

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

Spis treści

WSTĘP	1
CZYM JEST MIFID	2
KORZYŚCI DLA KLIENTA WYNIKAJĄCE Z MIFID	3
KATALOG INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ USŁUG INWESTYCYJNYCH OBJĘTYCH MIFID	3
ZASADY MIFID	4
INFORMACJE O BANKU	14

WSTĘP

w trosce o naszych Klientów, zainteresowanych instrumentami finansowymi dostępnymi w Banku Ochrony Środowiska S.A., zwanym dalej „Bankiem”, dążymy do zapewnienia wysokiego standardu usług oraz zagwarantowania Klientom odpowiedniego poziomu ochrony, spełniającego wymogi MIFID¹.

Broszura informacyjna o wymogach MIFID dla Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A., zwana dalej „Broszurą”, pozwoli Państwu poznać zasady MIFID oraz korzyści, jakie dla Klientów niesie ich wdrożenie. Realizujemy wymogi MIFID, w tym w szczególności jeden z podstawowych celów MIFID, jakim jest ochrona Klientów korzystających z usług inwestycyjnych dlatego:

- działamy 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,
- przekazujemy Klientom właściwe, kompletne i niewprowadzające w błąd informacje o instrumentach finansowych i rodzajach ryzyka związanych z inwestowaniem w te instrumenty,
- świadczymy usługi zgodnie z potrzebami Klientów oraz dostosowane do ich wiedzy i doświadczenia,
- odpowiadamy na wszystkie pytania albo wątpliwości Klientów.

W Broszurze umieściliśmy informacje o zasadach klasyfikacji Klientów, badaniu adekwatności usług

¹ MIFID – „Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE”, „Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012” oraz powiązane przepisy wykonawcze

inwestycyjnych dla Klientów, jak również informacje o Banku, w tym o sposobach komunikacji z Bankiem.

Broszura nie jest adresowana do Klientów lub potencjalnych Klientów, względem których działamy jako agent firmy inwestycyjnej.

Mamy nadzieję, że Broszura będzie pomocna podczas składania przez Państwa zleceń, dotyczących instrumentów finansowych dostępnych w Banku.

Jeśli mają Państwo pytania albo wątpliwości, zapraszamy do kontaktu z ekspertami ds. sprzedaży Produktów Skarbowych:

eksperci.bss@bosbank.pl,

tel. +48 515 011 742, +48 515 011 857, +48 515 111 479.

Wszystkie informacje o instrumentach finansowych udostępniamy również na www.bosbank.pl.

CZYM JEST MIFID

1. MIFID to Dyrektywa Unii Europejskiej dotycząca rynku instrumentów finansowych, która ma zastosowanie do wszystkich instytucji świadczących usługi inwestycyjne. Pakiet MIFID tworzą m. in. przepisy:

- prawa europejskiego (w szczególności):
 - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
 - Rozporządzenie Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
- prawa polskiego (w szczególności):
 - Ustawa – ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2024 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych,
 - Rozporządzenie – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 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,

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.

KORZYŚCI DLA KLIENTA WYNIKAJĄCE Z MIFID

1. Zapewnienie najwyższego poziomu ochrony Klientom, którzy korzystają z usług inwestycyjnych. Realizujemy to w następujący sposób:
 - 1) weryfikujemy czy usługa inwestycyjna i instrument finansowy spełniają cele i potrzeby Klienta oraz czy Klient akceptuje ryzyka z nimi związane i jest zdolny ponieść ich skutki finansowe (grupa docelowa),
 - 2) klasyfikujemy Klientów ze względu na ich różny poziom wiedzy na temat instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych oraz doświadczenie inwestycyjne,
 - 3) oceniamy adekwatność instrumentów finansowych, pod względem wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta, które umożliwią Klientowi samodzielną ocenę ryzyka związanego z usługą inwestycyjną i instrumentem finansowym,
 - 4) stosujemy politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
 - 5) zapobiegamy potencjalnym konfliktom interesów oraz zarządzamy konfliktami już zaistniałymi w związku z usługą inwestycyjną i instrumentami finansowymi,
 - 6) przekazujemy Klientom transparentne informacje o usłudze inwestycyjnej i instrumentach finansowych, w tym informacje o kosztach,
 - 7) przekazujemy okresowe raporty dotyczące posiadanych aktywów i ponoszonych kosztów.
2. Realizujemy najszerzy zakres działań ochronnych w stosunku do Klientów o najmniejszej wiedzy i doświadczeniu inwestycyjnym. Stwarzamy Klientom możliwość poznania:
 - 1) mechanizmów działania instrumentów finansowych,
 - 2) ryzyk związanych z instrumentami finansowymi,
 - 3) zasad zawierania transakcji na tych instrumentach w wykonywaniu zleceń Klientów,
 - 4) zasad przyjmowania świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, oraz świadczeń niepieniężnych, które przyjmujemy lub przekazujemy osobom trzecim.
3. Realizujemy wymogi MIFID, które w szczególności dotyczą:
 - 1) zasad obsługi zleceń 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 informacyjnych.

