

INFORMACJA O ERSTE SECURITIES POLSKA S.A

Wersja obowiązująca od dnia 21.10.2018 r.

Niniejsza informacja skierowana jest do Klientów i potencjalnych Klientów Erste Securities Polska S.A.

Niniejsza informacja stanowi informację, o której mowa w artykule 26 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (dalej jako „Rozporządzenie”).

1. Nazwa, adres firmy inwestycyjnej oraz dane teleadresowe umożliwiające kontaktowanie się z firmą inwestycyjną

ERSTE Securities Polska S.A. z siedzibą w Warszawie pod adresem: ul. Królewska 16, 00-103 Warszawa.

ERSTE Securities Polska S.A. zapewnia bezpośredni kontakt z Klientem lub potencjalnym Klientem w siedzibie spółki oraz za pośrednictwem następujących kanałów komunikacji: telefon: +48 22 538 62 00 lub +48 22 538 62 15 ,fax: +48 22 538 62 02, e-mail: erste.securities@erstegroup.com lub formularz na stronie internetowej: www.esp.pl.

2. Wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z firmą inwestycyjną , otrzymywać od niej dokumenty i inne informacje

ERSTE Securities Polska S.A. obsługuje Klientów w języku polskim oraz w języku angielskim.

3. Metody komunikacji, z których należy w kontaktach firmy inwestycyjnej z Klientem, a w stosowanych przypadkach, metody wysyłania i przyjmowania zleceń

Ogólne dane teleadresowe zostały wskazane w punkcie 1 powyżej.

Metody komunikacji, z których należy korzystać w ramach świadczenia usług maklerskich, jak również dane teleadresowe poszczególnych jednostek organizacyjnych Erste Securities Polska S.A. określa umowa o świadczenie usług maklerskich lub dokumenty przesłane Klientowi w związku z jej zawarciem.

Erste Securities Polska S.A. umożliwia w toku prowadzonej działalności skorzystanie z następujących metod wysyłania i przyjmowania zleceń:

- a) na piśmie,
- b) telefonicznie (wyłącznie za pośrednictwem linii umożliwiających nagrywanie rozmów telefonicznych),
- c) za pomocą poczty elektronicznej,
- d) za pomocą terminala Bloomberg lub Reuters,
- e) za pomocą ustalonych z Klientem protokołów elektronicznego przesyłania zleceń,

pod warunkiem zawarcia stosownej umowy o świadczenie usług maklerskich.

Informacja o Rejestracji Komunikacji

Erste Securities Polska S.A. informuje, że rozmowy telefoniczne z potencjalnym Klientem lub Klientem są nagrywane a korespondencja elektroniczna zapisywana. Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na żądanie Klienta przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego KNF, przez okres do siedmiu lat.

4. Oświadczenie potwierdzające, że firma inwestycyjna posiada zezwolenie oraz nazwa i adres właściwego organu, który udzielił jej zezwolenia

ERSTE Securities Polska S.A. oświadcza, że posiada zezwolenie na świadczenie usług maklerskich.

Właściwym organem, który udzielił ERSTE Securities Polska S.A. zezwolenia na świadczenie usług maklerskich jest Komisja Nadzoru Finansowego (dawniej Komisja Papierów Wartościowych i Giełd), z siedzibą pod adresem Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa (adres do korespondencji Plac Powstańców Warszawy 1, skr. poczt. nr 419, 00-950 Warszawa 1.)

Zezwolenie udzielone Erste Securities Polska S.A. obejmuje:

- a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- b) wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt 1, na rachunek dającego zlecenie;
- c) doradztwo inwestycyjne
- d) oferowanie instrumentów finansowych;
- e) przechowywanie lub rejestrowanie zmian stanu posiadania instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych;
- f) doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią oraz doradztwo i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
- g) wymiana walutowa, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską;
- h) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;

5. Charakter, częstotliwość i terminy sprawozdań z wykonania usługi, którą firma inwestycyjna ma świadczyć na rzecz Klienta zgodnie z art. 25 ust. 6 dyrektywy 2014/65/UE

W odniesieniu do usługi wykonywania zleceń Erste Securities Polska S.A.:

- a) niezwłocznie dostarcza Klientowi na trwałym nośniku najważniejsze informacje dotyczące wykonania zlecenia,
- b) możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu zlecenia przesyła Klientowi na trwałym nośniku powiadomienie potwierdzające jego wykonanie lub – w przypadku gdy firma inwestycyjna otrzymuje potwierdzenie od osoby trzeciej – nie później niż pierwszego dnia roboczego po odbiorze potwierdzenia od osoby trzeciej.

