

# SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE DOMU MAKLERSKIEGO BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

## I. NAZWA DOMU MAKLERSKIEGO ORAZ PODMIOTU DOMINUJĄCEGO W GRUPIE KAPITAŁOWEJ

Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna (dalej: Dom Maklerski BOŚ S.A.) jest podmiotem zależnym Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna.

## II. SIEDZIBA

Dom Maklerski BOŚ S.A. ma swoją siedzibę przy ulicy Marszałkowskiej 78/80, 00-517 Warszawa.

## III. KONTAKT

TEL: (0-22) 50 43 000 (koszt połączenia wg stawki operatora)

FAX: (0-22) 50 43100 (koszt połączenia wg stawki operatora)

E-Mail: [makler@bossa.pl](mailto:makler@bossa.pl)

## IV. JEZYKI, W KTÓRYCH DOM MAKLERSKI BOŚ S.A. ŚWIADCZY USŁUGI

1. Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy usługi w języku polskim, z zastrzeżeniem pkt 2.
2. Wybrane usługi, informacje lub dokumenty są świadczone lub przekazywane Klientom w języku angielskim w przypadku:
  - a) gdy tak stanowi umowa zawarta z Domem Maklerskim BOŚ S.A.,
  - b) pozytywnego rozpatrzenia przez Dom Maklerski BOŚ S.A. stosownego wniosku Klienta,
  - c) braku polskiej wersji językowej informacji lub dokumentów, których Dom Maklerski BOŚ S.A. nie jest autorem oraz dokumentów zawierających kluczowe informacje przygotowane przez twórców PRIIP<sup>1</sup> innych niż Dom Maklerski BOŚ S.A. w przypadku instrumentów typu Exchange Traded Fund (ETF),
  - d) pojęć anglojęzycznych używanych powszechnie w obrocie instrumentami finansowymi,
  - e) informacji dotyczących wykonania zleceń w zakresie instrumentów OTC (forex), przekazywanych Klientom za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego,
  - f) rekomendacji inwestycyjnych oraz wybranych analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych, zamieszczanych na stronie Domu Maklerskiego BOŚ S.A.

Dom Maklerski BOŚ S.A. w każdym przypadku zastrzega sobie możliwość udostępnienia Klientom dodatkowo tłumaczenia na język polski (jednocześnie lub z opóźnieniem) całości lub części powyższych informacji lub dokumentów, w tym w formie objaśnienia znaczenia stosowanych pojęć anglojęzycznych. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie jest zobowiązany do sporządzania i udostępniania takich tłumaczeń. W przypadku braku odmiennego zastrzeżenia, wiążąca jest wersja anglojęzyczna przekazywanych informacji.

## V. METODY KOMUNIKACJI

1. Klient może się komunikować z Domem Maklerskim BOŚ S.A.:
  - 1) Osobiście w Punktach Obsługi Klienta. Aktualny wykaz Punktów Obsługi Klientów dostępny jest na stronie internetowej: [www.bossa.pl](http://www.bossa.pl).
  - 2) Telefonicznie pod numerem (0-22) 50 43 104 (koszt połączenia wg stawki operatora)
  - 3) Poczta elektroniczną na adres: [makler@bossa.pl](mailto:makler@bossa.pl)
  - 4) Za pośrednictwem strony internetowej: [www.bossa.pl](http://www.bossa.pl)
2. Klient może składać zlecenia:
  - 1) Osobiście w Punktach Obsługi Klienta, adresy Punktów Obsługi Klienta dostępne na stronie internetowej: [www.bossa.pl](http://www.bossa.pl)
  - 2) Telefonicznie pod numerem (0-22) 50 43 104 oraz 801 104 104 (koszt połączenia wg stawki operatora)
  - 3) Za pośrednictwem faksu pod numerem (0-22) 62 29 996 (koszt połączenia wg stawki operatora)
  - 4) Za pośrednictwem aplikacji internetowej, w tym kanałów elektronicznych, udostępnionych przez Dom Maklerski BOŚ S.A.

W zakresie określonym w obowiązujących przepisach prawa, Dom Maklerski BOŚ S.A. zapisuje korespondencję elektroniczną oraz nagrywa rozmowy telefoniczne prowadzone w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, to jest: przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz doradztwa inwestycyjnego.

W zakresie określonym w obowiązujących przepisach prawa, Dom Maklerski BOŚ S.A. nagrywa również rozmowy telefoniczne oraz zapisuje korespondencję elektroniczną, związane z czynnościami, które mogłyby skutkować świadczeniem jednej z usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, nawet jeżeli w wyniku prowadzenia tych rozmów lub korespondencji nie dochodziłoby do świadczenia usługi.

<sup>1</sup> PRIIP – rozumie się przez to instrumenty finansowe, o których mowa w art. 4 pkt. 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP)

Kopia nagrań rozmów z klientem i korespondencji z klientem będzie udostępniana na żądanie osoby uprawnionej przez okres wymagany przepisami prawa, nie krótszy niż 5 lat, a za wykonanie tych czynności Dom Maklerski BOŚ S.A. będzie pobierał opłaty zgodnie z właściwą Tabelą opłat i prowizji.

## **VI. ZEZWOLENIE**

Dom Maklerski BOŚ S.A. prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd. Dom Maklerski BOŚ S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **VII. ZAKRES USŁUG MAKLESKICH ŚWIADCZONYCH PRZEZ DOM MAKLESKIE BOŚ S.A.**

1. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
2. Wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
3. Nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
4. Zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych i/lub instrumentów bazowych instrumentów pochodnych,
5. Doradztwo inwestycyjne,
6. Oferowanie instrumentów finansowych,
7. Przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych,
8. Wymiana walutowa, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską, o której mowa w pkt 1 – 6,
9. Sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.
10. Wykonywanie czynności określonych w pkt 1 – 9, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską,
11. Doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
12. Doradztwo i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich określają właściwe regulaminy świadczenia usług maklerskich dostępne na stronie internetowej [www.bossa.pl](http://www.bossa.pl).

