

UMOWA
ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO
PRZEZ BIURO MAKLERSKIE PEKAO
(DAWNIEJ: CENTRALNY DOM MAKLERSKI PEKAO S.A.)

zwana dalej „**Umową DI**”, zawarta w dniu w pomiędzy:
Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, wpisanym pod numerem KRS: 0000014843 do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 526-00-06-841; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262.470.034 złotych – Biurem Maklerskim Pekao z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, zwanym dalej „**BM**”,
a Panią/Panem:

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

zwaną/ zwanym dalej „**Klientem**”.

§ 1.

Zobowiązania BM

1. Na podstawie niniejszej Umowy DI BM 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 BM zobowiązuje się do przygotowywania zindywidualizowanych Rekomendacji inwestycyjnych oraz ich przekazywania Klientowi.
3. Za świadczenie usługi, o której mowa w ust. 1 i 2, BM 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 Biuro Maklerskie Pekao (dawniej: 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 BM w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego będą wykorzystywane wyłącznie dla własnych potrzeb,
3. zobowiązuje się do nieujawniania osobom trzecim, bez pisemnej zgody BM, żadnych informacji otrzymanych od BM 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 BM 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 BM traktuje go jako klienta detalicznego, a także że przepisy prawa z zakresu obrotu instrumentami finansowymi oraz *Polityka klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Biurze Maklerskim (dawniej: Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.)*, zawarta w *Pakiecie Informacyjnym*, określają konsekwencje tego traktowania oraz przewidują możliwość wystosowania do BM 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 BM zobowiązuje się dostarczyć informacje lub dokumenty umożliwiające BM 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 BM do PUM oraz **elektronicznie do Systemu**: Rekomendacji inwestycyjnych, powiadomień, sprawozdań i wszelkich innych dokumentów i informacji 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 BM wyżej wymienionych informacji i dokumentów do Systemu,
 - na przekazanie wyżej wymienionych informacji i dokumentów na Adres korespondencyjny Klienta.
 - wyraża zgodę na przekazywanie mu przez BM **listownie na Adres korespondencyjny Klienta**: Rekomendacji inwestycyjnych, powiadomień, sprawozdań i wszelkich innych dokumentów i informacji 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 i dokumenty przekazywane Klientowi przez BM w toku składania tych zamówień i oświadczeń będą przekazywane wyłącznie za pomocą Systemu, na co Klient godzi się w przypadku dokonywania wyżej wskazanych czynności za pośrednictwem Systemu oraz oświadcza, że posiada w tym zakresie regularny dostęp do Internetu umożliwiający mu odbiór przekazanych w ten sposób informacji i dokumentów,
10. wyraża zgodę na przekazywanie przez BM informacji nieadresowanych indywidualnie do Klienta do PUM oraz za pomocą strony internetowej www.pekao.com.pl/biuro-maklerskie,
11. nie złożył wypowiedzenia ani dyspozycji skutkującej zamknięciem wszystkich rachunków inwestycyjnych Klienta w BM,

- otrzymał Regulamin DI, Tabelę Opłat, Informację o usłudze, Informację dotyczącą przetwarzania danych osobowych Klienta oraz *Pakiet Informacyjny*.

§ 4.

Termin obowiązywania i wypowiedzenie Umowy

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

§ 5.

