





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, jeżeli w ocenie DMBH istnieje zbyt duże ryzyko niewywiązania się z zobowiązań względem DMBH na skutek niskiej płynności lub dużej zmienności cenowej instrumentów finansowych;
  - 2) obniżania limitów, o których mowa w ust. 1, w przypadkach określonych w Regulaminie;O zmianie limitu lub pokrycia finansowego DMBH informuje Inwestora w formie określonej w Regulaminie w szczególności we właściwej do składania zleceń i dyspozycji. Powyższa zmiana nie stanowi zmiany Umowy.
4. Wielkość zobowiązań Inwestora z tytułu transakcji zawartych 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. Inwestor oświadcza, że jego stan majątkowy gwarantuje spłatę jego zobowiązań wobec DMBH z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty w wysokości określonej w ust. 1-5.
7. Zmiana limitów, o których mowa w ust. 1, może zostać dokonana przez Inwestora za zgodą DMBH w trybie określonym w § 4 ust. 3 Umowy. Powyższa zmiana nie stanowi zmiany Umowy.
8. W trybie określonym w § 4 ust. 3 Umowy, Inwestor może wskazać formę (sposób) przekazywania Inwestorowi informacji przez DMBH przy użyciu trwałego nośnika informacji lub dokonać zmiany w tym zakresie.

## § 7

1. DMBH może udostępniać Inwestorowi rekomendacje inwestycyjne na zasadach i warunkach określonych w „Regulaminie sporządzania i udostępniania rekomendacji inwestycyjnych w Domu Maklerskim Banku Handlowego S.A.” („Regulamin rekomendacji”). W zakresie nieuregulowanym w Umowie, do wykonywania przez DMBH usługi sporządzania i udostępniania rekomendacji inwestycyjnych oraz zaprzestania jej wykonywania, stosuje się przepisy Regulaminu Rekomendacji.
2. Inwestor oświadcza, że otrzymał Regulamin rekomendacji przed zawarciem Umowy i akceptuje jego treść.
3. W celu uniknięcia wątpliwości, niniejsza Umowa stanowi również „Umowę o sporządzanie i udostępnianie rekomendacji inwestycyjnych i innych analiz”, o której mowa w Regulaminie rekomendacji.

## § 8

### Oświadczenia Klienta

1. 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 Klienta;
  - 2) Szczegółowymi informacjami dotyczącymi DMBH oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy;
  - 3) Polityką wykonywania zleceń przez DMBH;
  - 4) Ogólnymi informacjami o polityce przeciwdziałania konfliktom interesów w DMBH.oraz rozumiem i akceptuję ich treść.
2. Oświadczam, że zapoznałam się z „Ogólnym opisem 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;
  - 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;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.
3. Oświadczam, że moja sytuacja finansowa pozwala na zawieranie transakcji instrumentami finansowymi oraz terminowe i należyte wykonywanie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy.

*Oświadczenia Inwestora w zakresie jego praw wynikających z Ustawy o ochronie danych osobowych*

4. Oświadczam, iż zostałem przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 16, który gromadzi moje dane osobowe, poinformowany o:
- 1) adresie i siedzibie DMBH;
  - 2) celu zbierania danych, to jest o wykonywaniu wszelkich czynności niezbędnych do zawarcia lub wykonania Umowy oraz innych umów pomiędzy mną a DMBH;
  - 3) przewidywanych podmiotach, którym dane mogą być udostępnione, tj. organach administracji publicznej, sądach, organach egzekucyjnych, w zakresie ich kompetencji określonych przepisami prawa;
  - 4) uprawnieniach przysługujących mi na podstawie art. 24 ust. 1, pkt 3 Ustawy o ochronie danych osobowych, to jest o prawie dostępu do treści swoich danych oraz prawie ich poprawiania;
  - 5) dobrowolności podania danych.

Ponadto wyrażam zgodę na przetwarzanie podanych w Umowie moich danych osobowych przez DMBH oraz podmioty w stosunku do niego dominujące, zależne bądź stowarzyszone, a także na przekazywanie tych danych w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonania Umowy, podmiotom wchodzącym w skład grupy kapitałowej Citigroup Inc. mającym siedzibę na terytorium państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego („EOG”), które dają gwarancje ochrony danych osobowych na poziomie przynajmniej takim, jaki obowiązuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak również na przekazywanie danych do państw trzecich, spoza EOG.

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 2002 r. Nr.144, poz.1204) informacji dotyczących oferowanych przez DMBH produktów i usług oraz oferty podmiotów w stosunku do DMBH dominujących lub od DMBH zależnych bądź stowarzyszonych.