Powiadomienie, o którym mowa w lit. b), zawiera informacje określone w artykule 59 ust. 4 Rozporządzenia.

Raporty związane z pozostałymi usługami maklerskimi świadczonymi przez ERSTE Securities Polska S.A. są przekazywane Klientowi zgodnie z treścią umowy o świadczenie danej usług maklerskiej.

Erste Securities Polska S.A. może zawrzeć z uprawnionymi kontrahentami umowy odmiennie określające treść sprawozdań i terminarz ich przekazywania.

Jeżeli ERSTE Securities Polska S.A. przechowuje instrumenty finansowe lub fundusze Klienta, przesyła Klientowi co najmniej raz na kwartał na trwałym nośniku zestawienie takich instrumentów finansowych lub funduszy, chyba że zestawienie to przekazano już w ramach innego sprawozdania okresowego. Na wniosek Klienta Erste Securities Polska S.A. przekazuje to zestawienie częściowo po kosztach handlowych. Powyższe zestawienie zawiera informacje określone w artykule 63 ust. 2 Rozporządzenia.

6. Skrótowy opis kroków podejmowanych przez ERSTE Securities Polska S.A. w celu zapewnienia ochrony instrumentów finansowych lub funduszy Klientów, dla których ERSTE Securities Polska S.A. przechowuje lub rejestruje instrumenty finansowe lub fundusze Klienta, w tym skrócone informacje na temat wszelkich systemów rekompensat lub gwarancji depozytowych

Aktywa Klientów ERSTE Securities Polska S.A. chronione są w ramach systemu rekompensat, który jest tworzony przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych. Szczegółowe zasady obowiązkowego systemu rekompensat opisane są w Dziale V Ustawy z dnia 29.07.2005 o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 2286, z późn. zm.) („Ustawa”). Zgodnie z art. 139 ust. 1 Ustawy system rekompensat zabezpiecza wypłatę środków inwestorów, o których mowa w art. 133 ust. 2, pomniejszych o należności domu maklerskiego od inwestora z tytułu świadczonych usług, według stanu z dnia zaistnienia jednej z okoliczności o której mowa w art. 133 ust. 2, do wysokości równowartości w złotych 3.000 EURO - w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22.000 EURO od dnia 1 stycznia 2008 r., równowartość w złotych 15.000 EURO od dnia od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r., równowartość w złotych 19.000 EURO od dnia 1 stycznia 2007 r. do dnia 31 grudnia 2007 r. Do obliczenia wartości EURO w złotych przyjmuje się kurs średni Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z ogłaszaną tabelą kursową, z dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat.

Kwoty, o których mowa powyżej, określają maksymalną wysokość roszczeń inwestora niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki, lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danym domu maklerskim. W przypadku, gdy instrumenty finansowe i środki pieniężne są przedmiotem współwłasności, każdemu ze współwłaścicieli przysługuje wobec systemu roszczenie w wysokości proporcjonalnej do posiadanego udziału, lecz nie więcej niż w wysokości określonej powyżej. W przypadku współwłasności łącznej wysokość udziału określają przepisy odnoszące się do tej współwłasności w przypadku jej ustania. Rekompensaty są płatne według terminarza wypłat, nie później jednak niż w terminie 3 miesięcy od dnia zatwierdzenia tego terminarza przez Krajowy Depozyt. W przypadku wystąpienia szczególnie uzasadnionych okoliczności uniemożliwiających wypłatę rekompensat w terminie 3 miesięcy, Komisja może, na wniosek Krajowego Depozytu, przedłużyć termin wypłat, nie dłużej jednak niż o kolejne 3

miesiące. Krajowy Depozyt składa wniosek, o którym mowa powyżej, nie później niż na 14 dni przed upływem terminu wypłat rekompensat. Roszczenia z tytułu rekompensaty przedawniają się z upływem 10 lat od dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat. Inwestor zachowuje prawo do dochodzenia od masy upadłości lub domu maklerskiego swoich roszczeń ponad kwotę określoną powyżej.

