

**Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych  
dopuszczonych do obrotu zorganizowanego w celu zawarcia umowy o prowadzenie  
Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego  
przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.**

NR .....

W dniu ..... pomiędzy:

**Domem Maklerskim Banku BPS Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00 – 844 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000304923, NIP 108-00-05-418, o kapitale zakładowym w wysokości 6 669 000 zł, który został w pełni wpłacony, zwanym dalej „**Domem Maklerskim**”, reprezentowanym przez:

.....  
(imię i nazwisko upoważnionej osoby)

**a**

.....  
( imię i nazwisko )

.....  
( adres )

Adres korespondencyjny:

.....  
seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość: .....

PESEL: .....

NIP: .....

Telefon/ E-mail: .....

Nazwa i adres właściwego Urzędu Skarbowego:

.....  
zwanym dalej „**Klientem**”, w imieniu którego działa:

.....  
(imię i nazwisko, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, PESEL)

zawarta została niniejsza umowa (zwana dalej: „**Umową maklerską do IKZE**”) o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego oraz prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego przez Dom Maklerski (zwanym także: „**Usługami Brokerskimi**”).

§ 1

1. Na warunkach określonych w obowiązujących przepisach, w niniejszej Umowie maklerskiej do IKZE, Umowie o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A. (zwana dalej: „**Umową IKZE**”), Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna (zwanym dalej: „**Regulaminem**”) oraz Regulaminie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A. (zwanym dalej: „**Regulaminem IKE i IKZE**”), Dom Maklerski zobowiązuje się do:
  - 1) świadczenia usług maklerskich obejmujących przyjmowanie i wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta,
  - 2) prowadzenia na rzecz Klienta rachunku papierów wartościowych o numerze ..... i służącego do jego obsługi rachunku pieniężnego o numerze ....., oraz obsługi i realizacji innych dyspozycji z tytułu świadczonych przez Dom Maklerski usług.
2. Otwarcie rachunku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2, następuje niezwłocznie po zawarciu Umowy maklerskiej do IKZE.
3. Na potrzeby usług, o których mowa w ust. 1, Klient będzie traktowany przez Dom Maklerski jak **Klient detaliczny**.
4. Klient zobowiązuje się informować Dom Maklerski, o każdej istotnej zmianie, która może wpływać na ocenę poziomu jego wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.

§ 2

1. Na podstawie Umowy maklerskiej do IKZE, Dom Maklerski zobowiązuje się do zakupu i sprzedaży instrumentów finansowych na rachunek Klienta, w oparciu o zlecenia składane przez Klienta.
2. Nabywanie i zbywanie instrumentów finansowych odbywa się zgodnie z warunkami określonymi przez Klienta w zleceniu, do wysokości salda rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnego Klienta i przewidywanej prowizji dla Domu Maklerskiego.
3. Dom Maklerski może nie przyjąć dyspozycji Klienta, jeżeli jej wykonanie jest niemożliwe na skutek okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
4. Dom Maklerski potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia, z wyłączeniem zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.

5. Potwierdzenie Klientowi przyjęcia zlecenia następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
6. Na zasadach i w zakresie określonym w Regulaminie Dom Maklerski zobowiązuje się do informowania Klienta o wykonaniu zlecenia.

#### § 3

Dom Maklerski odpowiada wobec dającego zlecenie Klienta za zapłatę ceny przez nabywcę instrumentów finansowych, wyłącznie w przypadku, jeżeli ta zapłata jest objęta systemem gwarantowania rozliczeń właściwej izby i do wysokości, do jakiej system ten gwarantuje wypłatę.

#### § 4

Rozliczanie zawartych transakcji oraz wszelkich dyspozycji Klienta odbywać się będzie przez rachunek Klienta.

