

## INFORMACJE DOTYCZĄCE SPRZEDAŻY KRZYŻOWEJ W DMBH

### DEFINICJE:

- 1) **Sprzedaż krzyżowa** - sprzedaż łączoną lub sprzedaż wiążaną;
- 2) **Sprzedaż łączona** - 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.	<b>Umowa o przyjmowanie i przekazywanie oraz wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunku papierów wartościowych, rejestru i rachunku pieniężnego („Umowa”)</b>	
<b>USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przyjmowanie i przekazywanie oraz wykonywanie zleceń.</li> <li>• Prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestru i rachunków pieniężnych.</li> <li>• Dodatkowo może być świadczona usługa wymiany walutowej związana z usługą wykonywania zleceń.</li> </ul>	
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"> <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><i>Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenie rejestrów i rachunków pieniężnych („Umowa”)</i></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 prowadzenie rachunku derywatów i rachunku pieniężnego („Umowa”)</b>	
<b>USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ</b>	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"> <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>	Doradztwo inwestycyjne	
Czy usługa jest przedmiotem sprzedaży związanej?	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 <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	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.	

**Informacja obowiązuje od dnia: 30.09.2024**