

Umowa o świadczenie usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Zawarta pomiędzy:

Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 107, wpisaną do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000061809, kapitał zakładowy w wysokości 13 464 411 zł, NIP 725-14-09-492, zwaną dalej: **"Xelion"**, a

NAZWA (FIRMA)

NIP LUB NUMER REJESTRU DLA PODMIOTÓW
NIEPOSIADAJĄCYCH NIP

zwanym/ą dalej **„Klientem”**, łącznie zwanymi dalej **„Stronami”**.

Strony zawierają *Umowę o świadczenie usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. („Umowa”)* o następującej treści: Wszystkie terminy pisane wielką literą a niezdefiniowane bezpośrednio w *Umowie* mają znaczenie nadane im postanowieniami *Regulaminu świadczenia usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. („Regulamin”)*.

§ 1.

Na warunkach określonych w *Umowie* oraz *Regulaminie* Xelion świadczy na rzecz Klienta usługi w:

- a) Pakiecie Biznes – obejmującym wyłącznie świadczenie przez Xelion usług innych niż usługi maklerskie, albo
- b) Pakiecie Biznes PRO – obejmującym świadczenie przez Xelion usługi przyjmowania od Klienta i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych do innych podmiotów w celu ich wykonania, usługi prowadzenia Rachunków Pieniężnych i usługi przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych oraz Innych usług niebędących usługami maklerskimi, a także obejmującym możliwość świadczenia przez Xelion na podstawie dyspozycji Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego. Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona jest pod warunkiem przekazania przez Klienta wszystkich aktualnych wymaganych informacji, o których mowa w *Regulaminie*, oraz dokonania przez Xelion oceny, która wskazuje, że usługa ta jest dla Klienta odpowiednia.

§ 2.

1. Klient oświadcza, że został poinformowany o różnicach pomiędzy Pakietem Biznes a Pakietem Biznes PRO i wybiera [W zależności od wyboru Klienta] Pakiet Biznes/Pakiet Biznes PRO.
2. Klient ma możliwość dokonania zmiany pakietu na zasadach określonych w *Regulaminie*.

§ 3.

1. W przypadku zawarcia Umowy obejmującej Pakiet Biznes PRO Klient uzyskuje możliwość aktywacji dodatkowej usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige na warunkach wskazanych w *Regulaminie*.
2. Zakres Pakietu Biznes PRO zapewnia Klientowi możliwość korzystania z dodatkowych usług i funkcjonalności na warunkach określonych w *Regulaminie*.
3. W ramach Pakietu Biznes PRO Xelion otwiera i prowadzi na rzecz Klienta Rachunki Pieniężne, służące do dokonywania płatności związanych z nabywaniem Instrumentów finansowych, pokrywania opłat i prowizji określonych w *Taryfie Opłat i Prowizji*, stanowiącej załącznik do *Regulaminu*, oraz innych zobowiązań Klienta - w sytuacjach wskazanych w *Umowie* i *Regulaminie*.
4. Środki pieniężne Klienta na Rachunkach Pieniężnych:
 - a) są deponowane w uprawnionych, na podstawie przepisów prawa, do tego podmiotach trzecich. Xelion może z tego tytułu otrzymywać korzyści, o ile przewidują to umowy zawarte z tymi podmiotami. Informacja o podmiotach, w których przechowywane są środki Klientów zgromadzone na Rachunkach Pieniężnych, podawana jest do wiadomości Klientów,
 - b) są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej zgodnie z *Tabelą Oprocentowania*, stanowiącą załącznik do *Regulaminu*.
5. Z tytułu usług świadczonych na podstawie Umowy Xelion pobiera od Klienta opłaty i prowizje na zasadach i w terminach określonych w *Taryfie Opłat i Prowizji*.
6. W przypadku korzystania z usług w Pakiecie Biznes PRO Klient, oświadcza, iż wyraża zgodę na obciążanie przez Xelion Rachunków Pieniężnych kwotami opłat lub prowizji należnymi Xelion z tytułu świadczonych usług i zobowiązuje się do niedopuszczania do powstania na jego Rachunkach Pieniężnych salda ujemnego.

[W przypadku wyboru Pakietu Biznes PRO i w zależności od wyboru Klienta]

7. Klient oświadcza, iż rezygnuje z otwarcia Rachunków Pieniężnych przy zawarciu Umowy/Xelion otwiera dla Klienta na podstawie Umowy Rachunki Pieniężne wskazane w załączniku do niniejszego Wniosku.

[W przypadku wyboru Pakietu Biznes]

W związku z wyborem Pakietu Biznes Xelion nie otwiera Rachunków Pieniężnych dla Klienta przy zawarciu Umowy.

§ 4.

1. Strony postanawiają, iż o ile zapisy *Regulaminu* lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa nie stanowią inaczej, oświadczenia woli lub wiedzy związane z *Umową*, w szczególności oświadczenia dotyczące zmiany charakteru, zakresu lub sposobu świadczonych usług, mogą być składane przez Strony w postaci elektronicznej - za pomocą Platformy Xelion w ramach Pakietu Biznes PRO oraz pod warunkiem, że Xelion udostępnia taką funkcjonalność w odniesieniu do danej czynności.
2. Strony postanawiają, iż oświadczenia woli dotyczące powstawania, ustania, wykonywania, zmiany umów/stosunków prawnych związanych z dokonywaniem czynności dotyczących obrotu Instrumentami finansowymi oraz innych czynności maklerskich i innych usług mogą być składane w postaci elektronicznej.
3. Strony postanawiają, że oświadczenia woli składane w postaci elektronicznej, spełniają wymagania formy pisemnej i nie wymagają dla swojej ważności konieczności posługiwania się bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu.

