

Komunikat MiFID

Dokument dla Klientów, którzy zawarli Umowę o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A. („Umowa”). Stan na dzień 24.04.2023 r.

1. Zawarcie umowy i wymagane dokumenty

Klient może zawrzeć lub wypowiedzieć Umowę w Placówce VeloBank S.A. („Bank”) w godzinach pracy Placówek Banku. Lista Placówek Banku oraz godziny ich pracy jest dostępna na stronie www.velobank.pl.

Klient może zawrzeć Umowę za pośrednictwem Usługi Bankowości Internetowej.

W przypadku Klientów Private Banking Klient może zawrzeć lub wypowiedzieć Umowę poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku, dedykowanego do obsługi Klienta Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00. Przed zawarciem Umowy, należy przedstawić następujące dokumenty:

1. W przypadku **rezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi:**

- a) dowód osobisty lub
- b) paszport.

W przypadku przedłożenia dokumentu bez adresu zamieszkania – dodatkowo wymagany jest inny, akceptowany przez Bank dokument, potwierdzający adres zamieszkania rezydenta na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie rezydenta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 2. W przypadku nierezydentów, osób nie będących obywatelami polskimi lub osób niepełnoletnich, Bank może wymagać innych lub dodatkowych dokumentów w celu wykonania obowiązków nałożonych przepisami prawa, w szczególności ustawy dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 3. Bank, stosując środki bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ww. ustawą, może wymagać przedłożenia dodatkowych dokumentów i informacji od klientów, o których mowa w ust. 1 i 2 – przed nawiązaniem współpracy oraz w trakcie jej trwania.

2. Fundusze / subfundusze dystrybuowane i obsługiwane w Banku

Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń jako dystrybutor/ oferujący fundusze/subfundusze poniższych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych:

- 4. Noble Funds TFI S.A. – Bank jako dystrybutor / oferujący,
- 5. Investors TFI S.A. – Bank jako dystrybutor,
- 6. Generali Investments TFI S.A. – Bank jako dystrybutor,
- 7. Goldman Sachs TFI S.A. – Bank jako dystrybutor,
- 8. Franklin Templeton Investment Funds – Bank jako dystrybutor,
- 9. Schroder Investment Management (Europe) S.A. – Bank jako dystrybutor,
- 10. TFI Allianz Polska S.A. – Bank jako oferujący.

Bank przekazuje przyjęte od Klienta Zlecenia niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po przyjęciu Zlecenia, chyba że co innego wynika z postanowień Regulacji, w tym w szczególności prospektów informacyjnych i statutów, dotyczących poszczególnych funduszy inwestycyjnych.

3. Rodzaje zleceń, dyspozycji oraz innych oświadczeń woli w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych

Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku, a w przypadku osób fizycznych (Klientów Indywidualnych, Klientów Bankowości Premium, Klientów Private Banking) także za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej poprzez dedykowaną Infolinię.

W przypadku Klientów Private Banking Bank przyjmuje Zlecenia, Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku, dedykowanego do obsługi Klienta Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00.

Klient ma możliwość składania wybranych zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej w zakresie rejestrów Funduszy inwestycyjnych otwartych, Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym oraz Funduszy inwestycyjnych zamkniętych, których jest właścicielem/współwłaścicielem. Funkcjonalność nie dotyczy rejestrów, do których jest wskazany jako pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy lub w inny sposób upoważniony.

Tabela poniżej przedstawia informację na temat dostępności obsługi poszczególnych Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń woli za pośrednictwem Placówek Banku oraz Bankowości Telefonicznej poprzez dedykowaną Infolinię:

