



Umowa ramowa świadczenia usług Private Banking dalej jako Umowa

zawarta w dniu.....r. pomiędzy mBank S.A.¹ z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego 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 według stanu na dzień #data ustalenia wysokości kapitału zakładowego# wynosi #aktualna wysokość kapitału zakładowego# zł, zwanym dalej **Bankiem**, reprezentowanym przez:

1.
2.

a Panem/Panią

Imię i Nazwisko: Adres zamieszkania: PESEL: Data urodzenia¹:	Imię i Nazwisko: Adres zamieszkania: PESEL: Data urodzenia²:
--	--

dalej jako Klient

Przedmiot Umowy, czas obowiązywania Umowy

§ 1

1. Na podstawie Umowy, Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta indywidualnej obsługi z zakresu usług Private Banking. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony z dniem wskazanym w jej treści.
2. Używane w Umowie terminy rozpoczynające się z wielkiej litery, a niezdefiniowane w Umowie, mają znaczenie nadane im w „#nazwa regulaminu opisującego korzystanie z usług Private Banking#”, dalej jako Regulamin, lub Opisach Transakcji wskazanych w § 9 ust.1.
3. W ramach usług Private Banking Klient może korzystać z pakietu produktów i usług obejmujących:
 - 1) usługi związane z produktami o charakterze oszczędnościowym i płatniczym, w tym z:
 - a) rachunkami oszczędnościowo - rozliczeniowymi,
 - b) rachunkami oszczędnościowymi,
 - c) rachunkami terminowych lokat oszczędnościowych,
 - d) kartami debetowymi,
 - 2) usługi powiernicze,
 - 3) usługi z zakresu transakcji rynku finansowego, zwanych dalej Transakcjami,
 - 4) inne usługi wskazane w Regulaminie.
4. Jeżeli uruchomienie wybranej przez Klienta usługi wiąże się z koniecznością otwarcia rachunku bankowego, Bank dokona otwarcia stosownego rachunku oraz przekaże Klientowi Potwierdzenie otwarcia rachunku.

§ 2

1. Klient wyraża zgodę i upoważnia Bank do pozyskiwania informacji o stanie jego aktywów zaangażowanych w produkty i usługi zaoferowane w ramach usług Private Banking, w celu opracowania oraz zaproponowania Klientowi indywidualnej oferty produktowej.
2. Przedstawienie przez Bank indywidualnej oferty produktowej jest poradą inwestycyjną o charakterze ogólnym dotyczącą inwestowania w instrumenty finansowe i nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego. Ostateczne decyzje, co do zawarcia Transakcji należą wyłącznie do Klienta.
3. Przed zawarciem niniejszej Umowy Klient wypełnił test MiFID dotyczący świadczonych usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych będących przedmiotem tych usług.
4. Klient upoważnia Bank do obciążania wskazanych przez niego rachunków kwotami swoich zobowiązań z tytułu Transakcji zawartych w ramach korzystania z usług uruchomionych na podstawie Umowy.
5. W razie braku wpłaty na rachunek, na którym wystąpiło saldo debetowe, Klient upoważnia Bank do pobrania niespłaconych w terminie należności poprzez obciążenie innych rachunków Klienta prowadzonych w Banku, z wyjątkiem zamknięcia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych.
6. W przypadku zakończenia okresu, na który została zawarta terminowa lokata oszczędnościowa o charakterze nieodnawialnym oraz braku dyspozycji Klienta, co do dalszego zadysponowania środkami zgromadzonymi na tej lokacie, Bank kontaktuje się z Klientem w celu ustalenia dalszego postępowania z tymi środkami. W przypadku braku możliwości

¹ Dotyczy klientów, którzy nie posiadają numeru PESEL

² Dotyczy klientów, którzy nie posiadają numeru PESEL

kontaktu z Klientem Bank dokona otwarcia na kolejny taki sam okres terminowej lokaty oszczędnościowej ze środków pochodzących z zapadłej lokaty terminowej.

