

UMOWA RAMOWA ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH - OSOBA FIZYCZNA („Umowa”)

Umowa

podpisana w Warszawie

w dniu

pomiędzy **Klientem**:

Imię i nazwisko	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
PESEL	
Obywatelstwo	

E-mail	
Numer telefonu	

ADRES ZAMIESZKANIA:

Ulica	
Kod pocztowy	
Miasto	
Gmina	
Powiat	
Województwo	
Kraj zamieszkania	

ADRES DO KORESPONDENCJI (JEŚLI INNY NIŻ ADRES ZAMIESZKANIA):

Ulica	
Kod pocztowy	
Miasto	
Kraj	

URZĄD SKARBOWY:

Nazwa	
-------	--

DOKUMENT TOŻSAMOŚCI:

Rodzaj dokumentu tożsamości	Dowód osobisty / Paszport / Karta pobytu
Seria i numer dokumentu tożsamości	Dokument przesyłany poprzez Pokój Inwestora

PLATFORMA TRANSAKCYJNA:☐ xStation**RODZAJ RACHUNKU INWESTYCYJNEGO:**☐ Standard**WALUTA RACHUNKU TRANSAKCYJNEGO:**☐ PLN☐ USD☐ EUR

oraz

XTB Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000217580, o numerze REGON 015803782, o numerze NIP 527-24-43-955, o kapitale zakładowym w wysokości 5 878 462,55 PLN w pełni opłaconym, dalej jako „**XTB**”.

Przedmiot Umowy:

1. Zobowiązujemy się do świadczenia na Twoją rzecz usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych, prowadzeniu rachunków tych praw oraz rachunków pieniężnych, a także świadczeniu usługi powierniczej dotyczącej Praw Ułamkowych oraz pozostałych Usług określonych w Warunkach Ogólnych.
2. Usługi wymienione powyżej świadczymy na Twoją rzecz tylko w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych.
3. Dla celów niniejszej Umowy, zgodnie z Dyrektywą w sprawie rynków instrumentów finansowych 2014/65/UE, zostałeś sklasyfikowany przez XTB jako klient detaliczny. Oznacza to, że Klient powinien otrzymać od XTB informacje dotyczące adekwatności usług i Instrumentów OMI, ryzyk związanych z obrotem tymi instrumentami finansowymi, zasad realizacji zleceń oraz innych warunków świadczenia usług przez XTB.

Warunki świadczenia usług:

1. Świadczymy swoje usługi w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych zgodnie z zasadami opisanymi w tej Umowie. Umowa składa się z następujących dokumentów, które można znaleźć na Stronie XTB:
 - a. Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych i papierów wartościowych, prowadzenia rachunków papierów wartościowych i praw majątkowych i rachunków pieniężnych przez XTB S.A. („Warunki Ogólne”),
 - b. Podstawowych Informacji o XTB S.A.;
 - c. Regulaminu sporządzania rekomendacji ogólnych przez XTB S.A.;
 - d. Polityki Realizacji Zleceń w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych;
 - e. Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych;
 - f. Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów;
 - g. Polityka klasyfikacji klientów;
 - h. Tabel Warunków dotyczących Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych;
 - i. Umowa na darmowy dostęp do danych dotyczących instrumentów finansowych notowanych na GPW (Umowa abonencka);
 - j. Polityka Handlowa XTB S.A. jako podmiotu systematycznie internalizującego transakcje;
 - k. innych dokumentów określonych w niniejszej Umowie.
2. Akceptując tę Umowę, zawierasz Umowę, pod warunkiem pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Ciebie dokumentów oraz danych wymaganych w celu zawarcia Umowy. Potwierdzasz, że zapoznałeś się i zgadzasz się ze wszystkimi dokumentami stanowiącymi integralną część Umowy, wymienionymi w poprzednim punkcie. Rozumiesz ich treść i akceptujesz wszystkie zobowiązania wynikające z Umowy.
3. Podejmujemy działania mające na celu wyeliminowanie potencjalnego negatywnego wpływu na Ciebie, jaki może wyrzucić istniejący konflikt interesów. Informacje na ten temat znajdują się w dokumencie „Informacja dotycząca ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w XTB S.A.”, który otrzymałeś. Potwierdzasz wolę zawarcia Umowy, pomimo tego, że między Tobą a XTB istnieje konflikt interesów.

