

**Umowa o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym  
w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego („IKE”)**

nr rachunku

numer NRB dla przelewów pieniężnych: .....

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, 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**", 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 należytą 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.
5. Niniejsza umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron z zachowaniem jednomiesięcznego terminu wypowiedzenia, na koniec miesiąca kalendarzowego.
6. Wypowiedzenie umowy przez Klienta wywołuje skutki prawne (jest skuteczne), z chwilą złożenia BM przez Klienta:
  - 1) dyspozycji zwrotu środków zgromadzonych na IKE z podaniem sposobu zadysponowania tymi środkami, w szczególności poprzez podanie numeru rachunku bankowego oraz
  - 2) oświadczenia o zapoznaniu się z określonymi w Ustawie o IKE konsekwencjami zwrotu środków, według wzoru określonego przez BM.
7. W przypadku, gdy zwrot środków z IKE może nastąpić tylko w formie pieniężnej, Klient jest zobowiązany do sprzedaży papierów wartościowych zgromadzonych na IKE przed upływem okresu wypowiedzenia. W przypadku, gdy w ostatnim dniu obowiązywania umowy, sprzedaż papierów wartościowych nie nastąpiła lub nie została rozliczona, termin wypowiedzenia umowy ulega przedłużeniu – bez konieczności składania odrębnych oświadczeń - do dnia, w którym będzie możliwy zwrot środków z IKE w formie pieniężnej.

### **§2**

1. Na podstawie niniejszej umowy, BM zobowiązuje się do prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego służącego do jego obsługi, który stanowić będzie indywidualne konto emerytalne IKE w rozumieniu Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego z dnia 20 kwietnia 2004 r. (zwaną dalej „Ustawą o IKE”) lub aktu prawnego zastępującego wyżej wymienioną ustawę – w przypadku jej uchylenia.
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 pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji dla BM, z zastrzeżeniem postanowień regulaminu w zakresie postępowania w przypadku niepełnego pokrycia zlecenia.
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.
7. Klient oświadcza, że środki gromadzone na podstawie umowy stanowią oszczędności gromadzone na IKE w rozumieniu Ustawy o IKE.
8. Zważywszy, że środki Klienta są zgromadzone na wyodrębnionym rachunku, prowadzonym tylko i wyłącznie w celu gromadzenia oszczędności na IKE - wszystkie dyspozycje lub zlecenia dotyczące IKE prowadzonego na podstawie niniejszej umowy, są dyspozycjami dotyczącymi środków gromadzonych na IKE, bez konieczności dokonywania odrębnych oznaczeń.
9. Środki gromadzone na IKE mogą być lokowane - w zakresie dopuszczalnym zgodnie z Ustawą o IKE – w zdematerializowane papiery wartościowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego. Środki gromadzone na IKE nie mogą być lokowane w sposób niezgodny z Ustawą o IKE, ani też nie mogą być lokowane w papiery wartościowe określone przez BM. BM może w szczególności wyłączać z możliwości lokowania określone kategorie lub rodzaje papierów wartościowych lub papiery wartościowe określonego emitenta. Informacja o papierach wartościowych w które nie mogą być lokowane środki z IKE udostępniana jest na Stronie BM.
10. Pożytki z papierów wartościowych zapisanych na IKE Klienta nie stanowią wpłaty ale stanowią część oszczędności gromadzonych na IKE i zwiększają wartość środków znajdujących się na IKE.
11. W przypadku składania zapisów na papiery wartościowe w obrocie pierwotnym lub w odpowiedzi na wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji, Klient jest zobowiązany do złożenia zapisu łącznie z dyspozycją zapisania na IKE nabytych papierów wartościowych i dyspozycją zwrotu środków pieniężnych na IKE.

## **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 wnioskuję o udostępnienie możliwości korzystania z usług świadczonych poprzez sieć Internet z wykorzystaniem Systemu Inwestora.

TAK

NIE

W przypadku zaznaczenia powyżej „TAK” Klient jednocześnie oświadcza, że posiada regularny dostęp do sieci Internet i wyraża zgodę na:

- 1) przekazywanie Klientowi przez BM nieadresowanych indywidualnie informacji za pośrednictwem Strony BM, w przypadkach, gdy jest to dopuszczalne na mocy przepisów prawa,
  - 2) 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 zobowiązana do przekazywania informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji,
  - 3) przekazywanie Klientowi poprzez System Inwestora innych informacji do których przekazywania BM jest zobowiązany, w szczególności informacji o wykonaniu zlecenia.
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.
  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 BM 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 opublikowanym 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 jego 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 dowodu tożsamości, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer 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 - także na wskazany w umowie adres poczty elektronicznej Klienta, w tym materiałów reklamowych i promocyjnych związanych z usługami i produktami BM oraz mBanku S.A..
  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 mBanku S.A..
- \*\*\**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. Szczegółowy sposób postępowania w takim przypadku określa BM, 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:**
- i. przekazywanie Klientowi przez BM nieadresowanych indywidualnie informacji za pośrednictwem Strony BM, w przypadkach, gdy jest to dopuszczalne na mocy przepisów prawa,
  - ii. 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,
  - iii. 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**

