



Broszura informacyjna DB Securities S.A.

Poniżej przedstawiamy najważniejsze informacje dotyczące DB Securities S.A.

Adres korespondencyjny:

DB Securities S.A.
Al. Armii Ludowej 26
00-609 Warszawa

Informacje dodatkowe:

Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy,
KRS 0000066290,
NIP 637-01-18-719,
REGON: 271956257
Kapitał zakładowy 15.000.000 zł opłacony w całości.

Organem sprawującym nadzór nad działalnością DB Securities S.A. jest:

Komisja Nadzoru Finansowego
Plac Powstańców Warszawy 1
00-950 Warszawa

GRUPA KAPITAŁOWA

DB Securities S.A. (dalej również jako: „DBS”) z siedzibą w Warszawie al. Armii Ludowej 26 jest podmiotem zależnym od Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.

METODY KOMUNIKACJI

Klient może kontaktować się z DB Securities S.A. osobiście w centrali DB Securities S.A. w Warszawie, za pośrednictwem poczty pod podany powyżej adres centrali DB Securities S.A., telefonicznie, pod numerem telefonu: 22 579-87-00, za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: db.securities@db.com lub za pośrednictwem strony internetowej: www.dbsecurities.pl, bądź też za pośrednictwem Deutsche Bank Polska S.A., agenta DB Securities S.A., osobiście (odwiedzając jeden z oddziałów Banku na terenie całego kraju), oraz za pośrednictwem kanałów elektronicznych: Teleserwis: 801 18 18 18, e-mail: db.info@db.com.

Aktualne adresy oddziałów Deutsche Bank Polska S.A. znajdują się na stronie internetowej: www.deutschebank.pl.

JĘZYKI, W KTÓRYCH DB SECURITIES S.A. ŚWIAD- CZY SVOJE USŁUGI

Klient może kontaktować się z DB Securities S.A. w języku polskim, jak również – na wyraźne życzenie klienta – w języku angielskim.

Dokumenty oraz informacje przekazywane do klientów będą sporządzane w języku polskim.

ZEZWOLENIE

DB Securities S.A. prowadzi działalność maklerską na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd udzielonego decyzją KPWiG-4021-24/2001 z dnia 7 sierpnia 2001 roku.

DB Securities S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, z siedzibą w Warszawie, Pl. Powstańców Warszawy 1.
www.knf.gov.pl

ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG

DB Securities S.A. świadczy następujące usługi maklerskie:

1. przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia maklerskich instrumentów finansowych,
2. wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt 1, na rachunek dającego zlecenie,
3. nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
4. oferowanie instrumentów finansowych,
5. świadczenie usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
6. przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów

finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych,

7. doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
8. doradztwo i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
9. wymiana walutowa, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską prowadzoną przez DB Securities w zakresie wskazanym w pkt. 1-5,
10. świadczenie usług dodatkowych związanych z subemisją usługową lub inwestycyjną.

Szczegółowe informacje na temat zasad oferowania poszczególnych usług Klientom detalicznym oraz Klientom profesjonalnym uregulowane są w regulaminach i umowach, które mają zastosowanie do poszczególnych usług lub produktów.

DZIAŁANIE ZA POŚREDNICTWEM AGENTA

DB Securities S.A. działa za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej, którym jest Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 26.

KATEGORIE KLIENTÓW

DB Securities S.A. posiada procedurę, której celem jest ustalenie zasad klasyfikacji Klientów zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych (Dz. U z 2012 r. poz. 1078).

Klienci DB Securities S.A. klasyfikowani są w celu zapewnienia im właściwego poziomu ochrony polegającego na przekazywaniu im, w zależności od przynależności do danej kategorii, odpowiedniego zakresu informacji. Klienci kwalifikowani są jako:

- Klienci detaliczni,
- Klienci profesjonalni,
- Uznani Kontrahenci.

