

**SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT DEPARTAMENTU
 MAKLERSKIEGO BANKU HANDLOWEGO ORAZ USŁUG MAKLERSKICH**

Nazwa firmy inwestycyjnej	Bank Handlowy w Warszawie S.A. działający poprzez wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę będącą biurem maklerskim – Departament Maklerski Banku Handlowego
Skrócona nazwa	DMBH
Podmiot dominujący	<i>Citibank Europe PLC</i> z siedzibą w Dublinie, Irlandia
Grupa kapitałowa	Citi
Siedziba i adres	ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa

DANE TELEADRESOWE:

Telefon	FAX	Telecentrum	E-mail	Strona internetowa
(+48) 22 690 39 44	(+48) 22 690 39 43	(+48) 22 690 11 11	dmbh@citi.com	https://www.citibank.pl/biuro-maklerskie

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

Rodzaj czynności lub dokumentacji	Język
<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>	<i>polski</i> - w przypadku, gdy KID sporządzono w innym języku niż polski; dla klientów detalicznych brak możliwości zawierania transakcji takimi instrumentami finansowymi <i>lub</i> <i>angielski</i> - dla Klientów, którzy złożyli oświadczenie o znajomości języka. angielskiego

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	+48 22 690 1111
• Elektronicznie	poczta elektroniczna; adres: dmbh@citi.com

Sposoby składania zleceń

• Osobiście	Punkty Usług Maklerskich DMBH
• Telefonicznie	+48 22 690 1111
• Internetowo:	
✓ Rynek Krajowy	https://online.dmbh.pl [ePromak+],
✓ Rynki Zagraniczne	https://web.citifixstocks.pl [PlatformaTransakcyjna]

Lista Punktów Usług maklerskich 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 Wrocław	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, w tym SMS/MMS, są zapisywane. Kopia nagrań rozmów telefonicznych, korespondencji z Klientem lub zapis spotkania z Klientem mogą zostać udostępnione 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 zleceń*
Przed złożeniem zapisu/oferty na instrument finansowy
- *wykonywanie zleceń na rynku krajowym (zorganizowanym):*
 - a) na stronie internetowej DMBH: <https://www.citibank.pl/biuro-maklerskie/>;
 - b) w systemie internetowym EPromak+
 - c) dla derywatów na stronie repozytorium dokumentów KID:
www.gpw.com;
- *wykonywanie zleceń na rynkach zagranicznych:*
 - a) na stronie internetowej DMBH: <https://www.citibank.pl/biuro-maklerskie/>;
 - 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, rejestrów 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

Klient może złożyć reklamację:

- na piśmie:
 - a) osobiście w PUM, w godzinach pracy PUM lub,
 - b) za pośrednictwem przesyłki pocztowej na adres siedziby DMBH lub
 - c) poprzez wysłanie na adres do doręczeń elektronicznych (e-doręczenia): AE:PL-51087-16873-WFBWS-31.

Z uwagi na fakt że Departament Maklerski jest wydzieloną jednostką organizacyjną Banku Handlowego w Warszawie S.A. wskazany wyżej adres jest adresem Banku Handlowego w Warszawie S.A. W celu usprawnienia komunikacji w przypadku kierowania komunikacji poprzez adres do doręczeń elektronicznych należy wskazać, że korespondencja jest kierowana do Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego.

- ustnie:
 - a) telefonicznie pod numerami telefonów DMBH lub,
 - b) osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w PUM, w godzinach pracy PUM.
- w postaci elektronicznej - za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej DMBH.

Klient może złożyć reklamację przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, aktu notarialnego bądź udzielonym przez Inwestora w PUM.

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, 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 dystrybucji instrumentów finansowych.

