

Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi

„Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi”, zwana dalej „Polityką” reguluje zasady wykonywania przez Bank zleceń Klientów na ich rachunek, dotyczących instrumentów finansowych zabezpieczających ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej, z zachowaniem działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

Wykonując postanowienia Polityki, Bank ma na celu zapewnienie w szczególności:

- 1) wykonania obowiązków Banku wobec Klienta, w zakresie zawieranych transakcji będących realizacją zlecenia,
- 2) wysokiej jakości usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank.

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

Bank nabywa i zbywa instrumenty finansowe na własny rachunek w związku z wykonaniem zlecenia Klientów. Miejscem realizacji transakcji jest rachunek własny Banku. Wszystkie transakcje zawierane są poza systemami obrotu i Bank nie określa systemów wykonywania zleceń.

Bank zawierając transakcje na instrumentach finansowych, wykorzystuje kwotowania dostarczane przez dostawców kwotowań, takich jak:

- 1) krajowe i zagraniczne banki komercyjne,
- 2) elektroniczne platformy obrotu,
- 3) firmy brokerskie.

Do ustalania ceny wewnętrznej Bank korzysta z danych i informacji prezentowanych przez LSEG i Bloomberg.

Bank nie ma obowiązku uwzględniania wszystkich możliwych miejsc realizacji transakcji dostępnych na rynku instrumentów finansowych. Wybierając rachunek własny, jako miejsce realizacji transakcji, Bank na bieżąco, w sposób ciągły, weryfikuje, czy jest w stanie zapewnić realizację zleceń Klientów w ramach działania w najlepiej pojętym ich interesie.

Polityka ma zastosowanie do Klientów detalicznych oraz Klientów profesjonalnych.

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.

Polityka ma zastosowanie wyłącznie do zawierania transakcji na rachunek własny Banku.

Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34*  www.bosbank.pl

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

*Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

Postanowień Polityki nie stosuje się wobec Klientów lub potencjalnych Klientów, względem których Bank działa jako agent firmy inwestycyjnej. W tym przypadku mają zastosowanie polityki oraz inne regulacje firmy inwestycyjnej.

Bank może świadczyć usługi inwestycyjne i oferować instrumenty finansowe oraz znajdujące się w ofercie Banku produkty bankowe na zasadach sprzedaży krzyżowej (sprzedaż łączona lub sprzedaż wiązana).

Obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie Klienta nie jest uwzględniany przez Bank w przypadku określenia przez Klienta szczegółowych warunków realizacji zlecenia (np. czasu, miejsca realizacji, ceny). W tym zakresie obowiązek Banku do działania w najlepiej pojętym interesie Klienta ogranicza się do postępowania zgodnie z instrukcją Klienta. Każda transakcja zawarta z Klientem w oparciu o szczegółowe warunki przekazane przez Klienta może uniemożliwić Bankowi podjęcie działań, które są przewidziane w Polityce, mających na celu uzyskanie możliwie najkorzystniejszego wyniku dla Klienta.

Obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie Klienta nie należy traktować ani rozumieć, jako zobowiązania Banku do uwzględniania w Polityce wszystkich miejsc realizacji dostępnych Bankowi ani jako zapewnienia uzyskania najlepszej możliwej ceny we wszystkich okolicznościach.

W celu działania w najlepiej pojętym interesie Klientów, Bank bierze pod uwagę czynniki wymienione poniżej, według wskazanej numerycznie kolejności poczynawszy 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 wykonując zlecenie Klienta kieruje się najlepszą ceną i najniższymi kosztami dla Klienta, nadając tym czynnikom najwyższe rangi.

W przypadku gdy dyspozycja składana jest przez klienta detalicznego, możliwie najlepszy wynik określa się w ujęciu ogólnym, z uwzględnieniem ceny instrumentu finansowego oraz kosztów związanych z wykonaniem zlecenia, obejmujących wydatki, jakie Klient poniósłby w związku z wykonaniem zlecenia, w szczególności opłaty transakcyjne, opłaty z tytułu rozliczenia i rozrachunku transakcji, oraz koszty ponoszone na rzecz podmiotów trzecich uczestniczących w wykonaniu zlecenia.