Najwyższy poziom ochrony przysługuje Klientom detalicznym. Każdy klient może zgłosić żądanie przekwalifikowania go do innej kategorii. DB Securities S.A. może nadać Klientowi inną kategorię, jeśli spełni on wymogi dotyczące częstotliwości realizacji transakcji i ich kwoty, wysokości aktywów Klienta opisanych w rozporządzeniu, o którym mowa powyżej. DB Securities S.A. może odmówić żądania zmiany kategorii na inną niż Klient detaliczny, w celu zapewnienia Klientowi wyższej ochrony.

INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH I RYZYKU

DB Securities S.A. podkreśla, że przed podjęciem decyzji inwestycyjnej inwestor powinien zapoznać się z charakterystyką instrumentów finansowych, które mają być przedmiotem inwestycji oraz ryzykami związanymi z tymi instrumentami. Inwestycje na rynkach finansowych są nieodłącznie związane z ryzykiem. W tym wypadku obowiązuje reguła mówiąca, że im wyższa oczekiwana przez inwestora stopa zwrotu, tym większe ryzyko związane z taką inwestycją. Stąd też instrumenty finansowe dające możliwość osiągnięcia wyższych stóp zwrotu obciążone są jednocześnie wyższym ryzykiem.

RYZYKO

Ryzyko związane z inwestowaniem na rynkach finansowych jest zwykle definiowane jako prawdopodobieństwo poniesienia straty, bądź niepewność związana z osiągnięciem efektu niezgodnego z oczekiwanym, w związku z podjęciem określonej decyzji inwestycyjnej. DB Securities S.A. wskazuje, iż nieodłącznie częścią każdej inwestycji jest ryzyko.

Na całkowite ryzyko inwestycji składa się szereg różnych czynników, które można podzielić na dwie kategorie:

- ryzyko systematyczne (zwane także rynkowym), na które składają się czynniki o charakterze ogólnym, niezależne od strategii i decyzji pojedynczego inwestora. Do tych elementów należą m.in. ryzyko makroekonomiczne, społeczne, polityczne, a przykładami mogą być: etap cyklu koniunkturalnego, poziom inflacji, regulacje prawne, otoczenie społeczno-polityczne itp. Należy bezwzględnie mieć na uwadze, że ryzyko systematyczne nie może być wyeliminowane poprzez dywersyfikację portfela inwestycyjnego.
- ryzyko niesystematyczne (zwane także specyficznym), na które składają się czynniki specyficzne (indywidualne) charakterystyczne dla określonych instrumentów finansowych, bądź klas aktywów. Do takich elementów należą m.in. ryzyko niewypłacalności emitenta, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko konkurencji. Inwestycje w określone instrumenty finansowe wiążą się z szeregiem ryzyk specyficznych dla danej kategorii instrumentów. Ryzyko specyficzne można ograniczyć poprzez dywersyfikację portfela inwestycyjnego, stąd też ten rodzaj ryzyka określa się również mianem ryzyka dywersyfikowalnego.

Podjęcie każdej decyzji inwestycyjnej jest związane między innymi z koniecznością określenia przyszłego dochodu oraz oceny ryzyka z nim związanego. Ryzyko inwestowania w instrumenty finansowe wiąże się z możliwością utraty całości lub części zainwestowanych środków. Ryzyko to może także polegać na konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Korzystanie z produktów oferujących dźwignię finansową (produkty kredytowe lub limit należności) może powodować osiągnięcie większej stopy zwrotu ale także doprowadzić do poniesienia większych strat.

Opis instrumentów finansowych i związanego z nimi ryzyka został szczegółowo przedstawiony w dokumencie Broszura informacyjna MiFID.

SPRAWOZDAWCZOŚĆ

Zakres, częstotliwość, terminy raportów ze świadczenia usług przez DB Securities S.A. opisane są szczegółowo w umowach i regulaminach poszczególnych usług. Na koniec każdego roku kalendarzowego przekazywany jest Klientom, w sposób przewidziany dla przekazywania korespondencji, wyciąg z rachunku Klienta ze wskazaniem jego stanu.