#### § 5

1. Dom Maklerski zobowiązuje się przyjmować do realizacji dyspozycje Klienta składane za pomocą telefonu i telefaksu. Na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta oraz zgodnie z przyjętą dyspozycją, Dom Maklerski wystawia zlecenia w imieniu Klienta.
2. Strony ustalają następujące brzmienie hasła: ....., służącego do identyfikacji Klienta przez upoważnionego pracownika Domu Maklerskiego przy składaniu dyspozycji za pośrednictwem telefonu.
3. Strony Umowy maklerskiej do IKZE zobowiązują się do zachowania hasła w tajemnicy. Klient może zmienić hasło w formie pisemnej oraz, za zgodą Domu Maklerskiego, za pośrednictwem urządzeń technicznych, w przypadku gdy tożsamość Klienta nie budzi wątpliwości.
4. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za przyjęcie dyspozycji złożonej przez osobę nieuprawnioną, która bez winy Domu Maklerskiego ani osób którymi Dom Maklerski posługuje się przy wykonywaniu Umowy maklerskiej do IKZE, uzyskała informacje, o których mowa w ust. 1 – 3.

#### § 6

Świadczenie przez Dom Maklerski usług z wykorzystaniem elektronicznych nośników informacji i środków komunikacji elektronicznej lub świadczenia innych nie uregulowanych w Umowie maklerskiej do IKZE usług, wymaga zawarcia stosownej umowy lub aneksu do niniejszej Umowy maklerskiej do IKZE.

#### § 7

Na warunkach określonych w Regulaminie oraz w obowiązujących przepisach prawa, Klient może składać zlecenia umożliwiające wystawianie na ich podstawie więcej niż jednego zlecenia brokerskiego – zlecenie Do Dyspozycji Maklera (DDM).

#### § 8

1. Dom Maklerski realizując dyspozycje Klienta może wykonywać zlecenia poza obrotem zorganizowanym, w przypadku, gdy jego przedmiotem jest nabycie lub zbycie instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego.
2. O ile Klient składając zlecenie lub dyspozycję wyrazi na to zgodę, Dom Maklerski może podjąć się czynności mających na celu znalezienie podmiotu zainteresowanego zawarciem z Klientem umowy kupna – sprzedaży instrumentów finansowych.

#### § 9

1. Klient udziela Domowi Maklerskiemu pełnomocnictwa, które może zostać wykorzystane na warunkach określonych w Umowie maklerskiej do IKZE, Regulaminie oraz powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, stanowi załącznik do niniejszej Umowy maklerskiej do IKZE.

#### § 10

1. Za świadczone usługi Dom Maklerski pobiera z rachunku pieniężnego Klienta opłaty i prowizje przewidziane w Taryfie opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.
2. Naliczone i pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi, chyba, że Strony Umowy maklerskiej do IKZE postanowią inaczej.

#### § 11

Klient jest zobowiązany zapewnić wysokość środków na rachunku pieniężnym niezbędną do pobrania opłat i prowizji określonych w Taryfie opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski Banku BPS S.A, wynikających z odrębnych przepisów, niezbędnych do prawidłowego świadczenia usług przez Dom Maklerski.

#### § 12

1. Dom Maklerski ponosi odpowiedzialność za szkody wynikłe z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy maklerskiej do IKZE, chyba, że niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania jest następstwem okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta na skutek realizacji decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie udzielonych przez Dom Maklerski rekomendacji, o ile przy ich udzielaniu Dom Maklerski dołożył należytej staranności.
3. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta na skutek niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których, Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
4. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za skutki ujawnienia hasła przez Klienta osobom nieupoważnionym w sposób świadomy lub nieświadomy, do momentu powiadomienia Domu Maklerskiego przez Klienta o fakcie ujawnienia hasła.
5. Rozliczenie szkody następuje poprzez zapisy na rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnym Klienta, chyba że Strony postanowią inaczej.
6. Dom Maklerski ma prawo do zaspokojenia swoich wymagalnych roszczeń wobec Klienta – w wybrany przez Dom Maklerski sposób – z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w Domu Maklerskim. W szczególności zgodnie z Regulaminem, Dom Maklerski może dokonać sprzedaży instrumentów finansowych Klienta.

#### § 13

Klient niniejszym oświadcza, iż:

- 1) przed zawarciem Umowy maklerskiej do IKZE zostały mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego i świadczonych przez niego usług, trybie i sposobie rozpatrywania skarg lub reklamacji, oraz zasadach klasyfikowania klientów Domu Maklerskiego,

- 2) zapoznał się i wyraża zgodę na brzmienie polityki wykonywania zleceń obowiązującej w Domu Maklerskim,
- 3) zostały mu przedstawione zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów stosowane w Domu Maklerskim oraz został poinformowany przez Dom Maklerski o ewentualnych istniejących konfliktach interesów i potwierdza wolę zawarcia niniejszej Umowy maklerskiej do IKZE,
- 4) Dom Maklerski zbadał indywidualną sytuację Klienta, w szczególności zwrócił się o informacje pozwalające ocenić poziom wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenie inwestycyjne, poinformował go o wyniku dokonanej weryfikacji a następnie o ryzyku wiążącym się z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
- 5) wnioskuje i wyraża zgodę na zawarcie Umowy maklerskiej do IKZE, nawet w przypadku, w którym Dom Maklerski uznał i poinformował go o tym, że usługa lub produkt, które mają być świadczone lub oferowane na podstawie Umowy maklerskiej do IKZE są nieodpowiednie, albo poinformował Klienta o niemożności dokonania prawidłowej oceny o której mowa powyżej z uwagi na brak wystarczających informacji o Kliencie lub poinformował o istnieniu konfliktu interesów,
- 6) Dom Maklerski ocenia, że klient mieści się w zbiorze rynku docelowego dla usługi maklerskiej objętej niniejszą Umową maklerską do IKZE,
- 7) otrzymał Regulamin oraz Taryfę opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski Banku BPS S.A. i zapoznał się z ich treścią, w tym z informacją o opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, a w szczególności z ich istotą i wysokością lub sposobie ustalania ich wysokości,
- 8) otrzymał i zapoznał się z Polityką Prywatności, oraz przyjął do wiadomości uprawnienia przysługujące osobie fizycznej, której dane osobowe przetwarzane są przez Dom Maklerski,
- 9) Dom Maklerski poinformował go, iż celem przetwarzania danych osobowych Klienta jest świadczenie usług objętych niniejszą Umową maklerską do IKZE.

#### § 14

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Dom Maklerski o każdej zmianie swoich danych osobowych, adresu korespondencyjnego, siedziby lub innych danych wymaganych przy zawieraniu Umowy maklerskiej do IKZE oraz złożyć w Domu Maklerskim stosowne dokumenty, gdy wymagają tego obowiązujące przepisy lub, gdy Dom Maklerski tego zażąda.
2. Klient oświadcza, że wszystkie dostarczone dokumenty i przekazane informacje związane z zawarciem Umowy maklerskiej do IKZE są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

#### § 15

Wszystkie zmiany Umowy maklerskiej do IKZE wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i wprowadzane będą w formie aneksu.

#### § 16

1. Dom Maklerski będzie przysyłał Klientowi wszelkie powiadomienia, potwierdzenia oraz oświadczenia woli poprzez doręczenie informacji, oświadczenia lub dokumentu elektronicznego za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany w Umowie maklerskiej do IKZE.
2. Powiadomienia, potwierdzenia oraz oświadczenia woli przesłane w sposób wyżej oznaczony ( tj. za pośrednictwem poczty elektronicznej w postaci dokumentu elektronicznego) spełniają wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności przez Regulamin, Umowę maklerską do IKZE lub przepis prawa i poczytuje się je za przesłane ze skutkiem dochowania tej formy.
3. Klient ma prawo złożenia odrębnego żądania przesyłania mu przez Dom Maklerski powiadomień, potwierdzeń oraz oświadczeń woli w formie papierowej drogą korespondencyjną. W tym przypadku Dom Maklerski będzie pobierał osobną opłatę za każdą przesyłkę zgodnie z Taryfą.

#### § 17

1. Umowa maklerska do IKZE zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Klienta oraz osobę reprezentującą Dom Maklerski.
2. Umowa maklerska do IKZE jest zawarta na czas nieokreślony, z możliwością wypowiedzenia na zasadach przewidzianych Regulaminem.
3. Podpisując Umowę maklerską do IKZE, Klient zobowiązuje się do przestrzegania Regulaminu.
4. Rozwiązanie Umowy maklerskiej do IKZE następuje na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie z uwzględnieniem postanowień Regulaminu IKE i IKZE.

#### § 18

1. Umowa maklerska do IKZE została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Domu Maklerskiego oraz Klienta.
2. Powództwa o roszczenia powstałe w związku z niniejszą Umową maklerską do IKZE mogą być dochodzone przed sądami powszechnymi, zgodnie z przepisami o właściwości sądu zawartymi w Kodeksie postępowania cywilnego.
3. W sprawach nie uregulowanych w Umowie maklerskiej do IKZE zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, Regulaminu IKE i IKZE oraz ogólnie obowiązujące przepisy prawa.