Bank wykonuje zlecenia Klientów niezwłocznie po ich przyjęciu, z wyłączeniem przypadków, gdy:

- 1) Klient określi inną kolejność wykonywania zleceń,
- 2) wykonanie zleceń w określonej kolejności byłoby jawnie sprzeczne z interesem Klienta,
- 3) odmienny tryb wykonania zlecenia jest uzasadniony charakterem zlecenia lub warunkami rynkowymi,
- 4) odroczenie realizacji wynika z określonych przez Klienta warunków wykonania zlecenia,
- 5) awaria albo niedostępność systemu informatycznego uniemożliwia wykonanie zlecenia,
- 6) charakter lub wielkość zlecenia sprawiają, że kolejność realizacji nie może mieć zastosowania.

Bank nie łączy zleceń Klientów ze zleceniami własnymi lub zleceniami innych Klientów.

Bieżąca informacja o maksymalnych oraz średnich marżach dla instrumentów finansowych publikowana jest na stronie internetowej Banku www.bosbank.pl.

Bank niezwłocznie informuje Klienta o wszelkich okolicznościach uniemożliwiających prawidłowe wykonanie zlecenia złożonego przez Klienta. Informacja taka przekazywana jest na trwałym nośniku.

Bank zapewnia działanie w najlepiej pojętym interesie Klienta oraz uzyskanie możliwie najlepszych

wyników dla Klienta przy świadczeniu usługi wykonywania zleceń m.in. poprzez zapewnienie godziwości ceny wewnętrznej (rozumianej m.in. jako cena utrzymania pozycji dla Banku ale nie obejmująca "mark-up'u"), na której oparto kwotowanie.

Godziwość ceny dla Klienta uwzględnia cenę wewnętrzną oraz marżę. Marża Banku uwzględniona w cenie transakcji jest jedynym kosztem Klienta wynikającym z wykonania zlecenia. Maksymalna wysokość marży odrębnie dla każdego Instrumentu finansowego ustalana jest decyzją Zarządu Banku. Wysokość indywidualnej marży pobieranej przez Bank z tytułu zawarcia transakcji uzgadniania jest przed zawarciem transakcji.

Wykonując zlecenie Bank uwzględnia znaczenie oraz wagę czynników przedstawionych oraz poniższe kryteria:

- 1) charakterystykę działalności Klienta, w tym wynik klasyfikacji Klienta,
- 2) charakter transakcji lub kategorię Klienta,
- 3) cechy Instrumentu finansowego będącego przedmiotem transakcji,
- 4) charakterystykę dostępnych miejsc realizacji transakcji.

W związku z faktem, iż miejscem wykonywania zleceń jest rachunek własny Banku, Klient akceptuje poniższe ryzyka:

- 1) ryzyko braku dostępu do płynności dostępnej na rynku zorganizowanym,
- 2) ryzyko związane z brakiem wystandaryzowania oraz mniejszą przejrzystością niż w przypadku zawierania transakcji na rynku zorganizowanym,
- 3) ryzyko uzyskania gorszej ceny niż w przypadku jakiegokolwiek rynku zorganizowanego.

Bank, na żądanie Klienta, przedstawia dodatkowe informacje na temat konsekwencji wykonywania zleceń poza systemami obrotu. Informacja o rodzajach ryzyka przekazywana jest klientowi wraz z Umową oraz dokumentami informacyjnymi o oferowanych przez Bank instrumentach finansowych.

Klient może pisemnie zwrócić się do Banku o udzielenie informacji, na temat działań podjętych przy wykonywaniu zleceń. Bank zobowiązany jest odpowiedzieć Klientowi przy użyciu trwałego nośnika. Zapytanie Klienta o udzielenie informacji nie jest traktowane, jako reklamacja Klienta.

Na wniosek Klienta w okresie nie dłuższym niż 30 dni, Bank udziela Klientowi dodatkowych wyjaśnień na temat stosowanej Polityki oraz procesu jej okresowego przeglądu.

Bank informuje Klientów o każdej istotnej zmianie dotyczącej Polityki. Przedmiotowe informacje są przekazywane, na trwałym nośniku, za pomocą ustalonego z Klientem w umowie sposobu komunikacji oraz poprzez zamieszczenie na stronie www.bosbank.pl.

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