

**Informacje dla Klientów
dotyczące Michael / Ström Dom Maklerski S.A.
oraz usług świadczonych na podstawie umowy**

Podstawa prawna:

Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286 ze zm., dalej: Ustawa)

Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych z dnia 30 maja 2018 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 1112, dalej: Rozporządzenie)

I. Nazwa firmy inwestycyjnej

Michael / Ström Dom Maklerski spółka akcyjna (Michael / Ström Dom Maklerski S.A.) z siedzibą w Warszawie (zwany dalej: „**Dom Maklerski**”).

II. Dane kontaktowe

Centrala oraz Punkt Obsługi Klienta w Warszawie	
Adres	Al. Jerozolimskie 100 (budynek Equator IV, 7 p.) 00-807 Warszawa
numer telefonu	+48 22 128 59 00
numer telefaksu	+48 22 128 59 89
e-mail	kontakt@michaelstrom.pl
adres internetowy	www.michaelstrom.pl
Punkt Obsługi Klienta w Poznaniu	
Adres	ul. Wyspiańskiego 26B / 24 (City Park) 60-751 Poznań
numer telefonu	+ 48 61 226 83 14

Punkt Obsługi Klienta w Krakowie	
Adres	ul. Armii Krajowej 16 30-150 Kraków
numer telefonu	+ 48 12 622 40 80
Punkt Obsługi Klienta we Wrocławiu	
Adres	ul. Podwale 83/20 50-414 Wrocław
numer telefonu	+ 48 71 728 98 75
Punkt Obsługi Klienta w Gdańsku	
Adres	ul. Antoniego Słonimskiego 2/U1 80-280 Gdańsk
numer telefonu	+ 48 58 354 95 63
Punkt Obsługi Klienta w Łodzi	
Adres	ul. Stefana Jaracza 78 90-243 Łódź
numer telefonu	+ 48 42 307 05 53

Kontakt osobisty w siedzibie Domu Maklerskiego w Warszawie oraz w Punktach Obsługi Klienta w Poznaniu, Krakowie, Gdańsku, Łodzi lub Wrocławiu od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00.

III. Języki, w których świadczone są usługi

Dom Maklerski świadczy usługi w języku polskim, za zgodą Członka Zarządu Domu Maklerskiego dokumenty mogą być przekazywane Klientom dodatkowo w innym języku.

IV. Zezwolenia

1. Dom Maklerski posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na podstawie decyzji z dn. 4 czerwca 2013 r. w sprawie udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej - sygn. DRK/WL/4020/10/25/107/1/13 - i podlega nadzorowi: Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa. Na podstawie zezwolenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Dom Maklerski uprawniony jest do prowadzenia działalności maklerskiej w następującym zakresie:
 - 1) oferowanie instrumentów finansowych,
 - 2) doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
 - 3) doradztwo i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
 - 4) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.
2. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 maja 2016 r. - sygn. DRK/WL/4020/13/26/16/107/1 - Dom Maklerski uprawniony jest do prowadzenia działalności maklerskiej w poniższym zakresie:
 - 1) Przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
 - 2) Wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
 - 3) Przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych.
3. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 grudnia 2017 r. - sygn. DRK/WL/4020/45/18/2017/107/2 - Dom Maklerski uprawniony jest do prowadzenia działalności maklerskiej w poniższym zakresie:
 - 1) Zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
 - 2) Doradztwa inwestycyjnego.
4. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 stycznia 2020 r. - sygn. DIF-WL.4010.12.2019 - Dom Maklerski uprawniony jest do prowadzenia działalności maklerskiej w następującym zakresie: nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych.

V. Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich oraz opis kosztów związanych z tymi usługami

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich oraz opis kosztów ponoszonych przez Klientów określają:

- 1) Regulamin świadczenia usługi maklerskiej oferowania instrumentów finansowych w Michael / Ström Dom Maklerski S.A.;

- 2) Regulamin świadczenia usług maklerskich doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią oraz doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw w Michael / Ström Dom Maklerski S.A.;
- 3) Regulamin świadczenia usługi maklerskiej sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych w Michael / Ström Dom Maklerski S.A.;
- 4) Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Michael / Ström Dom Maklerski S.A. *(regulamin określa sposób świadczenia usług maklerskich w zakresie: przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywania zleceń na rachunek dającego zlecenie, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych).*

- zamieszczone na stronie internetowej Domu Maklerskiego pod adresem: www.michaelstrom.pl w zakładce Regulacje.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa przez sprzedaż krzyżową rozumie się sprzedaż łączoną lub sprzedaż wiązaną.

