

Umowa

o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego, zwana dalej umową nr #numer umowy#

1. Kto zawiera umowę i na jak długo?

¹ klient: 1. #imię/imiona# #nazwisko# adres zamieszkania: ² <<nr PESEL>>/ ³ <<paszport>>: 2. #imię/imiona# #nazwisko# adres zamieszkania: ⁴ <<nr PESEL>>/ ⁵ <<paszport>>:	bank mBank S.A. ^{1/} z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr NIP: 526-021-50-88, wysokość kapitału zakładowego # aktualna wysokość kapitału zakładowego # zł na dzień # data ustalenia wysokości kapitału zakładowego #r., reprezentowany przez: #dane osób reprezentujących bank#, zwany dalej bankiem.
okres, w którym obowiązuje umowa	Umowę zawieramy na czas nieokreślony
data zawarcia umowy	#data#

2. Jakie usługi świadczymy na podstawie umowy?

rodzaj usług	Na podstawie umowy świadczymy na Twoją rzecz: 1) usługi powiernicze, 2) usługi z zakresu transakcji rynku finansowego, zwanych dalej transakcjami. W ramach umowy wykonujemy także inne zlecenia i dyspozycje związane z umową. Ich zakres wskazujemy w regulaminie PB. ⓘ Regulamin PB oznacza #nazwa regulaminu usług PB#. Opisujemy w nim zasady, na podstawie których świadczymy usługi powiernicze i ogólne zasady usługi z zakresu transakcji rynku finansowego. Szczegółowe zasady, na których świadczymy usługi z zakresu transakcji rynków finansowych określa #nazwa regulaminu opisującego zasady współpracy w zakresie rynku finansowego dla konsumentów# oraz opisy transakcji, o których mowa w postanowieniach końcowych.
indywidualna oferta produktowa	Indywidualna oferta produktowa to porada inwestycyjna o charakterze ogólnym, która dotyczy inwestowania w instrumenty finansowe. Nie jest ona usługą doradztwa inwestycyjnego. Ostateczna decyzja odnośnie zawarcia transakcji należy wyłącznie do Ciebie.
Twoja zgoda na przygotowanie indywidualnej oferty produktowej	Zgadzam się i upoważniam bank do pozyskiwania informacji o stanie moich aktywów zaangażowanych w produkty i usługi dla klientów Private Banking w celu opracowania i zaproponowania mi indywidualnej oferty produktowej.

3. W jaki sposób chcesz otrzymywać informacje związane z umową?

jak przekazujemy informacje związane z umową	1) Informacje związane z umową przekazujemy a) na trwałym nośniku informacji, czyli: – w formie papierowej, – w postaci elektronicznej, b) w formie, która nie jest trwałym nośnikiem, czyli na naszej stronie internetowej. 2) Zakres informacji oraz sposób, w jaki je przekazujemy, opisujemy szczegółowo w regulaminie PB oraz w # nazwa regulaminu opisującego zasady współpracy w zakresie rynku finansowego dla konsumentów #.
Twój wybór sposobu, w jaki będziemy przekazywać Ci informacje	1) Chcę otrzymywać informacje na trwałym nośniku informacji: ⁶ << <input type="checkbox"/> w formie papierowej <input type="checkbox"/> w postaci elektronicznej >> ⁷ << klient I <input type="checkbox"/> w formie papierowej <input type="checkbox"/> w postaci elektronicznej klient II <input type="checkbox"/> w formie papierowej <input type="checkbox"/> w postaci elektronicznej >> 2) Chcę otrzymywać informacje na stronie internetowej banku: ⁸ << <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie >> ⁹ << klient I <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie klient II <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie >> Jeśli wybierzesz opcję „tak”, powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej wyślemy Ci na adres e-mail zarejestrowany w banku. Jeśli wybierzesz opcję „nie”, będziemy przysyłać Ci informacje na trwałym nośniku, którego formę wybrałeś/łaś. 3) Niezależnie od sposobu otrzymywania informacji, który wybrałeś, bank będzie wysyłać do mnie e-mailem (w formie nieszyfrowanej) lub udostępni na stronie internetowej banku dokumenty i informacje dotyczące