## **VIII. SYSTEM REKOMPENSAT ORAZ SYSTEM ZABEZPIECZENIA AKTYWÓW KLIENTÓW**

1. Systemem gwarantującym bezpieczeństwo aktywów Klientów jest obowiązkowy system rekompensat utworzony przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w celu gromadzenia środków na wypłaty rekompensat inwestorom. Dom Maklerski BOŚ S.A. jest uczestnikiem systemu rekompensat. System ten gwarantuje ochronę aktywów zapisanych na rachunkach Klientów lub przechowywanych w depozycie prowadzonym przez Dom Maklerski BOŚ S.A. 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 domu maklerskiego,
  - 2) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek domu maklerskiego nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
  - 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.
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 (słownie: trzech tysięcy) – 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 (słownie: dwadzieścia dwa tysiące). System rekompensat i zabezpieczenie zagranicznych instrumentów finansowych podlega właściwemu zagranicznemu nadzorowi.
3. Dom Maklerski BOŚ S.A. deponuje środki pieniężne Klientów na jednym lub kilku rachunkach otwartych u jednego z poniższych podmiotów:
  - 1) bank krajowy,
  - 2) instytucja kredytowa autoryzowana zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE,
  - 3) bank autoryzowany w państwie trzecim.Środki pieniężne są przekazywane do zagranicznego depozytariusza za pośrednictwem wybranego przez Dom Maklerski BOŚ S.A. banku posiadającego stosowne zezwolenie dewizowe.
4. Środki klientów zgromadzone na rachunkach bankowych podmiotów objętych systemem gwarantowania depozytów w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („Ustawa BFG”) (banki krajowe) podlegają pod bankowy system gwarancyjny. Objęcie systemem gwarantowania środków deponowanych w związku ze świadczeniem przez DM BOŚ usług maklerskich oznacza, że w przypadku gdy podmiot prowadzący rachunek bankowy (czyli bank) nie będzie w stanie zapewnić wypłat środków pieniężnych osobom uprawnionym (czyli klientom DM BOŚ), wypłaty tej dokona Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Limit gwarancji zgodnie z Ustawą BFG wynosi równowartość 100.000 euro i ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo w sytuacji gdy klient posiada w Domu Maklerskim BOŚ S.A. 80 000 euro i Dom Maklerski BOŚ S.A. przechowuje środki w tym samym banku, w którym klient zdeponował na rachunku oszczędnościowym 40 000 euro, to w przypadku gdy bank nie będzie w stanie zapewnić wypłat środków pieniężnych z systemu gwarantowania wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.
5. Środki pieniężne Klientów zdeponowane w zagranicznej instytucji kredytowej autoryzowanej zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE mogą nie podlegać systemowi rekompensat opisanemu w pkt 1 i 2 oraz systemowi rekompensat właściwemu według stanu prawnego siedziby tej instytucji kredytowej.
6. Instrumenty finansowe będące w krajowym obrocie zorganizowanym przechowywane są w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. lub Izbie Rozliczeniowej i Rozrachunkowej prowadzonej przez Izbę Rozliczeniową Giełd Towarowych S.A. (dotyczy instrumentów finansowych, których instrumentem bazowym jest towar giełdowy, dopuszczony do obrotu na giełdzie towarowej). O ile umowa z Klientem nie stanowi inaczej, instrumenty finansowe będące w zagranicznym obrocie zorganizowanym są przechowywane z zastrzeżeniem pkt. 8 poniżej na rachunku depozytowym Domu Maklerskiego BOŚ

- S.A. prowadzonym przez danego zagranicznego depozytariusza wybranego zgodnie z zasadami staranności. Dom Maklerski BOŚ S.A. ponosi odpowiedzialność z tytułu wyboru zagranicznego depozytariusza na zasadach określonych w Ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny. Zasady świadczenia usług przez zagranicznego depozytariusza, w tym prowadzenie rachunków, na których zapisywane są zagraniczne instrumenty finansowe Klientów podlegają prawu krajowemu państwa, w którym zagraniczny depozytariusz prowadzi działalność. Z tego tytułu prawa Klienta Domu Maklerskiego BOŚ S.A. mogą być uregulowane w sposób odmienny od regulacji obowiązujących w Polsce. Dom Maklerski BOŚ S.A. informuje, że przechowywanie zagranicznych instrumentów finansowych u zagranicznego depozytariusza wiąże się z dodatkowym ryzykiem utrzymania przez zagranicznego depozytariusza ciągłości działania (ryzyko ogłoszenia upadłości, likwidacji zagranicznego depozytariusza, ryzyko rozwiązania umowy).
7. Wszelkie zmiany w stanie posiadania depozytów przedmiotowych aktywów rejestrowane są zgodnie z procedurami ewidencyjnymi Domu Maklerskiego BOŚ S.A. O ile umowa z Klientem nie stanowi inaczej zagraniczne instrumenty finansowe nabyte na rzecz Klienta są ewidencjonowane w rejestrze Klienta niezwłocznie po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji na rynku zagranicznym, na którym zostały nabyte, zgodnie z obowiązującymi na danym rynku zwyczajami lub przepisami z uwzględnieniem różnic czasu.
  8. Dom Maklerski BOŚ S.A. może przechowywać zagraniczne instrumenty finansowe Klienta na rachunku zbiorczym, prowadzonym przez zagranicznego depozytariusza na rzecz Domu Maklerskiego BOŚ S.A. W takim przypadku Dom Maklerski BOŚ S.A. jest posiadaczem rachunku, a Klient osobą uprawnioną z zagranicznych instrumentów finansowych zapisanych na tym rachunku w liczbie wynikającej ze wskazania Domu Maklerskiego BOŚ S.A.
  9. Na rachunku zbiorczym, prowadzonym przez zagranicznego depozytariusza co do zasady znajdują się wyłącznie zagraniczne instrumenty finansowe Klientów Domu Maklerskiego BOŚ S.A. O ile w związku ze świadczoną na rzecz Klienta usługą maklerską pojawi się potrzeba przechowywania zagranicznych instrumentów finansowych na rachunku zbiorczym łącznie z zagranicznymi instrumentami finansowymi należącymi do Domu Maklerskiego BOŚ S.A., Dom Maklerski BOŚ S.A. dołoży należytej staranności w celu wyodrębnienia zagranicznych instrumentów finansowych należących do Klientów od zagranicznych instrumentów finansowych należących do Domu Maklerskiego BOŚ S.A.
  10. Świadczenia wynikające z zagranicznych instrumentów finansowych zapisanych na rachunku zbiorczym, podmiot prowadzący rachunek zbiorczy przekazuje lub stawia do dyspozycji wyłącznie posiadaczowi tego rachunku (Domowi Maklerskiemu BOŚ S.A.), który będzie dokonywał ich dalszej dystrybucji. Osobom uprawnionym z zagranicznych instrumentów finansowych zapisanych na rachunku zbiorczym nie przysługuje wobec podmiotu prowadzącego ten rachunek zbiorczy roszczenie o wydanie tych świadczeń. Roszczenie takie przysługiwać będzie wobec posiadacza rachunku to jest wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A.
  11. Dom Maklerski BOŚ S.A. deponuje środki pieniężne powierzone przez Klientów w związku ze świadczeniem usług maklerskich w sposób umożliwiający wyodrębnienie tych środków pieniężnych od własnych środków Domu Maklerskiego BOŚ S.A. oraz ustala wysokość roszczeń Klientów o zwrot tych środków pieniężnych.
  12. W przypadku gdy ze względu na przepisy prawa obowiązujące w państwie, na którego terytorium mają być przechowywane zagraniczne instrumenty finansowe lub środki pieniężne Klienta nie jest możliwe przechowywanie lub rejestrowanie aktywów Klientów odrębnie od aktywów Domu Maklerskiego BOŚ S.A. lub zagranicznego depozytariusza Dom Maklerski BOŚ S.A. poinformuje o tym Klientów. Powierzenie zagranicznych instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta do przechowywania przez podmiot działający na terytorium tego państwa jest możliwe pod warunkiem wyrażenia przez Klienta pisemnej zgody na powierzenie.
  13. W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Domowi Maklerskiemu BOŚ S.A. środki pieniężne powierzone przez Klientów Domowi Maklerskiemu BOŚ S.A. w związku ze świadczeniem przez Dom Maklerski BOŚ S.A. usług maklerskich nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości nie wchodzi do masy upadłości Domu Maklerskiego BOŚ S.A.
  14. Treść punktu 13 nie narusza przepisów gwarantujących rozliczenie i rozrachunek zawartych transakcji.
  15. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie może wykorzystywać na własny rachunek środków pieniężnych powierzonych przez Klientów w związku ze świadczeniem przez nią usług maklerskich, z wyłączeniem sytuacji konieczności ustanowienia przez firmę inwestycyjną zabezpieczenia w środkach pieniężnych wykonania zlecenia Klienta lub uzyskania wyraźnej zgody Klienta na ich wykorzystanie.
  16. Dom Maklerski BOŚ S.A. z tytułu przechowywania środków pieniężnych w podmiocie trzecim, ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania tego podmiotu, na zasadach ogólnych przewidzianych w Ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny również w przypadku niewypłacalności tego podmiotu.

