

◀ **PODSTAWOWE INFORMACJE O BRE BANKU SA** ▶

Informacje opracowane na podstawie § 10 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 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 (Dz.U. z 2009 r., Nr 204, poz. 1577).

I. Dane teleadresowe BRE Banku:

Centrala i Zarząd BRE Banku:
ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa skr. poczt. 21
tel. (22) 829-00-00, fax (22) 829-00-33
adres strony internetowej: www.brebank.pl

II. Nazwa podmiotu dominującego wobec BRE Banku:

BRE Bank posiada strategiczny podmiot dominujący. Jest nim Commerzbank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, (adres: D-60621 Frankfurt am Main, Kaiserplatz, Niemcy), który wcześniej bezpośrednio, a obecnie poprzez swoją w 100% zależną spółkę: Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, od wielu lat jest zaangażowany kapitałowo w BRE Bank.

III. Języki, w których można komunikować się z BRE Bankiem

Językiem obowiązującym w BRE Banku w relacjach z Klientami jest język polski. Wszelkie informacje przekazywane Klientom i dokumenty podpisywane z Klientami są w języku polskim, chyba, że Klient i Bank uzgodnią inaczej.

IV. Zezwolenia na prowadzenie działalności

BRE Bank oświadcza, iż:

- 1) został utworzony na podstawie Uchwały Nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku w sprawie utworzenia Banku Rozwoju Eksportu,
- 2) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisji Nadzoru Finansowego) z dnia 30 czerwca 2005 roku, na prowadzenie działalności maklerskiej,
- 3) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 23 listopada 1995 roku na świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania,
- 4) na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 stycznia 2007 r. został wpisany na listę agentów firmy inwestycyjnej – BRE Wealth Management S.A.,
- 5) organem nadzorującym BRE Bank w zakresie działalności, o której mowa w pkt 1-4, jest Komisja Nadzoru Finansowego, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

V. Wskazanie podstawowych zasad ochrony aktywów Klienta:

Ochrona wynikająca z przepisów o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

1. BRE Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (t.j. Dz.U. z 2009 r., Nr 84, poz. 711 z późn. zmianami), dalej zwaną „Ustawą o BFG”. Ustawowej ochronie podlegają również wierzycelności do BRE Banku wynikające z czynności bankowych, potwierdzone wystawionymi przez ten bank dokumentami imiennymi.
2. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków gwarantowanych w razie ich niedostępności, do wysokości określonej w Ustawie o BFG.
3. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności banku, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem zawieszenia działalności banku – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową – do dnia spełnienia warunku gwarancji). równowartości w złotych 50 000 euro – w 100%. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

4. Kwoty, o których mowa powyżej, określają maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Funduszu, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach bankowych posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w danym banku.
5. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji; dotyczy to także roszczeń powstałych przed dniem 15 kwietnia 1997 r.

Ochrona wynikająca z przepisów o obowiązkowym systemie rekompensat tworzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

1. BRE Bank jako bank powierniczy jest członkiem obowiązkowego systemu rekompensat tworzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. zgodnie z ustawą z 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.), dalej zwaną: „Ustawą o obrocie”. Celem systemu rekompensat w odniesieniu do Klientów banków powierniczych jest zrekompensowanie tym Klientom, do wysokości określonej Ustawą o obrocie, wartości utraconych instrumentów finansowych (będących przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym zapisanych na rachunkach papierów wartościowych), zgromadzonych przez Klientów w bankach powierniczych (z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych i ograniczeń określonych w przepisach prawa) w przypadku:
 - 1) ogłoszenia upadłości banku powierniczego lub
 - 2) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek tego banku powierniczego nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
 - 3) stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że bank powierniczy nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.
2. System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków Klientów, pomniejszonych o należności banku powierniczego od Klienta z tytułu świadczonych usług, według stanu w dniu zajścia jednego ze zdarzeń wymienionych w punkcie 1 pkt 1 – 3, do wysokości równowartości w złotych 3 000 euro – w 100% oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę przy czym górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22 000 euro.
3. Do obliczenia wartości euro, o których mowa w pkt 2, w złotych przyjmuje się kurs średni Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z ogłaszaną tabelą kursową, z dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat.
4. Kwoty, o których mowa w pkt 2, określają maksymalną wysokość roszczeń Klientów niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach papierów wartościowych posiadał instrumenty finansowe, lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w danym banku powierniczym.
5. Roszczenia z tytułu rekompensaty przedawniają się z upływem 5 lat od dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat.

