

/klient detaliczny/

## Umowa o świadczenie usług maklerskich przez Dom Maklerski PKO Banku Polskiego

nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego \_\_\_\_\_

W dniu \_\_\_\_\_ r. w \_\_\_\_\_, pomiędzy: Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie, adres ul. Puławska 15, 02 – 515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000,00 zł, Oddziałem - Domem Maklerskim PKO Banku Polskiego w Warszawie, zwanym dalej „**DM PKO BP**”, reprezentowanym przez:

\_\_\_\_\_ imię i nazwisko

\_\_\_\_\_ imię i nazwisko

**a**

\_\_\_\_\_ imię i nazwisko, nazwa lub firma Klienta

data i miejsce urodzenia

\_\_\_\_\_

imiona rodziców

ojca \_\_\_\_\_ matki \_\_\_\_\_

seria i nr dokumentu stw. tożsamość

\_\_\_\_\_

kraj zamieszkania:

\_\_\_\_\_

obywatelstwo:

\_\_\_\_\_

adres zamieszkania

\_\_\_\_\_

(województwo, powiat, gmina)

\_\_\_\_\_

(ulica, nr domu, numer mieszkania)

\_\_\_\_\_

(kod pocztowy, poczta, miejscowość)

adres zameldowania

(w przypadku, gdy inny niż zamieszkania)

\_\_\_\_\_

(województwo, powiat, gmina)

\_\_\_\_\_

(ulica, nr domu, numer mieszkania)

\_\_\_\_\_

(kod pocztowy, poczta, miejscowość)

adres korespondencyjny

(w przypadku, gdy inny niż ww. wymienione)

\_\_\_\_\_

(województwo, powiat, gmina)

\_\_\_\_\_

(ulica, nr domu, numer mieszkania)

\_\_\_\_\_

(kod pocztowy, poczta, miejscowość)

NIP

PESEL/REGON

Nazwa i Adres Urzędu Skarbowego

(właściwego do rozliczeń podatkowych)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

adres poczty elektronicznej (e-mail)

nr telefonu do kontaktów z DM

nr telefaksu

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

zwanym dalej „**Klientem**”, w imieniu którego działają :

\_\_\_\_\_

imię i nazwisko

imię i nazwisko

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

### § 1.

1. Na warunkach określonych w Umowie DM PKO BP zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia na rzecz Klienta rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego, świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz usługi wykonywania tych zleceń na rachunek Klienta.
2. W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski PKO Banku Polskiego” (zwany dalej „**Regulaminem**”), który stanowi jej integralną część oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zezwolenia właściwych organów i inne regulacje z zakresu obrotu instrumentami finansowymi.

### § 2.

1. Podpisanie Umowy oznacza, że Klient Regulamin otrzymał, przyjął do wiadomości jego postanowienia i zobowiązuje się do ich przestrzegania.
2. Klient zobowiązuje się do niedopuszczania do powstawania na jego rachunku pieniężnym salda ujemnego.

### § 3.

Klient wskazuje DM PKO BP następujący rachunek bankowy do dokonywania przelewów pieniężnych: \_\_\_\_\_

## **Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem urządzeń technicznych**

### **Zlecenia i dyspozycje telefoniczne i telefaksowe**

### § 4.

1. Strony ustalają następujące brzmienie haseł, służących do identyfikacji Klienta, przez upoważnionego pracownika DM PKO BP przy składaniu zleceń i dyspozycji za pośrednictwem:
  - 1) telefonu \_\_\_\_\_ ,
  - 2) telefaksu \_\_\_\_\_ .
2. Pozostawienie pustego pola w pkt 1 lub 2 oznacza, że Klient nie zamierza korzystać ze składania dyspozycji i zleceń za pośrednictwem odpowiednio telefonu lub telefaksu.
3. Klient może zmienić hasło lub hasła, o których mowa w pkt 1 i 2 w formie pisemnej oraz, za zgodą DM PKO BP, za pośrednictwem urządzeń technicznych, w przypadku, gdy tożsamość Klienta nie budzi wątpliwości.

## Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem Internetu

### § 5.

Strony ustalają, że Klient:

- 1) będzie składał zlecenia i dyspozycje za pośrednictwem Internetu\* ,
- 2) nie będzie składał zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Internetu\* .

