

INFORMACJA KONSUMENCKA

Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A., działając na podstawie Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (dalej „Ustawa”) Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. (dalej „DM”) w związku z zamiarem zawarcia umowy świadczenia usług maklerskich z DM podaje do wiadomości Klienta/potencjalnego Klienta następujące informacje:

1. Dane DM

Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Marszałkowskiej 78/80, 00 – 517 Warszawa zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000048901, o kapitale zakładowym 23.640.000 zł opłaconym w całości, działająca na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie przy pl. Piękna 20, 00 – 549 Warszawa.

2. Istotne właściwości świadczenia i jego przedmiot

Na podstawie Umowy Ramowej DM zobowiązuje się do zawierania z Klientem umów świadczenia poszczególnych usług maklerskich na podstawie dyspozycji Klienta złożonej za pośrednictwem kanałów elektronicznych. Umowa Ramowa nie stanowi zobowiązania do zawierania umów świadczenia usług maklerskich po stronie Klienta.

Na podstawie właściwej umowy świadczenia usług maklerskich, DM zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta, jednej lub kilku usług maklerskich, które może wykonywać na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. DM wykonuje na rzecz Klientów, będących konsumentami w rozumieniu Kodeksu cywilnego, czynności polegające na:

- 1) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 2) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- 3) zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych i/lub instrumentów bazowych instrumentów pochodnych,
- 4) doradztwie inwestycyjnym,
- 5) oferowaniu instrumentów finansowych,
- 6) przechowywaniu lub rejestrowaniu instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych,
- 7) wymianie walutowej,
- 8) sporządzaniu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.
- 9) wykonywaniu czynności określonych w pkt 1 – 9, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

Zasady zawierania Umowy Ramowej i szczegółowe zasady świadczenia poszczególnych usług maklerskich określają właściwe regulaminy świadczenia usług maklerskich dostępne na stronie internetowej <http://bossa.pl/oferta/dokumenty/>.

3. Ryzyko związane z świadczeniem usług maklerskich przez DM

Główne ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe to ryzyko niekorzystnych zmian cen (spadek wartości inwestycji) połączone z ryzykiem płynności obrotu (brak możliwości zamknięcia pozycji/zakończenia inwestycji bez ponoszenia strat). Ryzyko inwestycyjne wzrasta w przypadku inwestowania z wykorzystaniem dźwigni finansowej. Zmienność cen to statystyczna miara ryzyka instrumentu, obliczana jako wielkość odchyłeń kursów instrumentów do wartości średniej w danym okresie czasu. Duża zmienność oznacza znaczące wahania kursu instrumentu w danym okresie, co pociąga za sobą duże zmiany wartości instrumentu (wartości inwestycji). Głównym czynnikiem determinującym zmienność instrumentu jest płynność obrotu - niższa płynność oznacza wyższą zmienność cen i wyższe ryzyko. Dźwignia finansowa to stosunek wartości aktywów inwestora do jego kapitałów własnych, występująca gdy wartość środków własnych przeznaczonych na nabycie danych aktywów jest niższa od wartości nabywanych aktywów. Dźwignia finansowa może występować jako cecha instrumentu finansowego wbudowana w jego konstrukcję (derywaty) lub powstawać w następstwie finansowania inwestycji środkami pochodzącymi z kredytu, lub dokonywania transakcji z odroczonym terminem pełnej płatności. Ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe dostępny jest na stronie internetowej <http://bossa.pl/oferta/dokumenty/>.

4. Wynagrodzenie

Z tytułu zawarcia Umowy Ramowej Klient nie ponosi żadnych opłat i prowizji na rzecz DM. Opłaty i prowizje związane z usługami maklerskimi świadczonymi przez DM zawarte są w Tabelach opłat i prowizji związanych z daną usługą maklerską świadczoną przez DM. Tabele opłat i prowizji dostępne są na stronie internetowej <http://bossa.pl/oferta/dokumenty/>.

Przed rozpoczęciem świadczenia odpowiedniej usługi maklerskiej, DM ujawnia Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacje dotyczące istnienia charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, a w przypadku gdy ich wysokość nie może zostać oszacowana - metodę obliczania tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne mogą zostać opisane w sposób ogólny, a pozostałe świadczenia niepieniężne należy oszacować i ujawnić oddzielnie.

