

Sprzedaż krzyżowa w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa (ustawa o obrocie instrumentami finansowymi dalej: ustawa) przez sprzedaż krzyżową rozumie się sprzedaż łączoną lub sprzedaż wiążaną.

Pierwsza (sprzedaż łączona) dotyczy sytuacji, gdy usługa maklerska ma być świadczona w ramach jednej umowy łącznie z inną usługą lub zawarcie jednej umowy o świadczenie usług jest zależne od zawarcia drugiej umowy o świadczenie usług. W obu przypadkach Klient ma możliwość zawarcia odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług.

Natomiast drugi rodzaj sprzedaży krzyżowej (sprzedaż wiązana) dotyczy sytuacji, gdy usługa maklerska ma być świadczona w ramach jednej umowy łącznie z inną usługą lub zawarcie jednej umowy jest zależne od zawarcia drugiej umowy i Klient nie ma możliwości zawarcia odrębnej umowy na poszczególne usługi, inaczej mówiąc co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy.

Wykaz usług maklerskich świadczonych przez PKO BP BM w ramach sprzedaży wiązanej.

W ramach sprzedaży wiązanej w przypadku PKO BP BM świadczone są następujące usługi maklerskie:

- 1) usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (art. 69 ust. 2 pkt 1 ustawy),
- 2) usługa wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta (art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy),
- 3) usługa doradztwa inwestycyjnego (art. 69 ust. 2 pkt 5 ustawy),
- 4) usługa przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych (art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy),
- 5) usługa sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych (art. 69 ust. 4 pkt 6 ustawy).

Powyższe usługi maklerskie są świadczone na podstawie następujących umów:

- Umowa o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

W ramach tej umowy świadczone są usługi opisane w pkt. 1, 2 i 4 powyżej. Klienci dla których dedykowany jest ten wzorzec umowy nie mogą zawrzeć umowy wyłącznie na

usługę wykonywania zleceń lub wyłącznie na usługę przechowywania instrumentów finansowych lub umowę na dwie spośród trzech usług, które są dostępne w ramach tej umowy.

- Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

Zawarcie powyższej umowy (usługa wskazana w pkt. 3 powyżej) jest uwarunkowane zawarciem z Klientem umowy o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego lub umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (Konto SUPER IKE).

- Umowa o udostępnianie materiałów analitycznych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

Zawarcie powyższej umowy (usługa wskazana w pkt. 5 powyżej) jest zależne od zawarcia z Klientem umowy o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego lub umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (Konto SUPER IKE).

- Umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (Konto SUPER IKE)

W ramach tej umowy świadczone są usługi opisane w pkt. 1, 2 i 4 powyżej. Klient nie może zawrzeć wyłącznie umowy na wykonywanie zleceń lub umowy przechowywania instrumentów finansowych. Klient ma wprawdzie możliwość zawarcia umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu w celu ich wykonania (dalej: usługa ppz), ale ta umowa nie jest tożsama z usługą ppz w ramach Super IKE. Istotą umowy o Super IKE jest to, że nabywane instrumenty finansowe są zapisywane na rachunku prowadzonym na podstawie ustawy o IKE i generują one szereg przywilejów i ograniczeń dla posiadaczy np. kwestie podatkowe czy wypłata w ratach.

- Umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego IKE Obligacje

W ramach tej umowy świadczone są usługi opisane w pkt. 1 i 4 powyżej. Nie ma możliwości zawarcia umów o świadczenie każdej poszczególnej usługi, przy jednoczesnym zachowaniu charakteru indywidualnego konta emerytalnego.

Ryzyko i koszty

W związku z zawarciem wykonaniem lub rozwiązaniem powyższych umów Klient nie jest obciążony dodatkowymi kosztami innymi niż określone w Taryfie Opłat i Prowizji podbieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego. Ryzyko wynikające ze sprzedaży wiązanej tych usług nie ulega zmianie w stosunku do przypadku, gdyby każda z tych usług była świadczona odrębnie.

Wykaz usług maklerskich świadczonych przez PKO BP BM w ramach sprzedaży łączonej.

W ramach sprzedaży łączonej w przypadku PKO BP BM świadczone są następujące usługi maklerskie:

- 1) usługa nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych (art. 69 ust. 1 pkt 3 ustawy),
- 2) usługa sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych (art. 69 ust. 4 pkt 6 ustawy).

Klient ma możliwość zawarcia Umowy o sporządzanie materiałów analitycznych na indywidualne zamówienie Klienta przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego, w ramach której może wybrać jeden z czterech z dostępnych pakietów, z których dwa oprócz usługi opisanej w punkcie 2 zawierają usługę wskazaną w punkcie 1.

Koszty

W przypadku zawarcia przez Klienta umowy o świadczenie usług opisanych w pkt 1 i 2 w ramach sprzedaży łączonej koszt poszczególnych usług to 60 000 złotych rocznie za usługę opisaną w pkt 2 i 15 000 złotych rocznie za usługę opisaną w pkt 1 czyli razem 75 000 złotych rocznie.

Natomiast w sytuacji zawarcia przez Klienta niezależnie umowy o usługę opisaną w pkt 1 jej roczny koszt to średnio 24 000 złotych, przy czym cena za usługę jest indywidualnie ustalana z potencjalnym Klientem i zależy od takich czynników jak m.in. wielkość spółki, płynność instrumentów finansowych, jak i wielkość obrotu danym instrumentem finansowym. Natomiast roczny koszt usługi opisanej w pkt 2 (przyjmując taki sam zakres tej usługi jak gdyby była ona świadczona łącznie z usługą opisaną w pkt 1) to 60 000 złotych rocznie.

Ryzyko

Ryzyko wynikające ze sprzedaży łączonej tych usług nie ulega zmianie w stosunku do przypadku, gdyby każda z tych usług była świadczona odrębnie.