7. Wskazanie podstawowych zasad postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informacja, że na żądanie Klienta przekazane mogą mu zostać, przy użyciu trwałego nośnika informacji, szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktami interesów

Przez konflikt interesów rozumie się znane ERSTE Securities Polska S.A. („Dom Inwestycyjny”) okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności w zakresie działalności prowadzonej przez Dom Inwestycyjny, Grupę ERSTE Bank lub Osoby Powiązane, w związku ze świadczeniem na rzecz Klientów usług maklerskich, które mogą przynieść korzyści Domowi Inwestycjnemu, innemu podmiotowi z Grupy ERSTE Bank, Osobie Powiązanej lub innemu Klientowi, na rzecz którego Dom Inwestycyjny działa, jeżeli może to mieć niekorzystny wpływ na interesy Klienta;

Przez Osobę Powiązaną rozumie się osobę w rozumieniu art. 82 ust. 3a Ustawy z dnia 29.07.2005. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 2286, z późn. zm.).

Konflikty interesów mogą dotyczyć w szczególności relacji pomiędzy:

- a) interesami Domu Inwestycyjnego, innego podmiotu z Grupy ERSTE Banku lub Osoby Powiązanej a interesami Klienta lub grupy Klientów,
- b) interesami Klienta lub grupy Klientów a interesami innego Klienta lub innej grupy Klientów,
- c) interesami Domu Inwestycyjnego a interesami Osoby Powiązanej lub grupy Osób Powiązanych z Domem Inwestycyjnym.

Przed zawarciem umowy, Dom Inwestycyjny informuje Klienta o istniejącym konflikcie interesów, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne firmy inwestycyjnej nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji o istniejącym konflikcie interesów oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Domem Inwestycyjnym.

Klient przed zawarciem umowy z ERSTE Securities Polska S.A. przy użyciu trwałego nośnika informacji potwierdza otrzymanie informacji o istniejących konfliktach interesów oraz w przypadku podjęcia decyzji o zawarciu umowy, pomimo istniejących konfliktów interesów – w sposób wyraźny potwierdzi wolę zawarcia umowy.

W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu umowy z Klientem, powyższe postanowienia stosuje się odpowiednio, z tym, że Dom Inwestycyjny informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu oraz powstrzymuje się od świadczenia usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

Dom Inwestycyjny oświadcza, że dla każdego zidentyfikowanego rodzaju konfliktu interesów wprowadza dostosowane do jego specyfiki rozwiązania, mające na celu

zarządzanie i monitorowanie konfliktem interesów oraz zapobieganie potencjalnemu, niekorzystnemu wpływowi, jaki może on wywierać na interesy Klienta lub Klientów.

Na żądanie Klienta ERSTE Securities Polska S.A. przekaże Klientowi, na trwałym nośniku, dalsze szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Domu Inwestycyjnego w przypadku powstania konfliktu interesów określone w Polityce zarządzania konfliktami interesów w ERSTE Securities Polska S.A.

8. Opis procedur zarządzania skargami, służącym szybkiemu rozpatrywaniu skarg Klientów lub potencjalnych Klientów

- 1) Skarga, w tym reklamacja Klienta może być złożona:
 - a) w formie elektronicznej: poprzez wysłanie wiadomości e-mail na adres erstesecuritiespolska@erstegroup.com;
 - b) pisemnie: na adres pocztowy siedziby ERSTE Securities Polska S.A.,
 - c) osobiście w siedzibie ERSTE Securities Polska S.A.,
 - d) ustnie: telefonicznie w godzinach pracy Domu Inwestycyjnego pod numerami telefonów +48 22 538 6265, +48 22 538 6212, +48 22 538 6211.
- 2) ERSTE Securities Polska S.A. zobowiązana jest ustosunkować się do złożonej reklamacji w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
- 3) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Dom Maklerski w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
 - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji;
 - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

ERSTE Securities Polska S.A. rozpatruje reklamacje Klientów będących osobą fizyczną zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 2038, z późn. zm.).

