

**Umowa świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta
Zabezpieczenia Emerytalnego - w ramach usługi eMakler nr #nr umowy#,
dalej jako Umowa**

zawarta w dniu #data zawarcia umowy# r. pomiędzy mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień #data kapitału zakładowego# r. wynosi #wysokość kapitału zakładowego# zł, – prowadzącym działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego, zwaną dalej "BM", reprezentowanym przez:

#osoba reprezentująca Bank#

a Panem / Panią

#imię i nazwisko# zamieszkałym/ą #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL #nr PESEL#, rodzaj dokumentu tożsamości: #typ dokumentu tożsamości#, seria i numer: #seria i nr dokumentu tożsamości# ważny do #data ważności dokumentu#, adres korespondencyjny: #adres korespondencyjny (miejscowość kod pocztowy, ulica nr domu / mieszkania)#, adres zamieszkania podany w Urzędzie Skarbowym: #adres korespondencyjny w US (miejscowość kod pocztowy, ulica nr domu / mieszkania)#, nazwa i adres Urzędu Skarbowego: #nazwa i adres US#,

obywatelem polskim, dalej jako **Klient**,

posiadający adres email #adres email Klienta# oraz numer telefonu do kontaktów z BM #numer telefonu#

Obowiązwanie i przedmiot Umowy

§ 1

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony. Warunki oraz tryb rozwiązania Umowy określa „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”, dalej jako Regulamin. Wyrażenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem #data złożenia wniosku#.
3. Klientowi nie przysługuje odstąpienie od Umowy zawartej na odległość.

§ 2

1. Na podstawie Umowy BM zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia oznaczonych instrumentów finansowych oraz do prowadzenia rachunku inwestycyjnego (rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego służącego do jego obsługi), który stanowić będzie indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) w rozumieniu Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego z dnia 20 kwietnia 2004 r. (zwaną dalej „Ustawą o IKZE”) lub aktu prawnego zastępującego wyżej wymienioną ustawę – w przypadku jej uchylenia.
2. Z zastrzeżeniem ust.3, na podstawie zlecenia Klienta BM wystawia zlecenie brokerskie nabycia lub zbycia oznaczonych instrumentów finansowych w imieniu własnym, lecz na rachunek Klienta, i przekazuje je do właściwego miejsca wykonania zlecenia.
3. Na podstawie zlecenia Klienta BM wystawi zlecenie brokerskie, o ile w momencie wystawienia zlecenia brokerskiego Klient będzie posiadał pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji dla BM, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu w zakresie postępowania w przypadku niepełnego pokrycia zlecenia.
4. BM może nie przyjąć zlecenia Klienta, jeżeli jego realizacja jest niemożliwa na skutek okoliczności, za które BM odpowiedzialności nie ponosi.
5. BM odpowiada wobec dającego zlecenie Klienta za zapłatę ceny papierów wartościowych, w zakresie, w jakim zapłata jest objęta systemem gwarantowania rozliczeń właściwej izby rozrachunkowej.
6. Rozliczanie zawartych transakcji oraz wszelkich dyspozycji Klienta odbywać się będzie przez rachunek inwestycyjny Klienta, który BM otwiera i prowadzi dla Klienta na podstawie niniejszej Umowy. Informacja o numerze rachunku inwestycyjnego otwartego przez BM dla Klienta na podstawie niniejszej Umowy jest dostępna poprzez sposoby dostępu o których mowa w §3 ust.1.
7. Klient oświadcza, że środki gromadzone na podstawie Umowy stanowią oszczędności gromadzone na IKZE w rozumieniu Ustawy o IKZE .
8. Zważywszy, że środki Klienta są zgromadzone na wyodrębnionym rachunku, prowadzonym tylko i wyłącznie w celu gromadzenia oszczędności na IKZE - wszystkie dyspozycje lub zlecenia dotyczące IKZE prowadzonego na podstawie niniejszej Umowy, są dyspozycjami dotyczącymi środków gromadzonych na IKZE, bez konieczności dokonywania odrębnych oznaczeń.
9. Środki gromadzone na IKZE mogą być lokowane - w zakresie dopuszczalnym zgodnie z Ustawą o IKZE – w zdematerializowane papiery wartościowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego. Środki gromadzone na IKZE nie mogą być lokowane w sposób niezgodny z Ustawą o IKZE, ani też nie mogą być lokowane w papiery wartościowe określone przez BM. BM może w szczególności wyłączać z możliwości lokowania określone kategorie lub rodzaje papierów wartościowych lub papiery wartościowe określonego emitenta. Informacja o papierach wartościowych, w które nie mogą być lokowane środki z IKZE udostępniana jest na Stronie BM.
10. Pożytki z papierów wartościowych zapisanych na IKZE Klienta nie stanowią wpłaty, ale stanowią część oszczędności gromadzonych na IKZE i zwiększają wartość środków znajdujących się na IKZE.
11. W przypadku składania zapisów na papiery wartościowe w obrocie pierwotnym lub w odpowiedzi na wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji, Klient jest zobowiązany do złożenia zapisu łącznie z dyspozycją zapisania na IKZE nabytych papierów wartościowych i dyspozycją zwrotu środków pieniężnych na IKZE.
12. Usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych wykonywane są za pośrednictwem sposobów dostępu wskazanych w §3 ust.1 oraz w Regulaminie.