KATALOG INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ USŁUG INWESTYCYJNYCH OBJĘTYCH MIFID

1. Wymogami MIFID objęte są, świadczone przez Bank, usługi inwestycyjne polegające na wykonywaniu zleceń Klientów nabywania oraz zbywania instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, w zakresie następujących transakcji:
 - 1) FX Forward,
 - 2) FX Swap,
 - 3) IRS.

Bank nie powierza wykonania tych usług podmiotom trzecim. Transakcje w związku z wykonaniem zlecenia Klienta wykonywane są z rachunku własnego Banku.

2. Katalog instrumentów finansowych dostępnych w ofercie Banku w ramach usługi wykonywania zlecenia Klienta może ulec zmianie.
3. Szczegółowy opis instrumentów finansowych 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 www.bosbank.pl oraz w placówkach Banku. Z dokumentem tym Klient powinien zapoznać się przed rozpoczęciem świadczenia przez Bank usługi inwestycyjnej.

ZASADY MIFID

1. Zasady klasyfikacji i zmiany klasyfikacji Klientów

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

- 1) klient detaliczny, któremu przysługuje najwyższy poziom ochrony inwestycyjnej ze strony Banku,
- 2) klient profesjonalny, któremu przysługuje niższy poziom ochrony inwestycyjnej ze strony Banku niż klientowi detalicznemu. Zgodnie z MIFID, Bank przyjmuje, że klient profesjonalny posiada odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia, pozwalający na prawidłową ocenę ryzyka związanego z podejmowanymi decyzjami inwestycyjnymi,
- 3) uprawniony kontrahent (szczególny klient profesjonalny), któremu przysługuje najniższy poziom ochrony inwestycyjnej ze strony Banku. Zgodnie z MIFID, Bank przyjmuje, że uprawniony kontrahent ma wiedzę większą niż klient profesjonalny na temat działania rynków instrumentów finansowych.

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.

A. klient detaliczny

Klientem detalicznym jest podmiot niebędący klientem profesjonalnym (w tym uprawnionym kontrahentem).

B. klient profesjonalny

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:

- 1) podmiot określony w art. 3 pkt 39b lit. k Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi albo
- 2) klient detaliczny, który na swój wniosek został przez Bank uznany za klienta profesjonalnego.

C. uprawnieni kontrahenci

Uprawniony kontrahent, to:

- 1) szczególny klient profesjonalny, określony w art. 3 pkt 39d lit. a Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi albo
- 2) klient profesjonalny, który na swój wniosek został przez Bank uznany za uprawnionego kontrahenta,
- 3) klient z innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, który posiada status uprawnionego kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.

2. Zmiana kategorii Klienta

1. Zmiana kategorii może nastąpić:

- 1) w związku ze złożonym pisemnym wnioskiem przez Klienta, gdy Klient:
 - a) oczekuje zwiększenia poziomu ochrony inwestycyjnej tzw. obniżenia kategorii, w takim przypadku Bank nie analizuje sytuacji Klienta i zawsze akceptuje jego wniosek,
 - b) oczekuje zmniejszenia zaproponowanego przez Bank poziomu ochrony MIFID, tzw. podwyższenia kategorii. W tej sytuacji Klient dostarcza:
 - wyciągi z transakcji dokonywanych na instrumentach finansowych – potwierdzające dokonywanie transakcji o znacznej wartości (aktualna wysokość znacznej wartości podana jest na www.bosbank.pl) na odpowiednim rynku ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów albo potwierdzających wartość portfela Instrumentów finansowych Klienta, łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład, wynoszącą co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
 - świadectwa pracy, umowy cywilnoprawne, określające zakres obowiązków, lub inne dokumenty, sporządzone albo przetłumaczone na język polski – potwierdzające staż pracy w sektorze finansowym na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie Instrumentów finansowych – warunek ten dotyczy przynajmniej jednej osoby fizycznej uczestniczącej w podjęciu decyzji dotyczącej transakcji, w zakresie spełnienia warunku dotyczącego pracy w sektorze finansowym, przez co najmniej rok na takim stanowisku.
- 2) z inicjatywy Banku, w przypadku, gdy pracownik Banku stwierdzi, że Klient przestał spełniać warunki kategorii klienta profesjonalnego albo uprawnionego kontrahenta. Zmiana kategorii z inicjatywy Banku może dotyczyć wyłącznie jej obniżenia.
2. Ostateczną decyzję o zmianie kategorii podejmuje Bank. Jeżeli Bank negatywnie rozpatrzy wniosek Klienta o podwyższenie kategorii, dotychczasowa kategoria Klienta nie ulega zmianie, o czym Bank pisemnie informuje Klienta.
3. Zmiana kategorii odnosi się do wszystkich instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych. Zmiana kategorii nie powoduje zmiany postanowień umowy zawartej z Klientem ani potrzeby jej aneksowania.

