

Jesteś tu: Bossa.pl



Co to jest Umowa Ramowa

Umowa Ramowa to dokument, który umożliwia otwieranie rachunków inwestycyjnych drogą elektroniczną. Podpisanie Umowy Ramowej możliwe jest osobiście lub korespondencyjnie (poczta lub kurier). Po aktywowaniu umowy w systemie DM BOŚ klient otwiera rachunki wypełniając odpowiedni formularz dostępny po zalogowaniu. Rachunek otwierany jest w ciągu 24h w dni robocze, a umowa dostępna w systemie transakcyjnym w formie pliku PDF.

Dlaczego tuż po rejestracji nie mogę korzystać z dostępu do rachunku?

Aby korzystać z dostępu do rachunku należy najpierw podpisać umowę z DM BOŚ. Po jej aktywowaniu będzie można zalogować się do systemu transakcyjnego - klient otrzyma powiadomienie na e-mail podany przy rejestracji. Rachunki aktywowane z Umowy Ramowej będą otwarte na podstawie dyspozycji klienta w ciągu 24h w dni robocze.

Jak długo trwa procedura podpisania umów?

W przypadku podpisywania umów osobiście, po wcześniejszej rejestracji, niezbędna jest wizyta w Centrali (Warszawa ul. Marszałkowska 78/80) lub w jednym z [oddziałów](#). Po podpisaniu umów przez klienta aktywujemy je niezwłocznie.

W przypadku wyboru podpisania umów za pośrednictwem Kuriera czas aktywacji umów nie powinien przekroczyć czterech dni roboczych. Kurier dostarcza podpisane dokumenty do DM BOŚ.

W przypadku podpisywania umów drogą korespondencyjną przygotowujemy dokumenty niezwłocznie i wyślemy za pośrednictwem poczty. Po podpisaniu umów należy je odesłać na adres DM BOŚ. Cała procedura może potrwać około tygodnia.

W jaki sposób mogę podpisać Umowę Ramową lub umowę zwykłą?

Umowy niezbędne do zawarcia Umowy Ramowej, co pozwoli otwierać elektronicznie rachunki elektronicznie, można podpisać osobiście (w centrali DM BOŚ lub jednym z naszych [oddziałów](#)) lub drogą korespondencyjną (za pośrednictwem kuriera lub poczty).

W przypadku podpisywania umów osobiście, po wcześniejszej rejestracji, niezbędna jest wizyta w Centrali (Warszawa ul. Marszałkowska 78/80) lub w jednym z [oddziałów](#).

W przypadku wyboru podpisania umowy za pośrednictwem Kuriera prosimy postępować zgodnie z poniższą informacją:

- Umowy zostaną dostarczone Kurierem na wskazany adres (tylko na terenie Polski) wyłącznie do rąk własnych Klienta w ciągu 2 dni roboczych.
- Kurier ma obowiązek potwierdzenia tożsamości adresata przesyłki przed jej doręczeniem, prosimy o przygotowanie dokumentu tożsamości.
- Umowy muszą zostać podpisane bezpośrednio po doręczeniu, w obecności Kuriera, który ma 10 minut na obsługę. Klient zobowiązuje się do uprzedniego zapoznania się z treścią umowy dostępnej na stronie internetowej DM, oraz przygotowania kserokopii dokumentu tożsamości.
- Podpisane dokumenty wraz z kopią dokumentu tożsamości z nieczytelnym wizerunkiem* należy zapakować w kopertę i nadać jako przesyłkę zwrotną Kurierowi.
- Powiadomienie o aktywacji umowy zostanie wysłane na e-mail podany w niniejszym wniosku rejestracyjnym.
- Koszt Kuriera pokrywa DM BOŚ.

W przypadku podpisania umów za pośrednictwem poczty, podpisane przez Państwa umowy wraz z kserokopią dokumentu tożsamości prosimy przesłać listem poleconym na adres:

Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
Wydział Obsługi Klienta
ul. Marszałkowska 78/80
00-517 Warszawa

Prosimy pamiętać o:

- złożeniu na umowach podpisów we wszystkich wyznaczonych polach,
- przesłaniu kopii dokumentu tożsamości z nieczytelnym wizerunkiem*.

***Kopia dokumentu tożsamości powinna zawierać dane osobowe i adresowe Klienta oraz adnotację "dla użytku DM BOŚ", po weryfikacji zostanie niezwłocznie zniszczona.**

Czy do otwarcia rachunku potrzebne jest potwierdzenie tożsamości?

W przypadku podpisania umów drogą **korespondencyjną** za pośrednictwem poczty bądź kuriera należy potwierdzić tożsamość w jeden z wybranych sposobów:

- przesłanie pierwszego przelewu z własnego rachunku bankowego
- lub podpis na Umowach lub Umowie Ramowej poświadczony notarialnie
- lub dokonania transferu papierów wartościowych z rachunku, którego jest się właścicielem

Kiedy otrzymam hasła do logowania?

Podczas wypełniania formularza rejestracyjnego wygenerują się hasła dostępowe: identyfikator, hasło tymczasowe oraz PUK. Po podpisaniu umów i aktywacji dostępu będzie można zalogować się po raz pierwszy. Przy pierwszym logowaniu będzie wymagana zmiana hasła.

Z jakim pakietem otwierany jest rachunek?

Rachunek internetowy dla osób fizycznych otwierany jest zawsze z pakietem **żółtym**, który jest bezpłatny. Dyspozycja zmiany pakietu jest dostępna po zalogowaniu w menu [**Dyspozycje -> Zmiana pakietu**].

Jestem Klientem DM BOŚ, w jaki sposób mogę otworzyć kolejny rachunek?

Klienci posiadający Umowę Ramową otwierają kolejny rachunek elektronicznie.

W tym celu należy zalogować się na rachunek maklerski i wybrać w menu [**Dyspozycje -> Otwarcie rachunku**], a następnie wypełnić odpowiednią dyspozycję:

- **Otwórz rachunek akcyjny**
- **Otwórz rachunek akcyjny IKE**
- **Otwórz rachunek akcyjny IKZE**
- **Otwórz rachunek fundusze**
- **Otwórz rachunek kontraktowy**
- **Otwórz rachunek kontraktowy intraday**
- **Otwórz rachunek FOREX**
- **Otwórz rachunek zagraniczny akcyjny**

Po wysłaniu dyspozycji rachunki są otwierane automatycznie lub w ciągu 24h w dni robocze. Umowa Produktu jest zawierana elektronicznie i dostępna jest w formie pliku PDF po zalogowaniu do rachunku w tej samej formie.

W przypadku braku Umowy Ramowej proponujemy jednorazowe podpisanie co uprości otwieranie kolejnych rachunków. Wniosek o Umowę Ramową dostępny jest w menu [**Dyspozycje->Otwarcie Rachunku**], a podpisanie możliwe korespondencyjnie (kurier lub poczta) lub osobiście. Po aktywowaniu umowy w systemie transakcyjnym [**Umowa Ramowa - Aktywna**] można złożyć dyspozycję otwarcia rachunków w sposób elektroniczny.

W jaki sposób ustanowić pełnomocnika do rachunku?

Po otwarciu rachunku przez właściciela pełnomocnik powinien wypełnić formularz rejestracyjny [osoba fizyczna - pełnomocnik] gdzie otrzyma hasła dostępowe.

UWAGA! W przypadku posiadania własnego rachunku przez pełnomocnika wystarczy złożyć wniosek w menu [**Dyspozycje->Inne**] dostępny po zalogowaniu. Pełnomocnictwo zostanie aktywowane po złożeniu podpisów przez właściciela rachunku oraz pełnomocnika w obecności pracownika DM BOŚ.

Pełnomocnictwo może być także poświadczane notarialnie.

W jaki sposób otworzyć rachunek dla osoby prawnej?

W celu założenia rachunku dla osoby prawnej należy podpisać umowę o prowadzenie rachunku inwestycyjnego (dla osób prawnych nie jest dostępna Umowa Ramowa).

Osoba prawna dokonuje rejestracji wypełniając formularz rejestracyjny [**osoba prawna - właściciel**]. Kolejnym krokiem jest określenie reprezentantów/pełnomocników dla których po akceptacji formularza wygenerują się hasła dostępu. Pracownik DM kontaktuje się e-mailem lub telefonicznie w celu określenia wymaganych dokumentów, reprezentantów lub pełnomocników i zakresu pełnomocnictwa, oraz sposobu podpisania umowy.

W jaki sposób można zmienić tradycyjny rachunek inwestycyjny w rachunek internetowy?

W celu zmiany tradycyjnego rachunku inwestycyjnego na rachunek z dostępem przez Internet należy podpisać Umowę Ramową. Pierwszy krok to wypełnienie formularza rejestracyjnego. Umowę Ramową można podpisać korespondencyjnie (poczta lub kurier) lub w wybranym [oddziale](#) DM BOŚ. Po aktywowaniu Umowy Ramowej można zalogować się do systemu transakcyjnego i podpisać elektronicznie umowę o rachunek inwestycyjny. Dotychczasowe rachunki nieinternetowe zachowają nadany poprzednio numer.

Czym jest formularz rezydencji podatkowej CRS?

Celem CRS jest ustalenie rezydencji podatkowych wśród klientów Domu Maklerskiego oraz wymiana informacji podatkowych z innymi państwami.

Uzyskanie **oświadczenia o statusie CRS** Klienta, jego rezydencji podatkowej jest obowiązkowe, a odmowa przez Klienta złożenia oświadczenia w powyższym zakresie **uniemożliwia świadczenie usługi** na rzecz Klienta. Oświadczenie jest integralną częścią umowy zawieranej przez Klienta. Jeśli Klient złoży oświadczenie, że jest rezydentem podatkowym państwa innego niż Polska i USA wówczas Pracownik zobowiązany jest uzyskać od Klienta jego **numer TIN**.

Jeżeli dane wprowadzone do oświadczenia o statusie CRS mogą wskazywać na możliwość posiadania innej niż wybrana rezydencji podatkowej, Dom Maklerski zobowiązany jest wymagać od Klienta potwierdzenia wskazanej rezydencji podatkowej **certyfikatem rezydencji**, wystawionym przez odpowiednie władze państwowe (na przykład rząd lub jego agencję lub jednostkę samorządu) państwa, co do którego Klient twierdzi, iż posiada jego rezydencję.

Przed podpisaniem umowy Klient jest zobowiązany przedstawić lub przesłać do DM oryginalny certyfikat rezydencji lub notarialnie poświadczoną kopię - w przypadku polskiego certyfikatu rezydencji - lub przetłumaczoną na język polski kopię poświadczoną za zgodność z oryginałem przez notariusza w państwie, z którego podatek pochodzi, opatrzoną pieczęcią apostille.

[Czytaj więcej...](#)

Czym jest FATCA?

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) to **regulacja Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej** dotycząca ujawniania informacji o rachunkach zagranicznych dla celów wypełnienia obowiązków podatkowych w USA. Jej celem jest zobowiązanie zagranicznych instytucji finansowych do przekazywania do USA danych o saldach rachunków oraz informacji o ich właścicielach – podatnikach USA. W ten sposób amerykańskie władze skarbowe stają się zdolne do **weryfikacji prawidłowości rozliczeń podatkowych** tych osób.

Na podstawie przepisów Ustawy, DM BOŚ S.A. zobowiązany jest do pozyskania **oświadczenia o statusie podatkowym Klienta**. Złożenie oświadczenia przez Klientów, stanowi element procedury otwierania rachunku w DM BOŚ S.A.

Procedury identyfikacji i weryfikacji dotyczą wszystkich Klientów DM BOŚ S.A.

[Czytaj więcej...](#)