W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, udostępnianego w postaci elektronicznej na Stronie BM lub Stronie mBanku.

Składanie zleceń oraz dyspozycji

§ 3

1. Na podstawie Umowy Klient może składać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje za pośrednictwem sposobów dostępu, w zakresie zgodnym z Tabelą funkcjonalności.
2. Zakres i rodzaj zleceń składanych za pośrednictwem poszczególnych sposobów dostępu określa Regulamin oraz Tabela funkcjonalności, udostępnione na Stronie BM lub Stronie mBanku.
3. Identyfikacja Klienta składającego zlecenia i dyspozycje za pośrednictwem sposobów, o których mowa w ust. 1 jest dokonywana zgodnie z umową i regulaminem, na podstawie których mBank prowadzi dla klienta rachunek bankowy.
4. Zastrzega się prawo mBanku do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji systemów informatycznych, w tym Platformy eMakler, serwisu transakcyjnego mBanku oraz stron internetowych.
5. BM przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych za pośrednictwem sposobów dostępu wskazanych w ust. 1 powyżej nie później niż na jeden dzień przed rozpoczęciem tych prac.
6. W przypadku awarii systemu informatycznego, BM przekazuje za pośrednictwem mBanku informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac, nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.
7. Odpowiedzialność za zawinione przez mBank ograniczenia w dostępności do usług i dyspozycji związanych z Umową za pośrednictwem danego sposobu dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
8. W sytuacji opisanej w ust. 4 ograniczenia w korzystaniu z tych usług i dyspozycji za pośrednictwem danego sposobu dostępu uznaje się za niezawinione przez BM i mBank.

Pełnomocnictwo

§ 4

1. Klient udziela mBankowi pełnomocnictwa z prawem substytucji dla pracowników BM lub mBanku, do:
 - a. składania - zgodnie z przyjętą telefonicznie lub poprzez Platformę eMakler dyspozycją Klienta, zapisów na instrumenty finansowe oferowane w ramach ofert publicznych,
 - b. wystawiania w odpowiedniej formie dyspozycji w imieniu Klienta, zgodnie z dyspozycjami Klienta składanymi poprzez Platformę eMakler lub telefonicznie,

- c. dysponowania wszelkimi aktywami Klienta zdeponowanymi na rachunku Klienta w BM lub w mBanku, w celu zaspokojenia, w wybrany przez BM sposób, wymagalnych roszczeń BM wobec Klienta związanych z Umową.
2. W zakresie, o którym mowa w ust. 1 lit. c pełnomocnictwo jest nieodwołalne, nie wygasa z chwilą śmierci Klienta oraz obowiązuje również po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy - do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń BM związanych z Umową.

Oświadczenia

§ 5

BM zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy informacji związanych z zawarciem oraz wykonaniem Umowy, w tym treści zleceń oraz dyspozycji składanych przez Klienta, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie oraz w obowiązujących przepisach prawa.