Podstawa prawna: artykuły 23 i 24 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. 2002 Nr 101, poz. 926 z późn. zm.).

**§ 9**

1. Umowa jest zawarta na czas nieokreślony.
2. Załączniki stanowią integralną część niniejszej Umowy.
3. Na zasadach określonych w Regulaminie, Strony mają prawo do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia otrzymania wypowiedzenia przez drugą Stronę, jednakże pomimo upływu terminu wypowiedzenia Umowa pozostaje w mocy w stosunku do wszystkich transakcji zawartych na podstawie zleceń złożonych przed rozwiązaniem Umowy. Wypowiedzenie powinno zostać dostarczone drugiej Stronie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. W przypadkach określonych w Regulaminie, DMBH może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia.

**§ 10**

Wszelkie zmiany lub uzupełnienia Umowy wymagają dla swojej ważności zgody obu Stron wyrażonej w formie pisemnej z zastrzeżeniem §4 ust. 3, §6 ust. 3 i 7 Umowy oraz przypadków przewidzianych w Regulaminie.

**§ 11**

W zakresie nieuregulowanym w Umowie oraz w Regulaminie oraz Regulaminie rekomendacji stosuje się bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje obowiązujące na rynku zorganizowanym

**§ 12**

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.

**§ 13**

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach.

\_\_\_\_\_  
**INWESTOR**

*(Niniejszy podpis stanowi wzór podpisu Inwestora)*

\_\_\_\_\_  
**DMBH**

**Załączniki:**

Załącznik nr 1 *Określenie hasła identyfikacyjnego do Umowy oraz Oświadczenie Inwestora*

*\* - niepotrzebne skreślić*



**Szczegółowe informacje na temat DMBH oraz usług świadczonych przez DMBH na podstawie Umowy o wykonywanie przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego ("UMOWA")**

| Nazwa firmy inwestycyjnej   |   | Siedziba i adres                     |               |                           |
|---|---|--------------------------------------|---------------|---------------------------|
| <b>Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.</b><br>Podmiot dominujący: Bank Handlowy w Warszawie S.A.<br>Grupa kapitałowa: Citigroup |   | ul. Senatorska 16; 00 – 923 Warszawa |               |                           |
| Telefon   | Telecentrum DMBH                            | Fax                                  | E- mail       | Adres strony internetowej |
| (+48) 22 690 39 44  | (+48) 22 690 11 11<br>0 801 322 484 w. 1; 4 | (+48) 22 690 39 43                   | dmbh@citi.com | http://www.dmbh.pl        |

**Wskazanie języków umożliwiających kontakt z DMBH i w których przekazywane są informacje oraz sporządzane dokumenty**

polski, angielski

**Sposoby komunikowania się z DMBH w tym sposoby przekazywania zleceń i dyspozycji**

Bezpośrednio - w POK , ul. Senatorska 16, 00 – 923 Warszawa; Telefonicznie - w Telecentrum DMBH, Internetowo - <https://online.dmbh.pl> oraz we wskazanych placówkach Banku Handlowego w Warszawie S.A („BH”) jako podmiotu świadczącego usługi agenta firmy inwestycyjnej na rzecz DMBH. Lista Punktów Przyjmowania Zleceń BH dostępna na stronie internetowej <http://www.online.citibank.pl/>

**Organ wydający zezwolenie na prowadzenie działalności**

DMBH oświadcza, że prowadzi działalność objętą Umową na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (dawniej KPWiG); Decyzja KPWiG-4021-4/2001 z dnia 6 marca 2001 roku

**Wskazanie zasad ochrony aktywów klienta gwarantowanej przez system rekompensat**

DMBH jest uczestnikiem systemu rekompensat Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. prowadzonego w celu gromadzenia środków na wypłaty w przypadkach określonych przepisami prawa, w szczególności w przypadku ogłoszenia upadłości domu maklerskiego

**Szczegółowe zasady świadczenia usługi określonej w Umowie**

Określa Regulamin wykonywania przez DMBH zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych ("**Regulamin**")

**Zasady wnoszenia i załatwiania skarg i reklamacji**

Określa Regulamin

**Koszty i opłaty związane z usługami świadczonymi na podstawie Umowy w tym dopuszczalne zachęty**

Określa Tabela opłat i prowizji DMBH; Ponadto DMBH informuje, że:

