

UMOWA

O WYKONYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH ORAZ PROWADZENIE REJESTRÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH

Zwana dalej "Umową" zawarta w dniu / / pomiędzy

Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. działającym poprzez wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę będącą biurem maklerskim – **Departament Maklerski Banku Handlowego** z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16 zarejestrowanym pod numerem KRS 0000001538 w Sądzie Rejonowym dla m. St. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 526-030-02-91, kapitał zakładowy i wpłacony: 522.638.400PLN, reprezentowanym w tej Umowie przez:

dalej zwanym „**DMBH**”

a

Panią / Panem

data i miejsce urodzenia:

kraj urodzenia

imię matki/ imię ojca (*w przypadku nierezydenta*)

obywatelstwo:

adres zamieszkania

adres korespondencyjny

rodzaj i nr dokumentu tożsamości:

PESEL lub kod kraju wyd. dok. tożsamości:

Urząd Skarbowy według miejsca zamieszkania

NIP / TIN w kraju zamieszkania (*w przypadku nierezydenta*)

nr telefonu

e-mail

posiadający w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Bank”) rachunek bankowy („**Rachunek Bankowy**”) o numerze:

zwanym dalej „**Klientem**”.

DMBH oraz Klient zwani są dalej łącznie „**Stronami**”

Nr rejestru instrumentów finansowych

Nr rachunku pieniężnego

7. Klient zapewnia i gwarantuje, że jego urządzenia teleinformatyczne (infrastruktura) są odpowiednie do korzystania z Platformy i zapewnia ich utrzymywanie w dobrym stanie. Klient zobowiązuje się do przeprowadzania na bieżąco kontroli antywirusowej ww. urządzeń i nie będzie świadomie lub przez zaniedbanie wprowadzać lub zezwalać na wprowadzanie do Platformy wirusów, złośliwego oprogramowania a także dołożyć wszelkich środków w celu zapobiegania takiemu działaniu.
8. Strony uzgadniają, że w odniesieniu do Transakcji zawieranych na podstawie Zleceń składanych za pośrednictwem Platformy, Potwierdzenia Zawarcia Transakcji będą przekazywane Klientowi za pośrednictwem Platformy.

Składanie zleceń poza Platformą, hasło identyfikacyjne

§4

1. Na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie, DMBH zobowiązuje się do przyjmowania od Klienta Zleceń i Dyspozycji także w formie pisemnej lub za pośrednictwem telefonu.
2. Brzmienie hasła identyfikującego Klienta w celu składania Zleceń lub Dyspozycji telefonicznie określa Załącznik nr 1 do Umowy. Hasło może zostać zmienione po zawarciu Umowy w trybie oraz sposób określony w ust. 4. Sposób identyfikacji Klienta 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, o której mowa w Regulaminie.
4. Strony zobowiązują się przechowywać hasło w tajemnicy oraz nie udostępniać hasła osobom trzecim.

§5

Na potrzeby transferu środków pieniężnych, Klient oświadcza, że posiada rachunek/i bankowy/e stanowiące jego własność lub współwłasność, o numerach oraz w walucie wskazanych poniżej :

Waluta	Numer rachunku	Bank
PLN		
EUR		
USD		
CHF		
GBP		

Postanowienia końcowe

§ 6

1. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Załączniki do Umowy stanowią integralną część Umowy, jednakże ich zmiana nie wymaga wypowiedzenia Umowy, wymaga natomiast formy pisemnej pod rygorem nieważności i staje się skuteczna następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez DMBH informacji o zmianie. Wymóg ten nie dotyczy zmiany hasła, które można zmienić zgodnie z § 4 ust. 3 Umowy, zmiany załącznika nr 2, 3 oraz załącznika nr 4 - w zakresie wyrażenia zgody na otrzymywanie informacji handlowej - w tych przypadkach Klient może wyrazić swoją wolę w formie właściwej dla składania zleceń lub dyspozycji.
3. Zmiana danych Klienta dokonana w związku ze świadczeniem przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) usług bankowych, przyjęta przez Bank i przekazana do DMBH jest traktowana przez DMBH jako zmiana danych Klienta w DMBH na potrzeby Umowy. Zmiana danych obowiązuje w DMBH od następnego dnia roboczego po otrzymaniu informacji z Banku. Zmiana danych złożona w DMBH jest przekazywana do Banku i skutkuje zmianą danych Klienta w Banku.
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:** *Pełnomocnictwo*
2. **Załącznik nr 2:** *Określenie hasła identyfikacyjnego*
3. **Załącznik nr 3:** *Wskazanie formy przekazywania informacji*
4. **Załącznik nr 4:** *Oświadczenia Klienta*

