

Polityka przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.

Warszawa, lipiec 2019 r.

Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych w Domu Maklerskim BPS S.A. (dalej: Dom Maklerski) określa zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych, takich jak opłaty i prowizje oraz świadczeń niepieniężnych w Domu Maklerskim Banku BPS S.A. (dalej: Polityka) w związku ze świadczeniem usług maklerskich.
2. Dom Maklerski Banku BPS S.A. (dalej: Dom Maklerski) prowadząc działalność maklerską, działa w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta.

Ogólne zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych

§ 2.

1. Dom Maklerski świadcząc usługi maklerskie, nie przyjmuje od osób trzecich, innych niż Klient, ani nie udziela osobom trzecim, innym niż Klient, żadnych korzyści innych niż standardowa prowizja lub opłata za daną usługę, chyba, że służą one podniesieniu jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta ("Zachęty").
2. Zachęty uznaje się za mające na celu podniesienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz klienta, jeżeli:
 - 1) są uzasadnione świadczeniem usługi dodatkowej lub usługi poprawiającej jakość usługi świadczonej na rzecz klienta, które są proporcjonalne do poziomu otrzymanych Zachęt;
 - 2) nie przynoszą bezpośredniej korzyści Domowi Maklerskiemu, jego akcjonariuszom, pracownikom lub osobom pozostającym z Domem Maklerskim w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu klientowi;
 - 3) są uzasadnione przyniesieniem bieżącej bądź ciągłej korzyści danemu klientowi lub potencjalnemu klientowi w związku z bieżącym przyjmowaniem lub przekazywaniem świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych.
3. Zachęty mogą powstać w szczególności w obszarach działania Domu Maklerskiego wskazanych w Katalogu dozwolonych zachęt ("Katalog"), stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki. Katalog zawiera dodatkowo rodzaje czynności, które podejmowane są w celu poprawy jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta i związane z daną usługą lub produktem, w której dana pozycja Zachęty występuje oraz finansowane przez daną pozycję Zachęty.
4. Szczegóły prowadzenia Katalogu zawiera Instrukcja operacyjna obsługi zachęt przekazywanych do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

5. Dom Maklerski nie przyjmuje ani nie przekazuje, w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej, opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, innych niż:
 - 1) świadczenia pieniężne, w szczególności opłaty lub prowizje lub świadczenia niepieniężne przyjmowane od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywane Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu,
 - 2) świadczenia pieniężne, w szczególności opłaty lub prowizje lub świadczenia niepieniężne przyjmowane lub przekazywane osobie trzeciej, które są niezbędne dla świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta, w szczególności:
 - a) koszty z tytułu przechowywania instrumentów finansowych Klienta i środków pieniężnych powierzonych przez Klienta,
 - b) opłaty pobierane przez podmiot organizujący system obrotu instrumentami finansowymi oraz opłaty za rozliczenie i rozrachunek transakcji,
 - c) opłaty na rzecz organu nadzoru,
 - d) podatki, należności publicznoprawne oraz inne opłaty, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa,
 - e) opłaty związane z wymianą walutową.
 - 3) opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne inne, niż wskazane w pkt. 1 i 2 powyżej, pod warunkiem, że:
 - a) informacja o tych świadczeniach pieniężnych lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich 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 maklerskiej, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej,
 - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Dom Maklerski w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów Domu Maklerskiego,
 - c) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej przez Dom Maklerski na rzecz Klienta.
6. Dom Maklerski informuje Klienta o wszelkich zmianach w zakresie przekazanych opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych zgodnie z § 2 ust. 3 pkt. 3, jeżeli te zmiany mają związek z usługami świadczonymi na rzecz Klienta.
7. Na żądanie Klienta, Dom Maklerski przedstawia rzetelne, niebudzące wątpliwości i niewprowadzające w błąd informacje o opłatach, prowizjach lub świadczeniach

niepieniężnych, w tym o ich istnieniu, charakterze i kwocie, czy też – w przypadku, gdy nie da się określić kwoty – metodzie jej obliczania.

8. Dom Maklerski przekazuje Klientowi roczne zestawienie świadczeń pieniężnych i niepieniężnych otrzymanych lub przekazanych w związku ze świadczeniem na rzecz tego Klienta usług maklerskich.

