

UMOWA
ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO
PRZEZ DOM MAKLERSKI 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 – 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	
Adres korespondencyjny	
Ulica, nr domu, nr lokalu	
Kod pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	

zwaną/ zwanym dalej „**Klientem**”.

§ 1.

Zobowiązania DM

1. Na podstawie niniejszej Umowy DI DM 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 DM zobowiązuje się do przygotowywania zindywidualizowanych Rekomendacji inwestycyjnych oraz ich przekazywania Klientowi.
3. Za świadczenie usługi, o której mowa w ust. 1 i 2, DM 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 Dom Maklerski 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 DM w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego będą wykorzystywane wyłącznie dla własnych potrzeb,
3. zobowiązuje się do nieujawniania osobom trzecim, bez pisemnej zgody DM, żadnych informacji otrzymanych od DM 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 DM 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 DM traktuje go jako klienta detalicznego, a także że przepisy prawa z zakresu obrotu instrumentami finansowymi oraz *Polityka klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Domu Maklerskim (dawniej: Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.)*, zawarta w *Pakiecie Informacyjnym*, określają konsekwencje tego traktowania oraz przewidują możliwość wystosowania do DM 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 DM zobowiązuje się dostarczyć informacje lub dokumenty umożliwiające DM 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 DM 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 DM wyżej wymienionych informacji i dokumentów do Systemu,
 - na przekazanie wyżej wymienionych informacji i dokumentów na Adres korespondencyjny Klienta.
 - wyraża zgodę na przekazywanie mu przez DM **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 DM 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 DM informacji nieadresowanych indywidualnie do Klienta do PUM oraz za pomocą strony internetowej www.dm.pekao.com.pl,
11. nie złożył wypowiedzenia ani dyspozycji skutkującej zamknięciem wszystkich rachunków inwestycyjnych Klienta w DM,

- 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 DM 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 DM umożliwi złożenie oświadczenia w takiej innej formie.
- Umowę DI sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Klienta i DM.
- 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 DM pełnomocnictwa do działania na Rachunku, na zasadach określonych w Regulaminie DI, w celu pokrycia zobowiązań Klienta wobec DM należnych za wykonanie czynności w ramach świadczonych usług, w następującym zakresie:
 - 1) DM ma prawo do pobrania środków pieniężnych, w dowolnej walucie, z Rachunku w wysokości niezbędnej do pokrycia należności Klienta wobec DM,
 - 2) 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,
 - 3) 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. 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 DM

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.

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 odpowiedniości 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 niezbedność 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 niezbedność 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 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, 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

Przekazywanie danych poza obszar EOG

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 ustawy 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.

.....
podpis Klienta