Zawarcie Umowy

1. Możesz zawrzeć Umowę w formie elektronicznej. Następuje to przez elektroniczną akceptację Umowy na formularzu udostępnionym w tym celu na Stronie XTB, pod warunkiem pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Ciebie dokumentów oraz danych wymaganych w celu zawarcia Umowy. Otrzymujesz dokumenty wymienione w pkt. 1 sekcji

„Warunki świadczenia usług” oraz dokumenty zawierające kluczowe informacje dotyczące oferowanych przez XTB Instrumentów Finansowych w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych (tzw. „KID”) na trwałym nośniku innym niż papier lub/ oraz za pośrednictwem Strony Internetowej XTB. Na Twój wniosek, XTB bez opłaty jednorazowo przekazuje Ci w formie papierowej dokumenty określone w pkt.1 sekcji „Warunki świadczenia usług” oraz dokumenty KID. Jeśli nie zawnioskujesz inaczej, będziesz otrzymywał przy wykorzystaniu trwałego nośnika innego niż papier lub za pośrednictwem Strony Internetowej XTB następujące dokumenty: okresowe sprawozdania lub potwierdzenia dotyczące świadczonych przez XTB usług, w tym m. in. dotyczących wykonanych zleceń, przechowywanych instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych oraz poniesionych kosztów i opłat.

2. W celu zawarcia z nami Umowy:
 - a. akceptujesz Umowę na formularzu udostępnionym w tym celu na Stronie XTB, przez elektroniczne zaznaczenie oświadczenia;
 - b. zaznaczenie oświadczenia, o którym mowa pkt a, oznacza zawarcie Umowy, pod warunkiem pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Ciebie dokumentów oraz danych wymaganych w celu zawarcia Umowy;
 - c. treść Umowy zostanie Ci przesłana na adres e-mail wprowadzony przez Klienta na formularzu on-line;
 - d. prześlemy Ci treść Umowy wraz z danymi w celu weryfikacji poprawności udostępnionych przez Ciebie danych. W przypadku wykrycia przez Klienta błędów we wprowadzonych danych, Klient powinien niezwłocznie skontaktować się z XTB.
3. Zawarcie Umowy następuje pod warunkiem pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Ciebie dokumentów oraz danych wymaganych w celu zawarcia Umowy. Zostaniesz przez nas powiadomiony o takiej weryfikacji.
4. Prowadzimy z Tobą korespondencję w sposób określony w Warunkach Ogólnych. Ustalamy, że wszelkie oświadczenia woli związane z realizacją obrotu Instrumentami Finansowymi lub innymi czynnościami w ramach działalności gospodarczej XTB mogą być składane przez Strony w formie elektronicznej.
5. Przysługuje Ci prawo do rozwiązania Umowy zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Ogólnych.
6. Podpisując Umowę, oświadczasz, że:
 - a. posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych i nie podlegasz ograniczeniom prawnym w zakresie otwarcia Rachunku Inwestycyjnego, prowadzonego przez XTB oraz zawierania Transakcji na Instrumentach OMI oraz Prawach Ułamkowych;
 - b. wszelkie informacje zawarte w Umowie oraz innych dokumentach, a także informacje przekazane przez Ciebie są prawdziwe oraz zgodne z rzeczywistą sytuacją i statusem prawnym;
 - c. przed zawarciem niniejszej Umowy XTB dokonało oceny adekwatności usług oraz Instrumentów OMI, oferowanych na podstawie niniejszej Umowy dla Ciebie uwzględniając Twoją indywidualną sytuację, wiedzę, doświadczenie oraz umiejętność właściwej oceny ryzyk wynikających z Instrumentów OMI oraz usług XTB oferowanych na podstawie niniejszej Umowy;
 - d. masz świadomość, że odmowa podania odpowiedzi dla celów wspomnianej powyżej oceny lub podanie nieprawdziwych albo niedokładnych informacji może skutkować brakiem możliwości przeprowadzenia przez XTB odpowiedniej oceny lub może prowadzić do niezgodnego ze stanem rzeczywistym wyniku oceny;
 - e. przyjmujesz do wiadomości oraz wyrażasz zgodę, że – o ile XTB nie postanowi inaczej – odsetki od środków pieniężnych Klientów zdeponowanych na rachunkach bankowych XTB przeznaczonych do przechowywania środków pieniężnych Klientów, stanowią w całości przychód XTB i nie są Ci należne. Wysokość tych odsetek jest wskazana w Tabeli opłat i prowizji.
7. Masz obowiązek poinformowania nas o wszelkich zmianach Twoich danych osobowych. XTB nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie straty, wynikające z niepoinformowania nas o zmianie Twoich danych osobowych. Nie ponosimy też odpowiedzialności za szkody spowodowane przez nasze działania, które podjęliśmy na podstawie nieprawidłowych lub nieaktualnych informacji podanych przez Ciebie.
8. Niniejszą Umowę sporządzono w języku polskim.