- W przypadku, gdy DMBH zawarł z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych umowę w zakresie dystrybucji detalicznych produktów zbiorowego inwestowania (np. certyfikaty inwestycyjne FIZ), 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, może otrzymać z tego tytułu opłatę dystrybucyjną lub opłatę z tytułu oferowania, 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, a w przypadku, gdy nie jest możliwe przekazanie dokładnej stawki przed złożeniem zapisu (np. w przypadku produktów strukturyzowanych, gdy wartość ww. opłaty zależna jest wartości złożonych zapisów na koniec terminu subskrypcji) – maksymalną procentową wartość stawki/opłaty, którą DMBH może otrzymać od oferującego lub emitenta. W takim przypadku DMBH informuje Klienta o dokładnej kwocie naliczonej opłaty niezwłocznie po zakończeniu subskrypcji oraz dokonaniu przydziału za pośrednictwem trwałego nośnika informacji. 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 KLIENIA 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 wystarcza jedynie 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 ciążących 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), pomniejszych 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 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 Papiery Wartościowe, o których mowa w Regulaminie przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania przez Departament Maklerski Banku Handlowego zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rejestrów i rachunków pieniężnych;

Zagraniczne Papiery Wartościowe nabywane przez Klienta za pośrednictwem DMBH są przechowywane na Rachunku Pomocniczym (w rozumieniu Regulaminu) otwartym przez Bank i prowadzonym przez Zagraniczny Centralny Depozyt Papierów Wartościowych („Zagraniczny CDPW”). Rachunek Pomocniczy jest rachunkiem zbiorczym (rachunek typu omnibus account) na rzecz Banku, służącym w szczególności do wykonywania czynności związanych z rozrachunkiem transakcji zawartych przez Klienta za pośrednictwem DMBH w obrocie Zagranicznymi Papierami Wartościowymi oraz do ich przechowywania lub rejestrowania. Zagraniczne Papiery Wartościowe są również odrębnie ewidencjonowane w Rejestrze prowadzonym przez DMBH. Rejestr ten odzwierciedla stan zapisów ww. papierów na Rachunku Pomocniczym.

Właścicielami beneficjalnymi papierów wartościowych zapisanych na Rachunku Pomocniczym są zgodnie z prawem prowadzenia rachunku (tj. prawem luksemburskim) Klienci DMBH.

Zagranicznym CDPW, który prowadzi Rachunek Pomocniczy jest Clearstream Banking S.A. z siedzibą w Luksemburgu („Clearstream”). Jest to podmiot, którego działalność regulowana jest przepisami prawa luksemburskiego oraz prawa europejskiego w szczególności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 909/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie usprawnienia rozrachunku papierów wartościowych w Unii Europejskiej i w sprawie centralnych depozytów papierów wartościowych, zmieniające dyrektywy 98/26/WE i 2014/65/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 236/2012 („Rozporządzenie CDPW”).

Zgodnie z prawem luksemburskim papiery wartościowe zapisane na rachunkach prowadzonych przez Clearstream są chronione m.in. w następujący sposób:

- a) poprzez stosowanie wymogów rozdzielenia aktywów klientów od aktywów własnych Clearstream;
- b) Klientom Clearstream przysługuje prawo własności („Jus in Rem”) do papierów wartościowych zapisanych na prowadzonych przez niego rachunkach w przypadku ogłoszenia upadłości Clearstream;
- c) o ile Klienci są w stanie wykazać, że wstępna rejestracja papierów wartościowych miała miejsce w Clearstream, papiery wartościowe zapisane na rachunkach typu „nominee” lub na rynku krajowym w Luksemburgu są chronione zgodnie z prawem luksemburskim;
- d) papiery wartościowe Klientów Clearstream nie mogą być przedmiotem zajęcia lub blokady kontrahenta ani podmiotu trzeciego.

Rachunki papierów wartościowych Klientów Clearstream są chronione przed ryzykiem zajęcia (poprzez dokonanie transferu papierów wartościowych na rzecz wierzyciela lub ich sprzedaży na rachunek wierzyciela) na tzw. wyższym poziomie w łańcuchu powierniczym.

