

**SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT DEPARTAMENU MAKLERSKIEGO BANKU HANDLOWEGO ORAZ USŁUG MAKLERSKICH ŚWIADCZONYCH NA PODSTAWIE UMOWY O WYKONYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

<b>NAZWA FIRMY INWESTYCYJNEJ</b>	<b>Bank Handlowy w Warszawie S.A.</b> działający poprzez wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę będącą biurem maklerskim – <b>Departament Maklerski Banku Handlowego</b>
<b>SKRÓCONA NAZWA</b>	<b>DMBH</b>
<b>PODMIOT DOMINUJĄCY</b>	Citibank Overseas Investment Corporation
<b>GRUPA KAPITAŁOWA</b>	Citi
<b>SIEDZIBA I ADRES</b>	ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa

**DANE TELEADRESOWE:**

<b>TELEFON</b>	<b>FAX</b>	<b>TELECENTRUM</b>	<b>E- MAIL</b>	<b>STRONA INTERNETOWA</b>
(+48) 22 690 39 44	(+48) 22 690 39 43	(+48) 22 690 11 11	dmbh@citi.com	<a href="https://www.citibank.pl/biu-ro-maklerskie">https://www.citibank.pl/biu-ro-maklerskie</a>

**WSKAZANIE JĘZYKÓW UMOŻLIWIĄJĄCYCH KONTAKT Z DMBH I W KTÓRYCH PRZEKAZYWANE SĄ INFORMACJE ORAZ SPORZĄDZANE DOKUMENTY**

<b>RODZAJ CZYNNOŚCI LUB DOKUMENTACJI</b>	<b>JĘZYK</b>
<i>Obsługa klienta</i>	<i>polski, angielski</i>
<i>Umowa oraz Regulamin</i>	<i>polski, tłumaczenie na angielski</i>
<i>Dokumenty przed zawarciem Umowy</i>	<i>polski, tłumaczenie na angielski</i>
<i>Komunikat, przekazywanie informacji o charakterze indywidualnym</i>	<i>polski</i>
<i>Informacje o charakterze ogólnym</i>	<i>polski</i>

<i>Dokument KID</i>	<p><i>polski</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- w przypadku, gdy KID sporządzono w innym języku niż polski; dla klientów detalicznych brak możliwości zawierania transakcji takimi instrumentami finansowymi</li> </ul> <p style="text-align: center;"><i>lub</i></p> <p><i>angielski</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dla Klientów, którzy złożyli oświadczenie o znajomości języka. angielskiego</li> </ul>
---------------------	---

## **SPOSOBY KOMUNIKOWANIA SIĘ Z DMBH, W TYM SPOSOBY PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI**

### **SPOSOBY KOMUNIKACJI KLIENTA**

- OSOBIŚCIE Punkty Usług Maklerskich DMBH („PUM”) lub poza siedzibą DMBH lub PUM, o ile taki tryb przewiduje właściwy Regulamin
- TELEFONICZNIE Telecentrum
- ELEKTRONICZNIE Poczta elektroniczna; adres: [dmbh@citi.com](mailto:dmbh@citi.com)

### **SPOSOBY SKŁADANIA ZLECEŃ**

- OSOBIŚCIE Punkty Usług Maklerskich DMBH
- TELEFONICZNIE Telecentrum
- INTERNETOWO:
  - ✓ Rynek Krajowy <https://online.dmbh.pl> [ePromak+],
  - ✓ Rynki Zagraniczne <https://web.citifxstocks.pl> [Platforma Transakcyjna]

### **LISTA PUNKTÓW USŁUG MAKLESKICH DMBH**

L.P.	PUM	ADRES		
		KOD	MIASTO	ULICA
1	PUM GDAŃSK	80-244	Gdańsk	Grunwaldzka 103A
2	PUM KATOWICE	40-202	Katowice	Roździeńskiego 1A
3	PUM KRAKÓW	30-308	Kraków	Kilińskiego 2
4	PUM ŁÓDŹ	91-062	Łódź	Ogrodowa 8
5	PUM POZNAŃ	60-829	Poznań	Roosevelta 22
6	PUM SZCZECIN	71-612	Szczecin	Malczewskiego 26
7	PUM WARSZAWA	00-923	Warszawa	Senatorska 16
8	PUM WARSZAWA	00-133	Warszawa	Al. Jana Pawła II 22
9	PUM WROCLAW	50-019	Wrocław	Piłsudskiego 69

Lista PUM DMBH dostępna na stronie internetowej DMBH:

<https://www.citibank.pl/biuro-maklerskie>.

## INFORMACJA O REJESTRACJI KOMUNIKACJI

DMBH informuje, że komunikacja z Klientem lub potencjalnym Klientem („Klient”) jest rejestrowana, w szczególności rozmowy telefoniczne są nagrywane a korespondencja elektroniczna zapisywana. Kopia nagrania rozmów telefonicznych, korespondencji z Klientem lub zapis spotkania 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. Oplata za udostępnienie kopii nagrania, korespondencji lub spotkania określona jest w Tabeli Opłat i Prowizji.

## SPOSOBY PRZEKAZYWANIA DOKUMENTU ZAWIERAJACEGO KLUCZOWE INFORMACJE O INSTRUMENCIE FINANSOWYM („KID”)

*[Dotyczy instrumentów finansowych PRIP w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 roku w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych]*

Aktualne dokumenty KID dla instrumentów finansowych PRIP dostępne są:

- *oferowanie instrumentów finansowych*  
Przed złożeniem zapisu/oferty na instrument finansowy
- *przyjmowanie i przekazywanie*  
Przed złożeniem zapisu/oferty na instrument finansowy
- *wykonywanie zleceń na rynku krajowym (zorganizowanym):*
  - a) na stronie internetowej DMBH: [www.dmbh.pl](http://www.dmbh.pl);
  - b) na stronie repozytorium dokumentów KID: [www.gpw.com](http://www.gpw.com);
- *wykonywanie zleceń na rynkach zagranicznych:*
  - a) na stronie internetowej DMBH: [www.dmbh.pl](http://www.dmbh.pl);
  - b) na Platformie transakcyjnej: <https://web.citifxstocks.pl>;
- Klient ma prawo do zwrócenia się do DMBH o bezpłatną kopię papierową KID.