Rodzaje Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń woli	Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna (dedykowana Infolinia) z wyłączeniem Franklin Templeton Investment Funds
Fundusze inwestycyjne otwarte (w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń świadczonej przez Bank)		
1. Otwarcie rejestru.	✓ (nie dotyczy osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej)	✗
2. Nabycie jednostek / tytułów uczestnictwa na nowy rejestr.	✓ (nie dotyczy osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej)	✗
3. Nabycie jednostek / tytułów uczestnictwa na istniejący rejestr.	✓ (nie dotyczy osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej)	✗
4. Odkupienie jednostek / tytułów uczestnictwa na dowolny rachunek bankowy.	✓	✗
5. Odkupienie jednostek / tytułów uczestnictwa na rachunek bankowy prowadzony w VeloBank S.A.	✓	✓
6. Konwersja / zamiana jednostek/ tytułów uczestnictwa.	✓	✗
7. Informacja o stanie rejestru.	✓	✓
8. Zmiana danych osobowych uczestnika przypisanych do rejestru.	✓	✗
9. Zmiana danych kontaktowych uczestnika przypisanych do rejestru (adres zamieszkania, adres korespondencyjny, numer telefonu, adres e-mail).	✓	✓
10. Zmiana rachunku do odkupień, na dowolny rachunek bankowy.	✓	✗
11. Zmiana rachunku do odkupień, na rachunek bankowy prowadzony w VeloBank S.A.	✓	✓
12. Zmiana danych pełnomocnika, reprezentanta lub przedstawiciela ustawowego.	✓	✗

13. Zmiana danych dotyczących dokumentu tożsamości pełnomocnika, reprezentanta lub przedstawiciela ustawowego.	✓	✗
14. Udzielanie / zmiana zakresu pełnomocnictwa.	✓	✗
15. Odwoływanie pełnomocnictwa.	✓	✓
16. Dodanie / usunięcie reprezentanta firmy.	✓	✗
17. Dodanie / usunięcie przedstawiciela ustawowego.	✓	✗
18. Blokada / odwołanie blokady rejestru.	✓	✗
19. Ustanowienie / odwołanie osoby uposażonej.	✓	✗
20. Transfer spadkowy tytułów uczestnictwa.	✓	✗
21. Odkupienie spadkowe tytułów uczestnictwa.	✓	✗
22. Zwrot kosztów pogrzebu.	✓	✗
23. Pośmiertna blokada rejestru.	✓	✗
24. Transfer środków w wyniku rozwiązania wspólnego rejestru małżeńskiego.	✓	✗
25. Zamknięcie rejestru.	✓	✗
Rodzaje Dyspozycji i innych oświadczeń woli.	Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna (z wyłączeniem Allianz Premium Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
Fundusze inwestycyjne zamknięte (w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń świadczonej przez Bank)		
1. Żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych na dowolny rachunek bankowy.	✓	✗
2. Żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych na rachunek bankowy prowadzony w VeloBank S.A.	✓	✓
3. Nadanie pełnomocnictwa.	✓	✗
4. Odwoływanie pełnomocnictwa.	✓	✓
5. Zmiana danych osobowych.	✓	✗
6. Zmiana danych kontaktowych uczestnika funduszu (adres zamieszkania, adres korespondencyjny, numer telefonu, adres e-mail).	✓	✓
Rodzaje Dyspozycji i innych oświadczeń woli.	Placówka Banku (wyłącznie w zakresie umów ubezpieczenia Open Life TU Życie S.A.)	Bankowość Telefoniczna
Produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym		
1. Wpłata składki dodatkowej (przelew).	✓	✗
2. Przeniesienie środków pomiędzy funduszami UFK.	✓	✗
3. Rezygnacja.	✓	✗
4. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia.	✓	✗
5. Wykup częściowy / całkowity.	✓	✗
6. Zmiana danych osobowych / adresowych (w tym zmiana adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, numer telefonu, adres e-mail).	✓	✗
7. Wskazanie / odwołanie uposażonych.	✓	✗
8. Wskazanie / odwołanie pełnomocników.	✓	✗
9. Zmiana rachunku bankowego.	✓	✗
10. Zgłoszenie roszczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego.	✓	✗
11. Włączenie i rezygnacja z opcji otrzymywania powiadomień za pośrednictwem wiadomości SMS/e-mail.	✓	✗
12. Udostępnienie lub rezygnacja z dostępu do Portalu.	✓	✗
13. Zamówienie nowego hasła dostępu do Portalu, w przypadku jego zablokowania.	✓	✗
14. Wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu dożycia.	✓	✗
15. Obniżenie sumy ubezpieczenia.	✓	✗

16. Zmiana danych finansowych (Przeniesienie środków, Zmiana podziału Składki Bieżącej).	✓	x
17. Zawieszenie opłacania składek.	✓	x
18. Anulowanie dyspozycji zawieszenia opłacania składek / Przerwanie okresu zawieszenia składek.	✓	x
19. Obniżenie składki.	✓	x
20. Podwyższenie składki.	✓	x
21. Anulowanie dyspozycji odstąpienia / wykupu częściowego / wykupu całkowitego.	✓	x
22. Anulowanie dyspozycji podwyższenia lub obniżenia składki / Rezygnacja z podwyższenia lub obniżenia składki.	✓	x

