

## **INFORMACJE DOTYCZĄCE POLSKIEGO DOMU MAKLEERSKIEGO S.A.**

(obowiązuje od 3 stycznia 2018 r.)

### **1. Nazwa domu maklerskiego**

Polski Dom Maklerski Spółka Akcyjna (dalej PDM) zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym w Sądzie Rejonowym dla Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie, o wysokości kapitału zakładowego: 10.400.000 złotych (w tym, o wysokości kapitału wpłaconego: 10.400.000 złotych) pod numerem KRS 0000359260, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP (VAT UE): PL 956-227-37-88.

### **2. Dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z PDM**

Polski Dom Maklerski S.A.  
ul. Moniuszki 1A  
00-014 Warszawa

tel: + 48 22 629 27 12  
fax: + 48 22 659 20 70  
email: [biuro@polskidm.com.pl](mailto:biuro@polskidm.com.pl)  
[www.polskidm.com.pl](http://www.polskidm.com.pl)

### **3. Języki, w których Klient może kontaktować się z PDM**

Klient może komunikować się z PDM w języku polskim lub angielskim. Informacje oraz dokumenty są przekazywane Klientowi w języku polskim, przy czym wybrane informacje lub dokumenty mogą być przekazane w języku angielskim.

### **4. Sposoby komunikowania się i przekazywania zleceń do PDM**

Sposoby komunikowania się Klienta z PDM:

- a) osobiście w:  
Warszawa, ul. Moniuszki 1A  
Toruń, ul. Włocławska 167, budynek G, lok. 216
- b) telefonicznie: + 48 22 123 95 80 lub +48 22 629 27 12
- c) za pośrednictwem fax: +48 22 659 20 70
- d) za pośrednictwem poczty elektronicznej: [biuro@polskidm.com.pl](mailto:biuro@polskidm.com.pl)

Sposoby przekazywania zleceń oraz dyspozycji (linie rejestrowane):

- a) telefonicznie:  
+48 22 250 84 15 (w zakresie praw majątkowych)  
+48 22 123 96 80 (w zakresie praw majątkowych)  
+48 22 123 95 86 (w zakresie instrumentów finansowych)
- b) za pośrednictwem fax:  
+48 22 250 84 16 (w zakresie praw majątkowych)
- c) za pośrednictwem poczty elektronicznej (w zakresie praw majątkowych): [trading@polskidm.com.pl](mailto:trading@polskidm.com.pl)

### **5. Organ nadzoru**

Organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego mająca siedzibę przy Placu Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa.

PDM posiada zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego numer DRK/4020/10/27/98/1/12 z dnia 20 marca 2012 roku.

### **6. Informacje dotyczące systemów gwarantujących bezpieczeństwo aktywów Klientów oraz opis działań podejmowanych przez PDM w celu zapewnienia ochrony takich aktywów**

- 1) PDM jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. System ten gwarantuje inwestorom wypłaty środków pieniężnych oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych do wysokości określonej w ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, - dalej Ustawa) w następujących przypadkach:
  - a) ogłoszenia upadłości domu maklerskiego,
  - b) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek domu maklerskiego nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
  - c) stwierdzenia przez organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego, że dom maklerski w związku ze swoją sytuacją finansową nie jest w stanie wykonać ciężących na nim zobowiązań z tytułu roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.
- 2) System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków Klienta, pomniejszonych o należności domu maklerskiego od Klienta z tytułu świadczonych usług, według stanu z dnia zaistnienia jednego z przypadków, o których mowa powyżej, do wysokości równowartości 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 równowartość w złotych 22.000 euro.

- 3) Szczegółowy opis zasad ochrony aktywów Klientów gwarantowanej przez system rekompensat znajduje się w Ustawie oraz na stronie [www.kdpw.pl](http://www.kdpw.pl).
- 4) PDM deponuje środki pieniężne powierzone przez Klientów w związku ze świadczeniem usług maklerskich w sposób umożliwiający wyodrębnienie tych środków pieniężnych od własnych środków pieniężnych PDM.
- 5) W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko PDM środki pieniężne powierzone przez Klientów PDM w związku ze świadczeniem przez PDM usług maklerskich nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości nie wchodzi do masy upadłości PDM.
- 6) PDM nie może wykorzystywać na własny rachunek środków pieniężnych powierzonych przez Klientów w związku ze świadczeniem przez niego usług maklerskich, z wyłączeniem sytuacji konieczności ustanowienia przez PDM zabezpieczenia w środkach pieniężnych wykonania zlecenia Klienta lub uzyskania wyraźnej zgody Klienta na ich wykorzystania.
- 7) PDM deponuje środki pieniężne Klientów na kilku rachunkach otwartych prowadzonych przez niżej określone podmioty:
  - a) bank krajowy - PKO Bank Polski S.A.,
  - b) bank krajowy – BGŻ BNP Paribas S.A.,
  - c) bank krajowy - Toyota Bank Polska S.A.,
  - d) bank krajowy - Bank Zachodni WBK S.A.,
  - e) bank krajowy – Bank Gospodarstwa Krajowego,
  - f) bank krajowy – Idea Bank S.A.
  - g) Bank krajowy – Bank Polska Kasa Opieki S.A.
- 8) Instrumenty finansowe będące w krajowym obrocie zorganizowanym przechowywane są w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A.

