

UMOWA DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

nr <numer umowy>



zawarta: <data zawarcia>



w: <miejsowość]

Tę umowę zawierają:



Imię i nazwisko: <imię Klienta> <nazwisko Klienta>

[Klient z nr PESEL:PESEL: <PESEL Klienta>]

[Klient bez nr PESEL: Data urodzenia: <data urodzenia Klienta>]

oraz



Credit Agricole Bank Polska Spółka Akcyjna wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, działający na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Dane banku:

- ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław,
- adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-37709-98185-TIVUW-29,
- numer KRS 0000039887,
- NIP 657-008-22-74,
- kapitał zakładowy (wpłacony): <kapitał zakładowy> zł,
- e-mail banku: info@credit-agricole.pl, <https://www.credit-agricole.pl>

*Gdy w umowie piszemy:*

- „Ty” (np. Ciebie, Twój) – mamy na myśli osobę, z którą zawarliśmy tę umowę
- „my”, „bank” – mamy na myśli Credit Agricole Bank Polska S.A.

Integralną częścią Umowy są:

- o Regulamin doradztwa inwestycyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A. (regulamin)
- o Tabela opłat dla doradztwa inwestycyjnego (tabela)

Warunki Umowy

1. Na podstawie umowy i regulaminu świadczymy Ci usługę doradztwa inwestycyjnego.
2. W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego:
 - a) przygotowujemy i przekazujemy Ci rekomendacje inwestycyjne z raportami odpowiedzialności rekomendacji. Rekomendacje są zgodne z Twoim profilem inwestycyjnym,
 - b) przekazujemy Ci materiały informacyjne,
 - c) przekazujemy Ci sprawozdania, które dotyczą wykonania usługi doradztwa inwestycyjnego.
3. Te informacje i dokumenty przekazujemy Ci na trwałym nośniku, na podany przez Ciebie adres e-mail.
4. Nie musisz działać zgodnie z naszą rekomendacją inwestycyjną. Jeśli podejmiesz decyzję inwestycyjną niezgodną z rekomendacją inwestycyjną, zlecenia, które złożysz, mogą być nieodpowiednie dla Twojego profilu inwestycyjnego.
5. Wysokość i terminy opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego znajdziesz w tabeli.

[jeśli Klient będzie opłacał opłatę samodzielnie:

6. Opłaty wpłacaj na rachunek o numerze <NRB rachunku do opłacania>, który prowadzimy.

[jeśli Klient decyduje się na autospłatę z konta:

6. Upoważniasz nas do pobierania opłat z Twojego rachunku o numerze: <NRB rachunku klienta>, który prowadzimy.

7. Umowę zawieramy na czas nieokreślony.

Zmiana umowy i regulaminu

8. Możemy jednostronnie zmienić umowę lub regulamin, bez aneksu, tylko z ważnych przyczyn:

Na jakiej podstawie wprowadzamy zmiany?	Jakie zmiany wprowadzamy do umowy lub regulaminu?
a) <ul style="list-style-type: none">Wprowadzamy do oferty nową usługę lub produkt.Zmieniamy zakres usługi lub produktu.Wycofujemy dotychczasową usługę lub produkt.	<ul style="list-style-type: none">Dodajemy zapisy, które opisują, jak działa nowa usługa lub produkt.Dodajemy zapisy, które opisują, jak działa usługa lub produkt w zmienionym zakresie.Usuujemy zapisy, które dotyczą wycofywanej usługi lub produktu.
b) Zmieniamy nazwę usługi lub produktu.	Zmieniamy nazwę usługi lub produktu.
c) Zwiększamy bezpieczeństwo korzystania z usługi lub produktu.	<ul style="list-style-type: none">Zmieniamy albo wprowadzamy zapisy, które mówią, w jakim zakresie lub jak świadczymy usługę lub udostępniamy produkt.Opisujemy środki bezpieczeństwa, jakie wprowadzamy, lub środki ostrożności, jakie musisz zachować.
d) Podmiot trzeci, który uczestniczy w dostarczaniu usługi lub produktu: <ul style="list-style-type: none">zmienia sposób ich działania,przestaje uczestniczyć w ich dostarczaniu lubrozwiązuje z nami umowę.	<ul style="list-style-type: none">Opisujemy, jak usługa lub produkt będzie działać po zmianie.Usuujemy zapisy, które dotyczą usługi lub produktu.Opisujemy usługę lub produkt, które zastąpią dotychczasową usługę lub produkt.
e) Modyfikujemy systemy informatyczne, ponieważ: <ul style="list-style-type: none">skłania nas do tego rozwój technologiczny,wymagają tego od nas organizacje płatnicze, aby zapewnić wykonywanie transakcji płatniczych i innych usług,zmieniamy dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na nasze usługi lub zasady, na jakich korzystasz z tych usług.	Zmieniamy zapisy, które dotyczą modyfikacji systemów informatycznych.
f) Stwierdziliśmy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości.	Poprawiamy omyłki, błędy, luki lub nieścisłości. Zmiany redakcyjne oraz doprecyzowania, które wprowadzamy, nie wpływają na zakres usług oraz treść wcześniejszych zapisów.
g) Pojawiły się zmiany w prawie lub organy nadzorujące naszą działalność wydały rekomendacje, zalecenia lub stanowiska, które: <ul style="list-style-type: none">wpływają na nasze i Twoje obowiązki,zobowiązują lub uprawniają nas do zachowania innego niż zapisane w umowie lub regulaminie. Organy, które nadzorują naszą działalność, to: <ul style="list-style-type: none">Komisja Nadzoru Finansowego,Rzecznik Finansowy,Generalny Inspektor Informacji Finansowej,Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych	Wprowadzamy, zmieniamy lub usuujemy zapisy zgodnie z nowymi lub zmienionymi przepisami prawa, rekomendacjami, zaleceniami lub stanowiskami.

9. Jednostronnie nie zmienimy i nie usuniemy z umowy lub regulaminu zapisów uznanych za niedozwolone. Zrobimy to tylko, jeśli będą wymagać tego od nas organy, które nadzorują naszą działalność.

10. Z ważnych przyczyn określonych powyżej nie zmienimy jednostronnie zapisów, w których podajemy czas trwania umowy.

Zmiana opłat

11. Możemy jednostronnie zmienić wysokość opłat bez aneksu do umowy tylko z ważnych przyczyn. Podajemy je w tabeli.

Ważna przyczyna – zmiana wskaźnika	Informacje dodatkowe
a) Poziom inflacji zmieni się o co najmniej 0,3 punktu procentowego wobec tego samego miesiąca zeszłego roku.	Poziom inflacji to roczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, który ogłasza Prezes Głównego Urzędu Statystycznego.
b) Jeden ze wskaźników cen towarów i usług, które wpływają na koszty naszej działalności, zmieni się o co najmniej 0,3 punktu procentowego wobec tego samego miesiąca zeszłego roku.	Te wskaźniki to ceny: energii elektrycznej, sprzętu i usług telekomunikacyjnych, usług pocztowych. Ogłasza je Prezes Głównego Urzędu Statystycznego.
c) Wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłaty nagród i zysku zmieni się o co najmniej 0,3 punktu procentowego wobec tego samego miesiąca zeszłego roku.	Ogłasza je Prezes Głównego Urzędu Statystycznego.
d) Jedna ze stóp procentowych zmieni się o co najmniej 0,25 punktu procentowego.	Są to: stopa procentowa kredytu lombardowego, stopa redyskonta weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej. Ogłasza je Narodowy Bank Polski.

12. Podwyższamy lub obniżamy opłaty, gdy zmienia się wskaźnik, który jest przyczyną zmiany.

13. Możemy podwyższyć opłaty maksymalnie dwa razy w ciągu roku kalendarzowego.

14. Nowa wysokość opłaty może być maksymalnie dwa razy wyższa niż dotychczasowa. Jeśli dotąd opłata wynosiła:

- 0 zł – nowa wysokość nie przekroczy 200 zł,
- 0 % – nowa wartość nie przekroczy 10%.

