

## UMOWA O WYKONYWANIE PRZEZ DOM MAKLERSKI BANKU HANDLOWEGO S.A. ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ PROWADZENIE RACHUNKU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKU PIENIĘŻNEGO

Zwana dalej „Umową” zawierana w dniu ..... pomiędzy:

**Domem Maklerskim Banku Handlowego S.A.**, z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16 zarejestrowanym pod numerem KRS 0000002963 w Sądzie Rejonowym dla m. St. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 526-10-05-097, kapitał zakładowy i wpłacony: 70.950.000,00 PLN, reprezentowanym w tej Umowie przez:

.....  
dalej zwanym „DMBH”, a

Panią/Panem .....  
(Właściciel)

Data i miejsce urodzenia: .....

Kraj urodzenia: .....

Obywatelstwo: .....

Adres zamieszkania: .....

Adres korespondencyjny: .....

Rodzaj i numer dokumentu tożsamości: .....

PESEL lub kod kraju wydającego dok. tożsamości: .....

Urząd Skarbowy według miejsca zamieszkania: .....

Numer identyfikacji podatkowej lub identyfikator  
nadany w kraju zamieszkania /w przypadku nierezydenta/:

Nr telefonu: domowy: +....., służbowy: +....., komórkowy: +.....

adres poczty elektronicznej (e-mail): .....

i

Panią/Panem .....  
(Właściciel)

Data i miejsce urodzenia: .....

Kraj urodzenia: .....

Obywatelstwo: .....

Adres zamieszkania: .....

Adres korespondencyjny: .....



2. Brzmienie hasła określa Załącznik nr 1 do Umowy. Hasło może zostać zmienione pozawarcie Umowy w trybie oraz sposób określony w ust 3. Sposób identyfikacji Inwestora określa Regulamin.
3. Zmiana hasła może nastąpić w każdej chwili, na żądanie którejkolwiek ze Stron. Zmiana staje się skuteczna po ustaleniu brzmienia hasła z DMBH w formie właściwej dla składania zleceń lub dyspozycji.
4. Strony zobowiązują się zachować w tajemnicy uzgodnione hasło oraz nie udostępniać hasła osobom trzecim.
5. Warunkiem korzystania z usługi SOD jest jej aktywowanie na podstawie dyspozycji złożonej w sposób właściwy dla składania zleceń.

### Przyjmowanie i przekazywanie zleceń przez Bank

#### §4a

1. Inwestor może przekazywać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (oraz zlecenia anulowania lub modyfikacji tych zleceń) oraz inne dyspozycje związane ze świadczeniem usług maklerskich, za pośrednictwem Banku, z którym zawarł Umowę o świadczenie przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia papierów wartościowych („Umowa z Bankiem”).
2. Niezależnie od składania zleceń w Banku i ich przekazywania za pośrednictwem Banku do DMBH, Inwestor może składać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (oraz zlecenia anulowania lub modyfikacji tych zleceń) oraz inne dyspozycje związane ze świadczeniem usług maklerskich, bezpośrednio w DMBH.
3. Tryb, warunki oraz formę składania przez Inwestora zleceń i dyspozycji w Banku określa Umowa z Bankiem.
4. Rozliczanie transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych odbywa się na Rachunku Inwestycyjnym Inwestora.
5. DMBH, bez odrębnych dyspozycji Inwestora, zobowiązuje się do niezwłocznego przekazywania, po rozliczeniu sesji giełdowej oraz dokonaniu ostatecznych rozliczeń i rozrachunków na Rachunku Inwestycyjnym, wszelkich niezablokowanych środków pieniężnych wyłącznie na Rachunek Bankowy. Powyższe postanowienie nie dotyczy następujących sytuacji:
  - 1) przekazywania przez Inwestora środków, w celu opłacenia zapisu w ramach oferty publicznej,
  - 2) spłaty pożyczek i kredytów zaciągniętych na nabycie instrumentów finansowych,
  - 3) w innych przypadkach szczegółowo określonych w Regulaminie.
6. W celu uniknięcia wątpliwości, przekazywanie środków pieniężnych na Rachunek Bankowy, o którym mowa w ust. 5, dotyczy wszelkich środków pieniężnych Inwestora, w tym środków pieniężnych, które Inwestor wpłacił uprzednio do DMBH bez pośrednictwa Banku oraz środków pieniężnych pochodzących z rozrachunku transakcji zrealizowanych wskutek zleceń składanych w DMBH, bez pośrednictwa Banku.
7. Inwestor oświadcza, iż w Umowie z Bankiem udzielił Bankowi pełnomocnictwa do pobierania z Rachunku Bankowego Inwestora oraz przekazywania do DMBH środków na pokrycie zleceń nabycia instrumentów finansowych oraz na pokrycie innych zobowiązań Inwestora w stosunku do DMBH w związku ze świadczeniem usług objętych Umową.
8. Inwestor niniejszym wyraża zgodę na przekazywanie przez DMBH do Banku, informacji o stanie Rachunku Inwestycyjnego, realizacji zleceń i dyspozycji Inwestora, oraz o wszelkich transakcjach zrealizowanych przez DMBH na podstawie złożonych przez Inwestora zleceń i dyspozycji, w tym zleceń i dyspozycji złożonych bezpośrednio w DMBH, na potrzeby przekazywania Inwestorowi przez Bank informacji w ww. zakresie, oraz dokonywania rozliczeń pomiędzy Bankiem a DMBH w związku z usługami świadczonymi na rzecz Inwestora przez DMBH.