#### **IX. DZIAŁANIE ZA POŚREDNICTWEM AGENTA**

Agentem Domu Maklerskiego BOŚ S.A. zarejestrowanym w Komisji Nadzoru Finansowego jest:

1. Bank Ochrony Środowiska S.A.;
2. Paweł Bunio, prowadzący działalność gospodarczą pod adresem ul. Bp. Cz. Domina 9/3, 75-065 Koszalin (numer licencji maklera papierów wartościowych 1829);
3. Jerzy Burakowski, prowadzący działalność gospodarczą pod adresem Pl. Generała Józefa Bema 2, Lokal 103 (I piętro), 10-516 Olsztyn (numer licencji maklera papierów wartościowych 1576);
4. Ryszard Mrowiec, prowadzący działalność gospodarczą pod adresem ul. Cyniarska 36, 43-300 Bielsko – Biała (numer licencji maklera papierów wartościowych 711);
5. Ireneusz Michański, prowadzący działalność gospodarczą pod adresem ul. Wielka Odrzańska, nr 18, lok. 2, 70-535 Szczecin (numer licencji maklera papierów wartościowych 1526);
6. Daniel Kłos, prowadzący działalność gospodarczą pod adresem ul. Wielka Odrzańska, nr 18, lok. 2, 70-535 Szczecin.

#### **X. KOSZTY, OPŁATY, PODATKI**

1. Opłaty i prowizje związane z usługami maklerskimi świadczonymi przez Dom Maklerski BOŚ S.A. zawarte są w Tabelach opłat i prowizji związanych z daną usługą maklerską świadczoną przez Dom Maklerski BOŚ S.A. Koszty ponoszone przez Klienta i uwzględnione w opłatach i prowizjach płatnych na rzecz Domu Maklerskiego BOŚ S.A. zostały wskazane w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji, z tym zastrzeżeniem, że koszty ponoszone w związku z obsługą Klienta na Rynkach Instrumentów Finansowych Towarowej Giełdy Energii, które zostały wskazane w Załączniku nr 2 do niniejszej informacji, stanowią jej integralną część. 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 Dom Maklerski BOŚ S.A., w tym w szczególności podatkach płatnych za pośrednictwem firmy inwestycyjnej, kosztach wymiany walutowej przekazywane są Klientowi przed zawarciem odpowiedniej umowy świadczenia usług maklerskich.

2. Dom Maklerski BOŚ S.A. ujawnia Klientom na trwałym nośniku informacji przed zawarciem umowy świadczenia usług maklerskich informacje o kosztach i opłatach jakie wiążą się ze świadczoną usługą maklerską (informacja ex ante o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich). Informacje są zestawione zbiorczo. Dotyczą one kosztów i opłat związanych z usługami maklerskimi i instrumentami finansowymi, jakie będą świadczone na podstawie właściwej umowy świadczenia usług maklerskich. Ich celem jest umożliwienie klientowi zrozumienia całkowitego kosztu, a także skumulowanego wpływu na zwrot z inwestycji. Koszty i opłaty podawane są za okres 3 miesięcy. Metodologia wyliczenia kosztów i opłat opisana jest w przekazywanej informacji.
3. Dom Maklerski BOŚ S.A. przekazuje klientowi na trwałym nośniku informacji roczną informację o wszystkich kosztach i opłatach poniesionych przez Klienta w związku z posiadanymi instrumentami finansowymi jak i świadczoną usługą maklerską (informacja ex post o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich). Dom Maklerski BOŚ S.A. przekazuje takie informacje po zakończeniu danego roku kalendarzowego. Wraz z informacją o kosztach Dom Maklerski BOŚ S.A. przekazuje również ilustrację przedstawiającą wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji.
4. Opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób fizycznych reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, zwana dalej ustawą. Na podstawie postanowień 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) od 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 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. Jeśli stawka podatku u źródła jest niższa niż stawka podatku obowiązyującego w Polsce, Klient jest zobowiązany do samodzielnego rozliczenia różnicy w podatku w rocznym zeznaniu podatkowym. Zgodnie z art. 30a ust. 9 - 11 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych rozliczenia podatku powinien dokonać bezpośrednio podatnik. Wobec powyższego Dom Maklerski BOŚ S.A. nie jest płatnikiem w rozumieniu ustawy o PIT, a tym samym nie jest zobowiązany do poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od dokonywanych za jego pośrednictwem przez zagraniczny podmiot wypłat dla podatników, jak również do sporządzania informacji o wysokości uzyskanego przychodu (dochodu).

W przypadku wykupu certyfikatów i obligacji emitowanych za granicą DM nie pobiera podatku, a Klient jest zobowiązany do samodzielnego rozliczenia podatku w rocznym zeznaniu podatkowym.

Zryczałtowany podatek dochodowy w przypadku wypłaty dywidendy przez emitenta krajowego, dla osoby prawnej (rezydenta jak i nierezydenta) pobiera i odprowadza Dom Maklerski BOŚ S.A.

Zryczałtowany podatek dochodowy w przypadku wypłaty odsetek od obligacji, w tym od obligacji Skarbu Państwa, przez emitenta krajowego, dla osoby prawnej będącej nierezydentem pobiera i odprowadza Dom Maklerski BOŚ S.A.

Powyższe zasady stosuje się analogicznie w przypadku obligacji z dyskontem, a zryczałtowany podatek pobierany i odprowadzany jest przy wykupie obligacji.