Sprzedaż łączona polega na świadczeniu przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli:

- a) każda z tych usług może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy oraz
- b) Klient ma możliwość zawarcia z firmą inwestycyjną odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług;

Przez sprzedaż wiązaną rozumie się świadczenie przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy.

Dom Maklerski nie świadczy usług w formie sprzedaży łączonej.

Dom Maklerski świadczy na podstawie jednej umowy, w formie sprzedaży związanej wskazane w *Umowie o świadczenie usług maklerskich i prowadzenie rachunku papierów wartościowych przez Michael / Ström Dom Maklerski S.A.* (wersja dla osób fizycznych i prawnych) usługi, tj.

- otwarcie i prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych oraz obsługi zobowiązań wzajemnych pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem z tytułu usług świadczonych przez Dom Maklerski na rzecz Klienta;
- przyjmowania i przekazywania lub wykonywania zleceń Klienta nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;

Dom Maklerski świadczy w formie sprzedaży związanej usługę doradztwa inwestycyjnego zależnego, która nie może być świadczona wyłącznie na podstawie odrębnej umowy i wymaga zawarcia *Umowy o świadczenie usług maklerskich i prowadzenie rachunku papierów wartościowych przez Michael / Ström Dom Maklerski S.A.*, o której mowa powyżej.

Klient nie ponosi dodatkowego ryzyka spowodowanego zawarciem umów w ramach sprzedaży związanej, zamiast zawrzeć je osobno.

Opłaty i prowizje związane z korzystaniem przez Klienta z usług:

- 1) otwarcia i prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego zostały określone w §2 Tabeli opłat i prowizji Michael/Ström Dom Maklerski S.A. (dalej: **Tabela**);
- 2) przyjmowania i przekazywania lub wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, poszukiwania podmiotu zainteresowanego zawarciem umowy sprzedaży instrumentów finansowych na podstawie §5 ust. 4 **Tabeli** ustalane są indywidualnie z Klientem;
- 3) doradztwa inwestycyjnego zależnego – usługa świadczona bezpłatnie.

Dom Maklerski wskazuje, że Klient korzystający z ww. usług na podstawie umowy w formie związanej nie ponosi innych kosztów niż te, które poniósłby gdyby ww. usługi nie były świadczone w oparciu o umowę związaną.

Koszty i opłaty związane z zawarciem umowy lub umów w ramach sprzedaży krzyżowej z wykorzystaniem sieci Internet nie różnią się od kosztów i opłat zawieranych w obecności pracownika/Agenta Domu Maklerskiego. Charakter, częstotliwość i terminy sprawozdań finansowych z wykonania usługi, którą Dom Maklerski świadczy na rzecz Klienta, określone zostały w odpowiednich regulaminach świadczenia usług.

VI. Działalność za pośrednictwem Agentów Firmy Inwestycyjnej

Aktualna *Lista Agentów Firmy Inwestycyjnej* jest zamieszczona na stronie internetowej Domu Maklerskiego pod adresem: <https://michaelstrom.pl/o-nas/informacje-o-domu-maklerskim>

VII. Wnoszenie i rozpatrywanie przez Dom Maklerski skarg Klientów

1. Skargi dotyczące Usług mogą być złożone:
 - a. w formie pisemnej - osobiście, w dowolnym Punkcie Obsługi Klienta lub za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub pośtańca;
 - b. ustnie - telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Punkcie Obsługi Klienta;
 - c. w formie elektronicznej, z wykorzystaniem poczty elektronicznej na adres kontakt@michaelstrom.pl lub za pośrednictwem faksu na nr +48 22 128 59 89 lub poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na stronie www.michaelstrom.pl.
2. Skargi rozpatrywane są przez Inspektora Nadzoru bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania skargi przez Dom Maklerski.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym w ust. 1, Dom Maklerski wskazuje przewidywany termin rozpatrzenia skargi i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Skargi.
4. Odpowiedź na skargę udzielana jest zawsze w formie papierowej i przekazywana na adres Klienta. Na wniosek Klienta odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną.