## 7. Zakres świadczonych usług

PDM świadczy usługi:

1. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
2. wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie,
3. zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych
4. oferowania instrumentów finansowych,
5. przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych,
6. doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych,
7. doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
8. doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
9. wykonywania czynności określonych w art. 69 ust 4. pkt 1-7 oraz ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych wskazanych w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. d-f oraz i, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

## 8. Zasady świadczenia usług maklerskich

PDM świadczy usługę maklerską na podstawie zawieranej z Klientem umowy. Szczegółowe zasady świadczenia danej usługi maklerskiej określa wzór umowy oraz regulamin świadczenia danej usługi maklerskiej, który stanowi integralną część umowy.

## 9. Zakres, częstotliwość i terminy przekazywanych raportów ze świadczonych usług

Zakres, częstotliwość oraz forma raportów ze świadczonych usług maklerskich określona jest przez PDM w regulaminie świadczenia danej usługi maklerskiej i umowie zawieranej z Klientem.

## 10. Informacje o kosztach i opłatach

1. Za świadczenie usług maklerskich PDM pobiera opłaty i prowizje, których wysokość oraz terminy pobierania określa Umowa, Regulamin świadczenia usługi maklerskiej, Tabela Opłat i Prowizji. W zależności od charakteru usługi, wraz ze wzorem umowy lub regulaminem, Klientowi jest przekazywana tabela opłat i prowizji pobieranych przez PDM oraz informacja o dodatkowych kosztach, które mogą być ponoszone poza tabelą opłat i prowizji.
2. Opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób fizycznych – te zagadnienia reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U z 2012 r., poz. 361 z późn. zm.), zwana dalej ustawą. Na podstawie postanowień ustawy, od uzyskanych dochodów z:
  - a) odsetek i dyskonta od papierów wartościowych,
  - b) dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych,
  - c) dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych,

d) z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku Klienta z wyjątkiem środków pieniężnych związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą, pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy, z zastrzeżeniem postanowień 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 dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach mających osobowość prawną, podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu, za wyjątkiem dochodów uzyskanych w wyniku wykonywania działalności gospodarczej. Dochodów z transakcji kapitałowych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych (m.in. ze stosunku pracy) oraz uzyskiwanych z prowadzonej działalności gospodarczej.

Postanowienia powyższej ustawy stosuje się z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie (niezapłacenie) podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od niego certyfikatem rezydencji.

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

Formularz PIT 8C ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi dokumentu określającego wysokość zobowiązań podatkowych Klienta, którego informacja ta dotyczy (Klient może mieć dochody z rachunków w różnych domach maklerskich i każdy z nich wystawia osobny PIT 8C). Dlatego każdy Klient zobowiązany jest do sporządzenia odrębnego zeznania rocznego, do przygotowania którego powinny zostać wykorzystane między innymi dane zawarte w załączonej Informacji PIT 8C oraz zapłacenia ewentualnego podatku.

Dochody uzyskane z inwestycji na rynkach zagranicznych:

- 1) analogicznie do zasad obowiązujących na rynku krajowym, Klient otrzymuje PIT 8C,
- 2) jeżeli jednocześnie Klient inwestuje na rynku krajowym jego dochody zostaną połączone w postaci jednego PIT 8C ze źródeł krajowych i zagranicznych,
- 3) kwoty wyrażone w walutach obcych zostaną przeliczone na złotówki według kursu średniego NBP zgodnie z zasadami określonymi w ustawie,
- 4) dniem ustalenia właściwych kwot jest dzień rozliczenia transakcji.

Szczegółowe zasady opodatkowania osób fizycznych niemających miejsca zamieszkania lub pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a także osób prawnych niemających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej siedziby lub zarządu przewidują stosowne umowy międzynarodowe.

