



## 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. Senatorska 18\*, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000025237, NIP: 5260215088, o kapitale zakładowym wynoszącym 169 401 468,00 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**",

\* Adres do korespondencji: aktualny adres wskazany jest na Stronie BM; adres do korespondencji na dzień zawarcia Umowy: **Biuro maklerskie mBanku, ul. Wspólna 47/49, 00-684 Warszawa**

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

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:

### **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 BM Klient nie daje rękojmi wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej umowy, w szczególności w zakresie zaspokajania roszczeń BM.
2. Wypowiedzenie umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Wyrażenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w regulaminie.
4. 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 BM 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 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.
5. Klientowi nie przysługuje odstąpienie od umowy zawartej na odległość.

#### **§2**

1. Na podstawie umowy oraz zgodnie z regulaminem, BM 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. BM rejestruje derywaty na rachunku derywatów prowadzonym w ramach Rachunku Klienta, a aktywa stanowiące depozyt zabezpieczający - na rachunku zabezpieczającym Klienta.
3. Na podstawie zlecenia Klienta, BM 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. BM odpowiada wobec Klienta za zapłatę kwot należnych Klientowi w związku z obrotem derywatami za pośrednictwem BM, 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 BM jako uczestnika rozliczającego, z tytułu zabezpieczenia otwartych pozycji Klienta.
7. Klient zobowiązuje się do uzupełniania depozytu zabezpieczającego w związku z dokonywanymi przez BM codziennymi rozrachunkami rynkowymi, zgodnie z niniejszą umową i regulaminem.
8. BM może, dla wybranych instrumentów, określić wyższy wymagany depozyt zabezpieczający i wstępny depozyt zabezpieczający. Informacje o wyższych wymaganych depozytach dostępne są w BM oraz na Stronie BM.
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. BM 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 BM,
  - 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 BM limit stosunku otwartych pozycji uczestnika do wszystkich otwartych pozycji na rynku w danej serii derywatów lub zaangażowanie inwestora w BM przekroczyło określony przez właściwą izbę rozrachunkową limit zaangażowania inwestora.

13. BM może nie przyjąć zlecenia Klienta, jeżeli jego realizacja jest niemożliwa na skutek okoliczności, za które BM 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. BM 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 BM odpowiedzialności nie ponosi.

### **Pełnomocnictwo**

#### **§4**

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

### **Oświadczenia**

#### **§5**

1. Klient oświadcza, że zna i rozumie zasady obrotu derywatami oraz ryzyko inwestycyjne związane z obrotem derywatami.
2. BM 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 BM wynikające z niniejszej umowy.
4. Klient oświadcza że w sytuacji opisanej w §6 ust 4 nie będzie dochodzić od BM jakichkolwiek roszczeń w związku z niezamknięciem otwartych pozycji oraz zobowiązuje się do pokrycia strat, jakie BM poniesie na skutek niezamknięcia pozycji.
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 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 BM 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 BM 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 BM 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 BM lub podmiotowi przechowującemu te aktywa.
6. Klient został poinformowany przez BM o zasadach postępowania BM 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.

### **Codziennie rozrachunki rynkowe**

#### **§6**

1. W związku z dokonywanymi przez BM codziennymi rozrachunkami rynkowymi, BM, w dniu w którym nastąpił spadek wartości depozytu poniżej wartości wymaganej zgodnie z niniejszą umową, uzupełni depozyt

zabezpieczający w imieniu Klienta do wymaganej wysokości. BM 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, BM uzupełni depozyt do wysokości dostępnych na rachunku Klienta środków:

**(wybrać jedną z poniższych dwóch opcji, niepotrzebną przekreślić)**

<b>Opcja I</b>	<b>Opcja II - dostępna wyłącznie dla Klientów korzystających z Systemu Inwestora</b>
- przy czym Klient zobowiązuje się kontaktować z BM 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.)	- a następnie BM, poprzez internetowy System Inwestora, nie później niż pół godziny przed ostatecznym terminem uzupełnienia depozytu, przekaze Klientowi żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego. BM 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 BM w Systemie Inwestora oraz telefonicznie - w godzinach pracy, przy odpowiednim zastosowaniu zasad obowiązujących dla składania dyspozycji telefonicznych.
4. W szczególnych sytuacjach BM może ustalić z Klientem czas i/lub sposób zamykania niezabezpieczonych pozycji Klienta lub uzupełniania depozytu zabezpieczającego.

### **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. Wszelka korespondencja dotycząca niniejszej umowy wysyłana będzie przez BM 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 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 wskazanych na Stronie BM.
8. Umowę sporządzono w dwóch egzemplarzach - po jednym dla każdej ze stron.

.....  
w imieniu Klienta

.....  
w imieniu BM