

UMOWA O PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ

nr <numer umowy>



zawarta: <data zawarcia>



w: <miejsowość >

(dalej: „Umowa”)

Tę umowę zawierają:

Klient:

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

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

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

[pojawia się dla osób bez pełnej zdolności do czynności prawnych]

reprezentowany przez:



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

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

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

oraz

Bank:

Credit Agricole Bank Polska S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław, wpisany 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, adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-37709-98185-TIVUW-29

Integralną częścią Umowy jest Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń (Regulamin).**Warunki Umowy**

- Na podstawie Umowy i Regulaminu Bank:
 - świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń dotyczących Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
 - przyjmuje i przekazuje Dyspozycje Klienta dotyczące Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
- W ramach Umowy Bank zobowiązuje się do przyjmowania Zleceń i Dyspozycji określonych we właściwym Statucie Funduszu i Prospekcie Informacyjnym, a w szczególności:
 - zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa,
 - zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa,w Placówkach Banku oraz Serwisach CA24, zgodnie z Tabelą funkcjonalności, która jest dostępna na stronie www.credit-agricole.pl.
- Bank wykonuje obowiązki wymienione w ust. 2 zgodnie z „Polityką Credit Agricole Bank Polska S.A. działania w najlepiej pojętym interesie Klientów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych” (Polityka).
- Bank nie pobiera opłat za usługi, które świadczy na podstawie tej Umowy. Klient, który inwestuje w Fundusze, może ponosić związane z tym opłaty wskazane w Statucie i Prospekcie Informacyjnym oraz tabeli opłat Funduszu.
- Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.

Zasady zmiany Umowy i Regulaminu

- Bank może zmienić Umowę lub Regulamin 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"> ▪ rozwojem technologicznym, ▪ zmianą dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Klienta, 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"> ▪ wpływają na wzajemne prawa i obowiązki Klienta lub Banku, ▪ zobowiązują lub uprawniają Bank do zachowania innego niż zapisane w Umowie lub Regulaminie, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy. <p>Organ nadzorujący działalność Banku to:</p> <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, ▪ inne organy i instytucje, które w przyszłości mogą nadzorować działalność Banku. 	Wprowadzone, zmienione lub usunięte zostaną postanowienia zgodnie z wydanymi lub zmienionymi przepisami prawa, wydanymi rekomendacjami, zaleceniami lub stanowiskami

7. 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.
8. Bank na podstawie wymienionych powyżej ważnych przyczyn nie dokona jednostronnej zmiany Umowy w zakresie postanowień, które dotyczą okresu zawarcia Umowy.

Zasady informowania o zmianach

9. Bank informuje Klienta o proponowanych zmianach postanowień Umowy lub Regulaminu nie później niż na miesiąc przed datą ich wejścia w życie.
10. Bank dostarczy Klientowi informacje o zmianach na trwałym nośniku informacji.
11. Bank w informacji o proponowanych zmianach wskaże podstawy prawne i okoliczności faktyczne zmian.
12. Klient najpóźniej dzień przed datą wejścia zmian w życie może bez ponoszenia opłat wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
13. Jeśli Klient nie wypowie Umowy, oznacza to, że akceptuje dokonane zmiany.

14. 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.
15. O zmianach postanowień dokumentów regulujących działalność Funduszy dystrybuowanych przez Bank informują, w sposób przewidziany w tych dokumentach, Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.

Wypowiedzenie Umowy

16. Klient może wypowiedzieć Umowę pisemnie z miesięcznym okresem wypowiedzenia:

- a) w Placówce Banku,
- b) listem wystanym na adres Banku.

17. Bank może pisemnie wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych przyczyn, gdy:

	przesłanki wypowiedzenia	tryb wypowiedzenia
a)	Klient przedstawił fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane, które miały wpływ na warunki zawarcia i wykonywanie Umowy,	w trybie natychmiastowym
b)	Klient podał niekompletne dane lub nie zaktualizował danych i informacji, bez których Bank nie może prawidłowo wykonywać Umowy,	w trybie natychmiastowym
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,	w trybie natychmiastowym
d)	Klient utracił pełną zdolność do czynności prawnych,	z miesięcznym okresem wypowiedzenia
e)	od minimum roku Klient nie posiada Jednostek Uczestnictwa ani ich ułamkowej części na żadnym Rejestrze i w związku z tym nie korzysta z usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń,	z miesięcznym okresem wypowiedzenia
f)	Bank wycofa usługę z oferty.	z miesięcznym okresem wypowiedzenia

18. Bank wysyła wypowiedzenie listem lub na innym trwałym nośniku.
19. Bank w treści wypowiedzenia wskazuje jego przyczyny oraz informuje o dalszym trybie postępowania.
20. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowa ulega rozwiązaniu.

Postanowienia końcowe

21. Bank z Klientem porozumiewa się w języku polskim, a do Umowy stosuje się prawo polskie.
22. Bank udostępnia aktualnie obowiązujące dokumenty: Regulamin, Politykę, „MIFID Broszurę informacyjną Credit Agricole Bank Polska S.A.” (Broszura MiFID) we wszystkich Placówkach Banku oraz na swojej stronie internetowej.
23. Bank przekazuje dane osobowe towarzystwom funduszy inwestycyjnych oraz zarządzanym przez nie funduszom inwestycyjnym, w których otwarty zostanie dla Klienta rejestr uczestnika funduszu.
24. Zawarcie niniejszej umowy powoduje rozwiązanie wszystkich łączących wcześniej Klienta i Bank umów regulujących świadczenie usług przekazywania i przyjmowania Zleceń w zakresie Funduszy Inwestycyjnych.

Oświadczenia

[jeżeli klient otrzymuje dokumenty papierowe w placówce:

25. Przed zawarciem Umowy Bank przekazał Klientowi w formie papierowej:

- a) Regulamin,
- b) Politykę,
- c) Broszurę MiFID.]

[jeżeli klient otrzymuje dokumenty na maila:

25. Przed zawarciem Umowy Bank przesłał Klientowi na podany przez Klienta adres e-mail:

- a) Regulamin,
- b) Politykę,
- c) Broszurę MiFID.]



Podpis za Bank
(zgodnie ze wzorem podpisu)



Czytelny podpis Klienta
pełnym imieniem i nazwiskiem

DZIĘKUJEMY ZA ZAWARCIE UMOWY

Polub nas na Facebooku:

 /CreditAgricoleBankPolska

Pobierz aplikację mobilną CA24



www.credit-agricole.pl/mobile

WZÓR UMOWY