Bank Pekao
Biuro Maklerskie

Aneks do umowy świadczenia usług maklerskich

przez Biuro Maklerskie Pekao

Numer Rachunku

Kod jednostki

Data zawarcia Aneksu (dd.mm.rrrr)

Numer indywidualnego rachunku Klienta do wpłat

Adres korespondencyjny do Umowy

Aneks zawierają strony, czyli:

1. Imiona i nazwisko

Numer klienta

PESEL

Data urodzenia (dd.mm.rrrr)

Rodzaj dokumentu tożsamości

Seria, numer dokumentu tożsamości

Kraj wydania dokumentu tożsamości

Data ważności dokumentu tożsamości (dd.mm.rrrr)

Kraj urodzenia

Miejsce urodzenia

Obywatelstwo

Urząd Skarbowy

Imię ojca (dla nierezydenta)

Imię matki (dla nierezydenta)

Adres zamieszkania[1]

Gmina

Powiat

[1] Adres zamieszkania (adres, pod którym przebywasz z zamiarem stałego pobytu lub pod którym jest Twój ośrodek interesów życiowych – osobistych lub gospodarczych. Ten adres umieścimy w informacjach podatkowych oraz innych informacjach związanych z realizacją Umowy).

Bank Pekao
Biuro Maklerskie

Województwo

Kraj

Adres e-mail

Numer telefonu kontaktowego

+

Adres korespondencyjny Klienta (do wysyłki PIT-8C)

2. Imiona i nazwisko

Numer klienta

PESEL

Data urodzenia (dd.mm.rrrr)

Rodzaj dokumentu tożsamości

Seria, numer dokumentu tożsamości

Kraj wydania dokumentu tożsamości

Data ważności dokumentu tożsamości (dd.mm.rrrr)

Kraj urodzenia

Miejsce urodzenia

Obywatelstwo

Urząd Skarbowy

Imię ojca (dla nierezydenta)

Imię matki (dla nierezydenta)

Adres zamieszkania[1]

Gmina

Powiat

Województwo

Kraj

Adres e-mail

Numer telefonu kontaktowego

+

Adres korespondencyjny Klienta (do wysyłki PIT-8C)

oraz Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (w skrócie: Bank Pekao S.A.) - Biuro Maklerskie Pekao (dalej „BM"), który ma siedzibę w Warszawie, kod pocztowy: 01-066,ul. Żubra 1.
Pozostałe dane Banku Pekao S.A.:

- KRS: 0000014843, rejestr przedsiębiorców prowadzony przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,
- NIP: 526 00 06 841,
- wysokość kapitału zakładowego i wpłaconego: 262 470 034 zł.

Aby Aneks była czytelniejszy, w jego dalszej części będziemy zwracać się do Klienta w formie bezpośredniej. Oznacza to, że gdy w Aneksie piszemy:

1. „Ty" – mamy na myśli osobę, która zawiera Aneks do Umowy,
2. „my" lub „BM"" – mamy na myśli Biuro Maklerskie Pekao.

Warunki na jakich będziemy świadczyć Ci usługi oraz pobierać za nie opłaty określamy w tym Aneksie, w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie Pekao" (Regulamin) oraz „Taryfie prowizji i opłat Biura Maklerskiego" (Taryfa). W Regulaminie znajdziesz również definicje pojęć, których nie wyjaśniliśmy w Aneksie.
Od dnia zawarcia Aneksu umowa otrzymuje brzmienie określone poniżej.

Zakres Umowy

1. Zobowiązujemy się do świadczenia usług maklerskich:
   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.

Uwaga

Świadczenie usług w zakresie Tytułów Uczestnictwa oraz derywatów wymaga aktywacji na zasadach, które opisujemy w dalszej części Umowy.

Rozrachunek transakcji

2. Rozrachunek transakcji ewidencjonujemy na Rachunku.
3. Zobowiązujemy się do potwierdzania zawarcia oraz rozrachunku transakcji. Sposób, w jaki to robimy opisaliśmy w Regulaminie.