ROZPATRYWANIE SKARG

DB Securities S.A. przyjmuje od Klientów reklamacje dotyczące świadczenia usług w następujących formach: Reklamacje mogą być składane przez Klienta:

1. pisemnie – na adres centrali Domu Maklerskiego (Warszawa, Al. Armii Ludowej 26, kod pocztowy: 00-609), jak również na adres Agenta Domu Maklerskiego (Deutsche Bank Polska S.A., Biuro Obsługi Reklamacji, ul. Lubicz 23, kod pocztowy: 31-503 Kraków), jak również pisemnie do protokołu w Oddziale Agenta Domu Maklerskiego,
2. ustnie – do protokołu w centrali Domu Maklerskiego, jak również w Oddziałach Agenta Domu Maklerskiego,
3. telefonicznie - pod numerami +48 22 579 87 00, 0 801 18 18 18, a dla dzwoniących z telefonów komórkowych lub z zagranicy +48 12 625 80 00,
4. elektronicznie - na adres mailowy: db.securities@db.com bądź poprzez formularz zgłoszenia reklamacji dostępny na stronie www.deutschebank.pl, w zakładce „kontakt”, jak również faksem pod numerem +48 22 579 87 01.

Reklamacja powinna zawierać w szczególności dane Klienta, datę wystąpienia i opis zgłaszanych zastrzeżeń lub niezgodności oraz jednoznaczne sformułowanie roszczenia.

DB Securities S.A. rozpatruje reklamację i udziela Klientowi odpowiedzi w terminie 30 dni od dnia jej



otrzymania, przy czym do zachowania powyższego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi 8. W szczególności skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 6, Dom Maklerski w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:

1. Wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
2. Wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
3. Określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. do Klienta przez jego upływem.

ZABEZPIECZENIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH LUB FUNDUSZY KLIENTA

DB Securities S.A. jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. Celem systemu rekompensat jest zapewnienie inwestorom wypłat środków pieniężnych oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych zgromadzonych przez nich w domach maklerskich, w tym w ich oddziałach poza terytorium Polski. Wypłata następuje do wysokości określonej w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz. U. nr 183 z 2005 r. z późniejszymi zmianami), w przypadku:

1. ogłoszenia upadłości domu maklerskiego, lub
2. prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek domu maklerskiego nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
3. stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że dom maklerski nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków inwestorów pomniejszych niż należności domu maklerskiego z tytułu świadczonych usług, do wysokości równoważności w złotych 3 000 euro – w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat, oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równoważność 22 000 euro.

OGÓLNE INFORMACJE O POLITYCE ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W DB SECURITIES S.A.

W działalności DB Securities S.A. jako domu maklerskiego należącego do globalnej Grupy Deutsche Bank mogą pojawić się sytuacje skutkujące powstaniem potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów. Polityka zarządzania konfliktami interesów w DB Securities S.A. zakłada podjęcie uzasadnionych działań dla utrzymania i funkcjonowania skutecznych procesów mających na celu identyfikowanie i zarządzanie poszczególnymi konfliktami.

INFORMACJA O KOSZTACH, OPŁATACH, PROWIZJACH I ŚWIADCZENIACH NIEPIENIĘŻNYCH

W związku ze świadczeniem usług maklerskich, DB Securities S.A. stosuje przepisy § 8 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2012 roku, poz. 1078 wraz z późn. zm.).

Powyższe oznacza, że DB Securities S.A. nie przyjmuje lub nie przekazuje opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- 1) Opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych, przyjmowanych od klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych klientowi lub osobie działającej w jego imieniu

Wszelkie tego typu opłaty wyszczególnione zostały w

„Tabeli Opłat i Prowizji maklerskich DB Securities S.A.”.

- 2) Opłat lub prowizji niezbędnych do świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz klienta

Wszelkie opłaty z tego tytułu, a w szczególności:

- a) Opłaty z tytułu powiernictwa (np. opłaty związane z przechowywaniem w bankach środków pieniężnych powierzonych przez klientów),
- b) Opłaty związane z rozliczeniem transakcji i wymianą (np. opłaty na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych CCP S.A., Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.),
- c) Obciążenia regulacyjne (np. opłaty wnoszone na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego z tytułu nadzoru),
- d) Opłaty prawne (np. podatek dochodowy od zysków kapitałowych, podatek od towarów i usług za wykonaną usługę),

zostały już uwzględnione w opłatach i prowizjach wyszczególnionych w „Tabeli Opłat i Prowizji maklerskich DB Securities S.A.”.

