

Umowa
o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

nr rachunku inwestycyjnego _____,

(nr rachunku w formacie NRB do dokonywania wpłat w złotych (PLN) _____),
zawarta w dniu _____ r. w _____, pomiędzy: **Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną** z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł, **Oddziałem - Biurem Maklerskim w Warszawie**, zwanym dalej „**PKO BP BM**” w imieniu którego działają pełnomocnicy:

a współposiadaczami:

imię i nazwisko

imię i nazwisko

dane współposiadacza

dane współposiadacza

Rodzaj oraz numer (seria) dokumentu tożsamości, kraj wydania i data wydania i ważności dokumentu tożsamości		
PESEL / REGON		
NIP*		
Data, miejsce i kraj urodzenia		
Imię ojca (nie obligatoryjnie)		
Imię matki		
Nazwisko rodowe		
Nazwisko panięskie matki:		
Nazwa i Adres Urzędu Skarbowego (właściwego do rozliczeń podatkowych)		
Obywatelstwo**:		
Krajowy Identyfikator Klienta***		

adres zamieszkania / siedziba (właściwy dla rozliczeń podatkowych):

Kraj		
Kod pocztowy, poczta, miejscowość		
Ulica, numer domu, numer mieszkania		

adres zameldowania****:

Kraj		
Kod pocztowy, poczta, miejscowość		
Ulica, numer domu, numer mieszkania		

adres korespondencyjny: (w przypadku, gdy inny niż wyżej wymienione)

Kraj	
województwo, powiat, gmina	
Kod pocztowy, poczta, miejscowość	
Ulica, numer domu, numer mieszkania	

dane kontaktowe:

Adres poczty elektronicznej (e-mail)	
Nr telefonu do kontaktów z PKO BP BM	Komórkowy: _____ Stacjonarny: _____

zwanymi dalej wspólnie „**Klientami**”, a każdy z osobna „**Klientem**”

zawarta została niniejsza Umowa o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego, zwana dalej „**Umową**”, o treści następującej:

Postanowienia ogólne

§ 1.

- Na warunkach określonych w Umowie PKO BP BM zobowiązuje się do:
 - otwarcia i prowadzenia na rzecz Klienta rachunku inwestycyjnego,
 - świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych
 - świadczenia usługi wykonywania zleceń na rachunek Klienta,
 - wykonywania zleceń nabycia instrumentów finansowych z odroczonym terminem zapłaty,
 - wykonywania zleceń na Rynkach zagranicznych,
 - otwarcia Rachunku rejestrowego do nabywania instrumentów finansowych na rynku pierwotnym, o ile nie był otwarty na dzień zawarcia Umowy (dotyczy osób fizycznych),
 - uaktywnienia dostępu do Rachunku rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych za pośrednictwem Internetu, o ile nie był on uaktywniony na dzień zawarcia Umowy.
- PKO BP BM zobowiązuje się do wykonywania zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych w imieniu własnym, lecz na rachunek Klienta.

3. Świadczenie usług, o których mowa w ust. 1 pkt 4-5, wymaga wcześniejszego aktywowania danej usługi przez Klienta w sposób Podany do wiadomości Klientów.
4. Informacja o sposobie uzyskania numeru Rachunku rejestrowego, który jest tożsamy z numerem rachunku do wpłat zostanie określona w sposób Podany do wiadomości Klientów.
5. Świadczenie usług, w ramach czynności, o której mowa w ust. 1 pkt 7, odbywa się zgodnie z Regulaminem korzystania z usługi zdalnego dostępu do obligacji w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego. Warunki uaktywnienia dostępu do Rachunku rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych za pośrednictwem Internetu zostały wskazane w sposób Podany do wiadomości Klientów.
6. W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie mają postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego („Regulamin”).
7. Pojęcia używane w niniejszej Umowie wielką literą należy interpretować zgodnie z definicjami nadanymi im w Regulaminie.

§ 2.

