizy konfliktów interesów, które mogą wystąpić po dopuszczeniu tego instrumentu finansowego do dystrybucji. W przypadku zidentyfikowania potencjalnego Konfliktu interesów, Bank formułuje rekomendacje, co do sposobu ograniczenia i zarządzenia tym Konfliktem.

Szczegółowy sposób przeciwdziałania przez Bank i zarządzania konfliktami interesów określają „Zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

## **5. Przyjmowanie i przekazywanie korzyści pieniężnych i niepieniężnych (Zachęty)**

Pod pojęciem Zachęt rozumie się świadczenia pieniężne lub niepieniężne, których przyjęcie lub przekazanie przez Bank lub osobę powiązaną z Bankiem może przyczynić się do powstania sytuacji konfliktu interesów, w szczególności do powstania sprzeczności między interesami Klientów.

W Banku dopuszczalne jest przyjmowanie i przekazywanie jedynie poniższych Zachęt:

- 1) opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych od Klienta lub od osoby działającej w jego imieniu albo Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu,
- 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania danej usługi inwestycyjnej na rzecz klienta, w szczególności:
  - a. kosztów z tytułu przechowywania instrumentów finansowych klienta i środków pieniężnych powierzonych przez klienta,
  - b. opłat pobieranych przez podmiot organizujący system obrotu instrumentami finansowymi oraz opłat za rozliczenie i rozrachunek transakcji,
  - c. opłat na rzecz organu nadzoru,
  - d. podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa,
- 3) świadczeń pieniężnych i niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2, jeżeli:
  - a. są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi inwestycyjnej świadczonej przez Bank na rzecz klienta,
  - b. ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Bank w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami klienta,
  - c. informacja o świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana – o sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana klientowi lub potencjalnemu klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia danej usługi inwestycyjnej.

## **6. Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku Ochrony Środowiska S.A.**

Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi zawiera zasady postępowania Banku w celu działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, w związku ze świadczeniem przez Bank Ochrony Środowiska S.A. usług inwestycyjnych.

Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klientów ma zastosowanie do usług inwestycyjnych świadczonych na rzecz Klientów Detalicznych i Klientów Profesjonalnych. Polityka nie ma zastosowania do transakcji zawieranych z Uprawnionymi Kontrahentami.

Wprowadzając politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Bank ma na celu zapewnienie w szczególności:

- 1) wykonania obowiązków Banku wobec Klienta, w zakresie zawieranych transakcji na instrumentach finansowych,
- 2) wysokiej jakości usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank.

Przez działanie w najlepiej pojętym interesie Klienta rozumie się podjęcie właściwych kroków pozwalających na osiągnięcie najbardziej korzystnych dla niego warunków realizacji transakcji.

Bank w odniesieniu do oferowanych usług inwestycyjnych ustala, że miejscem realizacji transakcji Klienta jest rachunek własny Banku.

Polityka nie ma zastosowania w przypadku wystąpienia zdarzeń, na które Bank nie ma wpływu, które mogą uniemożliwić Bankowi działanie w najlepszym interesie klienta, w szczególności:

- 1) wystąpienia siły wyższej,
- 2) wystąpienia zdarzeń nagłych i związanych z tym gwałtownych zmian cen,
- 3) zakłócenie prawidłowego funkcjonowania i integralności rynków finansowych,
- 4) awarii albo niedostępności systemu informatycznego Banku lub podmiotu obsługującego miejsce realizacji.

W celu działania w najlepiej pojętym interesie Klientów, Bank bierze pod uwagę czynniki wymienione poniżej, według wskazanej numerycznie kolejności począwszy od czynnika najważniejszego wskazanego w pkt 1:

- 1) cenę instrumentu finansowego w danym miejscu realizacji,
- 2) koszty ponoszone przez Klienta w związku z zawarciem transakcji – w tym opłaty i prowizje związane bezpośrednio z realizacją transakcji oraz marżę Banku uwzględnioną w cenie transakcji,
- 3) prawdopodobieństwo realizacji i rozliczenia transakcji,
- 4) czas realizacji transakcji,
- 5) wielkość transakcji,
- 6) charakter transakcji (kupno/sprzedaż),
- 7) inne czynniki mające istotny wpływ na realizację transakcji.

Bank zawiera transakcję niezwłocznie po ustaleniu jej parametrów z Klientem, z wyłączeniem przypadków, gdy:

- 1) Klient określi inną kolejność realizacji transakcji,
- 2) odroczenie realizacji wynika z określonych przez Klienta warunków wykonania transakcji,
- 3) awaria albo niedostępność systemu informatycznego uniemożliwia realizację transakcji,
- 4) charakter lub wielkość transakcji sprawiają, że kolejność realizacji nie może mieć zastosowania.