Klient

(Niniejszy podpis stanowi wzór podpisu Klienta)

DMBH

(pieczęć i podpis)

Dyspozycja Klienta otwarcia i prowadzenia Rachunków Pieniężnych w innych niż PLN Walutach Bazowych

EUR

USD

GBP

CHF

OŚWIADCZENIE DLA OSÓB NIEPOSŁUGUJĄCYCH SIĘ JĘZYKIEM POLSKIM / DECLARATION FOR NON-POLISH SPEAKERS

W związku z zamiarem zawarcia Umowy w języku polskim, oświadczam, że przed jej zawarciem zapoznałem(am) się ze zrozumiałym dla mnie tłumaczeniem na język angielski Umowy, Regulaminu oraz innych informacji związanych ze świadczeniem przez DMBH usług maklerskich. Oświadczam, że rozumiem i akceptuję postanowienia zawarte w tych dokumentach.

Przyjmuję do wiadomości, że Umowa zostanie zawarta w języku polskim oraz, że prawnie wiążąca w relacji z DMBH jest wyłącznie dokumentacja w języku polskim.

I declare that before signing the agreement, I have read and understood the English translation of the Agreement, Terms and Conditions and other information regarding DMBH's brokerage services. I declare that I understand and accept the provisions stated therein. I acknowledge that the Agreement will be executed in Polish language and that in relationship with DMBH only Polish language documents are legally binding.

Podpis Klienta

Załącznik nr 1: *Pełnomocnictwo do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych.*

.....
(imię i nazwisko Klienta)

.....
(data)

PEŁNOMOCNICTWO

Niniejszym udzielam DMBH nieodwołalnego pełnomocnictwa do:

1. Sprzedaży instrumentów finansowych Klienta według wyboru DMBH w przypadkach i na zasadach określonych w Regulaminie oraz obciążania rachunku pieniężnego Klienta w celu zaspokojenia należności DMBH,
2. Pobierania z rachunku pieniężnego Klienta opłat i prowizji należnych DMBH,
3. Obciążania Rachunku Pieniężnego kwotami Opłat na rzecz Dystrybutora oraz do przekazywania tych kwot Dystrybutorowi,
4. Zaspokajania z Rachunku Pieniężnego innych roszczeń DMBH wobec Klienta wynikających z Umowy lub Regulaminu,
5. Zaspokajania roszczeń DMBH wobec Klienta z innych niż Rachunek Pieniężny rachunków pieniężnych Klienta w DMBH oraz z innych aktywów Klienta zarejestrowanych, przechowywanych lub zdeponowanych na innych rachunkach lub rejestrach Klienta w DMBH,
6. Składania, przyjmowania i przekazywania, modyfikowania oraz odwoływania w imieniu Klienta zapisów na instrumenty finansowe w ofercie publicznej, zaproszeniu do składania oferty sprzedaży lub w innych zdarzeniach o podobnym charakterze, zapisów i/lub zleceń w odpowiedzi na wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji oraz innych oświadczeń woli związanych ze złożeniem zapisu lub zlecenia lub jego odwołaniem - na podstawie zlecenia lub dyspozycji Klienta.

DMBH może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu Klienta. DMBH jako pełnomocnik działa przez swoich pracowników, może też ustanawiać dalszych pełnomocników.

