



Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego nr #nr umowy#, dalej jako Umowa

zawarta 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#

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)#,

¹dalej jako **Klient**.

²dalej jako **Klient Wiodący**

³oraz 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)#,

zwanym/zwaną dalej **Klientem nie będącym Klientem Wiodącym**,

dalej łącznie jako **Klient**.

Czas obowiązywania i przedmiot Umowy

§ 1

- Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony. Warunki oraz tryb rozwiązania Umowy określa „Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, dalej jako Regulamin.
- Na podstawie Umowy Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego polegającej na:
 - przygotowaniu w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta strategii inwestycyjnej mającej na celu budowę Portfela Finansowego złożonego z instrumentów finansowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (w szczególności tytułów uczestnictwa) oraz innych produktów dostępnych w ofercie Banku zgodnego z preferencjami Klienta;
 - udzielaniu w ramach zaakceptowanej przez Klienta Wiodącego⁴ strategii inwestycyjnej, zgodnych z nią rekomendacji oraz porad inwestycyjnych dotyczących nabycia lub zbycia określonych instrumentów finansowych lub produktów dostępnych w ofercie Banku albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów lub produktów, dalej jako Rekomendacje inwestycyjne.
- Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona jest w placówkach Banku. Szczegółowe warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego określone są w Regulaminie. W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, udostępnianego w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl.

§ 2

- Na podstawie Umowy Bank opracowuje konkretne Rekomendacje inwestycyjne, kierując się, uzgodnioną z Klientem Wiodącym⁵, strategią inwestycyjną i przekazuje je Klientowi w celu zawarcia transakcji zgodnych z parametrami danej Rekomendacji inwestycyjnej.
- Akceptacja Rekomendacji inwestycyjnej przez Klienta Wiodącego⁶ następuje w formie pisemnej.
- Klient nie jest zobowiązany do działania zgodnie z Rekomendacją inwestycyjną Banku, przy czym niezrealizowanie przez Klienta zlecenia zgodnie z rekomendacją Banku bądź złożenie przez Klienta zlecenia bez zachowania parametrów określonych przez Bank, może przyczynić się do zaburzenia strategii inwestycyjnej, o której mowa w § 2 ust. 1, zwiększając tym samym ryzyko nieosiągnięcia zakładanych celów inwestycyjnych.

Oświadczenia

§ 3

- Bank zobowiązuje się, że wszelkie informacje i dane uzyskane w związku z usługami świadczonymi na podstawie Umowy, w szczególności dane osobowe i finansowe Klienta, zostaną zachowane w tajemnicy, za wyjątkiem sytuacji, gdy ich ujawnienie wynika z charakteru dokonywanej czynności lub jest wymagane przez właściwe przepisy prawa.
- Bank zobowiązuje się do zapewnienia odpowiedniego zabezpieczenia organizacyjnego i technicznego umożliwiającego poufność przekazywanych informacji.
- Klient nie ma prawa ujawniać żadnym innym osobom treści pisemnych materiałów lub raportów przygotowanych przez Bank w ramach świadczonej Usługi doradztwa inwestycyjnego, chyba że Bank wyrazi zgodę w formie pisemnej.

¹ w przypadku umowy indywidualnej

² występuje w przypadku umowy wspólnej

³ występuje w przypadku umowy wspólnej

⁴ Wyraz „Wiodącego” występuje w przypadku umowy wspólnej

⁵ Wyraz „Wiodącym” występuje w przypadku umowy wspólnej

⁶ Wyraz „Wiodącego” występuje w przypadku umowy wspólnej

§ 4

Bank oświadcza, że:

- 1) świadcząc usługi, o jakich mowa w § 1 ust. 2 działa na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 w związku z art. 69 ust.2 pkt 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 2) zawarcie Umowy i jej wykonanie nie narusza przepisów prawa, aktów wewnętrznych Banku ani żadnych umów, których stroną jest Bank.

§ 5

1. Bank zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności przy świadczeniu usług będących przedmiotem Umowy (należyta staranność), zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta;
2. Odpowiedzialność za brak wykonania lub nienależyte wykonanie usług przez Bank określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Za decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie Umowy odpowiada Klient.

§ 6

1. Klient oświadcza, że:

- 1) posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy / oszczędnościowy⁷ o numerze wskazanym w potwierdzeniu otwarcia tego rachunku;
 - 2) przed zawarciem Umowy zostały mu udostępnione w formie pisemnej: „Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, „Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”⁸ / „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)”⁹, „Tabele stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”¹⁰ / „Tabele stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)”¹¹. Dokumenty wymienione w zdaniu poprzedzającym stanowią integralną część Umowy i są wiążące dla stron Umowy;
 - 3) otrzymał szczegółowe informacje dotyczące mBanku S.A. oraz usług, które mają być świadczone na podstawie Umowy;
 - 4) przed zawarciem Umowy przedstawił wszystkie informacje dotyczące poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów Finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, jego sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych, niezbędne do dokonania oceny czy usługa doradztwa jest dla Klienta odpowiednia;
 - 5) jest świadomy ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym, świadomy czynników ryzyka związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w oparciu o porady inwestycyjne udzielone w ramach usługi doradztwa oraz związanych z nim możliwości poniesienia straty części lub nawet całości inwestowanych Instrumentów Finansowych;
 - 6) w zakresie opodatkowania dochodów związanych z inwestowaniem w Instrumenty Finansowe zasięgnie porady doradcy podatkowego;
 - 7) mając do wyboru przekazywanie informacji w formie papierowej oraz w formie zapisu elektronicznego stanowiącego trwały nośnik informacji w rozumieniu rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, wyraża wolę otrzymywania informacji wymaganych rozporządzeniem w formie zapisu elektronicznego trwałego nośnika informacji, a także otrzymywania informacji za pośrednictwem strony internetowej www.mbank.pl, ponieważ: posiada regularny dostęp do Internetu, zgadza się na przekazywanie informacji w takiej formie, otrzymał w momencie złożenia wniosku o zawarcie Umowy powiadomienie w formie elektronicznej zawierające powyższy adres strony internetowej oraz posiada pocztę elektroniczną o adresie podanym przez niego w Banku i zarejestrowanym w systemie informatycznym Banku;
 - 8) pozostałe informacje wymienione w § 10 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 1 i 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych zostały mu przekazane w postaci elektronicznej za pośrednictwem strony internetowej www.mbank.pl, zgodnie z pkt 7) powyżej.
2. Klient nie będący Klientem Wiodącym zawierając niniejszą Umowę oświadcza, że zwalnia mBank S.A. z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej obejmującej informacje o typie, rodzaju, ilości i wartości posiadanych przez tego Klienta produktów i usług świadczonych na jego rzecz przez Bank a także o produktach i usługach świadczonych na jego rzecz przez inne podmioty, o których Klient ten poinformował Bank, oraz upoważnia Bank do przekazywania Klientowi Wiodącemu tych informacji w celu realizacji przez Bank Usługi doradztwa inwestycyjnego na podstawie Umowy. Niniejsze upoważnienie jest nieodwołalne w okresie obowiązywania Umowy i wygasa w przypadku jej rozwiązania.¹²
3. Klient wyraża zgodę na:
- 1) akceptację przez Klienta Wiodącego w imieniu własnym oraz Klienta nie będącego Klientem Wiodącym strategii inwestycyjnej oraz rekomendacji inwestycyjnych,
 - 2) wykonywanie przez Bank czynności wynikających z Umowy, innych niż wskazane w pkt. 1, jedynie wobec Klienta wiodącego, ze skutkiem również dla Klienta nie będącego Klientem Wiodącym.¹³

⁷ w zależności od typu rachunku wybranego przez Klienta podczas składania wniosku

⁸ w przypadku Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku

⁹ w przypadku Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku

¹⁰ w przypadku Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku

¹¹ w przypadku Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku

¹² § 6 punkt 2. występuje jedynie w przypadku umowy wspólnej

¹³ § 6 punkt 3. występuje jedynie w przypadku umowy wspólnej

§ 7

1. Klient oświadcza, że został poinformowany:
 - 1) iż Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, będzie przetwarzał dotyczące go dane osobowe w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
 - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
 - 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK oraz w placówkach Banku,
 - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
 - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku;
 - przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej;
 za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Klient oświadcza, że został poinformowany, iż Bank w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dotyczące go dane osobowe do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr, w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.

Postanowienia końcowe § 8

1. Integralną część Umowy Ramowej stanowi:
 - 1) „Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
 - 2) „Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
 - 3) „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej <<mBanku S.A.”¹⁴/ mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)¹⁵>>,”
 - 4) „Tabele stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej <<mBanku S.A.”¹⁶ / mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)¹⁷>>.”
2. Bank oświadcza, że przed zawarciem Umowy udostępnił Klientowi dokumenty wymienione w ust. 1 w postaci elektronicznej przez zamieszczenie ich na stronie internetowej Banku.
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. Umowę sporządzono w dwóch / trzech¹⁸ jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową oraz Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

!	<p>.....</p> <p>pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna podpis upoważnionego pracownika / przedstawiciela Banku</p>	<p>.....</p> <p>data, podpis Klienta Wiodącego¹⁹</p> <p>.....</p> <p>data, podpis Klienta nie będącego Klientem Wiodącym²⁰</p>	!
---	--	--	---

Podpis/y złożono w mojej obecności

.....
pieczęć funkcyjny i podpis upoważnionego pracownika/ przedstawiciela Banku

Wyjaśnienia:

¹/Adres do korespondencji:
mBank S.A. Bankowość Detaliczna Skrytka Poczтовая 2108, 90-959 Łódź

¹⁴ w przypadku Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku
¹⁵ w przypadku Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku
¹⁶ w przypadku Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku
¹⁷ w przypadku Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku
¹⁸ 2 egzemplarze w przypadku umowy indywidualnej, 3 egzemplarze w przypadku umowy wspólnej
¹⁹ Wyraz „Wiodącego” występuje w przypadku umowy wspólnej
²⁰ Występuje w przypadku umowy wspólnej