

**UMOWA  
ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO  
PRZEZ CENTRALNY DOM MAKLERSKI PEKAO S.A.**

zwana dalej „**Umową DI**”, zawarta w dniu ..... w ..... 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 Panią/Panem:

Imię/imiona i nazwisko	
Identyfikator Klienta	
PESEL/data urodzenia	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	
<b>Adres korespondencyjny</b>	
Ulica, nr domu, nr lokalu	
Kod pocztowy, urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	

zwaną/zwanym dalej „**Klientem**”.

**§ 1.**

**Zobowiązania CDM**

1. Na podstawie niniejszej Umowy DI CDM zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi.
2. W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego CDM zobowiązuje się do przygotowywania zindywidualizowanych Rekomendacji inwestycyjnych oraz ich przekazywania Klientowi.
3. Za świadczenie usługi, o której mowa w ust. 1 i 2, CDM pobiera opłaty na zasadach określonych w Regulaminie DI, o którym mowa w § 2 ust. 1 poniżej.

**§ 2.**

**Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego**

1. Szczegółowe zasady oraz warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego określa Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., zwany dalej „**Regulaminem DI**”, stanowiący integralną część niniejszej Umowy DI.
2. Pojęcia pisane w niniejszej Umowie DI wielką literą i niezdefiniowane w niej, mają znaczenie nadane im w Regulaminie DI.

**§ 3.**

**Oświadczenia Klienta**

**Klient oświadcza, że:**

1. jest świadomy ryzyka inwestycyjnego związanego z usługami maklerskimi, w tym że podejmowane przez niego decyzje inwestycyjne, oparte o Rekomendacje inwestycyjne, nie gwarantują korzyści ani osiągnięcia celu inwestycyjnego, a także, że mogą się wiązać ze stratą,

2. zobowiązuje się, że wszelkie informacje przekazane mu przez CDM w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego będą wykorzystywane wyłącznie dla własnych potrzeb,
3. zobowiązuje się do nieujawniania osobom trzecim, bez pisemnej zgody CDM, żadnych informacji otrzymanych od CDM w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, z zastrzeżeniem przypadków gdy informacje te:
  - a) zostały wcześniej udostępnione publicznie lub
  - b) ujawnienie takie jest wymagane przez właściwe podmioty na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
4. jest świadomy, że podejmowanie decyzji inwestycyjnych niezgodnie z zaleceniami zawartymi w Rekomendacji inwestycyjnej może skutkować tym, że zawierane transakcje mogą być dla niego nieodpowiednie,
5. zobowiązuje się do niezwłocznego informowania CDM o zmianie jego:
  - a) poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych,
  - b) doświadczenia inwestycyjnego,
  - c) sytuacji finansowej,
  - d) tolerancji dla ryzyka inwestycyjnego,
  - e) celów i potrzeb inwestycyjnych,
6. przyjmuje do wiadomości, że na potrzeby zawarcia i wykonywania niniejszej Umowy DI CDM traktuje go jako klienta detalicznego, a także że przepisy prawa z zakresu obrotu instrumentami finansowymi oraz *Polityka klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Centralnym Domu Maklerskim Pekao S.A.*, zawarta w *Pakiecie Informacyjnym*, określają konsekwencje tego traktowania oraz przewidują możliwość wystosowania do CDM żądania innego traktowania,
7. wyraża zgodę na rejestrację i archiwizację prowadzonych z nim rozmów telefonicznych, korespondencji elektronicznej oraz przebiegu spotkań z jego udziałem (notatki ze spotkania),
8. na wezwanie CDM zobowiązuje się dostarczyć informacje lub dokumenty umożliwiające CDM świadczenie usługi maklerskiej, zgodnie z przepisami prawa,
9. w ramach wyboru formy trwałego nośnika przekazywania mu informacji (zaznaczyć właściwe):
  - wyraża zgodę na przekazywanie mu przez CDM do POK oraz **elektronicznie do Systemu**: Rekomendacji inwestycyjnych, powiadomień, sprawozdań i wszelkich innych dokumentów związanych z realizacją Umowy DI, w tym powiadomień o zmianie Umowy DI lub Regulaminu DI, a jeżeli Klient:
    - a) nie posiada dostępu do Systemu, lub
    - b) zrezygnował z dostępu do Systemu, lub
    - c) w przypadku braku możliwości dostarczenia przez CDM wyżej wymienionych informacji i dokumentów do Systemu,
      - na przekazanie wyżej wymienionych informacji i dokumentów na Adres korespondencyjny Klienta.
  - wyraża zgodę na przekazywanie mu przez CDM **drogą pocztową na Adres korespondencyjny Klienta**: Rekomendacji inwestycyjnych, powiadomień, sprawozdań i wszelkich innych dokumentów związanych z realizacją Umowy DI, w tym powiadomień o zmianie Umowy DI lub Regulaminu DI, z zastrzeżeniem, że w przypadku składania zamówień na Rekomendacje inwestycyjne i innych oświadczeń za pomocą Systemu, informacje przekazywane Klientowi przez CDM w toku składania tych oświadczeń będą przekazywane za pomocą Systemu, na co Klient godzi się w przypadku dokonywania wyżej wskazanych czynności za pośrednictwem Systemu,
10. wyraża zgodę na przekazywanie przez CDM informacji nieadresowanych indywidualnie do Klienta do POK oraz za pomocą strony internetowej [www.cdmpekao.com.pl](http://www.cdmpekao.com.pl),
11. nie złożył wypowiedzenia ani dyspozycji skutkującej zamknięciem wszystkich rachunków inwestycyjnych Klienta w CDM,
12. otrzymał Regulamin DI, Tabelę Opłat, Informację o usłudze, Informację dotyczącą przetwarzania danych osobowych Klienta oraz *Pakiet Informacyjny*.

