



UMOWA

o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

nr _____

zwana dalej „Umową”

awarta w dniu ____-____-____ r. w _____ pomiędzy

_____ w _____ nazwa i siedziba Banku Oddział w _____

Wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd _____ pod numerem:

KRS _____ REGON _____ NIP _____

Kapitał zakładowy w wysokości _____ (w całości opłacony), reprezentowanym przez:

1. _____

imię i nazwisko, stanowisko

2. _____

imię i nazwisko, stanowisko

zwanym dalej „Bankiem”,

a _____

imię i nazwisko Klienta, nazwisko panięskie matki, adres, seria i numer dokumentu tożsamości, PESEL

pełna nazwa Klienta, siedziba adres

telefon, adres e-mail, określenie organu rejestracyjnego, nr KRS, nr NIP oraz wysokości kapitału zakładowego i wpłaconego

status dewizowy Klienta (rezydent / nierezydent)

reprezentowanym przez:

1. _____

imię i nazwisko, stanowisko

2. _____

imię i nazwisko, stanowisko

zwanym dalej „Klientem”,

Przedmiot umowy

§ 1

- Na podstawie Umowy oraz na warunkach w niej określonych Bank zobowiązuje się wobec Klienta do świadczenia na rzecz Klienta usług przyjmowania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa GENERALI Funduszu Inwestycyjnego Otwartego wpisanego do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 305, GENERALI Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, wpisanego do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 484, zarządzanych przez GENERALI INVESTMENTS TFI S.A. z siedzibą w Warszawie („Fundusze Inwestycyjne”) oraz przekazywania ich bezpośrednio do Funduszy.
- W sprawach nieuregulowanych w Umowie stosuje się postanowienia „Regulaminu świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”, zwanego dalej regulaminem, będącego integralną częścią Umowy.
- Używane w Umowie pojęcia mają znaczenie nadane im w regulaminie.

Oświadczenie Klienta

§ 2

- W związku z realizacją postanowień Umowy, Klient oświadcza, że:

- 1) posiada rachunek bankowy prowadzony przez _____ o numerze _____ (zwany dalej rachunkiem bankowym),
 - 2) wyraża zgodę na przekazywanie przez Bank do Funduszy Inwestycyjnych wskazanych w § 1 ust. 1 niniejszej Umowy danych osobowych Klienta oraz danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie wskazanym w niniejszej Umowie i jej zmianach, niezbędnych do wykonania usług określonych Umową, w tym numeru posiadanego rachunku bankowego oraz informacji o złożonych zleceniach nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa oraz innych dyspozycji, związanych z wykonywaniem usług określonych Umową, a tym samym upoważnia Bank, na podstawie art. 104 ust. 3 Prawa bankowego do przekazania Funduszom Inwestycyjnym, o którym mowa w § 1 ww. informacji.
2. Klient niniejszym przyjmuje do wiadomości, że Bank, świadcząc usługi określone w Umowie, może przyjmować wynagrodzenie (opłaty i prowizje) wyłącznie od Funduszy Inwestycyjnych wskazanych w § 1 ust. 1 niniejszej Umowy. Klient, biorąc pod uwagę postanowienie zdania poprzedniego, potwierdza wolę zawarcia Umowy z Bankiem.
 3. Bank dokonał kategoryzacji Klienta i przyznał mu kategorię klienta detalicznego, na co Klient wyraża zgodę.

Składanie Zleceń

§ 3

Klient może składać zlecenia wyłącznie bezpośrednio w Punkcie Obsługi Klienta Banku.

Pełnomocnictwa

§ 4

1. Klient udziela Bankowi pełnomocnictwa obejmującego upoważnienie do przekazywania zleceń celem ich wykonania do Funduszy Inwestycyjnych wskazanych w § 1 ust. 1 niniejszej Umowy, zgodnie z załącznikiem nr 1 do Umowy.
2. Pełnomocnictwa są nieodwołalne oraz obowiązują również po wygaśnięciu lub rozwiązaniu niniejszej Umowy, do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń Banku.

Opłaty i prowizje

§ 5

1. Z tytułu wykonywania Umowy, Bank nie pobiera od Klienta wynagrodzenia. Bank może pobierać od Klienta opłaty manipulacyjne, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, jeżeli statut danego Funduszu Inwestycyjnego tak stanowi i określa maksymalną wysokość i sposób pobierania tych opłat.
2. Klient ponosi koszty opłat pobieranych przez Generali Investments TFI S.A., określone w prospektach informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych wskazanych w § 1 ust. 1 niniejszej Umowy.