1. Ilekroć w Umowie jest mowa o:
 - 1) limicie OTP – należy przez to rozumieć maksymalny limit zobowiązań Klienta z tytułu transakcji zawartych w wyniku realizacji Zleceń z odroczonym terminem zapłaty,
 - 2) ROR – należy przez to rozumieć rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, a w przypadku kont Inteligo rachunek rozliczeniowo-oszczędnościowy, lub inny rachunek bankowy Klienta prowadzony przez Bank,
 - 3) limicie Środków bankowych – należy przez to rozumieć określony przez Klienta dzienny limit Środków bankowych udostępnionych na jego ROR do wykorzystania w związku ze świadczonymi przez PKO BP BM usługami maklerskimi,
 - 4) saldo ROR – należy przez to rozumieć środki dostępne na ROR.
2. Określenia nie zdefiniowane w Umowie mają znaczenie nadane w Regulaminie.

§ 3

Klienci:

- 1) wskazują PKO BP BM następujący rachunek bankowy do dokonywania przelewów pieniężnych, oraz oświadczają, że rachunek ten jest prowadzony na wspólną rzecz albo na rzecz któregośkolwiek z Klientów:

[illegible]

- 2) nie wskazują PKO BP BM rachunku bankowego do dokonywania przelewów pieniężnych.

Odraczanie terminu zapłaty

§ 4

1. PKO BP BM świadczy usługę, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 4, na zasadach określonych w Regulaminie, w zakresie:
 - 1) częściowego odraczania terminu zapłaty, w przypadku gdy minimalna wartość środków pieniężnych Klienta, na pokrycie wartości zleceń wynosi 30%, bez należnej prowizji maklerskiej. Limit OTP dotyczący wartości częściowego odraczania zapłaty zostanie określony we wniosku o aktywowanie usługi
 - albo
 - 2) całkowitego odraczania terminu zapłaty bez należnej prowizji maklerskiej. Limit OTP dotyczący całkowitego odraczania zapłaty zostanie określony we wniosku o aktywowanie usługi,po ustaleniu przez PKO BP BM maksymalnego limitu zobowiązań Klienta z tytułu transakcji zawartych w wyniku realizacji Zleceń z odroczonym terminem zapłaty.
2. Klient może korzystać jednocześnie tylko z jednego rodzaju odraczania terminu zapłaty, o którym mowa w ust 1.
3. PKO BP BM informuje Klienta o ustalonym limicie OTP oraz o jego zmianie w jeden z poniższych sposobów: przesyłką listową, na ostatni podany przez Klienta adres korespondencyjny lub na wskazany adres poczty elektronicznej lub za pomocą Elektronicznych kanałów dostępu.
4. PKO BP BM ma prawo odmówić świadczenia usługi odraczania terminu zapłaty, jeśli w ocenie PKO BP BM którykolwiek z Klientów nie daje rękojmi zachowania bezpieczeństwa obrotu, a także w przypadku, jeśli sytuacja finansowa Klientów albo wiarygodność któregośkolwiek Klienta budzi wątpliwości PKO BP BM.

Rynki zagraniczne

§ 5.

PKO BP BM świadczy usługę, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 5, w zakresie i na Rynkach zagranicznych Podanych do wiadomości Klientów.

Przyjmowanie i przekazywanie zleceń

§ 6.

1. PKO BP BM świadczy usługi, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt 2 polegające na:
 - 1) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu, w tym do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub sprzedającego taki instrument w celu ich wykonania, oferowanych zarówno na rynku publicznym, jak i niepublicznym.
 - 2) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia, zamiany, konwersji lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
 - 3) kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.
2. Zlecenia lub Dyspozycje dotyczące usług, o których mowa w ust.1, mogą dotyczyć w szczególności dokonywania zapisów na instrumenty finansowe w ofercie, deponowania instrumentów finansowych na wskazanym rachunku Klienta oraz wskazywania rachunku Klienta do ewentualnego zwrotu środków pieniężnych wynikających ze składanego Zlecenia lub Dyspozycji.
3. Klienci mogą złożyć Zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na zasadach określonych w Dokumencie informacyjnym.
4. Klienci mogą złożyć Zlecenie lub Dyspozycję w jednym z Punktów Obsługi Klienta PKO BP BM („POK”) lub w jednym z Punktów Usług Maklerskich („PUM”), zlokalizowanym na terenie oddziału PKO BP S.A. lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, o ile w ramach danej oferty taka usługa jest świadczona.
5. Dodatkowo Klienci mają możliwość składania Dyspozycji w zakresie obligacji skarbowych w Serwisie obligacyjnym (zdalny system transakcyjny dostępny w Internecie pod adresem www.zakup.obligacjeskarbowe.pl).
6. Złożenie przez Klientów Zlecenia nabycia instrumentów finansowych stanowi potwierdzenie złożenia przez Klientów oświadczenia o zapoznaniu się z Regulacjami, Dokumentem informacyjnym oraz wszelkimi niezbędnymi oświadczeniami warunkującymi złożenie Zlecenia i zaakceptowania ich treści.
7. Opłacenie Zlecenia, o którym mowa w ust. 2 musi nastąpić w sposób i terminie określonym w Dokumencie informacyjnym.