5. Szczegółowe informacje dotyczące trybu składania i rozpatrywania skarg przez Dom Maklerski zamieszczone są w Polityce postępowania ze skargami i reklamacjami w Michael / Ström Dom Maklerski S.A. zamieszczonej na stronie internetowej Domu Maklerskiego www.michaelstrom.pl.
6. Dom Maklerski podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

VIII. Zasady postępowania Domu Maklerskiego w przypadku powstania konfliktu interesów

Szczegółowe zasady postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów określa Regulamin Zarządzania Konfliktami Interesów w Michael / Ström Dom Maklerski S.A. zamieszczonym na stronie internetowej Domu Maklerskiego pod adresem www.michaelstrom.pl w zakładce Regulacje.

Na żądanie Klienta Dom Maklerski przekaze mu przy użyciu trwałego nośnika informacji szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów.

IX. Zakres, częstotliwość i terminy raportów przekazywanych Klientom w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi

Zakres, częstotliwość i terminy raportów przekazywanych Klientom w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi określone są w regulaminach dotyczących danej czynności lub w umowie.

X. System rekompensat

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 jest uczestnikiem systemu rekompensat. System ten gwarantuje ochronę aktywów Klientów Domu Maklerskiego i wypłatę środków, do wysokości określonej w Ustawie w przypadku:
 - 1) ogłoszenia upadłości Domu Maklerskiego lub
 - 2) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek Domu Maklerskiego nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
 - 3) stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że Dom Maklerski nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.
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:
 - 1) 3 000 EUR (słownie: trzech tysięcy) – w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz
 - 2) 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22 000 EUR (słownie: dwadzieścia dwa tysiące).

System rekompensat i zabezpieczenie zagranicznych instrumentów finansowych podlega właściwemu zagranicznemu nadzorowi.

XI. Informacja dotycząca przechowywania środków pieniężnych oraz instrumentów finansowych (dla Klientów, którym Dom Maklerski świadczy usługę przechowywania instrumentów finansowych lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych)

1. Środki pieniężne Klientów pochodzące z wpłat na instrumenty finansowe są deponowane odrębnie od środków pieniężnych Domu Maklerskiego na wyodrębnionym rachunku bankowym w banku krajowym w sposób umożliwiający:
 - 1) wyodrębnienie tych środków pieniężnych od własnych środków Dom Maklerski
 - 2) ustalenie wysokości roszczeń Klientów o zwrot tych środków pieniężnych.
2. W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Domowi Maklerskiemu środki pieniężne powierzone przez Klientów w związku ze świadczeniem przez Dom Maklerski usług maklerskich nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości nie wchodzi do masy upadłości Domu Maklerskiego.
3. Dom Maklerski nie może wykorzystywać na własny rachunek środków pieniężnych powierzonych przez Klientów w związku ze świadczeniem usług maklerskich, z wyłączeniem sytuacji konieczności ustanowienia przez Dom Maklerski zabezpieczenia w środkach pieniężnych lub uzyskania wyraźnej zgody Klienta na ich wykorzystanie.
4. Dom Maklerski 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 (t. j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1025 ze zm.) również w przypadku niewypłacalności tego podmiotu.
5. Odsetki z tytułu przechowywania środków Klientów w bankach krajowych pobierane są przez Dom Maklerski.

XII. Opłaty i prowizje pobierane przez Dom Maklerski w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi

1. Opłaty i prowizje pobierane są przez Dom Maklerski od Klientów z rachunku pieniężnego Klienta lub wnoszone na rachunek bankowy Domu Maklerskiego wskazany przez Dom Maklerski. Opłaty za wykonanie czynności pobierane są przed wykonaniem danej czynności, chyba, że Dom Maklerski wyrazi zgodę na pobranie opłaty po wykonaniu danej czynności.
2. Dom Maklerski może odmówić wykonania czynności, zlecenia lub dyspozycji do czasu uregulowania przez Klienta stosownych opłat i prowizji.
3. Dom Maklerski zaspokaja swoje roszczenia względem Klienta po uprzednim wezwaniu Klienta do zadośćuczynienia tym roszczeniom lub podjęciu negocjacji z Klientem. Roszczenia są zaspokajane w sposób przewidziany w przepisach prawa lub wynikający z umowy.

Dom Maklerski, w przypadku wystąpienia salda ujemnego na rachunku pieniężnym może również wystawić zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na rachunku pieniężnym Klienta, w liczbie pozwalającej na pokrycie salda ujemnego.