Ponadto, Rozporządzenie CDPW wymaga m.in., aby Clearstream jako Zagraniczny CDPW zapewniał jednolity standard ochrony papierów wartościowych swoich uczestników i ich klientów poprzez prowadzenie ewidencji i rachunkowości, które pozwalają mu, w dowolnym momencie i bez zwłoki, rozróżnić, na rachunkach prowadzonych przez niego, papiery wartościowe dowolnego uczestnika i papiery wartościowe każdego innego uczestnika oraz, w stosownych przypadkach, własne aktywa Clearstream. Powyższe wymogi w zakresie wyodrębnienia aktywów dotyczą również Rachunku Pomocniczego, jako rachunku typu omnibus account. Wymogi Rozporządzenia CDPW znalazły w pełni zastosowanie od połowy roku 2018.

DMBH powiadomi Klientów w przypadku, gdyby prawo mające zastosowanie do Clearstream lub innego Zagranicznego CDPW, w którym DMBH zdecydowałaby się przechowywać Zagraniczne Papiery Wartościowe Klientów, nie pozwalało na wyodrębnienie instrumentów finansowych przechowywanych przez te podmioty od ich instrumentów własnych lub instrumentów Banku.

DMBH może ustanawiać zabezpieczenia na Zagranicznych Papierach Wartościowych 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 Papierów Wartościowych Klienta.

Zagraniczne Instrumenty Finansowe, o których mowa w Regulaminie przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania przez Departament Maklerski Banku Handlowego zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych

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 pożytki 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 jego płatnikiem, 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 Polską 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 w 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

Obniżenie stawki podatku u źródła – zgodnie z właściwą umową o unikaniu podwójnego obywatelstwa

Obniżenie stawki podatku u źródła i jej naliczenie wg. stawki właściwej dla kraju emitenta oraz rodzaju osiągniętego przychodu z uwzględnieniem stawki wskazanej w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania może być zastosowane w następujących przypadkach:

- Broker Zagraniczny, z którym współpracuje DMBH przyjmuje do realizacji certyfikaty rezydencji klientów DMBH,

oraz

- Klient złoży certyfikat rezydencji w DMBH w formie i sposób właściwy dla kraju emitenta papieru wartościowego.

W przypadku; gdy jeden z. ww. warunków nie jest spełniony pobranie podatku u źródła odbywa się wg. stawki maksymalnej właściwej dla kraju emitenta instrumentów finansowych.

Na dzień sporządzenia niniejszej informacji Klient DMBH może złożyć następujące certyfikaty rezydencji:

- Formularz W8 – W8 BEN (dla osób fizycznych) lub W8 BEN E (dla osób prawnych)

W przypadku, gdy Klient posiada na rachunku instrumentów finansowych papiery wartościowe emitentów amerykańskich złożenie oświadczenia W-8BEN w DMBH, umożliwia zastosowanie przez Brokera zagranicznego niższej stawki opodatkowania przychodów ze źródeł amerykańskich.

Decyzja w sprawie złożenia formularza W8 lub innego certyfikatu rezydencji jest prawem Klienta a ostateczną decyzję podejmuje Klient.

- 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 zagranicznych papierów wartościowych (np. 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, 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

Papiery wartościowe	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 PAPIERY WARTOŚCIOWE notowane na <ul style="list-style-type: none"> ■ rynku polskim (Np. Obligacje lub akcje notowane na GPW lub BondSpot)	Odsetki Dyskonto	Bank	Nie dotyczy <i>(brak produktów w walutach innych niż PLN)</i> W przypadku rozliczenia obligacji kuponowych, nabytych z premią (powyżej ceny nominalnej), różnica między ceną zakupu obligacji, a ceną nominalną obligacji, obniża podstawę opodatkowania przy wypłacie ostatniego kuponu od obligacji	Brak obowiązku uwzględniania przez Klienta w zeznaniu rocznym.
	Dywidendy		Nie dotyczy <i>(brak produktów w walutach innych niż PLN)</i>	
	Dochód ze sprzedaży	Klient	Nie dotyczy <i>(brak produktów w walutach innych niż PLN)</i>	Klient samodzielnie uwzględnić

	papierów wartościowych			dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez Bank
<p>ZAGRANICZNE PAPIERY WARTOŚCIOWE notowane na:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ <i>rynku zagranicznym</i> <p>(Np. zagraniczne obligacje lub akcje notowane na rynkach zagranicznych)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ <i>na rynku polskim</i> <p>(Np. zagraniczne obligacje lub akcje notowane na GPW) lub</p> <p>POLSKIE PAPIERY WARTOŚCIOWE notowane na</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ <i>rynku zagranicznym</i> <p>(Np. polskie obligacje skarbowe lub korporacyjne lub akcje notowane na rynkach zagranicznych)</p>	Odsetki	Klient	<p>RYZYZKO WPŁYWU ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH NA WYSOKOŚĆ PODATKU</p> <p>Przychody odsetkowe przelicza się na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem wypłaty odsetek.</p> <p>W przypadku rozliczenia obligacji kuponowych, nabytych z premią (powyżej ceny nominalnej), różnica między ceną zakupu obligacji, a ceną nominalną obligacji, obniża podstawę opodatkowania przy wypłacie ostatniego kuponu od obligacji</p>	Klient samodzielnie uwzględnia przychody rocznym zeznaniu podatkowym.
	Dyskonto	Klient	<p>RYZYZKO WPŁYWU ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH NA WYSOKOŚĆ PODATKU</p> <p>Przychody z dyskonta przelicza się na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem wykupu obligacji.</p>	
	Dywidenda	Klient	<p>RYZYZKO WPŁYWU ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH NA WYSOKOŚĆ PODATKU</p> <p>Przychody z dywidendy przelicza się na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem wypłaty dywidendy.</p>	
	Dochód ze sprzedaży papierów wartościowych	Klient	<p>RYZYZKO WPŁYWU ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH NA WYSOKOŚĆ PODATKU.</p> <p>Dochód dla celów podatkowych stanowi różnicę pomiędzy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przychodem ze sprzedaży produktu przeliczanym po kursie NBP z ostatniego dnia 	Klient samodzielnie uwzględnia dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C

			roboczego przed dniem sprzedaży produktu, a <ul style="list-style-type: none"> wydatkami na nabycie produktu przeliczanymi na PLN po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem nabycia. 	sporządzonej przez Bank
Fundusze Inwestycyjne Zamknięte Niepubliczne	Dochód z umorzenia lub sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych	Klient	Nie dotyczy (brak produktów w walutach innych niż PLN)	Klient samodzielnie uwzględni dochód w rocznym zeznaniu podatkowym.
Fundusze Inwestycyjne Zamknięte Publiczne (Notowane na GPW)	Dochód z umorzenia lub sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych	Klient	Nie dotyczy (brak produktów w walutach innych niż PLN)	Klient samodzielnie uwzględni dochód w rocznym zeznaniu podatkowym – z wykorzystaniem informacji PIT-8C sporządzonej przez Bank

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.	<i>Umowa o przyjmowanie i przekazywanie oraz wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunku papierów wartościowych, rejestru i rachunku pieniężnego („Umowa”)</i>	
USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ	<ul style="list-style-type: none"> • Przyjmowanie i przekazywanie oraz wykonywanie zleceń. • Prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestru i rachunków pieniężnych. • Dodatkowo może być świadczona usługa wymiany walutowej związana z usługą 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: „ <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 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.	<i>Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenie rejestrów i rachunków pieniężnych („Umowa”)</i>	
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 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"> • 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.	<i>Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów oraz prowadzenie rachunku derywatów i rachunku pieniężnego („Umowa”)</i>	
USŁUGI MAKLERSKIE OBJĘTE UMOWĄ	<ol style="list-style-type: none"> 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 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,	Brak identyfikacji zmian ryzyka.	

gdyby były świadczone na podstawie odrębnych umów	
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 <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"> • 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: 30.09.2024