Zakres obowiązków informacyjnych Banku wobec Klientów w zależności od przyznanej kategorii Klienta, zgodnie z zasadami wynikającymi z MIFID		
Uprawnieni kontrahenci	Klienci profesjonalni	Klienci detaliczni
Najniższy poziom ochrony	Niższy poziom ochrony niż klient detaliczny	Najwyższy poziom ochrony
Informowanie odbywa się za pośrednictwem strony www.bosbank.pl	Informowanie klienta profesjonalnego odbywa się na trwałym nośniku w formie papierowych lub za pośrednictwem korespondencji mailowej na wskazany przez Klienta adres. Uzupełniając materiały publikowane są na stronie www.bosbank.pl	Informowanie klienta detalicznego odbywa się na trwałym nośniku w formie papierowych lub za pośrednictwem korespondencji mailowej na wskazany przez Klienta adres. Uzupełniając materiały publikowane są na stronie www.bosbank.pl
Przekazanie informacji dotyczących stosowanej przez Bank polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów.	Przekazanie Broszury informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Banku zawierającej m.in informacje w zakresie: <ol style="list-style-type: none"> 1) polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku, 2) polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi, 3) transakcji instrumentami finansowymi z Klientami, 4) danych Banku i prowadzonej przez niego działalności, 5) zakresu, częstotliwości i terminu przekazywania Klientowi potwierdzeń zawartych transakcji. 	Przekazanie Broszury informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Banku zawierającej m.in informacje w zakresie: <ol style="list-style-type: none"> 1) polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku, 2) polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Banku w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi, 3) transakcji instrumentami finansowymi z Klientami, 4) danych Banku i prowadzonej przez niego działalności, 5) zakresu, częstotliwości i terminu przekazywania Klientowi potwierdzeń zawartych transakcji.
Przekazanie informacji o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów (w przypadku wystąpienia).	Przekazanie informacji o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów (w przypadku wystąpienia).	Przekazanie informacji o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów (w przypadku wystąpienia).
	Przekazanie informacji zawierających opis charakteru instrumentów finansowych znajdujących się w ofercie Banku i związanych z nimi ryzyk.	Przekazanie informacji zawierających opis charakteru instrumentów finansowych znajdujących się w ofercie Banku i związanych z nimi ryzyk.
	Przekazanie informacji na temat kosztów i opłat związanych z planowanym zleceniem (w formie KID), w tym informacji o przyjmowanych przez Bank od osób trzecich oraz przekazywanych przez Bank osobom trzecim świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji oraz świadczeń niepieniężnych.	Przekazanie informacji na temat kosztów i opłat związanych z planowanym zleceniem (w formie KID), w tym informacji o przyjmowanych przez Bank od osób trzecich oraz przekazywanych przez Bank osobom trzecim świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji oraz świadczeń niepieniężnych.
		Wynik ankiety mającej na celu stwierdzenie, czy Klient posiada doświadczenie i wiedzę, aby prawidłowo ocenić ryzyko związane z danym Instrumentem finansowym.

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 wykonywania zleceń Klientów nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie poprzez zawieranie transakcji na rachunek własny Banku. Motywem przeprowadzania oceny adekwatności jest umożliwienie działania Banku w najlepiej pojętym interesie Klienta.

Ocena adekwatności przeprowadzana jest również w przypadku wprowadzenia do oferty Banku nowego instrumentu finansowego oraz przeprowadzana i ponawiana zawsze na życzenie Klienta.

Bank cyklicznie przeprowadza ocenę adekwatności w celu jej uaktualniania. W przypadku braku zgody Klienta na aktualizację oceny, Bank może uznać, że oferowane instrumenty finansowe w ramach zawartej umowy są nieadekwatne, w następstwie czego Bank może rozwiązać z Klientem umowę.

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.

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.

Wynik oceny adekwatności dotyczy poszczególnych grup instrumentów finansowych. Bank dokonuje oceny adekwatności na podstawie informacji podanych przez Klienta.

Bank pozyskuje od Klienta informacje w zakresie jego potrzeb i celów, podejścia do ryzyka, a także jego sytuacji finansowej. Informacje te są niezbędne do określenia grupy docelowej. 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.

Kwestionariusz, w którym badana jest grupa docelowa oraz dokonywana ocena adekwatności instrumentów finansowych oraz oświadczenie o akceptacji wyników podpisują w imieniu Klienta członkowie zarządu, zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta.

Ocenę adekwatności przeprowadza się:

- 1) w placówce Banku lub
- 2) w siedzibie Klienta.

Klient, który odmawia przekazania informacji w celu przeprowadzenia oceny adekwatności lub nie odpowiada na wszystkie pytania zawarte w formularzu, jest zobowiązany do podpisania oświadczenia, że składa zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych wyłącznie na podstawie:

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

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

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.

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 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 2 i 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi 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 zaangażowanej,
- 3) interesem osoby zaangażowanej 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 lub uniknięcie straty finansowej kosztem straty finansowej Klienta lub grupy Klientów,
- 2) przyjmowanie od Klientów 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) świadczenie na rzecz Klienta usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, jeżeli jednocześnie instrumenty finansowe tego samego emitenta, wystawcy lub sprzedającego są przedmiotem nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny,
- 6) prowadzenie takiej samej działalności, jak Klient,
- 7) przyjmowanie od osoby innej niż dany Klient, w związku z usługą świadczoną na rzecz tego klienta, zachęty w postaci korzyści pieniężnych lub niepieniężnych lub darmowych usług,
- 8) okoliczności wynikające ze struktury i działalności gospodarczej członków Grupy Kapitałowej Banku,
- 9) powiązanie osoby zaangażowanej z podmiotem wykonującym czynności na rzecz Banku,
- 10) pełnienie przez Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej funkcji kierowniczych w konkurencyjnych instytucjach,

- 11) pełnienie dodatkowych funkcji przez osoby zaangażowane w szczególności osoby na kluczowych stanowiskach w innych spółkach,
- 12) powiązanie osoby zaangażowanej z podmiotem będącym emitentem, wystawcą lub sprzedającym instrumentów finansowych, będących przedmiotem nabycia lub zbycia na rachunek własny,
- 13) przyjmowanie od podmiotu współpracującego w związku z usługą świadczoną na rzecz Banku korzyści pieniężnych lub niepieniężnych, prezentów lub darmowych usług.

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 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 grupy Klientów,
- 2) określenie procedur, których należy przestrzegać, i środków, które należy przyjąć, w celu zapobiegania takim konfliktom lub zarządzania nimi.

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 Banku),
- 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 nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny, wykonywania zleceń, przez osobę zaangażowaną,
- 5) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć równoczesne bądź następujące po sobie przypadki uczestniczenia osoby zaangażowanej w usługach doradztwa, usługach lub działaniach inwestycyjnych lub dodatkowych albo nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny, 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) zapewnienie komórkom organizacyjnym Banku możliwości działania w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej,
- 2) zapewnienie odpowiedniego podziału obowiązków pracowników Banku poprzez podział zadań i uprawnień przypisanych pracownikom na poszczególnych stanowiskach organizacyjnych w ramach danego procesu mającego na celu zapobieganie sytuacjom, w których pracownik kontroluje samego siebie lub istnieje potencjalny konflikt interesów między pracownikami mającymi powiązania personalne,