Pozostałe szczegóły zarządzania skargami, służącym szybkiemu rozpatrywaniu skarg Klientów lub potencjalnych Klientów reguluje Procedura rozpatrywania skarg w ERSTE Securities Polska S.A.

9. Wskazanie kosztów i opłat związanych z usługami maklerskimi świadczonymi przez Erste Securities Polska S.A.

Koszty ponoszone przez Klienta przedstawione są w Tabeli Opłat i Prowizji, która stanowi załącznik do umowy o świadczenie usług maklerskich. W przypadku prowizji dot. świadczenia usług pośrednictwa w obrocie instrumentami finansowymi na rynkach zagranicznych, prowizja dla pośredniczącego podmiotu (np. brokera

zagranicznego) jest negocjowana lub zależy od wielkości obrotów Klienta. Suma wszystkich opłat i prowizji dotyczących transakcji zawieranych na rynkach zagranicznych nie może jednak przewyższać kwoty prowizji wymienionej w Tabeli Opłat i Prowizji.

10. Informacja dotycząca przechowywania Funduszy oraz Instrumentów Finansowych (dla Klientów, dla których Dom Maklerski świadczy usługę przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych)

Instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowane (np. na GPW) i nabyte w tym obrocie przechowywane są w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych. Erste Securities Polska S.A. przechowuje instrumenty finansowe Klientów w sposób umożliwiający w każdej chwili wyodrębnienie instrumentów finansowych przechowywanych na rzecz jednego Klienta od instrumentów finansowych w innego Klienta oraz od instrumentów finansowych własnych Erste Securities Polska S.A.

Erste Securities Polska S.A. może ustanawiać zabezpieczenia na instrumentach finansowych Klientów w związku z dochodzeniem lub zabezpieczeniem wiarytelności przysługujących Erste Securities Polska S.A. na zasadach określonych w umowie oraz przepisach obowiązującego prawa.

Erste Securities Polska S.A. nie wykorzystuje na własny rachunek instrumentów finansowych Klienta.

Erste Securities Polska S.A. lub podmiotowi przechowującemu instrumenty finansowe Klientów mogą przysługiwać określone prawa do instrumentów finansowych Klienta, w tym w szczególności prawo do zaspokojenia roszczeń Erste Securities Polska S.A. lub podmiotu przechowującego z oznaczonych instrumentów finansowych, o ile takie prawa są zastrzeżone w umowie z Klientem, regulaminie świadczenia danej usługi lub obowiązujących przepisach prawa.

Zagraniczne instrumenty finansowe będą przekazane do przechowywania innym podmiotom na zasadach wskazanych w umowie świadczenia usług maklerskich.

ERSTE Securities Polska S.A. ponosi odpowiedzialność za podmioty, w którym przechowywane lub deponowane są środki pieniężne lub zagraniczne instrumenty finansowe zgodnie z przepisami prawa polskiego. W przypadku niewypłacalności tych podmiotów środki pieniężne lub zagraniczne instrumenty finansowe mogą wchodzić w skład masy upadłości tych podmiotów.

Zagraniczne instrumenty finansowe mogą być przechowywane na terytorium państw obcych. Jeśli rachunki, na których znajdują się instrumenty finansowe lub fundusze należące do Klienta lub potencjalnego Klienta, podlegają lub będą podlegać prawu obcemu, prawa Klienta lub potencjalnego Klienta związane z owymi instrumentami finansowymi lub funduszami mogą w związku z tym się różnić.