VI. Podstawowe zasady postępowania w celu unikania konfliktów interesów

W BRE Banku obowiązują zasady pozwalające na unikanie powstawania konfliktów interesów, jak również na sprawne nimi zarządzanie w przypadku ich powstania, w sposób zapewniający ochronę interesów Klienta BRE Banku. Zostały one zawarte w uchwalonej w 2008 roku Polityce zarządzania konfliktami interesów, zwanej dalej „Polityką”.

Czym jest konfliktów interesów?

Przez konflikt interesów należy rozumieć znane BRE Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów banku.

Konflikt interesów może powstać w relacjach pomiędzy:

- BRE Bankiem lub innym podmiotem z Grupy Kapitałowej BRE Banku a Klientem,
- Klientem a pracownikiem BRE Banku lub inną osobą powiązaną z BRE Bankiem,
- BRE Bankiem a pracownikiem BRE Banku lub inną osobą powiązaną z BRE Bankiem,
- Klientami BRE Banku.

Przyjęta w BRE Banku Polityka określa zasady, według których pracownicy BRE Banku postępują w przypadku zidentyfikowania potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, w celu jego uniknięcia lub odpowiedniego zarządzania powstałym konfliktem w celu zapewnienia, że w jego efekcie nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta BRE Banku.

Naczelna zasada Polityki przyjętej w BRE Banku stanowi, iż interes Klienta ma pierwszeństwo przed interesami Banku i jego pracowników, co ma na celu zarówno ochronę interesów Klientów, jak również gwarancję ich równego traktowania.

Zgodnie z przyjętą Polityką w sytuacji, gdy nie będzie można zapobiec zidentyfikowanemu konfliktowi interesów BRE Bank będzie niezwłocznie informował o tym fakcie Klienta, którego takie zdarzenie dotyczy, w celu uzyskania jego zgody na dalszą realizację zleconych usług.

W celu zagwarantowania prawidłowej realizacji Polityki w BRE Banku podjęto w szczególności działania polegające na:

- wprowadzeniu barier informacyjnych – tak zwanych „chińskich murów” pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Banku w celu zapewnienie poufności informacji,
- wprowadzeniu zasad ograniczających wykorzystywanie przez pracowników informacji o Klientach i zawieranych przez nich transakcjach wyłącznie do przypadków, gdy jest to niezbędne dla prawidłowego wykonywania czynności związanych ze świadczonymi przez BRE Bank usługami (na zasadzie wiedzy koniecznej – need-to-know).

Podjęte działania mają na celu zapewnienie, iż informacje o Klientach są wykorzystywane w ramach struktur BRE Banku, jak również Grupy Kapitałowej BRE Banku, wyłącznie w zakresie niezbędnym do prawidłowego świadczenia usług lub w celu spełniania wymogów prawa.

W stosunku do pracowników BRE Banku naruszających postanowienia Polityki będą wyciągane konsekwencje służbowe.

Przykłady postępowania zgodnie z Polityką:

Przykład I

Przedsiębiorstwo X jest obsługiwane w Banku przez Opiekuna Klienta Pana Z. Małżonka Opiekuna Klienta straciła właśnie pracę. Prezes przedsiębiorstwa X dowiaduje się o tym i proponuje Panu Z zatrudnienie jego małżonki na dogodnych warunkach wynagrodzenia. Opiekun Klienta postępuje zgodnie z zasadami Polityki i uprzejmie odmawia swojemu Klientowi. Zatrudnienie osoby bliskiej Opiekuna Klienta w przedsiębiorstwie obsługiwanym przez niego w imieniu Banku zrodziłoby uzasadnione podejrzenie, że Opiekun Klienta będzie zdecydowanie bardziej życzliwie podchodził do tego Klienta niż do pozostałych Klientów Banku. W ten sposób zostałaby naruszona jedna z podstawowych zasad zarządzania konfliktami interesów – równego traktowania Klientów Banku.

Przykład II

W Banku obowiązuje zakaz udziału jego pracowników w radach nadzorczych lub zarządach spółek, które są Klientami Banku. W wyjątkowych i dobrze uzasadnionych przypadkach zgodę na taki udział może wyrazić Zarząd Banku.

Pracownicy Banku nie mogą w żadnym przypadku uczestniczyć w procesie świadczenia usług na rzecz Klientów Banku, których interesy mogą stać w sprzeczności z interesami Klienta Banku, w którym pracownik Banku jest osobą nadzorującą lub zarządzającą, ani nadzorować tego procesu. Jest zasadą, że Opiekunowie Klientów nie mogą zasiadać w organach spółki – swojego Klienta.

Wspomniany powyżej zakaz wynika z faktu, iż Klient, w którego organach zasiada pracownik Banku może być traktowany preferencyjnie w stosunku do innych Klientów.

