

Bank Pekao

Dom Maklerski

Data: .....

**ANEKS DO UMOWY ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH  
PRZEZ DOM MAKLERSKI PEKAO**

zwanej dalej „Umową”, dotyczący rachunku inwestycyjnego nr: ....., zwanego dalej „Rachunkiem”, zawarty pomiędzy:

zwana dalej „Umową”, zawarta pomiędzy:

**Bankiem Pekao S.A.** z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, wpisanym pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 526-00-06-841; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: ..... złotych – Domem Maklerskim Pekao z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, zwanym dalej „DM”,

a Panią,/Panem:

1)

Imię/imiona i nazwisko	
PESEL	
Identyfikator Klienta	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
Miejsce urodzenia	
Obywatelstwo	
Imię ojca*	
Imię matki*	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	
Data ważności dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
* w przypadku nierezydentów	
<b>Adres zameldowania</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Adres zamieszkania</b> (miejscowość (adres), w której przebywa Pani/Pan z zamiarem stałego pobytu/ w której posiada Pani/Pan ośrodek interesów życiowych – osobistych lub gospodarczych. Adres ten będzie zamieszczany przez DM w informacjach podatkowych oraz innych informacjach związanych z realizacją Umowy).	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	
NIP	
Urząd Skarbowy	
<b>Adres korespondencyjny Klienta (do wysyłki PIT-8C)</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Dodatkowe dane</b>	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	
2)	
Imię/imiona i nazwisko	

PESEL	
Identyfikator Klienta	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
Miejsce urodzenia	
Obywatelstwo	
Imię ojca*	
Imię matki*	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Nr dokumentu tożsamości	
Data ważności dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
* w przypadku nierezydentów	
<b>Adres zameldowania</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Adres zamieszkania</b> (miejscowość (adres), w której przebywa Pani/Pan z zamiarem stałego pobytu/ w której posiada Pani/Pan ośrodek interesów życiowych – osobistych lub gospodarczych. Adres ten będzie zamieszczany przez DM w informacjach podatkowych oraz innych informacjach związanych z realizacją Umowy).	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Województwo	
Powiat	
Gmina	
Kraj	
NIP	
Urząd Skarbowy	
<b>Adres korespondencyjny Klienta (do wysyłki PIT-8C)</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Dodatkowe dane</b>	
Nr telefonu do kontaktu	
Nr telefonu do SMS	
E-mail	
<b>Adres korespondencyjny do Rachunku</b>	
Ulica nr domu nr lokalu	
Kod pocztowy urząd pocztowy	
Miejscowość/inne	
Kraj	
<b>Indywidualny numer rachunku bankowego w złotych do wpłat i przelewów na Rachunek:</b>	
Nazwa odbiorcy: Dom Maklerski Pekao, ul. Wołoska 18, 02-675 Warszawa	
Nr rachunku:	

zwaną/zwanym dalej „Klientem”.

#### § 1.

Od dnia zawarcia niniejszego Aneksu Umowa otrzymuje brzmienie określone w § 2 niniejszego Aneksu.

#### § 2.

Jednolity tekst Umowy Świadczenia Usług Maklerskich przez Dom Maklerski Pekao:

#### § 1. [Postanowienia ogólne]

1. DM zobowiązuje się do świadczenia usług maklerskich w zakresie:

- 1) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym derywatów, zagranicznych instrumentów finansowych oraz pozagiełdowych instrumentów finansowych,
- 2) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, prowadzenia rachunków pozagiełdowych instrumentów finansowych i prowadzenia rachunków pieniężnych.

- DM zobowiązuje się do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta składającego zlecenie.
- Integralną część Umowy stanowi:
  - Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Pekao, zwany dalej „Regulaminem”,
  - Taryfa prowizji i opłat Domu Maklerskiego Pekao, zwana dalej „Taryfą”.
- Szczegółowe zasady oraz warunki świadczenia usług maklerskich, w tym prowadzenia Rachunku przez DM, określa Regulamin.

## **§ 2. [Rozrachunek transakcji]**

- Rozrachunek dokonywanych transakcji jest ewidencjonowany na Rachunku.
- DM zobowiązuje się do potwierdzania zawarcia lub rozrachunku transakcji w sposób określony w Regulaminie.