5. Zasady zapłaty wynagrodzenia

Opłaty i prowizje maklerskie są potrącane przez DM z rachunku pieniężnego Klienta, bez potrzeby uzyskiwania każdorazowo jego zgody, nie wcześniej niż w dniu zawarcia transakcji lub wykonania innej czynności, za której wykonanie przewidziana jest opłata.

6. Koszty oraz terminy i sposoby świadczenia usługi

W opłatach i prowizjach płatnych na rzecz DM przez Klienta uwzględnione zostały także koszty i opłaty na rzecz Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (dalej: KDPW) i innych podmiotów związanych z realizacją zleceń i są wskazane w Tabeli opłat i prowizji przekazywanych i otrzymywanych przez DM, stanowiącej Załącznik nr 1 do „Szczegółowych informacji dotyczących Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.”, dostępny na stronie internetowej <http://bossa.pl/oferta/dokumenty/>. Przez okres, w którym DM przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, co najmniej raz do roku, DM informuje indywidualnie Klientów o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji złożoną przez Klienta.

Informacja o dodatkowych kosztach i opłatach związanych z usługami maklerskimi wykonywania zleceń w zakresie zagranicznych instrumentów finansowych oraz w ramach tej usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tych instrumentów przez DM, w tym w szczególności podatkach płatnych za pośrednictwem firmy inwestycyjnej, kosztach wymiany walutowej są dostępne na stronie internetowej <http://bossa.pl/oferta/dokumenty/>.

Opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób fizycznych reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych. Na podstawie postanowień ww. ustawy, od uzyskanych dochodów z: 1) odsetek i dyskonta od papierów wartościowych, 2) dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, 3) dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, 4) z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku Klienta, 5) dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie, pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy, z zastrzeżeniem postanowień ww. ustawy regulujących przypadki zwolnienia od podatku dochodowego. Zryczałtowany podatek pobierany jest bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania, z wyłączeniem dochodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych. Od dochodu uzyskanego z dywidendy, odsetek od obligacji, od papierów wartościowych wyemitowanych za granicą podatek jest pobierany u źródła, zgodnie ze skalą podatkową kraju, w którym papiery wartościowe zostały wyemitowane.

Podatek z tytułu dochodu uzyskanego z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających, w wysokości 19% jest samodzielnie rozliczany przez Klienta w rocznym zeznaniu podatkowym.

O poniesioną stratę w roku podatkowym Klient może pomniejszyć dochód w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że wysokość obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% kwoty tej straty, albo obniżyć jednorazowo dochód uzyskany ze źródła przychodów, w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł, przy czym nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

W przypadku transakcji zawieranych na rynkach zagranicznych, dla których DM prowadzi rachunek pieniężny w walucie polskiej dla obliczenia podatku stosowany jest kurs wymiany zastosowany w tej konkretnej transakcji.

Po zakończeniu roku kalendarzowego DM zobowiązany jest do wystawienia Klientowi imiennej informacji podatkowej PIT 8C, w której uwzględni koszty i wylicza kwotę uzyskanego zysku bądź poniesionej straty w związku z inwestycjami kapitałowymi.

7. Koszty ponoszone przez konsumenta wynikające z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość.

Koszt połączenia z DM zgodne są z cennikiem operatora sieci, z której wykonywane jest połączenie.

8. Termin w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący

Właściwe umowy świadczenia usług maklerskich i regulaminy obowiązują do czasu ich zmiany na podstawie uchwały Zarządu DM. DM informuje o terminie, od którego obowiązują nowe regulacje na stronie <http://bossa.pl/oferta/dokumenty/>.

Tabele opłat i prowizji DM związanych z daną usługą maklerską świadczoną przez DM mogą być zmieniane uchwałą Zarządu DM. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji związane z daną usługą maklerską świadczoną przez DM dokonywane są w trybie i terminach określonych we właściwym regulaminie. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji korzystne dla Klientów (obniżenie opłat i prowizji, zwiększenie oprocentowania środków pieniężnych) nie wymagają zachowania trybu i terminów, o których mowa powyżej i wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia w DM jeżeli właściwy regulamin tak stanowi.

