

Data:

**UMOWA ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH
PRZEZ CENTRALNY DOM MAKLERSKI PEKAO S.A.**

dotycząca rachunku inwestycyjnego nr, zwanego dalej „Rachunkiem”,
zwaną dalej „Umową”, zawarta pomiędzy:

Centralnym Domem Maklerskim Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, 02-675 Warszawa, z dokumentacją w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy, KRS 0000024477, nr NIP 521-26-54-772, wysokością kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 56.331.898 zł, zwanym dalej CDM, a:

Nazwa	
KRS/PESEL	
REGON	
Identyfikator Klienta	
Siedziba	
Kraj działalności	
NIP	
Urząd Skarbowy	

Adres siedziby	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	

Adres korespondencyjny do Rachunku	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
kraj	
Dodatkowe dane	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	

Indywidualny numer rachunku bankowego w złotych do wpłat i przelewów na Rachunek:	
Nazwa odbiorcy: Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., ul. Wołoska 18, 02-675 Warszawa	
Nr rachunku:	

reprezentowanym przez:

- (PESEL:)
- (PESEL:)

zwanym dalej „Klientem”.

§ 1. [Postanowienia ogólne]

1. CDM zobowiązuje się do świadczenia usług maklerskich w zakresie:
 - 1) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym derywatów, zagranicznych instrumentów finansowych oraz pozagiełdowych instrumentów finansowych,
 - 2) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, prowadzenia rachunków pozagiełdowych instrumentów finansowych i prowadzenia rachunków pieniężnych,
 - 3) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
2. CDM zobowiązuje się do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta składającego zlecenie pod warunkiem dostarczenia przez Klienta kodu LEI (*Legal Entity Identifier*).
3. Z tytułu prowadzenia Rachunku ustala się opłatę kwartalną, zależną od wartości instrumentów finansowych, nie mniejszą niż 50 zł.
4. Opłata, o której mowa w ust. 3 będzie obliczana jako suma kwot wyliczanych miesięcznie, stanowiących iloczyn stawki oraz wartości rynkowej instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku na koniec każdego miesiąca kwartału.
5. Integralną część Umowy stanowi:
 - 1) Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., zwany dalej „Regulaminem”,
 - 2) Taryfa prowizji i opłat Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A., zwana dalej „Taryfą”.
6. Szczegółowe zasady oraz warunki świadczenia usług maklerskich, w tym prowadzenia Rachunku przez CDM, określa Regulamin.

§ 2. [Rozrachunek transakcji]

1. Rozrachunek dokonywanych transakcji jest ewidencjonowany na Rachunku.
2. CDM zobowiązuje się do potwierdzania zawarcia lub rozrachunku transakcji w sposób określony w Regulaminie.

§ 3. [Obrót derywatami]

1. CDM świadczy usługi w zakresie obrotu derywatami po ich aktywowaniu oraz po nadaniu Klientowi Numeru Klasyfikacyjnego Klienta, otwarciu dla Klienta konta indywidualnego we właściwej izbie rozrachunkowej i przekazaniu informacji o tym fakcie do podmiotu organizującego rynek derywatów.
2. CDM informuje Klienta pisemnie o wysokości przyznanego indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty.
3. W przypadku obniżenia wartości aktywów na Rachunku Klienta poniżej wartości wymaganej dla przyznanego Klientowi indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty, podanej do wiadomości Klientów na zasadach określonych w Regulaminie, CDM obniża wysokość przyznanego Klientowi indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty, o ile w ocenie CDM wzrośnie ryzyko niewypłacalności Klienta.
4. O zmianie wysokości limitu zaangażowania w derywaty CDM powiadamia Klienta pisemnie lub podczas rozmowy telefonicznej.
5. Klient może wypowiedzieć Umowę w zakresie obrotu derywatami z powodu obniżenia wysokości indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty.
6. Obniżona wysokość limitu zaangażowania w derywaty obowiązuje po upływie 14 dni od dnia otrzymania przez Klienta informacji o zmianie limitu, o ile w tym okresie Klient nie złoży oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
7. Po uprzednim obniżeniu indywidualny limit zaangażowania w derywaty może zostać podniesiony, o ile Klient nie złożył oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy i w ocenie CDM ustąpiły przesłanki jego uprzedniego obniżenia. Postanowienie zawarte w ust. 4 stosuje się odpowiednio.
8. Jeżeli świadczenie przez CDM usług w zakresie obrotu derywatami wymaga wniesienia zabezpieczenia, Klient zobowiązany jest ustanowić i utrzymywać wymagane zabezpieczenie.
9. Jeżeli wartość aktywów Klienta, które zgodnie z Regulaminem stanowią zabezpieczenie, jest mniejsza niż minimalna wysokość zabezpieczenia, Klient ma obowiązek uzupełnienia zabezpieczenia do maksymalnej wysokości zabezpieczenia. Minimalną wysokość zabezpieczenia, maksymalną wysokość zabezpieczenia i termin uzupełnienia zabezpieczenia CDM podaje do wiadomości Klientów, na zasadach określonych w Regulaminie, w tym informacja o konieczności uzupełnienia zabezpieczenia oraz terminie uzupełnienia dostępna jest w Punkcie Obsługi Klientów (POK).
10. Jeżeli zabezpieczenie nie zostanie uzupełnione w terminie, do wysokości wskazanej przez CDM, CDM dokonuje zamknięcia pozycji Klienta w zakresie, w jakim jest to niezbędne do uzupełnienia zabezpieczenia, do maksymalnej wysokości zabezpieczenia w stosunku do otwartych pozycji Klienta, na zasadach określonych w Regulaminie.
11. Przed wykonaniem czynności, o której mowa w ust. 10, CDM podejmuje 3 próby nawiązania telefonicznego kontaktu z Klientem, w celu poinformowania Klienta o konieczności uzupełnienia zabezpieczenia.