## **§ 3. [Obrót derywatami]**

- DM świadczy usługi w zakresie obrotu derywatami po ich aktywowaniu oraz po nadaniu Klientowi Numeru Klasyfikacyjnego Klienta, otwarciu dla Klienta konta indywidualnego we właściwej izbie rozrachunkowej i przekazaniu informacji o tym fakcie do podmiotu organizującego rynek derywatów.
- DM informuje Klienta pisemnie o wysokości przyznanego indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty.
- W przypadku obniżenia wartości aktywów na Rachunku Klienta poniżej wartości wymaganej dla przyznanego Klientowi indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty, podanej do wiadomości Klientów na zasadach określonych w Regulaminie, DM obniża wysokość przyznanego Klientowi indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty, o ile w ocenie DM wzrosło ryzyko niewypłacalności Klienta.
- O zmianie wysokości limitu zaangażowania w derywaty DM powiadamia Klienta pisemnie lub podczas rozmowy telefonicznej.
- Klient może wypowiedzieć Umowę w zakresie obrotu derywatami z powodu obniżenia wysokości indywidualnego limitu zaangażowania w derywaty.
- Obniżona wysokość limitu zaangażowania w derywaty obowiązuje po upływie 14 dni od dnia otrzymania przez Klienta informacji o zmianie limitu, o ile w tym okresie Klient nie złoży oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
- Po uprzednim obniżeniu indywidualny limit zaangażowania w derywaty może zostać podniesiony, o ile Klient nie złożył oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy i w ocenie DM ustąpiły przesłanki jego uprzedniego obniżenia. Postanowienie zawarte w ust. 4 stosuje się odpowiednio.
- Jeżeli świadczenie przez DM usług w zakresie obrotu derywatami, wymaga wniesienia zabezpieczenia, Klient zobowiązany jest ustanowić i utrzymywać wymagane zabezpieczenie.
- Jeżeli wartość aktywów Klienta, które zgodnie z Regulaminem stanowią zabezpieczenie, jest mniejsza niż minimalna wysokość zabezpieczenia, Klient ma obowiązek uzupełnienia zabezpieczenia do maksymalnej wysokości zabezpieczenia. Minimalną wysokość zabezpieczenia, maksymalną wysokość zabezpieczenia i termin uzupełnienia zabezpieczenia DM podaje do wiadomości Klientów na zasadach określonych w Regulaminie, w tym informacja o konieczności uzupełnienia zabezpieczenia oraz terminie uzupełnienia dostępna jest w Punkcie Usług Maklerskich (PUM).
- Jeżeli zabezpieczenie nie zostanie uzupełnione w terminie, do wysokości wskazanej przez DM, DM dokonuje zamknięcia pozycji Klienta w zakresie, w jakim jest to niezbędne do uzupełnienia zabezpieczenia, do maksymalnej wysokości zabezpieczenia w stosunku do otwartych pozycji Klienta, na zasadach określonych w Regulaminie.
- Przed wykonaniem czynności, o której mowa w ust. 10, DM podejmuje 3 próby nawiązania telefonicznego kontaktu z Klientem, w celu poinformowania Klienta o konieczności uzupełnienia zabezpieczenia.

## **§ 4. [Obrót zagranicznymi instrumentami finansowymi]**

Wraz z wejściem w życie Umowy Klient może składać zlecenia nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych, także na rynkach zagranicznych, a DM zobowiązuje się do prowadzenia rachunku pieniężnego w walutach obcych (usługi w zakresie zagranicznych instrumentów finansowych są aktywowane po podpisaniu Umowy).

## **§ 5. [Transakcje poza systemem obrotu]**

- DM może za zgodą Klienta doprowadzić do zawarcia transakcji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych poza systemem obrotu.
- DM przyjmując zlecenie Klienta, o którym mowa w ust. 1 określa:
  - wysokość prowizji,
  - termin rozliczenia transakcji, chyba że Klient w zleceniu określił maksymalny termin rozliczenia transakcji.

## **§ 6. [Kanały zdalne]**

- DM zobowiązuje się do przyjmowania dyspozycji, w tym zleceń, Klienta składanych w formie pisemnej w PUM lub za pomocą akceptowanych przez DM urządzeń telekomunikacyjnych (kanały zdalne).

2. DM określa i podaje do wiadomości Klientów na zasadach określonych w Regulaminie, informację o rodzaju dyspozycji, w tym zleceń, składanych za pomocą kanałów zdalnych. Informacja może ponadto określać dodatkowe warunki realizacji dyspozycji, w tym zleceń.