- 3) Opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane w punktach 1) i 2), pod warunkiem że: (i) informacja o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana klientowi przed zawarciem umowy o świadczenie danej usługi maklerskiej oraz (ii) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej przez firmę inwestycyjną na rzecz klienta

W ramach świadczonych usług maklerskich, DB Securities S.A. przechowuje środki pieniężne klientów na wyodrębnionych do tego celu rachunkach bankowych. Rachunki te prowadzone są na rzecz DB Securities S.A., niemniej jednak środki pieniężne klientów są wyodrębnione od środków własnych DB Securities S.A.

Umowy o prowadzenie rachunków bankowych zawarte z bankami gwarantują, że:

- 1) w razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko firmie inwestycyjnej, środki pieniężne powierzone przez klientów DB Securities S.A. w związku ze świadczeniem przez nią usług maklerskich, nie podlegają zajęciu,
- 2) w razie ogłoszenia upadłości DB Securities S.A., środki pieniężne powierzone przez klientów DB Securities S.A. w związku ze świadczeniem przez nią usług maklerskich, podlegają wyłączeniu z masy upadłości DB Securities S.A.,
- 3) środki pieniężne powierzone przez klientów DB Securities S.A. w związku ze świadczeniem przez nią usług maklerskich nie będą wykorzystywane przez DB Securities S.A. na własny rachunek.

Rachunki bankowe prowadzone na rzecz DB Securities S.A., a na których to rachunkach przechowywane są środki pieniężne klientów, podlegają oprocentowaniu, którego wysokość w 2016 roku kształtowała się na poziomie WIBOR overnight + 1,70% w skali roku (informacja ta odnosi się do Deutsche Bank Polska S.A., w którym to banku DB Securities S.A. przechowuje największą część środków klientów).

Pożytki uzyskiwane z powyższego tytułu są wykorzystywane przez DB Securities S.A. na poprawę jakości świadczonych usług maklerskich. Powyższe następuje poprzez przeznaczanie środków pieniężnych na ulepszenie oraz rozwój infrastruktury informatycznej, jak również poprzez oferowanie klientom możliwości składania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów

finansowych, z wykorzystaniem nowoczesnych platform komunikacji elektronicznej.

Na żądanie klienta, DB Securities S.A. przedstawi szczegółowe informacje na temat istoty, wysokości lub sposobu ustalania opłat, prowizji oraz świadczeń niepieniężnych otrzymywanych lub przekazywanych przez DB Securities S.A.

W celu uniknięcia sytuacji, w której DB Securities S.A., oferując klientowi usługę maklerską, będzie stawił własny interes przed interesem klienta, DB Securities S.A. wdrożył stosowne procedury określające politykę DB Securities S.A. w zakresie przyjmowania i przekazywania zacheł, jak również w zakresie przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów.

INFORMACJA NA TEMAT OPŁAT PONOSZONYCH NA RYNKACH POLSKICH

- 1) Opłaty na rzecz Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W związku ze świadczeniem usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w zakresie kosztów związanych z uczestnictwem w rynku regulowanym oraz alternatywnym systemie obrotu, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., DBS zobowiązany jest do ponoszenia następujących opłat:

1. opłaty za dostęp do systemów informatycznych giełdy (opłaty jednorazowe, miesięczne oraz kwartalne); podstawa: punkt 1 Załącznika Nr 1 do Regulaminu Giełdy,
2. opłaty za korzystanie z systemów informatycznych giełdy (opłaty miesięczne oraz kwartalne); podstawa: punkt 2 Załącznika Nr 1 do Regulaminu Giełdy,
3. opłaty operacyjne na rynku kasowym; podstawa: punkt 3 Załącznika Nr 1 do Regulaminu Giełdy,
4. opłaty operacyjne na rynku terminowym; podstawa: punkt 4 Załącznika Nr 1 do Regulaminu Giełdy,
5. inne opłaty; podstawa: punkt 6 Załącznika Nr 1 do Regulaminu Giełdy.

