

**UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO DLA KLIENTA  
PROFESJONALNEGO**

zawarta w dniu ....., w ....., 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, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000304923, NIP 1080005418, o kapitale zakładowym w wysokości 7 469 280 zł, który został w pełni wpłacony, zwanym dalej „**Domem Maklerskim**”, reprezentowanym przez:

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

**a**

.....  
(nazwa / firma)

.....  
( adres siedziby )

Adres korespondencyjny:

.....  
PESEL / REGON\*:

.....  
NIP:

.....  
Telefon/ E-Mail:

.....  
Nazwa i adres właściwego Urzędu Skarbowego:

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

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

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

zawarta została niniejsza umowa (zwana dalej „**Umową**”) o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego. Klient i Dom Maklerski będą zwani w dalszej części Umowy łącznie „**Stronami**”, a każdy z osobna „**Stroną**”.

## § 1.

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 1.1. **Instrumenty Finansowe** („Instrumenty Finansowe”, „IF”) są instrumentami finansowymi, o których mowa w art. 2 ust. 1 w związku z art. 3 pkt 1 lit. a) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz.2286)(„**Ustawa**”);
- 1.2. Dom Maklerski świadczy niniejszym usługę doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 4 pkt 5 Ustawy („**Usługa doradztwa inwestycyjnego**”);
- 1.3. W zakresie nieuregulowanym niniejszą Umową stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna („**Regulamin**”).
- 1.4. Klient oświadcza, że:
  - 1.4.1 Zapoznał się z warunkami Umowy w odpowiednim czasie przed jej zawarciem, umożliwiającym mu odpowiednie zapoznanie się z informacjami, zrozumienie charakteru i ryzyka wynikających ze sprzedaży krzyżowej i podjęcie świadomej decyzji, co do zawarcia niniejszej Umowy (Wzór umowy dostępny na stronie [www.dmbps.pl](http://www.dmbps.pl) w zakładce [https://dmbps.pl/informacje/41/Formularze\\_umow](https://dmbps.pl/informacje/41/Formularze_umow)).
  - 1.4.2 Zapoznał się z zasadami przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów stosowanymi w Domu Maklerskim (dostępne na stronie [www.dmbps.pl](http://www.dmbps.pl) w zakładce [https://dmbps.pl/informacje/228/Regulamin\\_zarzadzania\\_konfliktami\\_interesow\\_w\\_Domu\\_Maklerskim\\_Banku\\_BPS\\_SA](https://dmbps.pl/informacje/228/Regulamin_zarzadzania_konfliktami_interesow_w_Domu_Maklerskim_Banku_BPS_SA)) oraz został poinformowany przez Dom Maklerski o ewentualnych istniejących konfliktach interesów i potwierdza wolę zawarcia niniejszej Umowy,
  - 1.4.3 Zapoznał się z Zasadami Klasyfikacji Klientów Domu Maklerskiego (dostępne na stronie [www.dmbps.pl](http://www.dmbps.pl) w zakładce [https://dmbps.pl/informacje/11/Zasady\\_Klasyfikacji\\_Klientow\\_Domu\\_Maklerskiego](https://dmbps.pl/informacje/11/Zasady_Klasyfikacji_Klientow_Domu_Maklerskiego)),
  - 1.4.4 Zapoznał się z Opisem ryzyk (dostępne na stronie [www.dmbps.pl](http://www.dmbps.pl) w zakładce [https://dmbps.pl/informacje/12/Ryzyko\\_inwestycyjne\\_zwiazane\\_z\\_inwestowaniem\\_w\\_instrumenty\\_finance](https://dmbps.pl/informacje/12/Ryzyko_inwestycyjne_zwiazane_z_inwestowaniem_w_instrumenty_finance)).
  - 1.4.5 Zapoznał się z zasadami Polityki Prywatności obowiązującej w Domu Maklerskim (dostępne na stronie [www.dmbps.pl](http://www.dmbps.pl) w zakładce [https://dmbps.pl/informacje/113/Polityka\\_Prywatnosci](https://dmbps.pl/informacje/113/Polityka_Prywatnosci)).
  - 1.4.6 zawiera niniejszą Umowę z własnej inicjatywy,
  - 1.4.7 otrzymał egzemplarz Regulaminu i projektu umowy przed zawarciem umowy w celu zapoznania się z ich treścią,
  - 1.4.8 jest klientem profesjonalnym w rozumieniu Art. 3 ust. 39b) pkt a-m Ustawy,
  - 1.4.9 posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie w zakresie usługi objętej niniejszą Umową.
- 1.5. Dom Maklerski jest zobowiązany do dokumentowania i archiwizowania wszelkiej komunikacji z Klientem, w tym do nagrywania rozmów telefonicznych i protokolowania spotkań bezpośrednich.
- 1.6. Warunkiem zawarcia niniejszej umowy jest jednoczesne korzystanie z usługi maklerskiej w Domu Maklerskim, na podstawie odrębnej umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych („**Usługa maklerska**”).
- 1.7. Dom Maklerski świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego wyłącznie dla klientów profesjonalnych w rozumieniu Art. 3 ust. 39b) pkt. a-m Ustawy.

## § 2. DEFINICJE

Pojęcia używane w niniejszej Umowie wielką literą, o ile nie są zdefiniowane inaczej w Umowie, należy interpretować zgodnie z definicjami nadanymi im w Regulaminie.

## § 3. PRZEDMIOT UMOWY

- 3.1. Na podstawie Umowy oraz na warunkach w niej określonych, Klient zleca Domowi Maklerskiemu, a Dom Maklerski przyjmuje zlecenie i zobowiązuje się względem Klienta do świadczenia na jego rzecz Usługi doradztwa inwestycyjnego polegającej na sporządzaniu - przy uwzględnieniu indywidualnej sytuacji Klienta - i przekazywaniu Klientowi porady dotyczącej nabycia lub zbycia jednego lub więcej Instrumentów Finansowych (dalej „**Porada**”), w zakresie:
  - 3.1.1 Kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu określonych IF albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych IF,
  - 3.1.2 Wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z określonych IF do zakupu, sprzedaży lub subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu IF.
- 3.2. Porada sporządzania jest na żądanie Klienta.
- 3.3. Porada zawiera w szczególności:
  - a. wskazanie Instrumentu Finansowego, którego dotyczy;
  - b. rekomendowanie zachowanie w odniesieniu do Instrumentu Finansowego;
  - c. datę sporządzenia Porady (data, miesiąc, rok, godzina) i okres jej obowiązywania;
  - d. osobę sporządzającą Poradę;
- 3.4. Usługa doradztwa inwestycyjnego będzie świadczona przez Dom Maklerski na rzecz Klienta po uprzednim dokonaniu oceny indywidualnej sytuacji Klienta w oparciu o wynik Testu Odpowiedności przeprowadzony przez Dom Maklerski z Klientem przed zawarciem Umowy. Test Odpowiedności stanowi Załącznik 1 do Umowy.
- 3.5. Instrumenty Finansowe będące przedmiotem Porady, nie mogą cechować się wyższym poziomem ryzyka inwestycyjnego, aniżeli wynika to z Testu odpowiedności.
- 3.6. Indywidualna sytuacja Klienta, o której mowa w ust. 3.4 powyżej podlega okresowej aktualizacji przez Strony, nie rzadziej niż raz na rok kalendarzowy.
- 3.7. Dom Maklerski może dodatkowo sporządzać i przekazywać Klientowi materiały o charakterze informacyjnym, które nie będą Poradami.
- 3.8. Dom Maklerski świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny. Oznacza to, że Dom Maklerski przed sporządzeniem Porady nie ocenia wystarczająco szerokiej gamy Instrumentów Finansowych różnych emitentów, w tym może przekazywać Poradę w zakresie instrumentów finansowych producentem są podmioty związane z Domem Maklerskim należące do Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
- 3.9. Dom Maklerski w związku ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego, może otrzymywać świadczenia pieniężne lub niepieniężne od podmiotów trzecich, w tym od emitentów lub dostawców Instrumentów Finansowych będących przedmiotem rekomendacji.

## § 4. SPORZĄDZANIE I PRZEKAZYWANIE PORADY

Porada przekazywana Klientowi pocztą elektroniczną będzie odbywać się w postaci pliku w formacie .pdf i przekazywana będzie na adres poczty elektronicznej wskazany w umowie o świadczenie Usług maklerskich zawartej przez Strony. Klient oświadcza, że wskazany w umowie o świadczenie Usług maklerskich adres poczty elektronicznej jest właściwy do wszelkiej korespondencji dokonywanej za pośrednictwem poczty elektronicznej pomiędzy Stronami w związku z przedmiotem Umowy, w tym jej realizacji.

## § 5. ZOBOWIĄZANIA I ODPOWIEDZIALNOŚĆ KLIENTA

- 5.1. Klient oświadcza, że wszystkie informacje i dokumenty przedstawione przez Klienta Domowi Maklerskiemu w związku z zawarciem Umowy, w tym informacje przedstawione w Teście Odpowiedności przez Klienta, są prawdziwe i kompletne.
- 5.2. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za wynik finansowy transakcji, które będą przez Klienta realizowane w związku ze świadczoną Usługą doradztwa inwestycyjnego oraz za ewentualne straty lub utracone korzyści.
- 5.3. Klient zobowiązuje się, że Porady przekazane przez Dom Maklerski w ramach świadczonej Usługi doradztwa inwestycyjnego, będą wykorzystywane przez Klienta zgodnie z przepisami prawa, postanowieniami Regulaminu i Umowy oraz wyłącznie w celu podejmowania przez Klienta jego własnych decyzji inwestycyjnych.
- 5.4. Klient zobowiązuje się do nie udostępniania i nie rozpowszechniania osobom trzecim treści Porad, bez uzyskania wcześniejszej pisemnej zgody Domu Maklerskiego.

## § 6. SPRZEDAŻ WIĄZANA

- 6.1. Strony oświadczają, iż Usługa doradztwa inwestycyjnego i Usługa maklerska świadczone jednocześnie mogą stanowić usługi związane („Usługi związane”) w rozumieniu § 2 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, a więc potencjalny konflikt interesów w rozumieniu Regulaminu konfliktu interesów.
- 6.2. Klient oświadcza, iż:
  - (a) Usługi związane mogą być dla niego świadczone, są mu potrzebne;
  - (b) świadczenie przez Dom Maklerski Usług związanych nie umniejsza jego korzyści z żadnej ze związanych usług, nie stwarza dla niego żadnych ograniczeń ani ryzyk w związku z dowolną z Usług związanych;
- 6.3. Dom Maklerski oświadcza, że:
  - (a) w ramach świadczonej przez Dom Maklerski na rzecz Klienta Usługi doradztwa inwestycyjnego Klient może podejmować działania, mające dla niego charakter inwestycyjny, co oznacza, że Klient będzie podejmował decyzje związane z nabyciem oraz oceną ryzyka inwestycyjnego instrumentów finansowych;
  - (b) świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego stwarza dodatkowe ryzyka w porównaniu z ryzykami, które występowałyby gdyby Klient korzystał wyłącznie z Usługi maklerskiej;
  - (c) zawarcie umowy nie zmienia w żaden sposób zasad wykonywania Usługi maklerskiej, ani ceny tej usługi lub innych kosztów po stronie Klienta, i nie ma wpływu w jakimkolwiek zakresie na ustalenia dotyczące Usługi maklerskiej;
  - (d) w przypadku wygaśnięcia, odstąpienia od lub rozwiązania umowy na świadczenie Usługi maklerskiej niniejsza umowa ulega jednoczesnemu rozwiązaniu.

## § 7. KOMUNIKACJA

- 7.1. Osobą ze strony Domu Maklerskiego odpowiedzialną za współpracę z Klientem w celu wykonania przedmiotu umowy jest .....
- Adres e-mail do kontaktu to: .....
- 7.2. Osobą ze strony Klienta odpowiedzialną za współpracę z Domem Maklerskim w celu wykonania przedmiotu umowy jest .....
- Adres e-mail do kontaktu to: .....

## **§ 8. DOKUMENTACJA**

- 8.1. Klient oświadcza, że poza Regulaminem i projektem umowy, otrzymał od Domu Maklerskiego następujące dokumenty:
- 8.1.1 „*Informację o Domu Maklerskim Banku BPS S.A.*”;
  - 8.1.2 „*Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe*”;
  - 8.1.3 „*Zasady klasyfikacji Klientów Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.*”;
  - 8.1.4 „*Informację o dokonanej klasyfikacji Klienta*”.
- 8.2. Klient oświadcza, że zobowiązuje się do zapoznawania ze zmianami dokumentów wskazanych w ust. 1. Informacja o dokonanych zmianach zamieszczana jest na stronie internetowej Domu Maklerskiego.

## **§ 9. DANE OSOBOWE**

- 9.1. Klient oświadcza, iż osoby fizyczne, którymi się będzie posługiwał przy wykonywaniu niniejszej Umowy:
- 9.1.1 będą poinformowane, że administratorem ich danych osobowych będzie Dom Maklerski. Dane te będą przetwarzane w celu wykonania Umowy 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]. Po rozwiązaniu Umowy dane te będą przetwarzane tylko w celach archiwalnych i przez okres wymagany prawem;
  - 9.1.2 będą poinformowane o dostępności Polityki Prywatności obowiązującej w Domu Maklerskim na jego stronie internetowej;
  - 9.1.3 będą poinformowane, że dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych Osobowych w Domu Maklerskim oraz opis sposobu składania skarg związanych z przetwarzaniem danych osobowych są dostępne na stronie internetowej Domu Maklerskiego.
- 9.2. Dom Maklerski oświadcza, iż osoby fizyczne, którymi będzie się posługiwał przy wykonywaniu niniejszej umowy:
- 9.2.1 będą poinformowane, że administratorem ich danych osobowych będzie Klient. Dane te będą przetwarzane w celu wykonania Umowy 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]. Po rozwiązaniu Umowy dane te będą przetwarzane tylko w celach archiwalnych i przez okres wymagany prawem;
  - 9.2.2 będą poinformowane o dostępności Polityki Prywatności obowiązującej u Klienta na jego stronie internetowej;
  - 9.2.3 będą poinformowane, że dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych Osobowych Klienta oraz opis sposobu składania skarg związanych z przetwarzaniem danych osobowych są dostępne na stronie internetowej Klienta.
- 9.3. Strony ponoszą pełną odpowiedzialność za wykonanie obowiązków informacyjnych, o których mowa powyżej wobec osób fizycznych, którymi będą się posługiwać przy wykonywaniu niniejszej Umowy.

## **§ 10. ODPOWIEDNIOŚĆ USŁUGI**

- 10.1. Klient oświadcza, że został poinformowany przez Dom Maklerski i jest świadomy tego, że:
- 10.1.1 inwestowanie przez Klienta w związku z Usługą doradztwa inwestycyjnego może wiązać się z dużym ryzykiem inwestycyjnym, a Porady otrzymywane przez Klienta od Domu Maklerskiego nie mogą być traktowane przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja uniknięcia strat, lub osiągnięcia potencjalnych

- lub spodziewanych rezultatów, w szczególności zysków lub innych korzyści z transakcji realizowanych na podstawie tych Porad, lub w związku z powstrzymaniem się od realizacji takich transakcji,
- 10.1.2 inwestycje w poszczególne instrumenty finansowe dokonywane w związku z Usługą doradztwa inwestycyjnego mogą pociągnąć za sobą utratę części lub całości zainwestowanych środków, a nawet wiązać się z koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów,
  - 10.1.3 ogólny opis instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe, który jest przedstawiony na stronie internetowej Domu Maklerskiego i z którym zapoznał się Klient przed zawarciem Umowy, nie ma charakteru wyczerpującego i w konkretnej sytuacji, w jakiej znajduje się lub będzie znajdować się Klient, mogą zaistnieć lub zaktualizować się inne czynniki ryzyka, aniżeli te, które zostały wskazane w powyższej informacji przez Dom Maklerski,
  - 10.1.4 ostateczna decyzja w zakresie dokonania określonych transakcji w oparciu o Poradę sporządzoną w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego (w szczególności zbycia lub nabycia instrumentów finansowych) lub powstrzymania się od dokonania takich transakcji, należy wyłącznie do Klienta;
- 10.2. W celu zapewnienia, że zakres świadczonej przez Dom Maklerski na rzecz Klienta Usługi doradztwa inwestycyjnego jest dla Klienta odpowiedni, Klient zobowiązuje się do bieżącego i niezwłocznego informowania Domu Maklerskiego na piśmie o każdej zmianie informacji dotyczących Klienta, stanowiących podstawę oceny odpowiedniość dokonanej przez Dom Maklerski w oparciu o Test Odpowiedniości. W przypadku poinformowania Domu Maklerskiego przez Klienta o zmianie powyższych danych, Dom Maklerski uprawniony jest zwrócić się do Klienta o ponowne przeprowadzenie Testu Odpowiedniości w celu weryfikacji, czy ostatnio przeprowadzona klasyfikacja Klienta w tym zakresie pozostaje aktualna. Zmiana tej oceny może powodować konieczność zmiany strategii inwestycyjnej Klienta.

## **§ 11. OPŁATY Z TYTUŁU ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO**

- 11.1. Opłata z tytułu świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego wynosi 5 000 PLN netto (słownie złotych netto: pięć tysięcy 00/100) i jest płatna z góry za okres rozliczeniowy, którym jest kwartał kalendarzowy.
- 11.2. Pierwszym okresem rozliczeniowym, za który pobierana jest opłata w pełnej wysokości jest czas od dnia zawarcia Umowy do dnia zakończenia kwartału kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa.
- 11.3. W kolejnych kwartałach kalendarzowych opłata jest płatna w terminie 7 dni kalendarzowych od rozpoczęcia każdego kolejnego kwartału kalendarzowego.
- 11.4. Nie uiszczenie przez Klienta opłaty w terminie może stanowić powód do wypowiedzenia przez Dom Maklerski niniejszej Umowy.
- 11.5. W przypadku rozwiązania niniejszej umowy przez Klienta przed zakończeniem okresu rozliczeniowego lub w przypadku wygaśnięcia niniejszej Umowy opłata pobrana za opłacony okres rozliczeniowy nie ulega zwrotowi.
- 11.6. Zlecenia Klienta dotyczące Instrumentów Finansowych oraz inne dyspozycje składane przez Klienta w Domu Maklerskim na podstawie otrzymanych od Domu Maklerskiego Porad, podlegają opłacie w wysokości i na zasadach wynikających z odrębnych umów, które zostały lub zostaną zawarte pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim, będących podstawą złożenia przez Klienta danego zlecenia lub dyspozycji, w szczególności z Umowy o świadczenie usług maklerskich i/lub Umowy o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia derywatów oraz regulaminów i

taryf opłat i prowizji obowiązujących do tych umów.

## § 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 12.1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
- 12.2. Umowa może być rozwiązana na zasadach określonych w Regulaminie.
- 12.3. Zmiana Regulaminu lub Taryfy Opłat i Prowizji następuje w sposób określony w Regulaminie.
- 12.4. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 12.5. Wszelkie spory wynikające z, bądź związane z niniejszą Umową, wliczając spory związane z ważnością Umowy, będą rozstrzygane przez sąd powszechny w RP, którego właściwość określana jest na podstawie obowiązujących przepisów prawa.
- 12.6. Umowa wygasa z chwilą rozwiązania lub wygaśnięcia umowy o świadczenie Usług maklerskich przez Dom Maklerski.
- 12.7. Informacje o świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego po podpisaniu Umowy oraz informacje o Domu Maklerskim zamieszczone są na stronie internetowej Domu Maklerskiego ([www.dmbps.pl](http://www.dmbps.pl)) w formie komunikatu.
- 12.8. Umowa została sporządzona w dwóch egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.

.....  
(data zawarcia/modyfikacji Umowy podpis Klienta)  
Osób działających w jego imieniu)

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

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