### Pełnomocnictwa

### § 6.

1. Klient udziela DM PKO BP pełnomocnictwa, które może zostać wykorzystane na warunkach określonych w Umowie, Regulaminie oraz powszechnie obowiązujących przepisach prawa, do realizacji następujących czynności:
  - 1) wykonywania wszelkich czynności związanych z realizacją na rzecz Klienta zleceń i dyspozycji składanych za pośrednictwem urządzeń technicznych oraz innych zleceń i dyspozycji w granicach oświadczenia woli Klienta oraz zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
  - 2) dokonywania zapisów na instrumenty finansowe na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej oraz realizacji czynności z zakresu nabywania i odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz innych instytucji wspólnego inwestowania,
  - 3) uruchamiania oraz spłaty kredytów lub pożyczek, zaciągniętych przez Klienta, związanych z obsługą przez DM PKO BP jego rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego,
  - 4) pobierania z rachunku pieniężnego Klienta należnych prowizji i opłat oraz środków pieniężnych do wysokości wierzytelności DM PKO BP wobec Klienta,
  - 5) zaliczania środków pieniężnych z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych Klienta lub wpłacanych na rachunek pieniężny w pierwszej kolejności na zaspokojenie wierzytelności DM PKO BP z tytułu zobowiązań Klienta powstałych w związku ze świadczeniem usług na rzecz Klienta,
  - 6) dokonywania blokady instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych, zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta w celu zabezpieczenia roszczeń DM PKO BP,
  - 7) sprzedaży instrumentów finansowych Klienta w celu zaspokojenia wierzytelności DM PKO BP wobec Klienta,
  - 8) sprzedaży instrumentów finansowych Klienta w przypadku niewystąpienia sald zerowych na rachunku papierów wartościowych przed upływem terminu rozwiązania Umowy,
  - 9) sprzedaży instrumentów finansowych znajdujących się na rachunku papierów wartościowych, przelewu środków pieniężnych z rachunku pieniężnego na rachunek zabezpieczający Klienta do wysokości wymaganego przez DM PKO BP depozytu zabezpieczającego, przelewu środków pieniężnych z rachunku zabezpieczającego na konto indywidualne Klienta prowadzone w ramach KDPW do wysokości wymaganego przez KDPW depozytu zabezpieczającego oraz zamknięcia otwartych pozycji w instrumentach pochodnych Klienta, w przypadku zawarcia aneksu w zakresie pośrednictwa w obrocie instrumentami pochodnymi. Klient zrzeka się możliwości odwołania lub zmiany niniejszego pełnomocnictwa, bez zgody DM PKO BP, do czasu

wygaśnięcia aneksu, o którym mowa powyżej. Z przyczyn uzasadnionych treścią stosunku prawnego, powstałego w wyniku zawarcia pomiędzy Klientem a DM PKO BP aneksu w zakresie pośrednictwa w obrocie instrumentami pochodnymi - niniejsze pełnomocnictwo nie wygasa w przypadku śmierci Klienta.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 7.**

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadamiać DM PKO BP o każdej zmianie swoich danych osobowych, adresu korespondencyjnego, siedziby lub innych danych wymaganych przy zawieraniu Umowy oraz złożyć w DM PKO BP stosowne dokumenty, gdy wymagają tego obowiązujące przepisy lub DM PKO BP tego zażąda.
2. Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować DM PKO BP o wszelkich zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych przez DM PKO BP praw z instrumentów finansowych oraz złożyć w DM PKO BP stosowne dokumenty, które potwierdzają ten stan zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
3. DM PKO BP nie ponosi odpowiedzialności za szkodę oraz inne ujemne następstwa, poniesione przez Klienta wskutek nie odbierania korespondencji, dostarczanej zgodnie ze wskazaniem Klienta.
4. DM PKO BP nie ponosi odpowiedzialności za skutki powstałe w wyniku braku niezwłocznego powiadomienia DM PKO BP przez Klienta o zmianie danych, o których mowa w ust. 1 oraz o zdarzeniach prawnych, o których mowa w ust. 2.

#### **§ 8.**

1. Umowa zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Klienta oraz osoby reprezentujące DM PKO BP.
2. Podpisy składane pod wszelkiego rodzaju oświadczeniami, dyspozycjami, zleceniami, pismami i innymi dokumentami składanymi lub adresowanymi do DM PKO BP muszą być zgodne ze wzorem podpisu złożonym według zasad określonych w ust. 3 i 4.
3. Podpisy składane przez Klienta będącego osobą fizyczną muszą być zgodne ze wzorem podpisu złożonym na Umowie. Klient będący osobą fizyczną, który zmienił swój podpis zobowiązany jest do niezwłocznej aktualizacji wzoru podpisu na formularzu aktualizacji danych klienta.
4. Podpisy składane przez osoby reprezentujące Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej muszą być zgodne ze wzorem podpisu złożonym na karcie wzorów podpisów. Osoby, o których mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli zmieniły swój wzór podpisu, zobowiązane są do jego niezwłocznej aktualizacji na karcie wzorów podpisów.
5. DM PKO BP może odmówić przyjęcia lub realizacji oświadczeń, zleceń, pism i innych dokumentów składanych lub adresowanych do DM PKO BP jeżeli złożony pod nimi podpis, w ocenie DM PKO BP, jest niezgodny z wzorem podpisu złożonym zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2 – 4.