Pełna treści Polityki zarządzania konfliktami interesów w BRE Banku SA dostępna jest na stronach internetowych BRE Banku (www.brebank.pl). Na wniosek Klienta udostępniana jest przez jego Opiekuna w formie papierowej w placówkach BRE Banku lub poprzez przesłanie na wskazany przez adres mailowy.

VII. Przechowywanie i rejestrowanie papierów wartościowych

BRE Bank przechowując i rejestrując papiery wartościowe Klientów Banku korzysta z usług izb rozliczeniowych zarówno na rynku krajowym, jak i zagranicznym.

Papiery wartościowe dopuszczone w Polsce do obrotu zorganizowanego są rejestrowane przez BRE Bank na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych w ramach systemu depozytowego organizowanego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”), którego Bank jest bezpośrednim uczestnikiem.

Aktywa rejestrowane w ramach systemu depozytowego organizowanego przez KDPW rejestrowane są na indywidualnych rachunkach papierów wartościowych prowadzonych na imię i na rzecz poszczególnych Klientów przez uczestników KDPW. Stany na rachunkach papierów wartościowych odzwierciedlają stany na zbiorczych kontach

depozytowych prowadzonych w KDPW na rzecz poszczególnych uczestników KDPW. Zbiorcze konta depozytowe prowadzone w KDPW nie pozwalają na identyfikację osób lub podmiotów uprawnionych z poszczególnych papierów wartościowych rejestrowanych na takich kontach. Identyfikacja taka dokonywana jest na poziomie rachunków papierów wartościowych prowadzonych przez uczestników KDPW. Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.), właścicielem papierów wartościowych jest zawsze właściciel rachunku papierów wartościowych, na którym pozostają one zapisane.

Papiery wartościowe należące do Klientów Banku są rejestrowane w systemie depozytowym oddzielnie od papierów wartościowych należących do Banku.

Bank dysponuje papierami wartościowymi rejestrowanymi na prowadzonych przez niego rachunkach papierów wartościowych w imieniu i na rzecz Klienta Banku w zakresie i na zasadach określonych w umowie zawartej z klientem.

Bank nie może dysponować papierami wartościowymi rejestrowanymi na rachunkach papierów wartościowych należących do klientów Banku w innych celach lub w inny sposób niż określone w umowie zawartej z Klientem.

Bony skarbowe i bony pieniężne – są rejestrowane przez BRE Bank w ramach **Rejestru Papierów Wartościowych (RPW)** prowadzonego przez Narodowy Bank Polski, którego to rejestru Bank jest bezpośrednim uczestnikiem.

Aktywa rejestrowane w RPW należące do Klientów Banku są zapisywane na prowadzonych przez Bank indywidualnych rachunkach depozytowych (otwieranych na imię i na rzecz poszczególnych Klientów). Stany na rachunkach depozytowych odzwierciedlają stany na zbiorczych kontach depozytowych prowadzonych w RPW na rzecz poszczególnych uczestników RPW. Zbiorcze konta depozytowe prowadzone w RPW nie pozwalają na identyfikację osób lub podmiotów uprawnionych z poszczególnych papierów wartościowych rejestrowanych na takich kontach. Identyfikacja taka dokonywana jest na poziomie rachunków depozytowych prowadzonych przez uczestników RPW. Właścicielem papierów wartościowych zapisanych na rachunku depozytowym jest zawsze właściciel rachunku depozytowego.

Papiery wartościowe rejestrowane w RPW należące do Klientów Banku są oddzielone od papierów wartościowych należących do Banku.

Bank dysponuje papierami wartościowymi przechowywanymi w RPW na rzecz Klientów Banku w zakresie i na zasadach określonych w umowie zawartej z Klientem.

Bank nie może dysponować papierami wartościowymi rejestrowanymi w RPW na rzecz Klientów w innych celach lub w inny sposób niż określone w umowie zawartej z Klientem.

Krajowe papiery wartościowe niedopuszczone do obrotu zorganizowanego posiadające postać materialną są przechowywane przez BRE Bank SA na rzecz poszczególnych Klientów. Uprawnionym z papierów przechowywanych przez Bank pozostaje ich właściciel. Aktywa przechowywane w Banku należące do Klientów Banku są oddzielone od aktywów należących do Banku.

Bank dysponuje papierami wartościowymi przechowywanymi przez Bank na rzecz Klientów Banku w zakresie i na zasadach określonych w umowie zawartej z Klientem.

Bank nie może dysponować papierami wartościowymi przechowywanymi przez Bank na rzecz Klientów w innych celach lub w inny sposób niż określone w umowie zawartej z Klientem.