Obrót derywatami

4. Usługi w zakresie obrotu derywatami świadczymy po:
   1) ich aktywowaniu,
   2) nadaniu Ci Numeru Klasyfikacyjnego Klienta,
   3) otwarciu Twojego konta indywidualnego we właściwej izbie rozliczeniowej i poinformowaniu o tym podmiotu organizującego rynek derywatów.
5. Jesteś zobowiązany ustanowić i utrzymywać wymagane zabezpieczenie w sytuacjach, które wskazaliśmy w Regulaminie.
6. Masz obowiązek uzupełnienia zabezpieczenia do maksymalnej wysokości, jeśli wartość Twoich aktywów, które stanowią zabezpieczenie jest mniejsza niż minimalna wysokość zabezpieczenia.
7. Jeśli nie uzupełnisz zabezpieczenia w terminie wskazanym w Regulaminie, do wysokości przez nas wskazanej, to zamkniemy Twoje pozycje w zakresie, w jakim jest to niezbędne do uzupełnienia

zabezpieczenia do jego maksymalnej wysokości w stosunku do otwartych pozycji. Przy zamykaniu pozycji kierujemy się zasadami opisanymi w Regulaminie.

8. Zanim zamkniemy Twoje pozycje podejmiemy próbę poinformowania Cię telefonicznie o tym, że musisz uzupełnić zabezpieczenie.

Obrót zagranicznymi instrumentami finansowymi

9. Możesz składać zlecenia nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych, także na rynkach zagranicznych. Zobowiązujemy się do prowadzenia rachunku pieniężnego w walutach obcych na zasadach, które opisaliśmy w Regulaminie.

Transakcje poza systemem obrotu

10. Za Twoją zgodą możemy realizować zlecenia poza systemem obrotu.
11. Gdy przyjmujemy Twoje zlecenie, które dotyczy transakcji poza systemem obrotu, określamy:
    1) wysokość prowizji,
    2) termin rozliczenia transakcji, chyba że wynika on z dokumentu informacyjnego lub sam wskażesz maksymalny termin rozliczenia.

Tytuły Uczestnictwa

12. Usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa aktywujemy i świadczymy, jeśli zawrzemy aneks, który dotyczy tej usługi.
13. Nie musisz podpisywać aneksu, jeśli w chwili zawarcia tej Umowy:
    1) masz już taki aneks (do innej Umowy) lub
    2) masz zawartą „Umowę świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie Pekao", która wprost dotyczy świadczenia przez nas na Twoją rzecz usług w zakresie Tytułów Uczestnictwa.

Zlecenia i dyspozycje

14. Przyjmujemy Twoje dyspozycje i zlecenia w POK, PUM lub w Kanałach Zdalnych określonych w Regulaminie.
15. Wykaz dyspozycji, które możesz składać przez Kanały Zdalne, znajduje się na stronie internetowej BM oraz w POK i PUM.

Skargi

16. Jeżeli uznasz, że nienależycie wykonaliśmy świadczoną usługę, możesz złożyć skargę. Możesz to zrobić:
    1) pisemnie - przesyłką pocztową lub osobiście w BM, w POK lub PUM,
    2) ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w POK lub PUM,
    3) telefonicznie – u konsultanta infolinii,
    4) elektronicznie - za pomocą poczty wewnętrznej (w Systemie, jeżeli posiadasz do niego dostęp).
17. Nasze dane adresowe oraz adresy POK i PUM a także numery telefonów, pod którymi możesz złożyć skargę są dostępne na stronie internetowej BM www.pekao.com.pl/biuro-maklerskie oraz w POK i PUM.
18. Zgłoszone skargi rozpatrujemy niezwłocznie po ich otrzymaniu. Odpowiedzi udzielimy w terminie 30 dni od dnia otrzymania skargi.
19. Jeśli w szczególnie skomplikowanych przypadkach nie będziemy mogli udzielić odpowiedzi w terminie 30 dni, to poinformujemy Cię o tym. Wskażemy przyczyny opóźnienia i okoliczności, które musimy ustalić, aby rozpatrzyć sprawę oraz określimy nowy termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi. Termin nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania skargi.
20. Zależy nam, żeby szybko rozpatrywać skargę, dlatego:
    1) zamieść w niej:
        a) swoje imię i nazwisko,

   b) swój nr PESEL lub nr Rachunku lub CIS,
   c) informacje czego dotyczy skarga (np.: produkt, usługa, promocja),
   d) Twoje zastrzeżenia,
   e) Twoje oczekiwania,
2) dołącz dokumenty, które pozwolą nam ją rozpatrzyć,
3) jeśli składasz skargę pisemnie pamiętaj, aby ją podpisać,
4) jeśli chcesz, abyśmy potwierdzili Ci otrzymanie Twojej skargi, to napisz o tym.

