

INFORMACJA DLA KLIENTA Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie
dotycząca zasad realizacji przez Bank pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub
zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.

Zgodnie z wymogiem § 10 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009r. 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, Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie z siedzibą w Myszkowie, ul. Kościuszki 111, 42-300 Myszków zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000160368, REGON 000497271, NIP 577-000-21-38, (dalej: „Bank”), przedstawia informacje dotyczące Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie z siedzibą w Myszkowie oraz usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A., która ma być świadczona na podstawie umowy zawieranej między Międzypowiatowym Bankiem Spółdzielczym w Myszkowie a Klientem – w zakresie nie zamieszczonym w regulaminie świadczenia usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie.

NAZWA BANKU:

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie.

ZRZESZENIE: Zrzeszenie Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

DANE KONTAKTOWE – POZWALAJĄCE NA BEZPOŚREDNI KONTAKT KLIENTA Z BANKIEM

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie

42-300 Myszków ul. Kościuszki 111

Tel.: 34/313-78-00

Mail: bank@bsmyszkow.pl

Adres strony internetowej: www.bsmyszkow.pl

JĘZYKI, W KTÓRYCH BANK ŚWIADCZY SVOJE USŁUGI I W KTÓRYCH SPORZĄDZANE BĘDĄ DOKUMENTY:

Bank świadczy usługi w języku polskim.

METODY KOMUNIKACJI – SPOSOBY KOMUNIKOWANIA SIĘ KLIENTA Z BANKIEM

Klient może kontaktować się Bankiem osobiście (np. w Centrali, Oddziałach, Filiach, Punktach Obsługi Klientów Banku,) oraz za pośrednictwem kanałów elektronicznych (sieć telefoniczna, sieć internet). Sposób przekazywania przez Klienta zleceń do Banku w związku ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń określa Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie.

ZEZWOLENIE

Bank świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na podstawie art. 70 ust 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi – czynności te nie wymagają zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.

Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Komisja Nadzoru Finansowego - siedziba:

Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa

Tel. (+48 22) 262-50-00

Fax (+48 22) 262-51-11 (95)

www.knf.gov.pl

ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUGI

Szczegółowe informacje dotyczące zasad świadczenia usług określa Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie.

AGENT FIRMY INWESTYCYJNEJ

Bank nie działa za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej.

KATEGORIE KLIENTÓW

Bank klasyfikuje swoich Klientów w celu zapewnienia im właściwego poziomu ochrony. Ochrona polega na przekazywaniu Klientom określonych informacji, badaniu adekwatności oferowanych Klientom usług.

Ze względu na największe możliwe bezpieczeństwo Klienta, z chwilą zawarcia Umowy o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. każdy Klient jest kategoryzowany jako Klient Detaliczny.

ZASADY WNOSZENIA I ZAŁATWIANIA PRZEZ BANK SKARG I REKLAMACJI KLIENTÓW

Klient może złożyć skargę lub reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Bank w ramach Umowy lub przez Fundusz Inwestycyjny lub przez podmiot, który działa w imieniu Funduszu Inwestycyjnego, listownie, osobiście w Banku lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Bank adres poczty elektronicznej.

Skarga lub reklamacja Klienta powinna zawierać jednoznaczne żądania skierowane do Banku, szczegółowo określające żądany sposób działania Banku. Bank może zażądać od Klienta dodatkowych informacji i wyjaśnień związanych z rozpatrywaną skargą lub reklamacją, wówczas bieg terminu rozpatrywania skargi lub reklamacji zostaje zawieszony do czasu otrzymania pisemnej informacji lub wyjaśnienia Klienta. W przypadku złożenia reklamacji na działanie Funduszu Inwestycyjnego lub podmiotu, który działa w imieniu Funduszu Inwestycyjnego, Bank przekazuje taką reklamację do tego podmiotu.

Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie po jej otrzymaniu, udzielając Klientowi odpowiedzi w sposób z nim ustalony, umożliwiając otrzymanie przez Bank potwierdzenia odbioru odpowiedzi na reklamację.

Termin rozpatrzenia reklamacji wynosi 30 dni od dnia wpływu oryginału pisma do Banku. Z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu.

W przypadku skargi lub reklamacji zgłoszonej na działalność Funduszu Inwestycyjnego lub podmiotu, który działa w imieniu Funduszu Inwestycyjnego – podmiot ten jest odpowiedzialny za ich rozpatrzenie oraz udzielenie Klientowi wyjaśnienia w terminie określonym przez ten podmiot.

Szczegółowe informacje dotyczące zasad załatwiania przez Bank skarg Klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi są przedstawione w Regulaminie świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie.

OGÓLNY OPIS POLITYKI PRZECIWDZIAŁANIA KONFLIKTOM INTERESÓW

Przez konflikt interesów rozumie się znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Klienta a Bankiem lub osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta. Konflikt interesów powstaje w szczególności, gdy:

- Bank lub osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nie uzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
- Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada obiektywny powód, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
- Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada obiektywny powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów co najmniej jednego Klienta.

W przypadku, w którym zaistnieje konflikt interesów, o którym mowa powyżej, umowa o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. przez Bank może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient, w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, potwierdzi otrzymanie informacji o konflikcie interesów oraz potwierdzi wolę zawarcia przedmiotowej umowy z Bankiem.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, w swojej działalności stosuje rozwiązania organizacyjne oraz regulacje wewnętrzne, których celem jest zapewnienie, aby w przypadku powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesu Klientów. W przypadku zaistnienia konfliktu interesów, rozwiązania organizacyjne oraz regulacje wewnętrzne powinny zapobiegać naruszeniu interesu Klientów.

INFORMACJA O KOSZTACH I OPŁATACH

Z tytułu świadczenia usług określonych w Regulaminie świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, Bank nie pobiera od Klienta żadnego wynagrodzenia. Klient ponosi koszty opłat pobieranych przez Generali Investments TFI S.A., określone w prospekcie informacyjnym Funduszu.

OPIS RYZYKA INWESTYCYJNEGO ZWIĄZANEGO Z PRZYJMOWANIEM I PRZEKAZYWANIEM ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA:

Szczegółowy opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zawarty jest w udostępnianych Klientowi przed zawarciem Umowy skrótach prospektów informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A.