



Umowa o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym

nr rachunku

numer NRB dla przelewów pieniężnych (PLN):

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 wynoszącym 169 468 160,00 zł (w całości opłaconym), zwaną dalej również „BM”, 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 nr dokumentu tożsamości

obywatelstwo.....

data i miejsce urodzenia**

imię matki**.....imię ojca**.....

PESEL (lub równoważny numer identyfikacyjny w przypadku nierezydentów)

Urząd Skarbowy właściwy dla podatku dochodowego

tel./fax

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

zwaną/zwanym dalej "**Klientem**", reprezentowanym przez Panią/Pana (imię, nazwisko)

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

rodzaj, data ważności i nr 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 BM; 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.

Obowiązanie 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”). Wypowiedzenie umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Wyrażenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w regulaminie.
3. Umowa wchodzi w życie z dniem jej zawarcia. W zakresie wymagającym ustalenia hasła i odzewu – umowa wchodzi w życie odpowiednio po ich ustaleniu. W przypadku, gdy umowa zawierana jest korespondencyjnie (zdalnie) - umowa wchodzi w życie pod warunkiem spełnienia przez Klienta warunków określonych przez BM dla umów zawieranych w takim trybie, mających na celu w szczególności należyłą identyfikację Klienta. Warunki te są określone na Stronie BM. 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, BM zobowiązuje się do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia oznaczonych papierów wartościowych i prowadzenia rachunku inwestycyjnego, (dalej "rachunek") oraz świadczenia innych usług maklerskich określonych w regulaminie. Klient oświadcza, że regulamin otrzymał, przyjął do wiadomości oraz akceptuje jego postanowienia i zobowiązuje się do jego stosowania.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, na podstawie zlecenia Klienta BM wystawia zlecenie brokerskie nabycia lub zbycia oznaczonych papierów wartościowych 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 w środkach pieniężnych pokrycie wartości zlecenia w wysokości co najmniej 30 % i pełne pokrycie przewidywanej prowizji dla BM, z zastrzeżeniem, że w przypadku korzystania przez Klienta z kredytu na nabycie papierów wartościowych udzielonego przez mBank S.A., którego zabezpieczeniem są aktywa na rachunku, minimalne pokrycie wartości zlecenia kupna, w okresie obowiązywania umowy kredytu, ustala się w wysokości 50%.
BM określa limit należności od Klienta z tytułu zawartych na rachunek Klienta transakcji kupna na kwotę zł.
BM może odmówić realizacji zlecenia jeżeli jego wykonanie spowoduje przekroczenie limitu, o którym mowa powyżej.
Klient zobowiązany jest zapłacić za nabyte papiery wartościowe nie później niż w dniu rozrachunku transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej.
BM zastrzega sobie prawo określenia papierów wartościowych, które nie mogą być przedmiotem zlecenia kupna bez pełnego pokrycia.
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, o ile i 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.

Składanie zleceń oraz dyspozycji

§3

1. Klient może składać zlecenia i inne dyspozycje drogą telefoniczną, na warunkach określonych w niniejszej umowie i regulaminie.
2. Dla celów identyfikacyjnych Klient ustala jako swoje hasło :
.....
oraz jako odzew przyjmującego dyspozycję ze strony BM:
.....
3. W przypadku słabej słyszalności przyjmujący dyspozycję ze strony BM może odmówić przyjęcia zlecenia. W takim przypadku BM nie odpowiada wobec Klienta, chyba że zła słyszalność była wynikiem okoliczności za które BM ponosi odpowiedzialność.
4. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, jeżeli nie ustalono odzewu z Klientem.
5. Klient niniejszym wnioskuje o udostępnienie możliwości korzystania z usług świadczonych poprzez sieć Internet z wykorzystaniem Systemu Inwestora.

TAK

NIE

6. Klient może korzystać z usług świadczonych z wykorzystaniem Systemu Inwestora pod warunkiem złożenia wniosku zawartego w ust.5 oraz udzielenia BM pełnomocnictwa zawartego w §4 do działania w imieniu Klienta na podstawie dyspozycji złożonych za pośrednictwem Systemu Inwestora.
7. W związku ze złożeniem wniosku o umożliwienie korzystania z usług z wykorzystaniem Systemu Inwestora Klient oświadcza że:
 - 1) pełnomocnicy upoważnieni do dysponowania rachunkiem inwestycyjnym mogą składać dyspozycje za pośrednictwem Systemu Inwestora:

TAK NIE
 - 2) akceptuje identyfikację przy korzystaniu z Systemu Inwestora poprzez login i hasło.
 - 3) przyjmuje do wiadomości, że każdy z pełnomocników upoważnionych do dysponowania rachunkiem inwestycyjnym będzie identyfikowany poprzez własne, odrębne: login i hasło.
 - 4) dyspozycje przelewu środków pieniężnych mogą być składane poprzez System Inwestora oraz telefonicznie wyłącznie na pisemnie wskazane rachunki Klienta, przy czym na moment zawarcia niniejszej umowy Klient wskazuje rachunki określone w załączniku do niniejszej umowy.
8. Klient oświadcza, że zna i akceptuje szczegółowe warunki składania dyspozycji za pomocą elektronicznych nośników informacji zawarte w regulaminie i zobowiązuje się nie dostarczać do BM drogą elektroniczną treści o charakterze bezprawnym.
9. BM nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające ze zlecenia Klienta lub innej dyspozycji Klienta, o ile zostały one wykonane zgodnie z tym zleceniem lub dyspozycją, jak również za brak realizacji zlecenia lub dyspozycji Klienta, spowodowany okolicznościami, za które BM odpowiedzialności nie ponosi.

Pełnomocnictwo

§4

1. Klient niniejszym udziela mBankowi S.A. nieodwołalnego pełnomocnictwa do dokonywania w imieniu Klienta następujących czynności, z zastrzeżeniem postanowień regulaminu:
 - 1) dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku pieniężnym Klienta oraz w rejestrze walut wymiennych (jeśli jest prowadzony dla Klienta), w związku z dokonywanym na rachunek Klienta obrotem krajowymi lub zagranicznymi instrumentami finansowymi,
 - 2) wystawiania - zgodnie z przyjętą telefonicznie dyspozycją Klienta - poleceń przelania wskazanych przez Klienta kwot z rachunku pieniężnego Klienta w BM na rachunek bankowy Klienta lub na należący do Klienta inny rachunek pieniężny w BM - wskazany pisemnie przez Klienta,
 - 3) wystawiania w imieniu Klienta dyspozycji zgodnie z dyspozycjami Klienta składanymi przez System Inwestora lub telefonicznie,
 - 4) składania - zgodnie z przyjętą telefonicznie lub poprzez System Inwestora dyspozycją Klienta, zapisów na instrumenty finansowe oferowane w ramach ofert publicznych,
 - 5) zaspokajania się w wybrany przez BM sposób, do wysokości wymagalnych roszczeń związanych z wykonaniem zawartych przez Klienta z BM umów, z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w BM lub w mBanku S.A., w szczególności poprzez pobranie środków pieniężnych z rachunku pieniężnego Klienta, poprzez zbycie (według uznania BM) instrumentów finansowych, a także poprzez zamknięcie otwartych pozycji w zakresie derywatów.Pełnomocnictwo w zakresie wskazanym w pkt. 5) pozostaje w mocy zarówno w trakcie obowiązywania, jak również po wygaśnięciu lub rozwiązaniu umowy lub umów zawartych przez Klienta z BM, do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń BM związanych z wykonywaniem ww. umowy lub umów.
Pełnomocnictwo nie wygasa w przypadku śmierci Klienta.
2. Klient udziela niniejszym mBankowi S.A. pełnomocnictwa do zawierania w imieniu Klienta przewidzianych w regulaminie umów świadczenia usług maklerskich („Kolejne Umowy”), na podstawie dyspozycji Klienta przekazywanych do BM elektronicznie - poprzez System Inwestora, lub telefonicznie („Dyspozycje”). Kolejne Umowy zawierane będą zgodnie z wzorami opublikowanymi na Stronie BM w dniu złożenia Dyspozycji. Przed zawarciem Kolejnej Umowy BM dokona oceny odpowiedniości usługi dla Klienta - w przypadku gdy będzie to wymagane przez obowiązujące przepisy prawa lub w przypadku gdy Klient poinformuje BM, że ocena odpowiedniości dokonana przed złożeniem Dyspozycji jest nieaktualna. Ponadto składając Dyspozycję Klient zobowiązany jest potwierdzić, że zapoznał się z aktualnymi, tj. opublikowanymi na Stronie BM w dniu złożenia Dyspozycji – regulaminem oraz informacjami wymienionymi w §5 niniejszej Umowy.
3. mBankowi S.A. przysługuje w zakresie umocowania, o którym mowa w ust. 1 i 2, prawo ustanawiania dalszych pełnomocników, którymi mogą być tylko osoby zatrudnione w mBanku S.A.. mBank S.A. może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu Mocodawcy lub pełnomocnikiem drugiej strony takiej czynności prawnej, w szczególności mBank S.A. może zawierać w imieniu Klienta Kolejne Umowy – będąc jednocześnie drugą stroną tych Umów.

Oświadczenia

§5

1. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje:

- 1) iż administratorem 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,
 - 2) 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,
 - 3) otrzymywanie i przetwarzanie przez inne niż BM jednostki organizacyjne mBanku S.A. od BM informacji, o których mowa w pkt 1,
 - 4) rejestrowanie treści zleceń oraz dyspozycji składanych za pośrednictwem telefonu.
2. Klient zgadza się na przesyłanie Klientowi nieadresowanych indywidualnie informacji oraz informacji handlowych (w tym materiałów reklamowych i promocyjnych związanych z usługami i produktami BM oraz mBanku S.A.) - także na wskazany w umowie adres poczty elektronicznej Klienta.
 3. ***Klient wyraża zgodę na przekazywanie innym niż BM jednostkom organizacyjnym mBanku S.A. oraz podmiotom z grupy kapitałowej mBanku, danych osobowych Klienta w celach związanych z działalnością tych jednostek organizacyjnych lub podmiotów, w szczególności w celu promocji i marketingu usług oraz produktów własnych oraz na przetwarzanie danych osobowych Klienta przez te podmioty. W szczególności Klient wyraża zgodę na otrzymywanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18.07.2002r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną. Lista podmiotów należących do grupy kapitałowej mBanku, o których mowa powyżej, jest dostępna na stronie internetowej www.mbank.pl.
-
- **przekreślić jeśli Klient nie wyraża zgody*
4. Klient oświadcza, że został poinformowany:
 - 1) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych mBanku S.A.,
 - 2) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
 - a) otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej mBanku innych niż mBank S.A.,
 - b) przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej oraz telefonicznie.
 5. 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.
 6. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie sporządzanych przez BM rekomendacji, raportów analitycznych i materiałów handlowych, bez ich wcześniejszego selekcjonowania pod kątem odpowiedniości (dla Klienta) instrumentów finansowych, których dotyczą oraz bez uwzględniania indywidualnej sytuacji i potrzeb Klienta. Klient akceptuje wybrany przez BM sposób przekazywania powyższych informacji, w szczególności wyraża zgodę na otrzymywanie materiałów na adres poczty elektronicznej Klienta wskazany BM. Przekazywanie przez BM powyższych materiałów jest uprawnieniem BM, co w szczególności oznacza, że Klientowi nie przysługuje w stosunku do BM roszczenie o otrzymywanie takich materiałów lub informacji.
 7. 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 oraz o możliwości żądania zmiany kategorii, do której Klient został zaliczony,
 - 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) lub inny dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie (w przypadku UCITS) – dokument zawierający kluczowe informacje (KID) -, 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 instrumentu finansowego lub usług maklerskich, które będą świadczone na podstawie niniejszej umowy i poinformował Klienta o wynikach tej oceny.
8. Klient został poinformowany przez BM, że na życzenie Klienta, zostaną Klientowi udostępnione dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów Klient oświadcza, że stan majątkowy oraz sytuacja finansowa Klienta zabezpiecza w pełni potencjalne roszczenia BM wynikające z niniejszej umowy.
9. ***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 Strony BM.
 ***~~przekreślić jeśli Klient nie wybiera wskazanej formy przekazywania dokumentów~~
10. ***Klient zobowiązuje się na bieżąco zapoznawać się z dokumentami zawierającymi kluczowe informacje o instrumentach pochodnych notowanych na GPW, przekazywanymi przez BM za pośrednictwem Strony BM, tym samym Klient oświadcza, że zna treść dokumentów zawierających kluczowe informacje o tych instrumentach i wnosi o nieprzekazywanie Klientowi tych dokumentów przed zawarciem transakcji.
 ***~~przekreślić jeśli Klient nie podejmuje wskazanego zobowiązania i nie wnosi o nieprzekazywanie dokumentów przed zawarciem transakcji~~
11. ***Klient 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 System Inwestora innych informacji do których przekazywania BM jest zobowiązany, w szczególności informacji o wykonaniu zlecenia.
 ***~~przekreślić jeśli Klient nie wyraża zgody~~

Umowa abonencka

§6

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”), w szczególności udostępnianych przez GPW, a Klient zobowiązuje się korzystać z Danych wyłącznie dla celów i w zakresie określonym w regulaminie i w niniejszej umowie. Klient wskazuje następujące Dane, z których zamierza korzystać (w przypadku braku oznaczenia – BM nie udostępni Klientowi Danych lub udostępni Klientowi – w ramach opłaty za prowadzenie rachunku - wybrane przez siebie Dane):

- Notowania on-line/ 1 oferta Notowania on-line/ 5 ofert Pełen arkusz

2. Klient zobowiązuje się:

- 1) korzystać z Danych wyłącznie w celach prywatnych (to jest w celach niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową),
- 2) nie udostępniać osobom trzecim przekazanych przez BM haseł i kodów dostępu do Danych,
- 3) 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.

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.

3. 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

§7

1. BM ma prawo do zaspokojenia swoich wymagalnych roszczeń wobec Klienta - w wybrany przez BM sposób - z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w BM. W szczególności, zgodnie z regulaminem, BM może dokonać sprzedaży papierów wartościowych Klienta, do czego Klient nieodwołalnie umocowuje BM. W celu zaspokojenia roszczeń, BM może niespłacone w terminie należności BM pobrać z innych rachunków Klienta prowadzonych w mBank S.A..
2. Za świadczone usługi BM pobiera prowizje i opłaty określone w odrębnej "Taryfie Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku".
3. Ilekroć w niniejszej umowie mowa o papierach wartościowych, należy przez to rozumieć również inne instrumenty finansowe, do których regulamin ma zastosowanie, a także - odpowiednio - prawa do otrzymania papierów wartościowych nabytych przez Klienta i zapisanych w rejestrach prowadzonych na podstawie regulaminu.
4. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyłączeniem możliwości zmiany wyboru serwisów czasu rzeczywistego wymienionych w §6, a także zmian danych dotyczących Klienta, których Klient może dokonywać także w inny, zaakceptowany przez BM, sposób.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się postanowienia regulaminu 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 komparycji 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 BM; powyższe oznacza w szczególności, że korespondencja w wykonaniu umowy powinna być kierowana na aktualny adres korespondencyjny BM wskazywany na Stronie BM, a kontakt osobisty Klienta dotyczący wykonania umowy możliwy jest wyłącznie pod adresami placówek BM wskazanych na Stronie BM.
8. Umowę sporządzono w dwóch egzemplarzach - po jednym dla każdej ze stron.
9. O ile obowiązywała, z dniem wejścia w życie niniejszej umowy, traci moc umowa, na podstawie której prowadzony był rachunek.

.....
w imieniu Klienta

.....
w imieniu BM

=====
Wypełnia pracownik BM.:

Klientowi wydano:

- login (identyfikator do logowania w Systemie Inwestora)
- hasło (numer koperty):.....,

Podpis pracownika

=====

OŚWIADCZENIE BENEFICJENT RZECZYWISTY

Oświadczam, że beneficjentem rzeczywistym do rachunku inwestycyjnego numer
prowadzonego przez mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, prowadzącego działalność maklerską w ramach
wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego posługującego się nazwą Biuro maklerskie mBanku
(dalej: „BM”) jest:

imię i nazwisko

PESEL

Adres zamieszkania

BM zobowiązuje osobę składającą niniejsze oświadczenie do poinformowania beneficjenta rzeczywistego o podaniu
BM jego danych osobowych.

Data.....

.....

(imię i nazwisko składającego oświadczenie)

.....

(imię i nazwisko pracownika BM)

Przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze.

Imię i nazwisko.....

PESEL.....

OŚWIADCZENIE PEP

Oświadczam, że **jestem / nie jestem** i w ciągu ostatnich 12 miesięcy **byłem / nie byłem/am** osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne („PEP”), członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne ani bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. (z późniejszymi zmianami) o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Data.....

.....

(imię i nazwisko składającego oświadczenie)

.....

(imię i nazwisko pracownika BM)

DEFINICJE:

Przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) rozumie się osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
- c) członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;

Przez członka rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;

Przez osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

OŚWIADCZENIE BENEFICJENT RZECZYWISTY

Oświadczam, że beneficjentem rzeczywistym do rachunku inwestycyjnego numer prowadzonego przez mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, prowadzącego działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego posługującego się nazwą Biuro maklerskie mBanku (dalej: „BM”) jest:

imię i nazwisko

PESEL

Adres zamieszkania

BM zobowiązuje osobę składającą niniejsze oświadczenie do poinformowania beneficjenta rzeczywistego o podaniu BM jego danych osobowych.

Data.....

.....

(imię i nazwisko składającego oświadczenie)

.....

(imię i nazwisko pracownika BM)

Przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze.

Imię i nazwisko.....

PESEL.....

OŚWIADCZENIE PEP

Oświadczam, że **jestem / nie jestem** i w ciągu ostatnich 12 miesięcy **byłem / nie byłem/am** osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne („PEP”), członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne ani bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. (z późniejszymi zmianami) o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Data.....

.....
(imię i nazwisko składającego oświadczenie)

.....
(imię i nazwisko pracownika BM)

DEFINICJE:

Przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) rozumie się: osoby, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- c) członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

Przez członka rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;

Przez osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

Miejscowość, data

Wskazanie rachunków Klienta

numer rachunku inwestycyjnego

.....
imię i nazwisko /nazwa właściciela rachunku

.....
PESEL

Zgodnie z §3 ust. 7 pkt 4 umowy na podstawie której prowadzony jest powyższy rachunek inwestycyjny Klient wskazuje swoje poniższe rachunki, na które dyspozycje przelewu środków pieniężnych mogą być składane poprzez System Inwestora oraz telefonicznie:

nr rachunku

nr rachunku

nr rachunku

Uwaga: dyspozycje przelewu środków pieniężnych składane poprzez System Inwestora lub telefonicznie na rachunek inny niż wskazane powyżej nie będą realizowane.

.....
w imieniu Klienta

.....
w imieniu BM