Korespondencja

§ 6

1. Wszelka korespondencja dla Klienta będzie:
 - przesyłana:
 - a) pocztą na adres: _____ *)
 - b) pocztą elektroniczną poprzez przesyłanie niezasyfrowanej wiadomości e-mail na adres: _____ *)
 - odbierana osobiście *),
 - odbierana w inny sposób: _____ *)
2. W przypadku wybrania przez Klienta sposobu przesyłania korespondencji drogą elektroniczną, Klient oświadcza, że:
 - zdaje sobie sprawę z ryzyka związanego z używaniem poczty elektronicznej, w tym w szczególności ryzyka związanego z możliwością zapoznania się przez osoby trzecie z treścią wiadomości, w przypadku nieprawidłowego lub niewystarczającego zabezpieczenia poczty elektronicznej,
 - zdaje sobie sprawę, że możliwość przesyłania korespondencji jest wyłącznie opcją, mającą na celu udogodnienie sposobu komunikacji.
3. Wszelka korespondencja dla Banku będzie przesyłana pocztą na adres: _____
4. Wszelka korespondencja od Funduszy Inwestycyjnych wskazanych w § 1 ust. 1 niniejszej Umowy będzie przesyłana bezpośrednio do Klienta na adres wskazany przez Klienta Funduszowi Inwestycjnemu.
5. Bank przekazuje klientowi sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia, o którym mowa w § 138 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, poprzez
 - Przekazanie jednego oryginału zlecenia

- Wysłanie potwierdzenia transakcji zgodnie ze statutem funduszu

Poufność

§ 7

1. Bank zobowiązuje się, że wszelkie informacje i dane uzyskane w związku z usługami świadczonymi na podstawie Umowy, w szczególności dane osobowe i finansowe Klienta, zostaną zachowane w tajemnicy, za wyjątkiem sytuacji, gdy ich ujawnienie wynika z charakteru dokonywanej czynności lub jest wymagane przez właściwe przepisy prawa.
2. Bank zobowiązuje się do zapewnienia odpowiedniego zabezpieczenia organizacyjnego i technicznego umożliwiającego poufność przekazywanych informacji.

Odpowiedzialność

§ 8

Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy na zasadach przewidzianych w regulaminie.

Zmiany Umowy i załącznika

§ 9

1. Zmiana Umowy i/lub załączników wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, za wyjątkiem zmiany regulaminu, którego przesłanki i tryb zmiany został opisany w regulaminie.
2. Załączniki stanowią integralną część Umowy.

Postanowienia końcowe

§ 10

1. Umowa zawarta została na czas nieokreślony.
2. Prawem właściwym dla regulacji stosunku prawnego wynikającego z Umowy jest prawo polskie.
3. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.
4. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania jej przez obie strony.

Klient niniejszym oświadcza, że otrzymał / nie otrzymał **) „Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych” oraz zapoznał się z jego treścią i zobowiązuje się do jej przestrzegania.

Klient niniejszym oświadcza, że:

- 1) na podstawie Umowy ani Bank, ani żaden inny podmiot działający na jego zlecenie nie będzie sporządzał dla Klienta jakichkolwiek porad inwestycyjnych oraz rekomendacji dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa,
- 2) zlecenia składa z własnej inicjatywy, na podstawie własnej analizy oraz nie korzysta z żadnych porad ani Banku, ani innego podmiotu działającego na zlecenie Banku, w związku z czym dokonuje inwestycji wyłącznie na swoje własne ryzyko,
- 3) Klient samodzielnie dokonuje oceny ryzyka związanego z nabywanymi jednostkami uczestnictwa oraz samodzielnie ocenia, czy nabycie lub zbycie danych jednostek uczestnictwa jest zgodne z jego celem inwestycyjnym oraz jest dla niego odpowiednie, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację,
- 4) jest świadomy, że powinien samodzielnie i we własnym zakresie monitorować dokonane inwestycje oraz samodzielnie i we własnym zakresie podejmować działania mające na celu minimalizację ryzyka inwestycyjnego oraz ewentualnych strat,
- 5) wszystkie informacje i dokumenty przedstawione przez klienta Bankowi w związku z zawarciem umowy, w tym informacje przedstawione w ankiecie dotyczącej jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, są prawdziwe i kompletne.

Klient niniejszym oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał / nie otrzymał **): szczegółowe informacje dotyczące Banku oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy; informacje dotyczące Jednostek Uczestnictwa dostępnych w ramach usługi oraz kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usługi; regulamin oraz wzór umowy.

Klient oświadcza, że zapoznał się ze statutami Funduszy Inwestycyjnych oraz ich prospektami informacyjnymi.

