



Kwestionariusz oceny odpowiedniości w odniesieniu do transakcji skarbowych

Zgodnie z dyrektywą MIFID [1], Alior Bank S.A., świadcząc usługi inwestycyjne, jest zobowiązany dokonać oceny czy instrumenty finansowe i lokaty strukturyzowane, które mają być oferowane na podstawie zawieranej umowy, są dla Klienta odpowiednie, biorąc pod uwagę uzyskane od Pani/Pana informacje o Pani/Pana wiedzy, doświadczeniu, wykształceniu i zawodzie w odniesieniu do instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych. Lokatą strukturyzowaną jest Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna – Lokata Binarna.

W celu dokonania przez Alior Bank S.A. oceny odpowiedniości, **prosimy o wypełnienie i podpisanie tego Kwestionariusza**. W przypadku gdy Klient jest:

- 1) osobą prawną lub grupą co najmniej dwóch osób fizycznych (w szczególności: jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej), ocenie poddawany jest jeden przedstawiciel Klienta, który jako osoba fizyczna jest członkiem przewidzianego prawem organu uprawnionego do reprezentowania tego Klienta w jego bieżącej działalności (w szczególności: członek zarządu Sp. z o.o. członek zarządu S.A., prokurent), a gdy ustawa nie przewiduje lub nie wymaga powołania takiego organu – inna osoba fizyczna będąca zgodnie z prawem przedstawicielem Klienta (w szczególności: wspólnik uprawniony do reprezentowania spółki osobowej lub wspólnik spółki cywilnej). Pozyskane w Kwestionariuszu informacje dotyczące wiedzy, doświadczenia, wykształcenia i zawodu przedstawiciela, Bank odnosi bezpośrednio do Klienta jako osoby prawnej lub innej jednostki organizacyjnej,
- 2) osobą fizyczną, Kwestionariusz powinien zostać wypełniony i podpisany przez Klienta. W przypadku gdy Klient jako osoba fizyczna jest reprezentowany przez inną osobę fizyczną (w szczególności przedstawiciela ustawowego lub prokurenta) ocenie poddawany jest reprezentant, a pozyskane w Kwestionariuszu informacje dotyczące wiedzy i doświadczenia, wykształcenia i zawodu reprezentanta Bank odnosi bezpośrednio do Klienta.

Przedstawicielem wypełniającym Kwestionariusz, o którym mowa powyżej nie może być pełnomocnik, z wyłączeniem prokury umocowującej go do samodzielnego (jednoosobowego) występowania w imieniu Klienta.

Prosimy o udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania. Udzielenie odpowiedzi polega na wstawieniu znaku „X” przy tylko jednej z podanych odpowiedzi, w polach odpowiadających stwierdzeniom, które najlepiej odzwierciedlają Pani/Pana wiedzę, doświadczenie, wykształcenie i zawód.

[1] Dyrektywa MiFID – 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.



SEKCJA I. PRODUKTY INWESTYCYJNE

Test Wiedzy o produktach skarbowych

Transakcja Kupna/Sprzedaży Papierów Dłużnych (PD)

1. Czy nabywca Papieru Dłużnego ma możliwość jego odsprzedaży przed datą zapadalności?

- tak
- nie
- nie wiem

2. Emitentem obligacji skarbowych jest:

- Skarb Państwa reprezentowany przez Ministra Finansów
- Narodowy Bank Polski
- nie wiem

3. Czy obligacje Skarbu Państwa są co do zasady bezpieczniejszym instrumentem niż niezabezpieczone obligacje korporacyjne?

- tak
- nie
- nie wiem

Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna (SLI) – Lokata dwuwalutowa

4. Lokata Dwuwalutowa (LDW) to:

- równoczesna lokata w co najmniej dwóch walutach
- lokata w jednej walucie tzw. Walucie Bazowej z możliwością ewentualnego przewalutowania na inną walutę tzw. Walutę Zamiany w przypadku zmiany kursu walutowego w odpowiednim kierunku.
- nie wiem

5. W lokacie dwuwalutowej:

- zawsze dochodzi do wymiany waluty
- oprocentowanie jest uzależnione od wysokości kursu walutowego związanego z ewentualnym przewalutowaniem
- nie wiem

6. Oprocentowanie lokaty dwuwalutowej zależy tylko od terminu lokaty:

- nie, wpływ ma też kurs walutowy tzw. Kurs Zamiany.
- tak
- nie wiem



Doświadczenie inwestycyjne Klienta

Pytania dotyczą także transakcji zawieranych z podmiotami innymi niż Alior Bank S.A.

