

INFORMACJE DOTYCZĄCE SPRZEDAŻY KRZYŻOWEJ W DMBH

Definicje:

- 1) **Sprzedaż krzyżowa** - rozumie się sprzedaż łączoną lub sprzedaż wiążaną;
- 2) **Sprzedaż łączona** - rozumie się 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;

Informacje w odniesieniu do poszczególnych rodzajów umów o świadczenie usług maklerskich, dla których zidentyfikowano występowanie sprzedaży krzyżowej

1. UMOWA WYKONYWANIA PRZEZ DMBH ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ PROWADZENIA RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH („UMOWA”)

USŁUGI MAKLERSKIE	<ul style="list-style-type: none"> ✓ PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ORAZ WYKONYWANIE ZLECEŃ, ✓ PROWADZENIE RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH ✓ DODATKOWO MOŻE BYĆ ŚWIADCZONA USŁUGA WYMIANY WALUTOWEJ ZWIĄZANA Z USŁUGĄ PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ORAZ WYKONYWANIA ZLECEŃ
Możliwość oddzielnego zawarcia Umowy	Nie
Opis ryzyka związanego ze sprzedażą krzyżową	Brak identyfikacji dodatkowego ryzyka
Opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług	Określa dokument: „Ogólny opisie charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe”
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 - Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH (koszty ex ante) oraz - Tabela Opłat i Prowizji DMBH
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	Jw.

2. UMOWA WYKONYWANIA PRZEZ DMBH ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ PROWADZENIA REJESTRÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH;

USŁUGI MAKLERSKIE	<ul style="list-style-type: none"> ✓ PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ORAZ WYKONYWANIE ZLECEŃ, ✓ PROWADZENIE RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH ✓ Dodatkowo może być świadczona usługa WYMIANY WALUTOWEJ związana z usługą PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ORAZ WYKONYWANIA ZLECEŃ
Możliwość oddzielnego zawarcia Umowy	Nie
Opis ryzyka związanego ze sprzedażą krzyżową	Brak identyfikacji dodatkowego ryzyka
Opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług	Określa dokument: „Ogólny opisie charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe”
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 - Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH (koszty ex ante) oraz - Tabela Opłat i Prowizji DMBH
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	Jw.

3. UMOWA WYKONYWANIA PRZEZ DMBH ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA DERYWATÓW ORAZ PROWADZENIA RACHUNKÓW DERYWATÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH

GLÓWNA USŁUGA MAKLERSKA	<ul style="list-style-type: none"> ✓ WYKONYWANIE ZLECEŃ ✓ PROWADZENIE RACHUNKU DERYWATÓW I RACHUNKU PIENIĘŻNEGO
Możliwość oddzielnego zawarcia Umowy	Nie
Opis ryzyka związanego ze sprzedażą krzyżową	Brak identyfikacji dodatkowego ryzyka
Opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług	Określa dokument: „Ogólny opisie charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe”
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	<p>Określa dokument</p> <ul style="list-style-type: none"> - Informacja o kosztach, które klient może ponieść w przypadku skorzystania z usługi maklerskiej DMBH (koszty ex ante) oraz - Tabela Oplat i Prowizji DMBH
Informacja zbiorcza o kosztach i opłatach dla sprzedaży krzyżowej i dla poszczególnych usług	Jw.

Koszty usług, o których mowa w pkt 1-3 powyżej podawane są do wiadomości Klienta w Tabeli Oplat i Prowizji DMBH.