#### **§ 4.**

##### **Termin obowiązywania i wypowiedzenie Umowy**

1. Umowa DI zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Z dniem zawarcia Umowy DI przestają obowiązywać dotychczasowe, zawarte z CDM umowy regulujące świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
3. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę DI. Zasady dotyczące wypowiedzenia Umowy DI określa Regulamin DI.

#### **§ 5.**

##### **Postanowienia końcowe**

1. Umowa DI podlega prawu polskiemu.
2. Umowę DI sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Klienta i CDM.
3. Umowa DI zostaje zawarta i wchodzi w życie w dniu jej podpisania przez obie strony.
4. Jeżeli Umowa DI jest zawierana z zastosowaniem środka porozumiewania się na odległość – zostaje ona zawarta i wchodzi w życie w dniu akceptacji przez Klienta udostępnionej mu wcześniej treści Umowy DI i Regulaminu DI.

.....  
*podpis Klienta*  
*stanowiący wzór podpisu*

#### **§ 6.**

##### **Pełnomocnictwo**

1. Klient udziela CDM pełnomocnictwa do 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,
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.

.....  
*podpis Klienta*

.....  
*podpis i stempel za CDM*

Posiadacz rachunku .....  
PESEL: .....  
Seria i numer dokumentu tożsamości: .....  
Identyfikator Klienta: .....

### Informacja dotycząca 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](mailto:infocdm@cdmpekao.com.pl) formularz kontaktowy pod adresem [www.cdmpekao.com.pl](http://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](http://www.cdmpekao.com.pl).

U administratora danych osobowych wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez email: [iod@cdmpekao.com.pl](mailto:iod@cdmpekao.com.pl), formularz kontaktowy pod adresem [www.cdmpekao.com.pl](http://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 odpowiedniości 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 usługi doradztwa inwestycyjnego przez CDM – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy,
- wypełnienia przez administratora danych obowiązków prawnych ciążących na CDM w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego w związku z prowadzeniem działalności maklerskiej, w tym wynikających 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 przepisów o 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.

Posiadacz rachunku .....  
PESEL: .....  
Seria i numer dokumentu tożsamości: .....  
Identyfikator Klienta: .....

#### **Odbiorcy danych**

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych którymi są m.in.: organy administracji publicznej, organy ścigania, sądy (dane nie zawsze przekazywane są w związku z konkretnym postępowaniem), banki powiernicze czy inne instytucje finansowe oraz podmioty, którym Pani/Pana dane osobowe będą udostępniane w oparciu o udzieloną przez Panią/Pana zgodę.

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.

Szczegółowe informacje na temat odbiorców danych znajdują się na stronie internetowej pod adresem [www.cdmpekao.com.pl](http://www.cdmpekao.com.pl)

#### **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.

.....  
*podpis Klienta*