A. Od jak dawna Pani/Pan zawierająca/y transakcje w imieniu Klienta zajmuje się niżej wymienionymi grupami produktów. Dotyczy przynajmniej 1 instrumentu z powyższej sekcji

Nazwa Produktów	Do tej pory nie zajmowałam/em się	Poniżej 1 roku	1 rok i więcej
Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Dwuwalutowa, Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Binarna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B. Średnia ilość zawartych przez Panią/Pana transakcji w imieniu Klienta (dotyczy przynajmniej 1 instrumentu danej grupy) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).

Nazwa Produktów	0 transakcji	1-10 transakcji	Pow. 10 transakcji
Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Dwuwalutowa, Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Binarna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

C. Przybliżona wartość wszystkich dokonanych przez Panią/Pana transakcji (dotyczy łącznie wszystkich instrumentów w przedstawionych niżej grupach) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).

Nazwa Produktów	Mniej niż 200 tys. zł	Od 200 tys. zł do 10 mln	Powyżej 10 mln zł
Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Dwuwalutowa, Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Binarna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

W przypadku braku informacji dotyczących poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych oraz Pani/Pana doświadczenia inwestycyjnego, lub gdy przedstawione nam informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy bądź lokata strukturyzowana są dla Klienta odpowiednie.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieprzedstawienia wystarczających i dokładnych informacji.



Wykształcenie i zawód osoby wypełniającej Kwestionariusz

Wykształcenie: Posiadam wykształcenie wyższe specjalistyczne, związane z transakcjami na instrumentach finansowych i lokatach strukturyzowanych będących przedmiotem niniejszej ankiety lub zarządzaniem ryzykiem walutowym, stóp procentowych, cen towarów i surowców lub inwestycyjnym lub posiadam co najmniej jeden z następujących tytułów / certyfikatów: makler papierów wartościowych, doradca inwestycyjny, CFA®, FRM®, PRM®:

- Tak
 Nie

Zawód: Pracuję od co najmniej 1 roku lub pracowałam/em w ciągu ostatnich 5 lat, przez okres co najmniej 1 roku, na stanowisku, które wymaga / wymagało bezpośredniego merytorycznego udziału w zarządzaniu ryzykiem walutowym, stopy procentowej, cen towarów i surowców lub inwestycyjnym bądź dokonywania innych transakcji w zakresie instrumentów finansowych i lokatach strukturyzowanych będących przedmiotem niniejszej ankiety.

- Tak
 Nie

Jeżeli nie przedstawi Pani/Pan informacji dotyczących poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych, oraz Państwa doświadczenia inwestycyjnego, wykształcenia i zawodu lub gdy przedstawione nam informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy bądź lokata strukturyzowana są dla Klienta odpowiednie.

Bank nie będzie ponosił odpowiedzialności za negatywne konsekwencje braku przedstawienia nam wystarczających i dokładnych informacji.

-
- Odmawiam wypełnienia całego Kwestionariusza i oświadczam, że przyjmuję do wiadomości, iż Bank nie może ocenić odpowiedniości zawieranych przez Klienta transakcji. Akceptuję ryzyko, że produkty skarbowe oferowane przez Bank mogą okazać się dla Klienta nieodpowiednie, co może wiązać się z możliwością poniesienia przez Klienta strat w wyniku zmiany wartości instrumentu bazowego.**

Alior Bank SA informuje, że zawieranie przez Klienta transakcji nieodpowiednich lub możliwie nieodpowiednich, wiąże się z możliwością ponoszenia przez Klienta podwyższonego ryzyka strat w wyniku zmiany wartości instrumentu bazowego.

Oświadczam, że zapoznałam/em się z treścią Kwestionariusza, rozumiem przedstawione w nim informacje oraz zapewniam, że udzielone powyżej odpowiedzi są zgodne z prawdą

Nazwa firmy
(nie dotyczy Klienta Indywidualnego)

Imię i nazwisko

Data

Nr CIF Klienta



Data i podpis Klienta

Potwierdzam prawidłową reprezentację i tożsamość osoby składającej podpis w imieniu Klienta

(imię, nazwisko i podpis pracownika Banku)