*Administratorem Państwa danych osobowych podanych w niniejszej Umowie i dokumentach jej towarzyszących jest Dom Maklerski Banku BPS SA z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81. Dane te będą przetwarzane wyłącznie w celu wykonania Umowy (podstawa prawna) i w czasie jej trwania, a także w celach stanowiących prawny interes administratora i w celach zgodnych z tymi celami [Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dn. 27 kwietnia 2016], a po wypowiedzeniu Umowy tylko w celach archiwalnych i przez okres wymagany prawem.*

*Zgodnie z Art. 6 ust. 1 lit 'f' Rozporządzenia UE 2016/679 dane Państwa mogą być przetwarzane w prawnie uzasadnionym interesie Administratora w szczególności dla celów marketingu bezpośredniego (Motyw 47). Macie jednak Państwo prawo w dowolnej chwili wnieść sprzeciw wobec takiego przetwarzania w sposób opisany w Polityce Prywatności DM.*

*Macie Państwo prawo dostępu do swoich danych, do ich sprostowania lub, gdy przetwarzane dane są błędne, do żądania ograniczenia ich przetwarzania do czasu ich poprawienia, do żądania przeniesienia danych z wyłączeniem danych objętych tajemnicą przedsiębiorstwa, a także do wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania w tym także do żądania usunięcia danych z uwzględnieniem jednak treści akapitów wyżej. Zgłoszenie żądania usunięcia danych albo wniesienie sprzeciwu wobec ich przetwarzania, z wyjątkiem sprzeciwu wobec przetwarzania dla celów marketingu bezpośredniego, jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy.*

Odbiorcą Państwa danych osobowych mogą być wyłącznie podmioty uprawnione na podstawie przepisów prawa oraz zawartych przez Dom Maklerski umów służących realizacji świadczonych przez Dom Maklerski usług.

Dom Maklerski w sposób zautomatyzowany przetwarza dane swoich klientów (profilowanie), gdy jest to niezbędne dla zawarcia umowy albo gdy jest to wymagane przez prawo w tym na przykład w celach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy czy zapobieganiem przestępstwom rynkowym (manipulacje). Dom Maklerski może także w zautomatyzowany sposób przetwarzać Państwa dane w celach będących prawnym interesem Domu Maklerskiego w tym na przykład w celach związanych z realizowaniem marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych. Możecie Państwo w każdej chwili wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Państwa danych w celach marketingu bezpośredniego w niniejszym dokumencie albo w sposób opisany w Polityce Prywatności. Zgłoszenie takiego sprzeciwu będzie oznaczać, że nie otrzymacie Państwo informacji o promocjach, zniżkach czy aktualnej ofercie Domu Maklerskiego.

Możecie Państwo w każdym czasie wnieść skargę na przetwarzania swoich danych osobowych do organu nadzorczego. Inspektorem Ochrony Danych Osobowych w Domu Maklerskim jest osoba wskazana Uchwałą Zarządu i dostępna pod adresem email [inspektor@dmbps.pl](mailto:inspektor@dmbps.pl). Inne szczegóły dotyczące sposobu realizacji przysługujących Państwu uprawnień wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) opisano w przekazanej Państwu Polityce Prywatności DM.

Wyrażam sprzeciw wobec przetwarzania moich danych dla celów marketingu bezpośredniego.

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowej drogą elektroniczną – pocztą e-mail, sms, mms itd (art. 4 i 10 ust. 2 Ustawy z dn. 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną) w tym od partnerów biznesowych.

Pozostałe zasady przetwarzania danych przez Dom Maklerski, uprawnienia Klienta wobec Domu Maklerskiego jako administratora danych zawarte są w Polityce Prywatności.

.....  
(data zawarcia/modyfikacji Umowy maklerskiej do IKZE  
podpis Klienta  
lub osoby działającej w jego imieniu)

.....  
(pieczęćka imienna i podpis osoby reprezentującej  
Dom Maklerski Banku BPS S.A.)

.....  
(pieczęćka firmowa PUM/POK Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.)

---

\*) niepotrzebne skreślić