



Informacja o Alior Banku S.A. i zasadach świadczenia usług związanych z transakcjami skarbowymi

Zgodnie z wymogami Dyrektywy MIFID¹, przedstawiamy informacje o Alior Banku S.A. („Bank”) oraz o zasadach świadczenia przez Bank usług związanych z transakcjami skarbowymi:

1. Dane Banku:

- Alior Bank S.A., ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, Sąd Rejonowy dla miasta st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, KRS: 0000305178, REGON: 141387142, NIP: 1070010731, kapitał zakładowy: 1.305.539.910 zł (opłacony w całości).
- Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, która stosownie do treści ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe sprawuje nadzór nad bankami, oddziałami i przedstawicielstwami banków zagranicznych w Polsce.
- Adres Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

2. Dane kontaktowe / komunikacja z Bankiem

| | |
|---------------------|---|
| Adres: | Alior Bank S.A. ul. Łopuszańska 38D 02-232 Warszawa |
| Strona internetowa: | www.aliorbank.pl |
| Telefon | +48 22 531 93 00 |
| e-mail | mifid@alior.pl |

3. Język komunikacji z Bankiem:

- Klienci Banku mogą kontaktować się z Bankiem w języku polskim lub angielskim;
- Dokumenty podpisywane z Klientami oraz informacje przekazywane Klientom są przygotowywane w języku polskim;
- Wybrane informacje lub dokumenty mogą być przekazywane Klientom dodatkowo w języku angielskim;

4. Usługi świadczone przez Alior Bank S.A. zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi:

Bank świadczy, zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi, usługi nabywania i zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek oraz wykonywania zleceń nabycia i zbycia Instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie.

W ramach produktów skarbowych Bank nie świadczy usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń ani usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

W związku z wykonywaniem Zleceń przez zawarcie Transakcji, Bank podejmuje wszelkie uzasadnione działania w celu uzyskania najlepszych wyników dla Klienta. Zasady, którymi kieruje się Alior Bank S.A. zawierając transakcje skarbowe, zawarte są w „Polityce wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych”.

Dyrektywa MIFID¹ – szeroko rozumiana jako zbiór aktów prawnych unijnych wraz z zaimplementowanymi przepisami krajowymi, których nadrzędnym celem jest zapewnienie inwestorom większej ochrony, uczciwej konkurencji oraz przejrzystości działań firm inwestycyjnych.



5. **Rejestrowanie i przechowywanie rozmów (w tym telefonicznych) i komunikacji elektronicznej z Klientami:**

Bank, w związku ze świadczonymi usługami inwestycyjnymi, nagrywa i przechowuje wszystkie rozmowy telefoniczne jak również komunikację sporządzoną za pośrednictwem elektronicznych urządzeń, które skutkują lub mogą skutkować zawarciem transakcji. Bank przechowuje komunikację z Klientami przez okres 5 lat, a w przypadku gdy wymaga tego właściwy organ przez okres 7 lat.

Bieg terminu, o którym mowa wyżej rozpoczyna się od pierwszego dnia roku następującego po roku w którym nagranie zostało sporządzone.

Przechowywana komunikacja jest udostępniana Klientom na ich żądanie.

6. **Klasyfikacja Klientów:**

Zgodnie z Dyrektywą MIFID, w celu zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa i ochrony, Klientom którzy dokonują lub zamierzają dokonywać transakcji skarbowych, Bank przyznaje jedną z trzech kategorii Klienta według MIFID: Klient detaliczny, Klient profesjonalny lub Uprawniony kontrahent.

Ochrona polega w szczególności na :

- przekazywaniu Klientom określonych informacji wymaganych przez Dyrektywę MIFID. W szczególności informacje powinny być rzetelne, niebudzące wątpliwości i niewprowadzające w błąd, a także powinny obejmować stosowne wytyczne oraz ostrzeżenia o ryzyku związanym z inwestycjami w takie instrumenty;
- badaniu, czy dane usługi lub produkty są odpowiednie dla Klienta;
- stosowaniu w stosunku do Klientów określonych zasad postępowania uzależnionych od przypisanej kategorii;

Kategoria przypisywana przy rozpoczęciu współpracy

Alior Bank SA, w celu zapewnienia swoim Klientom odpowiedniej ochrony, przyjmuje następujące zasady klasyfikacji Klientów przy rozpoczęciu współpracy:

- każdy nowy Klient, nie będący instytucją finansową, ma na początku współpracy przypisywaną kategorię Klienta detalicznego,
- każdy nowy Klient, będący instytucją finansową (np. fundusz inwestycyjny, bank), ma na początku współpracy przypisywaną kategorię Uprawnionego kontrahenta.

Najwyższy poziom ochrony przysługuje Klientom detalicznym, zaś najniższy Uprawnionym kontrahentom. Szczegółowy zakres ochrony zależy od kategorii Klienta i jest on przedstawiony w tabeli załączonej w dalszej części niniejszego dokumentu.