¹sekcje dot. klienta należy powielić zgodnie z ich liczbą

²występuje zawsze dla obywatela RP

³występuje w przypadku osoby, która nie posiada nr PESEL,

⁴występuje zawsze dla obywatela RP

⁵występuje w przypadku osoby, która nie posiada nr PESEL

⁶ występuje dla umowy zawieranej z jednym klientem

⁷ występuje dla umowy zawieranej z dwoma klientami

⁸ występuje dla umowy zawieranej z jednym klientem

⁹ występuje dla umowy zawieranej z dwoma klientami

	transakcji rynków finansowych niezbędne do prawidłowego wykonania umowy. Rodzaje informacji i dokumentów wskazane są w #nazwa regulaminu opisującego zasady współpracy w zakresie rynku finansowego dla konsumentów#. 4) Zobowiązuję się do tego, że będę: a) regularnie odczytywać e-maile przesyłane przez bank, b) niezwłocznie zgłaszać zastrzeżenia oraz informować bank o wszelkich nieprawidłowościach w działaniu poczty elektronicznej.
Prawo do zmiany decyzji	Po zawarciu umowy możesz w każdej chwili zmienić decyzję dotyczącą sposobu, w jaki będziemy przekazywać Ci informacje. Informację o tym, jak to zrobić, znajdziesz w regulaminie PB.

6. A co jeśli zmienisz zdanie po zawarciu umowy?

prawo do odstąpienia od umowy	Jeśli w terminie 14 dni od zawarcia umowy nie zawarliśmy żadnej transakcji na podstawie umowy, to możesz od niej odstąpić. <i>i</i> Do terminu odstąpienia nie wlicza się dnia zawarcia umowy. <i>i</i> Prawo do odstąpienia od umowy jest Twoim prawem do namysłu i zmiany zdania. Nie musisz wskazywać powodu dla którego odpuszczasz od umowy.
sposób odstąpienia od umowy	1) Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy możesz złożyć pisemnie w oddziale banku lub wysłać je pocztą. 2) Adres do wysyłki znajdziesz na końcu umowy (adres korespondencyjny banku) lub we wzorze oświadczenia o odstąpieniu od umowy. 3) Oświadczenie, aby było skuteczne, musisz złożyć przed upływem 14 dni od dnia zawarcia umowy. Dla zachowania terminu wystarczy, że wyślesz je pocztą. ¹⁰ << <i>i</i> Oświadczenie o odstąpieniu od umowy może złożyć jeden z klientów i będzie ono skuteczne również dla drugiego. >>
skutek odstąpienia od umowy	Umowę, od której odstąpiłeś uważa się za niezawartą.

7. Kto i kiedy może wypowiedzieć umowę?

zasady wypowiedzenia umowy	1) Umowa możesz wypowiedzieć zarówno Ty, jak i bank. 2) Możesz wypowiedzieć umowę kiedy chcesz i z dowolnej przyczyny. 3) Wypowiedzenie wymaga zachowania formy pisemnej. 4) Zasady wypowiedzenia umowy określa regulamin PB. 5) Zasady wypowiedzenia umowy związane z usługami transakcji rynków finansowych określa #nazwa regulaminu opisującego zasady współpracy w zakresie rynku finansowego dla konsumentów#.
okres wypowiedzenia umowy	6) Jeśli Ty wypowiadasz umowę - okres wypowiedzenia umowy wynosi miesiąc. 7) Jeśli my wypowiadamy umowę - okres wypowiedzenia umowy wynosi dwa miesiące. <i>i</i> W okresie wypowiedzenia umowa obowiązuje. Rozwiąże się dopiero po upływie tego okresu. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia: a) w którym otrzymaliśmy wypowiedzenie - jeśli to Ty wypowiadasz umowę, b) w którym otrzymałeś wypowiedzenie - jeśli to my wypowiadamy umowę. <i>i</i> #nazwa regulaminu opisującego zasady współpracy w zakresie rynku finansowego dla konsumentów# określają sytuacje, w których możesz wypowiedzieć umowę w innym trybie.
skutki wypowiedzenia umowy	Z upływem okresu wypowiedzenia umowa zostaje rozwiązana. Oznacza to, że nie będziesz mógł korzystać z usług. Wszystkie transakcje zostaną rozwiązane.