21. Na skargi odpowiadamy:
   1) przesyłką pocztową na Adres korespondencyjny Klienta, chyba że wskażesz inny adres (jeśli nasza odpowiedź jest pisemna),
   2) dodatkowo w formie elektronicznej pocztą wewnętrzną (w Systemie), jeśli o to zawnioskujesz w swojej skardze.
22. Jeśli nie uwzględnimy skargi lub rozpatrzymy skargę niezgodnie z Twoimi oczekiwaniami, możesz złożyć odwołanie od naszej decyzji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną skargę.
23. Możesz złożyć odwołanie w taki sam sposób jak skargę. Do rozpatrzenia Twojego odwołania będziemy stosować takie same zasady jak do rozpatrzenia skargi. Nasza odpowiedź na Twoje odwołanie zakończy proces rozpatrywania skargi.

Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

24. Podmioty uprawnione do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, które są właściwe do ewentualnych sporów z nami, to:
   1) Rzecznik Finansowy – adres strony internetowej: www.rf.gov.pl,
   2) Bankowy Arbitraż Konsumencki (Arbiter Bankowy) - adres strony internetowej: www.zbp.pl

Czynności na Rachunku wspólnym

25. Każdy z posiadaczy Rachunku wspólnego może samodzielnie:
   1) składać wszystkie oświadczenia dotyczące Rachunku wspólnego,
   2) dysponować wszystkimi instrumentami finansowymi oraz pieniędzmi zapisanymi na Rachunku wspólnym.

   Powyższe czynności mają skutek dla obu posiadaczy.
26. Posiadacz Rachunku wspólnego może opłacić pieniędzmi z Rachunku wspólnego zlecenie, które dotyczy Tytułów Uczestnictwa, jeśli obaj posiadacze Rachunku wspólnego podpisali aneks, który dotyczy usług w zakresie Tytułów Uczestnictwa.

Czas trwania Umowy

27. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie strony.
28. Umowa jest zawarta na czas nieokreślony.
29. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę. Zasady wypowiedzenia Umowy opisaliśmy w Regulaminie.

Zmiana Regulaminu lub Taryfy

30. Możemy zmienić Regulamin lub Taryfę. Możliwe przyczyny i zasady zmiany Regulaminu oraz Taryfy określa Regulamin.

Prawo właściwe

31. Umowa podlega prawu, które obowiązuje w Polsce. W sprawach, które nie są uregulowane Umową zastosowanie mają ogólnie obowiązujące przepisy, w tym przepisy Kodeksu cywilnego oraz przepisy, które regulują obrót instrumentami finansowymi.
32. Pod rygorem nieważności wszelkie zmiany Umowy muszą mieć formę pisemną lub inną formę, w której zawarliśmy Umowę.
33. Kodeks postępowania cywilnego określa, który sąd jest właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy.

Liczba egzemplarzy Aneksu do Umowy

34. Są dwa jednobrzmiące egzemplarze Aneksu po jednym dla każdej ze stron.

Podpis w imieniu BM

Podpis klienta

1.

Podpis klienta

Bank Pekao
Biuro Maklerskie

Oświadczenia

1. **Oświadczam, że:**
   - ☐ 1) mam świadomość ryzyka inwestycyjnego, opisanego w Pakiecie Informacyjnym, które jest związane z usługami maklerskimi oraz inwestowaniem w instrumenty finansowe,
   - ☐ 2) wiem, że BM rejestruje i archiwizuje rozmowy telefoniczne, korespondencję elektroniczną oraz przebieg spotkania z doradcą,
   - ☐ 3) zobowiązuję się dostarczyć informacje lub dokumenty, które umożliwią BM:
     a) zastosować środki bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
     b) świadczyć usługi maklerskie, zgodnie z przepisami z zakresu instrumentów finansowych,
   - ☐ 4) przyjmuję do wiadomości, że BM przekaże mi informacje podatkowe na Adres korespondencyjny Klienta, chyba że odbiorę je w POK, PUM lub za pomocą Systemu,
   - ☐ 5) BM przekazało mi Regulamin, Taryfę, Pakiet informacyjny, Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
   - ☐ 6) Bank przekazał mi informację administratora danych osobowych, która dotyczy przetwarzania moich danych osobowych (Banku).

2. **Wyrażam zgodę:**
   - ☐ 1) na wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych poza systemem obrotu,
   - ☐ 2) na przekazywanie danych, które stanowią tajemnicę zawodową do innych niż BM jednostek organizacyjnych Banku Pekao S.A., aby BM mogło zapewnić mi obsługę w POK, PUM oraz kanałach zdalnych.
   - ☐ 3) na udostępnianie mi materiałów od emitentów i pośredników zagranicznych w języku, w jakim zostały przekazane do BM, w zakresie dozwolonym przez prawo.