§ 5.

1. Xelion informuje, że Klient na podstawie obowiązujących przepisów prawa został zaklasyfikowany jako Klient detaliczny. Xelion z własnej inicjatywy traktuje każdego Klienta jak Klienta detalicznego.
2. Szczegółowe warunki świadczenia przez Xelion usług, o których mowa w par. 1, określa *Regulamin* stanowiący integralną część *Umowy*.
3. Xelion zastrzega sobie prawo do zmiany *Regulaminu*, *Taryfy Opłat i Prowizji*, *Tabeli Oprocentowania* oraz *Komunikatu*, w trybie określonym w *Regulaminie*.
4. Poza przypadkami określonymi w *Regulaminie*, Xelion jest uprawniony do wprowadzenia zmian w *Taryfie Opłat i Prowizji* w zakresie świadczenia usługi w ramach Pakietu Biznes PRO poprzez zmianę stawki opłaty ponoszonej bezpośrednio przez Klienta. W związku ze świadczeniem usług w ramach Pakietu Biznes PRO Xelion otrzymuje świadczenia pieniężne od Towarzystw, nie stanowiących wynagrodzenia, o którym mowa w art. 32d ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Świadczenia te obciążają Klienta pośrednio, gdyż są uwzględnione w kosztach Tytułów uczestnictwa. Xelion dokona zmian w tym zakresie w wyniku wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk oraz innych aktów lub zaleceń wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej lub też decyzji Towarzystwa, w wyniku których Xelion nie będzie otrzymywał ww. świadczeń. Nowa stawka opłaty za Pakiet Biznes PRO ponoszonej bezpośrednio przez Klienta w takim przypadku ustalona zostanie przez Xelion na poziomie uśrednionej szacunkowej wysokości świadczenia pieniężnego (wyrażonej procentowo), ujawnionego przez Xelion w ramach informacji ogólnej w zakresie ujawniania informacji o świadczeniach przyjmowanych przez Xelion, nie wyższej niż 2% w ujęciu rocznym. Xelion obliczać będzie wysokość opłaty za posiadanie Pakietu Biznes PRO przy użyciu nowej stawki w odniesieniu do aktywów klienta zainwestowanych w te Tytuły uczestnictwa, posiadane przez Klienta na Rejestrach, co do których Xelion jest dystrybutorem, w zakresie których to aktywów Xelion nie będzie otrzymywał ww. świadczeń od Towarzystw. Do trybu dokonania wyżej wskazanej zmiany stosuje się postanowienia *Regulaminu*.

§ 6.

1. Podane przez Klienta dane osobowe, uzyskane w związku z zawarciem *Umowy* oraz w toku jej wykonywania, będą przetwarzane przez Xelion, jako administratora danych osobowych, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 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. Informacje dotyczące zasad przetwarzania przez Xelion danych osobowych zawarte są w *Informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.*
2. Klient oświadcza, że przekazane dane są aktualne i jednocześnie zobowiązuje się do niezwłocznego ich aktualizowania w przypadku jakiegokolwiek zmiany.

§ 7.

1. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w *Umowie* oraz w *Regulaminie*, wszelka korespondencja związana z *Umową* kierowana przez Klienta do Xelion wymaga formy pisemnej lub dokumentowej, na zasadach wskazanych w ust. 2 poniżej.
2. Korespondencja sporządzana przez Klienta na piśmie w związku z *Umową* wymaga podpisu Klienta lub osoby upoważnionej do jego reprezentowania; w przypadku formy dokumentowej korespondencja elektroniczna kierowana do Xelion wymaga przesłania jej z adresu poczty elektronicznej Klienta, podanej przez Klienta Xelion, lub za pośrednictwem Platformy Xelion.

§ 8.

1. Reklamacje dotyczące świadczenia usług przez Xelion, Klient może złożyć na piśmie, ustnie albo drogą elektroniczną na zasadach szczegółowo określonych w *Regulaminie*.
2. Xelion udziela odpowiedzi na złożoną Reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Xelion udziela odpowiedzi w terminie 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
3. Odpowiedź na Reklamację Klienta przekazywana jest na piśmie na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient.
4. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji dostępne są w *Regulaminie* a także na stronie internetowej www.xelion.pl oraz w POK.

§ 9.

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Umowa wchodzi w życie w dniu przekazania Klientowi Oświadczenia o zawarciu Umowy na adres e-mail Klienta wskazany w Karcie Klienta.
3. Wszelkie zmiany lub uzupełnienia *Umowy*, o ile postanowienia *Regulaminu* lub *Umowy* nie stanowią inaczej, wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Wygaśnięcie lub rozwiązanie *Umowy* następuje na zasadach określonych w *Regulaminie*.
5. W sprawach nieuregulowanych *Umową* oraz *Regulaminem* mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
6. Prawem właściwym dla regulacji stosunku prawnego wynikającego z Umowy jest prawo polskie.
7. Wszelkie spory powstałe w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy Strony będą starały się rozstrzygnąć polubownie, a w przypadku niemożności uzgodnienia wspólnego stanowiska, będą rozstrzygane przez sąd powszechny.