8. W jaki sposób będziemy przetwarzać Twoje dane?

administrator danych osobowych	Administratorem Twoich danych osobowych jest mBank S.A.
podstawa podania danych i cel ich przetwarzania	Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe, aby zawrzeć umowę i świadczyć dla Ciebie na jej podstawie usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego. Bez tych danych nie możemy tego zrobić.
komu przekazujemy Twoje dane	Aby móc wykonywać umowę i realizować prawa i obowiązki, które wynikają z przepisów prawa Twoje dane osobowe przekazujemy do: 1) instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad bankiem np. KNF, UOKiK, 2) podmiotów, którym powierzamy przetwarzanie danych przy wykonywaniu usług na naszą rzecz (np. firmy kurierskie). Jeśli nie będziesz spłacać należności wynikających z umowy, Twoje dane osobowe będziemy mogli przekazać podmiotom zewnętrznym, które prowadzą działania windykacyjne.
okres przetwarzania danych	Twoje dane będziemy przetwarzać: 1) przez 6 miesięcy, gdy nie zawrzemy umowy (czas ten liczymy od daty decyzji w sprawie Twojego wniosku), 2) przez okres niezbędny do wykonania umowy, której jesteś stroną lub czynności, które są związane z usługami które są lub będą świadczone na Twoją rzecz, 3) nie dłużej niż 10 lat po rozwiązaniu umowy (na wypadek sporu sądowego). Po upływie tego okresu zanonimizujemy te dane.
Twoje uprawnienia	
Prawa dotyczące przetwarzanych danych	1) Za pośrednictwem BOK lub w placówkach Banku: a) masz prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia, b) możesz żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania. 2) Masz również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony Twoich danych.

¹⁰ sekcja występuje dla Umowy zawieranej z dwoma klientami

Twoje zgody i Pakiet RODO	Wszystkie zgody możesz zmienić lub odwołać za pośrednictwem BOK i w oddziałach Banku. Przetwarzanie danych, które wykonaliśmy przed wycofaniem zgody, jest zgodne z prawem. Więcej informacji na temat zasad przetwarzania danych, w tym Twoich uprawnień, znajdziesz w #Pakiecie RODO# i na stronie #podać link do pakietu RODO dla PB#
---------------------------	--

9. Twoje oświadczenia

dane i informacje, które przekazałem bankowi	Oświadczam, że: 1) wszystkie dane i informacje, które przekazałem bankowi są aktualne, kompletne i prawdziwe, 2) tak szybko, jak to możliwe poinformuję bank o wszystkich zmianach danych i informacji, które przekazałem bankowi.
upoważnienie do pobrania niespłaconych w terminie należności z innych rachunków	Jeśli na rachunku wskazanym do obsługi usług powierniczych i usług z zakresu transakcji rynku finansowego wystąpi saldo debetowe- upoważniam bank do pobrania niespłaconych w terminie należności poprzez obciążenie moich innych rachunków prowadzonych w banku, za wyjątkiem zamknięcia lokat.
upoważnienia, które dotyczą usług powierniczych	1) Upoważniam bank do obciążania rachunków, które wskazałem do obsługi usług powierniczych kwotami moich zobowiązań, z tytułu rozliczenia transakcji: a) objęcia papierów wartościowych emitowanych za pośrednictwem banku, b) kupna papierów wartościowych które bank naliczy zgodnie z umową. 2) Upoważniam bank do sprzedaży moich papierów wartościowych, na zasadach, które określa #nazwa regulaminu świadczenia usług powierniczych# jeśli: a) w ciągu trzech dni od daty rozliczenia transakcji nie zapłacę za nabyte papiery wartościowe, b) bank lub ja wypowiemy tę umowę i ja nie sprzedam papierów wartościowych lub nie złożę dyspozycji przelewu papierów wartościowych na wskazany przeze mnie rachunek. To upoważnienie nie będzie miało zastosowania, jeśli zawarłem z bankiem umowę, z której wynika inny tryb postępowania w takiej sytuacji. i Tych upoważnień nie możesz odwołać w czasie, w którym obowiązuje ta umowa.
upoważnienia, które dotyczą dłużnych papierów wartościowych w postaci materialnej	Jeśli jako 1) sprzedający zawarłem umowę sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w postaci materialnej – upoważniam bank do wydania dokumentów dłużnych papierów wartościowych kupującemu, 2) kupujący zawarłem umowę kupna dłużnych papierów wartościowych w postaci materialnej- upoważniam bank do przyjęcia dokumentów dłużnych papierów wartościowych od sprzedającego. i Tych upoważnień nie możesz odwołać w czasie, w którym obowiązuje ta umowa. i W zakresie tych upoważnień bank: a) może być drugą stroną czynności prawnej, której dokonuje w Twoim imieniu, b) może reprezentować Ciebie oraz drugą stronę czynności prawnej, której dokonałeś.
upoważnienia, które dotyczą transakcji rynków finansowych	Upoważniam bank do: 1) obciążania moich rachunków do rozliczania transakcji rynków finansowych lub moich innych rachunków kwotami zobowiązań, które wynikają z: a) umowy, b) transakcji, które zawarliśmy na podstawie umowy, c) zabezpieczeń. Takimi zobowiązaniami są przede wszystkim: a) kwoty wynikające z rozliczeń transakcji, b) kwota zamknięcia, 2) obciążania mojego rachunku papierów wartościowych papierami dłużnymi (w liczbie sztuk wynikających z warunków transakcji uzgodnionych z bankiem).
dokumenty, które otrzymałem przed zawarciem umowy	Oświadczam, że przed zawarciem umowy, otrzymałem od banku i zapoznałem się z: 1) dokumentami, które są integralną częścią umów (ich listę znajdziesz w Postanowieniach końcowych), 2) informacjami wymaganymi przez dyrektywę MIFID i ustawę o obrocie (ich listę znajdziesz w regulaminie PB) i Informacje na temat dyrektywy MIFID i ustawy o obrocie znajdziesz w regulaminie PB.
nagrywanie rozmów, rejestrowanie korespondencji	Wyrażam zgodę na rejestrowanie i utrwalanie przez bank: 1) rozmów telefonicznych 2) rozmów wideo 3) korespondencji (w tym elektronicznej) między mną a bankiem.

10. Tajemnica bankowa

tajemnica informacji	1) Zachowujemy tajemnicę informacji związaną z zawarciem i wykonywaniem umowy. Tajemnica ta obejmuje także składane przez Ciebie zlecenia i dyspozycje. 2) Informacje objęte tajemnicą bankową możemy ujawnić: a) w celach związanych z wykonywaniem umowy, b) gdy realizujemy obowiązki wynikające z przepisów prawa (np. na prośbę KNF, UOKiK).
----------------------	--

11. Postanowienia końcowe

rozwiązanie umów, które zawarliśmy wcześniej	1) Od dnia zawarcia tej umowy rozwiązaniu ulegają wszystkie wcześniejsze umowy ramowe, na podstawie których świadczymy dla Ciebie produkty i usługi, o których mówimy w tej umowie. Zasady tej nie stosujemy wobec umów, które zawarliśmy: a) jako umowy indywidualne - odrębnie z każdym z klientów (gdy ta umowa jest umową wspólną) b) jako umowy wspólne – z Tobą i osobą inną niż osoba wymieniona w tej umowie. 2) Jeśli umowa, którą zawarliśmy wcześniej ulegnie rozwiązaniu, to postanowienia: a) tej umowy b) regulaminów, których lista znajduje się w niżej w tym punkcie
--	--

