

Bank Pekao S.A.

Dom Maklerski Pekao

Data:

**UMOWA ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH
PRZEZ DOM MAKLERSKI PEKAO (DAWNIEJ: CENTRALNY DOM MAKLERSKI PEKAO S.A.)**

Dotycząca rachunku inwestycyjnego nr, zwanego dalej „Rachunkiem”,

zwana dalej „Umową”, zawarta pomiędzy:

Bankiem Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, wpisanym pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, 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: złotych – Domem Maklerskim Pekao z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, zwanym dalej „DM”,

a Panią/Panem:

1)

Imię/imiona i nazwisko	
PESEL	
Identyfikator Klienta	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
Miejsce urodzenia	
Obywatelstwo	
Imię ojca*	
Imię matki*	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	
Data ważności dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
* w przypadku nierezydentów	
Adres zameldowania	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
Adres zamieszkania (miejscowość (adres), w której przebywa Pani/Pan z zamiarem stałego pobytu/ w której posiada Pani/Pan ośrodek interesów życiowych – osobistych lub gospodarczych. Adres ten będzie zamieszczany przez DM w informacjach podatkowych oraz innych informacjach związanych z realizacją Umowy).	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	
NIP	
Urząd Skarbowy	
Adres korespondencyjny Klienta (do wysyłki PIT-8C, PIN)	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
Dodatkowe dane	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	
Nazwisko panieńskie matki	
2)	
Imię/imiona i nazwisko	
PESEL	

Identyfikator Klienta	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
Miejsce urodzenia	
Obywatelstwo	
Imię ojca*	
Imię matki*	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	
Data ważności dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
<i>* w przypadku nierezydentów</i>	
Adres zameldowania	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
Adres zamieszkania <i>(miejscowość (adres), w której przebywa Pani/Pan z zamiarem stałego pobytu/ w której posiada Pani/Pan ośrodek interesów życiowych – osobistych lub gospodarczych. Adres ten będzie zamieszczany przez DM w informacjach podatkowych oraz innych informacjach związanych z realizacją Umowy).</i>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	
NIP	
Urząd Skarbowy	
Adres korespondencyjny Klienta (do wysyłki PIT-8C, PIN)	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
Dodatkowe dane	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	
Nazwisko panieńskie matki	
Adres korespondencyjny do Rachunku	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
Indywidualny numer rachunku bankowego w złotych do wpłat i przelewów na Rachunek:	
Nazwa odbiorcy: Dom Maklerski Pekao, ul. Wołoska 18, 02-675 Warszawa	
Nr rachunku:	

zwaną/zwanym dalej „Klientem”.

§ 1. [Postanowienia ogólne]

1. DM zobowiązuje się do świadczenia usług maklerskich w zakresie:
 - 1) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia 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. DM zobowiązuje się do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta składającego zlecenie oraz do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do podmiotu wykonującego zlecenie lub do miejsca wykonania wskazanego przez podmiot wykonujący zlecenia.
3. Integralną część Umowy stanowi:

- 1) Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Pekao (dawniej: Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.), zwany dalej „Regulaminem”,
- 2) Taryfa prowizji i opłat Domu Maklerskiego Pekao (dawniej: Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.), zwana dalej „Taryfą”.
4. Szczegółowe zasady oraz warunki świadczenia usług maklerskich, w tym prowadzenia Rachunku przez DM, określa Regulamin.