Postanowienia końcowe

- Umowa DI podlega prawu polskiemu.
- Zmiany Umowy DI wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem, że zasady zmiany Regulaminu DI, Tabeli Opłat oraz informacji Podanych do Wiadomości Klientów określa Regulamin DI. Zmiana przez Klienta wyboru formy trwałego nośnika przekazywania mu informacji, o którym mowa w § 3 ust. 9, może zostać dokonana przez Klienta w innej formie niż pisemna, o ile BM umożliwi złożenie oświadczenia w takiej innej formie.
- Umowę DI sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Klienta i BM.
- Umowa DI zostaje zawarta i wchodzi w życie w dniu jej podpisania przez obie strony.
- 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 BM pełnomocnictwa do działania na Rachunku, na zasadach określonych w Regulaminie DI, w celu pokrycia zobowiązań Klienta wobec BM należnych za wykonanie czynności w ramach świadczonych usług, w następującym zakresie:
 - 1) BM ma prawo do pobrania środków pieniężnych, w dowolnej walucie, z Rachunku w wysokości niezbędnej do pokrycia należności Klienta wobec BM,
 - 2) BM ma prawo do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku w zakresie niezbędnym do pokrycia należności Klienta wobec BM, o ile pobranie środków pieniężnych do pokrycia całości należności jest niemożliwe,
 - 3) BM 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. 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.

.....
podpis Klienta

.....
podpis i stempel za BM

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

Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych

Administrator danych

Administratorem danych jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57 (dalej również jako „Bank”).

Dane kontaktowe

Z administratorem można się skontaktować przez adres email info@pekao.com.pl, telefonicznie pod numerem 801 365 365, (22) 59 12 232 lub pisemnie: Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa.

U administratora danych osobowych wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować przez adres email: IOD@pekao.com.pl lub pisemnie: Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa.

Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych osobowych.

Osoba, której dane dotyczą, w zakresie przetwarzania danych osobowych może skorzystać z przysługujących jej praw za pośrednictwem następujących kanałów komunikacji: adres email: IOD@pekao.com.pl, telefonicznie pod numerem **801 365 365, (22) 59 12 232** lub pisemnie: **Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa.**

Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania

Pani/ Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu:

- przeprowadzenia, jeszcze przed zawarciem umowy, oceny odpowiedności i adekwatności usług i instrumentów finansowych dla Pani/Pana w ramach oferowania instrumentów finansowych oraz świadczenia usług inwestycyjnych - w tym przez profilowanie - w szczególności w celu sprawdzenia wiedzy i doświadczenia Pani/Pana w zakresie usług inwestycyjnych i usług finansowych oraz w celu zapewnienia zgodności produktów i usług z Pani/Pana potrzebami, celami i cechami – podstawę prawną stanowią przepisy ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz właściwe przepisy wykonawcze,
- zawarcia i wykonania umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Bank – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy,
- wypełniania przez administratora danych obowiązków nałożonych przez przepisy prawa, w tym wynikających m.in. z przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, ustawy 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 – 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,
- realizacji innych prawnie uzasadnionych interesów administratora danych, za które administrator uznaje: 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, Bank pełniący funkcję sponsora emisji 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 o obrocie instrumentami finansowymi i właściwych aktów wykonawczych oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku.

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

Odbiorcy danych

Pani/Pana dane osobowe będą udostępnione do innych odbiorców danych, którymi mogą być w szczególności organy administracji publicznej (dane nie zawsze przekazywane są wyłącznie 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 przetwarzającym dane w celu windykacji należności, czy też agentom Banku – 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.pekao.com.pl

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane także do niektórych podwykonawców dostawców systemów informatycznych, tj. odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, co do których Komisja Europejska nie stwierdziła odpowiedniego stopnia ochrony danych osobowych. Przekazywanie danych osobowych odbywa się na podstawie standardowych klauzul ochrony danych.

Odbiorcy z siedzibą w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym wdrożyli odpowiednie lub właściwe zabezpieczenia Pani/Pana danych osobowych.

Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane 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 obrocie instrumentami finansowymi, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Ponadto Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania w szczególności związanych z przedawnieniem roszczeń wynikających z zawartej z Bankiem umowy.

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 swoich **danych** oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. Na Pani/Pana wniosek administrator dostarczy kopię danych osobowych podlegających przetwarzaniu.

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.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem Danych lub z Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe wskazane są wyżej.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Informacja o wymogu podania danych

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

Podanie danych osobowych jest dobrowolne ale konieczne do zawarcia i wykonywania umowy zawieranej z Bankiem – bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy.

.....
podpis Klienta