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 (niezapalenie) podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od niego certyfikatem rezydencji ( tj. zaświadczenia o miejscu zamieszkania lub siedziby podatnika dla celów podatkowych wydanego przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca zamieszkania lub siedziby podatnika), apostillowanego wraz z oryginałem tłumaczenia przysięgłego oraz podpisaniem odpowiedniego oświadczenia a także dostarczeniem odpowiedniego oświadczenia podpisanego przez emitenta wypłacającego dane świadczenie. Możliwe jest także złożenie w Domu Maklerskim BOŚ S.A. kopii certyfikatu rezydencji wraz z apostille oraz z tłumaczeniem przysięgłym, o ile certyfikat rezydencji wraz z apostille i tłumaczeniem przysięgłym zostanie notarialnie poświadczony przez notariusza lub konsula RP. W przypadku dostarczania przez Klienta kolejnego certyfikatu rezydencji, w sytuacji kiedy certyfikat ten nie budzi uzasadnionych wątpliwości Domu Maklerskiego BOŚ S.A., Klient może dostarczyć kopię certyfikatu, który nie musi być apostillowany oraz tłumaczony.

Jeśli certyfikat rezydencji zawiera datę obowiązywania, aby Dom Maklerski BOŚ S.A. mógł stosować stawkę podatku wynikającą z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, Klient zobowiązany jest dostarczyć ważny na dzień wypłaty świadczenia za pośrednictwem Domu Maklerskiego BOŚ S.A. certyfikat rezydencji wraz z apostille oraz z tłumaczeniem przysięgłym. Jeżeli miejsce zamieszkania Klienta dla celów podatkowych zostało udokumentowane certyfikatem rezydencji niezawierającym okresu jego ważności, Dom Maklerski BOŚ S.A. przy poborze podatku uwzględni ten certyfikat przez okres kolejnych dwunastu miesięcy od dnia jego wydania. Jeżeli w okresie dwunastu miesięcy od dnia wydania certyfikatu rezydencji miejsce zamieszkania Klienta dla celów podatkowych uległo zmianie, Klient jest obowiązany do niezwłocznego udokumentowania miejsca zamieszkania dla celów podatkowych nowym certyfikatem rezydencji. Dom Maklerski BOŚ S.A. stosuje stawki wynikające z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania od dnia otrzymania zgodnego z wymogami certyfikatu rezydencji i nie dokonuje korekty podatku pobranego przed dniem wpływu certyfikatu.

Zryczałtowany podatek obliczany, pobierany i odprowadzany jest przez Dom Maklerski BOŚ S.A. z wyłączeniem zryczałtowanego podatku dochodowego od instrumentów finansowych zapisanych na rachunku zbiorczym, który obliczany, pobierany i odprowadzany jest przez podmiot prowadzący rachunek zbiorczy.

Dywidendy wynikające z akcji spółek nabytych na rynkach zagranicznych są opodatkowane u źródła wg. odpowiedniej, podstawowej stawki podatkowej dla danego rynku. Dywidenda w tej stawce pobierana jest niezależnie od tego, czy dany rachunek jest rachunkiem IKE, IKZE lub innego typu. W powyższych przypadkach nie ma możliwości ubiegania się o preferencyjną, obniżoną stawkę opodatkowania wynikającą w szczególności z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. 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 oraz w latach poprzednich.

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, z 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.

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 w przypadku strat powstałych od dnia 1 stycznia 2019 r. Klient może obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł, a 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, transakcje dokonywane są z wykorzystaniem środków z rachunku pieniężnego prowadzonego w związku z danym rachunkiem zagranicznym i realizowane są w Walucie Bazowej rachunku pieniężnego. W przypadku transakcji zawieranych na rynkach zagranicznych, dla których Dom Maklerski BOŚ S.A. prowadzi rachunek pieniężny w walucie polskiej dla obliczenia podatku stosowany jest kurs wymiany zastosowany w tej konkretnej transakcji. W przypadku transakcji zawieranych na rynkach zagranicznych z wykorzystaniem środków z rachunku pieniężnego w walucie innej niż polskiej, dla obliczenia podatku stosowany jest średni kurs NBP z dnia poprzedzającego rozrachunek transakcji.

Po zakończeniu roku kalendarzowego Dom Maklerski BOŚ S.A. zobowiązany jest do wystawienia Klientowi imiennej informacji podatkowej PIT 8C/PIT 11, w której uwzględni koszty i wylicza kwotę uzyskanego zysku bądź poniesionej straty w związku z inwestycjami kapitałowymi oraz informuje o wysokości przychodów.

Formularz PIT 8C/PIT 11 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/PIT 11). 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/PIT 11 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) 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.

Dom Maklerski BOŚ S.A. 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. Powyższa informacja stanowi ogólną informację o konsekwencjach podatkowych inwestowania aktualną na dzień jej sporządzenia. Dom Maklerski BOŚ S.A. zwraca uwagę, iż każdy Klient powinien sam sprawdzić aktualne przepisy prawa lub skorzystać z pomocy doradcy podatkowego lub prawnego. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie ponosi odpowiedzialności za zastosowanie się Klienta do powyższych informacji lub ich zignorowanie.

5. Dom Maklerski BOŚ S.A. informuje o możliwości wystąpienia innych kosztów niż wskazane w Załączniku nr 1 lub nr 2 oraz w Tabelach opłat i prowizji maklerskich związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej w tym podatków, związanych z transakcjami zawartymi w związku danym instrumentem finansowym lub daną usługą maklerską, którymi może być obciążony Klient, a które nie są płatne dla Domu Maklerskiego BOŚ S.A. ani za jego pośrednictwem.

## **XI. ZASADY PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ŚWIADCZEŃ PIENIĘŻNYCH I NIEPIENIĘŻNYCH W TYM „ZACHET”**

1. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie przyjmuje oraz nie przekazuje świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w związku ze świadczeniem usług maklerskich, z wyłączeniem:
  - 1) świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych) Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu, np. płatność uiszczana przez Klienta będąca wynagrodzeniem za Usługę maklerską świadczoną na jego rzecz,
  - 2) świadczeń pieniężnych i niepieniężnych, których przyjęcie lub przekazanie osobie trzeciej jest niezbędne do wykonania świadczonej na rzecz klienta usługi,
  - 3) świadczeń pieniężnych i niepieniężnych innych niż określone w pkt 1) i 2), które spełniają następujące warunki:
    - ich celem jest poprawa jakości danej usługi świadczonej na rzecz klienta,
    - nie mają one negatywnego wpływu na działanie przez Dom Maklerski BOŚ S.A., w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu, oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem klienta,
    - przed zawarciem umowy o świadczeniu usługi maklerskiej klient zostanie poinformowany w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały o przyjmowanych bądź przekazywanych świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana, o sposobie ustalania ich wysokości.
2. Dom Maklerski BOŚ S.A. może otrzymywać świadczenia pieniężne i niepieniężne od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w związku ze świadczeniem na rzecz klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Dom Maklerski BOŚ S.A. otrzymuje świadczenia w postaci opłaty manipulacyjnej z tytułu przekazywania złożonych przez klientów zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na podstawie umów dystrybucyjnych zawartych z poszczególnymi Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych, z którymi współpracuje Dom Maklerski BOŚ S.A. Dom Maklerski BOŚ S.A. może otrzymywać na zasadach określonych w umowach dystrybucyjnych zawartych z poszczególnymi od Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych dodatkowe wynagrodzenie od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z tytułu wykonywania czynności poprawiających jakość, którego wysokość wynika z faktycznie zrealizowanych czynności. Wynagrodzenie to nie może przekraczać limitu określonego w poszczególnych umowach z Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych.