#### §5

1. Limit zobowiązań Inwestora z tytułu kupna instrumentów finansowych:
  - 1) opłaconych w 30% ich wartości i bez zabezpieczenia na pozostałą część wartości zlecenia i przewidywanej prowizji wynosi 0 złotych,
  - 2) bez zabezpieczenia i bez pokrycia na rachunku pieniężnym wynosi 0 złotych,
  - 3) bez pokrycia, ale z pełnym zabezpieczeniem wynosi 0 złotych.
2. Inwestor zobowiązany jest do dokonania zapłaty za zakupione instrumenty finansowe w trybie wskazanym w ust.1 najpóźniej w dniu rozrachunku transakcji, której przedmiotem było nabycie tych instrumentów finansowych. Tryb postępowania DMBH w przypadku niedokonania płatności w powyższym terminie określa Regulamin.
3. DMBH zastrzega sobie prawo bez oddzielnej dyspozycji Inwestora do:
  - 1) różnicowania (w szczególności zwiększenia) wysokości pokrycia finansowego i/lub obniżania limitów, o których mowa w ust. 1, w następujących przypadkach: niskiej płynności, dużej zmienności cenowej instrumentów finansowych lub zagrożenia uczestników obrotu oraz według kryteriów określonych w Regulaminie;
  - 2) zmiany wielkości limitu, w tym obniżania limitów, o których mowa w ust.1, w przypadkach określonych w Regulaminie; Ozmianie limitu lub pokrycia finansowego DMBH informuje Inwestora w formie określonej w Regulaminie. Powyższa zmiana nie stanowi zmiany Umowy.
4. Wielkość zobowiązań Inwestora z tytułu transakcji zawartych w trybie odroczenia zapłaty, o którym mowa w ust.1 określa się jako sumę wartości nieopłaconych zleceń Inwestora wraz z prowizją.
5. Inwestor nie będzie składał, a DMBH nie będzie realizował zleceń Inwestora, jeśli mogłoby to spowodować przekroczenie limitów, o których mowa w ust.1.
6. Zmiana limitów, o których mowa w ust.1, może zostać dokonana przez DMBH w trybie określonym powyżej lub w Regulaminie, lub przez Inwestora za zgodą DMBH w trybie określonym w § 4 ust.1 Umowy. Powyższa zmiana nie stanowi zmiany Umowy.