	stosujemy do wszystkich transakcji zawartych i nierozliczonych przed dniem wejścia w życie tej umowy.
integralne (nieodłączne) części umowy	Dokumenty, które są integralną (nieodłączną) częścią umowy, to: 1) #nazwa regulaminu opisującego korzystanie z usług Private Banking#, 2) #nazwa regulaminu opisującego zasady współpracy w zakresie rynku finansowego dla konsumentów#, 3) #zasady traktowania klienta jako klienta detalicznego# 4) #nazwa dokumentu zawierającego opis lokat dwuwalutowych i inwestycyjnych# 5) #nazwa dokumentu zawierającego opis transakcji walutowych# 6) #nazwa dokumentu zawierającego opis transakcji na dłużnych papierach wartościowych# 7) #nazwa regulaminu świadczenia usług powierniczych# 8) #nazwa regulaminu reklamacji# 9) #nazwa regulaminu obsługi klientów# 10) ¹¹ #inny regulamin, jeśli ma zastosowanie do produktów i usług objętych Umową# 11) #nazwa TPIO#
sposób, w jaki przekazujemy dokumenty, które są integralną częścią umowy	Dokumenty, które są integralną częścią umowy, udostępniamy: a) na trwałym nośniku informacji, zgodnie z Twoim wyborem w umowie b) w postaci elektronicznej, na stronie internetowej banku. Przed zawarciem umowy przekazaliśmy Ci dokumenty, które są jej integralną częścią w formie: ¹² << <input type="checkbox"/> papierowej <input type="checkbox"/> plików w formacie pdf wysyłanych na adres e-mail zarejestrowany w banku >> ¹³ << klient I <input type="checkbox"/> papierowej <input type="checkbox"/> plików w formacie pdf wysyłanych na adres e-mail zarejestrowany w banku klient II <input type="checkbox"/> papierowej <input type="checkbox"/> plików w formacie pdf wysyłanych na adres e-mail zarejestrowany w banku >>
test MIFID	1) Przed zawarciem umowy wypełniłeś test MIFID, który dotyczy świadczonych przez nas usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych, które są przedmiotem tych usług. 2) Na podstawie testu MIFID przypisaliśmy Ci do określonej kategorii klientów. 3) Przed zawarciem umowy otrzymałeś informację o tym: a) jak kategoryzujemy klientów wg MIFID b) do jakiej kategorii klientów Cię przypisaliśmy.
zasady współpracy	W stosunku do klienta nie występują: 1) zdarzenia, które stanowią przypadek naruszenia lub przypadek rozwiązania umowy, 2) zdarzenia, które z upływem czasu lub po spełnieniu jakiegokolwiek warunku mogą stanowić przypadek naruszenia lub przypadek rozwiązania. <i>i</i> Zdarzenia te określa #nazwa regulaminu opisującego zasady współpracy w zakresie rynku finansowego dla konsumentów#.
dokumenty niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy	Na naszą prośbę dostarczysz nam dokumenty niezbędne do prawidłowego i skutecznego wykonywania umowy i transakcji. Możemy poprosić Cię o dodatkowe dokumenty, gdy będą wymagały tego nasze obowiązki wynikające z przepisów prawa.
przelew wierzytelności	Nie możesz wykonać przelewu wierzytelności z tytułu umowy bez zgody drugiej strony umowy. Zgoda taka musi mieć formę pisemną, inaczej będzie nieważna.
upadłość konsumencka	Umowa jest umową ramową w rozumieniu prawa upadłościowego. Oznacza to, że w przypadku ogłoszenia Twojej upadłości, wszystkie transakcje zostaną wzajemnie potrącone i wynik potrącenia będzie kwotą dochodzoną przez Ciebie od banku albo odwrotnie.
umowa ramowa dla transakcji rynków finansowych	Umowa jest Umową Ramową w rozumieniu #nazwa regulaminu opisującego zasady współpracy w zakresie rynku finansowego dla konsumentów#.
liczba egzemplarzy umowy	Umowę sporządzono w dwóch jednakowych egzemplarzach.

Podpisy stron umowy:

!	<p>_____</p> <p>pieczęćka firmowa, pieczęćka funkcyjna podpis z upoważnienia Banku</p>	I. Imię i nazwisko: <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 50px; margin: 5px 0;"></div> <p>podpis klienta</p>	!
		II. Imię i nazwisko: <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 50px; margin: 5px 0;"></div> <p>podpis klienta</p>	!

¹¹występuje w przypadku wprowadzenia do stosowania regulaminu będącego integralną częścią umowy opisującego zasady korzystania z produktów i usług objętych umową

Wyjaśnienia:

i symbol informacji stosowany w umowie podpowiada, że dana treść jest informacją pomocniczą zawierającą dodatkowe objaśnienie zapisów umowy.

1. Adres do korespondencji: mBank S.A. Private Banking, ul. Królewska 14 00-950 Warszawa
2. Adres strony internetowej mBanku: www.mbank.pl
3. Adres e-mail: #adres kontaktowy#
4. Nr telefonu BOK: #nr infolinii#

Jeśli chcesz odstąpić od umowy wypełnij, podpisz i złóż w oddziale banku lub wyślij na poniżej wskazany adres Oświadczenie o odstąpieniu od umowy.

Adres korespondencyjny Banku:

mBank S.A., Private Banking, ul. Królewska 14 00-950 Warszawa

Wzór oświadczenia

o odstąpieniu od Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego

wpisz swoje dane: (imię i nazwisko)
 (PESEL)
 (adres zamieszkania)

Oświadczam, że odstępuję od Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego z dnia #data zawarcia umowy# zawartej z mBankiem S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18.

data i podpis klienta