15. Decyzję o zmianie opłat podejmiemy w ciągu 2 miesięcy od dnia ogłoszenia wskaźnika lub stopy procentowej. Zmiana wchodzi w życie w ciągu 6 miesięcy od dnia, w którym podjęliśmy decyzję.

16. Możemy zmienić nazwy lub opisy opłat, jeśli:

- zmieniamy nazwę usługi lub produktu, które oferujemy,
- usuwamy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości,
- doprecyzowujemy opis,
- zmienia się prawo lub zobowiązują nas do tego organy, które nadzorują naszą działalność.

17. Możemy wprowadzić nowe opłaty, jeśli:

- dodajemy do oferty nową usługę lub produkt, z których możesz korzystać dobrowolnie,
- rozszerzamy zakres usługi lub produktu, z których możesz korzystać dobrowolnie,
- zmieni się prawo tak, że będziemy mogli pobierać opłatę za świadczoną usługę. Opłata nie przekroczy 200 zł.

18. Zawsze możemy:

- wycofać opłatę,
- obniżyć opłatę – na stałe lub okresowo,
- wprowadzić korzystniejsze warunki naliczania opłat, które nie zwiększą Twoich obciążeń finansowych.

Informowanie o zmianach

19. Informujemy Cię o proponowanych zmianach w umowie, regulaminie lub tabeli najpóźniej miesiąc przed ich wejściem w życie.

20. Informacje o proponowanych zmianach przekazemy na trwałym nośniku.

21. W informacji o proponowanych zmianach podamy podstawy prawne i okoliczności faktyczne zmian.

22. Jeśli nie zgodzisz się na zaproponowane zmiany, najpóźniej dzień przed ich wejściem w życie możesz bezpłatnie:

- zgłosić nam sprzeciw – wtedy umowa wygaśnie w dniu, który poprzedza dzień wejścia w życie zmian, lub
- wypowiedzieć umowę ze skutkiem od dnia, w którym poinformowaliśmy Cię o zmianach, nie później niż od dnia, w którym zmiany wejdą w życie.

23. Jeśli przed datą wejścia w życie zmian nie zgłosisz sprzeciwu albo nie wypowiedzisz umowy, będzie to oznaczało, że zgadzasz się na zmiany.

24. Możemy bez miesięcznego wyprzedzenia poinformować Cię o zmianach, jeśli:

- dodajemy do oferty nową usługę lub produkt, z których możesz korzystać dobrowolnie,

- b) rozszerzamy zakres usługi lub produktu, z których możesz korzystać dobrowolnie,
- c) zmieniamy nazwę usługi lub produktu,
- d) wycofujemy opłatę,
- e) obniżamy opłatę– na stałe lub okresowo,
- f) wprowadzamy korzystniejsze warunki naliczania opłat. Oznacza to, że zmiana tych warunków nie zwiększy Twoich obciążeń finansowych.

Rozwiązanie Umowy i jej zawieszenie

25. Możesz wypowiedzieć umowę z miesięcznym okresem wypowiedzenia, bez podania przyczyny. W tym celu musisz nam złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu umowy. Oświadczenie możesz złożyć:
- a) na piśmie w naszej placówce,
 - b) w liście wysłanym na nasz adres.
26. My możemy wypowiedzieć umowę tylko z ważnych przyczyn. Podajemy je w tabeli poniżej.

Przyczyna wypowiedzenia	Okres i tryb wypowiedzenia
a) Podasz nieprawdziwe dane, które wpływają na warunki zawarcia i wykonywanie umowy lub przedstawiś fałszywe dokumenty	pisemnie ze skutkiem natychmiastowym
b) Mamy uzasadnione podejrzenie, że wykorzystujesz naszą działalność, żeby podejmować lub ukrywać działania przestępcze, w tym dla celów mających związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu	pisemnie ze skutkiem natychmiastowym
c) Podasz niekompletne dane, bez których nie możemy prawidłowo wykonywać umowy	pisemnie z miesięcznym okresem wypowiedzenia
d) Utracisz pełną zdolność do czynności prawnych	pisemnie z miesięcznym okresem wypowiedzenia
e) Rozwiązałeś z nami lub my rozwiązaliśmy z Tobą umowę, na podstawie której świadczyliśmy Ci usługę przyjmowania i przekazywania zleceń, które dotyczą funduszy inwestycyjnych	pisemnie z miesięcznym okresem wypowiedzenia
f) Nie wywiązujesz się z zobowiązań wobec nas i z tego powodu zawiesiliśmy wykonywanie umowy	pisemnie z miesięcznym okresem wypowiedzenia

27. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy wyślemy listem lub doręczymy na innym trwałym nośniku.
28. Możesz korzystać z usługi w okresie wypowiedzenia umowy.
29. W treści wypowiedzenia wskażemy jego przyczyny oraz dalszy tryb postępowania. Kiedy upłynie okres wypowiedzenia:
- a) umowa się rozwiąże,
 - b) musisz spłacić całość zadłużenia z tytułu opłat za doradztwo inwestycyjne.
30. Możemy zawiesić wykonywanie umowy doradztwa inwestycyjnego w przypadkach określonych w regulaminie. Poinformujemy Cię o zawieszeniu wykonywania umowy oraz o wznowieniu jej wykonywania na podany przez Ciebie adres e-mail.

Postanowienia końcowe

31. Porozumiewamy się z Tobą w języku polskim i stosujemy polskie prawo.
32. Wykorzystujemy do wykonywania umowy i kontaktów z Tobą dane osobowe i kontaktowe, które nam podajesz w:
- a) odrębnym dokumencie (Karta Klienta),
 - b) serwisach CA24, w których umożliwiamy zmianę danych osobowych.
33. Jeśli zmienią się Twoje dane osobowe lub kontaktowe, powiadom nas o tym jak najszybciej.
34. We wszystkich placówkach oraz na naszej stronie internetowej udostępniamy aktualnie obowiązujące dokumenty. Są to: regulamin, tabela i Broszura MiFID.
35. Możesz również otrzymać bezpłatnie na papierze rekomendacje inwestycyjne z raportami odpowiedzialności rekomendacji, materiały informacyjne i sprawozdania, które dotyczą wykonania usługi doradztwa inwestycyjnego. Poproś o nie w placówce wyznaczonej do obsługi doradztwa inwestycyjnego.
36. W dniu kiedy podpiszemy z Tobą tą umowę, tym samym rozwiążemy wszystkie wcześniejsze umowy, które zawarliśmy w sprawie usługi doradztwa inwestycyjnego.

Oświadczenia

37. Przed zawarciem umowy przekazaliśmy Ci:

- a) Regulamin doradztwa inwestycyjnego,
- b) Tabelę opłat dla Doradztwa Inwestycyjnego,

[jeżeli klient otrzymał Broszurę MiFID:


- c) MiFID Broszurę informacyjną Credit Agricole Bank Polska S.A.]

[jeżeli klient otrzymuje dokumenty papierowe w placówce:

38. Dokumenty przekazaliśmy Ci w formie papierowej.]

[jeżeli klient otrzymuje dokumenty na maila :

38. Dokumenty przestaliśmy na podany przez Ciebie adres e-mail.]

<p>podpis za bank (zgodnie ze wzorem podpisu)</p>		<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 70px; margin-bottom: 10px;"></div> <p style="text-align: center;">Twój podpis, czytelny pełnym imieniem i nazwiskiem</p>
---	---	--

DZIĘKUJEMY ZA ZAWARCIE UMOWY

Polub nas na Facebooku:

 /CreditAgricoleBankPolska

Pobierz aplikację mobilną CA24



<https://www.credit-agricole.pl/mobile>