



Dom Maklerski BDM S.A.

....., dn. □□-□□-□□r.

## Umowa o prowadzenie INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO i świadczenie usług maklerskich nr □□□□□□□□ (dalej Umowa)

Umowę zawarto pomiędzy **Domem Maklerskim BDM S.A.** z siedzibą w Bielsku-Białej przy ul. Stojałowskiego 27, zarejestrowanym w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000008665 przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego a:

Imię (imiona): .....

Nazwisko: .....

PESEL: □□□□□□□□□□

zwanym(-a) dalej **Klientem**.

### § 1

Definicje pojęć użytych w Umowie:

**BDM** - Dom Maklerski BDM S.A.,

**Giełda** - Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,

**Regulamin** – „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski BDM S.A.”,

**BDM onLine** - aplikacja umożliwiająca dostęp do rachunku inwestycyjnego, udostępniana przez BDM (wersja BDM onLine dedykowana na urządzenia mobilne nosi nazwę handlową BDM Mobile, przy czym zapisy Umowy dotyczące BDM onLine odnoszą się jednocześnie do BDM Mobile),

**Serwis** - serwis czasu rzeczywistego, zawierający notowania instrumentów finansowych oraz wartości indeksów, rozpowszechniany przez BDM za pomocą BDM onLine,

**Tabela** – „Tabela opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski BDM S.A.”.

### § 2

1. Przedmiotem Umowy jest:

- świadczenie przez BDM na rzecz Klienta usług maklerskich,
- prowadzenie przez BDM na rzecz Klienta Indywidualnego Konta Emerytalnego (dalej IKE).

2. W ramach umowy świadczone są następujące usługi maklerskie:

- przyjmowanie i wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia we własnym imieniu na rachunek Klienta instrumentów finansowych w obrocie na rynku zorganizowanym,
- rejestrwanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego służącego do jego obsługi, zwanych dalej łącznie Rachunkiem IKE,
- sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,

oraz inne usługi wskazane w Regulaminie, o ile Klient podpisze stosowne aneksy do Umowy.

### § 3

Na mocy Umowy BDM zobowiązuje się przyjmować do wykonania dyspozycje i zlecenia Klienta składane przez Klienta osobiście w Punktach Obsługi Klienta BDM, telefonicznie oraz za pośrednictwem BDM onLine.

### § 4

- Składający dyspozycję lub zlecenie telefoniczne obowiązany jest podać imię, nazwisko, numer rachunku oraz następujące hasło ".....".
- Dyspozycje lub zlecenia telefoniczne można składać na numery telefonów wskazane na www.bdm.pl
- Szczegółowe zasady przyjmowania dyspozycji i zleceń określa Regulamin.

### § 5

BDM nie ponosi odpowiedzialności za przyjęcie dyspozycji lub zlecenia złożonych przez osobę nieuprawnioną, która bez winy BDM uzyskała informacje, o których mowa w § 4 ust.1, o ile Klient nie poinformował BDM o podejrzeniu pozyskania takich informacji przez osobę trzecią.

## § 6

1. Na mocy Umowy, BDM zobowiązuje się do:
  - a) przyjmowania dyspozycji i zleceń Klienta za pośrednictwem Internetu,
  - b) udostępniania Klientowi Serwisu.
2. Realizacja przez BDM usług, o których mowa w ust. 1 nastąpi dopiero po telefonicznym aktywowaniu internetowego dostępu Klienta do rachunku. Aktywacja dokonywana jest przez operatora serwera zleceń po otrzymaniu przez Klienta identyfikatora i hasła, o których mowa w § 7 ust. 1.
3. Tryb składania dyspozycji i zleceń określa Pomoc kontekstowa BDM onLine.

## § 7

1. BDM przekaże Klientowi identyfikator (login) i hasło. Po pierwszym zalogowaniu się do BDM onLine, Klient zobowiązany jest do niezwłocznej zmiany hasła.
2. BDM nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta, o ile Klient nie dokona modyfikacji hasła w trybie określonym w ust. 1.
3. Telefoniczny kontakt z operatorem BDM onLine jest możliwy pod numerem telefonu **0-800 312 124**.

## § 8

Decyzją Dyrektora Wydziału Sprzedaży BDM ma prawo do przerywania pracy serwera w trybie natychmiastowym, jeżeli pojawi się stan zagrożenia bezpieczeństwa poufności obrotu, awaria serwera lub w przypadku modernizacji oprogramowania serwera. Jednocześnie BDM zapewnia, że dołoży wszelkich starań aby przerwy w pracy serwera następowały wyłącznie w w/w, uzasadnionych sytuacjach.

## § 9

1. Na podstawie Umowy udostępniany będzie Serwis, zawierający poniższą liczbę ofert: **1 oferta**.
2. Klient na podstawie dyspozycji elektronicznej przesłanej za pomocą BDM onLine może dokonać zmiany liczby ofert prezentowanych w Serwisie. Zmiana liczby ofert jest skuteczna od następnego dnia roboczego po dniu dostarczenia stosownej dyspozycji.

## § 10

1. Klient oświadcza, iż wszelką korespondencję wymienioną w Umowie będzie pobierał drogą elektroniczną.
2. Klient:
  - a) zobowiązuje się do nie dokonywania dalszej dystrybucji i nie udostępniania osobom trzecim w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób danych uzyskanych za pośrednictwem Serwisu,
  - b) zobowiązuje się do wykorzystywania danych uzyskanych za pośrednictwem Serwisu jedynie do celów prywatnych, to jest do zarządzania własnymi inwestycjami,
  - c) zobowiązuje się nie wykorzystywać danych uzyskanych za pośrednictwem Serwisu w celu prowadzenia jakiegokolwiek działalności gospodarczej lub udzielania porad osobom trzecim,
  - d) przyjmuje do wiadomości, iż sposób wykorzystania przez niego danych uzyskanych za pośrednictwem Serwisu może podlegać kontroli przez Giełdę, uprawnione podmioty lub BDM,
  - e) wyraża zgodę na udostępnienie przez BDM na żądanie Giełdy lub uprawnionych podmiotów danych osobowych (imię, nazwisko i adres zamieszkania), treści Umowy oraz dokumentacji związanej z dostępem do Serwisu, w celu kontroli właściwego wykorzystywania danych tj. przestrzegania wymogów, o których mowa w lit. a)– c) oraz do dochodzenia ewentualnych roszczeń w związku z wykorzystywaniem przez Klienta uzyskiwanych danych.

## § 11

1. BDM zastrzega sobie prawo jednostronnego zaprzestania świadczenia usługi BDM onLine w przypadku:
  - a) używania BDM onLine niezgodnie z jej przeznaczeniem,
  - b) nie przestrzegania przez Klienta ograniczeń i wymogów, o których mowa w § 10 ust. 2 lit. a) – c),
  - c) w innych wypadkach, gdy czynności wykonywane przy użyciu BDM onLine wskazują na możliwość powstania zagrożenia interesu i bezpieczeństwa uczestników obrotu.
2. O zaprzestaniu świadczenia usługi w przypadkach o których mowa w ust. 1, BDM zobowiązany jest powiadomić Klienta listem poleconym wysłanym najpóźniej w następnym dniu roboczym po tym zdarzeniu.
3. BDM zaprzestaje lub zawiesza udostępnianie danych za pośrednictwem Serwisu, w przypadku:
  - a) zawieszenia udostępniania danych przez Giełdę lub przez podmioty, o których mowa w § 10 ust. 2 lit. d),
  - b) nie wniesienia przez Klienta opłat za udostępnienie Serwisu, zgodnie z Tabelą.
4. BDM zastrzega sobie prawo jednostronnego zawieszenia świadczenia usługi BDM onLine w przypadku niedokonywania żadnych operacji przez Klienta na rachunku przez kolejne 3 miesiące. O zawieszeniu BDM nie informuje Klienta.
5. Zniesienie zawieszenia, o którym mowa w ust. 3 i 4 odbywa się najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu przez Klienta dyspozycji w tym zakresie na adres: [kontakt@bdm.pl](mailto:kontakt@bdm.pl) i wniesieniu stosownych opłat określonych w Tabeli.

## § 12

Klient udziela BDM pełnomocnictwa do:

- a) wystawiania zleceń kupna i sprzedaży oraz anulacji zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych,
- b) wykonywania instrumentów finansowych,
- c) dokonywania przelewów z rachunku na wyznaczone przez Klienta w Umowie rachunki bankowe, po spełnieniu innych warunków realizacji przelewów określonych w Regulaminie,
- d) realizowania dyspozycji pokrycia zobowiązań z tytułu zawartych transakcji OTP,
- e) dokonywania zapisów na instrumenty finansowe w ramach nowych emisji oraz wszelkich czynności określonych w prospekcie emisyjnym koniecznych do złożenia zapisu,

- f) spłaty kredytów lub pożyczek, zaciągniętych przez Klienta, związanych z obsługą jego rachunku,
- g) dokonywania czynności związanych z odpowiedzialnością na wezwanie lub zaproszenie do sprzedaży lub zamiany akcji, w szczególności do zablokowania akcji na rachunku, dokonania zapisu na sprzedaż oraz złożenia wymaganych oświadczeń,
- h) wykonywania czynności związanych z dyspozycjami dotyczącymi jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
- i) zablokowania i odblokowania papierów wartościowych pod depozyt zabezpieczający na rynku derywatów.