## ORGAN WYDAJĄCY ZEZWOLENIE NA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI.

DMBH prowadzi działalność maklerską na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego:

*Decyzja KNF DIF-DIFZL.403.1.2020 z dnia 3 grudnia 2021 roku.*

Adres Komisji Nadzoru Finansowego: ***ul. Piękna 20 00-549 Warszawa.***

## SZCZEGÓŁOWE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUGI OKREŚLONEJ W UMOWIE

Określa właściwy:

- Regulamin przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania przez Departament Maklerski Banku Handlowego zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych;
- Regulamin przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania przez Departament Maklerski Banku Handlowego zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych;
- Regulamin wykonywania przez Departament Maklerski Banku Handlowego zleceń nabycia lub zbycia derywatów oraz prowadzenia rachunków derywatów i rachunków pieniężnych ;  
dalej, każdy z nich zwany „Regulaminem”.

## **DZIAŁANIE ZA POŚREDNICTWEM AGENTA**

Nie dotyczy; Brak zawartych umów o wykonywanie czynności agenta firmy inwestycyjnej.

## **TERMINY, ZAKRES ORAZ CZĘSTOTLIWOŚĆ PRZEKAZYWANIA RAPORTÓW ZE ŚWIADCZONEJ USŁUGI PRZEZ DMBH**

Określa właściwy Regulamin.

## **ZASADY WNOŠZENIA I ZAŁATWIANIA SKARG I REKLAMACJI**

DMBH przyjmuje reklamacje od Klientów w formie:

- pisemnej: przesłanej na adres siedziby DMBH,
- złożonej osobiście: w PUM, w godzinach pracy PUM,
- telefonicznej: pod numerami telefonów DMBH,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej DMBH: *dmbh.reklamacje@citi.com*.

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń Klienta będącego konsumentem, spór między takim Klientem, a DMBH może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów, prowadzonego przez Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy przeprowadza postępowanie na wniosek klienta DMBH. Udział DMBH w takim postępowaniu jest obowiązkowy. Szczegółowe dane dotyczące Rzecznika Finansowego są dostępne na stronie <https://rf.gov.pl/> oraz na stronie internetowej DMBH.

Szczegółowy tryb oraz zasady wnoszenia skarg i reklamacji określa Regulamin.

## **KOSZTY I OPŁATY ZWIĄZANE Z USŁUGAMI MAKLERSKIMI ŚWIADCZONYMI NA PODSTAWIE REGULAMINU ORAZ INNE OPŁATY, PROWIZJE I ŚWIADCZENIA NIEPIENIĘŻNE PRZYJMOWANE LUB PRZEKAZYWANE W ZWIĄZKU ZE ŚWIADCZENIEM USŁUGI MAKLERSKIEJ („ZACHĘTY”)**

Wszystkie koszty i opłaty pobierane od Klienta w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta przez DMBH są przedstawione w Tabeli Opłat i Prowizji DMBH.

DMBH ujawnia w szczególności: opłaty jednorazowe, opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi, prowizje maklerskie, opłaty za subskrypcje i umorzenia uiszczane na rzecz zarządzającego funduszem, wszelkie podatki płatne za pośrednictwem DMBH jak również wskazuje waluty obce, koszty wymiany walutowej oraz przyjęte przez DMBH zasady ustalania kursów wymiany walutowej.

Informację o kosztach i opłatach, które Klient może ponieść w następstwie świadczenia danej usługi maklerskiej, z uwzględnieniem inwestycji w poszczególne instrumenty finansowe, których nabycie lub zbycie możliwe jest w ramach tej usługi, określa dokument: *Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH (koszty ex ante)*”.

*Instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego*

DMBH informuje, że:

- prowizja pobierana od Klienta za wykonanie zlecenia w systemie obrotu jest prowizją brutto obejmującą koszty KDPW, KDPW CCP oraz GPW lub BondSpot - wielkość tych kosztów zależy od liczby transakcji, w jakich zostało zrealizowane zlecenie Klienta i zazwyczaj nie przekracza 0,06% wartości zrealizowanego zlecenia, pozostała część („prowizja netto”) jest przychodem DMBH,
- informacja o kosztach pobieranych przez podmioty, o których mowa powyżej jest publicznie dostępna w regulaminach lub taryfach opłat ww. instytucji, udostępnianych na stronach internetowych tych podmiotów, jak również może być przekazana Klientowi przez DMBH, na jego żądanie złożone w formie właściwej do składania zleceń,

- opłaty ponoszone przez Klienta z tytułu ewidencjonowania instrumentów finansowych, wykonania praw z instrumentów finansowych lub pobierane przez DMBH za czynności, do których należytego wykonania niezbędne jest pośrednictwo właściwej izby rozliczeniowej, rozrachunkowej lub innego wymaganego w procesie podmiotu - zawierają w sobie koszty ponoszone przez DMBH na rzecz tych podmiotów,
- opłaty z tytułu wykonania innych czynności wymienionych TOiP - są opłatami za wykonanie określonej czynności, od których DMBH nie jest zobowiązany do wnoszenia dodatkowych opłat na rzecz podmiotów trzecich, natomiast uwzględniają nakład wymaganej pracy oraz inne koszty własne,
- opłaty z tytułu wymiany walutowej, w zależności od sposobu wymiany waluty zawarte są w kursie wymiany waluty albo określone są w formie opłaty stałej lub negocjowanej. Dokładną wysokość standardowych stawek opłaty, które pobiera DMBH w zależności od sposobu wymiany walutowej określa TOiP,
- opłaty z tytułu wykonania innych czynności wskazane są w TOiP a w przypadku ich braku obowiązuje opłata lub prowizja negocjowana z DMBH.

