



¹ Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych nr #nr umowy#, dalej jako Umowa

² Potwierdzenie zawarcia umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych nr #nr umowy#

³zawarta w dniu #data zawarcia umowy# r. pomiędzy mBank S.A.^{1/} z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień #data kapitału zakładowego# r. wynosi #wysokość kapitału zakładowego# zł, zwanym dalej **Bankiem**, reprezentowanym przez:

#osoba reprezentująca Bank#⁴

⁵W związku z zawarciem „Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych” mBank S.A.^{1/} z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień #data kapitału zakładowego# r. wynosi #wysokość kapitału zakładowego# zł zwany dalej **Bankiem**, potwierdza, że w dniu #data zawarcia umowy# pomiędzy Bankiem

a Panem / Panią

#imię i nazwisko# zamieszkałym/ą #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL #nr PESEL#, rodzaj dokumentu tożsamości: #typ dokumentu tożsamości#, seria i numer: #seria i nr dokumentu tożsamości#, adres korespondencyjny: #adres korespondencyjny (miejscowość kod pocztowy, ulica nr domu / mieszkania)#, dalej jako Klient.⁶

zwani łącznie Stronami.

⁷została zawarta „Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych”, dalej jako Umowa, na następujących warunkach:

Czas obowiązywania i przedmiot Umowy

§ 1

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony. Warunki oraz tryb rozwiązania Umowy określa „Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, dalej jako Regulamin.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie Strony.⁸
2. Umowa wchodzi w życie z dniem #data zatwierdzenia przez Klienta komunikatu w serwisie#.⁹
3. Klientowi nie przysługuje odstąpienie od Umowy zawartej na odległość.

§ 2

1. Na podstawie Umowy Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz innych zleceń lub dyspozycji Klienta przyjmowanych przez Bank w ramach świadczonej usługi. Usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mogą być objęte jedynie jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które podpisały stosowną umowę z Bankiem.

¹ występuje w przypadku Umowy

² występuje w przypadku Potwierdzenia umowy

³ występuje w przypadku Umowy

⁴ w przypadku umów zawieranych w formie elektronicznej tekst „reprezentowany przez” oraz imię i nazwisko osoby reprezentującej Bank nie występują

⁵ Występuje w przypadku Potwierdzenia umowy

⁶ kropka występuje w przypadku Umowy

⁷ Występuje w przypadku Potwierdzenia zawarcia Umowy

⁸ ustęp występuje w przypadku gdy umowa zawierana jest w formie pisemnej

⁹ ustęp występuje w przypadku, gdy umowa zawierana jest w formie elektronicznej

2. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz zleceń i dyspozycji Klienta, przyjmowanych przez Bank w ramach świadczonej usługi, wykonywane są za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w § 3 ust. 1 Umowy oraz w Regulaminie. W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, udostępnianego w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku oraz trwałego nośnika informacji.

Składanie zleceń oraz dyspozycji

§ 3

1. Na podstawie Umowy Klient może składać zlecenia nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych lub inne zlecenia oraz dyspozycje przyjmowane przez Bank w ramach świadczonej usługi, za pośrednictwem następujących kanałów dostępu:
 - a) strony internetowej Banku,
 - b) BOK,
 - c) placówki Banku.
2. Zakres i rodzaj zleceń składanych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Regulamin oraz Tabela funkcjonalności, udostępnione na stronie internetowej Banku.
3. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji systemu bankowego, w tym serwisu transakcyjnego, BOK, systemu obsługującego rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy / oszczędnościowy¹⁰ lub stronę internetową Banku.
4. Bank przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych następujących kanałów dostępu:
 - a) za pośrednictwem strony internetowej Banku;
 - b) za pośrednictwem BOK;
 - c) w placówkach Bankunie później niż 3 dni przed rozpoczęciem tych prac.
5. W przypadku awarii systemu bankowego, w tym serwisu transakcyjnego, BOK, systemu obsługującego rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy / oszczędnościowy¹¹ lub stronę internetową Banku, Bank przekazuje informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.
6. Odpowiedzialność Banku za zawinione przez Bank ograniczenia w dostępności do usług i dyspozycji związanych z Umową za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
7. W sytuacji opisanej w ust. 4 ograniczenia w korzystaniu z tych usług i dyspozycji za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez Bank.
8. Na podstawie złożonych dyspozycji Klienta Bank przekazuje zlecenie nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych lub inną dyspozycję Klienta do właściwego, wybranego przez Klienta, funduszu inwestycyjnego.

