

¹Dokument ten stanowi potwierdzenie zawarcia **Umowy o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#, zawartej ²#data zawarcia umowy#r. na warunkach:**

Umowa

o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#, zwana dalej Umową

❶ Zwróć uwagę na to, że w Umowie możemy używać zwrotów typu „Ty” oraz „my”: 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli każdą osobę, która na zasadach, jakie opisaliśmy w umowie lub w regulaminie do danego produktu lub usługi może z niego korzystać. Jest nią m.in. posiadacz Rachunku IKZE. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „dysponujesz”, „określasz”, 2) jeśli piszemy w formie „jako klient możesz, itp.” – mamy na myśli osobę, z którą zawarliśmy Umowę. 3) jeśli piszemy w formie „my” lub „mBm” – mamy na myśli Biuro maklerskie mBanku. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „prowadzimy”, „realizujemy”, „zmieniamy”. Skrót mBm jest zgodny również z definicją z słownika poniżej.
❷ Biuro maklerskie mBanku – dalej zwane mBm, to wyodrębniona jednostka organizacyjna banku prowadząca działalność maklerską. Jest bezpośrednio odpowiedzialna za świadczenie dla Ciebie usług.
❸ Regulamin oznacza Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym. Opisujemy w nim zasady, na podstawie których świadczymy dla Ciebie usługi. Słowa pisane w Umowie wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie. Regulamin znajdziesz na Stronie mBm.

Kto zawiera Umowę i na jak długo?

posiadacz Rachunku IKZE	bank
1. #imię/imiona# #nazwisko# adres zamieszkania: ³ <<nr PESEL>>:/	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr NIP: 526-021-50-88, wysokość całości wpłaconego kapitału zakładowego na dzień # data ustalenia wysokości kapitału zakładowego #r., wynosi # aktualna wysokość kapitału zakładowego # zł prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego mBanku, reprezentowany jest przez: #dane osób reprezentujących bank#, dalej zwany Bankiem.
adres e-mail: nr tel. komórkowego:	
okres obowiązywania Umowy	Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
data zawarcia Umowy	⁴ #data zawarcia umowy#r. Dniem zawarcia Umowy jest dzień, w którym Umowa została zaakceptowana przez Bank. W tym samym dniu otrzymasz informację o akceptacji Umowy przez Bank.
potwierdzenie otwarcia Rachunku IKZE	Po otwarciu Rachunku IKZE i aktywacji usługi otrzymasz e-mailem potwierdzenie otwarcia rachunku, które: 1) wskazuje numer rachunku, 2) określa rodzaj rachunku, 3) jest załącznikiem do Umowy.

Jaką usługę świadczymy na podstawie Umowy?

rodzaj usługi	Na podstawie tej Umowy świadczymy usługę, w ramach której: 1) prowadzimy dla Ciebie indywidualne konto zabezpieczania emerytalnego i rachunek pieniężny służący do jego obsługi, który jest indywidualnym kontem emerytalnym IKZE w rozumieniu Ustawy o IKZE. 2) wykonujemy inne dyspozycje związane z Umową. Ich zakres wskazujemy w regulaminie
zasady prowadzenia Rachunku IKZE	1) Twoje środki są zgromadzone na wyodrębnionym rachunku, prowadzonym tylko i wyłącznie w celu gromadzenia oszczędności na Rachunku IKZE. Wszystkie dyspozycje lub zlecenia dotyczące Rachunku IKZE prowadzonego na podstawie tej Umowy, są dyspozycjami dotyczącymi środków gromadzonych na Rachunku IKZE, bez konieczności dokonywania odrębnych oznaczeń.

¹ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

² Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

³ Występuje zawsze dla obywatela RP.