Krajowe papiery wartościowe niedopuszczone do obrotu zorganizowanego posiadające postać niematerialną są rejestrowane przez BRE Bank SA w **Rejestrze prowadzonym przez Bank**.

Bank w swojej ewidencji otwiera rejestry papierów wartościowych na imię i na rzecz poszczególnych Klientów. Aktywa rejestrowane w Banku należące do Klientów Banku są oddzielone od aktywów należących do Banku.

Bank dysponuje papierami wartościowymi rejestrowanymi w Rejestrze prowadzonym przez Bank na rzecz Klientów Banku w zakresie i na zasadach określonych w umowie zawartej z Klientem.

Bank nie może dysponować papierami wartościowymi rejestrowanymi w Rejestrze prowadzonym przez Bank na rzecz Klientów w innych celach lub w inny sposób niż określone w umowie zawartej z Klientem.

Zagraniczne papiery wartościowe (niedopuszczone do obrotu zorganizowanego w Polsce) są rejestrowane przez zagraniczną izbę depozytowo-rozliczeniową **Clearstream Banking Luxemburg (CBL)**.

Instrumenty finansowe rejestrowane na rzecz Klientów w CBL zapisane są na rachunku zbiorczym. Bank w swojej ewidencji otwiera rejestry papierów wartościowych dla poszczególnych Klientów. Zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Luxemburga dotyczącymi właściciela faktycznego (tzw. beneficial ownership) właścicielem papierów wartościowych jest zawsze właściciel rejestru papierów wartościowych prowadzonego przez Bank.

Aktywa należące do Klientów Banku rejestrowane przez CBL są oddzielone od aktywów należących do Banku.

Bank dysponuje papierami wartościowymi rejestrowanymi przez CBL w zakresie i na zasadach określonych umowy zawartej z Klientem.

Bank nie może dysponować papierami wartościowymi przechowywanymi w CBL na rzecz Klientów w innych celach niż stanowi umowa zawarta z Klientem.

Zgodnie z Regulaminem świadczenia przez BRE Bank SA usług powierniczych, stanowiącym załącznik do Umowy o świadczenie usług powierniczych, w przypadku niedostarczenia przez Klienta środków na rozliczenie transakcji Bank ma prawo zaspokojenia swoich roszczeń z instrumentów finansowych znajdujących się na rachunkach i w rejestrach danego Klienta. W przypadku, gdy Klient w przeciągu trzech kolejnych dni od daty rozliczenia transakcji nie dokona płatności, Bank ma prawo sprzedać przedmiotowe papiery wartościowe po cenie gwarantującej największe prawdopodobieństwo realizacji zlecenia. Kwota uzyskana ze sprzedaży papierów wartościowych jest należna Bankowi, z tym że nadwyżka pomiędzy kwotą uzyskaną ze sprzedaży przedmiotowych papierów wartościowych a kwotą wynikającą z nieopłaconej transakcji kupna oraz kosztów realizacji transakcji jest należna Klientowi (kwota tą jest uznawany rachunek bankowy Klienta). Postanowień powyższych nie stosuje się w przypadku, gdy Klient zawarł z Bankiem umowę, z której wynika inny tryb postępowania w przypadku nie dokonania płatności przez Klienta. Klient zobowiązany jest do zwrotu poniesionych przez Bank kosztów, powiększonych o ustawowe odsetki przypadające na okres od dnia rozliczenia nieopłaconej transakcji kupna przez Klienta do dnia pełnego uregulowania zobowiązania Klienta wobec Banku.

Bank prowadzi codzienny monitoring przechowywanych i rejestrowanych papierów wartościowych na rzecz Klientów w celu ochrony aktywów Klientów. Bank dokonuje codziennej kontroli stanów posiadania papierów wartościowych według zapisów na prowadzonych rachunkach papierów wartościowych, rachunkach depozytowych oraz rejestrach papierów wartościowych ze stanem papierów wartościowych zarejestrowanych odpowiednio na kontaktach prowadzonych przez KDPW, NBP oraz przez CBL.

Ewentualne powierzenie przez Bank przechowywania papierów wartościowych innemu podmiotowi jest możliwe w szczególności w zakresie zagranicznych papierów wartościowych. W takim przypadku Bank jest odpowiedzialny wobec Klienta na zasadach ogólnych, a konsekwencje niewypłacalności podmiotu, do którego nastąpi powierzenie, regulowane będą każdorazowo przez przepisy prawa właściwego dla tego podmiotu. Bank, zgodnie z wdrożonymi przepisami wewnętrznymi, podejmować będzie oraz kontynuować współpracę wyłącznie z podmiotami, które zapewniają ochronę praw Klientów do papierów wartościowych powierzonych takiemu podmiotowi.