3. **Wybieram sposób przekazywania:**
   1) powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy,
   2) powiadomień o zmianie Regulaminu, Taryfy, Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,

   ☐ **do Systemu, POK oraz PUM**
   przyjmuję do wiadomości, że jeśli nigdy nie zaloguję się do Systemu, to BM będzie mimo to wysyłał je na Adres korespondencyjny do Rachunku,

   jest to domyślny sposób otrzymywania wyciągów i powiadomień - pozostałe sposoby:

   ☐ **do Systemu, POK, PUM oraz na adres e-mail**
   przyjmuję do wiadomości, że informacje, które zawierają dane osobowe lub finansowe, będą zaszyfrowane i zabezpieczone hasłem, które otrzymam na podany przeze mnie numer telefonu,

   ☐ **do Systemu, POK, PUM oraz na adres korespondencyjny do Rachunku**
   przejmuję do wiadomości, że jeśli składam zlecenia przez System, to informacje przekazywane w toku składania tych zleceń, BM przekaże mi wyłącznie do Systemu.

Podpis klienta	**Podpis klienta**

☐ 4. **Wyrażam zgodę** na przekazywanie informacji, które nie są adresowane indywidualnie do mnie do PUM oraz za pomocą strony www.pekao.com.pl/biuro-maklerskie w zakresie i na zasadach określonych w Regulaminie.

Podpis klienta

Podpis klienta

Złożenie oświadczeń i wyrażenie zgód jest niezbędne, aby zawrzeć Aneks.

Bank Pekao
Biuro Maklerskie

Pełnomocnictwo

1. **Udzielam BM pełnomocnictwa do:**
   1) działania na moim Rachunku – BM ma prawo:
      a) pobierać pieniądze z Rachunku w wysokości niezbędnej do pokrycia moich należności wobec BM; jeśli na moim Rachunku nie będzie wystarczającej kwoty w walucie, w jakiej opłata jest wymieniona w Taryfie to BM ma prawo pobrać równowartość tej opłaty w dowolnej walucie; BM przelicza ją po kursie średnim NBP z dnia, który poprzedzał naliczenie opłat,
      b) sprzedać instrumenty finansowe zapisane na moim Rachunku o wartości niezbędnej, aby pokryć moje nieuregulowane w terminie zobowiązania wobec BM, o ile:
         - BM nie mógł pobrać pieniędzy na pokrycie całej należności z pieniędzy dostępnych na Rachunku,
         - należność jest wymagalna od ponad 60 dni,
         - zostałem uprzednio wezwany, aby uregulować zaległe należności;

Uwaga

Zasady sprzedaży:

BM kieruje zlecenie na rynek wybrany zgodnie z „Polityką wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta" bez określenia limitu ceny, a jeśli warunki obrotu nie dopuszczają takiej możliwości, to z limitem ceny, który umożliwi natychmiastowe wykonanie zlecenia. BM sprzeda instrumenty o najniższej łącznej wartości, która pokryje roszczenia

      c) uzupełnić zabezpieczenie za pomocą moich aktywów zapisanych na Rachunku,
      d) zamknąć pozycje w derywatach, które są zapisane na moim Rachunku, jeśli nie uzupełnię zabezpieczenia do wymaganej wysokości,
      e) dysponować instrumentami finansowymi, które są zapisane na moim Rachunku, aby wykonać moje zobowiązania wynikające z derywatów,
      f) sprzedać instrumenty finansowe, które są zapisane na moim Rachunku, na zasadach określonych w lit. b), jeśli:
         - Umowa wygasła i upłynęło 14 dni od zakończenia okresu jej wypowiedzenia,
         - nie zadysponuję aktywami zapisanymi na Rachunku, pomimo że zostałem uprzednio wezwany do sprzedaży instrumentów;

      Pieniądze uzyskane ze sprzedaży będą przechowywane na nieoprocentowanym rachunku i będą dostępne dla mnie do wypłaty w dowolnym POK lub PUM.
   2) złożenia zapisu w obrocie pierwotnym lub ofercie publicznej oraz wszelkich wymaganych oświadczeń związanych z tym zapisem.
2. Zrzekam się prawa do odwołania tego pełnomocnictwa.
3. BM przy korzystaniu z Pełnomocnictwa uwzględnia postanowienia Regulaminu.
4. Pełnomocnictwo to traci moc z chwilą wygaśnięcia Umowy, z wyjątkiem umocowania do sprzedaży instrumentów finansowych, którymi nie zadysponuję w przypadku wygaśnięcia Umowy.

Podpis klienta

Podpis klienta