Oświadczenia Stron Umowy

§ 3

1. Bank oświadcza, że:
 - 1) w związku z realizacją przedmiotu Umowy nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o instrumentach finansowych,
 - 2) zawarcie Umowy i jej wykonanie nie narusza przepisów prawa, aktów wewnętrznych Banku ani żadnych umów, których stroną jest Bank,
 - 3) Umowa jest umową w rozumieniu art. 85 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.
2. Bank zobowiązuje się do:
 - 1) zachowania w tajemnicy informacji związanych z zawarciem oraz wykonaniem Umowy, w szczególności danych osobowych i finansowych Klientów, treści zleceń i dyspozycji składanych przez Klientów, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie oraz w obowiązujących przepisach prawa,
 - 2) zapewnienia odpowiedniego zabezpieczenia organizacyjnego i technicznego umożliwiającego poufność przekazywanych informacji.

§ 4

1. Klient wyraża zgodę na rejestrowanie i utrwalanie przez Bank rozmów telefonicznych oraz korespondencji (w tym elektronicznej) pomiędzy Stronami.
2. Zawierając Umowę Klient wyraża zgodę na przysyłanie przez Bank raz w miesiącu na adres e-mail bezpłatnego wyciągu do każdego Rachunku otwartego na jej podstawie.
3. Bank przekazuje informacje o obciążeniach Rachunków otwartych na podstawie Umowy w formie i trybie, jakie Klient wskazał w Karcie Informacyjnej Klienta lub wnioskując o kolejny Rachunek. W każdej chwili Klient może zmienić sposób, w jaki Bank przekazuje mu te informacje. Zasady zmiany opisane są w #nazwa regulaminu opisującego korzystanie z rachunków private banking#.
4. Klient oświadcza, że został poinformowany, iż może w każdej chwili zrezygnować z wyciągu przesyłanego e-mailem i zamówić wyciąg papierowy za sporządzenie i wysłanie którego Bank pobierze opłatę. Wysokość opłaty określa Taryfa prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. dla Klientów Private Banking. Jeśli Klient zrezygnuje z wyciągu przesyłanego e-mailem, informacje o obciążeniach Rachunków otrzyma e-mailem, po każdym obciążeniu Rachunku.

§ 5

1. Klient oświadcza, że został poinformowany, iż mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 18, zwany dalej Bankiem jako administrator danych osobowych będzie przetwarzał jego dane osobowe w zakresie i celach wynikających z postanowień #nazwa regulaminu opisującego korzystanie z usług Private Banking#, umów zawartych przeze mnie, w tym Umowy ramowej o świadczenie usług Private Banking w mBanku S.A. (zwanej dalej „Umową”). Podanie przeze mnie danych jest warunkiem koniecznym dla zawarcia i wykonania Umowy.
 2. Klient oświadcza, że został poinformowany, że:
 - 1) Bank, w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z wykonaniem Umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych lub inwestycyjnych, może przekazać dotyczące go dane do:
 - instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad Bankiem np. KNF, UOKiK;
 - podmiotów, które pośredniczą w dokonywaniu płatności (np. Visa, Mastercard);
 - instytucji finansowych, tj. funduszy inwestycyjnych, których wykaz jest dostępny na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem BOK lub w oddziałach Banku, lub podmiotów wykonujących zlecenie;
 - podmiotów, którym Bank powierza wykonywanie usług na swoją rzecz (np. agencji firmy inwestycyjnej, firmy kurierskie),który – w zależności od relacji z Bankiem – mogą w odniesieniu do jego danych osobowych występować jako niezależni administratorzy danych osobowych (np. fundusze inwestycyjne) lub jako podmiot przetwarzający dane osobowe na zlecenie Banku (np. agencji firmy inwestycyjnej).
 - 2) Jeśli nie będzie spłacać należności wynikających z Umowy, jego dane osobowe Bank będzie mógł przekazać podmiotom zewnętrznym, które prowadzą działania windykacyjne.
 3. Bank będzie przetwarzać jego dane nie dłużej niż 10 lat po rozwiązaniu Umowy (na wypadek sporu sądowego). Po upływie tego okresu dane zostaną zanonimizowane.
 4. 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. Każdorazowo Klientowi przysługuje prawo odwołania się od automatycznej decyzji (w BOK, w oddziale i w placówce Banku).
 5. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie od Banku za pomocą komunikacji elektronicznej, w tym: sms, e-mail oraz na inne urządzenia telekomunikacyjne, które użytkuje informacji handlowych i marketingowych dotyczących usług i produktów własnych Banku oraz spółek z jego Grupy Kapitałowej. Nazwy tych spółek są wymienione na stronie internetowej #podać link#.
- Klient I** (imię i nazwisko) Tak Nie
Klient II (imię i nazwisko) Tak Nie
6. ³<<Klient 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 otrzymywać 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/w #Pakiecie RODO#.