§ 7

- [illegible]

- § 8.**

- § 9.**

§ 10.

- ## Pełnomocnictwa

§ 11

Postanowienia końcowe

§ 12.

- § 13.**

§ 14.

§ 15.

§ 16.

- 3-

5. PKO BP BM ma prawo dokonać zmiany Taryfy, w sposób i na zasadach określonych w Regulaminie.
6. PKO BP BM może określić, Podając do wiadomości Klienta zakres usług świadczonych na podstawie Umowy, których aktywacja następuje na podstawie oświadczenia woli Klienta złożonego za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu.
7. Rozwiązanie Umowy następuje na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie.
8. Rozwiązanie umowy dotyczącej prowadzenia ROR, o którym mowa w § 7 ust 1, powoduje wygaśnięcie Umowy w zakresie usług, o których mowa w § 7 oraz § 9.
9. Nie stanowi zmiany Umowy zmiana danych dotyczących któregośkolwiek z Klientów lub PKO BP BM, zmiana rachunku bankowego, o którym mowa w § 3 pkt 1), ROR, limitu Środków bankowych, limitu OTP, rodzaju terminu odraczania zapłaty oraz zmiana haseł, o których mowa w Umowie, a także zmiana wzorów podpisu.
10. Klienci oświadczają, że przekazane dane są aktualne i przyjmują do wiadomości, że PKO BP BM może wykorzystać przekazane dane w ramach innych usług świadczonych na rzecz Klientów przez PKO BP BM, w tym do aktualizacji danych podanych przez Klienta w ramach świadczenia na jego rzecz innych usług.
11. Zmiana, rachunków bankowych, oraz limitów, o których mowa w Umowie, jest dokonywana przez PKO BP BM niezwłocznie, nie później niż w terminie trzech dni roboczych od dnia otrzymania informacji o zmianie rachunków bankowych lub limitów przez PKO BP BM.

§ 17.

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla PKO BP BM oraz Klientów.

podpis Klienta (wzór podpisu Klienta)

podpis Klienta (wzór podpisu Klienta)

pieczęć firmowa oraz podpis osoby reprezentującej PKO BP BM

pieczęć funkcyjna oraz podpis osoby przyjmującej

*nie dotyczy osób fizycznych objętych rejestrem PESEL, tj. nie prowadzących działalności gospodarczej lub niebędących zarejestrowanymi podatnikami podatku od towarów i usług

** Klient posiadający więcej niż 1 obywatelstwo w państwach EOG, wskazuje obywatelstwo w kolejności alfabetycznej według kodów państw EOG.

Jeżeli posiada obywatelstwo państwa należącego do EOG oraz nienależącego do EOG, wskazuje obywatelstwo państwa należącego do EOG

*** Krajowy Identyfikator Klienta to identyfikator osoby fizycznej jednoznacznie ją identyfikujący wyznaczony zgodnie z Regulacjami na podstawie obywatelstwa, obowiązkowy w przypadku obywateli Estonii, Hiszpanii, Islandii i Włoch

****w przypadku braku wskazania w dowodzie osobistym wpisać adres zameldowania wg oświadczenia klienta; w przypadku braku adresu zameldowania wpisać słowo BRAK

*****zaznacz właściwe

Klienci oświadczają, że przed zawarciem Umowy otrzymali i zapoznali się z:

- 1) Regulaminem świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
- 2) Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego,
- 3) Regulaminem korzystania z dostępu do Rachunku rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych za pośrednictwem telefonu lub Internetu,
- 4) Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich, zawierającą w szczególności informacje dotyczące:
 - a) zasad klasyfikacji Klientów, przeprowadzania oceny odpowiedności oraz zasad traktowania przez PKO BP BM Klientów zaklasyfikowanych do kategorii klienta detalicznego, a także o możliwości przedstawienia pisemnego żądania zmiany kategorii klienta na kategorię klienta profesjonalnego,
 - b) zakresu przekazywanych informacji i ochronie przysługującej poszczególnym kategoriom Klienta,
 - c) polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
 - d) zasad zarządzania konfliktami interesów,
 - e) zasad przyjmowania lub przekazywania świadczeń pieniężnych oraz niepieniężnych innych niż pobierane od Klienta lub przekazywane na rzecz Klienta,
 - f) informacji o opłatach i kosztach ponoszonych przez klientów PKO BP BM,
 - g) katalogu instrumentów finansowych będących w ofercie PKO BP BM (charakterystyka instrumentów i związanego z nimi ryzyka inwestycyjnego).
- 4) Informacją o przetwarzaniu danych osobowych dla Klienta korzystającego z usług maklerskich świadczonych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

Ww. dokumenty zamieszczone są również na stronie internetowej PKO BP BM www.bm.pkobp.pl.

Ponadto Klienci oświadczają, że:

- 1) zapoznali się z treścią polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta, o której mowa w pkt. 3 lit. c) powyżej i wyrażają zgodę na jej stosowanie,
- 2) jest im znany wynik oceny adekwatności instrumentów finansowych.

Klient upoważnia PKO BP BM do przekazywania informacji:

- 1) określonych w Regulaminie do Banku w celu zapewnienia prawidłowej obsługi Klienta we wszystkich kanałach dostępu,
- 2) stanowiących tajemnicę zawodową w zakresie niezbędnym do wykonania usługi świadczonej dla Klienta w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych instrumentów finansowych, podmiotom pośredniczącym.

Podpis (y) Klienta lub osób działających w jego imieniu

pieczęć funkcyjna oraz podpis osoby przyjmującej

Podpis (y) Klienta lub osób działających w jego imieniu

nr rachunku inwestycyjnego _____ ,

PEŁNOMOCNICTWO

1. Klienci niniejszym udzielają PKO BP BM pełnomocnictwa do:
 - 1) sprzedaży Instrumentów finansowych i praw do otrzymania Instrumentów finansowych na zasadach określonych w Regulaminie,
 - 2) składania w imieniu Klienta zapisu w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej oraz wszelkich wymaganych oświadczeń i Dyspozycji związanych z tym zapisem.
2. W związku z realizacją usługi, o której mowa w § 7 Umowy, Klienci niniejszym udzielają PKO BP BM pełnomocnictwa do pobierania środków pieniężnych z ROR, o którym mowa w § 7 ust. 1 Umowy, w celu realizacji zobowiązań wynikających ze świadczonych przez PKO BP BM usług maklerskich, a także do składania w tym zakresie wszelkich oświadczeń woli, niezbędnych do należytej realizacji postanowień Umowy.
3. Klienci zrzekają się możliwości odwołania lub zmiany pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2, bez zgody PKO BP BM, do czasu wygaśnięcia Umowy w tym zakresie.
4. Z przyczyn uzasadnionych treścią stosunku prawnego, powstałego w wyniku zawarcia pomiędzy Klientem a PKO BP BM Umowy w zakresie, o którym mowa w § 7 Umowy, pełnomocnictwo niniejsze nie wygasa w przypadku śmierci Klienta i nie może zostać odwołane.

Dodatkowo, w związku z potrzebą zapewnienia prawidłowego i efektywnego korzystania z usług maklerskich świadczonych przez PKO BP BM w Punktach Usług Maklerskich Klienci niniejszym upoważniają, na podstawie art. 150 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, inne jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. do otrzymywania informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu tej ustawy wraz z prawem do udzielania dalszych upoważnień pracownikom Banku.

Niniejsze pełnomocnictwo wygasa z chwilą rozwiązania Umowy, z zastrzeżeniem sytuacji, w której po rozwiązaniu Umowy pozostaną do realizacji czynności, o których mowa w ust. 1 – 2 pełnomocnictwa. W takim przypadku pełnomocnictwo pozostaje w mocy do chwili ostatecznego zakończenia wszystkich tych czynności.

podpis Klienta

podpis Klienta

pieczęć funkcyjna oraz podpis osoby przyjmującej

Zapoznaliśmy się z treścią umowy, umowę odebraliśmy

.....
Data odbioru

.....
podpisy Klientów