#### **§ 7. [Skargi]**

1. Skargi mogą być składane
  - 1) w formie pisemnej – osobiście, w PUM albo przesyłką pocztową,
  - 2) ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w PUM,
  - 3) telefonicznie,
  - 4) za pośrednictwem poczty wewnętrznej systemu internetowego DM służącego do składania dyspozycji, w tym zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych („System”), pod warunkiem posiadania przez Klienta dostępu do Systemu.
2. Dane adresowe DM oraz PUM a także numery telefonów, pod którymi można składać skargi są dostępne na stronie internetowej DM [www.dm.pekao.com.pl](http://www.dm.pekao.com.pl) oraz w PUM.
3. DM rozpatruje zgłoszone skargi niezwłocznie po ich wpływie i udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty ich otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających udzielenie odpowiedzi w terminie określonym w ust. 3, DM przekazuje Klientowi wyjaśnienia przyczyn opóźnienia, informacje o okolicznościach, które muszą zostać ustalone oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi.
5. Klient powinien dołączyć do skargi kopie dokumentów (np. dyspozycji), których skarga dotyczy oraz powinien udzielić DM wszelkich informacji dotyczących zgłaszanych żądań niezbędnych do wyjaśnienia skargi.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, DM udziela odpowiedzi na skargi w formie pisemnej na adres do korespondencji.
7. Jeśli w treści skargi wnioskowano o udzielenie odpowiedzi za pośrednictwem Systemu, DM udziela odpowiedzi w tej formie.
8. W przypadku nieuwzględnienia skargi lub rozpatrzenia skargi niezgodnie z żądaniem Klienta, Klient może złożyć odwołanie od decyzji DM w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną skargę, przesyłając do DM stosowne pismo.

#### **§ 8. [Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich]**

DM informuje, zgodnie z przepisami o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, że podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, właściwym dla DM, jest Rzecznik Finansowy – adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

#### **§ 9. [Wykonywanie czynności na Rachunku wspólnym]**

1. Każdy z posiadaczy Rachunku wspólnego jest uprawniony do samodzielnego składania wszelkich oświadczeń dotyczących otwartego w DM Rachunku wspólnego, w tym w szczególności do samodzielnego dysponowania wszystkimi instrumentami finansowymi oraz środkami pieniężnymi zapisanymi na Rachunku wspólnym, ze skutkiem dla obu posiadaczy.
2. Wykonywanie przez DM jakichkolwiek czynności w następstwie złożenia przez jednego z posiadaczy dyspozycji mającej za przedmiot instrumenty finansowe/środki pieniężne zapisane na Rachunku wspólnym nie będzie stanowiło podstawy do jakichkolwiek roszczeń Klientów wobec DM pod warunkiem, że DM wykona swoje obowiązki w sposób zgodny z postanowieniami Umowy.

#### **§ 10. [Wypowiedzenie Umowy]**

1. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę.
2. Zasady dotyczące wypowiedzenia Umowy określa Regulamin.

#### **§ 11. [Zmiana Umowy, Regulaminu lub Taryfy]**

1. DM może zmienić Umowę, Regulamin lub Taryfę.
2. Zasady dotyczące zmiany Umowy, Regulaminu oraz Taryfy określa Regulamin.

#### **§ 12. [Czas trwania umowy]**

Niniejsza Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.

#### **§ 13. [Prawo właściwe]**

Niniejsza Umowa podlega prawu obowiązującemu w Polsce.

#### **§ 14. [Wejście w życie Umowy]**

Niniejsza Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie strony.