Pełna treść Regulaminu Giełdy wraz z załącznikami dostępna jest na stronie: www.gpw.pl.

- 2) Opłaty na rzecz BondSpot S.A.

W związku ze świadczeniem usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w zakresie kosztów związanych z uczestnictwem w regulowanym rynku pozagiełdowym oraz alternatywnym systemie obrotu organizowanym przez BondSpot S.A., DBS zobowiązany jest do ponoszenia następujących opłat:

1. opłaty za korzystanie z terminala (opłaty kwartalne); podstawa: punkt 1 Załącznika Nr 2 do Regulaminu obrotu regulowanego rynku pozagiełdowego,
2. opłaty transakcyjne; podstawa: punkt 2 Załącznika Nr 2 do Regulaminu obrotu regulowanego rynku pozagiełdowego,
3. inne opłaty; podstawa: punkt 3 Załącznika Nr 2 do Regulaminu obrotu regulowanego rynku pozagiełdowego.

Pełna treść Regulaminu obrotu regulowanego rynku pozagiełdowego wraz z załącznikami dostępna jest na stronie: www.bondspot.pl.

- 3) Opłaty na rzecz KDPW S.A., KDPW_CCP S.A. oraz KDPW_TR

DBS, będąc uczestnikiem KDPW S.A., KDPW_CCP S.A. oraz KDPW_RT, jest zobowiązany do ponoszenia następujących opłat:

1. opłaty depozytowe (za otwarcie konta formalnego, za prowadzenie konta podmiotowego, za prowadzenie depozytu instrumentów rynku



- kasowego); podstawa: punkt I podpunkty 1 – 3 Załącznika Nr 1 do Regulaminu KDPW),
2. opłaty rozrachunkowe; podstawa: punkt I podpunkt 4 Załącznika Nr 1 do Regulaminu KDPW,
3. opłaty za obsługę komunikatów / instrukcji; podstawa: punkt I podpunkt 5 Załącznika Nr 1 do Regulaminu KDPW,
4. opłaty pożyczkowe w systemie automatycznych pożyczek papierów wartościowych i w systemie pożyczek negocjowanych; podstawa: punkt I podpunkty 6 – 6a Załącznika Nr 1 do Regulaminu KDPW,
5. opłaty specjalne; podstawa: punkt I podpunkt 7 Załącznika Nr 1 do Regulaminu KDPW,
6. opłaty za dodatkowe usługi; podstawa: punkt I podpunkt 8 Załącznika Nr 1 do Regulaminu KDPW,
7. opłaty za uczestnictwo; podstawa: punkt 1 Załącznika Nr 1 do Regulaminu rozliczeń transakcji,
8. opłaty z tytułu rozliczenia transakcji podstawa: punkt 2 Załącznika Nr 1 do Regulaminu rozliczeń transakcji,
9. opłaty związane z instrumentami pochodnymi; podstawa: punkt 3 Załącznika Nr 1 do Regulaminu rozliczeń transakcji,
10. opłaty za zarządzanie i administrowanie środkami wniesionymi z tytułu wpłat do funduszu rozliczeniowego oraz właściwego funduszu zabezpieczającego, a także środkami wniesionymi na poczet depozytów zabezpieczających w ramach systemu zabezpieczania płynności rozliczania transakcji bądź w ramach systemu zabezpieczania płynności rozliczeń pożyczek negocjowanych; podstawa: punkt 4 Załącznika Nr 1 do Regulaminu rozliczeń transakcji,
11. opłaty za dodatkowe usługi; podstawa: punkt 5 Załącznika Nr 1 do Regulaminu rozliczeń transakcji,
12. opłaty z tytułu zarządzania systemem rekompensat; podstawa: §20 Regulaminu funkcjonowania systemu rekompensat,
13. opłata za uczestnictwo; podstawa: punkt II podpunkt 2.1 Załącznika Nr 1 do Regulaminu repozytorium transakcji,
14. opłata za zgłoszenie transakcji do repozytorium; podstawa: punkt I podpunkt 1.2 Załącznika Nr 1 do Regulaminu repozytorium transakcji,
15. opłata za utrzymywanie w repozytorium informacji o zawartej transakcji; podstawa: punkt I podpunkt 1.3 Załącznika Nr 1 do Regulaminu repozytorium transakcji,
16. opłaty inne; podstawa: punkt III podpunkt 3.1 Załącznika Nr 1 do Regulaminu repozytorium transakcji.

