

UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH


nr <numer umowy>



zawarta: <data zawarcia>



w: <miejsowość>]

(dalej: „Umowa”)

pomiędzy Klientem:



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]

reprezentowanym przez:



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

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

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

a Bankiem:



Credit Agricole Bank Polska S.A., pl. Orłąt Lwowskich 1, 53-605 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 (wpacony): <kapitał zakładowy> zł, adres e-mail Banku: <adres e-mail Banku>, strona internetowa: www.credit-agricole.pl.

Integralną częścią Umowy jest:

- Regulamin świadczenia usług w zakresie produktów inwestycyjnych (dalej: „Regulamin”).

Warunki Umowy

- Przedmiotem Umowy jest: świadczenie przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa w Funduszu, na warunkach określonych w Umowie, Regulaminie oraz we właściwym dla danego Funduszu Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
- 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 udostępnionych przez Bank i wybranych przez Klienta kanałach dystrybucji.
- Bank wykonuje obowiązki wymienione w ust. 2 zgodnie z „Polityką Credit Agricole Bank Polska S.A. działania w najlepiej pojętym interesie Klientów w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń”.
- Klient korzystając z Funduszy może ponosić opłaty wskazane w Statucie i Prospekcie Informacyjnym oraz właściwej tabeli opłat. Dodatkowe wyjaśnienia dotyczące opłat zawiera Regulamin.

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/productu, przestaje uczestniczyć w dostarczaniu tej usługi/productu lub rozwiązuje umowę z Bankiem, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy	Zmieniony zostanie opis działania usługi/productu, usunięte zostaną postanowienia, które dotyczą usługi/productu, wprowadzony zostanie opis nowej usługi/productu w miejsce dotychczasowej usługi/productu
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>Organy nadzorujące 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

6. 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.
7. Bank na podstawie wymienionych powyżej ważnych przyczyn nie dokona jednostronnej zmiany Umowy w zakresie postanowień, które dotyczą okresu zawarcia Umowy.

Zasady informowania o zmianach

8. Bank informuje Klienta o proponowanych zmianach postanowień Umowy lub Regulaminu nie później niż na 1 miesiąc przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
9. Bank dostarczy Klientowi informacje o zmianach za pośrednictwem Poczty CA24 lub na papierze albo na innym trwałym nośniku informacji. Bank dostarcza Klientowi informację o zmianach pocztą elektroniczną tylko za zgodą Klienta.
10. Bank w informacji o proponowanych zmianach wskaże podstawy prawne i okoliczności faktyczne zmian.
11. Klient najpóźniej dzień przed proponowaną datą wejścia zmian w życie może bez ponoszenia opłat wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
12. Jeśli Klient nie wypowie Umowy, oznacza to, że wyraził zgodę na dokonane zmiany.
13. 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.
14. O zmianach postanowień dokumentów regulujących działalność Funduszy dystrybuowanych przez Bank informują, w sposób przewidziany w tych dokumentach, Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.

Wypowiedzenie Umowy

15. Klient może wypowiedzieć Umowę pisemnie z 1-miesięcznym okresem wypowiedzenia:
- w Placówce Banku,
 - listem wystanym na adres Banku.
16. Bank może pisemnie wypowiedzieć Umowę z 1-miesięcznym okresem wypowiedzenia tylko z ważnych przyczyn, gdy:
- Klient przedstawił fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane, które miały wpływ na warunki zawarcia i wykonywanie Umowy,
 - Klient podał niekompletne dane, bez których Bank nie może prawidłowo wykonywać Umowy,
 - 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,
 - Klient utracił pełną zdolność do czynności prawnych.
17. Bank w treści wypowiedzenia wskazuje jego przyczyny oraz informuje o dalszym trybie postępowania.
18. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowa ulega rozwiązaniu.

Postanowienia końcowe

19. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
20. Umowa została sporządzona w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
21. Bank z Klientem porozumiewa się w języku polskim, a do Umowy stosuje się prawo polskie.
22. Zawarcie niniejszej umowy powoduje rozwiązanie wszystkich łączących wcześniej Klienta i Bank umów regulujących świadczenie usług przekazywania i przyjmowania Zleceń/Dyspozycji w zakresie Funduszy Inwestycyjnych.
23. Bank udostępnia aktualnie obowiązujące dokumenty: Regulamin, Politykę, „MiFID Broszurę informacyjną Credit Agricole Bank Polska S.A.” (Broszura MiFID) we wszystkich placówkach oraz na swojej stronie internetowej.
24. Bank przekazuje dane osobowe towarzystwom funduszy inwestycyjnych oraz zarządzanym przez nie funduszom inwestycyjnym, w których otwarty zostanie dla Klienta rejestr uczestnika funduszu.
25. Klient może złożyć reklamacje na zasadach określonych w Regulaminie.
26. Klient może korzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich z Bankiem przed:
- Arbitrem Bankowym (strona internetowa: zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrer-bankowy/dzialalnosc),
 - Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego (strona internetowa: www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny),
 - Rzecznikiem Finansowym (strona internetowa: rf.gov.pl),
 - Powiatowym lub Miejskim Rzecznikiem Konsumentów.
- Zasady postępowania są określone w regulaminach tych instytucji, dostępnych na ich stronach internetowych.
27. Klient może wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
28. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, a w sprawach konsumentów Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Oświadczenia Klienta

29. Klient oświadcza, że przed podpisaniem Umowy otrzymał i zapoznał się z:
- Regulaminem,
 - Polityką Credit Agricole Bank Polska S.A. działania w najlepiej pojętym interesie Klientów w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń,
 - Broszurę MiFID,
- i wyraża zgodę na stosowanie zasad w nich zawartych.
30. Klient oświadcza, że został poinformowany przez Bank, że:
- inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym i nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego,
 - w ramach usług świadczonych na podstawie tej Umowy każdy Klient samodzielnie podejmuje decyzje inwestycyjne w oparciu o otrzymane dokumenty i informacje, w tym wynik ankiety badającej wiedzę i doświadczenie,
 - szczegółowy opis rodzajów ryzyka związanych z inwestowaniem w dany instrument finansowy zawarty jest w odrębnych dokumentach, w szczególności w Statutach i Prospektach Informacyjnych Funduszy.

ZAŁĄCZNIKI DO UMOWY

Załącznik nr 1 Regulamin świadczenia usług w zakresie produktów inwestycyjnych

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