### Pełnomocnictwa

#### § 6

1. Inwestor niniejszym udziela DMBH nieodwołalnego pełnomocnictwa do:
  - 1) sprzedaży instrumentów finansowych Inwestora według wyboru DMBH w przypadkach i na zasadach określonych w Regulaminie oraz obciążania jego rachunku pieniężnego w celu zaspokojenia należności DMBH;
  - 2) pobierania z rachunku pieniężnego Inwestora opłat i prowizji należnych DMBH;
  - 3) pobierania z Rachunku Bankowego, środków pieniężnych na pokrycie zleceń nabycia instrumentów finansowych, składanych na rachunek Inwestora oraz na pokrycie innych zobowiązań Inwestora w stosunku do DMBH, w szczególności na pokrycie należnych DMBH opłat i prowizji;

- 4) składania w imieniu Inwestora zapisów na instrumenty finansowe w ofercie publicznej na warunkach określonych w prospekcie emisyjnym lub innym dokumencie ofertowym, na podstawie jego zlecenia lub dyspozycji złożonej w trybie określonym w §4 ust.1 Umowy.
2. DMBH może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu Inwestora.
3. Z przyczyn uzasadnionych treścią stosunku prawnego między Inwestorem a DMBH, pełnomocnictwo udzielone zgodnie z ust.1, w zakresie określonym w pkt. 1) - 3), pozostaje w mocy do momentu zaspokojenia roszczeń DMBH związanych z Umową, w tym także w przypadku śmierci Inwestora lub wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy. Z chwilą zaspokojenia roszczeń DMBH pełnomocnictwo wygasa.

### Postanowienia końcowe

#### §7

1. Spory wynikające z niniejszej Umowy, rozstrzyga sąd powszechny właściwy ze względu na siedzibę DMBH. Powyższe postanowienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy Inwestor jest konsumentem w rozumieniu właściwych przepisów.
2. Umowa podlega prawu polskiemu.

#### §8

1. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Wszelkie zmiany lub uzupełnienia Umowy wymagają dla swojej ważności zgody obu Stron wyrażonej w formie pisemnej z zastrzeżeniem §4 ust.3, §5 ust.3 i 6 Umowy oraz przypadków przewidzianych w Regulaminie.
3. Załączniki do Umowy stanowią integralną część Umowy, jednakże ich zmiana nie wymaga wypowiedzenia Umowy, wymaga natomiast formy pisemnej pod rygorem nieważności. Wymóg ten nie dotyczy zmiany załącznika nr 1, 2 oraz 3 w zakresie wyrażenia zgody na otrzymywanie informacji handlowej - w tych przypadkach Inwestor może wyrazić swoją wolę w formie właściwej dla składania zleceń lub dyspozycji.
4. Zasady, tryb i warunki rozwiązania, wypowiedzenia i wygaśnięcia Umowy określa Regulamin.
5. Umowa podlega prawu polskiemu.
6. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach.

#### Lista Załączników:

1. **Załącznik nr 1:** Określenie hasła identyfikacyjnego.
2. **Załącznik nr 2:** Wskazanie formy przekazywania informacji.
3. **Załącznik nr 3:** Oświadczenie Inwestora.
4. **Załącznik nr 4:** Oświadczenie o małżeńskiej wspólności majątkowej (w przypadku umowy wspólnej).

---

Inwestor  
(Niniejszy podpis stanowi wzór podpisu Inwestora)

---

DMBH

---

Inwestor  
(Niniejszy podpis stanowi wzór podpisu Inwestora)

Dyspozycja uruchomienia dostępu do Serwisu Online DMBH (SOD).

Czy klient chce uaktywnić dostęp do Serwisu Online DMBH?

- Tak  
 Nie

Czy klient chce uaktywnić pakiet?