9. Miejsce i sposób składania reklamacji

Reklamacje mogą być składane:

- osobiście w centrali DM w godzinach 8:30 - 17:30 lub Punktach Obsługi Klienta DM w godzinach 9:00 - 17:00, zarówno w formie pisemnej lub ustnej,
- korespondencyjnie na adres DM, ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa,
- telefonicznie na numery telefonów (022) 50 43 104 lub 801 104 104, w godzinach 8:00 - 18:00, we wszystkie dni sesyjne - o ile Klient zawarł z DM umowę w zakresie możliwości składania dyspozycji w tym trybie i zostało ustalone hasło pozwalające na identyfikację danych Klienta; DM BOŚ S.A. informuje, że rozmowy telefoniczne są rejestrowane,
- za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM (serwer Stocks OnLine) lub systemu transakcyjnego (w zakresie transakcji zawieranych na rynku OTC - MT4), o ile Klient zawarł z DM umowę w zakresie możliwości składania dyspozycji w tym trybie.

10. Prawo wypowiedzenia i jego skutki

Umowa świadczenia usług maklerskich może być rozwiązana przez Klienta za wypowiedzeniem złożonym poprzez kanały elektroniczne lub na piśmie z zachowaniem 14 dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie umowy świadczenia usług maklerskich staje się skuteczne wobec DM od następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez DM wypowiedzenia jednak nie wcześniej niż w dniu ustania wszystkich blokad na rachunku klienta. Klient posiadający na swoim rachunku środki pieniężne lub instrumenty finansowe powinien poinformować DM o sposobie likwidacji rachunku. Rozwiązanie Umowy Ramowej pozostaje bez wpływu na skuteczność dyspozycji Klienta złożonych

przed jej wypowiedzeniem, w tym w szczególności na skuteczność zawartych na jej podstawie umów świadczenia usług maklerskich oferowanych przez DM, chyba że Klient wypowiedzając Umowę Ramową jednocześnie wypowie zawarte przez niego umowy świadczenia usług maklerskich.

Szczegółowe zasady wypowiedzania poszczególnych umów świadczenia usług maklerskich określają właściwe regulaminy świadczenia usług maklerskich dostępne na stronie internetowej <http://bossa.pl/oferta/dokumenty/>.

11. Fundusz gwarancyjny

Systemem gwarantującym bezpieczeństwo aktywów Klientów jest obowiązkowy system rekompensat utworzony przez KDPW w celu gromadzenia środków na wypłaty rekompensat inwestorom. DM jest uczestnikiem systemu rekompensat. System ten gwarantuje ochronę aktywów zapisanych na rachunkach Klientów lub przechowywanych w depozycie prowadzonym przez DM i wypłatę środków, do wysokości określonej w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi w przypadku: 1) ogłoszenia upadłości lub otwarcia restrukturyzacji DM, 2) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek DM nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania, 3) stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że DM nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciążących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

12. Języki, w których DM świadczy usługi

DM świadczy usługi w języku polskim. W przypadkach określonych w „Szczegółowych informacjach dotyczących Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.”, wybrane usługi, informacje lub dokumenty są świadczone lub przekazywane Klientom w języku angielskim.

13. Prawo właściwe państwa, które stanowi podstawę dla stosunków DM z Klientem przed zawarciem umowy oraz prawo właściwe do zawarcia i wykonania umowy.

Prawem właściwym, stanowiącym podstawę dla stosunków DM z Klientem, jest prawo polskie.

14. Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem umowy

Powództwo o zawarcie umowy, ustalenie jej treści, o zmianę umowy oraz o ustalenie istnienia umowy, o jej wykonanie, rozwiązanie lub unieważnienie, a także o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Klient może wytoczyć przed sąd miejsca jej wykonania. Klient ma prawo wytoczyć także powództwo o roszczenie majątkowe przeciwko DM przed sąd, w którego okręgu znajduje się Centrala DM, jeżeli roszczenie pozostaje w związku z działalnością DM.

Stan prawny na dzień 7 stycznia 2020 r.