



## Szczegółowe informacje na temat zasad badania odpowiedzialności

Zgodnie z Dyrektywą MIFID<sup>1</sup>, Alior Bank S.A. świadcząc usługi inwestycyjne, jest zobowiązany dokonać oceny czy instrumenty finansowe, które mają być oferowane na podstawie zawieranej skarbowej Umowy Ramowej, są dla Klientów 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, oraz wykształcenia i wykonywanego zawodu. Ocena dokonywana jest w oparciu o wypełniony przez Klienta „Kwestionariusz oceny odpowiedzialności w odniesieniu do transakcji skarbowych”.

Kwestionariusz jest przekazywany Klientowi przy podpisywaniu skarbowej Umowy Ramowej oraz raz w roku z prośbą o jego aktualizację. Jest również dostępny na stronie internetowej Banku wskazanej poniżej.

Bank powiadamia Klienta o wynikach dokonanej oceny przekazując „Spis produktów odpowiednich, możliwie odpowiednich i nieodpowiednich”, które w ocenie Banku są odpowiednie/nieodpowiednie dla danego Klienta. Aby skarbowa Umowa Ramowa była w pełni aktywna, wymagane jest potwierdzenie przez Klienta, zapoznania się z przesłanym dokumentem.

Jeśli produkt nie jest dla danego Klienta odpowiedni – Bank nadal może, na prośbę tego Klienta, zawrzeć taką transakcję. W takim przypadku Bank ostrzega, że produkt lub usługa nie są odpowiednie dla klienta, a transakcja dokonywana jest z inicjatywy klienta.

W przypadku, gdy Klient odmówi przedstawienia informacji dotyczących poziomu wiedzy i doświadczenia w zakresie instrumentów finansowych, 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.

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.

W razie pytań lub wątpliwości, prosimy o kontakt:

- pod numerem telefonu: +48 22 531 93 00 lub
- na adres e-mail: [mifid@alior.pl](mailto:mifid@alior.pl)

Informacje na temat wymogów MIFID w zakresie produktów skarbowych, są zamieszczone na stronie Banku: <https://www.aliorbank.pl/produkty-skarbowe>

Dyrektywa MIFID<sup>1</sup> – 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.