

**Umowa prowadzenia rachunku zabezpieczającego
i świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami**

numer rachunku którego dotyczy umowa („Rachunek”)

Numer Klasyfikacyjny Klienta w KDPW (NKK):

zawarta w w dniu pomiędzy spółką
mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18*, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru
Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,
pod numerem 0000025237, NIP: 5260215088, o kapitale zakładowym wynoszącymzł (w całości
opłaconym), zwanym dalej również „mBm”, prowadzącą działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki
organizacyjnej – biura maklerskiego, reprezentowaną przez:

.....

a Panią/Panem (imię, nazwisko)

.....

adres zamieszkania (adres właściwy dla rozliczeń podatkowych, a także adres do doręczeń w przypadku nie podania
adresu korespondencyjnego) – ulica, nr domu i lokalu, miejscowość, kod pocztowy:

.....

adres korespondencyjny (w przypadku gdy jest inny niż w/w wymieniony) – ulica, nr domu i lokalu, miejscowość,
kod pocztowy

rodzaj, data ważności i seria oraz numer dokumentu tożsamości

.....

obywatelstwo.....

data i kraj urodzenia:.....

imię matki**imię ojca**.....

PESEL (lub równoważny numer identyfikacyjny w przypadku nierezydentów)

Urząd Skarbowy właściwy dla podatku dochodowego

tel.

adres poczty elektronicznej (e-mail) do kontaktów z mBm:

zwaną/zwanym dalej "**Klientem**",

reprezentowanym przez Panią/Pana (imię, nazwisko)

.....

adres zamieszkania– ulica, nr domu i lokalu, miejscowość, kod pocztowy

.....

rodzaj, data ważności i seria oraz numer dokumentu tożsamości

.....

PESEL (dla osób nieposiadających numeru PESEL – data i miejsce urodzenia).....

obywatelstwo.....

posiadającego umocowanie na podstawie okazanego pełnomocnictwa do zawarcia w imieniu Klienta niniejszej
umowy, o następującej treści:

* Adres do korespondencji: aktualny adres wskazany jest na stronie mBm; adres do korespondencji na dzień
zawarcia Umowy: **Biuro maklerskie mBanku, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa**

**dane wymagane wyłącznie dla osób niemających miejsca zamieszkania na terytorium Polski.

Obowiązki i przedmiot umowy

§1

1. Umowa (dalej: „umowa”) zostaje zawarta na czas nieokreślony. Warunki oraz tryb rozwiązania umowy określa „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (dalej: „regulamin”), z zastrzeżeniem, że jeżeli w ocenie mBm Klient nie daje rękojmi wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej umowy, w szczególności w zakresie zaspokajania roszczeń mBm, mBm może wypowiedzieć umowę zawartą z Klientem.
2. Wyrażenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w regulaminie.
3. Umowa wchodzi w życie z dniem jej zawarcia, przy czym w zakresie w jakim świadczenie usług maklerskich objętych umową uzależnione jest, zgodnie z regulaminem, od spełnienia przez Klienta lub mBm dodatkowych warunków – umowa wchodzi w życie w tym zakresie odpowiednio po ich ustaleniu i/lub po spełnieniu tych warunków. W przypadku gdy umowa zawierana jest korespondencyjnie (zdalnie) - umowa wchodzi w życie pod warunkiem spełnienia przez Klienta warunków określonych przez mBm dla umów zawieranych w takim trybie, mających na celu w szczególności należyłą identyfikację Klienta. Warunki te są określone na stronie mBm. Klient oświadcza, że zapoznał się z wyżej wymienionymi warunkami i akceptuje je.
4. Klientowi nie przysługuje odstąpienie od umowy zawartej na odległość.