3. PDM zwraca uwagę, iż obowiązki podatkowe Klienta zależą od jego indywidualnej sytuacji i w związku z powyższym w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.
4. Powyższa informacja stanowi jedynie ogólną informację o konsekwencjach podatkowych inwestowania na dzień jej sporządzenia. PDM zwraca uwagę, iż każdy Klient powinien sam sprawdzić aktualne przepisy prawa lub skorzystać z pomocy doradcy podatkowego lub prawnego. PDM nie ponosi odpowiedzialności za zastosowanie się Klienta do powyższych informacji lub ich zignorowanie.
5. PDM informuje, iż w przypadku opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych opisanych w Tabeli opłat i prowizji maklerskich związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej, przekazuje Klientowi ogólne zasady przyjmowania lub przekazywania takich opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich oraz informuje Klienta o możliwości przekazania na jego żądanie informacji o istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.

## 11. Konflikt interesów

PDM stosuje wewnętrzne regulacje mające na celu identyfikację konfliktów interesów oraz zarządzanie nimi. W przypadku powstania konfliktu interesów, który pomimo wdrożonych przez PDM rozwiązań mających na celu efektywne zarządzanie konfliktami interesów, może doprowadzić do naruszenia interesu Klienta, PDM wstrzymuje się z zawarciem umowy z Klientem w zakresie świadczenia usługi maklerskiej lub dalszym świadczeniem usługi maklerskiej na rzecz Klienta i przekazuje temu Klientowi niezwłocznie, przy użyciu trwałego nośnika informacji, informację o istniejącym konflikcie interesów mogącym doprowadzić do naruszenia jego interesów. Zawarcie umowy z Klientem lub dalsze świadczenie usługi maklerskiej na rzecz Klienta jest możliwa wyłącznie pod warunkiem potwierdzenia przez Klienta otrzymania takiej informacji oraz wyraźnego potwierdzenia, woli zawarcia umowy lub kontynuowania świadczenia usługi maklerskiej. Na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji, szczegółowe informacje dotyczące zarządzania konfliktami interesów.

## 12. Zasady rozpatrywania reklamacji

1. Klient uprawniony jest do złożenia reklamacji w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w działaniu PDM.
2. Reklamacje oraz wnioski dotyczące świadczonych usług przez PDM należy składać:
  - a) w formie pisemnej – osobiście w PDM, albo przesyłką pocztową (z dopiskiem COMPLIANCE),
  - b) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w PDM,
  - c) w formie elektronicznej na adres [compliance@polskidm.com.pl](mailto:compliance@polskidm.com.pl).
3. Reklamacja powinna być złożona niezwłocznie od powzięcia informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania czynności przez PDM w ramach świadczonych usług.
4. Reklamacji powinna być złożona w takiej formie, która w sposób niewątpliwy umożliwi ustalenie tożsamości Klienta (nazwa podmiotu/imię i nazwisko w przypadku osoby fizycznej; nr rejestru, nr rachunku/PESEL). Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego reklamację pozostawia się bez rozpatrzenia.
5. Klient może złożyć reklamację za pośrednictwem pełnomocnika.
6. Reklamacja Klienta powinna zawierać opis sytuacji z ewentualnym wskazaniem poniesionej szkody, jej wysokości oraz sposobu wyliczenia wraz z określeniem oczekiwań Klienta w stosunku do PDM.
7. Za datę wpływu reklamacji uważa się datę potwierdzenia przyjęcia pisma przez pracownika PDM, a w przypadku nadesłania pocztą, datę otrzymania pisma przez PDM.
8. Na żądanie Klienta, PDM potwierdza otrzymanie reklamacji zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji wskazaną w Umowie, chyba że Klient w reklamacji wskaże inny sposób doręczenia potwierdzenia, w szczególności zażąda potwierdzenia na piśmie lub wskaże adres e-mail na jaki chciałby uzyskać potwierdzenie otrzymania reklamacji od PDM.
9. Po wpłynięciu reklamacji do PDM Inspektor Nadzoru przekazuje reklamację do rozpatrzenia kierownikowi departamentu, w którym świadczona jest usługa, będąca przedmiotem reklamacji Klienta.
10. PDM rozpatruje złożoną reklamację bez zbędnej zwłoki w terminie 30 dni kalendarzowych, licząc od dnia jej doręczenia. Do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację Klienta, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez PDM przed jego upływem.
11. W przypadku gdy treść reklamacji nasuwa wątpliwości, co do jej przedmiotu PDM występuje do Klienta o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia, z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków skutkować może niemożliwością prawidłowego rozpoznania reklamacji i ustosunkowania się do okoliczności lub roszczeń podniesionych w jej treści.
12. W przypadku spraw wymagających szczegółowego postępowania wyjaśniającego, termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu do maksymalnie 60 dni, w takim przypadku PDM informuje Klienta o tym fakcie, wskazując przyczyny opóźnienia, okoliczności wymagające dodatkowego ustalenia oraz przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji.
13. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Klient jest powiadamiany listem poleconym na wskazany w umowie adres korespondencyjny. Na żądanie Klienta dopuszcza się możliwość przesłania odpowiedzi na reklamację pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres email.
14. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego Klientowi przysługuje prawo:
  - zawarcia ugody na podstawie negocjacji przeprowadzonych z PDM.
  - wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
  - do wystąpienia z powództwem przeciwko PDM do właściwego polskiego sądu powszechnego, to jest Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie,
  - zwrócenia się o pomoc do miejskich i powiatowych Rzeczników Konsumenta.
  - przedstawienia PDM propozycji zawarcia pisemnej umowy w sprawie poddania sporu pod rozstrzygnięcie Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego, przy czym PDM może odmówić zawarcia takiej umowy.
15. Funkcję zarządzania reklamacjami w PDM pełni Inspektor Nadzoru, który jest dostępny pod adresem [compliance@polskidm.com.pl](mailto:compliance@polskidm.com.pl).