Drobne świadczenia

§ 3

1. Dom Maklerski dopuszcza możliwość przyjmowania przez pracowników świadczeń niepieniężnych w postaci m.in.:
 - 1) uczestnictwa w konferencjach, seminariach i innych wydarzeniach szkoleniowych dotyczących korzyści, jakie konkretny instrument finansowy może przynieść lub konkretna usługa inwestycyjna, oraz ich cech;
 - 2) wydatki reprezentacyjne o rozsądnej drobnej wartości, takie jak jedzenie i napoje podczas spotkania biznesowego lub konferencji, seminarium lub innych wydarzeń szkoleniowych, o których mowa w pkt. 1 powyżej, oraz
 - 3) inne drobne świadczenia niepieniężne, które uznane są zgodnie z obowiązującym prawem za mogące podnieść jakość usługi świadczonej przez Dom Maklerski na rzecz klienta oraz jest mało prawdopodobne, by mogły wpłynąć negatywnie na wypełnianie przez Dom Maklerski obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie klienta.
 - 4) Dodatkowo pracownicy Domu maklerskiego mogą przyjmować oraz przekazywać drobne prezenty i gesty grzecznościowe niebędące dopuszczonymi drobnymi świadczeniami niepieniężnymi, o których mowa powyżej. Przyjmowanie oraz przekazywanie przez Dom Maklerski lub pracowników Domu Maklerskiego drobnych prezentów lub gestów grzecznościowych jest dozwolone, o ile:
 - a) wartość nie przekracza kwoty 200 złotych od jednego Klienta lub Kontrahenta w danym roku kalendarzowym,
 - b) przyjęcie lub przekazanie świadczenia nie przyczyni się do powstania konfliktu interesów, w szczególności do powstania sprzeczności między interesem Klientów lub Kontrahentów a Domem Maklerskim,
 - c) przyjęcie lub przekazanie świadczenia niepieniężnego jest zgodne z przyjętymi zwyczajami.
2. Przyjęcie świadczenia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, podlega zgłoszeniu bezpośredniemu przełożonemu i Inspektowi Nadzoru oraz rejestracji w Rejestrze korzyści którego wzór stanowi Załącznik nr 2.
3. Rejestr korzyści prowadzi Biuro Nadzoru.

Przepisy końcowe

§ 4.

1. Dom Maklerski otrzymuje wyłącznie te płatności od osób trzecich, które są zgodne z art. 24 ust. 9 dyrektywy 2014/65/UE, oraz informuje Klientów o zachętach, które Dom Maklerski może otrzymywać od systemów wykonywania zleceń. W informacji tej podaje się opłaty naliczane przez Dom Maklerski wobec wszystkich kontrahentów uczestniczących w transakcji, a w przypadku, gdy opłaty różnią się od siebie w zależności od Klienta, w informacji podaje się maksymalną wysokość opłat lub zakres opłat, które mogą być należne.
2. Dom Maklerski nie ustala ani nie nalicza swoich prowizji w sposób niesprawiedliwie dyskryminujący poszczególne systemy wykonywania zleceń.
3. Dom Maklerski dodatkowo informuje Klientów o wszystkich innych kosztach i powiązanych opłatach dotyczących produktu, które mogły nie być uwzględnione w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dotyczące UCITS lub w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dotyczące PRIIP, oraz o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem przez nie usług inwestycyjnych w odniesieniu do danego instrumentu finansowego.
4. W przypadku, gdy Dom Maklerski obciąża więcej niż jednego uczestnika transakcji, zgodnie z art. 24 ust. 9 dyrektywy 2014/65/UE i jej środków wykonawczych, Dom Maklerski informuje Klientów o wartości wszystkich korzyści pieniężnych lub niepieniężnych przez nią otrzymanych.
5. Zidentyfikowane zachęty stanowią potencjalny przypadek konfliktu interesów.
6. Każda nowa umowa zawierana z podmiotem zewnętrznym musi zostać przeanalizowana pod kątem dowolnych zachęt.
7. Dom Maklerski ocenia, przynajmniej raz do roku, niniejszą Politykę przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych w Domu Maklerskim BPS S.A oraz podejmuje wszelkie odpowiednie kroki w celu wyeliminowania wszelkich uchybień
8. Niniejsza Polityka wchodzi z dniem podjęcia Uchwały Zarządu Domu Maklerskiego.
9. Traci moc Polityka przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych w Domu Maklerskim Banku BPS S.A. z dnia 21.10.2018 r.