Oświadczenia

§ 4

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

§ 5

Bank oświadcza, że:

- 1) świadcząc usługi, o jakich mowa w § 2 ust. 1 działa na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1, w związku z art. 69 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz
- 2) zawarcie Umowy i jej wykonanie nie narusza przepisów prawa, aktów wewnętrznych Banku ani żadnych umów, których stroną jest Bank.

§ 6

1. Klient oświadcza, że:
 - 1) posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy / oszczędnościowy¹² o numerze wskazanym w potwierdzeniu otwarcia tego rachunku, z którego będą przekazywane wszelkie wpłaty i wypłaty związane z posiadaniem, nabywaniem oraz odkupywaniem jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
 - 2) przyjmuje do wiadomości przekazywanie przez Bank do funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa Bank nabył na jego rzecz oraz do agentów transferowych, działających na rzecz tych funduszy inwestycyjnych, danych objętych tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym do wykonywania usług określonych Umową. Aktualna lista funduszy inwestycyjnych objętych zakresem realizowanych przez Bank usług dostępna jest na stronie internetowej;
2. Klient oświadcza, że wszystkie dane przekazane Bankowi w celu zawarcia Umowy są aktualne, kompletne i prawdziwe.
3. Klient zobowiązuje się niezwłocznie poinformować Bank o wszelkich zmianach danych i informacji przekazanych Bankowi w związku z zawarciem Umowy oraz jej wykonaniem.
4. Klient wyraża zgodę na rejestrowanie i utrwalanie przez Bank rozmów telefonicznych oraz korespondencji (w tym elektronicznej) pomiędzy Stronami.
5. Bank będzie przekazywał Klientowi informacje związane z Umową:
 - a) na trwałym nośniku informacji – w formie papierowej lub pliku pdf wysłanym na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie Banku,

¹⁰ w zależności od typu rachunku wybranego przez Klienta podczas składania wniosku

¹¹ w zależności od typu rachunku wybranego przez Klienta podczas składania wniosku

¹² w zależności od typu rachunku wybranego przez Klienta podczas składania wniosku

- b) w formie nie będącej trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku, zgodnie z wyborem Klienta.
6. Zakres informacji, o których mowa w ust. 5, wskazany jest w Regulaminie.
7. Klient wyraża zgodę na przekazywanie informacji, o których mowa w ust. 5, na trwałym nośniku informacji w formie:
- papierowej**
- pliku w formacie pdf**, wysłanego na adres e-mail Klienta zarejestrowany w systemie Banku
8. Klient wyraża zgodę na przekazywanie informacji, o których mowa w ust. 5 w zakresie informacji dotyczących informacji na temat Banku, jego usług, oferowanych instrumentów finansowych, ich zabezpieczenia oraz zabezpieczenia funduszy klientów, kosztów i powiązanych opłat, polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta, w formie nie będącej trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.
- Tak** **Nie**
9. W przypadku przekazywania przez Bank informacji za pośrednictwem strony internetowej, o czym mowa w ust. 8, Klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej na adres e-mail zarejestrowany w Banku.
10. Jeśli Klient nie wyraża zgody na przekazywanie informacji za pośrednictwem strony internetowej, o czym mowa w ust. 8, Bank przekazuje te informacje na trwałym nośniku, zgodnie z wyborem Klienta.
11. Po zawarciu Umowy Klient może w każdej chwili zmienić decyzję dotyczącą przekazywania informacji przez Bank, o której mowa w ust. 7 i 8, w sposób określony w Regulaminie.

§ 7

1. Klient oświadcza, że został poinformowany, że:
- a) Bank,
b) fundusze inwestycyjne, których wykaz jest dostępny na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem BOK i placówek Banku oraz Bank, jako niezależni administratorzy danych, będą przetwarzać dotyczące go dane osobowe w zakresie i celu wynikających z postanowień Umowy i Regulaminu. Podanie danych jest konieczne do realizacji usług na jego rzecz.
2. Klient oświadcza, że został poinformowany, że:
- 1) Bank w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z wykonywaniem Umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dotyczące go dane osobowe do:
- instytucji upoważnionych do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad Bankiem np. KNF, UOKiK,
 - podmiotów, którym Bank powierza wykonywanie usług na swoją rzecz (np. firmy kurierskie).
- 2) Bank będzie przetwarzać jego dane nie dłużej niż 10 lat po rozwiązaniu umowy (na wypadek sporu sądowego). Po upływie tego okresu dane zostaną zanonimizowane.
3. Klient został poinformowany, że w celu wykonywania Umowy Bank może przetwarzać dotyczące go dane w sposób automatyczny. Bank korzysta wówczas z danych, które przekazał mu Klient. Klientowi przysługuje prawo odwołania się od automatycznej decyzji (w BOK lub w placówce).
4. ¹³Klient wyraża zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych w celu otrzymywania od Banku materiałów marketingowych usług i produktów AXA Życie TU S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 51 oraz AXA Ubezpieczenia TUiR S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 51.
- Tak** **Nie**
5. ¹⁴Klient wyraża zgodę na automatyczne przetwarzanie swoich danych osobowych, w tym danych kontaktowych, transakcyjnych, lokalizacyjnych. Dane te pochodzą z różnych źródeł, głównie z serwisów i kanałów bankowych. Dzięki temu będzie otrzymywał spersonalizowane oferty produktów i usług oferowanych przez Bank. Więcej informacji o danych i ich źródłach oraz sposobie tworzenia ofert na podstawie automatycznego przetwarzania danych znajduje się na stronie internetowej Banku www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo-indywidualny.pdf
- Tak** **Nie**

Postanowienia końcowe

§ 8

1. Integralną część Umowy stanowi „Regulamin świadczenia przez mBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
2. Bank pobiera opłaty i prowizje związane z Umową zgodnie z „Taryfą prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne”,
3. Bank w okresie obowiązywania Umowy może z ważnych przyczyn zmieniać Taryfę, o której mowa w ust. 2. Zmiana Taryfy następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Do rozpatrywania reklamacji pozostających w związku z niniejszą Umową stosuje się „Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
5. Bank oświadcza, że posługuje się dokumentami wymienionym w ust. 1 - 2 w postaci elektronicznej, które są udostępniane za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz trwałego nośnika informacji (forma papierowa lub plik pdf wysłany na adres e-mail zarejestrowany w Banku), zgodnie z wyborem Klienta.
6. W sprawach nieuregulowanych Umową oraz Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

¹³ Jeśli proces nie posiada mechanizmu weryfikacji zgód, zgoda występuje zawsze. Jeśli proces posiada mechanizm kontroli, zgoda występuje jeśli klient nie składał jeszcze oświadczenia w zakresie przetwarzania danych w AXA

¹⁴ Zgoda pojawia się od momentu podjęcia decyzji o zbieraniu zgody od Klientów

7. Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy dokumenty, o których mowa w ust. 1 powyżej, zostały mu udostępnione w sposób umożliwiający ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności.

§ 9

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

! pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna, podpis z upoważnienia Banku data, podpis Klienta	!
---	---	-------------------------------	---

Podpis złożono w mojej obecności

.....

pieczęć funkcyjna i podpis z upoważnienia Banku

Wyjaśnienia:

¹Adres do korespondencji:

mBank S.A. Bankowość Detaliczna Skrytka Poczтовая 2108, 90-959 Łódź