W odniesieniu do usług, dla których miejscem realizacji jest rachunek własny Banku, Bank sprawdza godziwość ceny zaproponowanej Klientowi w drodze zgromadzenia danych rynkowych wykorzystanych do oszacowania ceny takiego produktu oraz, o ile jest to możliwe, w drodze porównania ich z podobnymi lub porównywalnymi produktami. Bank zapewnia, że cena wewnętrzna instrumentu finansowego, będąca podstawą kwotowania instrumentu dla klienta, poddawana jest procesowi weryfikacji z uwzględnieniem bieżącej sytuacji rynkowej, bieżącej pozycji Banku, parametrów transakcji Klienta, które odróżniają ją od transakcji na rynku międzybankowym oraz innych czynników, które w sposób uzasadniony mogą wpływać na kwotowanie ceny wewnętrznej. Cena wewnętrzna nie odbiega w istotny sposób od referencyjnej ceny rynkowej instrumentu.

Bank informuje Klientów o możliwości zawarcia transakcji poza systemem obrotu (rynek usytuowany poza zorganizowanymi miejscami obrotu – ang. OTC) oraz przekazuje Klientom informację o ryzykach z tym związanych. Bank sporządza i podaje do publicznej wiadomości na stronie internetowej Banku co najmniej raz na kwartał raporty dotyczące jakości wykonywanych transakcji. Klientowi przysługuje prawo zwrócenia się do Banku z pisemną prośbą o udzielenie informacji, w jaki sposób Bank wywiązał się z zobowiązania do działania w najlepiej pojętym interesie Klienta. Bank zobowiązany jest odpowiedzieć Klientowi w formie pisemnej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej w formie zapewniającym możliwość przechowywania przez Klienta i Bank tych informacji oraz uniemożliwiającym modyfikację ich treści. Na wniosek Klienta w okresie nie dłuższym niż 30 dni Bank udziela Klientowi dodatkowych wyjaśnień na temat stosowanej polityki i strategii realizacji transakcji oraz procesu jej okresowego przeglądu. Na wniosek Klienta Bank przekazuje informacje na temat procesu wyboru miejsc realizacji transakcji, zastosowanych strategii realizacji, procedur i procesów wykorzystywanych do analizy

uzyskanej jakości realizacji oraz sposobu monitorowania i weryfikowania przez Bank, że osiągnięte zostały możliwie najlepsze wyniki dla Klientów.

Bank informuje Klientów o każdej istotnej zmianie dotyczącej polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. Przedmiotowe informacje są przekazywane za pomocą ustalonego z Klientem w Umowie sposobu komunikacji oraz poprzez zamieszczenie stosownych informacji na stronie internetowej Banku.

Zawarcie przez Klienta Transakcji z Bankiem, po przekazaniu Klientowi zmian Polityki rozumiane jest jako wyrażenie zgody na jej stosowanie.

## **ROZDZIAŁ V. INFORMACJE O BANKU**

### **1. Nazwa Banku oraz Akcjonariat Banku**

Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000015525, NIP 5270203313, kapitał zakładowy w wysokości 929 476 710 złotych, w całości wpłacony. Kod BIC/SWIFT: EBOSPLPWXXX.

Bank jest spółką akcyjną, której akcje znajdują się w obrocie na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Głównymi akcjonariuszami są:

- 1) Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- 2) Państwowe Gospodarstwo Leśne Lasy Państwowe.

Aktualne Informacje o akcjonariacie są dostępne na stronie internetowej Banku: [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

### **2. Dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Bankiem:**

**Bank Ochrony Środowiska S.A.**  
**ul. Żelazna 32**  
**00-832 Warszawa**  
**tel.: +48 22 543 34 34**  
**adres e-mail: [bos@bosbank.pl](mailto:bos@bosbank.pl)**  
**Strona internetowa: [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)**

### **3. Język, w którym Klient może się kontaktować z Bankiem i w którym sporządzane będą dokumenty oraz przekazywane informacje**

Klienci Banku mogą kontaktować się z Bankiem w języku polskim. Umowy z Klientami oraz informacje przekazywane Klientom są sporządzane również w języku polskim.

### **4. Sposoby komunikowania się Klienta z Bankiem**

Klienci mogą kontaktować się z Bankiem:

- 1) pod numerami telefonów: 801 355 455 lub +48 22 543 34 34, w dni powszednie, w godz.: 7: 45 - 21: 00, oraz w soboty, w godz. 10:00 - 18:00,
- 2) drogą elektroniczną za pomocą formularza dostępnego na stronie internetowej [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl),
- 3) osobiście w placówkach Banku,
- 4) drogą korespondencyjną (adres wskazany powyżej).

### **5. Zasady składania dyspozycji.**

Klienci Banku mogą składać dyspozycje w zakresie instrumentów finansowych oferowanych przez Bank wyłącznie do dealerów wyznaczonych do kontaktu z Klientami (dotyczy Klientów Banku posiadających autoryzację do zawierania transakcji bezpośrednio z tymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku.