1. Prowizja pobierana od Klienta za wykonanie zlecenia w obrocie zorganizowanym jest prowizją brutto obejmującą koszty KDPW 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.
2. Zgodnie Regulaminem, DMBH dokonuje wypłaty środków pieniężnych także w walucie innej niż złoty polski. W tym przypadku wymiana waluty jest wykonywana przez DMBH w banku, z którym DMBH zawarł oddzielne porozumienie („Bank”) wg kursu wymiany tego Banku na dzień dokonania wymiany. Dodatkowe koszty ww. płatności ponosi Klient wg TOiP Banku, w którym ma miejsce wymiana waluty. Informacja o nazwie Banku (lub Banków), z którym DMBH zawarł porozumienie, podawane jest do wiadomości Klientów na stronie internetowej DMBH, ponadto dostępna jest w POK lub telefonicznie. Tabela wymiany waluty Banku przekazywana jest Klientowi w dniu wymiany w sposób ustalony z Klientem oraz dostępna jest na stronie internetowej Banku
3. W przypadku gdy DMBH zawarł z podmiotem trzecim umowę o wykonywanie czynności agencyjnych lub umowę w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń, prowizja netto o której mowa w pkt. 1 powyżej, jest przedmiotem dalszego podziału z ww. podmiotami w wysokości od 20% do 75 % jej wartości. Ponadto, w celu zwiększenia efektywności obsługi Klienta (szybkości oraz jakości) - DMBH może udostępniać ww. podmiotowi w ramach zawartej umowy, system informatyczny DMBH w zakresie ściśle określonym w szczególności do celu: rejestrowania zleceń oraz dyspozycji, sprawdzania stanu rachunku inwestycyjnego oraz stopnia realizacji zleceń lub dyspozycji; Informacja o dokładnej proporcji podziału prowizji netto, w zależności od podmiotu, z którym zawarta jest umowa, przekazywana jest Klientowi na jego żądanie złożone w formie właściwej do składania zleceń
4. W przypadku gdy DMBH jest podmiotem przyjmującym i przekazującym zlecenia, w szczególności świadczącym usługi maklerskie w zakresie zagranicznych instrumentów finansowych w celu zwiększenia efektywności obsługi określonej w pkt 3 DMBH może korzystać w ramach zawartej umowy z systemu informatycznego podmiotu wykonującego zlecenia (platformy internetowe do realizacji zleceń brokerów współpracujących z DMBH).
5. W celu podniesienia efektywności obsługi Klienta w zakresie dystrybucji tytułów uczestnictwa zarządzanych przez TFI Legg Mason DMBH korzysta nieodpłatnie z systemu informatycznego agenta transferowego służącego do zakładania rejestrów uczestnika

- funduszu, rejestracji dyspozycji nabycia lub umorzenia jednostek uczestnictwa oraz rejestracji innych dyspozycji wynikających ze świadczenia usług dystrybucji jednostek uczestnictwa przez DMBH.
6. W związku z zawarciem przez DMBH z podmiotami trzecimi umów o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia instrumentów finansowych, tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, o oferowanie instrumentów finansowych – DMBH 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 jak również uczestniczy w nieodpłatnych szkoleniach organizowanych przez te podmioty.

#### **Wskazanie podstawowych zasad postępowania DMBH w przypadku powstania konfliktu interesów**

DMBH informuje, że wdrożył "Regulamin zarządzania konfliktem interesów w Domu Maklerskim Banku Handlowego S.A." Ogólne informacje o polityce przeciwdziałania konfliktom interesów dostępne są na stronie internetowej DMBH oraz na żądanie inwestora przekazywany za pośrednictwem trwałego nośnika informacji a w szczególności pocztą elektroniczną. Ponadto DMBH informuje, że organizacja wewnętrzna DMBH oraz inne regulacje wewnętrzne DMBH zapewniają rozwiązanie potencjalnego konfliktu interesów w sposób nienaruszający interesów Inwestora.

#### **Terminy, zakres oraz częstotliwość przekazywania raportów ze świadczonej usługi przez DMBH**

DMBH przekazuje:

- zawiadomienie o zawarciu transakcji – nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu zawarcia transakcji. Zakres zawiadomienia określa Regulamin,
- stan konta oraz historię rachunku papierów wartościowych oraz pieniężnego – raz na kwartał, do 10 dnia w miesiącu następującym po upływie każdego kwartału. Zakres informacji stanu rachunku oraz historii określa Regulamin.

DMBH przekazuje ww. raporty za pośrednictwem trwałego nośnika informacji wskazanego przez Klienta lub inny sposób ustalony z DMBH, a w szczególności korespondencyjnie lub elektronicznymi nośnikami informacji

#### **Podstawowe informacje na temat zasad przechowywania aktywów Klienta**

DMBH przechowuje aktywa klientów w sposób umożliwiający w każdej chwili wyodrębnienie aktywów przechowywanych na rzecz jednego klienta od aktywów innego klienta oraz od aktywów własnych DMBH.