#### **§ 15. [Liczba egzemplarzy Umowy]**

Niniejszą Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

#### **§16. [Oświadczenia Klienta]**

**Klient oświadcza, że:**

- 1) jest świadomy ryzyka inwestycyjnego związanego z usługami maklerskimi, a w szczególności faktu, że:
  - a) wysokość kursów derywatów może zmieniać się w stopniu większym niż kursy wartości, z którymi są one związane,
  - b) potencjalna strata jaką może ponieść w związku z obrotem derywatami, dla których wymagane jest wniesienie zabezpieczenia, może być wyższa niż wniesione zabezpieczenie,
- 2) wyraża zgodę na rejestrację i archiwizację rozmów telefonicznych, korespondencji elektronicznej oraz przebiegu spotkania z doradcą,
- 3) zobowiązuje się dostarczyć informacje lub dokumenty umożliwiające DM:
  - a) zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z przepisami z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - b) świadczenie usługi maklerskiej, zgodnie z przepisami z zakresu instrumentów finansowych,
- 4) wyraża zgodę na wykonywanie zleceń dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych poza systemem obrotu,
- 5) przyjmuje do wiadomości, że:
  - a) informacje podatkowe będą przekazywane na Adres korespondencyjny Klienta, o ile nie zostaną odebrane przez Klienta w PUM lub za pomocą Systemu,
  - b) informacje umożliwiające identyfikację Klienta lub autoryzację jego dyspozycji będą przekazywane na Adres korespondencyjny do kanałów zdalnych lub telefonicznie,
- 6)  wyraża zgodę na przekazywanie przez DM powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy, w tym powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy, polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta do PUM oraz do Systemu, a jeżeli Klient nie posiada dostępu do Systemu na Adres korespondencyjny do Rachunku,  
 wyraża zgodę na przekazywanie przez DM drogą pocztową na Adres korespondencyjny do Rachunku:
  - a) powiadomień i raportów związanych z realizacją Umowy,
  - b) powiadomień o zmianie Umowy, Regulaminu, Taryfy lub polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, z zastrzeżeniem, że w przypadku składania zleceń za pomocą Systemu, informacje przekazywane w toku składania zlecenia będą przekazywane za pomocą Systemu,
- 7) otrzymał przedstawioną mu treść informacji administratora danych osobowych dotyczącą przetwarzania jego danych osobowych, w której wskazano, kto jest administratorem jego danych osobowych oraz przyjmuje do wiadomości spełnienie obowiązku informacyjnego przez administratora danych osobowych,
- 8) wyraża zgodę na przekazywanie przez DM informacji nieadresowanych indywidualnie do Klienta do PUM oraz za pomocą strony [www.dm.pekao.com.pl](http://www.dm.pekao.com.pl) w zakładce „Regulacje i Taryfy opłat”,
- 9) wyraża zgodę i upoważnia DM do przekazywania danych stanowiących tajemnicę zawodową do Banku Pekao S.A. w celu zapewnienia obsługi Klienta w PUM,
- 10) otrzymał Regulamin, Taryfę, pakiet informacyjny, politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
- 11) akceptuje politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

1) .....  
*podpis Klienta*  
*stanowiący wzór podpisu*

2) .....  
*podpis Klienta*  
*stanowiący wzór podpisu*

**§17. [Pełnomocnictwo]**

**1. Klient udziela DM pełnomocnictwa do:**

- 1) działania na Rachunku, na zasadach określonych w Regulaminie, w celu pokrycia zobowiązań Klienta wobec DM należnych za wykonanie czynności w ramach świadczonych usług, w następującym zakresie:
  - a) DM ma prawo do pobrania środków pieniężnych w dowolnej walucie, z Rachunku w wysokości niezbędnej do pokrycia należności Klienta wobec DM,
  - b) DM ma prawo do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku w zakresie niezbędnym do pokrycia należności Klienta wobec DM, o ile pobranie środków pieniężnych do pokrycia całości należności jest niemożliwe,
  - c) DM ma prawo do uzupełniania zabezpieczenia aktywami Klienta zapisanymi na Rachunku,
  - d) DM ma prawo do zamknięcia pozycji w derywatach zapisanych na Rachunku, w przypadku braku uzupełnienia zabezpieczenia do wymaganej wysokości,
  - e) DM ma prawo do dysponowania instrumentami finansowymi zapisanymi na Rachunku w celu wykonania zobowiązań Klienta wynikających z derywatów,

- f) DM ma prawo do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku w razie niezadysponowania przez Klienta aktywami zapisanymi na Rachunku w przypadku wygaśnięcia Umowy, w tym upływu terminu wypowiedzenia, Umowy,
- 2) złożenia zapisu w obrocie pierwotnym lub ofercie publicznej oraz złożenia wszelkich wymaganych oświadczeń związanych z tym zapisem.
2. Klient zrzeka się prawa do odwołania pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1.
3. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, wygasa z chwilą wygaśnięcia Umowy, z wyjątkiem umocowania do sprzedaży instrumentów finansowych, którymi Klient nie zadysponował w przypadku wygaśnięcia Umowy.

1) .....  
*podpis Klienta*

2).....  
*podpis Klienta*

### § 3

Aneks sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

1) .....  
*podpis Klienta*

2) .....  
*podpis Klienta*

.....  
*podpis i stempel za DM*

Posiadacz rachunku ..... Posiadacz rachunku.....  
PESEL: ..... PESEL: .....  
Seria i numer dokumentu tożsamości: ..... Seria i numer dokumentu tożsamości: .....  
Identyfikator Klienta: ..... Identyfikator Klienta: .....

### Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych

#### Administrator danych

Administratorem danych jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57 (dalej również jako „Bank”).