Klient składa oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej Umowy.

Miejscowość, data

Pieczętka i podpis/y Klienta

Pieczęć i podpisy za Bank

*) *niepotrzebne skreślić*

**) *odpowiednie zaznaczyć*

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 – Pełnomocnictwo dla Banku;

Załącznik nr 2 – Oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych

PEŁNOMOCNICTWO

(I)

Imię i nazwisko / nazwa Klienta	
Adres stały / siedziba	
PESEL	
Seria i numer dokumentu tożsamości	
NIP	
REGON	

zwany dalej „Klientem”

niniejszym udziela Bankowi Spółdzielczemu w Skierniewicach z siedzibą w Skierniewicach (zwanemu dalej „Pełnomocnikiem” lub „Bankiem”), pełnomocnictwa do przyjmowania od Klienta i przekazywania do Generali Funduszu Inwestycyjnego Otwartego oraz Generali Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. („Fundusze Inwestycyjne”) zleceń mających za przedmiot jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, zgodnie z Umową o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zawartą w dniu ____ - ____ - _____ nr _____ („Umowa”).

(II)

Pełnomocnictwo niniejsze dopuszcza działanie Pełnomocnika również w sytuacji, w której Pełnomocnik jest jednocześnie drugą stroną czynności prawnej z Klientem lub działa jako pełnomocnik obu stron czynności prawnej.

(III)

Niniejsze pełnomocnictwo upoważnia do wykonywania w imieniu i na rachunek Klienta, na warunkach według uznania Pełnomocnika, w szczególności następujących czynności:

- 1) przekazywania składanych przez Klienta zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa do Funduszu Inwestycyjnego;
- 2) zawarcia w imieniu Klienta z Funduszem Inwestycyjnym umów związanych z uczestnictwem Klienta w tym Funduszu Inwestycyjnym;
- 3) przekazywania do Funduszy Inwestycyjnych wszelkich dokumentów, informacji oraz oświadczeń Klienta niezbędnych do zawarcia umów związanych z uczestnictwem Klienta w tym Funduszu Inwestycyjnym i ich wykonywaniem, jak również do odbioru od Funduszu Inwestycyjnego dokumentów i informacji związanych z zawarciem tych umów i ich wykonywaniem.

(IV)

Pełnomocnictwo niniejsze pozostaje w mocy w przypadku śmierci Klienta będącego osobą fizyczną.

(V)

Niniejsze pełnomocnictwo upoważnia Pełnomocnika do udzielania dalszych pełnomocnictw pracownikom Banku.

Miejscowość, data

Pieczęć i podpis/y Klienta

Pieczęć i podpisy za Bank

Oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych

Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej „RODO”), Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, przedstawia podstawowe informacje dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych:

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Skierniewicach z siedzibą

w Skierniewicach, z którym można się skontaktować w następujący sposób:

- adres: Reymonta 25, 96-100 Skierniewice
- adres e-mail: bank@bsskierniewice.pl
- telefon: +48 834 48 00

We wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych można się skontaktować z wyznaczonym w Banku **INSPEKTOREM OCHRONY DANYCH**, poprzez adres e-mail: **bank@bsskierniewice.pl** lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Bank Spółdzielczy w Skierniewicach : Reymonta 25, 96-100 Skierniewice).

Bank przetwarza Pani/Pana dane w następujących **celach**:

- 1) **zawarcia umowy o świadczenie usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);**
- 2) wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku (podstawa prawna z art. 6 ust.1 lit. c RODO). Bank przetwarza dane osobowe w związku z wykonywaniem czynności bankowych wynikających z przepisów m.in. prawa bankowego, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o rachunkowości, przepisów Unii Europejskiej.
- 3) marketingu i promocji produktów i usług Banku (podstawa prawna z art. 6 ust.1 lit. a i f RODO); W przypadku marketingu kanałami elektronicznymi podstawą prawną jest Pana/Pani zgoda. W przypadku zawarcia umowy z Bankiem i stosowania marketingu bezpośredniego podstawą prawną jest prawnie uzasadniony interes Banku;
- 4) archiwalnych (dowodowych), statystycznych i sprawozdawczych będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Banku (podstawa prawna z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 5) dochodzenia należności (podstawa prawna z art. 6 ust 1 lit. f RODO, prawnie uzasadniony interes Banku).

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanego celu, zgodnie z kryteriami określonymi w przepisach prawa i Rekomendacjach KNF.