- Nie, bez ofert cenowych  
 Tak, Pakiet Blue (13,20 PLN/mc)  
 Tak, Pakiet Gold (89,00 PLN/mc)

## OKREŚLENIE HASŁA IDENTYFIKACYJNEGO

.....  
(imię i nazwisko Inwestora)

.....  
(imię i nazwisko Inwestora)

.....  
(numer rachunku papierów wartościowych)

.....  
(data)

**Hasło do składania dyspozycji w trybie określonym w § 4 Umowy:**  
(nie mniej niż 3 znaki nie więcej niż 10 znaków; tylko litery drukowane i cyfry)

**Hasło do otwierania załączników korespondencji kierowanej przez DMBH drogą elektroniczną:**

\_\_\_\_\_  
Inwestor

\_\_\_\_\_  
Inwestor

## WSKAZANIE FORMY PRZEKAZYWANIA INFORMACJI O CHARAKTERZE INDYWIDUALNYM ORAZ INFORMACJI O CHARAKTERZE OGÓLNYM

.....  
(imię i nazwisko Inwestora)

.....  
(imię i nazwisko Inwestora)

.....  
(numer rachunku papierów wartościowych)

.....  
(data)

W związku z wykonywaniem Umowy oraz na potrzeby świadczenia przez DMBH usług maklerskich, niniejszym proszę o przekazywanie do mnie informacji w następujący sposób:

1. **Informacje o charakterze indywidualnym** - m.in. powiadomienia o zawarciu transakcji, kwartalne i roczne wyciągi z rachunku zawierające stan i historię rachunku Inwestora - z wyłączeniem korespondencji, którą DMBH ma obowiązek dostarczyć klientowi w określonej formie na podstawie obowiązujących przepisów prawa (np. PIT-8c) - [prosimy o zaznaczenie odpowiedzi]  
 a) za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie;  
 b) pisemnie drogą korespondencyjną na ostatni adres korespondencyjny posiadany przez DMBH.
2. **Informacje o charakterze ogólnym w tym Dokumenty KID** [prosimy o zaznaczenie odpowiedzi]:  
 a) za pośrednictwem strony internetowej DMBH - <http://www.DMBH.pl/>;  
 b) nie wyrażam zgody na przekazywanie informacji o charakterze ogólnym za pośrednictwem strony internetowej. W tym przypadku informacja dostępna jest w formie pisemnej poprzez wywieszenie w POK DMBH oraz na żądanie Inwestora przekazywana telefonicznie lub za pośrednictwem innych urządzeń transmisji danych, a w przypadku Dokumentu KID w sposób, o którym mowa w pkt. 1.
3. W przypadku zaznaczenia opcji a) w pkt 1 - 2 powyżej - jednocześnie oświadczam, że mając wybór pomiędzy formą papierową, a formą elektroniczną (w tym przedstawieniem informacji za pośrednictwem strony internetowej zgodnie z pkt. 2 a)) wybieram formę elektroniczną, a także, że posiadam regularny dostęp do Internetu.

.....  
Inwestor

.....  
Inwestor

## OŚWIADCZENIA INWESTORA

.....  
(imię i nazwisko Inwestora)

.....  
(imię i nazwisko Inwestora)

.....  
(numer rachunku papierów wartościowych)

.....  
(data)

