

[wzór dla osoby fizycznej]

**UMOWA  
O WYKONYWANIE PRZEZ DOM MAKLEKSKI BANKU HANDLOWEGO S.A. ZLECEN  
NABYCIA LUB ZBYCIA ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH  
ORAZ PROWADZENIA REJESTRÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH**

zawarta 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:

\_\_\_\_\_ zwanym dalej „**DMBH**”

a

**Panią/Panem:** \_\_\_\_\_

data urodzenia: \_\_\_\_\_,

kraj urodzenia: \_\_\_\_\_,

obywatelstwo: \_\_\_\_\_,

adres zamieszkania: \_\_\_\_\_,

adres korespondencyjny: \_\_\_\_\_,

rodzaj i numer dokumentu tożsamości: \_\_\_\_\_,

PESEL lub kod kraju wydającego dok. tożsamości: \_\_\_\_\_,

Urząd Skarbowy wg. miejsca zamieszkania \_\_\_\_\_,

nr telefonu: (+\_ \_ \_) \_\_\_\_\_

adres poczty elektronicznej: \_\_\_\_\_,

zwanym dalej „**Klientem**”.

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

Numer Rejestru Instrumentów Finansowych: \_\_\_\_\_

Numer rachunku pieniężnego: \_\_\_\_\_

## *Postanowienia ogólne*

### § 1

1. Na podstawie niniejszej Umowy DMBH zobowiązuje się do świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z obrotem Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi.
2. *Regulamin wykonywania przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych* (dalej „**Regulamin**”) oraz Tabela Opłat i Prowizji DMBH (dalej „TOiP”) stanowią integralną część Umowy. Klient zobowiązany jest do ponoszenia opłat i prowizji, o których mowa w TOiP lub w Regulaminie.
3. W razie sprzeczności postanowień Umowy i Regulaminu pierwszeństwo mają postanowienia Umowy.
4. Zmiana Regulaminu oraz TOiP odbywa się w trybie przewidzianym w Regulaminie i nie wymaga zmiany lub wypowiedzenia Umowy.
5. Terminy niezdefiniowane w Umowie pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

### § 2

1. Na zasadach określonych w Umowie oraz Regulaminie DMBH zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia:
  - 1) Rejestru Instrumentów Finansowych oraz Rejestru Praw do Instrumentów finansowych o numerze ,
  - 2) Rachunku Pieniężnego o numerze: PLN  1030 1999 9000 0300  .
2. Rachunek Pieniężny prowadzony jest w Walucie Bazowej Rachunku, którą jest polski złoty (PLN), z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. Na zasadach określonych w Regulaminie, na podstawie Dyspozycji Klienta, DMBH otwiera i prowadzi Rachunek Pieniężny także w innych niż PLN Walutach Bazowych Rachunku podawanych do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu. .
4. Na zasadach określonych w Regulaminie DMBH dokonuje wymiany walutowej w związku ze zbywaniem i nabywaniem przez Klienta Zagranicznych Instrumentów Finansowych.

## *Korzystanie z Platformy*

### § 3

1. DMBH zobowiązuje się do udostępnienia Klientowi Platformy na zasadach określonych w Umowie oraz Regulaminie. Udostępnienie Platformy następuje po zawarciu Umowy w trybie aktywacji dostępu.
2. Na warunkach określonych w Regulaminie, DMBH będzie przyjmował za pośrednictwem Platformy Zlecenia i Dyspozycje.
3. Na korzystanie z Platformy pozwalają wyłącznie urządzenia, oprogramowanie oraz łącza internetowe spełniające kryteria podawane do wiadomości Klientów w sposób wskazany w Regulaminie.
4. Klient ponosi koszty związane z zakupem oraz konfiguracją odpowiedniego sprzętu komputerowego, telefonu komórkowego lub innego urządzenia elektronicznego oraz koszt dostępu do sieci internetowej.
5. Klient zobowiązuje się, że będzie korzystał z Platformy wyłącznie zgodnie z jej przeznaczeniem, zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa i postanowieniami niniejszej Umowy oraz Regulaminu.
6. Klient zobowiązuje się do:
  - 1) niereprodukowania, niepowielania, niekopiowania ani nie odsprzedawania żadnej części Platformy,
  - 2) niewysyłania zautomatyzowanych zapytań jakiegokolwiek rodzaju za pośrednictwem Platformy, chyba że tego rodzaju zapytania dozwolone są na podstawie Regulaminu, oraz
  - 3) nie ingerowania, nie uszkodzania oraz nie zakłócania funkcjonowania Platformy.

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 zaniechanie wprowadzać lub zezwalać na wprowadzanie do Platformy wirusów, złośliwego oprogramowania a także dołoży 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.

#### ***Udział podmiotów trzecich***

##### **§5**

DMBH oświadcza, a Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że świadcząc usługi na podstawie niniejszej Umowy oraz Regulaminu, DMBH współpracuje z oraz korzysta z usług zagranicznej firmy inwestycyjnej lub banku mającego siedzibę na terenie Unii Europejskiej w oparciu o odpowiednie umowy zawarte między DMBH a tym podmiotem 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

#### ***Oświadczenia Klienta***

##### **§6**

#### ***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, Klient przyjmuje 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.

## § 7

### *Oświadczenia Klienta w zakresie wymiany walutowej*

Klient oświadcza, że nie będzie wykorzystywał środków podlegających Wymianie walutowej w innym celu niż związany z nabywaniem lub zbywaniem Zagranicznych Instrumentów Finansowych na podstawie Umowy i Regulaminu.

## § 8

### *Oświadczenia Klienta w zakresie otrzymania i zapoznania się z dokumentami przed zawarciem Umowy*

Klient oświadcza, że :

1. zapoznał się z następującymi dokumentami przedstawionymi przez DMBH przed zawarciem Umowy:
  - 1) Regulaminem, TOiP oraz Informacją o klasyfikacji Klienta;
  - 2) Szczegółowymi informacjami na temat 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.

**oraz rozumie i akceptuje ich treść.**

2. zapoznał się z „Ogólnym opisem instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe” w oraz została/am/em poinformowana/y przez DMBH, że inwestowanie w instrumenty finansowe:
  - 1) jest obarczone 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 zabezpieczany przez DMBH;

## § 9

### *Pozostałe oświadczenia Klienta*

1. Klient oświadcza, że wszelkie decyzje inwestycyjne związane z nabywaniem lub sprzedażą instrumentów finansowych podejmuje na własne ryzyko, a DMBH wyłącznie przekazuje do realizacji zlecenia, składane na podstawie podjętych przez Klienta decyzji inwestycyjnych.
2. 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		

3. Podpisując Umowę, Klient oświadcza, że:
  - 1) ma pełną zdolność do czynności prawnych, oraz
  - 2) wszelkie informacje przekazane DMBH przez Klienta są kompletne i zgodne ze stanem faktycznym.

***Pełnomocnictwa Klienta***

## § 10

1. Klient udziela niniejszym DMBH nieodwołalnego pełnomocnictwa oraz akceptuje prawo DMBH do:
  - 1) sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta według wyboru DMBH w przypadkach i na zasadach określonych w Regulaminie oraz obciążania jego Rachunku Pieniężnego w celu zaspokojenia należności/ roszczeń DMBH,
  - 2) pobierania z Rachunku Pieniężnego Klienta opłat i prowizji należnych DMBH,
  - 3) zaspokajania z Rachunku Pieniężnego innych roszczeń DMBH wobec Klienta wynikających z Umowy lub Regulaminu,
  - 4) obciążania Rachunku Pieniężnego kwotami Opłat na rzecz Dystrybutora oraz do przekazywania tych kwot Dystrybutorowi,
  - 5) zaspokajania roszczeń DMBH wobec Klienta z innych niż Rachunek Pieniężny rachunków pieniężnych Klienta w DMBH,
  - 6) zaspokojenia roszczeń DMBH z innych aktywów Klienta zarejestrowanych, przechowywanych lub zdeponowanych na innych rachunkach Klienta w DMBH,
  - 7) składania w imieniu Klienta zapisów na instrumenty finansowe w ofercie publicznej na warunkach określonych w prospekcie emisyjnym lub innym dokumencie ofertowym, na podstawie jego Zlecenia lub Dyspozycji.
2. DMBH może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu Klienta.
3. Z przyczyn uzasadnionych treścią stosunku prawnego między Klientem a DMBH, pełnomocnictwo udzielone zgodnie z ust. 1, 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.