- 3) zapewnienie autoryzacji, rozumianych jako system zatwierdzania decyzji i czynności wykonywanych przez pracowników na poszczególnych stanowiskach organizacyjnych w ramach danego procesu,
- 4) zapewnienie nadzoru nad pracownikami wykonującymi w ramach swoich podstawowych zadań czynności na rzecz i w imieniu klientów, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientem lub interesem klienta i Banku,
- 5) zapewnienie, aby procedury szczegółowo i zrozumiale przedstawiały opisy procesów w Banku, w tym procesów decyzyjnych, podział obowiązków i uprawnień oraz zasady sprzedaży i funkcjonowania produktów bankowych,
- 6) zapewnienie, aby pracownik Banku nie był zaangażowany przy czynnościach mogących powodować powstanie konfliktu interesów, jeśli czynności te byłyby wykonywane jednocześnie lub w odstępie czasu niepozwalającym na uniknięcie konfliktu interesów,
- 7) zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku, przez osoby aktywne w zakresie tej działalności,
- 8) ustanowienie barier informacyjnych m.in. poprzez wprowadzenie zasad i przepisów wewnętrznych oraz fizyczne oddzielenie komórek i jednostek organizacyjnych Banku mających do czynienia m.in. z informacjami poufnymi w rozumieniu MAR,
- 9) ustanowienie trybu monitorowania konfliktu interesów m.in. poprzez prowadzenie rejestru konfliktu interesów, raportowania o konfliktach interesów oraz przeprowadzanie szkoleń w niniejszym zakresie,
- 10) 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,
- 11) zapewnienie rynkowych warunków cenowych usługi wykonywania zleceń, o ile będzie wynikać z takiej usługi
- 12) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć niepożądany wpływ jakichkolwiek osób na sposób wykonywania usług lub działań inwestycyjnych,
- 13) posiadanie struktury organizacyjnej oraz regulaminu organizacyjnego, które określają zadania oraz zakres współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali, centrów biznesowych i oddziałów operacyjnych, 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,
- 14) wprowadzenie przepisów wewnętrznych zapewniających ograniczenia i nadzór nad działaniami osób zaangażowanych, w szczególności w zakresie:
 - a) dokonywania transakcji osobistych,
 - b) otrzymywania i przekazywania zachęt przy świadczeniu usług inwestycyjnych, usług doradztwa i dystrybucji ubezpieczeń,
 - c) zasad przyjmowania i przekazywania korzyści lub prezentów w Banku,
- 15) monitorowanie przepływu i dostępu do Informacji poufnych poprzez tworzenie rozwiązań regulacyjnych, organizacyjnych oraz technicznych, ograniczających oraz kontrolujących dostęp do tych informacji, zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku,
- 16) posiadanie systemu kontroli wewnętrznej, który zapewnia niezależność wykonywania czynności związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych.

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 na trwałym nośniku, w formie zapewniającej możliwość przechowywania przez Klienta i Bank tych informacji oraz uniemożliwiającej modyfikację ich treści. Informacja kierowana do Klienta zawiera dane pozwalające mu na świadome podjęcie decyzji, co do zawarcia umowy albo kontynuacji albo jej 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 zarządzania tym konfliktem.

Szczegółowy sposób przeciwdziałania przez Bank i zarządzania konfliktami interesów określają „Zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”. Na życzenie klienta Bank, na trwałym nośniku, przekazuje dodatkowe informacje na temat Polityki 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 zaangażowaną 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 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. Miejszem 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. 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.

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 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
Strona internetowa: 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: +48 22 543 34 88, w dni powszednie, w godz.: 7:30 - 17:30,
- 2) drogą elektroniczną za pomocą formularza dostępnego na stronie 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, 00-549 Warszawa, tel.: +48 22 262 50 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 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dn. 29 marca 2024 r.

7. Zasady przyjmowania i rozpatrywania reklamacji Klientów

Klient może złożyć reklamację:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w placówce Banku albo poprzez przesłanie zgłoszenia przesyłką pocztową lub przesyłką kurierską,
- 2) ustnie – osobiście do protokołu w placówce Banku,
- 3) telefonicznie – za pośrednictwem infolinii Banku pod numerami +48 801 355 455* lub +48 22 543 34 34*,
- 4) elektronicznie - po zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na Stronie internetowej Banku,
- 5) za pośrednictwem doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, na adres: AE:PL-62580-70579-FDHJW-29²,

* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora

Adresy placówek Banku podane są na stronie www.bosbank.pl. Numery telefonów infolinii Banku podane są na stronie www.bosbank.pl oraz w placówkach Banku.

Bank udziela odpowiedzi w sposób uzgodniony z Klientem w terminie 30 dni kalendarzowych od daty

² Po wpisaniu tego adresu do bazy adresów elektronicznych.

otrzymania reklamacji. W przypadku szczególnie skomplikowanym termin rozpatrzenia reklamacji może być wydłużony do 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

Szczegółowy tryb składania i rozpatrywania reklamacji został określony w Zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A., które są dostępne w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej.

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 właściwą dla Klienta:

- 1) Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych,
- 2) Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla mikroprzedsiębiorstw, wspólnot mieszkaniowych i organizacji pozarządowych,
- 3) Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz innych opłat określonych w umowie zawartej z Klientem.

10. Wierzytelności Klientów

Wierzytelności Klientów wynikające z umów, na podstawie których Bank świadczy usługę nabywania i zbywania instrumentów finansowych na rzecz dającego zlecenie – nie są chronione przez ustawowy system gwarantowania opisany w Ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

11. Brak działalności za pośrednictwem agenta

Bank świadcząc usługę nabywania i zbywania instrumentów finansowych na rzecz dającego zlecenie nie działa za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej w rozumieniu art. 79 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.