Środki pieniężne klientów deponowane są na rachunkach prowadzonych na rzecz DMBH przez bank krajowy (Bank Handlowy w Warszawie S.A.) wybrany przez DMBH z zachowaniem należytej staranności.

Środki pieniężne zapisane na rachunkach prowadzonych przez bank są przedmiotem lokat typu overnight i są oprocentowane zgodnie z odrębnymi umowami zawartymi przez DMBH z tym bankiem.

Zasady ewentualnej odpowiedzialności DMBH za działania lub zaniechania wskazanego powyżej banku mogą wynikać z obowiązujących przepisów prawa lub umów łączących DMBH z tym bankiem. Należy liczyć się z ryzykiem niewypłacalności tego banku, której konsekwencje określone są we właściwych przepisach prawa.

Instrumenty finansowe będące przedmiotem obrotu na krajowym rynku regulowanym przechowywane są w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych na rachunku prowadzonym na rzecz klientów DMBH.

DMBH lub podmiotowi przechowującemu środki pieniężne lub instrumenty finansowe klientów mogą przysługiwać określone prawa do instrumentów finansowych lub środków pieniężnych klienta, w tym w szczególności prawo do zaspokojenia roszczeń DMBH lub podmiotu przechowującego z oznaczonych instrumentów finansowych lub środków pieniężnych, o ile takie prawa są zastrzeżone w umowie z klientem, regulaminie świadczenia danej usługi lub obowiązujących przepisach prawa.

---

## Informacja o klasyfikacji Klienta

---

\_\_\_\_\_  
(Imię i nazwisko lub Nazwa Inwestora)

\_\_\_\_\_  
(Numer PESEL lub REGON)

W związku z zamiarem zawarcia *Umowy o wykonywanie przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego („Umowa”)* na podstawie przedstawionych przez Pana/Panią informacji, DMBH na potrzeby świadczenia usług wynikających z zawartej Umowy zaklasyfikował Pana / Panią do kategorii:

### **KLIENT DETALICZNY**

Zaliczenie do ww. kategorii oznacza najpełniejszą ochronę interesów Klienta w ramach świadczonych usług maklerskich, wynikającą z obowiązujących przepisów prawa. Ochrona ta polega w szczególności na obowiązku DMBH:

- badania, przed zawarciem Umowy, poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego celem stwierdzenia czy usługa maklerska świadczona na podstawie zawieranej Umowy jest odpowiednia dla danego Klienta biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację;
- przekazywania Klientowi przed zawarciem Umowy: ogólnego opisu instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe; polityki wykonywania zleceń przez firmę inwestycyjną; ogólnej informacji o polityce przeciwdziałania konfliktom interesów; szczegółowej informacji na temat firmy inwestycyjnej oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy;
- zawierania z klientem detalicznym umowy o świadczenie usług maklerskich w formie pisemnej pod rygorem nieważności oraz obowiązku świadczenia usługi wynikającej z Umowy w oparciu jej regulamin;
- niezwłocznego wykonywania zleceń, w kolejności wynikającej z ich przyjęcia, na warunkach najbardziej korzystnych dla Klienta;
- niezwłocznego informowania Klienta o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie zlecenia;
- przekazywania sformalizowanych w treści raportów z wykonywania Umowy, w terminach określonych w *Regulaminie wykonywania przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz otwierania prowadzenia rachunków papierów wartościowych rachunków pieniężnych*;
- sformalizowanego i zrozumiałego sposobu formułowania informacji reklamowych i promocyjnych, w szczególności zawierających wskazanie, obok potencjalnych korzyści, zagrożeń i poziomu ryzyka inwestycyjnego związanego z daną usługą;

Informujemy jednocześnie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa ma Pan / Pani prawo do złożenia wniosku o przypisanie do kategorii: **Klient Profesjonalny**, jeżeli spełnia Pan/Pani **łącznie** następujące warunki:

*Warunek I – spełnia Pan/ Pani co najmniej dwa z poniższych wymogów:*

- 1) zawierał/a Pan/Pani transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
- 2) wartość Pana/Pani portfela instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro;
- 3) pracuje lub pracował/a Pan/Pani w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez DMBH na Pana/Pani rzecz na podstawie zawieranej Umowy.

*Warunek II*

Złoży Pan/Pani pisemne potwierdzenia znajomości zasad traktowania Klienta wg nowej kategorii, utraty ochrony wynikającej ze zmiany istniejącego statusu oraz zobowiąże się Pan/Pani do informowania DMBH o wszelkich zmianach mających wpływ na wymogi wskazane powyżej.

Przypisanie do innej kategorii niż Klient Detaliczny wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony należnego obecnej kategorii wynikającej z obowiązujących przepisów prawa.