- I. Oświadczenia w zakresie otrzymania i zapoznania się z dokumentami przed zawarciem Umowy  
Oświadczam, że zapoznałam/em się z następującymi dokumentami przedstawionymi przez DMBH przed zawarciem Umowy:
- 1) Regulaminem, Tabelą opłat i prowizji DMBH oraz Informacją o klasyfikacji Inwestora,
  - 2) Szczegółowymi informacjami dotyczącymi DMBH oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy,
  - 3) Polityką działania w najlepiej pojętym interesie klienta oraz wykonywania zleceń składanych przez klientów Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.,
  - 4) Informacją o kosztach ex-ante,
  - 5) Ogólnymi informacjami o polityce przeciwdziałania konfliktom interesów w DMBH,
  - 6) Informacjami o przetwarzaniu danych osobowych przez DMBH.
- oraz rozumiem i akceptuję ich treść.**  
Oświadczam, że zapoznałam/em się z „Ogólnym opisem charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe” oraz zostałam/em poinformowana/y przez DMBH, że inwestowanie w instrumenty finansowe:
- 1) jest obciążone zwiększonym ryzykiem inwestycyjnym, czego wynikiem może być strata finansowa łącznie z utratą zainwestowanego kapitału lub koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów,
  - 2) nie ma charakteru depozytu bankowego, a wynik moich decyzji inwestycyjnych nie jest w żaden sposób gwarantowany lub zabezpieczony przez DMBH,
  - 3) nie jest zobowiązaniem DMBH względem Inwestora.
- II. Oświadczenia w zakresie ogólnej sytuacji majątkowej oraz decyzji inwestycyjnych  
Oświadczam, że:
- 1) moja sytuacja finansowa pozwala na zawieranie transakcji instrumentami finansowymi oraz terminowe i należyte wykonywanie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy
  - 2) mój stan majątkowy gwarantuje spłatę moich zobowiązań wobec DMBH z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty w wysokości określonej w §5 ust. 4
  - 3) wszelkie decyzje inwestycyjne związane z nabywaniem lub sprzedażą instrumentów finansowych podejmuję na własne ryzyko, przy czym DMBH wyłącznie przekazuje do realizacji zlecenia, składane na podstawie podjętych przeze mnie decyzji inwestycyjnych.
- III. Oświadczenie w zakresie zdolności do czynności prawnych oraz poprawności danych  
Oświadczam, że:
- 1) ma pełną zdolność do czynności prawnych, oraz
  - 2) wszelkie informacje przekazane DMBH są kompletne i zgodne ze stanem faktycznym.
- IV. Zgoda na przekazywanie danych  
Wyrażam zgodę na przekazywanie przez DMBH moich danych wskazywanych przy zawarciu i wykonywaniu Umowy, stanowiących tajemnicę zawodową, podmiotom wchodzącym w skład grupy kapitałowej Citigroup Inc. i podmiotom współpracującym z Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. jako agentem DMBH („Bank”) świadczącym usługi z obszaru technologii informatycznych lub w zakresie utrzymania ciągłości działania systemów informatycznych Banku, w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonania Umowy. Podmioty te są upoważnione do otrzymania moich danych; lista ww. podmiotów jest dostępna na stronie internetowej DMBH (<http://www.dmbh.pl>).
- V. Zgoda klienta na otrzymywanie informacji handlowej  
Równocześnie upoważniam / nie upoważniam\* DMBH do przesyłania mi, również za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. z 2017 r., poz. 1219) informacji dotyczących oferowanych przez DMBH produktów i usług. Oświadczam, że poinformowano mnie o możliwości cofnięcia zgody, zaś wyrażenie zgody jest dobrowolne.

.....  
Inwestor

.....  
Inwestor





## OŚWIADCZENIE O MAŁŻEŃSKIEJ WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ

.....  
(imię i nazwisko Inwestora)

.....  
(imię i nazwisko Inwestora)

.....  
(numer rachunku papierów wartościowych)

.....  
(data)

My niżej podpisani

Imię i nazwisko .....

Data i miejsce urodzenia: .....

Obywatelstwo: .....

Rodzaj i numer dokumentu tożsamości: .....

PESEL lub kod kraju wydającego dok. tożsamości: .....

i

Imię i nazwisko .....

Data i miejsce urodzenia: .....

Obywatelstwo: .....

Rodzaj i numer dokumentu tożsamości: .....

PESEL lub kod kraju wydającego dok. tożsamości: .....

Niniejszym oświadczamy, że pozostajemy w związku małżeńskim oraz w małżeńskiej wspólności majątkowej i upoważniamy się wzajemnie do samodzielnego składania wszystkich oświadczeń dotyczących *Umowy o wykonywanie przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego narzecz Klienta Banku* („Umowa”), w tym wypowiedzenia Umowy, jak również samodzielnego dysponowania instrumentami finansowymi, oraz środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach prowadzonych na podstawie Umowy.

.....  
Inwestor

.....  
Inwestor