§2

1. Na podstawie umowy oraz zgodnie z regulaminem, mBm zobowiązuje się do pośredniczenia w nabywaniu i zbywaniu derywatów, w zakresie których świadczenie usług maklerskich związane jest z obowiązkiem wnoszenia depozytu zabezpieczającego („derywaty”) oraz do świadczenia innych usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami, a także do otwarcia i prowadzenia rachunku zabezpieczającego. Klient oświadcza, że regulamin otrzymał, przyjął do wiadomości oraz akceptuje jego postanowienia i zobowiązuje się do jego stosowania.
2. mBm rejestruje derywaty na rachunku derywatów prowadzonym w ramach Rachunku Klienta, a aktywa stanowiące depozyt zabezpieczający - na rachunku zabezpieczającym Klienta.
3. Na podstawie zlecenia Klienta, mBm wystawia zlecenie brokerskie kupna lub sprzedaży derywatów działając w imieniu własnym lecz na rachunek Klienta składającego zlecenie i przekazuje je do właściwego miejsca wykonania zlecenia.
4. mBm odpowiada wobec Klienta za zapłatę kwot należnych Klientowi w związku z obrotem derywatami za pośrednictwem mBm, o ile i w zakresie w jakim ich zapłata jest objęta systemem gwarantowania rozliczeń właściwej izby rozrachunkowej.
5. Warunkiem wystawienia zlecenia brokerskiego na podstawie zlecenia Klienta jest posiadanie przez Klienta wstępnego depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż % wartości wstępnego depozytu zabezpieczającego wymaganego przez właściwą izbę rozrachunkową dla Klienta z tytułu zabezpieczenia pozycji, które mogą być otwarte w wyniku realizacji tego zlecenia.
6. Klient zobowiązuje się do utrzymywania depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż % wartości depozytu zabezpieczającego wymaganego przez właściwą izbę rozrachunkową od mBm jako uczestnika rozliczającego, z tytułu zabezpieczenia otwartych pozycji Klienta.
7. Klient zobowiązuje się do uzupełniania depozytu zabezpieczającego w związku z dokonywanymi przez mBm codziennymi rozrachunkami rynkowymi, zgodnie z niniejszą umową i regulaminem.
8. mBm może, dla wybranych instrumentów, określić wyższy wymagany depozyt zabezpieczający i wstępny depozyt zabezpieczający. Informacje o wyższych wymaganych depozytach dostępne są w mBm oraz na stronie mBm.
9. Limit otwartych pozycji Klienta w derywatach wynosi
10. Klient zobowiązuje się do nieskładania zleceń, których realizacja może spowodować przekroczenie limitu o którym mowa w ust. 9.
11. mBm może zamknąć wybrane przez siebie otwarte pozycje Klienta w przypadkach określonych w regulaminie, a w szczególności jeżeli:
 - 1) depozyt zabezpieczający na rachunku zabezpieczającym Klienta jest niższy od wymaganego przez mBm,
 - 2) przekroczony został określony w ust. 9 limit posiadanych przez Klienta derywatów.
12. Właściwa izba rozrachunkowa może zamknąć wybrane przez siebie otwarte pozycje Klienta jeżeli przekroczony został określony przez właściwą izbę rozrachunkową dla mBm limit stosunku otwartych pozycji uczestnika do wszystkich otwartych pozycji na rynku w danej serii derywatów lub zaangażowanie inwestora w mBm przekroczyło określony przez właściwą izbę rozrachunkową limit zaangażowania inwestora.
13. mBm może nie przyjąć zlecenia Klienta, jeżeli jego realizacja jest niemożliwa na skutek okoliczności, za które mBm odpowiedzialności nie ponosi.

Składanie zleceń oraz dyspozycji

§3

1. Klient może składać zlecenia i inne dyspozycje drogą telefoniczną a także poprzez system Inwestora, w szczególności w zakresie kupna i sprzedaży derywatów, na zasadach określonych w regulaminie oraz w umowie, na podstawie której prowadzony jest Rachunek.

2. mBm nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające ze zlecenia Klienta, o ile zostało ono wykonane zgodnie z jego dyspozycją, jak również za brak realizacji zlecenia spowodowany okolicznościami, za które mBm odpowiedzialności nie ponosi.

Pełnomocnictwo

§4

Na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, mBm może w wybrany przez siebie sposób zaspokoić z aktywów Klienta posiadanych w mBm oraz w mBanku S.A. swoje wymagalne roszczenia wynikające z niniejszej umowy, w szczególności mBm może dokonać sprzedaży wybranych przez mBm instrumentów finansowych zapisanych na rachunku zabezpieczającym a także zaspokoić swoje roszczenia z rachunku pieniężnego Klienta lub dokonać sprzedaży wybranych przez mBm instrumentów finansowych Klienta.

Oświadczenia

§5

1. Klient oświadcza, że zna i rozumie zasady obrotu derywatami oraz ryzyko inwestycyjne związane z obrotem derywatami.
2. mBm nie ponosi odpowiedzialności z tytułu ryzyka inwestycyjnego wynikającego z dokonywanego przez Klienta obrotu derywatami.
3. Klient oświadcza, że stan majątkowy oraz sytuacja finansowa Klienta zabezpiecza w pełni potencjalne roszczenia mBm wynikające z niniejszej umowy.
4. Klient oświadcza że w sytuacji opisanej w §6 ust 4 nie będzie dochodzić od mBm jakichkolwiek roszczeń w związku z niezamknięciem otwartych pozycji oraz zobowiązuje się do pokrycia strat, jakie mBm poniesie na skutek niezamknięcia pozycji.
5. W związku z wymogami zawartymi w przepisach regulujących tryb i warunki postępowania firm inwestycyjnych, przed zawarciem niniejszej umowy mBm:
 - 1) niniejszym informuje Klienta o zakwalifikowaniu go do kategorii klientów detalicznych oraz o możliwości żądania zmiany kategorii, do której Klient został zaliczony,
 - 2) przedstawił Klientowi ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
 - 3) przekazał Klientowi informacje na temat ogólnych zasad przyjmowania lub przekazywania przez mBm opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych (dalej w niniejszym punkcie łącznie określanych jako „opłaty”) innych niż opłaty przyjmowane od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywane Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu, a także innych niż opłaty niezbędne dla świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta; jednocześnie mBm informuje Klienta o możliwości przekazania, na jego żądanie, dodatkowych informacji o tych opłatach, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości – o ile opłaty takie występują,
 - 4) na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji - dokonał oceny odpowiedniości instrumentu finansowego lub usług maklerskich, które będą świadczone na podstawie niniejszej umowy i poinformował Klienta o wynikach tej oceny,
 - 5) przekazał Klientowi wymagane informacje dotyczące mBm oraz usługi, która ma być świadczona,
 - 6) przekazał Klientowi informacje dotyczące stosowanej polityki wykonywania zleceń (lub odpowiednio – polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta),
 - 7) przekazał Klientowi wymagane informacje dotyczące zasad przechowywania instrumentów finansowych i środków pieniężnych Klienta oraz o prawach do ww. aktywów przechowywanych na rzecz Klienta, mogących przysługiwać mBm lub podmiotowi przechowującemu te aktywa.
6. Klient został poinformowany przez mBm o zasadach postępowania mBm w przypadku powstania konfliktów interesów, które zapewniają że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Klient mając powyższą wiedzę potwierdza wolę zawarcia niniejszej umowy.

Codzienne rozrachunki rynkowe

§6

1. W związku z dokonywanymi przez mBm codziennymi rozrachunkami rynkowymi, mBm, w dniu w którym nastąpił spadek wartości depozytu poniżej wartości wymaganej zgodnie z niniejszą umową, uzupełni depozyt zabezpieczający w imieniu Klienta do wymaganej wysokości. mBm dokona uzupełnienia depozytu bez odrębnej dyspozycji Klienta oraz bez konieczności powiadamiania o tym Klienta, wykorzystując środki pieniężne Klienta dostępne na Rachunku, z zastrzeżeniem ust.2.
2. W sytuacji, gdy środki na Rachunku nie wystarczą na uzupełnienie depozytu zabezpieczającego do wymaganej wysokości, mBm uzupełni depozyt do wysokości dostępnych na rachunku Klienta środków:

(wybrać jedną z poniższych dwóch opcji, niepotrzebną przekreślić)

Opcja I	Opcja II - dostępna wyłącznie dla Klientów korzystających z systemu Inwestora
- przy czym Klient zobowiązuje się kontaktować	- a następnie mBm, poprzez internetowy

z mBm każdego dnia w okresie obowiązywania umowy, w terminie, o którym mowa w ust. 3 w celu uzyskania informacji dotyczącej ewentualnej konieczności uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, zgodnie z ust.2 i 3.)	system Inwestora, nie później niż pół godziny przed ostatecznym terminem uzupełnienia depozytu, przekaze Klientowi żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego. mBm nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieodebrania żądania, o którym mowa powyżej.
---	--

3. Informacja o ewentualnej konieczności uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, w sytuacji o której mowa w ust. 2 dostępna jest po dokonaniu codziennych rozrachunków rynkowych w mBm w systemie Inwestora oraz telefonicznie - w godzinach pracy, przy odpowiednim zastosowaniu zasad obowiązujących dla składania dyspozycji telefonicznych.
4. W szczególnych sytuacjach mBm może ustalić z Klientem czas i/lub sposób zamykania niezabezpieczonych pozycji Klienta lub uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.

Postanowienia końcowe

§7

1. mBm ma prawo do zaspokojenia swoich wymagalnych roszczeń wobec Klienta - w wybrany przez mBm sposób - z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w mBm lub w mBanku S.A. W szczególności, zgodnie z regulaminem, mBm może dokonać sprzedaży papierów wartościowych Klienta, do czego Klient nieodwołalnie umocowuje mBm. W celu zaspokojenia roszczeń, mBm może niespłacone w terminie należności mBm pobrać z innych rachunków Klienta prowadzonych w mBank S.A..
2. Za świadczone usługi mBm pobiera prowizje i opłaty określone w odrębnej "Taryfie Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku".
3. Wszelka korespondencja dotycząca niniejszej umowy wysyłana będzie przez mBm na adres wskazany w umowie na podstawie której prowadzony jest Rachunek, z zastrzeżeniem §6.
4. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się postanowienia regulaminu oraz umowy na podstawie której prowadzony jest Rachunek, a także obowiązujące przepisy prawa, w szczególności regulujące obrót instrumentami finansowymi, Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., inne regulacje obowiązujące w obrocie zorganizowanym, Regulamin KDPW i akty wykonawcze do ww. regulacji.
6. Spory powstałe w związku z umową rozstrzygać będzie właściwy sąd powszechny.
7. 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., pełnomocnikiem Klienta jest mBank S.A.. Jednocześnie - jak podano w komparcji umowy - z uwagi na prowadzenie przez mBank S.A. działalności maklerskiej w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej - biura maklerskiego, wykonanie umowy nastąpi w miejscach prowadzenia działalności przez Biuro maklerskie mBanku, które wskazywane są na stronie mBm; powyższe oznacza w szczególności, że korespondencja w wykonaniu umowy powinna być kierowana na aktualny adres korespondencyjny mBm wskazywany na stronie mBm, a kontakt osobisty Klienta dotyczący wykonania umowy możliwy jest wyłącznie pod adresami placówek wskazanych na stronie mBm.
8. Umowę sporządzono w dwóch egzemplarzach - po jednym dla każdej ze stron.

.....
w imieniu Klienta

.....
w imieniu mBm