### § 9.

Klient wyraża / nie wyraża\* zgody na realizację zleceń poza rynkiem zorganizowanym, jeśli możliwość takiej realizacji zleceń udostępniona jest przez DM PKO BP. W przypadku nie wyrażenia zgody, zgoda taka może każdorazowo zostać udzielona poprzez zaznaczenie takiej możliwości w warunkach zlecenia.

### § 10.

1. DM PKO BP potwierdza przyjęcie zlecenia Klienta do wykonania przez DM PKO BP w następujący sposób:
  - 1) w przypadku złożenia zlecenia w formie pisemnej – poprzez złożenie przez upoważnionego pracownika DM PKO BP podpisu na dokumencie zawierającym zlecenie lub zlecenia,
  - 2) w przypadku złożenia zlecenia za pośrednictwem telefaksu – poprzez odesłanie potwierdzenia na numer, z którego zostało wysłane zlecenie,
  - 3) w przypadku złożenia zlecenia za pośrednictwem Internetu – poprzez przesłanie do Klienta potwierdzenia w systemie informatycznym (transakcyjnym) DM PKO BP.
2. DM PKO BP nie potwierdza przyjęcia zlecenia Klienta złożonego za pośrednictwem telefonu.

### § 11.

1. Umowa jest zawarta na czas nieokreślony.
2. Rozwiązanie Umowy następuje na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie.
3. Informacje o usługach świadczonych na podstawie niniejszej Umowy oraz informacje o DM PKO BP zamieszczone są na stronie internetowej [www.dm.pkobp.pl](http://www.dm.pkobp.pl).
4. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie informacji od DM PKO BP za pośrednictwem strony internetowej [www.dm.pkobp.pl](http://www.dm.pkobp.pl) oraz na swój adres poczty elektronicznej wskazany w niniejszej Umowie.
5. Klient wyraża zgodę na stosowanie w stosunku do usług świadczonych na podstawie niniejszej Umowy, obowiązującej w DM PKO BP „*Polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta w Domu Maklerskim PKO BP*”.
6. Klient potwierdza, że otrzymał informację o obowiązującym w DM PKO BP „*Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim PKO BP*”.
7. Klient potwierdza, że został poinformowany o zasadach traktowania przez DM PKO BP Klientów zakwalifikowanych do kategorii klienta detalicznego, oraz o możliwości przedstawienia pisemnego żądania zmiany kategorii klienta na kategorię klienta profesjonalnego w odniesieniu do wszystkich usług maklerskich świadczonych na rzecz danego Klienta przez DM PKO BP.
8. Klient potwierdza, że zapoznał się z wynikiem oceny adekwatności instrumentów finansowych, przeprowadzonej przez DM PKO BP w odniesieniu do zadeklarowanego przez Klienta wiedzy i doświadczenia.
9. Klient oświadcza, że zapoznał się z przekazaną przez DM PKO BP „*Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej*”, w szczególności z informacjami odnośnie ryzyka w zakresie inwestycji w poszczególne instrumenty finansowe.

10. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie, także na swój adres poczty elektronicznej, informacji handlowych dot. produktów i usług świadczonych przez DM PKO BP oraz PKO BP S.A.
11. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i wprowadzane będą w formie aneksu.
12. Świadczenie przez DM PKO BP usług w zakresie odraczania zapłaty za zakupione maklerskie instrumenty finansowe wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
13. Świadczenie przez DM PKO BP usług w zakresie instrumentów pochodnych (derywatów) wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
14. Świadczenie przez DM PKO BP usług w zakresie realizacji zleceń DDM wymaga udzielenia DM PKO BP odrębnego pełnomocnictwa.
15. Nie stanowi zmiany Umowy zmiana danych dotyczących Klienta lub DM PKO BP, zmiana rachunku bankowego, o którym mowa w § 3, oraz zmiana haseł, o których mowa w Umowie, a także zmiana wzoru podpisu.
16. Zmiana przez Klienta haseł oraz rachunku bankowego, o których mowa w Umowie, jest skuteczna wobec DM PKO BP w terminie 5 dni od ich dokonania przez Klienta i przekazania do DM. DM PKO BP może wyrazić zgodę na wcześniejszą skuteczność wobec DM PKO BP zmian tych haseł oraz rachunku bankowego.
17. Sądem właściwym do rozpoznawania sporów cywilnych o prawa majątkowe wynikające z Umowy jest właściwy rzeczowo sąd powszechny.

## **§ 12.**

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla DM PKO BP oraz Klienta.

---

podpis (y) Klienta  
lub osób działających w jego imieniu

---

pieczęć firmowa  
oraz podpisy osób reprezentujących DM PKO BP

---

pieczęć funkcyjna oraz podpis osoby przyjmującej

\*zaznacz właściwe