

**INFORMACJA NA TEMAT SPRZEDAŻY KRZYŻOWEJ W DEPARTAMENCIE
MAKLERSKIM BANKU HANDLOWEGO**

DEFINICJE:

- 1) *Sprzedaż krzyżowa* - rozumie się sprzedaż łączoną lub sprzedaż wiążaną;
- 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 MAKLERSKICH ŚWIADCZONYCH PRZEZ DEPARTAMENT MAKLERSKI BANKU
HANDLOWEGO, PRZY ŚWIADCZENIU KTÓRYCH ZIDENTYFIKOWANO WYSTĘPUJE SPRZEDAŻY
KRZYŻOWEJ**

I.	<i>UMOWA O WYKONYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ PROWADZENIA RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH („UMOWA”)</i>	
USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ	<ol style="list-style-type: none"> 1. PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ORAZ WYKONYWANIE ZLECEŃ. 2. PROWADZENIE RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH. 3. DODATKOWO MOŻE BYĆ ŚWIADCZONA USŁUGA WYMIANY WALUTOWEJ ZWIĄZANA Z USŁUGĄ PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ORAZ WYKONYWANIA ZLECEŃ. 	
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: „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"> • Tabela Opłat i Prowizji DMBH, • Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH („koszty ex ante”).
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	jw.

II.	UMOWA O WYKONYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ PROWADZENIA REJESTRÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH („UMOWA ”)	
USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ	<ol style="list-style-type: none"> 1. WYKONYWANIE ZLECEŃ. 2. PROWADZENIE REJESTRÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH. 3. DODATKOWO MOŻE BYĆ ŚWIADCZONA USŁUGA WYMIANY WALUTOWEJ ZWIĄZANA Z USŁUGĄ WYKONYWANIA ZLECEŃ. 	
Czy jest możliwość zawarcia oddzielnych umów w zakresie usług wchodzących w skład głównej 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"> • Tabela Opłat i Prowizji DMBH, • Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH („koszty ex ante”). 	
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	jw.	

III.	UMOWA O WYKONYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA DERYWATÓW ORAZ PROWADZENIA RACHUNKÓW DERYWATÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH („UMOWA”)	
USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ	1. WYKONYWANIE ZLECEŃ. 2. PROWADZENIE RACHUNKU DERYWATÓW I RACHUNKU PIENIĘŻNEGO.	
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"> • Tabela Opłat i Prowizji DMBH, • Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH (koszty ex ante)”. 	
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	jw.	

IV.	UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG DORADZTWA INWESTYCYJNEGO („UMOWA”)	
USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ	DORADZTWO INWESTYCYJNE	
Czy usługa jest przedmiotem sprzedaży wiązanej?	TAK Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem zawarcia <i>Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych</i>	

Czy jest możliwość zawarcia Umowy bez zawarcia Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych	NIE - jest to sprzedaż wiązana
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 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"> • Tabela Opłat i Prowizji DMBH, • Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH (koszty ex ante)”.
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	jw.

Informacja obowiązuje od dnia: 01.08.2022