Klient może w dowolnym czasie wnioskować o zmianę kategorii, do której został zakwalifikowany na kategorię wyższą lub niższą i tym samym wnioskować o odpowiednio niższy lub wyższy poziom ochrony w trakcie korzystania z usług związanych z transakcjami skarbowymi. W przypadku złożenia przez Klienta wniosku o zmianę kategorii oraz zastosowanie innego poziomu ochrony, Bank, uwzględniając wymogi Dyrektywy MIFID, może zmienić kategorię Klienta.

W szczególności, jeżeli Klient detaliczny będący przedsiębiorcą spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:

- suma bilansowa przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro;
- osiągnięta przez przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro;
- kapitał własny lub fundusz własny przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro;

przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego, na pisemny wniosek Klienta Bank może takiemu Klientowi przyznać



kategorię Klienta profesjonalnego.

Zmiana kategorii na kategorię wyższą, tj. Klienta profesjonalnego może dotyczyć także Klientów detalicznych niespełniających powyższych kryteriów. W takim przypadku, warunkiem zmiany kategorii takiego Klienta jest jednak spełnienie 2 z 3 warunków:

- Klient zawierał transakcje, każda o znacznej wartości*, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
- wartość portfela aktywów Klienta (łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład) stanowi równowartość w złotych, co najmniej 500 000 euro,
- Klient, a w przypadku przedsiębiorstwa, osoba upoważniona do zawierania transakcji, pracuje lub pracowała w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, wymagającym wiedzy dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być zawierane z Bankiem;

Równowartość kwot wskazanych w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku.

W przypadku zmiany znacznej wartości, Bank informuje Klientów profesjonalnych na żądanie o wyznaczeniu nowych kwot znacznej wartości dla poszczególnych grup produktów. Bank przekazuje tę informację wraz z prośbą o doręczenie do Banku nowego Wniosku, w przypadku zmiany danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta profesjonalnego. Klient ma obowiązek powiadomić Bank o zmianie tych danych.

Należy podkreślić, że mając na względzie zapewnienie możliwie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta, Bank może odmówić zmiany kategorii na podlegającą niższej ochronie.

Jednocześnie każdemu Klientowi zaklasyfikowanemu do Klientów profesjonalnych przysługuje prawo wnioskowania o objęcie większym poziomem ochrony poprzez nadanie kategorii Klienta detalicznego.

| Kategoria | Opis | Poziom ochrony |
|--------------------------------------|---|---|
| <p>Uprawnieni kontrahenci</p> | <p>Uprawnieni kontrahenci to Klienci profesjonalni posiadający rozległą wiedzę na temat rynków finansowych, działający w sektorze finansowym, z którymi Bank zawiera transakcje, albo którzy pośredniczą przy zawieraniu transakcji lub w ramach nabywania / zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.</p> <p>Jeżeli powyższe transakcje są zawierane z przedsiębiorcą niebędącym instytucją finansową, Bank zobowiązany jest uzyskać zgodę tego podmiotu na traktowanie go jak Uprawnionego kontrahenta.</p> | <p>Kategoria ta korzysta z najniższego poziomu ochrony ze strony Banku.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID zakłada, że Uprawniony kontrahent posiada rozległą wiedzę na temat rynków finansowych, a także posiada doświadczenie pozwalające mu na podejmowanie decyzji inwestycyjnych.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFID, przekazuje Uprawnionemu kontrahentowi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Informację o przypisanej Kategorii Klienta (Uprawniony kontrahent); • Informację o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku S.A.; • Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych; • Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych; • Informację o rejestrowaniu i przechowywaniu rozmów (w tym |

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| | | <p>telefonicznych) oraz komunikacji elektronicznej z Klientami.</p> |
| <p>Klienci profesjonalni</p> | <p>Klient profesjonalny, to podmiot, który jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> instytucją finansową, lub niebędącym instytucją finansową, przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów: <ul style="list-style-type: none"> suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro; osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro; kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro; <p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> Klient, który wnioskuje o zmianę kategorii z Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego oraz spełnia przynajmniej dwa z następujących kryteriów: <ul style="list-style-type: none"> Klient zawierał transakcje, każda o znacznej wartości*, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów, wartość portfela jego instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej 500.000 euro, pracuje lub pracował/pracowałem w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, wymagającym wiedzy dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, <p>przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski w dniu poprzedzającym datę złożenia Wniosku.</p> | <p>Ta kategoria Klientów korzysta z mniejszej ochrony niż Klienci detaliczni. Zgodnie z Dyrektywą MIFID Bank zakłada, że Klient profesjonalny posiada odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia pozwalający na prawidłową ocenę ryzyka związanego z podejmowanymi decyzjami inwestycyjnymi.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFD przekazuje Klientom profesjonalnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> Informację o przypisanej Kategorii Klienta (Klient profesjonalny); Informację o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku S.A.; Informację dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk; Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych; Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych; Informacja o rejestrowaniu i przechowywaniu rozmów (w tym telefonicznych) oraz komunikacji elektronicznej z Klientami. |
| <p>Klienci detaliczni</p> | <p>Klienci detaliczni to Klienci, którzy nie należą do żadnej z powyższych kategorii.</p> | <p>Ta kategoria Klientów korzysta z najwyższego poziomu ochrony ze strony Banku.</p> <p>Bank, zgodnie z Dyrektywą MIFD przekazuje Klientom detalicznym:</p> <ul style="list-style-type: none"> Informację o przypisanej Kategorii Klienta (Klient detaliczny); Informację o regulaminie zarządzania konfliktem interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku S.A.; Informacje dotyczące stosowanej w Alior Banku SA polityki rozpatrywania reklamacji; Szczegółowe informacje dotyczące produktów skarbowych znajdujących się w ofercie Banku oraz związanych z nimi ryzyk; Informacje dotyczące Alior Banku S.A. |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>i zasad świadczenia usług przez Bank;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Banku w zakresie transakcji skarbowych; • Informację o maksymalnych kosztach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych; • Informacja o rejestrowaniu i przechowywaniu rozmów (w tym telefonicznych) oraz komunikacji elektronicznej z Klientami. <p>Dodatkowo, przed zawieraniem transakcji z Klientem detalicznym, na podstawie informacji uzyskanej od Klienta, Bank dokonuje oceny odpowiedności, mającej na celu stwierdzenie, czy dany instrument jest odpowiedni dla danego Klienta, w odniesieniu do posiadanej przez Klienta wiedzy o instrumentach finansowych i doświadczenia na rynku finansowym.</p> |
|--|--|--|

***Znaczna wartość** - kwota określana przez Bank i podawana do wiadomości Klientów w formie Komunikatu dostępnego na stronie internetowej <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>.

7. Wymagania dotyczące odpowiedności według Alior Banku S.A.:

Dyrektywa MIFID zobowiązuje przedsiębiorstwa inwestycyjne do oceny doboru usług i produktów finansowych do potrzeb Klienta. Bank dokonuje oceny odpowiedności przy zawieraniu transakcji skarbowych z Klientami detalicznymi i profesjonalnymi.

W przypadku transakcji zawieranych z Klientami profesjonalnymi, Bank uznaje, że dany Klient posiada niezbędną wiedzę i doświadczenie w odniesieniu do danej transakcji oraz jest w stanie ponieść związane z nią ryzyko inwestycyjne. W związku z tym Bank uznaje, że wszystkie produkty skarbowe są dla Klienta odpowiednie.

Przed zawarciem transakcji z Klientem detalicznym Bank ocenia, czy dany produkt jest odpowiedni dla danego Klienta, w odniesieniu do posiadanej przez Klienta wiedzy o instrumentach finansowych i doświadczenia na rynku finansowym. Ocena dokonywana jest w oparciu o wypełniony przez Klienta „Kwestionariusz oceny odpowiedności w odniesieniu do transakcji skarbowych”. Bank powiadamia Klienta o wynikach dokonanej oceny przekazując spis produktów odpowiednich, możliwie nieodpowiednich i nieodpowiednich. Jeśli produkt jest dla danego Klienta nieodpowiedni lub możliwie nieodpowiedni – Bank nadal może, na prośbę tego Klienta, zawrzeć taką transakcję, w takim przypadku Bank informuje Klienta jakim ryzykiem jest obarczone zawarcie transakcji, która w ocenie Banku jest nieodpowiednia lub możliwie nieodpowiednia dla Klienta.

W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, lub gdy przedstawione informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy jest dla danego Klienta odpowiedni. W takiej sytuacji odpowiedzialność za wybór instrumentu finansowego ponosi Klient. Bank informuje Klienta jakim ryzykiem jest nieprzedstawienie przez Klienta wystarczających i dokładnych informacji.

W odniesieniu do produktów skarbowych, Alior Bank S.A. nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz. U. 2014 r, poz. 94 z późn. zm.), czyli nie przekazuje Klientom indywidualnych rekomendacji dotyczących konkretnego instrumentu finansowego. Oznacza to, że jakiegokolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia dotyczące transakcji nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego. Wobec powyższego, Bank nie dokonuje oceny, czy produkt odpowiada indywidualnej sytuacji danego Klienta w zakresie jego sytuacji finansowej i celów inwestycyjnych. Bank nie zwraca się też do Klientów o przedstawienie informacji o sytuacji finansowej, która służyłaby takiej ocenie. Jednocześnie, niezależnie od powyższego, Bank może zwracać się do Klientów o przedstawienie informacji dotyczących ich sytuacji ekonomiczno-finansowej w celu zarządzania ryzykiem



kredytowym Banku. Dodatkowo, Bank mając na celu zarządzanie swoim ryzykiem kredytowym, dąży do zawierania z Klientami detalicznymi wyłącznie transakcji zabezpieczających.

Wszystkie informacje dotyczące Banku, świadczonych usług oraz wymogów MIFID, a także produktów skarbowych, w tym dokumenty zawierające kluczowe informacje o produktach (tzw. dokumenty KID), są zamieszczone na stronie Banku: <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>. Na prośbę Klienta, materiały te mogą zostać przekazane również w formie papierowej, pocztą elektroniczną lub w inny ustalony sposób.