PANA/PANI DANE OSOBOWE MOGĄ BYĆ UDOSTĘPNIANE PRZEZ BANK NASTĘPUJĄCYM KATEGORIOM ODBIORCÓW:

- podmiotom uprawnionym do tego na mocy obowiązujących przepisów prawa.
- podmiotom przetwarzającym dane w imieniu Banku (na podstawie art. 6a prawa bankowego) tj. podmiotom, którym powierzono wykonywanie czynności bankowych. Takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z Bankiem,

Bank informuje, że przysługują Pani/Panu następujące prawa:

- 1) dostępu do treści swoich danych osobowych (art. 15 RODO),
- 2) sprostowania (poprawienia) nieprawidłowych danych (art. 16 RODO),
- 3) usunięcia danych przetwarzanych bezpodstawnie i bezprawnie (prawo do bycia zapomnianym - art. 17 RODO),
- 4) ograniczenia przetwarzania danych (tzn. wstrzymanie operacji na danych lub nieusuwanie danych – stosownie do złożonego wniosku - art. 18 RODO);
- 5) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych w przypadkach wskazanych w art. 21 RODO, co oznacza, iż niezależnie od praw wymienionych w niniejszym dokumencie mogą Państwo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych, jeśli podstawą wykorzystania danych jest nasz prawnie uzasadniony interes lub interes publiczny. W takiej sytuacji, po rozpatrzeniu Państwa wniosku nie będziemy już mogli przetwarzać Państwa danych osobowych objętych sprzeciwem, chyba że wykazemy istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
- 6) prawo do przenoszenia danych przetwarzanych w sposób zautomatyzowany na zasadach określonych w art. 20 RODO, co oznacza iż mają Państwo prawo żądać, by Państwa dane osobowe zostały przesłane przez nas bezpośrednio innemu administratorowi, o ile jest to technicznie możliwe.
- 7) prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem (jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a) lub art. 9 ust. 2 lit. a RODO),
- 8) prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, o ile uznają Państwo, że przetwarzanie danych osobowych odbywa się z naruszeniem RODO.

Podanie danych do celów zawarcia i realizacji umowy z Bankiem ma charakter dobrowolny, jakkolwiek konsekwencją niepodania danych będzie brak możliwości rozpatrzenia wniosku i realizacji umowy z Bankiem.

Oświadczenie dotyczące wyrażania zgody na przetwarzanie danych

Zgodnie z art. 6 ust. 1 lit a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO):

wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zawartych w formularzu/wniosku itp. w celach marketingowych przez **Bank Spółdzielczy w Skierniewicach**, z siedzibą w Skierniewicach.

Przedmiotowa zgoda może zostać wycofana w każdym czasie (poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu zgody na przetwarzanie danych osobowych w tym celu), odwołanie zgody nie wpływa na zgodność prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowej przesyłanej przez **Bank Spółdzielczy w Skierniewicach** za pomocą środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną z dnia 18 lipca 2002 r. (Dz. U. z 2013 r., poz. 1422)

wyrażam zgodę na używanie telekomunikacyjnych urządzeń końcowych w celu stosowania marketingu bezpośredniego w oparciu o przepisy art. 172. Ustawy Prawa Telekomunikacyjnego.

.....

 (miejscowość i data)
 (podpis Klienta)

.....

 Podpis i stempel memorialowy pracownika Banku

CEL PRZETWARZANIA	OKRES PRZECHOWYWANIA DANYCH
Zawarcie umowy z Bankiem (art. 6 ust 1 lit. b RODO)	Przez okres niezbędny do jej wykonania, a po tym czasie przez okres przewidziany przepisami prawa do zabezpieczenia ewentualnych roszczeń
Wypełnienie obowiązku prawnego ciążącego na Banku w związku z wykonywaniem czynności bankowych (art. 6 ust 1 lit. c RODO)	Do czasu wypełnienia tych obowiązków przez Bank
Przetwarzanie danych w celu marketingowym na podstawie usprawiedliwionych interesów administratora danych (art. 6 ust 1 lit. f RODO)	Do momentu wniesienia sprzeciwu
Przetwarzanie danych w celu marketingowym na podstawie Państwa	Do momentu wycofania takiej zgody

zgody (art. 6 ust 1 lit. a RODO)	
W przypadku przetwarzania danych osobowych dla wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku, w tym: <ul style="list-style-type: none">• statystycznych,• raportowania wewnętrznego,• archiwalnym,• zarządzania ryzykiem operacyjnym w działalności banków,• w celach dochodzenia należności. (art. 6 ust 1 lit. f RODO)	Do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku lub do czasu wniesienia przez Państwa sprzeciwu na takie przetwarzanie