§ 6

Klient oświadcza, że przyjmuje do wiadomości i akceptuje:

- a. przekazywanie przez BM do innych niż BM jednostek organizacyjnych mBanku danych osobowych Klienta oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, takich jak: imię i nazwisko, nr dowodu osobistego, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, nr telefonu komórkowego, oraz informacji o złożonych zleceniach nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w zakresie niezbędnym do wykonania usług określonych Umową,
- b. otrzymywanie przez inne niż BM jednostki organizacyjne mBanku od BM informacji o posiadanym przez Klienta numerze rachunku IKZE w BM, o transakcjach zrealizowanych przez BM na podstawie złożonych przez Klienta zleceń, o stanie rachunku IKZE Klienta prowadzonego przez BM oraz wyraża zgodę na przetwarzanie tych informacji, w szczególności w celu umożliwienia Klientowi sprawdzenia aktualnego stanu posiadanych instrumentów finansowych, ich wartości oraz stanu środków pieniężnych rejestrowanych na rachunku prowadzonym przez BM na rzecz Klienta na podstawie Umowy,

§ 7

1. Klient oświadcza, że został poinformowany:
 - a. iż administratorem jego danych osobowych jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie. Dane osobowe będą przetwarzane w celu należytego wywiązywania się przez BM z Umowy i wykonywania usług maklerskich na jej podstawie oraz w celu realizacji przepisów prawa, a także wypełniania prawnie usprawiedliwionych interesów administratora danych lub odbiorców danych, w szczególności w celu przekazywania informacji o produktach i usługach oferowanych przez administratora danych. BM będzie przetwarzał dane osobowe w celach określonych w Regulaminie przez okres niezbędny do wykonania Umowy i realizacji określonych celów przetwarzania danych osobowych. Po upływie tego okresu BM zanonimizuje lub usunie dane osobowe. BM może na potrzeby świadczenia Usług przekazywać

- dane osobowe do innych, wskazanych w Regulaminie oraz Umowie podmiotów oraz swoich agentów firmy inwestycyjnej. Każdej osobie, której dane osobowe przetwarza BM, przysługuje prawo dostępu do swoich danych oraz ich sprostowania. Podanie danych osobowych jest dobrowolne lecz konieczne do zawarcia Umowy.
- b. o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych mBanku za pośrednictwem BOK oraz w placówkach mBanku ,
 2. Klient zobowiązuje się nie dostarczać do BM drogą elektroniczną treści o charakterze bezprawnym.
 3. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje:
 - a. przekazywanie przez BM, do innych niż BM jednostek organizacyjnych mBanku S.A., danych osobowych Klienta oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w szczególności: imię i nazwisko, numer dokumentu tożsamości, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, nr telefonu, oraz informacje o złożonych zleceniach a także o aktualnym stanie rachunku,
 - b. otrzymywanie i przetwarzanie przez inne niż BM jednostki organizacyjne mBanku S.A. od BM informacji, o których mowa w pkt 1,
 - c. rejestrowanie treści rozmów telefonicznych, w szczególności zleceń oraz dyspozycji składanych za pośrednictwem telefonu.
 4. Klient i BM ustalają, że oświadczenia woli składane w związku z dokonywaniem czynności obrotu instrumentami finansowymi oraz innych czynności wykonywanych w ramach działalności BM (w szczególności oświadczenia skutkujące zawarciem - innych niż niniejsza - umów o świadczenie usług maklerskich przez BM), mogą być składane w postaci elektronicznej. BM udostępnia Klientom informacje na temat szczegółowego sposobu postępowania w takim przypadku, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów.
 5. W związku z wymogami zawartymi w przepisach regulujących tryb i warunki postępowania firm inwestycyjnych, przed zawarciem niniejszej umowy BM:
 - 1) niniejszym informuje Klienta o zakwalifikowaniu go do kategorii klientów detalicznych,
 - 2) przekazał Klientowi następujące informacje:
 - a. informację o warunkach Umowy, w tym treść Regulaminu oraz Taryfy,
 - b. informacje na temat BM i usług świadczonych przez BM,
 - c. informacje dotyczące charakteru, częstotliwości i terminów sprawozdań z wykonania usług maklerskich, które BM ma świadczyć na rzecz Klienta,
 - d. skrótowy opis kroków podejmowanych w celu zapewnienia ochrony instrumentów finansowych i funduszy Klienta przechowywanych przez BM, w tym skrócone informacje na temat systemów rekompensat lub gwarancji depozytowych właściwych dla danego rodzaju inwestorów, które stosują się do BM,
 - e. ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów utrzymywanej przez BM,
 - f. informacje o instrumentach finansowych będących przedmiotem usługi maklerskiej zawierające w szczególności ogólny opis charakteru i ryzyka instrumentów finansowych, a także informacje na temat tego, czy dany instrument finansowy jest skierowany do klientów detalicznych czy profesjonalnych, przy uwzględnieniu zamierzonego rynku docelowego,
 - g. wymagane informacje na temat zabezpieczenia instrumentów finansowych lub funduszy klienta,
 - h. wymagane informacje na temat kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług maklerskich i objętych tymi usługami instrumentów finansowych oraz na temat płatności lub korzyści, które BM otrzyma od osób trzecich lub dokona na rzecz osób trzecich w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta oraz ilustrację przedstawiającą skumulowany wpływ na zwrot inwestycji,
 - i. w przypadku gdy klient zamierza inwestować w detaliczny produkt zbiorowego inwestowania (PRIIPS) – dokument zawierający kluczowe informacje (KID) lub inny dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie (w przypadku UCITS) - o ile jest to wymagane przez obowiązujące regulacje,