⁴ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

	2) Środki gromadzone na Rachunku IKZE mogą być lokowane – w zakresie dopuszczalnym zgodnie z Ustawą o IKZE i zdematerializowane papiery wartościowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego. Środki gromadzone na Rachunku IKZE nie mogą być lokowane w sposób niezgodny z Ustawą o IKZE, ani też nie mogą być lokowane w papiery wartościowe określone przez mBm. mBm 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 Rachunku IKZE udostępniana jest na stronie mBm. 3) Pożytki z papierów wartościowych zapisanych na Twoim Rachunku IKZE nie stanowią wpłaty, ale stanowią część oszczędności gromadzonych na Rachunku IKZE i zwiększają wartość środków znajdujących się na Rachunku IKZE. 4) W przypadku składania zapisów na papiery wartościowe w obrocie pierwotnym lub w odpowiedzi na wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji, jesteś zobowiązany do złożenia zapisu łącznie z dyspozycją zapisania na Rachunek IKZE nabytych papierów wartościowych i dyspozycją zwrotu środków pieniężnych na Rachunek IKZE.
--	---

A jeśli zmienisz zdanie po zawarciu Umowy?

prawo do odstąpienia od Umowy zawartej na odległość	Nie możesz odstąpić od Umowy zawartej na odległość. Jeśli nie chcesz korzystać z naszych usług możesz wypowiedzieć Umowę zgodnie z trybem przewidzianym w Regulaminie.
---	--

Kto i kiedy może wypowiedzieć Umowę?

zasady wypowiedzenia Umowy	1. Umowę możesz wypowiedzieć zarówno Ty, jak i Bank. 2. Możesz wypowiedzieć Umowę kiedy chcesz i z dowolnej przyczyny. 3. Tryb i zasady wypowiedzenia Umowy określa Regulamin.
okres wypowiedzenia Umowy	Okres wypowiedzenia Umowy określa Regulamin. W okresie wypowiedzenia Umowa obowiązuje. Przystanie obowiązywać dopiero po jego upływie.
skutek wypowiedzenia Umowy	Po upływie okresu wypowiedzenia rozwiążemy Umowę. Oznacza to, że nie będziesz mógł korzystać z usług. Pamiętaj, że jeśli na Twoim Rachunku IKZE znajdują się instrumenty finansowe, to powinieneś je sprzedać lub przenieść na inny rachunek inwestycyjny. Zrób to koniecznie przed rozwiązaniem Umowy, zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

W jaki sposób będą przetwarzane Twoje dane?

administrator danych osobowych	Administratorem Twoich danych osobowych jest Bank.
inspektor danych osobowych	Funkcję Inspektora danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym skontaktujesz się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl
podstawa podania danych i cel ich przetwarzania	Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe: 1. aby realizować Umowę dotyczącą świadczenia usług inwestycyjnych oraz wykonywać Twoje dyspozycje. Jest to niezbędne do jej prawidłowego wykonania, 2. aby przysyłać Ci materiały marketingowe usług i produktów: 1) własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej Banku. Wykaz spółek znajdziesz na stronie www.mbank.pl, w zakładce grupa mBanku, 2) podmiotów współpracujących z Bankiem (materiały prześlemy za Twoją zgodą), 3. na potrzeby prowadzonej działalności, w tym w celach: 1) oceny adekwatności i odpowiedniości oraz wyznaczania grup docelowych instrumentów finansowych, 2) statystycznych i analitycznych, 3) budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego, 4) obsługi reklamacji, 5) dochodzenia i sprzedaży należności, 6) archiwizacji, 7) realizacji ciążących na nas obowiązków, które wynikają z przepisów prawa
komu przekazujemy Twoje dane	Aby móc: 1. wykonywać Umowę, 2. realizować prawa i obowiązki, które wynikają z przepisów prawa, Twoje dane osobowe przekazujemy do: 1) instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad Bankiem np. KNF, UOKiK, 2) podmiotów, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w związku z prowadzoną przez nas działalnością, np. fundusze inwestycyjne lub podmioty wykonujące zlecenia. Fundusze inwestycyjne są niezależnymi administratorami Twoich danych osobowych, 3) podmiotów, którym powierzamy wykonywanie usług na naszą rzecz (np. agenci firm inwestycyjnych, firmy kurierskie). Jeśli nie będziesz spłacać należności wynikających z Umowy, Twoje dane osobowe będziemy mogli przekazać podmiotom zewnętrznym, które prowadzą działania windykacyjne.
okres przetwarzania danych	Twoje dane będziemy przetwarzać nie dłużej niż 10 lat po rozwiązaniu ostatniej Umowy z Bankiem (aby móc ustalić, dochodzić lub bronić swoich roszczeń). Po upływie tego okresu zanonimizujemy te dane.
przelewy zagraniczne	Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT oznacza, że dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się, że będą wykorzystywać te dane wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych.  SWIFT to Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej.

prawa dotyczące przetwarzanych danych	⁵<< 1. Za pośrednictwem BOK, infolinii mBm, w PUM lub w placówkach banku: 1) masz prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia, 2) możesz żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania. 2. Masz również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony Twoich danych.>> ⁶<< 1. W oddziałach banku: 1) masz prawo do dostępu do danych oraz ich przeniesienia, 2) możesz żądać usunięcia swoich danych. 2. W oddziałach banku lub w serwisie transakcyjnym masz prawo do sprostowania swoich danych. 3. Za pośrednictwem BOK, infolinii mBm, w PUM lub w placówkach oraz w oddziałach banku możesz żądać ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania. 4. Masz również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony Twoich danych.>>
Twoje zgody i Pakiet RODO	Wszystkie zgody możesz zmienić lub odwołać za pośrednictwem mLinii, infolinii mBm, w PUM, w placówkach <<⁷lub w oddziałach>> banku. Dodatkowo wybrane zgody możesz złożyć lub odwołać w serwisie transakcyjnym. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania przed jej wycofaniem. Więcej informacji na temat celów i zasad przetwarzania danych, w tym Twoich uprawnień, znajdziesz w Pakiecie informacji RODO dla klientów Biura maklerskiego mBanku oraz w Pakiecie informacji RODO dla klientów indywidualnych i firmowych (na stronie https://www.mbank.pl/rodo/).

W jaki sposób będziesz otrzymywać informacje związane z Umową?

jak przekazujemy informacje związane z Umową	1. Informacje będziemy przekazywać Ci na trwałym nośniku informacji w postaci elektronicznej. 2. Jeśli od nas tego zażadasz to będziemy przekazywać Ci informacje w postaci papierowej. Po zawarciu Umowy możesz w każdej chwili zmienić sposób, w jaki je doręczamy. Szczegóły, jak to zrobić, znajdziesz w Regulaminie. 3. Informacje związane z Umową możemy udostępnić na Stronie mBm w przypadkach, gdy przepisy prawa nie wymagają przekazania informacji na trwałym nośniku informacji.
--	--

⁸Twoje zgody

<<zgoda na komunikację elektroniczną>>	Zgadzam się, że będę otrzymywać od banku, za pomocą komunikacji elektronicznej, w tym: sms, e-mail oraz na inne urządzenia telekomunikacyjne, które użytkuję, informacje handlowe i marketingowe dotyczące usług i produktów własnych banku oraz spółek z jego grupy kapitałowej. Nazwy tych spółek są wymienione na stronie internetowej www.mbank.pl. << ☐ tak ☐ nie >>
<<zgoda na komunikację telefoniczną>>	Zgadzam się, aby bank kontaktował się ze mną w celach marketingowych na numery telefonów, które ode mnie otrzymał. << ☐ tak ☐ nie >>

Usługa notowań on-line

notowania on-line	1. W ramach Rachunku IKZE aktywujemy dla Ciebie umowę abonencką z pakietem notowań on-line z jedną ofertą. W tabeli swoich notowań będziesz mieć dostęp do najlepszej oferty kupna (zlecenia z najwyższym limitem ceny) i najlepszej oferty sprzedaży (zlecenia z najniższym limitem ceny) na każdym wybranym przez Ciebie do koszyka notowań instrumencie. Liczba wierszy notowań będzie zgodna z pakietem, z którego aktualnie korzystasz. 2. Usługa udostępnia dane, które dotyczą wybranych przez Ciebie instrumentów zgodnie z wybranym przez Ciebie pakietem. Podczas trwania umowy abonenckiej możesz zmienić pakiet na wyższy lub zrezygnować z usługi. Aktualne opłaty dotyczące poszczególnych notowań znajdziesz w Taryfie. Wniosek o zmianę pakietu możesz złożyć w sposób elektroniczny. 3. Zobowiązujesz się korzystać z serwisów czasu rzeczywistego wyłącznie dla celów i w zakresie określonym w Regulaminie.
zasady korzystania z serwisów nieopóźnionych	1. Z serwisów czasu rzeczywistego możesz korzystać wyłącznie w celach prywatnych. Są to cele niezwiązane bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową. 2. Nie udostępniaj osobom trzecim przekazanych przez mBm hasel, kodów oraz innych danych identyfikacyjnych umożliwiających dostęp do serwisów czasu rzeczywistego. 3. Nie udostępniaj danych z serwisów czasu rzeczywistego osobom trzecim. W szczególności w żaden sposób nie publikuj ani nie dystrybuuj ich za pośrednictwem telewizji, radia, Internetu, gazety, innych środków przekazu.  W ramach umowy abonenckiej nie przysługuje Ci prawo do dostępu z dostarczonych przez mBm danych z serwisów czasu rzeczywistego za pośrednictwem innych aplikacji, które nie wizualizują tych danych. To ograniczenie nie dotyczy danych opóźnionych ani danych na zakończenie notowań.
przetwarzanie danych	Wyrażasz zgodę na wgląd przez GPW i dystrybutorów danych z serwisów czasu rzeczywistego lub ich audytorów, do Twojej dokumentacji w zakresie dotyczącym serwisów czasu rzeczywistego. Zgadzasz się także na przekazywanie przez mBm do tych podmiotów Twoich danych osobowych oraz informacji o naruszeniu przez Ciebie umowy abonenckiej. Dotyczy to także przetwarzania Twoich danych osobowych przez te podmioty w celu zbadania przestrzegania postanowień umowy abonenckiej.

⁵ Występuje na umowie innej niż umowa dla klientów Private Banking.

⁶ Występuje tylko w przypadku klientów Private Banking.

⁷ Występuje tylko w przypadku klientów Private Banking.

⁸ Występuje tylko w przypadku odbioru zgód występujących na wniosku.

Twoje oświadczenia

autentyczność danych przekazanych do mBm	Potwierdzam, że wszystkie dane które przekazałem do mBm w celu zawarcia Umowy podałem dobrowolnie, są one kompletne i prawdziwe.
aktualizacja danych	Tak szybko, jak to możliwe poinformuję o wszystkich zmianach danych i informacji, które podałem mBm.
dokumenty, które otrzymałem przed zawarciem Umowy	Oświadczam, że przed zawarciem Umowy, mBm udostępnił mi wymagane przepisami prawa dokumenty: 1) Taryfę Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku. 2) Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym. 3) Informację o Biurze maklerskim mBanku i świadczonych usługach maklerskich (w tym informację na temat warunków oferowania klientom usług w ramach sprzedaży krzyżowej). 4) Pakiet RODO dla klientów korzystających z usług Biura maklerskiego mBanku. 5) Projekt Umowy IKZE o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym dla osób fizycznych.
gromadzone środki na Rachunku IKZE	Oświadczam, że środki gromadzone na podstawie umowy stanowią oszczędności gromadzone na Rachunku IKZE w rozumieniu Ustawy o IKZE.
integralne (nieodłączne) części umowy	Potwierdzam, że przed zawarciem Umowy Bank udostępnił mi dokumenty będące integralną (nieodłączną) częścią Umowy wymienione na końcu Umowy w sekcji „Postanowienia końcowe”. Wiem, że te dokumenty mnie obowiązują i znajdują się na Stronie mBm.

Wpłaty i wypłaty

przekroczenie limitu wpłat	1. Jeśli suma Twoich wpłat na Rachunek IKZE przekroczy maksymalną dopuszczalną w danym roku wysokość wpłat ustaloną zgodnie z Ustawą o IKZE, to prześlemy nadpłaconą kwotę na Twój rachunek, z którego zleciłeś wpłatę. 2. Jeżeli przesłanie nadpłaconej kwoty na Twój rachunek będzie niemożliwe, zaksięgujemy nadpłaconą kwotę na nieoprocenowanym depozycie mBm.
na jaki rachunek dokonamy wypłaty	W przypadkach określonych w Regulaminie środki z Rachunku IKZE prześlemy na rachunek podany przez Ciebie w odpowiedniej dyspozycji.
termin i sposób realizacji wypłaty	1. Wypłatę zrealizujemy po spełnieniu przez Ciebie wymogów określonych w Ustawie, nie później niż w ciągu 14 dni od dnia, w którym złożysz dyspozycję, chyba że wskażesz w niej późniejszy termin. Wyjątki od tej reguły określa Ustawa o IKZE. 2. Wniosek o wypłatę możesz złożyć samodzielnie. Może złożyć go także osoba uprawniona do składania wniosków i dokumentów wymaganych zgodnie z Ustawą o IKZE. 3. Masz prawo do wypłaty w ratach. We wniosku o wypłatę środków w ratach, samodzielnie określasz liczbę i kwoty poszczególnych rat.
wypłata transferowa	Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKZE, wypłata transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni. Termin ten liczymy od dnia złożenia przez Ciebie lub osobę uprawnioną, wniosków i dokumentów wymaganych zgodnie z Ustawą o IKZE.
śmierć posiadacza Rachunku IKZE	Klient może wskazać osobę lub osoby, którym wypłacimy środki zgromadzone na Rachunek IKZE w sytuacji śmierci Klienta. Lista osób, o których mowa w zdaniu poprzednim stanowi załącznik nr 2 do Umowy.
zwrot środków	Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKZE następuje przed rozwiązaniem umowy na skutek jej wypowiedzenia.
potrącenia	Wypłaty, zwroty lub częściowe zwroty środków podlegają potrąceniom wymagany przepisami prawa oraz wynikającym z umowy.

Tajemnica zawodowa

tajemnica zawodowa	1. Zachowujemy tajemnicę informacji związaną z zawarciem i wykonywaniem Umowy. Tajemnica ta obejmuje także składane przez Ciebie zlecenia i dyspozycje. 2. Możemy przekazać Twoje dane osobowe do innych niż mBm jednostek organizacyjnych Banku. Są to w szczególności: imię i nazwisko, seria oraz numer dokumentu tożsamości, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer telefonu. 3. Informacje objęte tajemnicą zawodową możemy ujawnić: 1) w celach związanych z wykonywaniem Umowy (np. zmianą danych), 2) gdy realizujemy obowiązki wynikające z przepisów prawa (np. na prośbę KNF, UOKiK, sądu).
--------------------	---

Opłaty, jakie pobieramy za świadczone usługi

Taryfa	Taryfę Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku nazywamy dalej Taryfą. Jest to dokument, który zawiera wykaz wszystkich pobieranych przez mBm opłat i prowizji związanych z Umową. Taryfę znajdziesz na Stronie mBm.
zmiana Taryfy	W czasie, w którym obowiązuje Umowa, możemy zmieniać Taryfę z ważnych przyczyn, które opisaliśmy w Taryfie.

Postanowienia końcowe

integralne (nieodłączne) części Umowy	Dokumenty, które są integralną (nieodłączną) częścią Umowy, to: 1) Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym, 2) Taryfa Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku.
---------------------------------------	--

	Dokumenty te mogą się zmienić w przypadkach, które są w nich opisane i nie wymaga to podpisania przez Ciebie aneksu do Umowy.
sposób, w jaki przekazujemy dokumenty, które są integralną częścią Umowy	Dokumenty, które są integralną częścią Umowy udostępniamy: 1) na trwałym nośniku informacji, 2) w postaci elektronicznej na Stronie mBm.
zaspokajanie naszych roszczeń	Mamy prawo zaspokoić swoje wymagalne roszczenia, w szczególności roszczenia o spłatę ujemnego salda na Twoim rachunku. W tym celu możemy sprzedać, działając na podstawie udzielonego przez Ciebie pełnomocnictwa Twoje instrumenty finansowe, aby zaspokoić nasze wymagalne roszczenia. Aby zaspokoić roszczenia, możemy również pobrać niespłacone należności z Twoich innych rachunków prowadzonych w Banku. Szczegółowe informacje na temat sposobu rozliczania debetu na wszystkich rodzajach rachunków inwestycyjnym opisujemy w Regulaminie.
pełnomocnictwo	Zawierając Umowę, udzielasz Bankowi pełnomocnictwa, które jest Załącznikiem nr 1 do Umowy. Pełnomocnictwo niezbędne jest do wykonywania czynności związanych ze świadczeniem usług maklerskich, w tym do zaspokojenia naszych wymagalnych roszczeń.
profil inwestora	Przy składaniu wniosku o Rachunek IKZE powinieneś wypełnić ankietę dotyczącą inwestowania (ankietę MiFID). Na jej podstawie będziemy mogli ocenić i przekazać Ci informację o adekwatności instrumentów finansowych oraz usług, które będziemy dla Ciebie świadczyć. Prześlemy do Ciebie wynik tej oceny.
kategoria klienta	Zaliczyliśmy Cię do kategorii: klient detaliczny. W trakcie Umowy możesz żądać zmiany kategorii, do której Cię zaliczyliśmy.
polityka przeciwdziałania konfliktom interesów	Na Twoje życzenie udostępnimy Ci dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.
właściwe prawo	W sprawach nieuregulowanych tą Umową stosujemy postanowienia Regulaminu, a także obowiązujące przepisy prawa i regulacje. W szczególności są to regulacje dotyczące obrotu instrumentami finansowymi, Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., inne regulacje obowiązujące w obrocie zorganizowanym, Regulamin KDPW i akty wykonawcze do ww. regulacji.
właściwy język, prawo i jurysdykcja	W naszych Umowach, Regulaminie i innej dokumentacji oraz komunikacji stosujemy język polski. Umowa poddana jest prawu polskiemu. Spory związane z Umową rozstrzygają właściwe sądy powszechne z siedzibą na terytorium Polski.
kontakt z mBm	Możesz skontaktować się z nami w sprawach związanych z Umową przez: infolinię mBm, e-mail, osobiście lub w formie korespondencji listownej. Aktualne dane do kontaktu i dostępne formy komunikacji znajdziesz na Stronie mBm.

⁹Podpisy:

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank# ¹⁰#odwzorowanie podpisu odręcznego# ¹¹#pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa# # _____ # #podpis złożony elektronicznie#	Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tej Umowie w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>. Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez Klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez Bank.
--	---

¹²Dokument ten stanowi załącznik 1 do Potwierdzenia zawarcia **Umowy o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#**, zawartej ¹³#data zawarcia umowy#r.

¹⁴Pełnomocnictwo

⁹ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹⁰ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹¹ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹² Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹³ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹⁴ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz Umowie.

do Umowy o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#, załącznik 2

Strony pełnomocnictwa

mocodawca	pełnomocnik
1. #imię/imiona# #nazwisko# adres zamieszkania: ¹⁵ <nr PESEL> >/ adres e-mail: nr tel. komórkowego:	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr NIP: 526-021-50-88, wysokość całości wpłaconego kapitału zakładowego na dzień # data ustalenia wysokości kapitału zakładowego # r., wynosi # aktualna wysokość kapitału zakładowego # zł prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego mBanku, reprezentowany jest przez: # dane osób reprezentujących bank #, dalej zwany Bankiem.

Zakres pełnomocnictwa, czas obowiązywania i pozostałe uprawnienia

data, od której obowiązuje pełnomocnictwo	¹⁶ #data zawarcia umowy# r. Dniem zawarcia Umowy jest dzień, w którym Umowa została zaakceptowana przez Bank. W tym samym dniu otrzymasz informację o akceptacji Umowy przez Bank.
zgoda na pełnomocnictwo	Oświadczam, że zapoznałem się z treścią pełnomocnictwa. Udzielam Bankowi pełnomocnictwa opisanego w tym dokumencie.
zakres czynności, do których upoważniasz bank na podstawie udzielanego przez Ciebie pełnomocnictwa	Udzielam Bankowi pełnomocnictwa do realizacji w moim imieniu wymienionych czynności, z uwzględnieniem postanowień Regulaminu: 1) dysponowania środkami pieniężnymi na moim rachunku pieniężnym oraz w rejestrze walut wymienialnych (jeśli jest prowadzony), w związku z obrotem instrumentami finansowymi krajowymi lub zagranicznymi na moim rachunku inwestycyjnym, 2) realizacji przelewów pieniężnych na podstawie złożonej przeze mnie dyspozycji. Przelew zostanie zrealizowany między moim rachunkiem pieniężnym w mBm, a moim rachunkiem bankowym. Przelew mogę zlecić na mój inny rachunek pieniężny w mBm, który wskażę w dyspozycji przelewu, 3) wystawiania i realizacji dyspozycji składanych przeze mnie telefonicznie i w formie elektronicznej, 4) składania zgodnie ze zgłoszoną przeze mnie dyspozycją zapisów na instrumenty finansowe oferowane w ramach ofert publicznych, 5) zaspokajania wymagalnych roszczeń związanych ze świadczeniem usług na podstawie Umowy. W tym celu mBm może pobrać środki pieniężne z mojego rachunku pieniężnego, zbyć instrumentów finansowe zapisane na moim rachunku, a także zamknąć otwarte pozycje w zakresie derywatów. 6) ¹⁷przekazywania w celach analityczno-sprawozdawczych do Departamentu Bankowości Prywatnej mBanku S.A. informacji o Twoim rachunku, dotyczących w szczególności Twoich danych oraz zgromadzonych aktywów i obrotów na rachunku inwestycyjnym prowadzonym przez mBm, wynikających z wszelkich umów dotyczących świadczenia przez mBm usług na Twoją rzecz. Wyrażasz zgodę na przekazywanie powyższych informacji przez mBm do Departamentu Bankowości Prywatnej mBanku S.A. Pełnomocnictwo określone w pkt. 5) pozostaje w mocy zarówno w trakcie, po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy lub Umów zawartych z mBm. Obowiązuje ono do momentu pokrycia wymagalnych roszczeń związanych z wykonywaniem Umowy.
prawo ustanawiania dalszych pełnomocników	1. Bankowi przysługuje prawo ustanowienia dalszych pełnomocników w zakresie umocowania, o którym mowa w tym pełnomocnictwie. Mogą być to tylko osoby pracujące w Banku. 2. Bank może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu mocodawcy lub pełnomocnikiem drugiej strony takiej czynności prawnej. W szczególności bank może zawierać w Twoim imieniu kolejne Umowy – będąc jednocześnie drugą stroną tych umów.
wygaśnięcie pełnomocnictwa lub jego odwołanie	1. Odwołanie pełnomocnictwa uniemożliwi prawidłowe świadczenie usług maklerskich na podstawie Umowy, co w konsekwencji będzie skutkowało koniecznością rozwiązania Umowy. 2. Pełnomocnictwo nie wygasa w przypadku śmierci Klienta.

¹⁵Występuje zawsze dla obywatela RP.

¹⁶ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy, dniem zawarcia umowy jest dzień, w którym umowa została zaakceptowana przez Bank.

¹⁷ Występuje tylko w przypadku klientów Private Banking.

¹⁸**Podpisy:**

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank# ¹⁹#odwzorowanie podpisu odręcznego# ²⁰#pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa# #_____# #podpis złożony elektronicznie#	Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tej Umowie w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>. Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez Klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez Bank.
--	---

²¹Dokument ten stanowi załącznik 2 do Potwierdzenia zawarcia Umowy o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#, zawartej ²²#data zawarcia umowy#r.

²³**Oświadczenie dotyczące listy uprawnionych**
do Umowy o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#, załącznik 2

¹⁸ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹⁹ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

²⁰ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

²¹ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

²² Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

²³ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz Umowie.

posiadacz Rachunku IKZE	#imię# #nazwisko#, ²⁴ <<nr PESEL #nr pesel#>>
-------------------------	--

Oświadczam, że osobami uprawnionymi, które w przypadku mojej śmierci, otrzymają środki zgromadzone na należącym do mnie Rachunku IKZE są:

Imię i nazwisko uprawnionego	Pozostałe dane osoby uprawnionej	Wielkość udziału wyrażona w %
#imię# #nazwisko#	²⁵ <<nr PESEL uprawnionego >>: / ²⁶ <<data urodzenia: >> ²⁷ <<imię matki: >> ²⁸ <<imię ojca:>>	##%
#imię# #nazwisko#	²⁹ <<nr PESEL uprawnionego >>: / ³⁰ <<data urodzenia: >> ³¹ <<imię matki: >> ³² <<imię ojca:>>	##%
#imię# #nazwisko#	³³ <<nr PESEL uprawnionego >>: / ³⁴ <<data urodzenia: >> ³⁵ <<imię matki: >> ³⁶ <<imię ojca:>>	##%

Pouczenie:

Twoim obowiązkiem jest poinformowanie osoby uprawnionej o tym, że przetwarzamy jej dane. Szczegółowe informacje o przetwarzaniu danych są dostępne w Pakiecie RODO na stronie mBm: <https://www.mdm.pl/bm/RODO>. Możemy zrealizować wypłatę z Twojego Rachunku IKZE tylko kiedy Twoje dane lub dane osoby uprawnionej w naszym systemie są aktualne i kompletne.

Zgodnie z mającymi zastosowanie do Rachunku 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, (...)"

³⁷Podpisy:

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank# ³⁸ #odwzorowanie podpisu odręcznego# ³⁹ #pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa# # _____ # #podpis złożony elektronicznie#	Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tym Pełnomocnictwie w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>. Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez Klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez Bank.
---	--

²⁴Występuje zawsze dla obywatela RP.

²⁵Występuje zawsze dla obywatela RP.

²⁶Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

²⁷Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

²⁸Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

²⁹Występuje zawsze dla obywatela RP.

³⁰Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

³¹Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

³²Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

³³Występuje zawsze dla obywatela RP.

³⁴Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

³⁵Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

³⁶Występuje, gdy klient nie ma nr PESEL.

³⁷ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

³⁸ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

³⁹ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴⁰Dokument ten stanowi załącznik 3 do Potwierdzenia zawarcia **Umowy o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#**, zawartej ⁴¹#data zawarcia umowy#r.

⁴²Oświadczenie Klienta

składane w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#, załącznik 3

W związku z zamiarem zawarcia z Biurem maklerskim mBanku Umowy o prowadzenie Rachunku IKZE, ja:

Posiadacz Rachunku IKZE

#imię/imiona# #nazwisko#
⁴³<<nr PESEL>>/

⁴⁰ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴¹ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴² Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz Umowie.

⁴³ Występuje zawsze dla obywatela RP.

oświadczam, że

☐ nie gromadzę środków na Rachunku IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową niż Biuro maklerskie mBanku.
☐ mam Rachunek IKZE prowadzony przez: <<nazwa firmy inwestycyjnej>> i zrealizuję z niego wypłatę transferową na Rachunek IKZE jaki otworzę w mBanku.

Oświadczam także, że właściwym dla mnie urzędem skarbowym jest urząd skarbowy, który podałem na wniosku.

⁴⁴**Podpisy:**

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tym Oświadczeniu w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez Klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez Bank.

Pouczenie składane przez pracownika w imieniu Biura maklerskiego mBanku:

Pouczamy, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegasz odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny.

⁴⁵**Podpisy:**

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#

⁴⁶#odzworowanie podpisu odręcznego#

⁴⁷#pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa#

#podpis złożony elektronicznie#

☐ Potwierdzam, że zostałem pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia i konsekwencjach.

⁴⁸**Podpisy:**

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tym Oświadczeniu w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez Klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez Bank.

⁴⁴ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴⁵ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴⁶ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴⁷ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴⁸ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴⁹Dokument ten stanowi załącznik 4 do Potwierdzenia zawarcia **Umowy o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#**, zawartej ⁵⁰#data zawarcia umowy#r.

⁵¹Oświadczenie Klienta

o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu środków z Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) nr #numer wniosku#, załącznik 4

W związku z zamiarem zawarcia z Biurem maklerskim mBanku Umowy o prowadzenie Rachunku IKZE, ja:

Posiadacz Rachunku IKZE

#imie/imiona# #nazwisko#
⁵²<<nr PESEL>>:/

zostałem pouczony, że

w przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie Rachunku IKZE przez którąkolwiek z jej stron, od zwracanych środków należy podatek obliczony będzie wg właściwych przepisów dotyczących opodatkowania dochodu zawartych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych. Będzie to zryczałtowany podatek w wysokości 10% - art. 30 ust 1 pkt 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Pouczenie wynika z obowiązku mBm w trybie art. 37 ust. 7 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.

⁴⁹ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁵⁰ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁵¹ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz Umowie.

⁵² Występuje zawsze dla obywatela RP.

⁵³**Podpisy:**

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tym Oświadczeniu w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez Klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez Bank.

Ważne!

Oświadczam, że zapoznałem się z konsekwencjami zwrotu środków z Rachunku IKZE i potwierdzam złożone w stosunku do mBm podane powyżej w pierwszej części dokumentu oświadczenie, przyjmuję do wiadomości zawarte w niniejszym dokumencie pouczenie mBm.

Przyjmuję także do wiadomości, że złożenie przeze mnie powyższego oświadczenia nie zwalnia mnie z obowiązku złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu środków z Rachunku IKZE w przypadku wypowiedzenia przeze mnie Umowy o prowadzenie Rachunku IKZE, wymaganym zgodnie z art. 37 ust. 8 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.

⁵⁴**Podpisy:**

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tym Oświadczeniu w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez Klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez Bank.

⁵³ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁵⁴ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.