Jeżeli zagraniczne instrumenty finansowe Klienta są przechowywane na rachunku zbiorczym (typu „Omnibus Account”) prowadzonym przez bank depozytariusz na rzecz brokera zagranicznego, to zasady prowadzenia takiego rachunku:

- zapewniają, że zagraniczne instrumenty finansowe Klienta przechowywane są oddzielnie od instrumentów finansowych stanowiących własność brokera zagranicznego lub Erste Securities Polska S.A.,

- oznaczają, że zagraniczne instrumenty finansowe Klientów Erste Securities Polska S.A. mogą być przechowywane wspólnie z instrumentami finansowymi innych Klientów brokera zagranicznego, co powoduje zagrożenie użycia zagranicznych instrumentów finansowych Klienta do rozliczenia transakcji innego Klienta Erste Securities Polska S.A. lub brokera zagranicznego oraz zagrożenie w przypadku wystąpienia upadłości lub innego podobnego zdarzenia wobec brokera zagranicznego powodującego konieczność wykazania tytułu prawnego do zagranicznych instrumentów finansowych w celu wyodrębnienia ich z instrumentów zgromadzonych na tym rachunku.

Erste Securities Polska S.A. informuje, że prowadzi rejestr praw do zagranicznych instrumentów finansowych oraz rejestr Zagranicznych Instrumentów Finansowych w sposób umożliwiający jednoznaczną identyfikację zagranicznych instrumentów finansowych Klienta oraz określenie przysługujących mu z tego tytułu praw.

ERSTE Securities Polska S.A. lub podmiot przechowujący instrumenty finansowe i środki pieniężne mogą mieć prawo do zaspokojenia swoich roszczeń ze środków pieniężnych lub z instrumentów finansowych Klienta.

Fundusze (środki pieniężne) Klientów mogą być deponowane przez ERSTE Securities Polska S.A. w podmiotach dopuszczonych przez przepisy prawa.

Fundusze Klientów Erste Securities Polska S.A. deponowane są na rachunkach prowadzonych na rzecz przez Erste Securities Polska S.A. przez banki krajowe (ING Bank Śląski S.A., mBank S.A. oraz Raffeisen Polbank S.A.) wybrane przez Erste Securities Polska S.A. z zachowaniem należytej staranności. Środki pieniężne zapisane na rachunkach prowadzonych przez banki są przedmiotem lokat typu „overnight” i są oprocentowane zgodnie z odrębnymi umowami zawartymi przez Erste Securities Polska S.A. z tymi bankami. Ewentualne pożytki z tego tytułu przypadają ERSTE Securities Polska S.A.

Przepisy ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r. poz. 1937, z późn. zm.) regulują kwestię uzyskania przez Klientów, którzy powierzyli firmie inwestycyjnej środki pieniężne w związku ze świadczeniem usług maklerskich i które to środki zdeponowane są na rachunku tej firmy inwestycyjnej prowadzonym przez bank, statusu deponentów w rozumieniu powyższej ustawy, w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, na zasadach i warunkach określonych w powyższej ustawie.

Erste Securities Polska S.A. informuje, że:

- w razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Erste Securities Polska S.A. środki pieniężne powierzone przez Klientów Erste Securities Polska S.A. w związku ze świadczeniem usług maklerskich nie podlegają zajęciu,
- w razie ogłoszenia upadłości Erste Securities Polska S.A. środki pieniężne powierzone przez Klientów Erste Securities Polska S.A. w związku ze świadczeniem maklerskich podlegają wyłączeniu z masy upadłości Erste Securities Polska S.A.

Erste Securities Polska S.A. lub podmiotowi przechowującemu środki pieniężne Klientów mogą przysługiwać określone prawa do środków pieniężnych Klienta, w tym w szczególności prawo do zaspokojenia roszczeń Erste Securities Polska S.A. lub podmiotu przechowującego ze środków pieniężnych, o ile takie prawa są zastrzeżone w umowie z Klientem, regulaminie świadczenia danej usługi lub obowiązujących przepisach prawa.

11. Sprzedaż krzyżowa

1) Definicje

Sprzedaż krzyżowa to sprzedaż łączona lub sprzedaż wiązana.

Sprzedaż łączona to świadczenie przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 2286, z późn. zm.) („Ustawa”), oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli:

- a) każda z tych usług może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy, oraz
- b) klient ma możliwość zawarcia z firmą inwestycyjną odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług;

Sprzedaż wiązana to świadczenie przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy.

2) Sprzedaż krzyżowa w Erste Securities Polska S.A.