³ Zgoda pojawia się od momentu podjęcia decyzji o zbieraniu zgody od Klientów

Klient I (imię i nazwisko) Tak Nie

Klient II (imię i nazwisko) Tak Nie

7. Klient został poinformowany, że ma prawo:
 - 1) w oddziale Banku żądać usunięcia, dostępu do danych oraz ich przeniesienia,
 - 2) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego oraz w oddziale Banku do sprostowania danych,
 - 3) za pośrednictwem BOK, w placówce i oddziale Banku żądać ograniczenia przetwarzania danych lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania,
 - 4) do zmiany lub odwołania wszystkich zgód. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania przed jej wycofaniem.
8. Klient został poinformowany, że ma prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony swoich danych.
9. Więcej informacji na temat przetwarzania przez Bank danych znajduje się w #Pakiecie RODO# i na stronie #podać link#.
10. Zmiana oświadczeń nie stanowi zmiany wymagającej zawarcia aneksu do Umowy.

§ 6

1. Klient oświadcza, że wszystkie dane przekazane Bankowi w celu zawarcia Umowy są aktualne, kompletne i prawdziwe, Klient zobowiązuje się niezwłocznie poinformować Bank o wszelkich zmianach danych i informacji przekazanych Bankowi w związku z zawarciem Umowy oraz jej wykonaniem.
2. Bank będzie przekazywał Klientowi informacje związane z produktami wskazanymi w § 1 ust. 3 pkt. 2 i 3:
 - a) na trwałym nośniku informacji – w formie papierowej lub pliku pdf wysłanym na adres e-mail Klienta zarejestrowany w Banku, zgodnie z wyborem Klienta
 - b) w formie nie będącej trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku, zgodnie z wyborem Klienta.
3. Zakres informacji, o których mowa w § 1 ust. 3 pkt. 2 i 3, wskazany jest w Regulaminie.
4. Klient wyraża zgodę na przekazywanie informacji, o których mowa w § 1 ust. 3 pkt. 2 i 3, na trwałym nośniku informacji w formie:

Klient I (imię i nazwisko)

- papierowej, wysłanej na adres korespondencyjny zarejestrowany w Banku
 pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail zarejestrowany w Banku.

Klient II (imię i nazwisko)

- papierowej, wysłanej na adres korespondencyjny zarejestrowany w Banku
 pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail zarejestrowany w Banku.

5. W zakresie produktów wskazanych w § 1 ust. 3 pkt. 2 i 3 Klient wyraża zgodę na przekazywanie 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.

