

Sprzedaż krzyżowa

(INFORMACJA DLA KLIENTÓW)

1. ZAKRES INFORMACJI

Niniejszy dokument przeznaczony jest dla Klientów i obejmuje informacje dotyczące Sprzedaży krzyżowej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w obszarze usług inwestycyjnych.

Bank świadczy na rzecz Klientów następujące usługi inwestycyjne:

- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących tytułów uczestnictwa funduszu;
- b) wykonywania zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia dłużnych papierów wartościowych oraz w zakresie zawierania transakcji inwestycji dwuwalutowych;
- c) doradztwa inwestycyjnego;
– zwane dalej razem „Usługami” lub każda z osobna „Usługą”.

2. DEFINICJE

- (a) Terminy pisane wielką literą w niniejszej Informacji mają znaczenia określone poniżej:

Broszura MIFID – MIFID Broszura Informacyjna; zbiór informacji przygotowanych specjalnie dla Klientów Banku Handlowego w Warszawie S.A., którzy korzystają lub zamierzają skorzystać z usług inwestycyjnych przez nas świadczonych. Odnosi się ona do najważniejszych dla obszaru usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/EU z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz bezpośrednio stosowanego Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynku instrumentów finansowych;

Klient – osoba fizyczna, będąca konsumentem w rozumieniu Kodeksu cywilnego lub jakiegokolwiek innej ustawy, która go zmieni lub zastąpi, która zawarła Umowę;

Konto Osobiste – prowadzony przez Bank rachunek bankowy w rozumieniu Regulaminu Rachunków Bankowych;

Sprzedaż łączona – rozumie się przez to świadczenie przez Bank jednej z usług, o których 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:

- a) każda z tych usług może być świadczona przez Bank na podstawie odrębnej umowy oraz
- b) Klient ma możliwość zawarcia z Bankiem odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług;

Sprzedaż wiązana – świadczenie przez Bank jednej z usług, o których 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 Bank na podstawie odrębnej umowy;

Sprzedaż krzyżowa – rozumie się przez to Sprzedaż łączoną lub Sprzedaż wiązaną;

Tabela Opłat i Prowizji – zestawienie opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu usług wykonywanych na podstawie Umowy;

Umowa – umowa o świadczenie Usług w zakresie wskazanym w danej umowie, zawierana pomiędzy Klientem a Bankiem, której integralną część stanowi Regulamin Produktów inwestycyjnych. Odniesienie w Regulaminie Produktów Inwestycyjnych do Umowy oznacza odniesienie do wszystkich Umów, jakie mają być zawarte lub zostały zawarte przez Bank z określonym Klientem, chyba że z kontekstu wynika co innego;

Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego – umowa o świadczenie przez Bank usługi doradztwa inwestycyjnego, której integralną część stanowi Regulamin świadczenia przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. usługi doradztwa inwestycyjnego;

Umowa ramowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia obligacji strukturyzowanych – umowa o świadczenie przez Bank usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia obligacji strukturyzowanych;

Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

- (b) Terminy, które nie zostały zdefiniowane w niniejszej Informacji należy interpretować zgodnie ze znaczeniem nadanym im przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

3. WYKAZ USŁUG, PRZY ŚWIADCZENIU KTÓRYCH WYSTĘPUJE SPRZEDAŻ KRZYŻOWA

Bank świadczy usługi w formule sprzedaży związanej.

Sprzedaż wiązana dotyczy poniżej wskazanych usług świadczonych przez Bank:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących tytułów uczestnictwa funduszu,
- 2) wykonywanie zleceń na rachunek dającego zlecenie, o którym mowa w art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy,
- 3) doradztwo inwestycyjne, o którym mowa w art. 69 ust. 2 pkt 5 Ustawy,
- 4) prowadzenie Konta Osobistego.

Ponadto Bank może prowadzić okresowo sprzedaż łączoną w ramach ofert specjalnych na warunkach opisanych w regulaminie danej oferty specjalnej. W takim przypadku Bank każdorazowo informuje Klienta w regulaminie danej oferty specjalnej o warunkach umów zawieranych w ramach sprzedaży łączonej w danej ofercie oraz o ryzykach i kosztach związanych z taką sprzedażą.

4. OPIS PRZYPADKÓW WYSTĘPOWANIA SPRZEDAŻY WIĄZANEJ

Bank wyróżnia następujące przypadki wystąpienia sprzedaży wiązanej:

- 1) warunkowanie zawarcia przez Bank z Klientem Umowy o świadczenie usługi objętej Regulaminem Produktów Inwestycyjnych, bądź Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Bank Handlowy w Warszawie S.A., tj. umowy o:
 - a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących tytułów uczestnictwa funduszu;
 - b) wykonywanie zleceń na rachunek dającego zlecenie,
 - c) doradztwo inwestycyjne,jednoczesnym zawarciem umowy o prowadzenie Konta Osobistego dla Klienta.
- 2) warunkowanie zawarcia przez Bank z Klientem Umowy ramowej o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia obligacji strukturyzowanych jednoczesnym zawarciem Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

5. RYZYKA I KOSZTY ZWIĄZANE ZE SPRZEDAŻĄ WIĄZANĄ

1. Zawarcie Umowy o świadczenie usług wskazanych w pkt. 4.1 lit. a - c jest uzależnione od posiadania przez Klienta Konta Osobistego w Banku. Konieczność zawarcia umowy Konta Osobistego nie generuje wyższego ryzyka dla Klienta, niż w przypadku, gdyby Klient mógł zawrzeć jedynie Umowę o świadczenie ww. usług.
2. Konieczność zawarcia umowy Konta Osobistego może oznaczać wyższe koszty dla Klienta, (gdyż Klient może być zobowiązany do ponoszenia opłat z tytułu prowadzenia Konta Osobistego, realizacji zleceń płatniczych i innych określonych w Tabeli opłat i prowizji dedykowanej do umowy Konta Osobistego, których wysokość zależy od typu Konta Osobistego), niż w przypadku, gdyby Klient mógł zawrzeć jedynie Umowę o świadczenie usług wskazanych w pkt. 4.1 lit. a - c.
3. Zawarcie umowy Konta Osobistego możliwe jest bez zawierania Umowy o świadczenie usług wskazanych w pkt 4.1 lit. a - c, natomiast zawarcie ww. Umowy nie jest możliwe bez wcześniejszego zawarcia umowy Konta Osobistego. Bank udostępnia informację na temat kosztów i opłat związanych z prowadzeniem Konta Osobistego w formie tabeli opłat i prowizji dla Konta Osobistego, na stronie internetowej Banku (<http://www.citihandlowy.pl>).
4. Bank świadczy Usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia w zakresie obligacji strukturyzowanych na rzecz Klienta pod warunkiem, że Bank zawarł z tym Klientem Umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego. Bank informuje, że zawarcie Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego możliwe jest bez zawierania Umowy ramowej o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia obligacji strukturyzowanych, natomiast świadczenie usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia w zakresie obligacji strukturyzowanych nie jest możliwe bez zawarcia Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego. Ryzyko wynikające z łącznego zawarcia ww. umów nie ulega zmianie w stosunku do przypadku, gdyby każda z tych umów została zawarta odrębnie.
5. Rozwiązanie Umowy ramowej o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia obligacji strukturyzowanych jest bezpłatne. Jednakże Klient powinien zadysponować posiadaną obligacją strukturyzowaną: zbyć ją lub przenieść do innej instytucji - opłaty zgodnie z obowiązującą Tabelą opłat i prowizji.
6. Bank udostępnia w Broszurze MIFID informację na temat kosztów i opłat związanych z ww. Usługami przed rozpoczęciem świadczenia tych Usług.
7. Pełna lista rodzajów ryzyk związanych z każdą z usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank jest zawarta i opisana w Broszurze MIFID.