

[wzór umowy- osoba fizyczna]

**UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG DORADZTWA INWESTYCYJNEGO („Umowa”)**

Numer Umowy w DMBH: \_\_\_\_\_

Zawarta w Warszawie w dniu [●] pomiędzy:

**Bankiem Handlowym w Warszawie S.A.** działającym poprzez wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę będącą biurem maklerskim – **Departament Maklerski Banku Handlowego** z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16 zarejestrowanym pod numerem KRS 0000001538 w Sądzie Rejonowym dla m. St. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 526-030-02-91, kapitał zakładowy i wpłacony: 522.638.400,00 PLN, reprezentowanym w tej Umowie przez:

1. \_\_\_\_\_

zwanym dalej "**DMBH**"

**a Panią/Panem:**

**Panią / Panem**

data i miejsce urodzenia:

kraj urodzenia

imię matki/ imię ojca

obywatelstwo:

adres zamieszkania

adres korespondencyjny

rodzaj i nr dokumentu tożsamości:

PESEL lub kod kraju wyd. dok. tożsamości:

Urząd Skarbowy według miejsca zamieszkania

NIP / TIN w kraju zamieszkania *(w przypadku nierezydenta)*

nr telefonu

e-mail

zwanym dalej „**Klientem**”

DMBH oraz Klient oraz łącznie zwanymi dalej: „**Stronami**” lub każdym z osobna zwanym dalej: „**Stroną**”.

## §1

### *Przedmiot Umowy*

1. Strony niniejszym zawierają Umowę, na podstawie, której Klient zleca, a DMBH przyjmuje zlecenie świadczenia usługi Doradztwa inwestycyjnego.
2. DMBH świadczy usługę Doradztwa inwestycyjnego na zasadach określonych w Umowie oraz Regulaminie świadczenia przez Departament Maklerski Banku Handlowego usług doradztwa inwestycyjnego („Regulamin”), który stanowi integralną część Umowy. Wszelkie wyrażenia pisane w Umowie wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
3. DMBH świadczy usługę Doradztwa inwestycyjnego wyłącznie w zakresie Instrumentów finansowych, których nabycie przez Klienta możliwe jest za pośrednictwem lub w transakcji zawartej z DMBH.
4. W ramach świadczenia usługi Doradztwa inwestycyjnego, DMBH zobowiązuje się do sporządzania i przekazywania Klientowi Rekomendacji inwestycyjnej w formie Portfela modelowego.

## §2

1. W celu ustalenia zakresu Rekomendacji inwestycyjnej, Strony ustalają niniejszym strategię inwestycyjną w oparciu o Indywidualną sytuację Klienta. Strategia inwestycyjna określa zakres instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnej. Strategia inwestycyjna stanowi **Załącznik nr 1** do Umowy. Zmiana Strategii inwestycyjnej stanowi zmianę Umowy.
2. Klient jest zobowiązany do zachowania w tajemnicy treści Rekomendacji inwestycyjnej oraz nieudostępniania jej osobom trzecim, z zastrzeżeniem przypadków, gdy ujawnienie takie jest wymagane na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Naruszenie powyższego obowiązku przez Klienta jest traktowane, jako rażące naruszenie warunków Umowy.

## §3

1. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania DMBH, o zmianie informacji dotyczących poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego Klienta, jego sytuacji finansowej, tolerancji ryzyka, celów i potrzeb inwestycyjnych.
2. Za spełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 1 uznaje się otrzymanie przez DMBH informacji od Banku pod warunkiem, że informacja jest kompletna i prawidłowa. W tym celu Klient może upoważnić DMBH do uzyskania ww. informacji z Banku.

## §4

### *Oświadczenia*

1. DMBH oświadcza, że:
  - 1) świadczy Usługę wyłącznie w zakresie Instrumentów finansowych określonych w Strategii inwestycyjnej,
  - 2) podlega nadzorowi i kontroli ze strony Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie działalności będącej przedmiotem Umowy.
2. Klient oświadcza, że:
  - 1) jest świadomy, że DMBH na potrzeby zawarcia i wykonywania Umowy traktuje go jak Klienta detalicznego w rozumieniu przepisów prawa oraz potwierdza, że nie żąda traktowania go przez DMBH jak Klienta profesjonalnego,
  - 2) jest świadomy, że Umowa jest umową starannego działania DMBH w zakresie wydawania Rekomendacji inwestycyjnych i że przekazana Klientowi przez DMBH Rekomendacja Inwestycyjna nie gwarantuje osiągnięcia założonych przez niego celów inwestycyjnych,
  - 3) jest świadomy, że wszystkie decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie Rekomendacji Inwestycyjnych, podejmowane są przez niego i że DMBH poinformował go, że decyzje inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o pełne rozważenie sytuacji rynkowej, ryzyk związanych z danym zachowaniem inwestycyjnym jak również, że nie powinien inwestować w instrumenty finansowe, których natury nie rozumie,
  - 4) informacje przekazane przez Klienta w związku z zawarciem Umowy, w szczególności informacje zawarte w formularzu profilowania są kompletne i prawdziwe,
  - 5) przyjmuje do wiadomości ograniczenie przedmiotu Rekomendacji inwestycyjnych sporządzanych przez DMBH na podstawie Umowy wyłącznie do Instrumentów finansowych określonych w Strategii inwestycyjnej oraz Instrumentów finansowych, których nabycie przez Klienta możliwe jest za pośrednictwem lub w transakcji zawartej z DMBH,
  - 6) otrzymał przed zawarciem Umowy oraz rozumie i akceptuje treść następujących dokumentów: Regulamin, Tabelę Opłat i Prowizji, Informację o klasyfikacji Klienta, Szczegółowe informacje na temat DMBH oraz usług świadczonych przez DMBH na podstawie umowy świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego, Ogólny opis

charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe, Ogólne informacje o polityce przeciwdziałania konfliktom interesów w DMBH.

## §5

### *Przekazywanie rekomendacji*

1. DMBH przekazuje Klientowi Rekomendacje inwestycyjne na zasadach określonych w Regulaminie, nie rzadziej niż raz na 3 miesiące, w terminie do końca ostatniego dnia roboczego każdego kwartału kalendarzowego.
2. Przekazanie Rekomendacji następuje za pośrednictwem trwałego nośnika informacji w sposób wskazany przez Klienta w **Załączniku nr 2** do Umowy z zastrzeżeniem, że w każdym przypadku za skuteczne przekazanie Rekomendacji uważa się przekazanie Rekomendacji inwestycyjnej w formie pisemnej w trakcie spotkania z Klientem.

## §6

### *Identyfikacja Klienta*

1. W celu zapewnienia identyfikacji Klienta na potrzeby kontaktów z DMBH oraz składania Dyspozycji drogą telefoniczną lub za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji, Strony ustalają, że na potrzeby Umowy zastosowanie mają obowiązujące w chwili identyfikacji - hasła i znaki identyfikacyjne ustalone pomiędzy Stronami w Umowie brokerskiej.
2. W przypadku braku Umowy brokerskiej, Strony ustalą hasło lub znaki identyfikacyjne w sposób uzgodniony przez Strony.
3. Na potrzeby odczytywania Rekomendacji inwestycyjnych oraz informacji o charakterze indywidualnym przekazywanych przez DMBH za pośrednictwem poczty elektronicznej, Strony określają w **Załączniku nr 3** do Umowy kod identyfikacyjny. Zmiana kodu identyfikacyjnego nie stanowi zmiany Umowy i następuje w sposób określony w Regulaminie.
4. Strony zobowiązują się do nieudostępniania hasła lub znaków identyfikacyjnych, o których mowa powyżej osobom trzecim.

## §7

### *Oплата z tytułu Doradztwa inwestycyjnego*

1. Z tytułu świadczonych przez DMBH usług Doradztwa inwestycyjnego, Klient może ponosić na rzecz DMBH opłaty („Opłata”), w wysokości określonej w Tabeli opłat i prowizji. W przypadku ustalenia Opłaty stosuje się poniższe postanowienia Regulaminu.
2. Strony postanawiają, że zapłata przez Klienta opłaty następuje w następujący sposób:
  - 1) poprzez pobranie przez DMBH kwoty Opłaty z Rachunku inwestycyjnego, a w przypadku jego braku lub braku środków na Rachunku inwestycyjnym:
  - 2) poprzez pobranie kwoty Opłaty z posiadanego przez Klienta w Banku rachunku bankowego, a w przypadku jego braku lub braku środków na rachunku bankowym, w inny uzgodniony z Klientem sposób.
3. W celu realizacji postanowień, o których mowa w ust. 2 pkt. 2), Klient udzieli pełnomocnictwa dla DMBH do pobierania bez oddzielnej dyspozycji Klienta, środków pieniężnych w wysokości równej Opłacie oraz innych zobowiązań należnych DMBH z tytułu świadczenia usługi Doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta.
4. DMBH pobiera z Rachunku inwestycyjnego kwoty Opłaty oraz innych należności DMBH z tytułu świadczenia usługi Doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta, bez oddzielnej dyspozycji Klienta.
5. W przypadku niedokonania przez Klienta Opłaty stosuje się postanowienia Regulaminu.
6. Upoważnienie, o których mowa w ust. 3 udzielane jest nieodwołalnie i nie wygasa z chwilą rozwiązania Umowy z przyczyn uzasadnionych treścią Umowy to jest zaspokojenia wymagalnych roszczeń DMBH z tytułu Umowy.

## §8

### *Zachowanie poufności*

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, DMBH zobowiązuje się do zachowania w poufności informacji związanych z zawarciem oraz wykonywaniem Umowy i nie przekazywania ich ani nie ujawniania osobom trzecim.
2. Zakaz, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy przypadków przekazywania lub ujawniania informacji zgodnie z przepisami obowiązującego prawa.

## §9

### Powiadomienia oraz korespondencja

1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu, Strony postanawiają, że wszelkie powiadomienia oraz inna korespondencja związana z wykonywaniem Umowy przekazywana będzie przez DMBH Klientowi w sposób określony w **Załączniku nr 2** do Umowy.
2. W przypadku jakiegokolwiek zmiany Danych Klienta, Klient zobowiązany jest do powiadomienia o tym DMBH na piśmie albo telefonicznie lub za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji, o ile mają zastosowanie postanowienia § 6 ust. 1 i 2 Umowy.

## §10

### Obowiązywanie Umowy

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Rozwiązanie Umowy następuje na warunkach określonych w Regulaminie.

## § 11

1. Umowa podlega prawu polskiemu.
2. Wszelkie spory powstałe w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy, Strony będą starały się rozstrzygnąć polubownie, a w przypadku niemożności uzgodnienia wspólnego stanowiska, będą rozstrzygane przez sąd powszechny, którego właściwość jest określana na podstawie obowiązujących przepisów prawa.
3. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy oraz Regulaminu, wszelkie zmiany i uzupełnienia Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Zmiana załącznika nr 2 do Umowy może nastąpić w formie, o której mowa w § 6 ust. 1 i 2 Umowy.
5. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.

**Klient**

**DMBH**

<p>.....</p> <p>Podpis (wzór podpisu w rozumieniu Umowy)</p>
--

<p>.....</p> <p>.....</p> <p>Pieczętka, podpis</p>
--

### Załączniki:

- |                |  |
|----------------|--|
| Załącznik nr 1 | Strategia Inwestycyjna.  |
| Załącznik nr 2 | Wskazanie sposobu przekazywania Rekomendacji inwestycyjnych oraz informacji o charakterze indywidualnym oraz ogólny.                           |
| Załącznik nr 3 | Kod do otwierania Rekomendacji inwestycyjnych oraz informacji o charakterze indywidualnym przesyłanych za pośrednictwem poczty elektronicznej. |

**Załącznik nr 1 do Umowy o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego Strategia - Wskazanie sposobu**

**Załącznik nr 2 do Umowy o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego - Wskazanie sposobu przekazywania  
Rekomendacji inwestycyjnych oraz informacji o charakterze indywidualnym oraz ogólnym.**

**Wskazanie sposobu przekazywania Rekomendacji inwestycyjnych oraz informacji o charakterze  
indywidualnym oraz ogólnym**

\_\_\_\_\_

(imię i nazwisko Klienta)

**W związku z wykonywaniem Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego proszę o przekazywanie  
[prosimy o zaznaczenie odpowiedzi]:**

**REKOMENDACJI:**

- na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie
- pisemnie, drogą korespondencyjną na ostatni adres korespondencyjny wskazany w Umowie

**INFORMACJI O CHARAKTERZE INDYWIDUALNYM WSKAZANYCH W REGULAMINIE**

- na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie
- pisemnie drogą korespondencyjną na ostatni adres korespondencyjny wskazany w Umowie

**INFORMACJE O CHARAKTERZE OGÓLNYM:**

- za pośrednictwem strony internetowej DMBH - <https://www.citibank.pl/biuro-maklerskie>  
*Jednocześnie oświadczam, że mając wybór pomiędzy formą papierową, a formą elektroniczną wybieram formę elektroniczną, a także, że posiadam regularny dostęp do Internetu.*
- nie wyrażam zgody na przekazywanie informacji za pośrednictwem strony internetowej.  
*W tym przypadku informacja przekazywana jest w formie pisemnej w PUM DMBH oraz na żądanie Klienta przekazywana telefonicznie lub za pośrednictwem innych urządzeń transmisji danych*

\_\_\_\_\_

**KLIENT**

\_\_\_\_\_

**DMBH**  
(pieczęć, podpis)

**Załącznik nr 3 do Umowy o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego - Kod do otwierania Rekomendacji inwestycyjnych oraz informacji o charakterze indywidualnym przesyłanych za pośrednictwem poczty elektronicznej.**

**Kod do otwierania Rekomendacji inwestycyjnych oraz informacji o charakterze indywidualnym przesyłanych za pośrednictwem poczty elektronicznej.**

Nr Umowy o Doradztwo \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko Klienta \_\_\_\_\_

Kod do otwierania rekomendacji oraz informacji o charakterze indywidualnym przesyłanych za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Klient może dokonać zmiany ww. kodu w formie oraz sposób określony w Regulaminie.

\_\_\_\_\_  
**KLIENT**

\_\_\_\_\_  
**DMBH**  
(pieczęć, podpis)