Jednocześnie Klient oświadcza, iż wyraża zgodę by BDM był drugą stroną lub pełnomocnikiem drugiej strony czynności prawnych, dokonywanych przez BDM w imieniu Klienta.

### § 13

1. Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich oraz innych na rzecz Klienta określa Regulamin.
2. Klient oświadcza, że zapoznał się z Regulaminem, akceptuje jego treść i wyraża zgodę na to, aby stanowił on integralną część Umowy.
3. Klient zobowiązuje się do przestrzegania postanowień Regulaminu oraz do ponoszenia opłat i prowizji zgodnie z Tabelą.
4. Klient upoważnia BDM do pobierania opłat i prowizji ze swojego rachunku inwestycyjnego.
5. Dokonanie przez Klienta:
  - a) częściowego zwrotu,
  - b) wypłaty, wypłaty w ratach, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia podpisania Umowy, wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowej opłaty wskazanej w Tabeli.
6. Zakres, częstotliwość i formę informowania Klienta o środkach zgromadzonych na Rachunku IKE określa Regulamin.
7. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych na Rachunek IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat określoną w Ustawie o IKE/IKZE, BDM przekaże nadwyżkę tych środków na wskazany przez Klienta inny rachunek inwestycyjny lub bankowy. Jeżeli wolne środki na Rachunku IKE będą mniejsze od nadwyżki, to BDM dokona sprzedaży instrumentów finansowych zdeponowanych na Rachunku IKE wg własnego wyboru, w ilości niezbędnej do dokonania zwrotu nadwyżki.

	rachunek inwestycyjny / rachunek bankowy *
nr.....	prowadzony przez .....

8. Klient udziela BDM pełnomocnictwa do sprzedaży i/lub wykonania instrumentów finansowych oraz przelania środków finansowych w przypadku:
  - a) o którym mowa w ust. 7,
  - b) zadysponowania przez osobę uprawnioną do wypłaty lub wypłaty w ratach.
 Pełnomocnictwo nie wygasa w przypadku śmierci Klienta.

### § 14

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie oraz Regulaminie mają zastosowanie właściwe przepisy prawa, w szczególności Ustawa o IKE/IKZE oraz regulaminy Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. i Giełdy.

### § 15

1. Szczegółowe dane osobowe Klienta zawarte są w Karcie Klienta stanowiącej załącznik do Umowy.
2. Klient ma prawo wglądu i poprawiania swoich danych osobowych zawartych w Karcie Klienta.
3. Zmiana danych w Karcie Klienta nie stanowi zmiany Umowy i ma zastosowanie do wszystkich umów zawartych przez Klienta z BDM.

### § 16

Wszelkie zmiany Umowy następują pod rygorem nieważności w formie pisemnej w drodze aneksu do Umowy, z zastrzeżeniem § 15 ust. 3 oraz postanowień Regulaminu.

### § 17

1. Umowę zawiera się na czas nieokreślony.
2. Umowa może być rozwiązana przez każdą ze Stron w drodze pisemnego wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni od daty doręczenia wypowiedzenia drugiej Stronie.
3. W przypadku wypłaty, wypłaty ostatniej raty, wypłaty transferowej lub zwrotu, rozwiązanie Umowy następuje automatycznie po przekazaniu środków z Rachunku IKE.

### § 18

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

.....  
(za BDM)

.....  
(podpis Klienta)

## Oświadczenia Klienta

Ja, niżej podpisany/a, oświadczam, że:

- 1) nie gromadzę środków na indywidualnym koncie emerytalnym, prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonałem/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego\*,
- 2) posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez następującą instytucję finansową:

.....  
*(nazwa instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne)*

oraz dokonam wypłaty transferowej przenosząc zgromadzone oszczędności na Rachunek IKE prowadzony przez BDM\*

- 3) nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym (potwierdzenie dotyczy wyłącznie osób, które osiągnęły wiek 55 lat)\*.

Potwierdzam, że przed złożeniem powyższych oświadczeń zostałem/-am pouczone/-a o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym oraz podpisania umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.

Potwierdzam, że przed złożeniem powyższych oświadczeń zostałem/-am pouczone/-a o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy Klient podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. - Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.).

W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE podlegają opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....  
(za BDM)

.....  
(podpis Klienta)

\* niepotrzebne skreślić