Usługi podstawowe

1.1. W Erste Securities Polska S.A., na podstawie Umowy o Świadczenie Usług Maklerskich, w ramach sprzedaży wiązanej świadczone są usługi:

- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- b) wykonywania zleceń, o których mowa w pkt a), na rachunek dającego zlecenie;
- c) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
- d) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, przy czym w przypadku Klientów, którzy zawarli umowę z bankiem depozytariuszem możliwe jest zawarcie Umowy o Świadczenie Usług Maklerskich nie obejmującej tej usługi.

1.2. Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste Securities Polska S.A. Umowy o Świadczenie Usług Maklerskich na Rynkach Zagranicznych na podstawie której w ramach sprzedaży wiązanej są świadczone usługi z pkt 1.1.a)-d) oraz usługa wymiany walutowej w odniesieniu do zagranicznych instrumentów finansowych. W przypadku Klientów, którzy zawarli umowę z bankiem depozytariuszem możliwe jest zawarcie Umowy o Świadczenie Usług Maklerskich na Rynkach Zagranicznych nie obejmującej usługi, o której mowa pkt 1.1.d) powyżej.

1.3. Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste Securities Polska S.A. Umowy o Świadczenie Usług Maklerskich w Zakresie Praw Pochodnych, na podstawie której w ramach sprzedaży wiązanej są świadczone usługi z pkt 1.1.a)-d) w odniesieniu do instrumentów pochodnych. W przypadku Klientów, którzy zawarli umowę z bankiem depozytariuszem możliwe jest zawarcie Umowy o Świadczenie Usług Maklerskich w Zakresie Praw Pochodnych nie obejmującej usługi, o której mowa pkt 1.1.d) powyżej.

1.4. Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste Securities Polska S.A. Umowy o Świadczenie Usług Maklerskich w Zakresie Zagranicznych Praw Pochodnych, na podstawie której w ramach sprzedaży wiązanej są świadczone usługi z pkt 1.1.a)-d) oraz usługa wymiany walutowej w odniesieniu do zagranicznych instrumentów pochodnych. W przypadku Klientów, którzy zawarli umowę z bankiem depozytariuszem możliwe jest zawarcie Umowy o Świadczenie Usług Maklerskich w Zakresie Zagranicznych Praw Pochodnych nie obejmującej usługi, o której mowa pkt 1.1.d) powyżej.

1.5. Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste Securities Polska S.A. Ramowej Umowy Pożyczek Papierów Wartościowych.

Usługi dodatkowe

2.1. Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste umowy o świadczenie usługi polegającej na sporządzaniu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych

2.2 Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

2.3 Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste umowy o świadczenie usługi oferowania instrumentów finansowych.

2.4 Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste umowy o świadczenie usługi polegającej na doradztwie dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;

2.5 Możliwe jest oddzielne zawarcie z Erste umowy o świadczenie usługi polegającej na doradztwie i innych usługach w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.

3) Wpływ sprzedaży krzyżowej na koszty Klienta

Zestawienie kosztów i opłat związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umów zawartych w ramach sprzedaży krzyżowej (Umowy wskazane w pkt 1.1-1.4 powyżej) określa Tabela Opłat i Prowizji stanowiąca załącznik do tych umów. Treść umowy wraz Tabelą Opłat i Prowizji prezentowana jest Klientowi przed zawarciem umowy. Erste Securities Polska S.A. umożliwia klientowi korzystanie z analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych bez dodatkowych kosztów.

Koszty i opłaty związane z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umów dotyczących poszczególnych usług, gdyby te usługi byłyby świadczone na podstawie odrębnych umów, ustalone byłyby na tym samym poziomie lub wyższym.

W związku z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy zawartej w ramach sprzedaży krzyżowej (Umowy wskazane w pkt 1.1-1.4 powyżej) Klient nie jest obciążany dodatkowymi kosztami niż, koszty i opłaty związane z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umów dotyczących poszczególnych usług, gdyby te usługi byłyby świadczone na podstawie odrębnych umów.

4) Wpływ sprzedaży krzyżowej na ryzyko Klienta

Ryzyko wynikające ze sprzedaży krzyżowej w porównaniu do ryzyka opisanego dla poszczególnych usług, gdyby te świadczone były przez Erste Securities Polska S.A. na podstawie odrębnych umów nie zmienia się, z zastrzeżeniem, iż w przypadku sprzedaży krzyżowej stanowi ono sumę ryzyk poszczególnych usług świadczonych w ramach sprzedaży krzyżowej.

5) Ryzyka związane z poszczególnymi usługami świadczonymi przez Erste w ramach sprzedaży krzyżowej:

- a) Ryzyko związane z usługą wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie:

Ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków, a nawet poniesienia kosztów przekraczających wartość początkowej inwestycji - poziom ryzyka jest zróżnicowany i zależy od rodzaju instrumentu finansowego, który jest przedmiotem usługi. Szczegółowe informacje na temat ryzyka związanego z danym instrumentem finansowym znajdują się w dokumencie „*Ogólny opis charakteru i ryzyka instrumentów finansowych*”.

Ryzyko polegające na nieterminowym, nieprawidłowym wykonaniu zlecenia Klienta (np. w wyniku błędu pracownika lub awarii systemów informatycznych Erste lub systemu obrotu, w którym wykonywane jest zlecenie).

- b) Ryzyko związane z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych:

Poza ryzykiem polegającym na nieterminowym, nieprawidłowym wykonaniu zlecenia Klienta (np. w wyniku błędu pracownika lub awarii systemów informatycznych Erste, dodatkowym ryzykiem jest ryzyko polegające na nieterminowym, nieprawidłowym wykonaniu zlecenia Klienta (np. w wyniku błędu pracownika lub awarii systemów informatycznych brokera zagranicznego do którego przekazane zostało zlecenie), lub systemu obrotu, w którym wykonywane jest zlecenie przez brokera zagranicznego).

- c) Ryzyko związane z usługą sporządzaniu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych:

Ryzyko niewłaściwie oszacowanej ceny docelowej lub ryzyko nietrafionej oceny kierunku zmian ceny rekomendowanego instrumentu finansowego (w tym założonego okresu inwestycyjnego, w którym zmiana ceny powinna się dokonać) – niewłaściwie oszacowana cena docelowa, nietrafiona ocena dot. kierunku zmian cen lub przyjęcie niewłaściwego horyzontu czasowego

inwestycji i związane z tym zalecone zachowanie inwestycyjne mogą powodować, iż wyniki z inwestycji będą gorsze od oczekiwanych; w szczególności istnieje ryzyko poniesienia straty całości pierwotnie zainwestowanego kapitału;

Ryzyko niewłaściwego doboru instrumentu finansowego – brak zapewnienia, czy instrumenty finansowe będące przedmiotem rekomendacji są odpowiednie dla danego inwestora. Inwestycje oraz usługi przedstawione lub zawarte w dostarczanych rekomendacjach mogą nie być właściwe dla konkretnego inwestora, co może skutkować utratą części lub całości zainwestowanego kapitału.

Ryzyko dezaktualizacji rekomendacji - istnieje ryzyko związane z ograniczoną w czasie aktualnością rekomendacji inwestycyjnej przekazanej Klientowi.

- d) Ryzyko związane z usługą przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych:

Ryzyko przechowywania instrumentów finansowych lub środków pieniężnych w jednej instytucji. Erste Securities Polska S.A. jest uczestnikiem Systemu Rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. Szczegóły w tym zakresie znajdują się w pkt 6. niniejszego dokumentu.

Erste Securities Polska S.A. współpracuje z innymi przedsiębiorstwami inwestycyjnymi prowadzącymi działalność inwestycyjną i świadczącymi usługi inwestycyjne za granicą (zagraniczny broker) oraz z zagranicznymi bankami depozytariuszami (zagraniczny bank depozytariusz), które świadczą dla Erste Securities Polska S.A. odpowiednio usługi w zakresie dotyczącym obsługi zleceń, mających za przedmiot instrumenty finansowe notowane w zagranicznych systemach wykonywania zleceń, oraz w zakresie przechowywania tych instrumentów finansowych. Z powyższą współpracą związane jest ryzyko utrzymania ciągłości działalności powyższych instytucji (ryzyko ogłoszenia upadłości, likwidacji tych instytucji). Szczegóły w tym zakresie znajdują się w pkt 10. niniejszego dokumentu.