- j. informacje na temat obowiązującej w BM polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta , na którą Klient zawierając Umowę wyraża zgodę,
 - k. inne informacje, jeśli są wymagane zgodnie z Ustawą lub Rozporządzeniem. Rozporządzeniem Delegowanym lub innymi regulacjami,
- 3) na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji - dokonał oceny odpowiedniości instrumentów finansowych oraz usług maklerskich, które będą świadczone na podstawie niniejszej umowy i poinformował Klienta o wynikach tej oceny,
6. Klient został poinformowany przez BM, że na życzenie Klienta, zostaną Klientowi udostępnione dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.
7. Klient oświadcza, że stan majątkowy oraz sytuacja finansowa Klienta zabezpiecza w pełni potencjalne roszczenia BM wynikające z niniejszej umowy.
10. Klient oświadcza, że będąc poinformowany przez BM o możliwości otrzymania w placówkach BM lub mBanku dokumentów papierowych zawierających kluczowe informacje o instrumentach PRIIP, o których mowa w Rozporządzeniu PE i Rady (UE) nr 1286/2014 (w szczególności dotyczy to kontraktów terminowych, opcji, ETF-ów) wybiera przekazywanie tych dokumentów poprzez odpowiednią informację umieszczoną na Stronie BM.
11. Klient, będąc poinformowany przez BM:
- o możliwości otrzymywania poniższych informacji w postaci dokumentów papierowych, oraz
 - o możliwości odwołania poniższej zgody,
- oświadcza, że posiada regularny dostęp do sieci Internet i wyraża zgodę na:
- a. przekazywanie Klientowi przez BM nieadresowanych indywidualnie informacji za pośrednictwem Strony BM, w przypadkach, gdy jest to dopuszczalne na mocy przepisów prawa,
 - b. przekazywanie Klientowi określonych informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji innego niż papier, zdefiniowanego w regulaminie - w przypadkach, gdy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa BM jest zobowiązany do przekazywania informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji,
 - c. przekazywanie Klientowi poprzez Platformę eMakler innych informacji do których przekazywania BM jest zobowiązany, w szczególności informacji o wykonaniu zlecenia.

Wpłaty i wypłaty

§8

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Klienta na IKZE przekroczy maksymalną dopuszczalną w danym roku wysokość wpłat ustaloną zgodnie z Ustawą o IKZE, BM przekazuje nadpłaconą kwotę na rachunek Klienta, z którego dokonano wpłaty. W przypadku gdyby przesłanie nadpłaconej kwoty na w/w rachunek okazało się niemożliwe kwota ta pozostaje na rachunku BM i jest nieoprocentowana.
2. W przypadkach określonych w regulaminie środki z IKZE przekazywane są na rachunek wskazany w odpowiedniej dyspozycji Klienta.
3. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKZE, wypłata następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia w BM przez Klienta lub osoby uprawnione wniosków i dokumentów wymaganych zgodnie z Ustawą o IKZE, chyba że

Klient lub osoby uprawnione zażądały wypłaty w terminie późniejszym. Klient ma prawo do wypłaty w ratach. Wypłata w ratach następuje co najmniej przez minimalny okres wskazany w ustawie o IKZE. W powyższych granicach Klient samodzielnie określa liczbę rat i kwoty poszczególnych rat poprzez złożenie wniosku o wypłatę środków w ratach.

4. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKZE, wypłata transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia w BM przez Klienta lub osoby uprawnione wniosków i dokumentów wymaganych zgodnie z Ustawą o IKZE.
5. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed rozwiązaniem Umowy na skutek jej wypowiedzenia. Nie jest możliwy częściowy zwrot środków.
6. Klient może wskazać osobę lub osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku śmierci Klienta. Lista osób, o których mowa w zdaniu poprzednim stanowi załącznik nr 1 do umowy.
7. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego przekazywania BM informacji o zmianie danych zawartych w niniejszej Umowie i w oświadczeniach złożonych z związku z jej zawarciem.
8. Wypłaty lub zwroty środków następują z uwzględnieniem potrąceń wymaganych przepisami prawa oraz wynikających z Umowy.

Umowa abonencka

§9

1. Zawierając niniejszą Umowę, strony jednocześnie zawierają umowę abonencką, na podstawie której BM zobowiązuje się umożliwić Klientowi korzystanie z serwisów czasu rzeczywistego (informacji rynkowych czasu rzeczywistego; dalej określanymi jako „Dane”) udostępnianych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW), a Klient zobowiązuje się korzystać z Danych wyłącznie dla celów i w zakresie określonym w Regulaminie i w niniejszej Umowie.
2. Klient zobowiązuje się:
 - korzystać z Danych wyłącznie w celach prywatnych (to jest w celach niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową);
 - nie udostępniać osobom trzecim przekazanych przez BM haseł i kodów dostępu do Danych
 - nie udostępniać Danych osobom trzecim, w szczególności w żaden sposób nie publikować ani nie dystrybuować Danych, w tym poprzez telewizję, radio, Internet, gazety bądź inne środki przekazu.
3. BM informuje Klienta, że w ramach umowy abonenckiej Klientowi nie przysługuje prawo do korzystania z dostarczonych przez BM Danych w innych aplikacjach niewizualizujących Danych. Powyższe ograniczenie nie dotyczy danych opóźnionych ani danych na zakończenie notowań.
4. Klient wyraża zgodę na wgląd, przez GPW i dystrybutorów Danych lub ich audytorów, do dokumentacji Klienta w zakresie dotyczącym Danych, na przekazywanie przez BM do tych podmiotów danych osobowych Klienta oraz informacji o naruszeniu umowy abonenckiej przez Klienta, a także na przetwarzanie danych osobowych Klienta przez te podmioty w celu zbadania przestrzegania postanowień umowy abonenckiej.

Postanowienia końcowe

§ 10

1. Integralną część Umowy stanowi „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” wraz z „Taryfą Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego mBanku (mBM) w ramach Usługi eMakler”.
2. BM oświadcza, że przed zawarciem Umowy udostępnił Klientowi dokumenty wymienione w ust. 1 w postaci elektronicznej przez zamieszczenie ich na Stronie mBanku lub Stronie BM.
3. Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy zostały mu udostępnione w sposób umożliwiający ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności dokumenty, o których mowa w ust.1.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową oraz Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. W celu uniknięcia wątpliwości, mBank S.A. wyjaśnia, że Umowa niniejsza zawierana jest przez Klienta ze spółką mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, co w szczególności oznacza że stosunek prawny powstały w wyniku zawarcia Umowy łączy Klienta i mBank S.A., a pełnomocnikiem Klienta jest mBank S.A. Z uwagi na prowadzenie przez mBank S.A. działalności maklerskiej w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego mBanku, wykonanie Umowy nastąpi w miejscach prowadzenia działalności, które wskazane są na Stronie mBanku lub Stronie BM; powyższe oznacza w szczególności, że korespondencja w wykonaniu umowy powinna być kierowana na aktualny adres korespondencyjny BM wskazany na Stronie mBanku lub Stronie BM, zaś kontakt osobisty Klienta dotyczący wykonania Umowy możliwy jest wyłącznie pod adresami placówek wskazanych na Stronie mBanku lub Stronie BM.

§ 11

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

Załączniki:

załącznik nr 1 - Lista osób uprawnionych, które otrzymają środki z IKZE Klienta w razie śmierci

załącznik nr 2 – Oświadczenie Klienta składane w związku z zawarciem umowy o prowadzenie IKZE wraz z Pouczeniem BM

....., dnia

**Lista osób uprawnionych,
które otrzymają środki z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)
..... w przypadku jego śmierci.**

(imię i nazwisko)

W związku z zawarciem z Biurem Maklerskim mBanku zwanym dalej „BM” Umowy o prowadzenie IKZE

Ja, (imię i nazwisko) PESEL
oświadczam, że:

Osobami uprawnionymi, które w przypadku mojej śmierci otrzymają środki zgromadzone na należącym do mnie Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego, prowadzonym w BM, są następujące osoby:

..... (imię i nazwisko) – numer PESEL
....., wielkość udziału (w ułamku zwykłym)

..... (imię i nazwisko) – numer PESEL
....., wielkość udziału (w ułamku zwykłym)

..... (imię i nazwisko) – numer PESEL
....., wielkość udziału (w ułamku zwykłym)

Pouczenie

Zgodnie z mającymi zastosowanie do IKZE postanowieniami art. 11 Ustawy o IKZE:

- 1. W umowie o prowadzenie IKZE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.*
- 2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.*
- 3. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.*
- 4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.*
- 5. W przypadku braku osób wskazanych przez oszczędzającego środki zgromadzone na IKZE wchodzi do spadku, (...)*

Załącznik nr 2 do Umowy o prowadzenie IKZE z dnia

.....

....., dnia

Oświadczenie Klienta składane w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

W związku z zamiarem zawarcia z Biurem Maklerskim mBanku (dalej „BM”) Umowy o prowadzenie IKZE, ja (imię i nazwisko) PESEL („Klient”) oświadczam, że:

nie gromadziłem i nie gromadzę środków na IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową niż BM (*)

posiadam IKZE prowadzone przez (nazwa instytucji) i oświadczam, że dokonam wypłaty transferowej na IKZE Klienta w BM (**)

(*;**) wybrać właściwe - w zależności od stanu faktycznego

POUCZENIA SKŁADANE KLIENTOWI PRZEZ BM

1. W związku z zawarciem z Biurem Maklerskim mBanku („BM”) Umowy o prowadzenie IKZE, BM poucza niniejszym (imię i nazwisko) PESEL („Klient”), że:

1) od kwot wypłat z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776) – pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10% przychodu (art. 30 ust. 1 pkt 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych),

2) Kwoty uzyskane z tytułu zwrotu środków z IKZE stanowią przychód opodatkowany według zasad ogólnych.

2. BM poucza niniejszym Klienta, że w przypadku podania w powyższym oświadczeniu nieprawdy lub zatajenia prawdy, Klient podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z 6 czerwca 1997 r. – kodeks karny.

Treść art. 233 ustawy - Kodeks karny:

Art. 233. § 1. Kto, składając zeznanie mające służyć za dowód w postępowaniu sądowym lub w innym postępowaniu prowadzonym na podstawie ustawy, zeznaje nieprawdę lub zataja prawdę, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.

§ 1a. Jeżeli sprawca czynu określonego w § 1 zeznaje nieprawdę lub zataja prawdę z obawy przed odpowiedzialnością karną grożącą jemu samemu lub jego najbliższemu, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.

§ 2. Warunkiem odpowiedzialności jest, aby przyjmujący zeznanie, działając w zakresie swoich uprawnień, uprzedził zeznającego o odpowiedzialności karnej za fałszywe zeznanie lub odebrał od niego przyrzeczenie. § 3. Nie podlega karze za czyn określony w § 1a, kto składa fałszywe zeznanie, nie wiedząc o prawie odmowy zeznania lub odpowiedzi na pytania.

§ 4. Kto, jako biegły, rzeczoznawca lub tłumacz, przedstawi fałszywą opinię, ekspertyzę lub tłumaczenie mające służyć za dowód w postępowaniu określonym w § 1, podlega karze pozbawienia wolności od roku do lat 10. § 4a. Jeżeli sprawca czynu określonego w § 4 działa nieumyślnie, narażając na istotną szkodę interes publiczny, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.

§ 5. Sąd może zastosować nadzwyczajne złagodzenie kary, a nawet odstąpić od jej wymierzenia, jeżeli:

1) fałszywe zeznanie, opinia, ekspertyza lub tłumaczenie dotyczy okoliczności niemogących mieć wpływu na rozstrzygnięcie sprawy,

2) sprawca dobrowolnie sprostuje fałszywe zeznanie, opinię, ekspertyzę lub tłumaczenie, zanim nastąpi, chociażby nieprawomocne, rozstrzygnięcie sprawy.

§ 6. Przepisy § 1–3 oraz 5 stosuje się odpowiednio do osoby, która składa fałszywe oświadczenie, jeżeli przepis ustawy przewiduje możliwość odebrania oświadczenia pod rygorem odpowiedzialności karnej.

Niniejszym oświadczam, że zapoznałem się i przyjmuję do wiadomości zawarte w niniejszym dokumencie pouczenia BM, w tym pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.