



Szczegółowe informacje na temat zasad badania odpowiedności

Zgodnie z Dyrektywą MiFID, 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 odpowiedności 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 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 22 555 2459 lub
- na adres e-mail: mifid@alior.pl

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