Pełna treść Regulaminu KDPW, Regulaminu rozliczeń transakcji KDPW_CCP, Regulaminu Repozytorium Transakcji oraz Regulaminu funkcjonowania systemu rekompensat wraz z załącznikami dostępne są na stronach: www.kdpw.pl oraz www.kdpwccp.pl.

INFORMACJA NA TEMAT OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH KLIENTÓW

Poniższe informacje na temat podatków mają charakter ogólny. Obowiązki podatkowe są zależne od indywidualnej sytuacji Klienta i miejsca inwestycji, dlatego w celu ustalenia szczegółowych zasad lub obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego. Poniższa informacja nie może być traktowana jako usługa doradztwa podatkowego.

Zasady podatku dochodowego od osób fizycznych reguluje Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. - Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176 z późn. zm.), zwana dalej „Ustawą PIT”.

Dla Klientów nieposiadających miejsca zamieszkania lub pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Nierezydentów), stosuje się zasady opodatkowania określone w Ustawie PIT, z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodat-

kowania albo niezapłacenie podatku zgodnie z taką umową, jest możliwe pod warunkiem udokumentowania miejsca zamieszkania podatnika, uzyskanych od niego dla celów podatkowych certyfikatem rezydencji.

Zgodnie z art. 17 ust.1 Ustawy PIT za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się w szczególności odsetki od wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach bankowych lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania, z wyjątkiem środków pieniężnych związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą, odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych, dywidendy i inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, przychody z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną oraz papierów wartościowych, realizacji praw z papierów wartościowych, przychody z odpłatnego zbycia prawa poboru, w tym również ze zbycia prawa poboru akcji nowej emisji przez pracowniczy fundusz emerytalny w imieniu członka funduszu, przychody członków pracowniczych funduszy emerytalnych z tytułu przeniesienia akcji złożonych na rachunkach ilościowych do aktywów tych funduszy, nominalną wartość udziałów (akcji) w spółce mającej osobowość prawną albo wkładów w spółdzielni objętych w zamian za wkład niepieniężny, przychody z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających. Zgodnie z art. 9 Ustawy PIT, opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w Ustawie PIT oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku. Dochodem ze źródła przychodów, jeżeli przepisy Ustawy PIT nie stanowią inaczej, jest nadwyżka sumy przychodów z tego źródła, nad kosztami ich uzyskania, osiągnięta w roku podatkowym. Jeżeli koszty uzyskania przekraczają sumę przychodów, różnica jest stratą ze źródła przychodów. Dochody (przychody) podlegające opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym – zgodnie z art. 30a Ustawy PIT.

W oparciu o art. 41 ust. 4 płatnik jest obowiązany pobierać 19-procentowy zryczałtowany podatek dochodowy od dokonanych wypłat lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych w szczególności z tytułu odsetek i dyskonta od papierów wartościowych, odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania, prowadzonych przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów, z wyjątkiem środków pieniężnych związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą, dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontaktach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie.

Dochodów (przychodów) wymienionych w art. 30a Ustawy PIT nie łączy się z dochodami z innych źródeł. Od powyżej wymienionych dochodów jest pobierany zryczałtowany podatek dochodowy, bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania, z zastrzeżeniem przepisów wymienionych w Ustawie PIT, w szczególności z uwzględnieniem zwolnień od podatku dochodowego, o którym mowa w art. 52a. Dochodu uzyskanego z tytułu udziału w funduszach kapitałowych nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesione w roku podatkowym i latach poprzednich.

Zryczałtowany podatek dochodowy od powyżej wymienionych przychodów jest obliczany, pobierany i odprowadzany przez płatnika na rachunek urzędu skarbowego, właściwego dla siedziby płatnika (płatnikiem jest podmiot, który dokonuje wypłaty środków z tytułu uzyskanych dochodów ze źródeł przychodów).