Klient I (imię i nazwisko) Tak Nie

Klient II (imię i nazwisko) Tak Nie

6. W przypadku przekazywania przez Bank informacji za pośrednictwem strony internetowej, o czym mowa w ust. 5, Klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej na adres e-mail zarejestrowany w Banku.
7. Jeśli Klient nie wyraża zgody na przekazywanie informacji za pośrednictwem strony internetowej, o czym mowa w ust. 6, Bank przekazuje te informacje na trwałym nośniku, zgodnie z wyborem Klienta.
8. Po zawarciu Umowy Klient może w każdej chwili zmienić decyzję dotyczącą przekazywania informacji przez Bank, o której mowa w ust. 5 i 6, w sposób określony w Regulaminie.
9. Bank poinformował Klienta, że w okresie obowiązywania Umowy Klient ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień Umowy oraz informacji określonych w art. 27 Ustawy o usługach płatniczych, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji. Klient wyraża zgodę na dostarczanie mu tych informacji pocztą elektroniczną.
10. Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał dokument dotyczący opłat.
11. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo polskie. Umowa została zawarta w języku polskim, w którym Strony będą się porozumiewać w okresie jej obowiązywania.

Wypowiedzenie Umowy

§ 7

1. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze Stron w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Okres wypowiedzenia Umowy w razie wypowiedzenia Umowy przez Klienta wynosi jeden miesiąc, a w razie wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi dwa miesiące.
3. Rozwiązanie Umowy powoduje rozwiązanie wszystkich Transakcji.

§ 8

1. Klient, który zawarł na odległość umowę o usługi finansowe, może od niej odstąpić bez podania przyczyn, składając oświadczenie na piśmie, w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust. 3 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. Klient nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem, z wyjątkiem kosztów za usługę rzeczywiście wykonaną przez Bank w przypadku rozpoczętego za zgodą Klienta świadczenia usług przed upływem terminu, o którym mowa na wstępie.
2. Prawo odstąpienia od umowy nie przysługuje Klientowi w przypadkach umów dotyczących instrumentów rynku pieniężnego, zbywalnych papierów wartościowych, sprzedaży papierów wartościowych ze zobowiązaniem do ich odkupu oraz operacji finansowych, w których ustalono cenę, kurs, stopę procentową lub indeks, a w szczególności nabywanie walut, papierów wartościowych, złota lub innych metali szlachetnych, towarów lub praw, w tym umowy obliczone tylko

na różnice cen, opcje i prawa pochodne, zawarte na umówioną datę lub umówiony termin, w obrocie rynkowym oraz od umów całkowicie wykonanych na żądanie Klienta przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1.

Postanowienia końcowe

§ 9

1. Integralną część Umowy stanowią:
 - 1) #nazwa regulaminu opisującego korzystanie z usług Private Banking#,
 - 2) dokumenty dotyczące usług z zakresu transakcji rynku finansowego:
 - a) Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”,
 - b) „Zasady traktowania klienta jako klienta detalicznego lub klienta profesjonalnego”,
 - c) Opis Lokat Dwuwalutowych i Inwestycyjnych,
 - d) Opis Transakcji Walutowych,
 - e) Opis Transakcji Odsetkowych i Odsetkowo-Walutowych,
 - f) Opis Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych,
 - g) Opis Kontraktowych Transakcji Terminowych,
 - h) Opis Transakcji Towarowych,
 - 3) Regulamin świadczenia usług powierniczych,
 - 4) #nazwa taryfy opłat i prowizji#.
2. W zakresie usług, o których mowa w § 1 ust. 3 pkt 1 powyżej zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz:
 - 1) #nazwa regulaminu opisującego korzystanie z usług płatniczych#,
 - 2) #nazwa regulaminu lokat#,
 - 3) #nazwa regulaminu kart debetowych#,
 - 4) #nazwa tabeli oprocentowania#,
 - 5) #nazwa tabeli kursowej#,
 - 6) #nazwa słowniczka pojęć dla usług płatniczych#,
 - 7) ⁴#inny regulamin, jeśli ma zastosowanie do produktów i usług objętych Umową#
3. Do rozpatrywania reklamacji pozostających w związku z niniejszą Umową stosuje się #nazwa regulaminu reklamacji#
4. W sprawach nieuregulowanych w dokumentach wymienionych w ust.1 zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. Bank oświadcza, że posługuje się dokumentami:
 - a) wymienionymi w ust. 1 w postaci elektronicznej, które są udostępniane za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz trwałego nośnika (forma papierowa lub plik pdf wysłany na adres e-mail zarejestrowany w Banku), zgodnie z wyborem Klienta,
 - b) wymienionymi w ust. 2 i 3 w postaci elektronicznej, które są udostępniane za pośrednictwem strony internetowej Banku lub trwałego nośnika.
6. Przed zawarciem Umowy, Bank udostępnia informacje wymagane przez Dyrektywę MiFID oraz ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi w sposób wskazany w § 6 ust. 2. Zakres oraz tryb udostępniania tych informacji wskazany jest w Regulaminie.
7. W związku z zawarciem Umowy, Klient potwierdza, że na potrzeby przekazania dokumentów wskazanych w ust. 1, przed zawarciem Umowy, mając do wyboru formę papierową, zapis na nośniku CD/DVD lub pliki w formacie pdf wysyłane na adres e-mail, wybrał formę:

Klient I (imię i nazwisko)

papierową,
 nośnika CD/DVD,
 plików w formacie pdf, wysłanych na adres e-mail zarejestrowany w Banku.

Klient II (imię i nazwisko)

papierową,
 nośnika CD/DVD,
 plików w formacie pdf, wysłanych na adres e-mail zarejestrowany w Banku.
8. Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy dokumenty, o których mowa w ust.1 i 2, powyżej zostały mu udostępnione w sposób umożliwiający ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności.

§ 10

1. Z dniem wejścia w życie Umowy rozwiązaniu ulegają wszystkie inne umowy ramowe dotyczące produktów depozytowych oraz transakcje rynku finansowego zawarte wcześniej pomiędzy Klientem a Bankiem w ramach usług Private Banking, z zastrzeżeniem zdania drugiego. Nie ulegają rozwiązaniu i dalej obowiązują, umowy zawarte z Bankiem odrębnie przez Klienta I albo Klienta II jako umowy indywidualne tych Klientów lub umowy zawarte z Bankiem jako umowy wspólne Klienta I z innym podmiotem niż Klient II bądź umowy wspólne Klienta II z innym podmiotem niż Klient I.

W przypadku, o którym mowa w zdaniu pierwszym, postanowienia Umowy oraz regulaminów, o których mowa w § 9 ust.1-3 stosuje się do wszystkich transakcji zawartych przez Klienta z Bankiem, w tym transakcje rynku finansowego, na podstawie wcześniej obowiązujących umów oraz transakcji zawartych poza ramami jakiegokolwiek umowy ramowej.
2. W przypadku zaistnienia różnic pomiędzy postanowieniami Regulaminu „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów” a Opisaniami Transakcji, pierwszeństwo zastosowania mają Opisy Transakcji, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 2 lit. c) – h).

§ 11

⁴występuje w przypadku wprowadzenia do stosowania regulaminu będącego integralną częścią Umowy opisującego zasady korzystania z produktów i usług objętych Umową

Umowę sporządzono w 3 egzemplarzach, w tym po jednym dla Klientów oraz jeden dla Banku./Umowę sporządzono w 2 egzemplarzach, w tym jeden dla Klienta oraz jeden dla Banku.

! pieczęćka firmowa, pieczęćka funkcyjna podpis z upoważnienia Banku	I. Imię i Nazwisko: Nr ID:Klienta² <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 50px; margin: 10px 0;"></div> ! podpis Klienta /Wzór Podpisu	!
		II. Imię i Nazwisko: Nr ID:Klienta² <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 50px; margin: 10px 0;"></div> ! podpis Klienta /Wzór Podpisu	!

Wyjaśnienia:

^{1/} Adres do korespondencji: mBank, Skr. poczt. 2108, 90-959 Łódź 2; w przelewach walutowych prosimy podawać następujące dane Banku: mBank S.A. (FORMERLY BRE BANK S.A.) RETAIL BANKING Skrytka Poczтовая 2108 90-959 Łódź 2.

^{2/} Wypełnia pracownik Banku na egzemplarzu przeznaczonym dla Banku.