4. Porada ogólna

- Bank może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym („**Porady Ogólne**”) dotyczących inwestowania w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe z wyłączeniem osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej.
- Porady Ogólne mogą być udzielane wyłącznie Klientom, którzy zawarli z Bankiem Umowę oraz mają określony i aktualny Profil inwestycyjny oraz Wynik oceny.
- Bank świadczy Porady Ogólne w Placówkach Banku w zakresie następujących rodzajów Instrumentów Finansowych i Produktów finansowych znajdujących się w ofercie Banku:
 - Jednostek/ tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - Certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
 - Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym,
 - Lokat Strukturyzowanych,
 - oraz lokat terminowych i kont oszczędnościowych.

Bank udziela Porad Ogólnych za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku.

W przypadku Klientów Private Banking Bank udziela Porad ogólnych poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku dedykowanego do obsługi Klienta Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00.

5. Dodatkowe funkcjonalności

Bank świadczy poniższe dodatkowe funkcjonalności za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku. W przypadku Klientów Private Banking lub Klientów Bankowości Premium, raport Portfel Klienta może zostać udostępniony Klientowi w Bankowości Internetowej, Bankowości Mobilnej lub przekazany za pośrednictwem poczty elektronicznej, po uprzednim wyrażeniu zgody przez Klienta na taki sposób komunikacji w tym zakresie.

RODZAJ FUNKCJONALNOŚCI	Klient Indywidualny	Klient Bankowości Premium	Klient Private Banking
RAPORT PORTFEL KLIENTA Funkcjonalność polegająca na udostępnieniu na życzenie Klienta informacji o stanie aktywnych produktów Klienta posiadanych w Banku oraz wybranych produktów nabytych lub obsługiwanych za pośrednictwem Banku.	✓	✓	✓

6. Ważne informacje

Inwestycje w produkty inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość nieosiągnięcia zysku lub możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Produkty inwestycyjne nie gwarantują realizacji celów inwestycyjnych, nie dają gwarancji uzyskania zysku, ani ochrony kapitału.

Wartość inwestycji może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych, co oznacza, iż wartość inwestycji może ulegać znacznym wahaniom, w szczególności może być znacząco niższa niż wpłacona kwota.

Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, podatkowego ani prawnego. Decyzja Klienta o nabyciu produktów inwestycyjnych powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się, w zależności od rodzaju produktu inwestycyjnego, z prospektem informacyjnym, prospektem emisyjnym, kartami funduszy, dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KIID/KID), ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się m.in. informacje o ryzykach związanych z inwestycją, opłatach oraz strategii inwestycyjnej. Przedmiotowe dokumenty dostępne są w placówkach Banku na stronach internetowych towarzystw funduszy inwestycyjnych, towarzystw ubezpieczeniowych.

Środki zainwestowane w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania przez BFG, z wyłączeniem środków Klienta złożonych na Lokatach Strukturyzowanych, z zastrzeżeniem, że gwarancją są objęte w 100% zgromadzone w Banku środki, których łączna wartość w złotych wraz z innymi środkami objętymi BFG nie przekracza równowartości 100 000 euro. Ochronie podlegają środki pieniężne osób fizycznych zgodnie z ustawą z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Wierzytelności z umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym są na wypadek upadłości ubezpieczyciela objęte ustawowym systemem gwarantowania Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z dnia 22.05.2003 r. (Dz.U. Nr 24, poz. 1152 z późniejszymi zmianami). W przypadku upadłości ubezpieczyciela Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny gwarantuje świadczenia do wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w PLN 30 000 EUR według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

Informacje przekazywane na podstawie ustawy z 30.05.2014 r. o prawach konsumenta:

1. Od zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych składanych drogą telefoniczną nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy zawartej na odległość (zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy o prawach konsumenta).
2. Prawem właściwym do wykonania Umowy i przyjętych na jej podstawie zleceń jest prawo polskie.
3. Ewentualne spory wynikające z Umowy mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym, zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego, przez arbitra bankowego działającego przy Związku Banku Polskich.
4. Sędem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

Informacje wskazane w pkt 2-4 powyżej znajdują się w § 39 Regulaminu świadczenia usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.