## Wpłaty i wypłaty

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Klienta na IKE przekroczy maksymalną dopuszczalną w danym roku wysokość wpłat ustaloną zgodnie z Ustawą o IKE, BM przekazuje nadpłaconą kwotę na rachunek Klienta, z którego dokonano wpłaty. W przypadku gdyby przesłanie nadpłaconej kwoty na w/w rachunek okazało się niemożliwe, BM przekaże nadpłaconą kwotę na rachunek BM, przy czym kwota ta pozostaje nieoprocentowana.
2. W przypadkach określonych w regulaminie środki z IKE przekazywane są na rachunek wskazany w odpowiedniej dyspozycji Klienta.
3. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKE, wypłata następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia w BM przez Klienta lub osoby uprawnione wniosków i dokumentów wymaganych zgodnie z Ustawą o IKE, chyba że Klient lub osoby uprawnione zażądały wypłaty w terminie późniejszym. Klient ma prawo do wypłaty w ratach. Klient samodzielnie określa liczbę rat i kwoty poszczególnych rat poprzez złożenie wniosku o wypłatę środków w ratach.
4. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKE, wypłata transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia w BM przez Klienta lub osoby uprawnione wniosków i dokumentów wymaganych zgodnie z Ustawą o IKE.
5. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed rozwiązaniem umowy na skutek jej wypowiedzenia. Klient może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot środków. Klient samodzielnie określa we wniosku wielkość zwracanych środków.
6. Klient może wskazać osobę lub osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku śmierci Klienta. Lista osób, o których mowa w zdaniu poprzednim stanowi załącznik nr 1 do umowy.
7. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego przekazywania BM informacji o zmianie danych zawartych zarówno w niniejszej umowie i w oświadczeniach złożonych z związku z jej zawarciem.
8. Wypłaty, zwroty lub częściowe zwroty środków następują z uwzględnieniem potrąceń wymaganych przepisami prawa oraz wynikających z umowy.

## **Umowa abonencka**

### **§7**

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**

### **§8**

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 §7, a także zmian danych dotyczących Klienta, których Klient może dokonywać także w inny, zaakceptowany przez BM, sposób.
5. W sprawach nieuregulowanych umową stosuje się postanowienia regulaminu, a także obowiązujące przepisy prawa, w szczególności regulujące obrót instrumentami finansowymi, przepisy Ustawy o IKE, Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., oraz 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 komparcji 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 wskazane 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 było IKE.

.....  
w imieniu Klienta

.....  
w imieniu BM

Załączniki :

- załącznik nr 1 - Lista osób uprawnionych, które otrzymają środki z IKE Klienta w razie śmierci
- załącznik nr 2 - Oświadczenie Klienta składane w związku z zawarciem umowy o prowadzenie IKE
- załącznik nr 3 - Oświadczenie Klienta o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu środków z IKE

=====  
**Wypełnia pracownik Biura maklerskiego mBanku S.A.:**

Klientowi wydano:

- login .....,
- hasło (nr koperty).....,

Podpis pracownika .....

=====

....., dnia .....

**Lista osób uprawnionych,  
które otrzymają środki z Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE)**

..... w przypadku jego śmierci

(imię i nazwisko)

W związku z zawarciem z Biurem Maklerskim mBanku (dalej „BM”) Umowy o prowadzenie IKE,  
ja ..... (imię i nazwisko) PESEL .....  
oświadczam, że:

Osobami uprawnionymi, które w przypadku mojej śmierci otrzymają środki zgromadzone na należącym do mnie Indywidualnym Koncie Emerytalnym prowadzonym w BM, są następujące osoby:

..... (imię i nazwisko) – numer PESEL ....., wielkość  
udziału .....%

..... (imię i nazwisko) – numer PESEL ....., wielkość  
udziału .....%

..... (imię i nazwisko) – numer PESEL ....., wielkość  
udziału.....%

.....  
podpis Klienta

**Pouczenie**

Zgodnie z mającymi zastosowanie do IKE prowadzonego w BM postanowieniami art. 11 Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych:

1. W umowie o prowadzenie IKE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.
3. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku osób wskazanych przez oszczędzającego środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.



....., dnia .....

**OŚWIADCZENIE KLIENTA  
SKŁADANE W ZWIĄZKU Z ZAWarciEM UMOWY  
O PROWADZENIE INDYWIDULANEGO KONTA EMERYTALNEGO (IKE)**

**W związku z zamiarem zawarcia z Biurem maklerskim mBanku (dalej „BM”) Umowy o prowadzenie IKE, ja .....** (imię i nazwisko) **PESEL .....** **oświadczam, że:**

- 1) nie gromadzę środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową niż BM, oraz w danym roku kalendarzowym nie dokonałem wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego(\*)
- 2) posiadam IKE prowadzone przez ..... (nazwa instytucji) i oświadczam, że dokonam wypłaty transferowej na IKE Klienta w BM (\*)
- 3) nie dokonałem w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE (\*\*)
- 4) właściwym dla mnie urzędem skarbowym jest urząd skarbowy wskazany w komparycji Umowy o prowadzenie IKE

.....  
podpis Klienta

**POUCZENIE SKŁADANE KLIENTOWI PRZEZ BM**

BM poucza niniejszym Klienta, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2018 r. poz. 1600 i 2077 oraz z 2019 r. poz. 730, 858, 870, 1135 i 1579) oraz że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 ustawy o z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE.

.....  
w imieniu BM

Potwierdzam, że zostałem pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Niniejszym oświadczam, że zostałem pouczony o konsekwencjach:

- 1) gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE oraz
  - 2) podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego,
- i potwierdzam złożone w stosunku do BM oświadczenie, o treści podanej w pierwszej części niniejszego dokumentu i przyjmuję do wiadomości zawarte w niniejszym dokumencie pouczenie BM.

.....  
podpis Klienta

(\*) – przy składaniu niniejszego oświadczenia należy wykreślić pkt. 1) albo pkt. 2), w zależności od stanu faktycznego, klient po dokonaniu wykreślenia stawia przy wykreślonym punkcie swoją parafę;

(\*\*) – treść oświadczenia zawartego w tym punkcie należy pozostawić tylko i wyłącznie w przypadku, gdy oświadczenie to składa Klient, który osiągnął wiek 55 lat; w pozostałych przypadkach treść pkt. 3) oświadczenia należy wykreślić, klient po dokonaniu wykreślenia stawia przy wykreślonym punkcie swoją parafę.

**OŚWIADCZENIA ZAWARTE W NINIEJSZYM DOKUMENCIE POWINNY ZOSTAĆ  
ZŁOŻONE TYLKO OSOBIŚCIE PRZEZ KLIENTA**

....., dnia .....

**Oświadczenie Klienta o zapoznaniu się z konsekwencjami  
zwrotu środków z Indywidualnego Konta Emerytalnego**

**POUCZENIE SKŁADANE KLIENTOWI PRZEZ BM**

**W związku z zawarciem z Biurem maklerskim mBanku (dalej „BM”) Umowy o prowadzenie IKE, BM  
poucza niniejszym ..... (imię i nazwisko) PESEL .....,  
zwanego dalej Klientem, że:**

**w przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek z jej stron, zwrotowi  
podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek oraz o kwotę stanowiącą 30 %  
sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego (w przypadku, gdyby na IKE  
została przyjęta wypłata transferowa z programu emerytalnego).**

Powyższe pouczenie dokonane zostało w celu wykonania obowiązku BM do pouczenia Klienta w trybie art. 37 ust. 7  
Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.

.....  
w imieniu BM

Niniejszym oświadczam, że zapoznałem się z konsekwencjami zwrotu środków z IKE i potwierdzam złożone w  
stosunku do BM oświadczenie, o treści podanej w pierwszej części niniejszego dokumentu i przyjmuję do wiadomości  
zawarte w niniejszym dokumencie pouczenie BM.

Przyjmuję ponadto do wiadomości, że złożenie przeze mnie powyższego oświadczenia nie zwalnia mnie z obowiązku  
złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu środków z IKE w przypadku wypowiedzenia Umowy  
o prowadzenie IKE przez Klienta, wymaganym zgodnie z art. 37 ust. 8 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o  
indywidualnych kontach emerytalnych.

.....  
podpis Klienta

**OŚWIADCZENIA ZAWARTE W NINIEJSZYM DOKUMENCIE POWINNY ZOSTAĆ  
ZŁOŻONE TYLKO OSOBIŚCIE PRZEZ KLIENTA**

## 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: „mBm”) jest:

imię i nazwisko .....

PESEL .....

Adres zamieszkania .....

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

Data.....

.....

( imię i nazwisko składającego oświadczenie )

.....

( imię i nazwisko pracownika mBm )

**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 mBm )

#### 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;