Dochody z kapitałów pieniężnych podlegające opodatkowaniu podatkiem dochodowym – zgodnie z art.

30b Ustawy PIT.

Od dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach mających osobowość prawną albo wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część, podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu.

Dochodem jest różnica pomiędzy sumą przychodów uzyskanych z kapitałów pieniężnych a kosztami uzyskania przychodów, ustalonymi zgodnie z regulacjami wynikającymi z Ustawy PIT, gdzie kosztami uzyskania przychodów są wydatki związane z nabyciem określonego instrumentu finansowego oraz wszelkie koszty, opłaty, prowizje związane z zakupem.

Dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1 Ustawy PIT, nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych (m. in. ze stosunku pracy) oraz uzyskiwanymi z prowadzonej działalności gospodarczej.

Zgodnie z art. 39 ust. 3 Ustawy PIT DB Securities S.A., w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym, w którym Klient (podatnik) osiągnął przychód, ma obowiązek przesłać podatnikowi i urzędowi skarbowemu, właściwemu dla tego podatnika, a w przypadku podatnika, mającego status Nierezydenta, urzędowi skarbowemu właściwemu dla spraw opodatkowania osób zagranicznych, imienne informacje (PIT-8C) o wysokości przychodów oraz kosztów ich uzyskania w związku z: (i) odpłatnym zbyciem papierów wartościowych, (ii) realizacją praw wynikających z papierów wartościowych, (iii) odpłatnym zbyciem pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacją praw z nich wynikających, (iv) odpłatnym zbyciem udziałów w spółkach mających osobowość prawną, (v) objęciem udziałów (akcji) w spółkach mających osobowość prawną albo wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w innej postaci niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część.

Informacje o uzyskanych przychodach, kosztach podatkowych, dochodach a także ewentualnych stratach zawarte w informacji PIT-8C będą stanowiły podstawę do złożenia przez Klientów do dnia 30 kwietnia roku następującego po roku, w którym osiągnięto przychód z kapitałów opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30b, zeznania rocznego PIT-38 (oraz wpłaty przez Klienta podatku w wysokości 19% wykazanego w zeznaniu dochodu). W przypadku wystąpienia straty w danym roku rozliczeniowym, Klient może odliczyć poniesioną stratę od dochodu uzyskanego z tego źródła przychodu, w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych. Istnieje jednak ograniczenie – w jednym roku rozliczeniowym można odliczyć nie więcej niż 50% strat z roku, w którym takie straty zostały poniesione.

W zakresie świadczenia usług maklerskich dotyczących papierów wartościowych na rynkach zagranicznych, Dom Maklerski DB Securities S.A. pobiera podatki od transakcji zgodnie z regulacjami prawnymi obowiązującymi na poszczególnych rynkach.

UWAGA: Poza powyższymi informacjami należy mieć na uwadze, że inaczej niż opisano powyżej, kształtuje się sytuacja w przypadku dywidend osiąganych z instrumentów finansowych notowanych na rynkach w Stanach Zjednoczonych.

Sposób, w jaki DB Securities S.A. działa przy zawieraniu transakcji na rynku w Stanach Zjednoczonych powoduje, iż podatek u źródła pobierany będzie w wysokości 30%.

Powyższego nie zmienia fakt podpisania przez Rzeczpospolitą Polską i Stany Zjednoczone umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania ani też przedłożenie przez Klienta formularza W8-BEN.

PRAWO I SPOSÓB ODSTAPIENIA PRZEZ KONSUMENTA OD UMOWY O ŚWIADCZENIE

For internal use only



USŁUG MAKLESKICH

Zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy o prawach konsumenta, konsumentowi nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy o świadczenie usług maklerskich

z art. 40 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy.

ZAŁĄCZNIKI DO BROSZURY INFORMACYJNEJ DB SECURITIES S.A.:

1. Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta w DB Securities S.A.
2. Polityka zarządzania konfliktami interesów w DB Securities S.A.

