

**UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO**

nr &lt;numer umowy&gt;



zawarta: &lt;data zawarcia&gt;



w: &lt;miejsowość&gt; ]

(dalej: „Umowa”) pomiędzy

**Klientem:**

Imię i nazwisko: &lt;imię Klienta&gt; &lt;nazwisko Klienta&gt;

[Klient z nr PESEL:PESEL: &lt;PESEL Klienta&gt;]

[Klient bez nr PESEL:Data urodzenia: &lt;data urodzenia Klienta&gt;]

**a Bankiem:**

**Credit Agricole Bank Polska S.A.**, ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000039887, NIP: 657-008-22-74, kapitał zakładowy (wpłacony): <kapitał zakładowy> zł, adres e-mail Banku: <adres e-mail Banku>, strona internetowa: www.credit-agricole.pl.

**Integralną częścią Umowy są:**

1. Regulamin świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A. (dalej: „Regulamin”),
2. Tabela opłat pobieranych z tytułu świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego - Załącznik nr 1 (dalej: „Tabela opłat”).

**Warunki Umowy**

1. Przedmiotem Umowy jest świadczenie przez Bank Usługi Doradztwa Inwestycyjnego na warunkach określonych w tej Umowie, Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. W ramach świadczonej Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Bank będzie:
  - a) przygotowywał i przekazywał Klientowi, zgodnie z jego Profilem Inwestycyjnym, Rekomendacje Inwestycyjne w formie Modelowego Portfela Inwestycyjnego,
  - b) przekazywał Klientowi materiały o charakterze informacyjnym niestanowiące Rekomendacji Inwestycyjnych.
3. Klient wnioskuje, aby Bank przekazywał na Trwałym nośniku na podany przez Klienta adres e-mail informacje i dokumenty związane z wykonywaniem Umowy:
  - a) Rekomendacje Inwestycyjne wraz z raportami odpowiedzialności Rekomendacji,
  - b) Materiały, o których mowa w pkt. 2 b),
  - c) Sprawozdania dotyczące wykonania Usługi Doradztwa Inwestycyjnego,Wszystkie dokumenty, o których mowa powyżej, są dostępne również w formie papierowej u Doradcy we wskazanych Placówkach Banku świadczących Usługę Doradztwa Inwestycyjnego.  
Pierwsza Rekomendacja inwestycyjna wraz z raportem odpowiedzialności Rekomendacji zostanie przekazana przez Doradcę w Placówce bankowej, w formie papierowej, po podpisaniu Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
4. Klient nie ma obowiązku działać zgodnie z Rekomendacją Inwestycyjną Banku. Jeśli Klient podejmie decyzję inwestycyjną niezgodną z Rekomendacją Inwestycyjną Banku, zawierane przez niego transakcje mogą być nieodpowiednie dla jego Profilu Inwestycyjnego.
5. Bank będzie pobierał miesięczną opłatę za Usługę Doradztwa Inwestycyjnego, zgodnie z Tabelą opłat, do 10-ego dnia każdego miesiąca kalendarzowego za miesiąc poprzedni.

**[jeśli Klient będzie opłacał opłatę samodzielnie:**

6. Klient zobowiązuje się wpłacać kwotę opłaty na rachunek o numerze <NRB rachunku do opłacania> prowadzony przez Bank.

**[jeśli Klient decyduje się na autospłatę z konta:**

Klient wyraża zgodę, aby opłata była pobierana z rachunku Klienta o numerze: <NRB rachunku klienta> prowadzonego przez Bank.

## Zasady zmiany Umowy i Regulaminu

7. Bank może zmienić Umowę lub Regulamin, z wyłączeniem Tabeli opłat, bez zawarcia z Klientem aneksu do Umowy, tylko z ważnych przyczyn:

	Na jakiej podstawie Bank wprowadzi zmiany?	Jakie zmiany Bank wprowadzi do Umowy lub Regulaminu?
a)	Bank wprowadza do oferty nową usługę lub produkt albo rozszerza dotychczasowy zakres usługi/produktu	Dodane zostaną postanowienia, które opisują zasady działania nowej usługi/produktu albo rozszerzony zakres usługi/produktu
b)	Bank zmienia nazwę oferowanej usługi lub produktu	Zmieniona zostanie nazwa usługi/produktu
c)	Względy bezpieczeństwa korzystania z usługi/produktu	Zmienione albo wprowadzone zostaną postanowienia, które dotyczą zakresu lub sposobu świadczenia usługi/produktu, bądź zmieniony lub wprowadzony zostanie opis środków bezpieczeństwa, jakie podejmuje Bank lub środków ostrożności, jakich musi przestrzegać Klient
d)	Podmiot trzeci, który uczestniczy w dostarczaniu usługi lub produktu, zmienia sposób działania tej usługi/produktu, przestaje uczestniczyć w dostarczaniu tej usługi/produktu lub rozwiązuje umowę z Bankiem, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Zmieniony zostanie opis działania usługi/produktu, usunięte zostaną postanowienia, które dotyczą usługi/produktu, wprowadzony zostanie opis nowej usługi/produktu w miejsce dotychczasowej usługi/produktu
e)	Modyfikacja systemów informatycznych w związku z: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ rozwojem technologicznym,</li><li>▪ zmianą dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Klienta,</li></ul> o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Zmienione zostaną postanowienia, na które mają wpływ wprowadzane modyfikacje systemów informatycznych
f)	Stwierdzenie oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieścisłości, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Wprowadzone zostaną zmiany redakcyjne, które nie wpływają na zakres usług oraz treść dotychczasowych postanowień, a mają na celu wyłącznie poprawienie tych omyłek, błędów, luk lub nieścisłości
g)	Wprowadzenie zmian w prawie lub wydanie rekomendacji, zaleceń, stanowisk przez organy nadzorujące działalność Banku, jeśli zmiany te: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ wpływają na wzajemne prawa i obowiązki Klienta lub Banku,</li><li>▪ zobowiązują lub uprawniają Bank do zachowania innego niż zapisane w Umowie lub Regulaminie,</li></ul> o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy. Organy nadzorujące działalność Banku to: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Komisja Nadzoru Finansowego,</li><li>▪ Rzecznik Finansowy,</li><li>▪ Generalny Inspektor Informacji Finansowej,</li><li>▪ Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,</li><li>▪ Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych,</li><li>▪ inne organy i instytucje, które w przyszłości mogą nadzorować działalność Banku.</li></ul>	Wprowadzone, zmienione lub usunięte zostaną postanowienia zgodnie z wydanymi lub zmienionymi przepisami prawa, wydanymi rekomendacjami, zaleceniami lub stanowiskami

8. Na podstawie wymienionych powyżej ważnych przyczyn, Bank jednostronnie nie zmieni i nie usunie z Umowy lub Regulaminu postanowień, które zostały uznane za niedozwolone postanowienia umowne. Bank może jednostronnie zmienić lub usunąć z Umowy lub Regulaminu postanowienia uznane za niedozwolone, jeśli obowiązek taki wynika z decyzji wydanych przez organy nadzorujące działalność Banku.
9. Bank na podstawie wymienionych powyżej ważnych przyczyn nie dokona jednostronnej zmiany Umowy w zakresie postanowień, które dotyczą okresu zawarcia Umowy.

## Zasady zmiany opłat

10. Bank może zmienić Tabelę opłat, bez zawarcia z Klientem aneksu do Umowy, tylko z ważnych przyczyn:

- a) zmiany poziomu inflacji (roczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, który ogłasza Główny Urząd Statystyczny) o co najmniej 0,3 punktu procentowego wobec tego samego miesiąca poprzedniego roku,
  - b) zmiany jednego ze wskaźników cen towarów i usług, które mają wpływ na koszty działalności Banku (wskaźniki wysokości cen: energii elektrycznej, sprzętu i usług telekomunikacyjnych, usług pocztowych, które ogłasza Główny Urząd Statystyczny) o co najmniej 0,3 punktu procentowego wobec tego samego miesiąca poprzedniego roku,
  - c) zmiany wysokości wskaźnika przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłaty nagród i zysku, który ogłasza Główny Urząd Statystyczny o co najmniej 0,3 punktu procentowego wobec tego samego miesiąca poprzedniego roku,
  - d) zmiany jednej ze stóp procentowych (stopa procentowa kredytu lombardowego, stopa redyskonta weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, które ogłasza Narodowy Bank Polski) o co najmniej 0,25 punktu procentowego,
  - e) zmiany jednej ze stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym (WIBOR 1M, LIBOR 1M lub EURIBOR 1M) o co najmniej 0,25 punktu procentowego wobec średniej wartości danej stopy z poprzednich 6 miesięcy (średnia arytmetyczna).
11. Bank podwyższa lub obniża opłaty lub prowizje zgodnie z kierunkiem zmian wskaźnika, który jest przyczyną zmiany. Bank może podwyższyć opłaty lub prowizje poprzez zmianę Tabeli opłat nie częściej niż dwa razy w ciągu roku kalendarzowego.
12. Nowa wysokość opłaty nie może przekroczyć dwukrotności dotychczasowej wartości. Jeżeli dotychczas opłata lub prowizja wynosiła:
- a) 0 zł – nowa wysokość nie przekroczy 200 zł,
  - b) 0% - nowa wartość nie przekroczy 10%.
13. Bank podejmuje decyzję o zmianie wysokości opłat w ciągu 2 miesięcy od dnia ogłoszenia wskaźnika lub stopy procentowej, będących przyczyną zmiany. Zmiana wchodzi w życie w ciągu 6 miesięcy od dnia podjęcia decyzji.
14. Bank może zmienić nazwy lub opisy opłat, bez zmiany wysokości stawek lub sposobu obliczania i pobierania, jeśli:
- a) zmienia nazwę oferowanej usługi lub produktu,
  - b) wprowadza zmiany związane z usunięciem oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieścisłości,
  - c) zostają wprowadzone zmiany w prawie lub wydane rekomendacje, zalecenia, stanowiska przez organy nadzorujące działalność Banku, jeśli zmiany te lub wydane rekomendacje, zalecenia, stanowiska wpływają na nazwy lub opisy stosowane przez Bank. Organy nadzorujące działalność Banku to: Komisja Nadzoru Finansowego, Rzecznik Finansowy, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, inne organy i instytucje, które w przyszłości mogą nadzorować działalność Banku.
15. Bank może wprowadzić nowe opłaty i prowizje:
- a) jeśli wprowadza do oferty nową usługę lub produkt albo rozszerza dotychczasowy zakres usługi lub produktu, z których Klient może skorzystać dobrowolnie,
  - b) dla usług świadczonych dotychczas bezpłatnie, przy czym opłata lub prowizja za tę usługę nie przekroczy 200 zł lub 10%,
  - c) jeśli zostaną wprowadzone zmiany w prawie, które zobowiązują lub uprawniają Bank do świadczenia usługi i dopuszczają możliwość pobierania opłaty za tę usługę, przy czym opłata lub prowizja za tę usługę nie przekroczy 200 zł lub 10%.
16. Bank zawsze może:
- a) wycofać opłatę,
  - b) obniżyć wysokość opłaty (na stałe lub okresowo),
  - c) wprowadzić korzystniejsze warunki naliczania opłat, jeśli zmiana tych warunków nie zwiększy obciążeń finansowych Klienta.

## Zasady informowania o zmianach

---

17. Bank informuje Klienta o proponowanych zmianach postanowień Umowy, Regulaminu lub Tabeli opłat nie później niż na 1 miesiąc przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
18. Bank dostarczy Klientowi informacje o zmianach na Trwałym nośniku informacji. Bank dostarczy Klientowi informacje o zmianach na Trwałym nośniku informacji innym niż papier jeśli Klient wybierze taką formę komunikacji z Bankiem.
19. Bank w informacji o proponowanych zmianach wskaże podstawy prawne i okoliczności faktyczne zmian.
20. Klient najpóźniej dzień przed proponowaną datą wejścia zmian w życie może bez ponoszenia opłat wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.

21. Jeśli Klient nie wypowie Umowy, oznacza to, że wyraził zgodę na dokonane zmiany.
22. Bank informuje Klienta bez uprzedzenia, jeśli:
  - a) wprowadza do oferty nową usługę lub produkt, z których Klient może korzystać dobrowolnie,
  - b) rozszerza zakres usługi lub produktu, z których Klient może korzystać dobrowolnie,
  - c) zmienia nazwę usługi lub produktu,
  - d) wycofuje opłatę lub prowizję,
  - e) obniża wysokość opłaty lub prowizji (na stałe lub okresowo),
  - f) wprowadza korzystniejsze warunki naliczania opłat i prowizji, gdy zmiana tych warunków nie zwiększy obciążeń finansowych Klienta.

## Wypowiedzenie i zawieszenie Umowy

---

23. Klient może wypowiedzieć Umowę pisemnie z 1 miesięcznym okresem wypowiedzenia:
  - a) w Placówce Banku,
  - b) listem wysłanym na adres Banku.
24. Bank może pisemnie wypowiedzieć Umowę z 1-miesięcznym okresem wypowiedzenia tylko z ważnych przyczyn, gdy:
  - a) Klient przedstawił fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane, które miały wpływ na warunki zawarcia i wykonywanie Umowy,
  - b) Klient podał niekompletne dane, bez których Bank nie może prawidłowo wykonywać Umowy,
  - c) istnieje uzasadnione podejrzenie, że Klient wykorzystuje działalność Banku w celu podejmowania lub ukrycia działań przestępczych, w tym dla celów mających związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,
  - d) Klient utracił pełną zdolność do czynności prawnych,
  - e) Klient opóźnia się ze spłatą należnych Bankowi opłat przez co najmniej 2 kolejne miesiące.
25. Bank w treści wypowiedzenia wskazuje jego przyczyny oraz informuje o dalszym trybie postępowania.
26. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowa ulega rozwiązaniu, a Klient ma obowiązek spłacić całość zadłużenia z tytułu opłat.
27. Bank może zawiesić świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego w przypadkach określonych w Regulaminie. Bank informuje Klienta o zawieszeniu świadczenia Usługi oraz o wznowieniu jej świadczenia na podany przez Klienta adres e-mail.

## Postanowienia końcowe

---

28. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
29. Umowa została sporządzona w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
30. Bank z Klientem porozumiewa się w języku polskim, a do Umowy stosuje się prawo polskie.
31. Bank wykorzystuje do kontaktów dane osobowe, które Klient wskazał w odrębnym dokumencie (Karta Klienta).
32. Klient powiadomi Bank o każdej zmianie swoich danych osobowych.
33. Bank udostępnia aktualnie obowiązujące dokumenty: Regulamin i Tabelę opłat we wszystkich placówkach oraz na swojej stronie internetowej.
34. Klient może złożyć reklamacje na zasadach określonych w Regulaminie.
35. Klient może korzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich z Bankiem przed:
  - a) Arbitrem Bankowym (strona internetowa: [zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc](http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc)),
  - b) Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego (strona internetowa: [www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny)),
  - c) Rzecznikiem Finansowym (strona internetowa: [rf.gov.pl](http://rf.gov.pl)),
  - d) Powiatowym lub Miejskim Rzecznikiem Konsumentów.Zasady postępowania są określone w regulaminach tych instytucji, dostępnych na ich stronach internetowych.
36. Klient może wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
37. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, a w sprawach konsumentów Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

## Oświadczenia Klienta

---

38. Klient oświadcza, że:
  - a) przed podpisaniem Umowy otrzymał i zapoznał się z Regulaminem, Tabelą opłat oraz Broszurą MIFID,

- b) został poinformowany przez Bank, że:
- inwestowanie w instrumenty finansowe na podstawie udzielonych przez Bank Rekomendacji Inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym i nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego,
  - każdy Klient samodzielnie podejmuje decyzje inwestycyjne w oparciu o otrzymane Rekomendacje Inwestycyjne,
  - szczegółowy opis rodzajów ryzyka związanych z inwestowaniem w dany instrument finansowy zawarty jest w odrębnych dokumentach, w szczególności w Statutach i Prospektach Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych.

## ZAŁĄCZNIKI DO UMOWY

Załącznik nr 1 - Tabela opłat pobieranych z tytułu świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego

Podpis za Bank  
(zgodnie ze wzorem podpisu)



Podpis Klienta

## DZIĘKUJEMY ZA ZAWARCIE UMOWY

Polub nas na Facebooku:

 /CreditAgricoleBankPolska

Pobierz aplikację mobilną CA24

 [www.credit-agricole.pl/mobile](http://www.credit-agricole.pl/mobile)