3. Dom Maklerski BOŚ S.A. przed rozpoczęciem świadczenia odpowiedniej usługi maklerskiej, 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 (informacja o kosztach ex ante).
4. Przez okres, w którym Dom Maklerski BOŚ S.A. przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, co najmniej raz do roku, Dom Maklerski BOŚ S.A. 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 kosztach ex post).
5. W przypadku gdy po rozpoczęciu świadczenia usług maklerskich Dom Maklerski BOŚ S.A. zamierza przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, Dom Maklerski BOŚ S.A. przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w pkt 3 przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tychże świadczeń, a ponadto przekazuje informacje, o których mowa w pkt 4.
6. Drobne świadczenia niepieniężne jakie może przyjmować Dom Maklerski BOŚ S.A. to np.:
  - 1) informacje lub dokumenty dotyczące instrumentu finansowego lub usługi inwestycyjnej, mające charakter ogólny albo dostosowany do sytuacji indywidualnego klienta,
  - 2) uczestnictwo w konferencjach, seminariach, szkoleniach i innych wydarzeniach o podobnym charakterze dotyczące korzyści, jakie może przynieść konkretny instrument finansowy lub konkretna usługa inwestycyjna, oraz ich cech,
  - 3) wydatki na cele reprezentacyjne o rozsądnej, niewielkiej wartości, związane z organizacją spotkania biznesowego lub konferencji, seminarium, szkolenia lub innych wydarzeń o podobnym charakterze, o których mowa powyżej.
  - 4) inne drobne świadczenia niepieniężne, które mogą poprawić jakość usługi świadczonej na rzecz klienta, i jest mało prawdopodobne, ze względu na niewielką skalę, ich charakter lub łączną wartość, by mogły wpłynąć negatywnie na wypełnianie przez Dom Maklerski BOŚ S.A. obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
7. Informację o drobnych świadczeniach DM BOŚ ujawnia Klientowi przed rozpoczęciem świadczenia Usług maklerskich na rzecz Klientów. Ujawnianie informacji o drobnych korzyściach niepieniężnych otrzymywanych przez DM BOŚ jest przekazywana w ramach informacji ex post o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich lub w oddzielnej informacji.
8. DM BOŚ informuje Klienta także o wszelkich zmianach w zakresie przekazanej uprzednio informacji jeżeli zmiany te mają związek z usługami świadczonymi na rzecz Klienta.
9. W przypadku świadczenia przez Dom Maklerski BOŚ S.A. na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego w sposób niezależny lub usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, Dom Maklerski BOŚ S.A. nie może przyjmować świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych od osoby trzeciej w związku z świadczeniem takich usług na rzecz Klienta. W przypadku gdyby Dom Maklerski BOŚ S.A. przyjął świadczenie pieniężne w związku ze świadczeniem wyżej opisanych usług niezwłocznie przekazuje klientowi to świadczenie pieniężne, w tym opłaty i prowizje, na rachunek klienta prowadzony przez Dom Maklerski BOŚ S.A.

## **XII. SPRAWOZDANIA Z WYKONANIA USŁUGI**

Informacje o charakterze, częstotliwości i terminach sporządzania i przekazania sprawozdań z wykonania usługi, którą Dom Maklerski BOŚ S.A. będzie świadczyć są zawarte w poszczególnych Regulaminach świadczenia usług maklerskich

## **XIII. ZARZĄDZANIE PRODUKTEM**

Dom Maklerski BOŚ S.A. jako firma inwestycyjna rekomendująca, oferująca albo w inny sposób umożliwiająca nabycie lub objęcie instrumentu finansowego, oraz jako firma inwestycyjna emitująca lub wystawiająca instrumenty finansowe lub udzielająca porad w zakresie emitowania lub wystawiania instrumentu finansowego jest zobowiązany do wypełniania obowiązków w zakresie zarządzania produktem wynikających z przepisów prawa.

W związku z powyższym, Dom Maklerski BOŚ S.A. zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych, tolerancji ryzyka oraz celów i potrzeb inwestycyjnych umożliwiających określenie do jakiej grupy docelowej należy Klient. W celu uzyskania powyższych informacji Dom Maklerski BOŚ S.A. udostępnia Klientom i potencjalnym Klientom możliwość wypełnienia testu rynku docelowego.

Na podstawie udzielonych odpowiedzi Klient lub potencjalny Klient zostanie zakwalifikowany do grupy docelowej zgodnie z przyjętymi zasadami. W przypadku Klientów lub potencjalnych Klientów zakwalifikowanych do grupy inwestorów, z której potrzebami, cechami i celami nie są zgodne wybrane instrumenty finansowe, tj. zakwalifikowanych do negatywnej grupy docelowej, Dom Maklerski BOŚ S.A. ostrzega Klienta lub potencjalnego Klienta o tym. Jednocześnie Dom Maklerski BOŚ S.A. może uznać, iż Klienci, którzy nie wypełnili testu rynku docelowego, zostali zaklasyfikowani do grupy inwestorów, z której potrzebami, cechami i celami nie są zgodne wybrane instrumenty finansowe i przekazać tym Klientom ostrzeżenie w tym zakresie. Dom Maklerski BOŚ S.A. może uzależnić realizowanie transakcji na wybranych instrumentach finansowych od spełnienia dodatkowych wymogów w przypadku Klientów, którzy zostali zakwalifikowani do negatywnej grupy docelowej w odniesieniu do tych instrumentów.

## **XIV. SPRZEDAŻ WIAZANA**

Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy wybrane usługi maklerskie w ramach sprzedaży związanej.

Przez **sprzedaż związaną** rozumie się świadczenie przez Dom Maklerski BOŚ S.A. usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie oraz innych usług na podstawie jednej umowy lub sytuacji, w której zawarcie danej umowy o świadczenie usługi maklerskiej jest warunkiem zawarcia innej umowy o świadczenie usługi maklerskiej albo zawarcie umowy o świadczenie innej usługi maklerskiej jest warunkiem zawarcia umowy o świadczenie danej usługi maklerskiej przy czym co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez Dom Maklerski na podstawie odrębnej umowy.