Z przyczyn uzasadnionych treścią stosunku prawnego między Klientem a DMBH, niniejsze pełnomocnictwo w zakresie określonym w pkt. 1) - 6), pozostaje w mocy do momentu zaspokojenia roszczeń DMBH związanych z Umową, w tym także w przypadku śmierci Klienta lub wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy. Z chwilą zaspokojenia roszczeń DMBH pełnomocnictwo wygasa.

Klient

wzór dla osoby fizycznej posiadającej rachunek w Banku: [3]

Załącznik nr 2: do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych.

OKREŚLENIE HASŁA IDENTYFIKACYJNEGO

.....
(imię i nazwisko Klienta)

.....
(data)

.....
(numer r-ku/ rejestru instrumentów finansowych)

Hasło do składania zleceń i dyspozycji w trybie określonym w § 4 ust. 3 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

Nazwa konta do logowania (login name)

Numer koperty z hasłem startowym

Klient

Załącznik nr 3: do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych.

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

.....
(imię i nazwisko Klienta)

.....
(data)

.....
(numer r-ku/ rejestru instrumentów finansowych)

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) - DMBH przekazuje w formacie elektronicznym, chyba że Klient zażądał ich przekazania na piśmie.

W związku z powyższym : [prosimy o zaznaczenie odpowiedzi]

- a) DMBH informuje, że informacje będą przekazywane za pośrednictwem poczty elektronicznej pod wskazany przez Inwestora Główny adres poczty elektronicznej, a w przypadku gdy wielkość pliku uniemożliwia przekazanie informacji za pośrednictwem poczty elektronicznej DMBH przekazuje informacje w innym formacie elektronicznym będącym trwałym nośnikiem w postaci: płyty CD, płyty dvd, nośnika pamięci typu pendrive lub w postaci innego trwałego nośnika o ekwiwalentnej funkcjonalności.
 - b) proszę o przekazywania wskazanych powyżej informacji na piśmie na mój 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 - <https://www.citibank.pl/biuro-maklerskie> oraz na Platformie transakcyjnej,
 - 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 PUM DMBH oraz na żądanie Klienta 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.

Klient

Załącznik nr 4: do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych.

.....
(imię i nazwisko Klienta)

.....
(data)

.....
(numer r-ku/ rejestru instrumentów finansowych)

OŚWIADCZENIA KLIENTA

w związku z zawarciem Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych

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 Klienta,
- 2) Szczegółowymi informacjami na temat DMBH oraz usług maklerskich świadczonych na podstawie umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunków lub rejestrów instrumentów finansowych oraz rachunków pieniężnych,
- 3) Polityką działania w najlepiej pojętym interesie klienta oraz wykonywania zleceń składanych przez klientów Departament Maklerskiego Banku Handlowego,
- 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 ani lokaty bankowej, nie jest objęte gwarantowaniem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, a wynik moich decyzji inwestycyjnych nie jest w żaden sposób gwarantowany lub zabezpieczony przez DMBH,
- 3) nie stanowi zobowiązania DMBH względem Klienta z tytułu danego instrumentu finansowego.

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 odroczonego terminem zapłaty,
- 3) wszelkie decyzje inwestycyjne związane z nabywaniem lub sprzedażą instrumentów finansowych podejmuję na własne ryzyko, przy czym DMBH wyłącznie wykonuje lub przekazuje do realizacji zlecenia, składane na podstawie podjętych przeze mnie decyzji inwestycyjnych.

III. Oświadczenie w sprawie akceptacji korzystania przez DMBH z usług podmiotów trzecich

Oświadczam, że zostałam poinformowana/a i akceptuję fakt, że DMBH świadcząc usługi na podstawie niniejszej

Umowy oraz Regulaminu, współpracuje oraz korzysta z usług zagranicznej firmy inwestycyjnej/banku mającego siedzibę na terenie Unii Europejskiej w oparciu o odpowiednie umowy zawarte między DMBH a tym podmiotem

wzór dla osoby fizycznej posiadającej rachunek w Banku: [3]
dotyczące: 1) dostarczenia i utrzymywania Platformy, 2) wykonywania zleceń nabycia i zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, 3) Rozliczania Transakcji oraz rozrachunku Transakcji, 4) rejestrowania i przechowywania Zagranicznych Instrumentów Finansowych, oraz 5) wymiany walutowej

IV. *Zastosowanie prawa innego niż polskie*

W związku faktem, że Zagraniczne Instrumenty Finansowe podlegają prawu kraju innego niż prawo polskie w zakresie emisji instrumentu finansowego, zasad ustanawiania i wykonywania praw korporacyjnych z tych instrumentów finansowych jak również zasad i sposobu ich notowania na rynku zagranicznym oraz zasad i sposobu ich przechowywania, przyjmuję do wiadomości, że Regulacje Rynku Zagranicznego mogą:

- 1) nakładać na DMBH, Brokera Zagranicznego lub Depozytariusza obowiązki informacyjne dotyczące rejestrowanych lub przechowywanych Zagranicznych Instrumentów Finansowych, lub
- 2) wprowadzać ograniczenia lub obowiązki związane z Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi innego rodzaju niż obowiązujące na rynku polskim.

V. *Oświadczenia Klienta w zakresie wymiany walutowej*

Oświadczam, że nie będę wykorzystywał/a środków podlegających Wymianie walutowej w innym celu niż związany z nabywaniem lub zbywaniem Zagranicznych Instrumentów Finansowych na podstawie Umowy i Regulaminu.

VI. *Oświadczenie w zakresie zdolności do czynności prawnych oraz poprawności danych*

Oświadczam, że:

- 1) mam pełną zdolność do czynności prawnych, oraz
- 2) wszelkie informacje przekazane DMBH są kompletne i zgodne ze stanem faktycznym.

VII. *Zgoda na przekazywanie danych*

Wyrażam zgodę na przekazywanie przez DMBH moich danych wskazywanych przy zawarciu i wykonywaniu Umowy, stanowiących tajemnicę zawodową do Saxo Bank A/S z siedzibą w Hellerup, Dania adres: Philip Heymans Allé 15, DK-2900 Hellerup, Dania („Saxo Bank”) - Brokerowi Zagranicznemu oraz podmiotom wchodzącym w skład grupy kapitałowej Citi raz podmiotom świadczącym usługi z obszaru technologii informatycznych lub w zakresie utrzymania ciągłości działania systemów informatycznych Banku, w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonania Umowy („Podmioty”). Podmioty są upoważnione do otrzymania moich danych; lista Podmiotów jest dostępna na stronie internetowej DMBH (<https://www.citibank.pl/biuro-maklerskie>).

VIII. *Zgoda klienta na przekazanie danych w związku zawarciem Umowy subskrypcyjnej*

W przypadku zawarcia Umowy Subskrypcyjnej z Saxo Bank jako Dystrybutorem, na zasadach określonych w Regulaminie, **wyrażam zgodę/nie wyrażam zgody*** na przekazywanie moich danych Dystrybutorowi w celu weryfikacji mojej tożsamości i zgodności danych osobowych podanych Dystrybutorowi z danymi posiadanymi przez DMBH.

IX. *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.

X. *Przekazywanie informacji w ramach Banku*

Akceptuję fakt przekazywania przez DMBH do innych jednostek Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) informacji o stanie Rachunku Inwestycyjnego i Rejestru, realizacji zleceń i dyspozycji Klienta oraz o wszelkich transakcjach zrealizowanych przez DMBH na podstawie złożonych przez Klienta zleceń i dyspozycji na potrzeby: przekazywania Klientowi przez Bank informacji w ww. zakresie oraz dokonywania rozliczeń pomiędzy Bankiem a DMBH, wykonywania czynności wynikających z obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, oraz w innych niezbędnych przypadkach, w związku z usługami świadczonymi na rzecz Klienta przez DMBH działającego jako wydzielona jednostka organizacyjna Banku.

Klient

*niepotrzebne skreślić