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

Bank pozostaje pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-950 Warszawa, tel.: +48 22 262 58 00, e-mail: knf@knf.gov.pl, która stosownie do przepisów prawa powszechnie obowiązującego sprawuje nadzór nad bankami, oddziałami i przedstawicielstwami banków zagranicznych w Polsce.

Bank wykonuje działalność, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 Nr 183 poz. 1538 ze zmianami).

## **7. Zasady wnoszenia i rozpatrywania przez Bank skarg i reklamacji Klientów**

Klienci Banku mają prawo do składania skarg i reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług:

- 1) osobiście – w każdej placówce Banku, składając reklamację ustnie do protokołu lub na piśmie,
- 2) listownie – poprzez wysłanie reklamacji na adres dowolnej placówki Banku,
- 3) telefonicznie – na udostępnione przez Bank numery telefonów,
- 4) elektronicznie - po zalogowaniu się posiadacza rachunku do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na stronie internetowej: [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl).

Adresy placówek Banku oraz numery telefonów pod którymi można składać reklamacje podane są na stronie internetowej: [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) oraz w placówkach Banku.

Bank udziela odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji lub skargi. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych (przykładowo w przypadku reklamacji rozpatrywanych z udziałem instytucji zewnętrznych, w szczególności organizacji płatniczych lub w szczególnie skomplikowanych przypadkach), Bank wyjaśnia Klientowi w uzgodnionej formie przyczyny opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy a także określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie przekroczy 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

Szczegółowy tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji został określony w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A., które są dostępne w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej: [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl).

Klient będący konsumentem może skorzystać z możliwości pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich na podstawie ustawy z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, poprzez zwrócenie się do:

- 1) Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl));
- 2) Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego ([https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny/informacje\\_ogolne](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne)).
- 3) Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich (<https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitr-bankowy/dzialalnosc>).

## **8. Zakres, częstotliwość i terminy przekazywania Klientowi potwierdzeń realizacji dyspozycji**

Bank przekazuje Klientom potwierdzenia realizacji dyspozycji niezwłocznie po zawarciu transakcji, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu jej wykonania.

## **9. Koszty i opłaty związane z usługami inwestycyjnymi**

Niezależnie od kosztów, o których Klient został poinformowany przed zawarciem transakcji, Bankowi przysługuje prawo do pobierania opłat oraz prowizji z tytułu świadczonych usług, zgodnie z „Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów detalicznych”, „Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw i wspólnot mieszkaniowych” oraz „Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych” oraz innych opłat określonych w umowie zawartej z Klientem.

# Poziom Znaczej Wartości do instrumentów finansowych

Obowiązuje od 31.03.2023 r.

Transakcje FX Forward – 5 300 000 PLN

Transakcje IRS – 28 600 000 PLN

## Wykaz miejsc realizacji zleceń Klientów

### Informacje dotyczące klientów detalicznych

<b>Instrumenty pochodne na stopę procentową: IRS</b>		
Pięć najlepszych systemów wykonywania zleceń uszeregowanych pod względem wolumenu obrotu	Udział wolumenu obrotu, jako odsetek całkowitego wolumenu w tej kategorii	Udział wykonanych zleceń, jako odsetek całkowitej liczby zleceń w tej kategorii
MKP1B7E76TN04CD85Z79	100%	100%
<b>Walutowe instrumenty pochodne: FX Forward</b>		
Pięć najlepszych systemów wykonywania zleceń uszeregowanych pod względem wolumenu obrotu	Udział wolumenu obrotu, jako odsetek całkowitego wolumenu w tej kategorii	Udział wykonanych zleceń, jako odsetek całkowitej liczby zleceń w tej kategorii
MKP1B7E76TN04CD85Z79	100%	100%

### Informacje dotyczące klientów profesjonalnych

<b>Instrumenty pochodne na stopę procentową: IRS</b>		
Pięć najlepszych systemów wykonywania zleceń uszeregowanych pod względem wolumenu obrotu	Udział wolumenu obrotu, jako odsetek całkowitego wolumenu w tej kategorii	Udział wykonanych zleceń, jako odsetek całkowitej liczby zleceń w tej kategorii
MKP1B7E76TN04CD85Z79	100%	100%
<b>Walutowe instrumenty pochodne: FX Forward</b>		
Pięć najlepszych systemów wykonywania zleceń uszeregowanych pod względem wolumenu obrotu	Udział wolumenu obrotu, jako odsetek całkowitego wolumenu w tej kategorii	Udział wykonanych zleceń, jako odsetek całkowitej liczby zleceń w tej kategorii
MKP1B7E76TN04CD85Z79	100%	100%