§ 2. [Rozrachunek transakcji]

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

§ 3. [Obrót derywatami]

1. DM 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. DM 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, DM obniża wysokość przyznanego Klientowi indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty, o ile w ocenie DM wzrosło ryzyko niewypłacalności Klienta.
4. O zmianie wysokości limitu zaangażowania w derywaty DM powiadamia Klienta pisemnie lub podczas rejestrowanej 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 DM ustąpiły przesłanki jego poprzedniego obniżenia. Postanowienie zawarte w ust. 4 stosuje się odpowiednio.
8. Jeżeli świadczenie przez DM 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 DM podaje do wiadomości Klientów na zasadach określonych w Regulaminie, w tym informacja o konieczności uzupełnienia zabezpieczenia oraz terminie uzupełnienia dostępna jest w Punktach Usług Maklerskich (dawiej: Punktach Obsługi Klientów Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.) wskazanych na stronie www.cdmpekao.com.pl - PUM (dawniej: POK CDM).
10. Jeżeli zabezpieczenie nie zostanie uzupełnione w terminie, do wysokości wskazanej przez DM, DM 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, DM 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 DM 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. DM może za zgodą Klienta doprowadzić do zawarcia transakcji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych poza systemem obrotu.
2. DM 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 lub termin ten wynika z dokumentu informacyjnego.

§ 6. [Kanały zdalne]

1. DM zobowiązuje się do przyjmowania dyspozycji, w tym zleceń, Klienta składanych w formie pisemnej w PUM (dawniej: POK CDM) lub za pomocą akceptowanych przez DM urządzeń telekomunikacyjnych (kanały zdalne).
2. DM 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. [Skargi]

1. Skargi mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście, we wszystkich Punktach Usług Maklerskich (PUM) albo przesyłką pocztową,
 - 2) ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w PUM,
 - 3) telefonicznie,
 - 4) za pośrednictwem poczty wewnętrznej systemu internetowego DM służącego do składania dyspozycji, w tym zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych („System”), pod warunkiem posiadania przez Klienta dostępu do Systemu.
2. Dane adresowe DM oraz PUM oraz numery telefonów, pod którymi można składać skargi są dostępne na stronie internetowej DM www.cdmpekao.com.pl oraz www.dm.pekao.com.pl, a także w PUM.
3. DM rozpatruje zgłoszone skargi niezwłocznie po ich wpływie i udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty ich otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających udzielenie odpowiedzi w terminie określonym w ust. 3, DM przekazuje Klientowi wyjaśnienia przyczyn opóźnienia, informacje o okolicznościach, które muszą zostać ustalone oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi.
5. Klient powinien dołączyć do skargi kopie dokumentów (np. dyspozycji), których skarga dotyczy oraz powinien udzielić DM wszelkich informacji dotyczących zgłaszanych żądań niezbędnych do wyjaśnienia skargi.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, DM udziela odpowiedzi na skargi w formie pisemnej na adres do korespondencji.
7. Jeśli w treści skargi wnioskowano o udzielenie odpowiedzi za pośrednictwem Systemu, DM udziela odpowiedzi w tej formie.
8. W przypadku nieuwzględnienia skargi lub rozpatrzenia skargi niezgodnie z żądaniem Klienta, Klient może złożyć odwołanie od decyzji DM w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną skargę, przysyłając do DM stosowne pismo.

§ 8. [Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich]

DM informuje, zgodnie z przepisami o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, że podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, właściwymi dla DM, są:

- 1) Rzecznik Finansowy – adres strony internetowej: www.rf.gov.pl,
- 2) Bankowy Arbitraż Konsumencki (Arbiter Bankowy) - adres strony internetowej: www.zbp.pl

§ 9. [Wykonywanie czynności na Rachunku wspólnym]

1. Każdy z posiadaczy Rachunku wspólnego jest uprawniony do samodzielnego składania wszelkich oświadczeń dotyczących otwartego w DM Rachunku wspólnego, w tym w szczególności do samodzielnego dysponowania wszystkimi instrumentami finansowymi oraz środkami pieniężnymi zapisanymi na Rachunku wspólnym, ze skutkiem dla obu posiadaczy.
2. Wykonywanie przez DM jakichkolwiek czynności w następstwie złożenia przez jednego z posiadaczy dyspozycji mającej za przedmiot instrumenty finansowe/środki pieniężne zapisane na Rachunku wspólnym nie będzie stanowiło podstawy do jakichkolwiek roszczeń Klientów wobec DM pod warunkiem, że DM wykona swoje obowiązki w sposób zgodny z postanowieniami Umowy.

§ 10. [Wypowiedzenie Umowy]

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

§ 11. [Zmiana Umowy, Regulaminu lub Taryfy]

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

§ 12. [Czas trwania umowy]

Niniejsza Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.

§ 13. [Prawo właściwe]

Niniejsza Umowa podlega prawu obowiązującemu w Polsce.

§ 14. [Wejście w życie Umowy]

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

§ 15. [Liczba egzemplarzy Umowy]

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

§16. [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 rozmów telefonicznych, korespondencji elektronicznej oraz przebiegu spotkania z doradcą,
- 3) zobowiązuje się dostarczyć informacje lub dokumenty umożliwiające DM:
 - 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) przyjmuje do wiadomości, że w granicach swoich obowiązków DM udostępnia materiały od emitentów i pośredników zagranicznych w języku, w jakim zostały przekazane do DM,
- 6) przyjmuje do wiadomości, że:
 - a) informacje podatkowe będą przekazywane na Adres korespondencyjny Klienta, o ile nie zostaną odebrane przez Klienta w PUM (dawniej: POK CDM) 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 DM do PUM (dawniej: POK CDM) oraz do Systemu, a jeżeli Klient nie posiada dostępu do Systemu 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, wyraża zgodę na przekazywanie przez DM w formie dokumentu papierowego drogą pocztową na Adres korespondencyjny do Rachunku:
 - a) powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy,
 - b) powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy lub 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) otrzymał przedstawioną mu treść informacji administratora danych osobowych dotyczącą przetwarzania jego danych osobowych, w której wskazano, kto jest administratorem jego danych osobowych oraz przyjmuje do wiadomości spełnienie obowiązku informacyjnego przez administratora danych osobowych,
- 9) wyraża zgodę i upoważnia DM do przekazywania danych stanowiących tajemnicę zawodową do Banku Pekao S.A. w celu zapewnienia obsługi Klienta w PUM (dawniej: POK CDM),
- 10) otrzymał Regulamin, Taryfę, pakiet informacyjny, Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
- 11) akceptuje politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,

1)
podpis Klienta
stanowiący wzór podpisu

2)
podpis Klienta
stanowiący wzór podpisu

- 12) wyraża zgodę na przekazywanie przez DM informacji nieadresowanych indywidualnie do Klienta do PUM (dawniej: POK CDM) oraz za pomocą strony www.cdmpekao.com.pl.

1)
podpis Klienta

2)
podpis Klienta

§17. [Pełnomocnictwo]

1. Klient udziela DM pełnomocnictwa do:

- 1) działania na Rachunku, na zasadach określonych w Regulaminie, w celu pokrycia zobowiązań Klienta wobec DM należnych za wykonanie czynności w ramach świadczonych usług, w następującym zakresie:
 - a) DM ma prawo do pobrania środków pieniężnych w dowolnej walucie, z Rachunku w wysokości niezbędnej do pokrycia należności Klienta wobec DM,

- b) DM ma prawo do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku w zakresie niezbędnym do pokrycia należności Klienta wobec DM, o ile pobranie środków pieniężnych do pokrycia całości należności jest niemożliwe,
 - c) DM ma prawo do uzupełniania zabezpieczenia aktywami Klienta zapisanymi na Rachunku,
 - d) DM ma prawo do zamknięcia pozycji w derywatach zapisanych na Rachunku, w przypadku braku uzupełnienia zabezpieczenia do wymaganej wysokości,
 - e) DM ma prawo do dysponowania instrumentami finansowymi zapisanymi na Rachunku w celu wykonania zobowiązań Klienta wynikających z derywatów,
 - f) DM 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 Klienta

2).....
podpis Klienta

.....
podpis i stempel za DM