

## MiFID - informacje dla klientów Private Banking

### Zasady świadczenia usług dotyczących wykonywania przez BRE Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi

BRE Bank świadczy usługi związane z obrotem instrumentami finansowymi, wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w następującym zakresie:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 2) nabywania i zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek,
- 3) prowadzenia rachunków papierów wartościowych.

Szczegółowe informacje dotyczące trybu i zasad świadczenia wyżej wymienionych usług zawierają regulaminy.

### Metody komunikacji, w kontaktach pomiędzy BRE Bankiem a Klientem

Wybór metod komunikacji uzależniony jest od oferty produktowej BRE Banku prezentowanej dla:

- Klientów Private Banking
- Klientów MultiBanku – Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku
- Klientów mBanku – banku internetowego będącego częścią BRE Banku

Zlecenia i dyspozycje składane przez **Klientów Private Banking** w ramach umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych mogą być składane przez Klientów bezpośrednio w placówkach BRE Banku, telefonicznie lub w drodze dyspozycji składanych faksem przy zachowaniu, obowiązujących w BRE Banku, zasad identyfikacji Klientów. Oświadczenia woli związane z nabywaniem lub zbywaniem instrumentów finansowych mogą być składane wyłącznie bezpośrednio w placówkach BRE Banku.

Lista placówek BRE Banku oraz aktualne numery telefonów i faksów znajdują się na stronie [www.brebank.pl](http://www.brebank.pl).

Wybór metod komunikacji dokonywany jest przez Strony w umowach o świadczenie usług (mających za przedmiot wykonywanie przez BRE Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) zawieranych między Klientem a BRE Bankiem.

Zlecenia i dyspozycje składane przez **Klientów MultiBanku** w ramach umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych mogą być składane przez Klientów bezpośrednio w placówkach MultiBanku – Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku, telefonicznie lub za pośrednictwem Internetu ([www.multibank.pl](http://www.multibank.pl)), przy zachowaniu obowiązujących w MultiBanku zasad identyfikacji Klientów. Aktualna lista placówek Multibanku jest dostępna na stronie [www.multibank.pl](http://www.multibank.pl).

Zlecenia i dyspozycje składane przez **Klientów mBanku** w ramach umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych mogą być składane przez Klientów telefonicznie lub za pośrednictwem Internetu ([www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)), przy zachowaniu obowiązujących w mBanku zasad identyfikacji Klientów.

---

## Raporty ze świadczenia usług dotyczących wykonywania przez BRE Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi

BRE Bank przekazuje Klientom raporty ze świadczenia usług:

- 1) bezpośrednio po realizacji transakcji faksem lub pocztą
- 2) zbiorczo na koniec miesiąca

na wskazany przez Klienta adres.

Szczegółowe zasady, tryb oraz terminy przekazywania raportów ze świadczonych usług określone są przez Strony w umowach zawieranych pomiędzy Klientem a BRE Bankiem lub w regulaminach dotyczących tych usług.

W przypadku przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących tytułów uczestnictwa w Funduszach inwestycyjnych raporty ze świadczenia usług przekazywane są bezpośrednio przez właściwy Fundusz inwestycyjny.

### Zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg Klientów

1. W związku z nienależytym wykonaniem przez BRE Bank usług, o których mowa w części IV, Klient ma prawo do złożenia w BRE Banku skargi.
2. Skarga powinna być złożona w formie pisemnej w placówce BRE Banku, przesłana listownie na adres placówki BRE Banku lub złożona w innej formie uzgodnionej z BRE Bankiem w umowie o świadczenie usług.
3. Skarga powinna zawierać imię i nazwisko lub nazwę Klienta, jego adres zamieszkania lub siedziby, numer rachunku bankowego Klienta w BRE Banku (o ile Klient taki rachunek posiada) oraz zwięzły opis powodu złożenia skargi, jak również jednoznaczne określenie roszczenia Klienta.
4. BRE Bank informuje Klienta o sposobie załatwienia reklamacji lub odpowiada na reklamację pisemnie w terminie określonym regulaminem świadczenia usług.
5. Szczegółowe zasady załatwiania skarg składanych przez Klientów określone są w regulaminach świadczenia usług.

### Koszty i opłaty związane z prowadzoną działalnością

1. Wszelkie opłaty i prowizje ponoszone przez Klienta na rzecz BRE Banku określone są w umowach o świadczenie usług (dotyczących wykonywania przez BRE Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) zawieranych z Klientami lub regulaminach dotyczących tych usług. Umowy te lub regulaminy mogą zawierać odesłanie do, w zależności od grupy obsługiwanych Klientów:
  - 1/ Taryfy prowizji i opłat bankowych BRE Banku SA dla Klientów Private Banking,
  - 2/ Taryfy prowizji i opłat bankowych Multibanku – Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku S.A.
  - 3/ Taryfy prowizji i opłat bankowych mBanku.
2. BRE Bank nie pobiera od Klienta opłat i prowizji z tytułu usług, za wyjątkiem opłat związanych z usługami powierniczymi, z zastrzeżeniem postanowień pkt 3.

- 
3. BRE Bank pobiera opłaty i prowizje za czynności bankowe, dokonywane w celu realizacji zleceń czy dyspozycji Klienta w ramach pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
  4. W przypadku przekazywania zleceń lub dyspozycji:
    - 1/ dotyczących Funduszy inwestycyjnych Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutami Funduszy inwestycyjnych oraz innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszach. Informacja o aktualnych stawkach opłat pobieranych przez Fundusze jest dostępna w placówkach BRE Banku.
    - 2/ do Domu Inwestycyjnego BRE Banku S.A. (DI BRE) - Klient ponosi koszty i opłaty określone w taryfie opłat i prowizji DI BRE.