§ 4. [Obrót zagranicznymi instrumentami finansowymi]

Wraz z wejściem w życie Umowy Klient może składać zlecenia nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych, także na rynkach zagranicznych, a CDM zobowiązuje się do prowadzenia rachunku pieniężnego w walutach obcych (usługi w zakresie zagranicznych instrumentów finansowych są aktywowane po podpisaniu Umowy).

§ 5. [Transakcje poza systemem obrotu]

1. CDM może za zgodą Klienta doprowadzić do zawarcia transakcji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych poza systemem obrotu.
2. CDM przyjmując zlecenie Klienta, o którym mowa w ust. 1 określa:
 - 1) wysokość prowizji,
 - 2) termin rozliczenia transakcji, chyba że Klient w zleceniu określił maksymalny termin rozliczenia transakcji.

§ 6. [Kanały zdalne]

1. CDM zobowiązuje się do przyjmowania dyspozycji, w tym zleceń, Klienta składanych w formie pisemnej w POK lub za pomocą akceptowanych przez CDM urządzeń telekomunikacyjnych (kanały zdalne), w tym poprzez sieć Internet (System).
2. CDM określa i podaje do wiadomości Klientów na zasadach określonych w Regulaminie informację o rodzaju dyspozycji, w tym zleceń, składanych za pomocą kanałów zdalnych. Informacja może ponadto określać dodatkowe warunki realizacji dyspozycji, w tym zleceń.

§ 7. [Wypowiedzenie Umowy]

1. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę.
2. Zasady dotyczące wypowiedzenia Umowy określa Regulamin.

§ 8. [Zmiana Umowy, Regulaminu lub Taryfy]

1. CDM może zmienić Umowę, Regulamin lub Taryfę.
2. Zasady dotyczące zmiany Umowy, Regulaminu oraz Taryfy określa Regulamin.

§ 9. [Czas trwania Umowy]

Niniejsza Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.

§ 10. [Prawo właściwe]

Niniejsza Umowa podlega prawu obowiązującemu w Polsce.

§ 11. [Wejście w życie Umowy]

Niniejsza Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie strony.

§ 12. [Liczba egzemplarzy Umowy]

Niniejszą Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

§ 13. [Oświadczenia Klienta]

Klient oświadcza, że:

- 1) jest świadomy ryzyka inwestycyjnego związanego z usługami maklerskimi, a w szczególności faktu, że:
 - a) wysokość kursów derywatów może zmieniać się w stopniu większym niż kursy wartości, z którymi są one związane,
 - b) potencjalna strata jaką może ponieść w związku z obrotem derywatami, dla których wymagane jest wniesienie zabezpieczenia, może być wyższa niż wniesione zabezpieczenie,
- 2) wyraża zgodę na rejestrację i archiwizację przez CDM rozmów telefonicznych, korespondencji elektronicznej oraz przebiegu spotkania (notatki ze spotkania).
- 3) zobowiązuje się dostarczyć informacje lub dokumenty umożliwiające CDM:
 - a) zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b) świadczenie usługi maklerskiej, zgodnie z przepisami z zakresu instrumentów finansowych,
- 4) wyraża zgodę na wykonywanie zleceń dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych poza systemem obrotu,
- 5) wyraża zgodę na otrzymywanie informacji nt. zagranicznych instrumentów finansowych z oferty CDM w innym języku niż język polski, jeżeli ich producent nie opracował tej informacji w polskiej wersji językowej, a także gdy informacja w polskiej wersji językowej nie jest wiążąca.
- 6) przyjmuje do wiadomości, że:
 - a) informacje podatkowe będą przekazywane na Adres korespondencyjny Klienta, o ile nie zostaną odebrane przez Klienta w POK lub za pomocą Systemu,
 - b) informacje umożliwiające identyfikację Klienta lub autoryzację jego dyspozycji będą przekazywane na Adres korespondencyjny Klienta lub telefonicznie,
- 7) wyraża zgodę na przekazywanie przez CDM powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy, w tym powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy, polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta do POK oraz elektronicznie do Systemu, a jeżeli Klient nie posiada dostępu do Systemu na Adres korespondencyjny do Rachunku,
 wyraża zgodę na przekazywanie przez CDM drogą pocztową na Adres korespondencyjny do Rachunku:
 - a) powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy,

- b) powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy, polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
z zastrzeżeniem, że w przypadku składania zleceń za pomocą Systemu, informacje przekazywane w toku składania zlecenia będą przekazywane za pomocą Systemu
- 8) wyraża zgodę na przekazywanie przez CDM informacji nieadresowanych indywidualnie do Klienta do POK oraz za pomocą strony www.cdmpekao.com.pl w zakładce „Taryfy i regulacje”,
- 9) zapoznał się z przedstawioną informacją administratora danych osobowych dotyczącą przetwarzania jego danych osobowych, w przypadku podania danych osoby będącej beneficjentem rzeczywistym zobowiązuje się poinformować beneficjenta rzeczywistego o przetwarzaniu jego danych przez CDM,
- 10) otrzymał Regulamin, Taryfę, pakiet informacyjny, politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
- 11) akceptuje politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

1)
podpis reprezentanta/pełnomocnika Klienta
stanowiący wzór podpisu

2)
podpis reprezentanta/pełnomocnika Klienta
stanowiący wzór podpisu

§ 14. [Pełnomocnictwo]

1. Klient udziela CDM pełnomocnictwa do:

- 1) działania na Rachunku, na zasadach określonych w Regulaminie, w celu pokrycia zobowiązań Klienta wobec CDM należnych za wykonanie czynności w ramach świadczonych usług, w następującym zakresie:
- a) CDM ma prawo do pobrania środków pieniężnych, w dowolnej walucie, z Rachunku w wysokości niezbędnej do pokrycia należności Klienta wobec CDM,
 - b) CDM ma prawo do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku w zakresie niezbędnym do pokrycia należności Klienta wobec CDM, o ile pobranie środków pieniężnych do pokrycia całości należności jest niemożliwe,
 - c) CDM ma prawo do uzupełniania zabezpieczenia aktywami Klienta zapisanymi na Rachunku,
 - d) CDM ma prawo do zamknięcia pozycji w derywatach zapisanych na Rachunku, w przypadku braku uzupełnienia zabezpieczenia do wymaganej wysokości,
 - e) CDM ma prawo do dysponowania instrumentami finansowymi zapisanymi na Rachunku w celu wykonania zobowiązań Klienta wynikających z derywatów,
 - f) CDM ma prawo do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku w razie niezadysponowania przez Klienta aktywami zapisanymi na Rachunku w przypadku wygaśnięcia Umowy, w tym upływu terminu wypowiedzenia Umowy,
- 2) złożenia zapisu w obrocie pierwotnym lub ofercie publicznej oraz złożenia wszelkich wymaganych oświadczeń związanych z tym zapisem.
2. Klient zrzeka się prawa do odwołania pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1.
3. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, wygasa z chwilą wygaśnięcia Umowy, z wyjątkiem umocowania do sprzedaży instrumentów finansowych, którymi Klient nie zadysponował w przypadku wygaśnięcia Umowy.

1)
podpis reprezentanta /pełnomocnika Klienta

2)
podpis reprezentanta /pełnomocnika Klienta

.....
podpis i stempel za CDM

Posiadacz rachunku
REGON:
Seria i numer dokumentu tożsamości:
Identyfikator Klienta:

Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych

Administrator danych

Administratorem danych jest Centralny Dom Maklerski Pekao Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Wołoskiej 18 (dalej również jako „CDM”).