#### Dane kontaktowe

Z administratorem można się skontaktować poprzez adres email [info@pekao.com.pl](mailto:info@pekao.com.pl), formularz kontaktowy pod adresem [https://www.pekao.com.pl/indywidualni/formularz\\_kontaktowy](https://www.pekao.com.pl/indywidualni/formularz_kontaktowy), telefonicznie pod numerem 801 365 365, (22) 59 12 232 lub pisemnie: Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa.

U administratora danych osobowych wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres email: [IOD@pekao.com.pl](mailto:IOD@pekao.com.pl), telefonicznie pod numerem 801 365 365, (22) 59 12 232 lub pisemnie: Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa.

Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

#### Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu:

- przeprowadzenia, jeszcze przed zawarciem umowy, oceny odpowiedniości i adekwatności usług i instrumentów finansowych dla Pani/Pana w ramach oferowania instrumentów finansowych oraz świadczenia usług inwestycyjnych - w tym poprzez profilowanie - w szczególności w celu sprawdzenia wiedzy i doświadczenia Pani/Pana w zakresie usług inwestycyjnych i usług finansowych oraz w celu zapewnienia zgodności produktów i usług z Pani/Pana potrzebami, celami i cechami – podstawę prawną stanowią przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz właściwe przepisy wykonawcze,
- zawarcia i wykonania umowy o świadczenie usług przez Bank dotyczących produktów inwestycyjnych lub nawiązania innego stosunku prawnego związanego ze świadczeniem przez Bank usług na Pani/Pana rzecz, w tym otwarcia i prowadzenia rachunków papierów wartościowych na podstawie zawartej z Panią/Panem umowy lub umowy zawartej z innym podmiotem, podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy,
- wypełniania przez administratora danych obowiązków nałożonych przez przepisy prawa, w tym wynikających m.in. z ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa, ustaw podatkowych, przepisów o rachunkowości, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA/CRS, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora, w tym w celach analitycznych – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość przedstawiania klientowi informacji o swoich usługach, przedstawiania ofert dopasowanych do potrzeb i zainteresowań klienta, zwiększenie sprzedaży swoich usług,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług innych podmiotów, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest zgoda która może zostać udzielona przez Panią/Pana,
- realizacji innych prawnie uzasadnionych interesów administratora danych, za które administrator uznaje: możliwość dochodzenia i obrony roszczeń, zapobieganie oszustwom i przestępstwom gospodarczym, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, archiwizację, stosowanie wewnętrznych procesów nadzoru zgodności z prawem.

#### Źródła i zakres danych pozyskanych od podmiotów trzecich

W celu ewentualnego nawiązania stosunku prawnego związanego ze świadczeniem usług na Pani/Pana rzecz, Bank pozyskuje dane osobowe w zakresie wskazanym przez emitentów lub podmioty działające na ich rzecz dla wypełniania obowiązków administratora wynikających z przepisów prawa, w tym ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i właściwych aktów wykonawczych.

Posiadacz rachunku ..... Posiadacz rachunku.....  
PESEL: ..... PESEL: .....  
Seria i numer dokumentu tożsamości: ..... Seria i numer dokumentu tożsamości: .....  
Identyfikator Klienta: ..... Identyfikator Klienta: .....

#### **Odbiorcy danych**

Pani/Pana dane osobowe będą udostępnione do innych odbiorców danych, którymi mogą być w szczególności organy administracji publicznej (dane nie zawsze przekazywane są wyłącznie w związku z konkretnym postępowaniem), banki powiernicze, czy inne instytucje finansowe.

Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, czy też agentom Banku – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

Szczegółowe informacje na temat odbiorców danych znajdują się na stronie internetowej pod adresem [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

#### **Okres przechowywania danych**

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych (rachunkowych) dotyczących umowy, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Ponadto Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania w szczególności związanych z przedawnieniem roszczeń wynikających z zawartej z Bankiem umowy.

Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane wykorzystywane do celów marketingu bezpośredniego jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach.

#### **Prawa osoby, której dane dotyczą**

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. Na Pani/Pana wniosek administrator dostarczy kopię danych osobowych podlegających przetwarzaniu, przy czym za wszelkie kolejne kopie, o które się Pani/Pan zwróci administrator może pobrać opłatę w wysokości wynikającej z kosztów administracyjnych Banku określonej w Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W szczególności przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z inspektorem ochrony danych. Dane kontaktowe wskazane są wyżej.

#### **Informacja o wymogu podania danych**

Podanie danych jest wymogiem ustawowym, w zakresie określonym w przepisach prawa, powołanych w niniejszej klauzuli informacyjnej (Informacja o celu i podstawie prawnej przetwarzania).

Podanie danych osobowych jest również konieczne do zawarcia i wykonywania umowy zawieranej z Bankiem – bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy.