

¹ Umowa świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym - w ramach usługi eMakler nr #nr umowy#, dalej jako Umowa

² Potwierdzenie zawarcia umowy świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym - w ramach usługi eMakler” 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, – prowadzącą działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego postępującego się nazwą Dom Maklerski mBanku, zwaną dalej "DM", reprezentowanym przez:

#osoba reprezentująca Bank#⁴

⁵W związku z zawarciem „Umowy o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym - w ramach usługi eMakler” 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, 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 – prowadzącą działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego postępującego się nazwą Dom Maklerski mBanku, zwaną dalej "DM", potwierdza, że w dniu #data zawarcia umowy# pomiędzy DM 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)#, adres zamieszkania podany w Urzędzie Skarbowym: #adres korespondencyjny w US (miejscowość kod pocztowy, ulica nr domu / mieszkania)#, nazwa i adres Urzędu Skarbowego: #nazwa i adres US#, obywatelem polskim, dalej jako Klient,⁶

⁷została zawarta „Umowa świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym w ramach usługi eMakler”, 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 maklerskich w ramach usługi eMakler”, dalej jako Regulamin. Wyrażenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem #data zawarcia umowy#. Klient ma prawo do składania zleceń, o których mowa w § 2 ust. 1 po otwarciu na rzecz Klienta rachunku inwestycyjnego w DM (nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych od dnia zawarcia Umowy)
3. Klientowi nie przysługuje odstąpienie od Umowy zawartej na odległość.

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

§ 2

1. Na podstawie Umowy DM zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia oznaczonych instrumentów finansowych, i prowadzenia rachunku inwestycyjnego, (dalej "rachunek") oraz świadczenia innych usług maklerskich określonych w Regulaminie.
2. Z zastrzeżeniem ust.3, na podstawie zlecenia Klienta DM wystawia zlecenie brokerskie nabycia lub zbycia oznaczonych instrumentów finansowych w imieniu własnym, lecz na rachunek Klienta, i przekazuje je do właściwego miejsca wykonania zlecenia.
3. Na podstawie zlecenia Klienta DM wystawi zlecenie brokerskie, o ile w momencie wystawienia zlecenia brokerskiego Klient będzie posiadał pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji dla DM, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu w zakresie postępowania w przypadku niepełnego pokrycia zlecenia.
4. DM może nie przyjąć zlecenia Klienta, jeżeli jego realizacja jest niemożliwa na skutek okoliczności, za które DM odpowiedzialności nie ponosi.
5. DM odpowiada wobec dającego zlecenie Klienta za zapłatę ceny papierów wartościowych, 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 DM otwiera i prowadzi dla Klienta na podstawie niniejszej Umowy. Informacja o numerze rachunku inwestycyjnego otwartego przez DM dla Klienta na podstawie niniejszej umowy jest dostępna poprzez kanały dostępu wskazane w §3 ust.1.
7. Usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych 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 DM lub Stronie mBanku
8. Niniejsza Umowa wygasa bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń woli w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy o prowadzenie rachunku powiązanego. Klient oświadcza, że rozumie powyższy zapis i go akceptuje .

Składanie zleceń oraz dyspozycji

§ 3

1. Na podstawie Umowy Klient może składać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje za pośrednictwem kanałów dostępu w zakresie zgodnym z tabelą funkcjonalności.
2. Zakres i rodzaj zleceń składanych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Regulamin oraz Tabela funkcjonalności, udostępnione na Stronie DM lub Stronie mBanku.
3. Identyfikacja Klienta składającego zlecenia i dyspozycje za pośrednictwem kanałów, o których mowa w ust 1 jest dokonywana zgodnie z umową, na podstawie której mBank prowadzi dla klienta rachunek bankowy.
4. Zastrzega się prawo mBanku do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji systemów informatycznych, w tym Platformy eMakler, systemu obsługującego rachunek powiązany Klienta oraz stron internetowych.
5. DM przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w ust. 1 powyżej nie później niż na jeden dzień przed rozpoczęciem tych prac.
6. W przypadku awarii systemu informatycznego DM przekazuje za pośrednictwem mBanku informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac, nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.
7. Odpowiedzialność za zawinione przez mBank ograniczenia w dostępie do usług i dyspozycji związanych z Umową za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
8. W sytuacji opisanej w ust. 4 ograniczenia w korzystaniu z tych usług i dyspozycji za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez DM i mBank.

Pełnomocnictwo

§ 4

1. Klient udziela mBankowi pełnomocnictwa, z prawem substytucji dla pracowników DM lub mBanku, do:
 - 1) składania - zgodnie z przyjętą telefonicznie lub poprzez Platformę eMakler dyspozycją Klienta, zapisów na instrumenty finansowe oferowane w ramach ofert publicznych,
 - 2) wystawiania w odpowiedniej formie dyspozycji w imieniu Klienta, zgodnie z dyspozycjami Klienta składanymi poprzez Platformę eMakler lub telefonicznie,
 - 3) pobierania i przekazywania z rachunku powiązanego Klienta prowadzonego w mBanku, środków na pokrycie

zleceń nabycia instrumentów finansowych oraz na pokrycie innych zobowiązań Klienta w stosunku do DM, w szczególności na pokrycie należnych DM opłat i prowizji,

4) dysponowania wszelkimi aktywami Klienta zdeponowanymi na rachunku Klienta w DM lub w mBanku, w celu zaspokojenia, w wybrany przez DM sposób, wymagalnych roszczeń DM wobec Klienta związanych z Umową.

2. W zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 3 i 4 pełnomocnictwo jest nieodwołalne, nie wygasa z chwilą śmierci Klienta oraz obowiązuje również po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy - do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń DM związanych z Umową.

Oświadczenia

§ 5

DM 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 obowiązujących przepisach prawa.

§ 6

Klient oświadcza, że:

1) posiada rachunek powiązany, z którego będą pobierane środki pieniężne na jego rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego, w związku z usługami świadczonymi na podstawie niniejszej Umowy,

2) przyjmuje do wiadomości i akceptuje:

a) przekazywanie przez DM do innych niż DM jednostek organizacyjnych mBanku danych osobowych Klienta oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, takich jak: imię i nazwisko, nr dowodu osobistego, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres do celów podatkowych, adres e-mail, nr telefonu komórkowego, numer posiadanego rachunku bankowego, powiązanego z usługą maklerską oraz informacje o złożonych zleceniach nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w zakresie niezbędnym do wykonania usług określonych Umową,

b) otrzymywanie przez inne niż DM jednostki organizacyjne mBanku od DM informacji o posiadanym przez Klienta numerze rachunku inwestycyjnego w DM, o transakcjach zrealizowanych przez DM na podstawie złożonych przez Klienta zleceń, o stanie rachunku inwestycyjnego Klienta prowadzonego przez DM oraz wyraża zgodę na przetwarzanie tych informacji, w szczególności w celu umożliwienia Klientowi sprawdzenia aktualnego stanu posiadanych instrumentów finansowych, ich wartości oraz stanu środków pieniężnych rejestrowanych na rachunkach prowadzonych przez DM na rzecz Klienta na podstawie Umowy,

c) rejestrowanie treści zleceń oraz dyspozycji składanych za pośrednictwem infolinii mBanku.

§ 7

1. Klient oświadcza, że został poinformowany:

1) iż mBank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, będzie przetwarzać dotyczące go dane osobowe w zakresie i celu wynikających z postanowień Umowy i Regulaminu,

2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,

3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych mBanku za pośrednictwem BOK oraz w placówkach mBanku,

4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:

- otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej mBanku innych niż mBank;

- przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej oraz telefonicznie;

2. Klient oświadcza, że posiada regularny dostęp do sieci Internet i wyraża zgodę na:

- przekazywanie Klientowi za pośrednictwem Strony DM lub Strony mBanku nieadresowanych indywidualnie informacji, w przypadkach, gdy jest to dopuszczalne na mocy przepisów prawa,

- przekazywanie Klientowi określonych informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji innego niż papier, zdefiniowanego w Regulaminie - w przypadkach, gdy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa DM jest zobowiązany do przekazywania informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji,

- przekazywanie Klientowi poprzez Platformę eMakler innych informacji, do których przekazywania DM jest zobowiązany, w szczególności informacji o wykonaniu zlecenia

3. Klient zobowiązuje się nie dostarczać do DM drogą elektroniczną treści o charakterze bezprawnym

§ 8

1. Zawierając niniejszą Umowę, strony jednocześnie zawierają umowę abonencką, na podstawie której DM zobowiązuje się umożliwić Klientowi korzystanie z serwisów czasu rzeczywistego (informacji rynkowych czasu rzeczywistego; dalej określanymi jako „Dane”) udostępnianych przez Giełdę Papierów Wartościowych w

Warszawie S.A. (GPW), a Klient zobowiązuje się korzystać z Danych wyłącznie dla celów i w zakresie określonym w Regulaminie i w niniejszej Umowie.

2. Klient zobowiązuje się:

- korzystać z Danych wyłącznie w celach prywatnych (to jest w celach niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową)

- nie udostępniać osobom trzecim przekazanych przez DM haseł i kodów dostępu do Danych

- 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.

DM informuje Klienta, że w ramach umowy abonenckiej:

- Klientowi nie przysługuje prawo do korzystania z dostarczonych przez DM Danych w innych aplikacjach niewizualizujących Danych. Powyższe ograniczenie nie dotyczy danych opóźnionych ani danych na zakończenie notowań. Klient wyraża zgodę na wgląd, przez GPW i dystrybutorów Danych lub ich audytorów, do dokumentacji Klienta w zakresie dotyczącym Danych, na przekazywanie przez DM 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.

§ 9

W związku z wymogami zawartymi w przepisach regulujących tryb i warunki postępowania firm inwestycyjnych, przed zawarciem niniejszej Umowy DM:

a) niniejszym informuje Klienta o zakwalifikowaniu go do kategorii klientów detalicznych oraz o możliwości żądania zmiany kategorii, do której Klient został zaliczony,

b) przedstawił Klientowi ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe,

c) przekazał Klientowi informacje na temat ogólnych zasad przyjmowania lub przekazywania przez DM 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 DM 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,

d) na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji - dokonał oceny odpowiedności instrumentu finansowego lub usług maklerskich, które będą świadczone na podstawie niniejszej umowy i poinformował Klienta o wynikach tej oceny,

e) przekazał Klientowi wymagane informacje dotyczące DM oraz usługi, która ma być świadczona,

f) przekazał Klientowi informacje dotyczące stosowanej polityki wykonywania zleceń (lub odpowiednio – polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta),

g) 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 DM lub podmiotowi przechowującemu te aktywa.

3. Klient został poinformowany przez DM o zasadach postępowania DM 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.

Postanowienia końcowe

§ 10

1. Integralną część Umowy stanowi:

1) „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”,

2) „Taryfa Opłat i Prowizji DM w ramach Usługi eMakler”

2. DM oświadcza, że przed zawarciem Umowy udostępnił Klientowi dokumenty wymienione w ust. 1 w postaci elektronicznej przez zamieszczenie ich na Stronie mBanku lub Stronie DM.

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

4. W sprawach nieuregulowanych Umową oraz Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

5. 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., a pełnomocnikiem Klienta jest mBank S.A. Z uwagi na prowadzenie przez mBank S.A. działalności maklerskiej w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej pod nazwą Dom Maklerski mBanku, wykonanie Umowy nastąpi w miejscach prowadzenia działalności, które wskazane są na Stronie mBanku lub Stronie DM; powyższe oznacza w szczególności, że korespondencja w wykonaniu umowy powinna być kierowana na aktualny adres korespondencyjny DM wskazany na Stronie mBanku lub Stronie DM, zaś kontakt osobisty Klienta dotyczący wykonania Umowy możliwy jest wyłącznie pod adresami placówek wskazanych na Stronie mBanku lub Stronie DM.

§ 11

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

Wyjaśnienia:

1/ Adres do korespondencji: aktualny adres wskazany jest na Stronie DM lub Stronie mBanku.

Adres do korespondencji na dzień zawarcia niniejszej umowy:

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