Dane kontaktowe

Z administratorem można się skontaktować poprzez adres email infocdm@cdmpekao.com.pl formularz kontaktowy pod adresem www.cdmpekao.com.pl, telefonicznie lub pisemnie pod adresem CDM lub placówek CDM. Dane adresowe CDM oraz placówek CDM, a także numery telefonów dostępne są na stronie www.cdmpekao.com.pl.

U administratora danych osobowych wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez email: iod@cdmpekao.com.pl, formularz kontaktowy pod adresem www.cdmpekao.com.pl, lub pisemnie na adres CDM lub placówek CDM.

Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania

Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu:

- przeprowadzenia, jeszcze przed zawarciem umowy, oceny odpowiedności i adekwatności usług instrumentów finansowych dla Pani/Pana w ramach oferowania instrumentów finansowych oraz świadczenia usług inwestycyjnych – w tym poprzez profilowanie - w szczególności w celu sprawdzenia wiedzy i doświadczenia Pani/Pana w zakresie usług inwestycyjnych i usług finansowych oraz w celu zapewnienia zgodności produktu i usługi z Pani/Pana potrzebami i cechami – podstawę prawną stanowią przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 r, o obrocie instrumentami finansowymi oraz właściwe przepisy wykonawcze,
- zawarcia i wykonania umowy o świadczenie usług przez CDM lub nawiązania innego stosunku prawnego związanego ze świadczeniem przez CDM usług na Pani/Pana rzecz, w tym otwarcia i prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz świadczenia usług w zakresie działalności CDM na podstawie zawartej z Panią/Panem umowy lub na podstawie umowy z innymi podmiotami – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy lub wypełnianie prawnych obowiązków administratora danych,
- wypełnienia przez administratora danych obowiązków prawnych ciążących na CDM w związku z prowadzeniem działalności maklerskiej, w tym wynikających m.in. z przepisów prawa z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa, ustaw podatkowych, przepisów o rachunkowości, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA/CRS, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość przedstawiania klientowi informacji o swoich usługach, przedstawiania ofert dopasowanych do potrzeb i zainteresowań klienta, zwiększenie sprzedaży swoich usług,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług innych podmiotów, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest zgoda która może zostać udzielona przez Panią/Pana,
- realizacji innych prawnie uzasadnionych interesów administratora danych, za które administrator uznaje w szczególności możliwość dochodzenia i obrony roszczeń, zapobieganie oszustwom i przestępstwom gospodarczym, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, archiwizację, stosowanie wewnętrznych procesów nadzoru zgodności z prawem.

Źródła i zakres danych pozyskanych od podmiotów trzecich

W celu ewentualnego nawiązania stosunku prawnego związanego ze świadczeniem usług na Pani/Pana rzecz, CDM pozyskuje dane osobowe w zakresie wskazanym przez emitentów lub podmioty działające na ich rzecz dla wypełniania obowiązków administratora wynikających z przepisów prawa, w tym ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i właściwych aktów wykonawczych.

Odbiorcy danych

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych którymi są m.in.: organy administracji publicznej, (dane nie zawsze przekazywane są w związku z konkretnym postępowaniem), banki powiernicze czy inne instytucje finansowe.

Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. dostawcom usług IT, podmiotom świadczącym usługi doradcze, audytowe, archiwizacji i niszczenia dokumentów, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, czy też agentom – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

Szczególne informacje na temat odbiorców danych znajdują się na stronie internetowej pod adresem www.cdmpekao.com.pl

Posiadacz rachunku
REGON:
Seria i numer dokumentu tożsamości:
Identyfikator Klienta:

Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych wyżej celów przetwarzania, w szczególności: w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana z CDM umowy do czasu zakończenia jej realizacji, a następnie w prawnie uzasadnionym interesie dla zabezpieczenia ewentualnych roszczeń lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych (rachunkowych) dotyczących umowy, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane wykorzystywane do celów marketingu bezpośredniego jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach.

Prawa osoby, której dane dotyczą

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. Na Pani/Pana wniosek administrator dostarczy kopię danych osobowych podlegających przetwarzaniu, przy czym za wszelkie kolejne kopie, o które się Pani/Pan zwróci administrator może pobrać opłatę w rozsądnej wysokości wynikającej z kosztów administracyjnych.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W szczególności przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z inspektorem ochrony danych. Dane kontaktowe wskazane są wyżej.

Informacja o wymogu podania danych

Podanie danych jest wymogiem ustawowym, w zakresie określonym w przepisach powołanych w niniejszej klauzuli informacyjnej (Informacja o celu i podstawie prawnej przetwarzania).

Podanie danych osobowych jest również konieczne do zawarcia i wykonywania umowy zawieranej z CDM - bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy.