

**UMOWA  
ŚWIADCZENIA USŁUGI SPORZĄDZANIA ANALIZ INWESTYCYJNYCH  
PRZEZ DOM MAKLERSKI PEKAO**

zwana dalej „Umową”, zawarta w dniu ..... w ..... 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: 262.470.034 zł – Domem Maklerskim Pekao z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, zwanym dalej „DM”,

a Panią./Panem:

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

zwaną/zwanym dalej „Klientem”.

**§ 1.  
Postanowienia ogólne**

1. Na podstawie niniejszej Umowy DM zobowiązuje się do świadczenia usługi w rozumieniu art. 69 ust. 4 pkt. 6) ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, polegającej na sporządzaniu analiz inwestycyjnych w zakresie instrumentów finansowych oraz ich przekazywania Klientowi, zwanej dalej „Usługą sporządzania analiz inwestycyjnych”.
2. Szczegółowe zasady oraz warunki świadczenia Usługi sporządzania analiz inwestycyjnych określa Regulamin sporządzania i dystrybucji analiz inwestycyjnych przez Dom Maklerski Pekao (dawniej CDM Pekao S.A.), zwany dalej „Regulaminem” stanowiący integralną część niniejszej Umowy.
3. Za świadczenie usługi, o której mowa w ust. 1, DM pobiera opłaty na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Usługa sporządzania analiz inwestycyjnych świadczona jest wyłącznie w formie elektronicznej.
5. Niniejsza umowa może być zawarta wyłącznie z Klientem, dla którego DM prowadzi rachunek inwestycyjny na podstawie zawartej z DM umowy dotyczącej świadczenia usług maklerskich.

**§ 2.  
Oświadczenia Klienta**

**Klient oświadcza, że:**

1. jest świadomy ryzyka inwestycyjnego związanego z usługami maklerskimi, w tym że podejmowane przez niego decyzje inwestycyjne, oparte o przekazane analizy inwestycyjne w ramach wykonywania przez DM Usługi sporządzania analiz inwestycyjnych, nie gwarantują korzyści ani osiągnięcia celu inwestycyjnego, a także, że mogą się wiązać ze stratą,

2. jest świadomy, że DM nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie analiz inwestycyjnych,
3. jest świadomy, że żadna z części analiz inwestycyjnych nie stanowi podstawy do zawarcia jakiegokolwiek umowy lub powstania zobowiązania, w szczególności nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego,
4. jest świadomy, że przedstawione analizy inwestycyjne oparte są na informacjach publicznie dostępnych – do ich sporządzenia nie wykorzystano żadnych informacji poufnych. DM dołożył należytej staranności w celu zapewnienia, iż zawarte informacje nie są błędne lub nieprawdziwe w dniu ich publikacji, jednak DM ani jego pracownicy nie ponoszą odpowiedzialności za ich prawdziwość i kompletność jak również za jakiegokolwiek szkody powstałe w wyniku wykorzystania publikacji lub zawartych w nich informacji,
5. jest świadomy, że analizy inwestycyjne nie stanowią rekomendacji udzielanej w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, a także, że DM nie udziela w odniesieniu do przedstawionych dokumentów żadnych gwarancji, wyraźnych ani dorozumianych, dotyczących wartości handlowej, przydatności do określonego celu lub nienaruszania własności intelektualnej lub innego nienaruszania praw,
6. wszelkie informacje przekazane mu przez DM w ramach usługi sporządzania analiz inwestycyjnych będzie wykorzystywał wyłącznie dla własnych potrzeb związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
7. zobowiązuje się do nieujawniania osobom trzecim, bez pisemnej zgody DM, żadnych informacji otrzymanych od DM w ramach Usługi sporządzania analiz inwestycyjnych, 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,
8. przyjmuje do wiadomości, że na potrzeby zawarcia i wykonywania niniejszej Umowy DM traktuje go jako klienta detalicznego, a także że przepisy prawa z zakresu obrotu instrumentami finansowymi oraz *Polityka klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w DM*, zawarta w Pakiecie Informacyjnym, dostępnym na stronie <https://www.cdmpekao.com.pl> w zakładce „Taryfy i regulacje” określają konsekwencje tego traktowania oraz przewidują możliwość wystosowania do DM żądania innego traktowania,
9. wyraża zgodę na rejestrację i archiwizację rozmów telefonicznych, korespondencji elektronicznej oraz przebiegu spotkania (notatki ze spotkania),
10. w celu pokrycia zobowiązań Klienta wobec DM z tytułu Umowy, udziela DM pełnomocnictwa do działania na rachunkach inwestycyjnych Klienta w DM, na zasadach określonych w Regulaminie oraz Regulaminie świadczenia usług maklerskich stanowiącym integralną część umów, na podstawie których prowadzone są te rachunki inwestycyjne, w następującym zakresie:
  - a) DM ma prawo do pobrania środków pieniężnych w dowolnej walucie z dowolnego rachunku inwestycyjnego Klienta w DM w wysokości niezbędnej do pokrycia należności DM od Klienta,
  - b) DM ma prawo do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na dowolnym rachunku inwestycyjnym Klienta w DM w zakresie niezbędnym do pokrycia należności DM od Klienta, o ile pobranie środków pieniężnych do pokrycia całości zadłużenia jest niemożliwe,
  - c) zrzeka się prawa do odwołania pełnomocnictwa, o którym mowa powyżej,
11. posiada regularny dostęp do Internetu,
12. akceptuje sposób dostarczania informacji, które zgodnie z postanowieniami Regulaminu lub obowiązującymi przepisami prawa DM przesyła w toku świadczenia Usługi sporządzania analiz inwestycyjnych, za pośrednictwem serwisu internetowego CDMInternet (który spełnia wymogi trwałego nośnika) i chce otrzymywać w tej formie:
  - a) informacje o zmianach Regulaminu,
  - b) sprawozdania z realizacji Usługi sporządzania analiz inwestycyjnych,

- c) inne informacje lub raporty związane z usługą wymagane przepisami prawa,
13. akceptuje sposób dostarczania informacji nieadresowanych indywidualnie do Klienta w formie elektronicznej, za pośrednictwem strony [www.cdmpekao.com.pl](http://www.cdmpekao.com.pl), poprzez zakładkę „Taryfy i regulacje” i chce otrzymywać w tej formie:
- informacje o usłudze sporządzania analiz inwestycyjnych,
  - informacji o ryzyku i instrumentach finansowych,
  - informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów,
  - inne informacje nieadresowane indywidualnie do Klienta,
14. nie złożył wypowiedzenia ani dyspozycji skutkującej zamknięciem wszystkich rachunków inwestycyjnych Klienta w DM,
15. otrzymał Regulamin oraz informacje o usłudze; jeżeli Umowa jest zawierana z zastosowaniem środka porozumiewania się na odległość, Klient potwierdza pobranie tych dokumentów z strony [www.cdmpekao.com.pl](http://www.cdmpekao.com.pl) lub z Systemu.

### § 3.

#### Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych

<p><b>Administrator danych</b>          Administratorem danych jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57 (dalej również jako „Bank”).</p>
<p><b>Dane kontaktowe</b>          Z administratorem można się skontaktować poprzez adres email: <a href="mailto:info@pekao.com.pl">info@pekao.com.pl</a>, 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 poprzez adres email: <a href="mailto:IOD@pekao.com.pl">IOD@pekao.com.pl</a> 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.          Osoba, której dane dotyczą, w zakresie przetwarzania danych osobowych może skorzystać z przysługujących jej praw za pośrednictwem następujących kanałów komunikacji: adres email: <a href="mailto:IOD@pekao.com.pl">IOD@pekao.com.pl</a>, 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.</p>
<p><b>Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania</b>          Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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 poprzez 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,</li> <li>zawarcia i wykonania umowy o świadczenie usług przez Bank dotyczących produktów inwestycyjnych lub nawiązania innego stosunku prawnego związanego ze świadczeniem przez Bank usług na Pani/Pana rzecz, w tym otwarcia i prowadzenia rachunków papierów wartościowych na podstawie zawartej z Panią/Panem umowy lub umowy zawartej z innym podmiotem w ramach pełnienia przez Bank funkcji sponsora emisji - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy,</li> <li>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 Ordynacja podatkowa, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 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,</li> </ul>

- 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.

#### **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

#### **Odbiorcy danych**

Pani/Pana dane osobowe będą udostępnione do innych odbiorców danych, którymi mogą być w szczególności organy administracji publicznej, 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](http://www.pekao.com.pl)

#### **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 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, o obrocie instrumentami finansowymi oraz finansowaniu terroryzmu, 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.

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 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.

**§ 4.**

**Termin obowiązywania i wypowiedzenie Umowy**

1. Niniejsza Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Z dniem zawarcia niniejszej Umowy ulegają rozwiązaniu, dotychczasowe, zawarte z DM umowy regulujące świadczenie usługi sporządzania analiz inwestycyjnych.
3. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę. Zasady dotyczące wypowiedzenia Umowy określa Regulamin.

**§ 5.**

**Postanowienia końcowe**

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

.....  
podpis i stempel za DM

.....  
podpis Klienta