#### *Zagraniczne Instrumenty Finansowe*

DMBH informuje, że:

- prowizja pobierana od Klienta w obrocie Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi jest prowizją brutto obejmującą koszty własne oraz koszty transakcyjne, jakie DMBH zobowiązany jest ponieść w związku z realizacją zlecenia Klienta. Z tego tytułu, DMBH ponosi koszty transakcyjne na rzecz Brokera Zagranicznego obejmujące: jego marżę, koszty transakcyjne zawarcia transakcji na właściwym rynku zagranicznym, koszt rozliczenia transakcji przez Bank Depozytariusz,
- wysokość kosztów transakcyjnych, o których mowa powyżej, ma charakter zmienny, uzależniony od rodzaju instrumentu finansowego oraz miejsca wykonania zlecenia i zazwyczaj nie przekracza 0,2% wartości zrealizowanego zlecenia, pozostała część („prowizja netto”) stanowi przychód DMBH,
- informacja o kosztach pobieranych przez:
  - a) zagraniczne systemy obrotu jest publicznie dostępna w taryfach opłat ww. instytucji i jest dostępna dla klienta na stronach internetowych tych podmiotów oraz na Platformie transakcyjnej jak również może być przekazana Klientowi przez DMBH, na jego żądanie złożone w formie właściwej do składania zleceń,
  - b) Brokera Zagranicznego jest przedmiotem umowy zawartej z DMBH. Koszty te są zróżnicowane i zależne od rodzajów instrumentu finansowego oraz miejsca wykonania. Informacja o tych kosztach może być przekazana Klientowi przez DMBH, na jego żądanie złożone w formie właściwej do składania zleceń,
- opłaty z tytułu wykonania innych czynności wymienionych TOiP - są opłatami za wykonanie określonej czynności, od których DMBH nie jest zobowiązany do wnoszenia dodatkowych opłat na rzecz podmiotów trzecich, natomiast uwzględniają nakład wymaganej pracy oraz inne koszty własne,
- opłaty ponoszone przez Klienta z tytułu ewidencjonowania instrumentów finansowych w rejestrach Klienta w DMBH, zawierają w sobie koszty ponoszone przez DMBH na rzecz Brokera Zagranicznego (włącznie z kosztami Banku Depozytariusza). Wielkość tych opłat jest zróżnicowana i zależna od rodzaju instrumentu finansowego oraz miejsca ich przechowywania. Wielkość opłat jest przedmiotem umowy zawartej pomiędzy Brokerem Zagranicznym a DMBH. Informacja o tych kosztach może być przekazana Klientowi przez DMBH, na jego żądanie złożone w formie właściwej do składania zleceń,
- opłaty z tytułu wymiany walutowej, w zależności od sposobu wymiany waluty zawarte są w kursie wymiany waluty i mogą być negocjowane. Dokładną wysokość standardowych stawek opłaty, które pobiera DMBH w zależności od sposobu wymiany walutowej określa TOiP,
- w przypadku, gdy zgodnie z postanowieniami Umowy i odpowiedniego Regulaminu wymiana waluty jest wykonywana przez DMBH w Banku, DMBH podaje do wiadomości Klientów nazwę Banku (lub Banków) oraz wskazuje miejsce udostępnienia tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w formie komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej DMBH,
- opłaty z tytułu wykonania innych czynności wskazane są w TOiP a w przypadku ich braku obowiązuje opłata lub prowizja negocjowana z DMBH.

## ZACHĘTY

DMBH, w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej na rzecz Klienta, nie może przyjmować lub przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem dozwolonych wyjątków określonych w przepisach prawa.

DMBH ujawnia Klientowi informacje w związku z wszelkimi płatnościami, świadczeniami pieniężnymi lub niepieniężnymi lub korzyściami otrzymanymi od osób trzecich lub dokonany na rzecz osób trzecich w niniejszym dokumencie lub przed rozpoczęciem świadczenia usługi.

Drobne świadczenia niepieniężne są opisane w sposób ogólny w niniejszym dokumencie. Inne świadczenia niepieniężne otrzymane lub wypłacone przez DMBH w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta, DMBH wycenia i ujawnia oddzielnie.

Jeżeli na podstawie wcześniej dokonywanej oceny (ex ante) DMBH nie jest w stanie ustalić kwoty przyjętego lub przekazanego świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego, otrzymanej lub dokonanej płatności lub korzyści, zamiast tego DMBH ujawnia w niniejszym dokumencie Klientowi sposób obliczenia tej kwoty.

DMBH przekazuje Klientom informacje dotyczące dokładnej wysokości kwoty przyjętego lub przekazanego świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego otrzymanej lub dokonanej płatności lub korzyści na zasadzie ex post.

Co najmniej raz do roku, dopóki DMBH będzie otrzymywać ww. zachęty w związku z usługami maklerskimi świadczonymi na rzecz Klienta, będzie indywidualnie informować Klientów o faktycznych kwotach przyjętego lub przekazanego świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego otrzymanych lub dokonanych płatności lub korzyści, przy czym drobne korzyści niepieniężne DMBH opisuje w sposób ogólny.

### *Rodzaje zachęt zarejestrowanych w DMBH*

#### *I. Umowy z podmiotami trzecimi w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń oraz wykonywania czynności dystrybucji instrumentów finansowych.*

- W przypadku, gdy DMBH zawarł z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych umowę w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych ( np. jednostek uczestnictwa FIO) lub detalicznych produktów zbiorowego inwestowania (np. certyfikaty inwestycyjne FIZ) DMBH może otrzymać z tego tytułu świadczenie pieniężne (płatność od podmiotu trzeciego) odzwierciedlające wartość czynności wykonywanych przez DMBH na rzecz uczestników lub potencjalnych uczestników Funduszy, mających na celu poprawę jakości usług będących przedmiotem Umowy. lecz nie więcej niż wartość maksymalna wynikająca z umowy z tym podmiotem. Wysokość i zasady płatności określa Umowa pomiędzy DMBH a TFI.
- W przypadku, gdy DMBH zawarł z podmiotem trzecim w szczególności: oferującym lub emitentem umowę w zakresie oferowania papierów wartościowych, DMBH może otrzymać z tego tytułu opłatę dystrybucyjną, uzależnioną od wartości aktywów dystrybuowanych za pośrednictwem DMBH, której wysokość określa umowa pomiędzy DMBH a zleceniodawcą. Opłata dystrybucyjna ma charakter zmienny uzależniony od rodzaju instrumentu finansowego oraz jego emitenta.

Informację o wysokości opłat otrzymywanych przez DMBH, o których mowa powyżej, DMBH przekazuje Klientowi przed złożeniem zlecenia lub zapisu. Dokument zawiera szczegółową informację o wysokości stawek oraz rodzajach kosztów ponoszonych przez Klienta oraz płatności otrzymywanych przez DMBH od podmiotów trzecich. Informacja o ww. kosztach może być przekazana Klientowi przez DMBH w każdym czasie, na jego żądanie złożone w formie właściwej do składania zleceń.

- W związku z zawarciem przez DMBH z podmiotami trzecimi - Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych, oferującymi lub dystrybutorami - umów o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia instrumentów finansowych, tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, umów o oferowanie lub dystrybucję instrumentów finansowych – DMBH:
  - a) wykorzystuje nieodpłatnie: materiały marketingowe przygotowane przez te podmioty w celu reklamy, promocji lub upowszechniania informacji na temat produktów tych podmiotów dystrybuowanych przez DMBH lub usług, w wykonaniu których DMBH pośredniczy. DMBH uczestniczy w nieodpłatnych szkoleniach organizowanych przez te podmioty lub może przeprowadzać takie szkolenia na ich rzecz.
  - b) może uczestniczyć w nieodpłatnych szkoleniach organizowanych przez te podmioty lub samodzielnie

organizować na rzecz tych podmiotów lub Klientów nieodpłatne szkolenia mające na celu upowszechnianie informacji na temat produktów DMBH lub świadczonej usługi.

## II. Inne

- DMBH przyjmuje i przekazuje inne niż wskazane powyżej opłaty, prowizje i świadczenia, w szczególności:
  - a) opłaty, prowizje, świadczenia niepieniężne od towarzystw funduszy inwestycyjnych na podstawie zawartych umów o współpracy oraz usług świadczonych na rzecz ww. towarzystw,
  - b) zwyczajowo przyjęte koszty spotkań, posiłków i upominków zgodnie z wewnętrznymi procedurami DMBH,
  - c) zwrot kosztów poniesionych na rzecz zewnętrznych doradców prawnych w związku ze świadczoną usługą.

Na żądanie Klienta DMBH przekazuje dodatkowe informacje o powyższych opłatach, prowizjach lub świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.

- W celu poprawienia jakości usługi DMBH, polegającej na sporządzaniu rekomendacji inwestycyjnych, DMBH może korzystać z aplikacji informatycznych dostępnych w ramach grupy Citi.
- W ramach dozwolonych drobnych świadczeń niepieniężnych DMBH – na zasadzie wskazanych w odrębnych procedurach wewnętrznych - może ponosić koszty reprezentacyjne o rozsądnej wartości, takie jak jedzenie i napoje podczas spotkania biznesowego lub konferencji, seminarium lub innych wydarzeń szkoleniowych oraz inne świadczenia niepieniężne, które uznane są zgodnie z obowiązującym prawem za mogące podnieść jakość usługi świadczonej przez DMBH na rzecz Klienta oraz jest mało prawdopodobne, by mogły wpłynąć negatywnie na wypełnianie przez DMBH obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

## **WSKAZANIE PODSTAWOWYCH ZASAD POSTĘPOWANIA DMBH W PRZYPADKU POWSTANIA KONFLIKTU INTERESÓW**

DMBH informuje, że organizacja wewnętrzna DMBH oraz inne regulacje wewnętrzne DMBH zapewniają rozwiązanie potencjalnego konfliktu interesów w sposób nienaruszający interesów Klienta.

DMBH informuje, że wdrożył „Regulamin zarządzania konfliktem interesów w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego”, który pozwala rozpoznać okoliczności stanowiące lub mogące wywołać konflikt interesów zagrażający interesom jednego lub kilku Klientów, w odniesieniu do konkretnych usług inwestycyjnych lub dodatkowych.

DMBH realizując politykę zarządzania konfliktem interesów wdraża procedury i środki zapobiegające takim konfliktom lub zarządzające nimi.

Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów wdrożona w DMBH zapobiega sytuacjom, w których DMBH:

- może osiągnąć zysk lub uniknąć straty kosztem Klienta,
- ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta, który jest rozbieżny z interesem Klienta,
- ma powód innej natury, aby ponad interes danego Klienta przedkładać interes innego Klienta lub grupy Klientów,
- prowadzi taką samą działalność jak Klient,
- otrzymuje od strony trzeciej zachętę w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

W wypadku gdy rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez DMBH w celu zapobieżenia konfliktowi interesów lub zarządzania nim są niewystarczające do zapewnienia, że nie występuje ryzyko szkody dla interesów Klienta, DMBH:

- ujawnia informacje o konflikcie interesów Klientowi, oraz
- wskazuje, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione w celu zapobieżenia konfliktowi interesów lub zarządzania nim są niewystarczające do zapewnienia, że nie występuje ryzyko szkody dla interesów Klienta, oraz
- w sposób szczegółowy opisuje zaistniały konflikt interesów wyjaśniając jego ogólny charakter oraz źródło wraz z ryzykiem grożącym Klientowi i kroki podjęte w celu ograniczenia tego ryzyka.

Informacja powinna zostać przekazana przed świadczeniem usługi inwestycyjnej lub dodatkowej w kontekście której pojawia się konflikt.

DMBH przekazuje do wiadomości Klientów „*Ogólne informacje o polityce przeciwdziałania konfliktom interesów w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego*”, który to dokument przekazywany jest Klientowi: przed zawarciem Umowy, dostępny jest również są na stronie internetowej DMBH oraz na żądanie Klienta przekazywany za pośrednictwem trwałego nośnika informacji, w szczególności pocztą elektroniczną.

Na życzenie Klienta DMBH przekazuje dodatkowe informacje na temat Polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.

## **WSKAZANIE ZASAD OCHRONY AKTYWÓW KLIENTA GWARANTOWANEJ PRZEZ SYSTEM REKOMPENSAT**

DMBH jest uczestnikiem systemu rekompensat Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. prowadzonego w celu gromadzenia środków na wypłaty środków pieniężnych oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych, w następujących przypadkach określonych przepisami prawa:

- ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego banku prowadzącego działalność maklerską,
- prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek banku prowadzącego działalność maklerską nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
- stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że bank prowadzący działalność maklerską nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń Klientów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków Klienta (niebędącego podmiotem lub osobą wyłączonym z zakresu ochrony na mocy przepisów prawa), pomniejszonych o należności banku prowadzącego działalność maklerską od Klienta z tytułu świadczonych usług, do wysokości równowartości w złotych 3000 euro - w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat stanowi równowartość w złotych 22 000 euro.

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 Klienta niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danej firmie inwestycyjnej.

## **PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT ZASAD PRZECHOWYWANIA AKTYWÓW KLIENTA**

### *Instrumenty finansowe zapisane na rachunkach papierów wartościowych*

Instrumenty finansowe zapisane na rachunkach papierów wartościowych, w tym nabyte w obrocie zorganizowanym przechowywane są w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.

DMBH 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 DMBH.

DMBH może ustanawiać zabezpieczenia na instrumentach finansowych Klientów w związku z dochodzeniem lub zabezpieczeniem wierzytelności przysługujących DMBH na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie oraz przepisach obowiązującego prawa.

DMBH nie wykorzystuje na własny rachunek instrumentów finansowych Klienta.

DMBH lub podmiotowi przechowującemu instrumenty finansowe Klientów mogą przysługiwać określone prawa do instrumentów finansowych Klienta, w tym w szczególności prawo do zaspokojenia roszczeń DMBH 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*

W celu świadczenia na rzecz Klientów usług w zakresie Zagranicznych Instrumentów Finansowych DMBH współpracuje z zagraniczną firmą inwestycyjną świadczącą usługi inwestycyjne („Broker Zagraniczny”) w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych na Rynkach Zagranicznych oraz w zakresie rejestrowania i przechowywania tych instrumentów finansowych. Wykonując usługi na rzecz DMBH, Broker Zagraniczny współpracuje z innymi firmami inwestycyjnymi, w tym brokerami oraz bankami depozytariuszami („Bank Depozytariusz”). Klient winien być świadomy, że istnieje ryzyko niewypłacalności, ogłoszenia upadłości, likwidacji lub podobnego zdarzenia w odniesieniu do DMBH, Brokera Zagranicznego oraz innych wskazanych powyżej podmiotów. Konsekwencje tych zdarzeń określone są w przepisach prawa właściwych dla danego podmiotu. Zdarzenia te mogą mieć negatywny wpływ na prawa Klienta w zakresie Zagranicznych Instrumentów Finansowych.

DMBH ponosi odpowiedzialność z tytułu wyboru Brokera Zagranicznego oraz z tytułu powierzenia mu do przechowywania Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta. DMBH informuje, że przy wyborze Brokera Zagranicznego dochował należytej staranności.

Zagraniczne Instrumenty Finansowe Klienta są przechowywane na rachunku zbiorczym (typu „Omnibus Account”) prowadzonym przez Bank Depozytariusz na rzecz Brokera Zagranicznego.

Zasady prowadzenia wskazanego powyżej rachunku:

- zapewniają, że Zagraniczne Instrumenty Finansowe Klienta przechowywane są oddzielnie od instrumentów finansowych stanowiących własność Brokera Zagranicznego lub DMBH,
- oznaczają, że Zagraniczne Instrumenty Finansowe Klientów DMBH mogą być przechowywane wspólnie z instrumentami finansowymi innych klientów Brokera Zagranicznego, co powoduje zagrożenie użycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta do rozliczenia transakcji innego klienta DMBH 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.

DMBH 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.

W przypadku gdy, ze względu na przepisy prawa obowiązującego w państwie, na którego terytorium mają być przechowywane Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub środki pieniężne Klienta, nie jest możliwe przechowywanie lub rejestrowanie aktywów Klienta odrębnie od aktywów DMBH, Brokera Zagranicznego lub Banku Depozytariusza, DMBH informuje o tym Klientów. Powierzenie Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub środków pieniężnych Klienta do przechowywania przez taki podmiot możliwe jest pod warunkiem wyrażenia przez Klienta pisemnej zgody na powierzenie.

Zasady świadczenia usług przez Brokera Zagranicznego oraz Bank Depozytariusz, w tym prowadzenie rachunków, na których zapisywane są Zagraniczne Instrumenty Finansowe Klientów, podlegają przepisom prawa państwa, w którym Broker Zagraniczny lub Bank Depozytariusz prowadzi swoją działalność. Oznacza to, że prawa Klienta mogą być uregulowane w sposób odmienny od regulacji obowiązujących w Polsce.

DMBH może ustanawiać zabezpieczenia na Zagranicznych Instrumentach Finansowych Klientów w związku z dochodzeniem lub zabezpieczeniem wierzytelności przysługujących DMBH na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie oraz przepisach obowiązującego prawa.

DMBH nie wykorzystuje na własny rachunek Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta.

DMBH lub podmiotowi przechowującemu instrumenty finansowe Klientów mogą przysługiwać określone prawa do instrumentów finansowych Klienta, w tym w szczególności prawo do zaspokojenia roszczeń DMBH 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.

### *Środki pieniężne*

Klientowi przysługuje wobec DMBH roszczenie o zwrot wolnych środków pieniężnych zapisanych na jego Rachunku Pieniężnym.

DMBH deponuje środki pieniężne powierzone DMBH przez Klientów w związku ze świadczeniem usług maklerskich w sposób umożliwiający wyodrębnienie tych środków pieniężnych od własnych środków DMBH oraz ustalenie wysokości roszczeń Klientów o zwrot tych środków pieniężnych. Środki pieniężne klientów DMBH deponowane są na rachunkach prowadzonych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. („BHW”) oraz na rachunkach prowadzonych na rzecz DMBH przez inny bank wybrany przez DMBH z zachowaniem należytej staranności. Środki pieniężne zapisane na rachunkach prowadzonych przez BHW oraz na rachunkach prowadzonych na rzecz DMBH przez inny bank mogą być przedmiotem lokat typu „overnight” i są oprocentowane zgodnie z odrębnymi umowami/porozumieniami zawartymi przez DMBH z tym bankiem, a korzyści z tego tytułu przypadają DMBH.

Zasady ewentualnej odpowiedzialności DMBH za działania lub zaniechania wskazanego powyżej banku określają obowiązujące przepisy prawa. Należy liczyć się z ryzykiem niewypłacalności, upadłości lub innego podobnego zdarzenia w odniesieniu do tego banku, której konsekwencje określone są we właściwych przepisach prawa.

DMBH informuje, że:

- w razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko DMBH środki pieniężne powierzone przez klientów DMBH w związku ze świadczeniem usług maklerskich nie podlegają zajęciu,
- w razie ogłoszenia upadłości banku prowadzącego działalność maklerską środki pieniężne powierzone przez klientów DMBH w związku ze świadczeniem maklerskich podlegają wyłączeniu z masy upadłości.

DMBH lub podmiotowi przechowującemu środki pieniężne klientów mogą przysługiwać określone prawa do środków pieniężnych klienta, w tym w szczególności prawo do zaspokojenia roszczeń DMBH lub podmiotu przechowującego ze środków pieniężnych, o ile takie prawa są zastrzeżone w umowie z klientem, regulaminie świadczenia danej usługi lub obowiązujących przepisach prawa.

## **OGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT OPODATKOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM USŁUGI**

Niniejszy materiał ma charakter informacyjny, a jego celem jest prezentacja podstawowych zagadnień podatkowych związanych z inwestowaniem za pośrednictwem DMBH):

- DMBH nie jest uprawniony do udzielania porad podatkowych, w przypadku pytań lub wątpliwości dotyczących spraw związanych z interpretacją przepisów podatkowych Klient powinien skontaktować się z właściwym dla siebie urzędem skarbowym lub z licencjonowanym doradcą podatkowym;
- DMBH informuje, że z inwestycją w instrumenty finansowe może wiązać się konieczność uiszczenia podatku. Obowiązki podatkowe zależne są w szczególności od przepisów prawa kraju, w którym Klient jest rezydentem podatkowym, przepisów kraju emitenta, rodzaju instrumentu finansowego będącego przedmiotem inwestycji oraz od indywidualnej sytuacji podatnika.;
- W przypadku odsetek/dywidend wypłacanych z tytułu posiadania zagranicznych papierów wartościowych może nastąpić pobór podatku za granicą (podatek u źródła). W przypadku takiego podatku DMBH nie jest płatnikiem takiego podatku, nie uczestniczy w procesie jego naliczania i poboru jak również nie ma wpływu na pobór podatku wg. stawki wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania pomiędzy Rzeczpospolitą Polska a krajem siedziby emitenta instrumentu finansowego.

Klient w takim przypadku winien liczyć się z faktem, że taki podatek może zostać naliczony wg. stawki maksymalnej, właściwej dla kraju emitenta oraz rodzaju osiągniętego przychodu, bez uwzględnienia stawki wskazanej w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania. W przypadku zajścia takiego zdarzenia DMBH informuje, że nie uczestniczy procesie ubiegania się o zwrot kwoty nadpłaconego podatku, a wszelkie działania, które mogą być podjęte w ww. sprawie Klient podejmuje we własnym zakresie, w sposób indywidualny. DMBH nie wystawia dokumentu PIT-8c na potrzeby rozliczenia Klienta z właściwym organem podatkowym a Klient jest zobowiązany do samodzielnego rozliczenia się z osiągniętych w powyższy sposób przychodów

- DMBH informuje, że z inwestycją w instrumenty finansowe może wiązać się konieczność uiszczenia dodatkowych opłat, które mogą wynikać z decyzji uprawnionych organów w kraju siedziby emitenta lub rynku, na którym instrumenty finansowe są przedmiotem obrotu.
- Osoby niebędące rezydentami dla celów podatkowych w Polsce mogą podlegać opodatkowaniu według innych zasad niż przedstawione w niniejszym materiale, w szczególności z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego

opodatkowania, których stroną jest Polska.

- Niniejsza informacja jest aktualna na chwilę jej sporządzenia, a przepisy podatkowe mogą ulec zmianie w przyszłości.

#### *Podstawy prawne rozliczenia podatkowego:*

Zasady rozliczania z tytułu dochodów kapitałowych osiągniętych z tytułu nabycia lub zbycia krajowych lub zagranicznych papierów wartościowych określa:

**Osoby fizyczne** - Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych („UPDOF”). Ustawa określa zasady opodatkowania osób fizycznych:

**Osoby prawne** - Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych („UPDOP”), Ustawa określa zasady opodatkowania osoby prawnej:

**Zestawienie obowiązków podatkowych klienta będącego osobą fizyczną z uwzględnieniem instrumentów finansowych, dla których DMBH pośredniczy w zawieraniu transakcji oraz, dla których prowadzi rachunek lub rejestr instrumentów finansowych określa Tabela 1**

#### *Zasady sporządzania informacji PIT-8C przez DMBH*

Informacja PIT-8C, stanowi informację o dochodach z kapitałów pieniężnych Klienta zarejestrowanych przez DMBH.

PIT-8C nie zawiera informacji na temat przychodów osiągniętych przez Klienta, co do których DMBH nie jest zobowiązany do wykazywania w PIT-8C, w szczególności:

- dywidend i odsetek od zagranicznych papierów wartościowych, umorzenia certyfikatów, wykupu obligacji zagranicznych - w tym przypadku, Klient zobowiązany jest do rozliczenia osiągniętych przychodów, na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa, w sposób właściwy dla rodzaju osiągniętego przychodu,
- dywidend i odsetek od krajowych papierów wartościowych, umorzenia certyfikatów, wykupu obligacji krajowych, dla których DMBH jest płatnikiem, w związku z obowiązkiem uiszczenia podatku u źródła na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

PIT-8C nie zawiera informacji na temat dochodów, od których DMBH pobrał podatek i jako płatnik wpłacił go na rachunek urzędu skarbowego.

Klient powinien zweryfikować prawidłowość otrzymanej informacji PIT-8C na podstawie posiadanej dokumentacji transakcji oraz historii rachunków papierów wartościowych i pieniężnego, a w razie stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości bezzwłocznie zgłosić je do DMBH.

W przypadku rachunków wspólnych - informacja PIT-8C kierowana jest oddzielnie do każdego ze współwłaścicieli, a kwoty przychodów i kosztów ujmowane są proporcjonalnie do udziału we współwłasności (z domniemaniem równych udziałów, np. w przypadku rachunku inwestycyjnego stanowiącego małżeńską współwłasność ustawową, każdy z małżonków otrzymuje informację o kosztach i przychodach w wysokości 50% całkowitych kosztów i przychodów zaewidencjonowanych na rachunku stanowiącym współwłasność).

#### *Zasady przeliczania kwot wyrażonych w walutach obcych na PLN dla celów wyliczenia podstawy opodatkowania*

Zgodnie z art. 11a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dla celów wyliczenia podstawy opodatkowania:

- przychody w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu,
- koszty poniesione w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu.

**Oznacza to w praktyce, iż mimo poniesienia nominalnej straty na sprzedaży zagranicznego papieru wartościowego, ze względu na wzrost kursu waluty obcej Klient może osiągnąć w przeliczeniu na PLN dochód podlegający opodatkowaniu. Spadek kursu będzie miał odwrotny wpływ na podstawę opodatkowania.**

**TABELA 1**

Zestawienie obowiązków podatkowych klienta będącego osobą fizyczną z uwzględnieniem instrumentów finansowych, dla których DMBH pośredniczy w zawieraniu transakcji oraz dla których prowadzi rachunek lub rejestr instrumentów finansowych

Instrument finansowy	Podstawa opodatkowania	Podmiot zobowiązany do rozliczenia podatku	Zasady przeliczania kwot wyrażonych w walutach obcych na PLN dla celów wyliczenia podstawy opodatkowania	Sposób rozliczenia podatku
Polskie PW notowane w PLN na GPW i BondSpot (np. obligacje i akcje)	Dochód ze zbycia papierów wartościowych	Klient	Nie dotyczy	Klient samodzielnie uwzględni dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez DMBH
	Odsetki, dywidendy i dyskonto	DMBH	Nie dotyczy	DMBH Brak obowiązku uwzględniania przez Klienta w zeznaniu rocznym, DMBH potrąca należny podatek dochodowy
Polskie PW notowane w innej walucie niż PLN na GPW i BondSpot (np. obligacje i akcje)	Dochód ze zbycia papierów wartościowych	Klient	<b><u>RYZIKO WPLYWU ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH NA WYSOKOŚĆ PODATKU.</u></b> Dochód dla celów podatku stanowi różnicę pomiędzy: przychodem przeliczanym po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem sprzedaży produktu, a kwotą poniesioną na nabycie produktu przeliczaną na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem nabycia produktu.	Klient samodzielnie uwzględni dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez DMBH
	Odsetki, dywidendy i dyskonto	DMBH	Kwota podatku pobierana jest w walucie notowania papieru wart. Przychody odsetkowe i dywidendy przelicza się na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem wypłaty odsetek lub dywidendy.	DMBH Brak obowiązku uwzględniania przez Klienta w zeznaniu rocznym, DMBH potrąca należny podatek dochodowy

Zagraniczne PW notowane w PLN na GPW i BondSpot (np. obligacje i akcje)	Dochód ze zbycia papierów wartościowych	Klient	Nie dotyczy	Klient samodzielnie uwzględni dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez DMBH
	Dywidendy i odsetki	Klient	Przychody odsetkowe i dywidendy przelicza się na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem wypłaty odsetek lub dywidendy.	Klient samodzielnie uwzględni przychody w rocznym zeznaniu podatkowym
Zagraniczne PW notowane w innej walucie niż PLN na GPW i BondSpot (np. obligacje i akcje)	Dochód ze zbycia papierów wartościowych	Klient	<b><u>RYZIKO WPLYWU ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH NA WYSOKOŚĆ PODATKU.</u></b> Dochód dla celów podatku stanowi różnicę pomiędzy: przychodem przeliczanym po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem sprzedaży produktu, a kwotą poniesioną na nabycie produktu przeliczaną na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem nabycia produktu.	Klient samodzielnie uwzględni dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez DMBH
	Dywidendy i odsetki	Klient	Przychody odsetkowe i dywidendy przelicza się na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem wypłaty odsetek lub dywidendy.	Klient samodzielnie uwzględni przychody w rocznym zeznaniu podatkowym
Zagraniczne PW notowane na rynkach zagranicznych (np. obligacje i akcje)	Dochód ze zbycia papierów wartościowych	Klient	<b><u>RYZIKO WPLYWU ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH NA WYSOKOŚĆ PODATKU.</u></b> Dochód dla celów podatku stanowi różnicę pomiędzy: przychodem przeliczanym po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem sprzedaży produktu, a kwotą poniesioną na nabycie produktu przeliczaną na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem nabycia produktu.	Klient samodzielnie uwzględni dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez DMBH

		Dywidendy i odsetki	Klient	Przychody odsetkowe i dywidendy przelicza się na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem wypłaty odsetek lub dywidendy.	Klient samodzielnie uwzględnia przychody w rocznym zeznaniu podatkowym
	<b>Derywaty notowane w PLN na GPW</b>	Dochód z obrotu derywatami (wynik)	Klient	Nie dotyczy <i>(brak produktów w walutach innych niż PLN)</i>	Klient samodzielnie uwzględnia dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez DMBH
<b>Fundusze Inwestycyjne Zamknięte</b> (zarządzane przez TFI z siedzibą w Polsce)	Niepubliczne	Dochód z umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	TFI	Nie dotyczy <i>(brak produktów w walutach innych niż PLN)</i>	TFI Brak obowiązku uwzględniania przez Klienta w rocznym zeznaniu podatkowym
	Publiczne	Dochód z umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	DMBH	Nie dotyczy <i>(brak produktów w walutach innych niż PLN)</i>	DMBH Brak obowiązku uwzględniania przez Klienta w rocznym zeznaniu podatkowym
		Dochód ze sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych (w obrocie giełdowym na GPW)	Klient	Nie dotyczy <i>(brak produktów w walutach innych niż PLN)</i>	Klient samodzielnie uwzględnia dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez DMBH
<b>Otwarte fundusze inwestycyjne lokalne</b> (zarządzane przez TFI z siedzibą w Polsce)		Dochód z umorzenia jednostek uczestnictwa	TFI	Nie dotyczy <i>(brak produktów w walutach innych niż PLN)</i>	TFI Brak obowiązku uwzględniania przez Klienta w rocznym zeznaniu podatkowym

## INFORMACJE DOTYCZĄCE SPRZEDAŻY KRZYŻOWEJ W DMBH

### DEFINICJE:

- 1) **Sprzedaż krzyżowa** - rozumie się sprzedaż łączoną lub sprzedaż wiązaną;
- 2) **Sprzedaż łączona** - rozumie się świadczenie przez DMBH usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej „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:
  - każda z tych usług może być świadczona przez DMBH na podstawie odrębnej umowy oraz,
  - klient ma możliwość zawarcia z DMBH odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług;
- 3) **Sprzedaż wiązana** - rozumie się świadczenie przez DMBH 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 DMBH na podstawie odrębnej umowy.