Świadczenie przez Dom Maklerski BOŚ S.A. usług na rzecz klienta w ramach sprzedaży związanej nie wpływa na poziom ryzyka, w porównaniu z ryzykami, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby te usługi byłyby świadczone na podstawie odrębnych umów. Główne ryzyka związane z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe zawarty jest w dokumencie „Ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe”.

Świadczenie przez Dom Maklerski BOŚ S.A. usługi na rzecz klienta w ramach sprzedaży związanej nie wpływa na wysokość kosztów i opłat związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy, w porównaniu z kosztami i opłatami, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów.

Dom Maklerski BOŚ S.A. informuje o kosztach i opłatach dla każdej usługi opisanej poniżej w odrębnych Tabelach opłat i prowizji Domu Maklerskiego BOŚ S.A. oraz Informacjach ex ante o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem poszczególnych usług maklerskich.

Rozwiązanie umowy zawartej w ramach sprzedaży związanej nie wiąże się z poniesieniem przez Klienta dodatkowych kosztów i opłat związanych z zaprzestaniem wykonywania umowy o świadczenie innej usługi.

Dom Maklerski BOŚ S.A. nie podejmuje działań, które wyłączają, utrudniają lub narzucają klientowi wybór umowy, na podstawie której usługa maklerska będzie świadczona.

## **BOSSAFUND**

W ramach umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy trzy usługi:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa,
- 2) wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych,
- 3) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych.

Usługa w ramach Bossafund jest świadczona jako **sprzedaż wiązana**. Klient ma możliwość zawarcia oddzielnie umowy w zakresie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa (tzw. „umowa Bossafund jednorazowa”). Rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny są niezbędne dla możliwości rozliczenia zawartych przez Klienta transakcji na certyfikatach inwestycyjnych oraz obsługę płatności za nabywane lub zbywane jednostki uczestnictwa. Ponadto prowadzenie rachunku umożliwia zaprezentowanie klientowi informacji o nabywanych za pośrednictwem Domu Maklerskiego BOŚ S.A. jednostkach uczestnictwa. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie oferuje możliwości zawarcia umowy w zakresie pozostałych usług oddzielnie.

## **RACHUNEK KASOWY**

W ramach umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym oraz przyjmowania i przekazywania zleceń Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy następujące usługi:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym jednostek uczestnictwa,
- 2) wykonywanie zleceń nabycia lub instrumentów finansowych,
- 3) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych,
- 4) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Usługa w ramach Rynku Kasowego jest świadczona jako **sprzedaż wiązana**. Klient ma możliwość zawarcia oddzielnie umowy w zakresie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa (tzw. „umowa Bossafund jednorazowa”) oraz oddzielnej umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (Bossafund). Klient ma również możliwość zawarcia oddzielnej umowy o opracowania, na podstawie której będzie otrzymywał dostęp do wydawanych przez DM rekomendacji wcześniej niż Klienci, którzy otrzymują te rekomendacje na podstawie Umowy. Rekomendacje ogólne będą udostępniane Klientowi, jeżeli spełni warunki określone we właściwym Zarządzeniu Dyrektora DM wydanym na podstawie Regulaminu sporządzania rekomendacji. Rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny są niezbędne dla możliwości rozliczenia zawartych przez Klienta transakcji na rynku kasowym co oznacza, że nie jest możliwe zawarcie dwóch oddzielnych umów o świadczenie tych usług. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie oferuje możliwości zawarcia umowy w zakresie pozostałych usług oddzielnie.

## **RACHUNEK IKE I IKZE**

Warunkiem prowadzenia rachunku IKE jest zawarcie następujących umów:

Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez Dom Maklerski BOŚ S.A.,

Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawierana w celu zawarcia Umowy IKE (Umowa maklerska IKE).

Klient może dodatkowo zawrzeć również Aneks do Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez Dom Maklerski BOŚ S.A. wraz z Aneksem do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKE (Umowa maklerska IKE), które umożliwiają lokowanie środków w ramach IKE również w zagraniczne papiery wartościowe.

Warunkiem o prowadzenie rachunku IKZE jest zawarcie następujących umów:

Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez Dom Maklerski BOŚ S.A.,

Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawierana w celu zawarcia Umowy IKZE (Umowa maklerska IKZE).

Klient może dodatkowo zawrzeć również Aneks do Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez Dom Maklerski BOŚ S.A. wraz z Aneksem do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKZE (Umowa maklerska IKZE), które umożliwiają lokowanie środków w ramach IKZE również w zagraniczne papiery wartościowe.

W ramach opisanych wyżej umów Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy następujące usługi:

- 1) wykonywanie zleceń nabycia lub instrumentów finansowych,
- 2) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych,

- 3) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

W przypadku Klientów, którzy Aneks do Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez Dom Maklerski BOŚ S.A. wraz z Aneksem do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKE (Umowa maklerska IKE) lub Aneks do Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez Dom Maklerski BOŚ S.A. wraz z Aneksem do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKZE (Umowa maklerska IKZE), które umożliwiają lokowanie środków w ramach IKZE również w zagraniczne papiery wartościowe w ramach opisanych wyżej umów Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy również usługi wymiany walutowej, a Klient wykonuje czynności w tym zakresie w celu lokowania środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w zagraniczne papiery wartościowe.

Usługa w ramach Rachunku IKE i IKZE jest świadczona jako **sprzedaż wiązana**. Klient ma możliwość zawarcia oddzielnej umowy o opracowania, na podstawie której będzie otrzymywał dostęp do wydawanych przez DM rekomendacji wcześniej niż Klienci, którzy otrzymują te rekomendacje na podstawie Umowy. Rekomendacje ogólne będą udostępniane Klientowi, jeżeli spełni warunki określone we właściwym Zarządzeniu Dyrektora DM wydanym na podstawie Regulaminu sporządzania rekomendacji. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie oferuje możliwości zawarcia umowy w zakresie pozostałych usług oddzielnie.

Rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny są niezbędne dla możliwości rozliczenia zawartych przez Klienta transakcji na rynku kasowym co oznacza, że nie jest możliwe zawarcie dwóch oddzielnych umów o świadczenie tych usług.

Dom Maklerski BOŚ S.A. nie oferuje możliwości zawarcia aneksów, które umożliwiają lokowanie środków w ramach IKE lub IKZE w zagraniczne papiery klientom, z którymi zawarł umowę o świadczenie usług zarządzania portfelem dla rachunku IKE lub IKZE (AMIKE).

### **RACHUNEK DERYWATÓW I DERYWATÓW INTRADAY**

W ramach umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów w obrocie zorganizowanym oraz umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów w obrocie zorganizowanym na rachunku derywatów intraday Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy następujące usługi:

- 1) wykonywanie zleceń nabycia lub instrumentów finansowych,
- 2) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków derywatów oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych.

Dom Maklerski BOŚ S.A. nie oferuje możliwości zawarcia umowy w zakresie obsługi instrumentów finansowych na rynkach derywatów oddzielnie obejmujących poszczególne usługi. Rachunek derywatów oraz rachunek pieniężny są niezbędne dla możliwości rozliczenia zawartych przez Klienta transakcji na rynku derywatów, w tym derywatów intraday co oznacza, że nie jest możliwe zawarcie dwóch oddzielnych umów o świadczenie tych usług.

Warunkiem zawarcia umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów w obrocie zorganizowanym jest uprzednie zawarcie umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym oraz przyjmowania i przekazywania zleceń.

Warunkiem zawarcia umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów w obrocie zorganizowanym na rachunku derywatów intraday jest uprzednie zawarcie umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów w obrocie zorganizowanym.

W związku z powyższym usługa w ramach Rachunku derywatów i derywatów intraday jest świadczona jako **sprzedaż wiązana**.

### **RACHUNEK ZAGRANICA - RYNEK KASOWY**

W ramach umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym oraz przyjmowania i przekazywania zleceń Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy następujące usługi:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 2) wykonywanie zleceń nabycia lub instrumentów finansowych,
- 3) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych,
- 4) wymiana walutowa.

Usługa w ramach Rachunku zagranica – rynek kasowy jest świadczona jako **sprzedaż wiązana**. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie oferuje możliwości zawarcia umowy w zakresie obsługi instrumentów finansowych na rynkach zagranicznych oddzielnie obejmujących poszczególne usługi. Rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny są niezbędne dla możliwości rozliczenia zawartych przez Klienta transakcji na zagranicznym rynku kasowym co oznacza, że nie jest możliwe zawarcie dwóch oddzielnych umów o świadczenie tych usług.

### **RACHUNEK FOREX**

W ramach umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, ewidencjonowania tych Instrumentów oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. na rynkach OTC Dom Maklerski BOŚ S.A. świadczy następujące usługi:

- 1) wykonywanie zleceń nabycia lub instrumentów finansowych,
- 2) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych.

Usługa w ramach Rachunku FOREX jest świadczona jako **sprzedaż wiązana**. Dom Maklerski BOŚ S.A. nie oferuje możliwości zawarcia umowy w zakresie obsługi instrumentów finansowych na rynkach OTC oddzielnie obejmujących poszczególne usługi. Rachunek instrumentów finansowych oraz rachunek pieniężny są niezbędne dla możliwości rozliczenia zawartych przez Klienta transakcji na rynku OTC co oznacza, że nie jest możliwe zawarcie dwóch oddzielnych umów o świadczenie tych usług.

### **ZARZĄDZANIE PORTFELEM DLA RACHUNKU IKE/IKZE (AMIKE)**

Warunkiem zawarcia umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na rachunek klienta przez Dom Maklerski BOŚ S.A. (dla IKE/IKZE) jest uprzednie zawarcie z Domem Maklerskim odpowiednio:

dla zarządzania portfelem na rachunku IKE:

Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez Dom Maklerski BOŚ S.A.,

Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawierana w celu zawarcia Umowy IKE (Umowa maklerska IKE).

dla zarządzania portfelem na rachunku IKZE:



Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez Dom Maklerski BOŚ S.A.,  
Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawierana w celu zawarcia Umowy IKZE (Umowa maklerska IKZE).

W związku z powyższym usługą w ramach zarządzania portfelem rachunku IKE/IKZE jest **sprzedażą wiążaną**.

Dom Maklerski BOŚ S.A. nie oferuje usług zarządzania portfelem dla rachunku IKE lub IKZE, jeżeli klient zawarł Aneks do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKE (Umowa maklerska IKE) lub Aneks do Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKZE (Umowa maklerska IKZE) dotyczące inwestowania w zagraniczne papiery wartościowe odpowiednio w ramach IKE lub IKZE).

#### **DORADZTWO INWESTYCYJNE**

Warunkiem zawarcia umowy o doradztwo inwestycyjne świadczone przez Dom Maklerski BOŚ S.A. jest uprzednie zawarcie umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym oraz przyjmowania i przekazywania zleceń lub innej umowy, w zakresie której będzie świadczona usługa doradztwa.

W związku z powyższym usługą doradztwa jest **sprzedażą wiążaną**.

#### **XV. PODEJŚCIE DO KWESTII ŚRODOWISKOWYCH, SPOŁECZNYCH I ŁADU KORPORACYJNEGO, W TYM WPROWADZANIA RYZYK DLA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU, W ODNIESIENIU DO ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA PORTFELEM I DORADZTWA INWESTYCYJNEGO ORAZ PROWADZENIA RACHUNKÓW IKE I IKZE**

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („Rozporządzenie SFDR”), Dom Maklerski BOŚ S.A. w celu realizacji obowiązku zwiększenia przejrzystości w zakresie sposobu, w jaki uwzględni ryzyka dla zrównoważonego rozwoju oraz główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w procesie świadczenia usługi zarządzania portfelem i usługi doradztwa inwestycyjnego oraz prowadzenia rachunków IKE i IKZE niniejszym publikuje wymagane informacje.

Użyte skróty i pojęcia:

„**ESG**” - ESG obejmuje trzy obszary, tj. ochronę środowiska - E (environmental), społeczną odpowiedzialność - S (social) oraz ład korporacyjny - G (governance).

„**zrównoważona inwestycja**” oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego, na przykład taka, która jest mierzona za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o obiegu zamkniętym, lub inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu społecznego, w szczególności inwestycję przyczyniającą się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub inwestycję w kapitał ludzki lub w społeczność znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym, o ile takie inwestycje nie naruszają poważnie któregokolwiek z tych celów, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego;

„**ryzyko dla zrównoważonego rozwoju**” oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji;

„**czynniki zrównoważonego rozwoju**” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

W zakresie przejrzystości strategii dotyczących ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (art. 3 Rozporządzenia SFDR) Dom Maklerski BOŚ S.A. informuje, że Dom Maklerski BOŚ S.A., będący uczestnikiem rynku finansowego zgodnie z Rozporządzeniem SFDR, tj. jako podmiot świadczący usługę zarządzania portfelem, oraz Dom Maklerski BOŚ S.A., będący doradcą finansowym zgodnie z Rozporządzeniem SFDR, tj. jako podmiot świadczący usługę doradztwa inwestycyjnego, posiada „Strategię dotyczącą wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych w ramach świadczenia usługi zarządzania portfelem lub świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego”:

Strategia została opublikowana na stronie internetowej Domu Maklerskiego BOŚ S.A. pod adresem – [www.bossa.pl/oferta/dokumenty](http://www.bossa.pl/oferta/dokumenty) w części Rozporządzenie SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Do rachunków IKE oraz IKZE, z wyłączeniem rachunków IKE oraz IKZE objętych usługą zarządzania portfelem, Dom Maklerski BOŚ S.A. nie stosuje strategii dotyczącej wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, gdyż Dom Maklerski BOŚ S.A. nie podejmuje w odniesieniu do nich decyzji inwestycyjnych, mimo że, zgodnie z Rozporządzeniem SFDR, są one produktami emerytalnymi, a więc są objęte wymogami Rozporządzenia SFDR.

W zakresie przejrzystości polityk wynagrodzeń w związku z wprowadzeniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (art. 5 Rozporządzenia SFDR), Dom Maklerski BOŚ S.A. informuje, że wdrożona w Domu Maklerskim BOŚ S.A. polityka wynagrodzeń nie tworzy zachęt mogących skłonić do podejmowania ryzyka w odniesieniu do czynników zrównoważonego rozwoju, a zasady ustalania wynagrodzenia zmiennego nie opierają się na decyzjach inwestycyjnych podejmowanych bez uwzględnienia ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

## GLÓWNE NIEKORZYSTNE SKUTKI DLA CZYNNIKÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

a) „Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych nie bierze się pod uwagę ich niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju”

Dom Maklerski BOŚ S.A., działający jako uczestnik rynku finansowego w rozumieniu Rozporządzenia SFDR, w związku ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem na chwilę obecną nie przewiduje brania pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 4 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia SFDR), z uwagi na ograniczony dostęp do danych wymaganych na potrzeby raportowania.

Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

b) „Przy świadczeniu usług doradztwa inwestycyjnego nie bierze się pod uwagę niekorzystnych skutków takich usług dla czynników zrównoważonego rozwoju”

Dom Maklerski BOŚ S.A., działający jako doradca finansowy w rozumieniu Rozporządzenia SFDR, w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego, na chwilę obecną nie przewiduje brania pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 4 ust. 5 lit. b) Rozporządzenia SFDR), z uwagi na ograniczony dostęp do danych wymaganych na potrzeby raportowania.

Dom Maklerski BOŚ S.A. nie wyklucza uwzględniania głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do usługi zarządzania portfelem lub usługi doradztwa inwestycyjnego w przyszłości, po dokonaniu zmian w aktualnie oferowanych strategiach inwestycyjnych lub aktualnych politykach inwestycyjnych oraz zwiększeniu dostępności danych na potrzeby obliczania wskaźników. Dom Maklerski BOŚ S.A. przegląda informacje udostępniane przez emitentów papierów wartościowych w celu identyfikacji szans związanych z uwzględnianiem ww. czynników. W przypadku dokonania takich zmian informacje w tym zakresie zostaną udostępnione Klientom.

c) Rachunki IKE oraz IKZE

W przypadku rachunków IKE oraz IKZE, z wyłączeniem rachunków IKE oraz IKZE objętych usługą zarządzania portfelem, Dom Maklerski BOŚ S.A. nie jest w stanie brać pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, gdyż Dom Maklerski BOŚ S.A. nie podejmuje w odniesieniu do nich decyzji inwestycyjnych, mimo że, zgodnie z Rozporządzeniem SFDR, są one produktami emerytalnymi, a więc są objęte wymogami Rozporządzenia SFDR.

## PRZEJRZYSTOŚĆ W ZAKRESIE WPROWADZANIA DO DZIAŁALNOŚCI RYZYK DLA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

W kwestii przejrzystości w zakresie wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (art. 6 Rozporządzenia SFDR) Dom Maklerski BOŚ S.A. informuje, że:

- a) Dom Maklerski BOŚ S.A. wprowadza w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, zarówno w przypadku usługi zarządzania portfelem, jak i w przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego. Głównym dokumentem, który reguluje ten proces jest „Strategia dotycząca wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych w ramach świadczenia usługi zarządzania portfelem lub świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego” opublikowana na stronie bossa.pl. Spółka, która może wejść w skład zarówno wzorcowego portfela instrumentów finansowych w przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego, jak i strategii inwestycyjnej w przypadku usługi zarządzania portfelem jest objęta analizą pod kątem występowania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Dom Maklerski BOŚ S.A. opracował listę tych ryzyk obejmującą ryzyka środowisko, społeczne, pracownicze i kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka lub w zakresie ładu korporacyjnego, które są analizowane przez Wydział Analiz i Rekomendacji. Każda spółka jest oceniana w czterostopniowej skali (ryzyko nie występuje lub jest nieznaczące, ryzyko niskie, ryzyko średnie, ryzyko wysokie).
- b) W celu oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z instrumentów finansowych Dom Maklerski BOŚ S.A. wdrożył następujący proces zarządzania tymi ryzykami. Ocena, o której mowa w lit a), jest przekazywana do Departamentu Zarządzania Aktywami, w przypadku usługi zarządzania portfelem, oraz Zespołu Doradztwa, w przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego, które, uwzględniając zysk i ryzyko charakterystyczne dla konkretnej spółki, podejmują decyzje o procentowym udziale tej spółki we właściwej strategii inwestycyjnej lub odpowiednio we właściwym portfelu wzorcowym. W przypadku gdy którakolwiek ze spółek uzyska poziom ryzyka wysoki, zgodnie z obowiązującymi w Domu Maklerskim BOŚ S.A. procedurami, jej udział we wzorcowym portfelu instrumentów finansowych w zarządzanym portfelu instrumentów finansowych nie może przekroczyć progu 5% wartości aktywów tego portfela. Dodatkowo Departament Zarządzania Aktywami lub Kierownik Zespołu Doradztwa każdorazowo uzasadnia wybór takiej spółki.

Do rachunków IKE oraz IKZE, z wyłączeniem rachunków IKE oraz IKZE objętych usługą zarządzania portfelem, nie ma zastosowania przejrzystość w zakresie wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, gdyż Dom Maklerski BOŚ S.A. nie podejmuje w odniesieniu do nich decyzji inwestycyjnych, mimo że, zgodnie z Rozporządzeniem SFDR, są one produktami emerytalnymi, a więc są objęte wymogami Rozporządzenia SFDR.

## PREFERENCJE KLIENTA W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Dom Maklerski BOŚ S.A., działający jako firma inwestycyjna w rozumieniu rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/1253 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniającego rozporządzenie delegowane (UE) 2017/565 w odniesieniu do uwzględniania czynników, ryzyk i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w niektórych wymogach organizacyjnych i warunkach prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne, w związku ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem i usługi doradztwa inwestycyjnego, uwzględnia preferencje Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju w ocenie odpowiedności instrumentów finansowych.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie są okresowo aktualizowane i każdorazowo udostępniane przez Dom Maklerski BOŚ S.A. w serwisie internetowym pod adresem [www.bossa.pl](http://www.bossa.pl) oraz w Punktach Obsługi Klientów. O ile obowiązek taki nie wynika

z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, zmienione informacje nie są ponownie dostarczane Klientom, którzy otrzymali ich wcześniejszą wersję.

Informacja powyższa uwzględnia stan prawny na dzień 11 września 2023 r.