### *Postanowienia końcowe*

## § 11

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 oraz załącznika nr 2, które można zmienić zgodnie z § 4 ust. 3 Umowy.
3. Zasady, tryb i warunki rozwiązania, wypowiedzenia i wygaśnięcia Umowy określa Regulamin.
4. Umowa podlega prawu polskiemu.
5. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach.

### *Lista Załączników:*

1. **Załącznik nr 1:** Określenie hasła identyfikacyjnego
2. **Załącznik nr 2:** Wskazanie formy przekazywania informacji o charakterze indywidualnym oraz informacji o charakterze ogólnym
3. **Załącznik nr 3:** – Oświadczenie Klienta w zakresie jego danych osobowych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową

---

Klient:

---

DMBH:

**OKREŚLENIE HASŁA IDENTYFIKACYJNEGO**

---

Imię i nazwisko Klienta .....

Nr r-ku Klienta .....

**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:**

---

**KLIENT**

---

**DMBH**  
*(data otrzymania, pieczęć, podpis)*

**Załącznik nr 2: Wskazanie formy przekazywania informacji o charakterze indywidualnym oraz informacji o charakterze ogólnym**

---

**Oświadczenie Inwestora**

Wskazanie formy przekazywania informacji o charakterze indywidualnym oraz informacji o charakterze ogólnym

---

Imię i nazwisko Klienta .....

Nr r-ku Klienta .....

W związku z wykonywaniem *Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych* 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 [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.

**3. W przypadku zaznaczenia opcji a) w pkt 1 - 2 powyżej - jednocześnie oświadczam, że mając wybór pomiędzy formą papierową, a formą elektroniczną wybieram formę elektroniczną, a także, że posiadam regularny dostęp do Internetu.**

---

**KLIENT**

---

**DMBH**  
(data otrzymania, pieczęć, podpis)

**Załącznik nr 3: Oświadczenie Klienta w zakresie przetwarzania i przekazywania jego danych osobowych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową**

---

**OŚWIADCZENIA INWESTORA W ZAKRESIE JEGO DANYCH OSOBOWYCH ORAZ  
INFORMACJI STANOWIĄCYCH TAJEMNICĘ ZAWODOWĄ**

---

Imie i nazwisko Klienta .....

Nr r-ku Klienta .....

1. 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 odbiorcach danych, to jest Brokerze Zagranicznym (*Saxo Bank A/S z siedzibą w Hellerup, Dania, adres: Philip Heymans Allé 15, DK-2900 Hellerup, Dania*), na którego serwerach dane będą przechowywane oraz który może mieć dostęp do danych w celu i zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonywania Umowy oraz zawieranych na jej podstawie Transakcji,
  - 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.
2. W celu prawidłowego wykonywania Umowy oraz zawieranych na jej podstawie Transakcji **wyrażam zgodę/nie wyrażam zgody\*** na przekazywanie informacji stanowiących tajemnicę zawodową obejmujących moje dane osobowe oraz dane o moich Transakcjach i Rejestrze Transakcyjnym następującym podmiotom wchodzącym w skład grupy kapitałowej Citigroup Inc., mającym siedzibę na terytorium państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego („EOG”) oraz dającym gwarancje ochrony danych osobowych na poziomie przynajmniej takim, jaki obowiązuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a także do państw trzecich, spoza EOG: Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie,  
- oraz upoważniam te podmioty do ich otrzymania.
3. W przypadku zawarcia Umowy Subskrypcyjnej z Saxo Bank A/S z siedzibą w Hellerup, Dania, adres: Philip Heymans Allé 15, DK-2900 Hellerup, Dania jako Dystrybutorem, na zasadach określonych w Regulaminie, **wyrażam zgodę/nie wyrażam zgody\*** na przekazywanie moich danych osobowych Dystrybutorowi w celu weryfikacji mojej tożsamości i zgodności danych osobowych podanych Dystrybutorowi z danymi posiadanymi przez DMBH.
4. Równocześnie **wyrażam zgodę/ nie wyrażam zgody\*** na otrzymywanie za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U.2013.1422 z dnia 2013.12.03 z późn. zm.) 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.) oraz artykuł 150 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U.2014.94 z dnia 2014.01.21 z późn. zm.).

\_\_\_\_\_  
**KLIENT**

\_\_\_\_\_  
**DMBH**  
(data otrzymania, pieczęć, podpis)