WYKAZ USŁUG MAKLESKICH ŚWIADCZONYCH PRZEZ DEPARTAMENT MAKLESKI BANKU HANDLOWEGO, PRZY ŚWIADCZENIU KTÓRYCH ZIDENTYFIKOWANO WYSTĘPUJE SPRZEDAŻY KRZYŻOWEJ

<b>I.</b>	<b>UMOWA O WYKONYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ PROWADZENIA RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH („UMOWA”)</b>	
<b>USŁUGI MAKLESKIE OBJĘTE UMOWĄ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ORAZ WYKONYWANIE ZLECEŃ.</li> <li>• PROWADZENIE RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH.</li> <li>• DODATKOWO MOŻE BYĆ ŚWIADCZONA USŁUGA WYMIANY WALUTOWEJ ZWIĄZANA Z USŁUGĄ PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ORAZ WYKONYWANIA ZLECEŃ.</li> </ul>	
Czy jest możliwość zawarcia oddzielnych umów w zakresie usług wchodzących w skład Umowy ?	NIE	
Czy usługi są przedmiotem sprzedaży związanej ?	TAK	
Opis ryzyka związanego ze sprzedażą krzyżową	Brak identyfikacji dodatkowego ryzyka	
Opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług	Określa dokument: „Ogólny opis charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe”	
Zmiany w zakresie ryzyka jakie wynikają ze sprzedaży krzyżowej w porównaniu z ryzykiem, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby były świadczone na podstawie odrębnych umów	Brak identyfikacji zmian ryzyka	
Zestawienie kosztów i opłat dla sprzedaży krzyżowej	Brak identyfikacji dodatkowych kosztów i opłat, które wynikałyby wyłącznie z tytułu trybu sprzedaży krzyżowej	

Zestawienie kosztów i opłat dla poszczególnych usług, gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów	Określa dokument: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tabela Opłat i Prowizji DMBH,</li> <li>• Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH („koszty ex ante”).</li> </ul>
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	jw.

<b>II.</b>	<b>UMOWA O WYKONYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ PROWADZENIA REJESTRÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH („UMOWA”)</b>	
<b>USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. WYKONYWANIE ZLECEŃ.</li> <li>2. PROWADZENIE REJESTRÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH.</li> <li>3. DODATKOWO MOŻE BYĆ ŚWIADCZONA USŁUGA WYMIANY WALUTOWEJ ZWIĄZANA Z USŁUGĄ WYKONYWANIA ZLECEŃ.</li> </ol>	
Czy jest możliwość zawarcia oddzielnych umów w zakresie usług wchodzących w skład głównej Umowy?	NIE	
Czy usługi są przedmiotem sprzedaży związanej?	TAK	
Opis ryzyka związanego ze sprzedażą krzyżową	Brak identyfikacji dodatkowego ryzyka.	
Opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług	Określa dokument: „ <i>Ogólny opis charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe</i> ”	
Zmiany w zakresie ryzyka jakie wynikają ze sprzedaży krzyżowej w porównaniu z ryzykiem, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby były świadczone na podstawie odrębnych umów	Brak identyfikacji zmian ryzyka.	
Zestawienie kosztów i opłat dla sprzedaży krzyżowej	Brak identyfikacji dodatkowych koszty i opłat, które wynikałyby wyłącznie z tytułu trybu sprzedaży krzyżowej .	
Zestawienie kosztów i opłat dla poszczególnych usług, gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów	Określa dokument: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tabela Opłat i Prowizji DMBH,</li> <li>• Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH („koszty ex ante”).</li> </ul>	
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	jw.	



<b>III.</b>	<b>UMOWA O WYKONYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA DERYWATÓW ORAZ PROWADZENIA RACHUNKÓW DERYWATÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH („UMOWA”)</b>	
<b>USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. WYKONYWANIE ZLECEŃ.</li> <li>2. PROWADZENIE RACHUNKU DERYWATÓW I RACHUNKU PIENIĘŻNEGO.</li> </ol>	
Czy jest możliwość zawarcia oddzielnych umów w zakresie usług wchodzących w skład Umowy?	NIE	
Czy usługi są przedmiotem sprzedaży wiązanej ?	TAK	
Opis ryzyka związanego ze sprzedażą krzyżową	Brak identyfikacji dodatkowego ryzyka.	
Opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług	Określa dokument: „ <i>Ogólny opis charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe</i> ”	
Zmiany w zakresie ryzyka jakie wynikają ze sprzedaży krzyżowej w porównaniu z ryzykiem, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby były świadczone na podstawie odrębnych umów	Brak identyfikacji zmian ryzyka.	
Zestawienie kosztów i opłat dla sprzedaży krzyżowej	Brak identyfikacji dodatkowych koszty i opłat, które wynikałyby wyłącznie z tytułu trybu sprzedaży krzyżowej.	
Zestawienie kosztów i opłat dla poszczególnych usług, gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów	Określa dokument: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tabela Opłat i Prowizji DMBH,</li> <li>• Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH (koszty ex ante)”.</li> </ul>	
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	jw.	

<b>IV.</b>	<b>UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG DORADZTWA INWESTYCYJNEGO („UMOWA”)</b>	
<b>USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ</b>	<b>DORADZTWO INWESTYCYJNE</b>	
Czy usługa jest przedmiotem sprzedaży wiązanej?	<p>TAK</p> <p>Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem zawarcia</p> <p><i>Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych</i></p>	
Czy jest możliwość zawarcia Umowy bez zawarcia <i>Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych</i>	NIE - jest to sprzedaż wiązana	
Opis ryzyka związanego ze sprzedażą krzyżową	Brak identyfikacji dodatkowego ryzyka	
Opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług	Określa dokument: „ <i>Ogólny opis charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe</i> ”	
Zmiany w zakresie ryzyka jakie wynikają ze sprzedaży krzyżowej w porównaniu z ryzykiem, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby były świadczone na podstawie odrębnych umów	Brak identyfikacji zmian ryzyka	
Zestawienie kosztów i opłat dla sprzedaży krzyżowej	Brak identyfikacji dodatkowych koszty i opłat, które wynikałyby wyłącznie z tytułu trybu sprzedaży krzyżowej	
Zestawienie kosztów i opłat dla poszczególnych usług, gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów	<p>Określa dokument</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tabela Opłat i Prowizji DMBH,</li> <li>• Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH (koszty ex ante)”.</li> </ul>	
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	jw.	

**Informacja obowiązuje od dnia: 01.08.2022**