## 13. Informacja o świadczeniu usługi przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych lub prowadzenia rachunków pieniężnych na rzecz klienta detalicznego

1. Środki pieniężne klienta mogą być przekazane przez firmę inwestycyjną innemu podmiotowi do przechowywania, w szczególności podmiotowi prowadzącemu działalność bankową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Podmiotami tymi są banki wskazane w pkt 6 ppkt 7) niniejszej Informacji.  
PDM ponosi w takim wypadku odpowiedzialność za działania lub zaniechania podmiotu, któremu powierzy Instrumenty finansowe lub środki pieniężne klienta. W przypadku niewypłacalności tego podmiotu dochodzenie roszczeń z tytułu powierzonych środków może być znacznie utrudnione, a wręcz niemożliwe. Instrumenty finansowe klienta nie będą przekazywane przez PDM podmiotom trzecim do przechowania.
2. Instrumenty finansowe klienta nie będą przechowywane na rachunku, na którym zbiorczo przechowywane są instrumenty finansowe.
3. PDM nie przewiduje możliwości powierzenia przechowywania instrumentów finansowych klientom podmiotowi trzeciemu.

4. Instrumenty finansowe lub środki pieniężne klienta nie będą przechowywane na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska.
5. PDM mogą przysługiwać prawa do instrumentów finansowych lub środków pieniężnych klienta (PDM) w przypadku zwłoki z zapłatą prowizji i opłat na rzecz PDM przez klienta. Podmiotom, którym PDM powierzy środki pieniężne klienta zgodnie z pkt 1, mogą przysługiwać prawa do powierzonych środków pieniężnych klienta w przypadku zwłoki z zapłatą prowizji lub opłat na rzecz tych podmiotów.

#### **14. Agent Firmy Inwestycyjnej (AFI) działający w imieniu Polskiego Domu Maklerskiego S.A.**

Nazwa/Firma AFI: **YFIN S.A.**  
Siedziba: Jastrzębie, woj. mazowieckie  
Adres: Graniczna 17A, 05-500 Jastrzębie  
Adres mailowy: kontakt@ybanking.com  
Telefon: 692 486 539  
Godziny otwarcia: dni powszednie 9:00 - 17:00

AFI został wpisany przez Komisję Nadzoru Finansowego do rejestru agentów firm inwestycyjnych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego - DRK/WL/4024/72/8/2017/351/98.

Nazwa/Firma AFI: **Sebastian Owsianik - MPS Inwestor**  
Siedziba: Poznań, woj. wielkopolskie  
Adres: Wybickiego 6/315, 61-529 Poznań  
Adres mailowy: sebastian.owsianik@mpsinvestor.pl  
Telefon: 504 144 641  
Godziny otwarcia: dni powszednie 9:00 - 17:00

AFI został wpisany przez Komisję Nadzoru Finansowego do rejestru agentów firm inwestycyjnych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego - DRK/WL/4024/74/16/2017/352/98.