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:
Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

POSTANOWIENIA I OŚWIADCZENIA KLIENTA:

Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że moje dane osobowe będą przetwarzane w celu wykonywania umowy lub podjęcia działań na żądanie osoby przed zawarciem umowy. Zostałem również poinformowany, że moje dane osobowe będą przetwarzane także w celu marketingu produktów i usług oferowanych przez XTB S.A. („XTB”), spełnienia obowiązków prawnych przez XTB (np.

w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy) oraz w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (prawnie uzasadnione interesy realizowane przez administratora). Oświadczam ponadto, że zostały mi przekazane następujące informacje:

- administratorem moich danych osobowych jest XTB z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa (email: office@xtb.com);
- adres e-mail do Inspektora Ochrony Danych w XTB to: iod@xtb.com;
- świadczenie usług przez XTB może wymagać przekazania danych osobowych podmiotom świadczącym usługi na rzecz XTB w innych krajach, w tym w krajach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym;
- osoba, której dane dotyczą ma prawo (w zależności od podstawy prawnej przetwarzania jej danych osobowych) do żądania od XTB dostępu do danych osobowych które jej dotyczą, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, a także prawo do przenoszenia danych;
- podanie moich danych osobowych jest dobrowolne. Niepodanie danych spowoduje brak możliwości wykonania umowy o świadczenie usług.

Więcej informacji dotyczących przetwarzania danych osobowych w XTB znajdziesz w [Polityce Prywatności](#).

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:

Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków komunikacji elektronicznej (w tym telefonicznych urządzeń końcowych, automatycznych systemów wywołujących) od XTB S.A z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa. Zgoda jest dobrowolna i może być zawsze odwołana.

☐ Nie zaakceptowano / ☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:

Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

JESTEM ŚWIADOMY ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA ZŁOŻENIE FAŁSZYWEGO OŚWIADCZENIA I TYM SAMYM OŚWIADCZAM, ŻE:

- ☐ a. nie jestem obecnie i w ciągu ostatniego roku nie byłem Osobą PEP (Zajmującą Eksponowane Stanowisko Polityczne), członkiem rodziny, ani bliskim współpracownikiem takiej osoby;
- ☐ b. jestem obecnie lub w ciągu ostatniego roku byłem Osobą PEP (Zajmującą Eksponowane Stanowisko Polityczne), członkiem rodziny lub bliskim współpracownikiem takiej osoby;

Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne - rozumie się przez to, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- Szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- Członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- Członków organów zarządzających partii politycznych,
- Członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- Członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- Ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- Członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- Dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- Dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,

- j. Inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa, lub centralnych organach administracji rządowej;

Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu definiuje także krąg osób znanych jako **bliscy współpracownicy osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne**, wskazując, że są nimi:

- Osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- Osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

Ponadto w ustawie określa się również definicję **członków rodziny osób zajmującej eksponowane stanowisko polityczne**, rozumie się przez to:

- małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:
Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

OŚWIADCZAM, ŻE:

- ☐ a. jestem właścicielem środków przeznaczonych na inwestowanie w XTB S.A z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa
- ☐ b. nie jestem właścicielem środków przeznaczonych na inwestowanie w XTB S.A z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa

W przypadku, gdy właścicielem środków nie jest Klient – proszę podać następujące dane właściciela środków:

Imię i nazwisko	
Obywatelstwo	
PESEL lub data urodzenia i państwo urodzenia	
Numer i seria dokumentu tożsamości	
Adres zamieszkania	

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:
Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

REGULAMIN, DEKLARACJA RYZYKA, POLITYKA REALIZACJI ZLECEŃ, KID ORAZ KOSZTY

Oświadczam, że zapoznałem się i akceptuję treść:

- Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych i papierów wartościowych, prowadzenia rachunków papierów wartościowych i praw majątkowych i rachunków pieniężnych przez XTB S.A. („Warunki Ogólne”) – z wyłączeniem postanowień Warunków Ogólnych dotyczących instrumentów innych niż OMI oraz Praw Ułamkowych,
- Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych,

- 3) Polityki Realizacji Zleceń XTB w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych i wyrażam zgodę na jej stosowanie wobec mnie,
- 4) Dokumentów Zawierających Kluczowe Informacje (KID) w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych,
- 5) Informacji ex-ante o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług w zakresie Instrumentów OMI oraz Praw Ułamkowych,
- 6) Tabeli Opłat i Prowizji.

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:
Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina