

**UMOWA O WYKONYWANIE PRZEZ DOM MAKLERSKI BANKU HANDLOWEGO S.A.
ZLECENIE NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ
PROWADZENIE RACHUNKU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKU
PIENIĘŻNEGO NA RZECZ KLIENTA BANKU**

Zwana dalej "Umową" 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, wysokość kapitału zakładowego wynosi 70 950 000,00 złotych, kapitał został w pełni opłacony, reprezentowanym w tej Umowie przez:

dalej zwanym "DMBH", a

Panią/Panem:

(Właściciel)

data i miejsce urodzenia:

obywatelstwo:

imiona rodziców /w przypadku nierezydenta/: ojca

matki:

adres zamieszkania

adres korespondencyjny

rodzaj i numer dokumentu tożsamości:

PESEL lub kod kraju wydającego dok. tożsamości:

Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP):

Numer identyfikacji podatkowej lub inny numer identyfikacyjny nadany w kraju zamieszkania:

/w przypadku nierezydenta/

rodzaj identyfikacji :

, numer:

Urząd Skarbowy według miejsca zamieszkania:

nr tel. domowego:

służbowego:

komórkowego:

adres poczty elektronicznej (e-mail):

Oraz

Panią/Panem:

(Właściciel)

data i miejsce urodzenia:

obywatelstwo:

adres zamieszkania:

adres korespondencyjny:

rodzaj i numer dokumentu tożsamości:

PESEL lub kod kraju wydającego dok. tożsamości:

Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP):

Urząd Skarbowy według miejsca zamieszkania:

nr tel. domowego:

służbowego:

komórkowego:

adres poczty elektronicznej (e-mail):

posiadającym/-ymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Bank”) rachunek bankowy o numerze :

(„Rachunek Bankowy”)

zwanym dalej „Inwestorem”, DMBH oraz Inwestor zwani są dalej łącznie „Stronami”.

§ 1

1. DMBH zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia:

1) rachunku papierów wartościowych o numerze:

, na którym ewidencjonowane będą instrumenty finansowe stanowiące własność Inwestora.

2) rachunku pieniężnego

o numerze:

na którym gromadzone będą środki pieniężne Inwestora przeznaczone do rozliczania transakcji.

2. DMBH zastrzega sobie prawo do zmiany numerów rachunków określonych w ust. 1 po uprzednim pisemnym poinformowaniu Inwestora o nowym numerze.

§ 2

1. DMBH zobowiązuje się do wykonywania, we własnym imieniu, lecz na rachunek składającego zlecenie Inwestora, zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rynku zorganizowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie zleceń Inwestora przekazanych do DMBH zgodnie z ust. 2 lub złożonych w DMBH, zgodnie z ust. 3.

2. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy oraz Regulaminu, o którym mowa w § 3, 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”).

3. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy oraz Regulaminu, o którym mowa w § 3, 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 w DMBH.

4. W zakresie nieuregulowanym w odrębnych umowach z Klientem, DMBH zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia innych niż papiery wartościowe instrumentów finansowych, w szczególności instrumentów rynku niepublicznego oraz tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania a także, o ile jest to niezbędne do przyjmowania lub przekazywania powyższych zleceń – do prowadzenia rachunku lub ewidencji takich instrumentów.

§ 3

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie stosuje się postanowienia „Regulaminu wykonywania przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych” („Regulamin”), stanowiącego integralną część Umowy.

§ 4

1. Tryb i warunki składania przez Inwestora zleceń i dyspozycji w Banku określa Umowa z Bankiem.

2. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu, w przypadku, składania przez Inwestora zleceń i dyspozycji w DMBH:

- 1) Inwestor składając pisemne zlecenie posługuje się wzorem podpisu, pod warunkiem uprzedniego złożenia wzoru podpisu w DMBH, w formie określonej przez DMBH;
- 2) na warunkach określonych w Regulaminie, DMBH zobowiązuje się do przyjmowania od Inwestora zleceń i dyspozycji za pośrednictwem telefonu, telefaksu, elektronicznych nośników informacji zwanych w treści Umowy Serwisem Online DMBH („SOD”) lub innych urządzeń technicznych*;

3. Brzmienie hasła określa Załącznik nr 1 do Umowy. Hasło może zostać ustalone lub zmienione po zawarciu Umowy w trybie oraz sposób określony w ust. 4.

4. 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, lecz nie później niż w następnym dniu roboczym po zmianie hasła.

5. Strony zobowiązują się zatrzymać w tajemnicy uzgodnione hasło w celu uniemożliwienia składania dyspozycji lub otrzymania informacji przez osoby nieuprawnione.

6. Warunkiem korzystania z usługi SOD jest jej aktywowanie na podstawie dyspozycji złożonej w sposób właściwy dla składania zleceń.

§ 5

1. Inwestor niniejszym udziela DMBH nieodwołalnego pełnomocnictwa do:

- 1) sprzedaży instrumentów finansowych Inwestora według wyboru DMBH w przypadkach 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 papiery wartościowe w ofercie publicznej na warunkach określonych w prospekcie emisyjnym, na podstawie jego zlecenia lub dyspozycji złożonej w trybie określonym w §4 Umowy.

2. DMBH może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu Inwestora.

3. Z przyczyn uzasadnionych treścią stosunku prawnego, pełnomocnictwo udzielone zgodnie z ust. 1 w zakresie określonym w pkt. 1) – 4), nie wygasa z chwilą śmierci Inwestora oraz obowiązuje również po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy, w tym w zakresie pkt. 1) - 4) - do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń DMBH związanych z Umową.

4. Inwestor niniejszym wyraża zgodę na przekazywanie przez Dom Maklerski do Banku, w niezbędnym zakresie, 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, w szczególności 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.

§ 6

Inwestor oświadcza, iż w Umowie z Bankiem udzielił Bankowi pełnomocnictwa do pobierania z Rachunku Bankowego Inwestora oraz przekazywania do DMBH tych środków na pokrycie zleceń nabycia instrumentów finansowych oraz na pokrycie innych zobowiązań Inwestora w stosunku do DMBH w związku ze świadczeniem usług objętych Umową, w szczególności w celu zapewnienia pokrycia na rachunku pieniężnym w DMBH, w związku ze złożeniem przez Inwestora zleceń nabycia instrumentów finansowych.

§ 7

1. Rozliczanie transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych odbywa się na Rachunku Inwestycyjnym Inwestora.

2. Na podstawie Umowy, 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) wypłaty świadczeń denominowanych w walucie innej niż PLN, na warunkach określonych w Regulaminie.
- 4) W innych przypadkach szczegółowo określonych w Regulaminie.

3. W celu uniknięcia wątpliwości, przekazywanie środków pieniężnych na Rachunek Bankowy, o którym mowa w ust. 2, 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.

§ 8

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, 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. 4 Umowy. Powyższa zmiana nie stanowi zmiany Umowy.

8. W trybie określonym w § 4 ust. 4 Umowy, Inwestor może wskazać formę (sposób) przekazywania Inwestorowi informacji przez DMBH przy użyciu trwałego nośnika informacji lub dokonać zmiany w tym zakresie.

§ 9

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.

§ 10

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 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 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 zostałam 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.).

§ 11

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.

§ 12

Wszelkie zmiany lub uzupełnienia Umowy wymagają dla swojej ważności zgody obu Stron wyrażonej w formie pisemnej z zastrzeżeniem §4 ust. 4, §8 ust. 3 i 7 Umowy oraz przypadków przewidzianych w Regulaminie.

§ 13

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

§ 14

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.

§ 15

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest:

- 1) zawarcie przez Inwestora Umowy z Bankiem,
- 2) zawarcie przez Bank i DMBH umowy określającej zasady współpracy w zakresie obsługi klientów, w tym w szczególności zasady przekazywania przez Bank zleceń kupna i sprzedaży papierów wartościowych oraz innych dyspozycji klientów.

2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach.

Podpis Inwestora

Podpis Współmałżonka
Inwestora

W imieniu DMBH

Aktywacja dostępu do Serwisu Online DMBH:

Tak

Nie

Aktywacja pakietu:

bez ofert cenowych

Pakiet Gold

Pakiet Blue

Załączniki:

Załącznik nr 1 Określenie hasła identyfikacyjnego do Umowy oraz Oświadczenie Inwestora

Załącznik nr 1

Umowa o wykonywanie przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego na rzecz Klienta Banku

Określenie hasła identyfikacyjnego do umowy oraz Oświadczenie Inwestora

Właściciel

Współwłaściciel

numer rachunku papierów wartościowych

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)

Oświadczenie Inwestora

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

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 [prosimy o zaznaczenie odpowiedzi]:

- pisemnie drogą korespondencyjną na ostatni adres korespondencyjny posiadany przez DMBH.
- za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie.

2. Informacje o charakterze ogólnym [prosimy o zaznaczenie odpowiedzi]:

- za pośrednictwem strony internetowej DMBH - <http://www.DMBH.pl/>
Jednocześnie oświadczam, że mając wybór pomiędzy formą papierową, a formą elektroniczną wybieram formę elektroniczną, a także, że posiadam regularny dostęp do Internetu.
- 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.

Podpis Inwestora

Podpis Współmałżonka
Inwestora

W imieniu DMBH