

## 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\*, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000025237, NIP: 5260215088, o kapitale zakładowym wynoszącym ..... zł (w całości opłaconym), zwanym dalej również „mBm”, 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 serię oraz numer dokumentu tożsamości

.....

obywatelstwo.....

data i kraj urodzenia\*\* .....

imię matki\*\* .....imię ojca\*\*.....

PESEL (lub równoważny numer identyfikacyjny w przypadku nierezydentów) .....

Urząd Skarbowy właściwy dla podatku dochodowego .....

tel. ....

adres poczty elektronicznej (e-mail) do kontaktów z mBm: .....

zwaną/zwanym dalej "**Klientem**", reprezentowanym przez Panią/Pana (imię, nazwisko)

.....

adres zamieszkania– ulica, nr domu i lokalu, miejscowość, kod pocztowy

.....

rodzaj, data ważności i serię oraz numer 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 mBm; 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”).
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 mBm dla umów zawieranych w takim trybie, mających na celu w szczególności należyłą identyfikację Klienta. Warunki te są określone na stronie mBm. 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 mBm 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 mBm.
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, mBm 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 uchylecia.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, na podstawie zlecenia Klienta mBm 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 mBm wystawi zlecenie brokerskie, o ile w momencie wystawienia zlecenia brokerskiego Klient będzie posiadał pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji dla mBm, z zastrzeżeniem postanowień regulaminu w zakresie postępowania w przypadku niepełnego pokrycia zlecenia.
4. mBm może nie przyjąć zlecenia Klienta, jeżeli jego realizacja jest niemożliwa na skutek okoliczności, za które mBm odpowiedzialności nie ponosi.
5. mBm 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 mBm 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 mBm. mBm 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 mBm.
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 mBm:  
.....

3. W przypadku słabej słyszalności przyjmujący dyspozycję ze strony mBm może odmówić przyjęcia zlecenia. W takim przypadku mBm nie odpowiada wobec Klienta, chyba że zła słyszalność była wynikiem okoliczności za które mBm ponosi odpowiedzialność.
4. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, jeżeli nie ustalono odzewu z Klientem.
5. Klient niniejszym wnioskuje 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 mBm nieadresowanych indywidualnie informacji za pośrednictwem strony mBm, 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 mBm jest zobowiązana do przekazywania informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji,
  - 3) przekazywanie Klientowi poprzez system Inwestora innych informacji, do których przekazywania mBm 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 mBm 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 mBm drogą elektroniczną treści o charakterze bezprawnym.
  9. mBm 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 mBm 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 mBm na rachunek bankowy Klienta lub na należący do Klienta inny rachunek pieniężny w mBm- 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 mBm sposób, do wysokości wymagalnych roszczeń związanych z wykonaniem zawartych przez Klienta z mBm umów, z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w mBm lub w mBanku S.A., w szczególności poprzez pobranie środków pieniężnych z rachunku pieniężnego Klienta, poprzez zbycie (według uznania mBm) instrumentów finansowych, a także poprzez zamknięcie otwartych pozycji w zakresie derywatów.
  - 6) (\*\*Występuje tylko w przypadku klientów Private Banking) przekazywania w celach analityczno-sprawozdawczych do Departamentu Bankowości Prywatnej mBanku S.A. informacji o rachunku Klienta, dotyczących w szczególności danych oraz zgromadzonych aktywów i obrotów na rachunku inwestycyjnym

prowadzonym przez mBm, wynikających z wszelkich umów dotyczących świadczenia przez mBm usług na rzecz Klienta.

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 mBm, do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń mBm związanych z wykonywaniem ww. umowy lub umów.

Pełnomocnictwo nie wygasa w przypadku śmierci Klienta.

2. Klient udziela niniejszym mBm pełnomocnictwa do zawierania w imieniu Klienta przewidzianych w regulaminie umów świadczenia usług maklerskich („Kolejne Umowy”), na podstawie dyspozycji Klienta przekazywanych do mBm elektronicznie - poprzez system Inwestora, lub telefonicznie („Dyspozycje”). Kolejne Umowy zawierane będą zgodnie z wzorami opublikowanym na stronie mBm w dniu złożenia Dyspozycji. Przed zawarciem Kolejnej Umowy mBm dokona oceny odpowiedniości usługi dla Klienta - w przypadku gdy będzie to wymagane przez obowiązujące przepisy prawa lub w przypadku gdy Klient poinformuje mBm, 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 mBm 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. Zasady przetwarzania Twoich danych:

- a) administrator danych osobowych - administratorem Twoich danych osobowych jest mBank S.A.
- b) inspektor danych osobowych - funkcję Inspektora danych osobowych pełni pracownik mBanku S.A., z którym skontaktujesz się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl)
- c) podstawa podania danych i cel ich przetwarzania:

Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe:

1. aby realizować Umowę dotyczącą świadczenia usług inwestycyjnych oraz wykonywać Twoje dyspozycje. Jest to niezbędne do jej prawidłowego wykonania,
2. aby przysyłać Ci materiały marketingowe usług i produktów:
  - 1) własnych mBanku S.A. oraz spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej mBanku S.A. Wykaz spółek znajdziesz na stronie [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl), w zakładce grupa mBanku,
  - 2) podmiotów współpracujących z mBankiem S.A. (materiały prześlemy za Twoją zgodą),
3. na potrzeby prowadzonej działalności, w tym w celach:
  - 1) oceny adekwatności i odpowiedniości oraz wyznaczania grup docelowych instrumentów finansowych,
  - 2) statystycznych i analitycznych,
  - 3) budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego,
  - 4) obsługi reklamacji,
  - 5) dochodzenia i sprzedaży należności,
  - 6) archiwizacji,
  - 7) realizacji ciążących na nas obowiązków, które wynikają z przepisów prawa

#### d) komu przekazujemy Twoje dane:

1. Aby móc:
  - 1) wykonywać Umowę,
  - 2) realizować prawa i obowiązki, które wynikają z przepisów prawa,
2. Twoje dane osobowe przekazujemy do:
  - 1) instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad mBankiem S.A. np. KNF, UOKiK,
  - 2) podmiotów, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w związku prowadzoną przez nas działalnością, np. fundusze inwestycyjne lub podmioty wykonujące zlecenia. Fundusze inwestycyjne są niezależnymi administratorami Twoich danych osobowych,
  - 3) podmiotów, którym powierzamy wykonywanie usług na naszą rzecz (np. agenci firm inwestycyjnych, firmy kurierskie).

Jeśli nie będziesz spłacać należności wynikających z Umowy, Twoje dane osobowe będziemy mogli przekazać podmiotom zewnętrznym, które prowadzą działania windykacyjne.

e) okres przetwarzania danych - Twoje dane będziemy przetwarzać nie dłużej niż 10 lat po zakończeniu ostatniej relacji z mBankiem S.A. (aby móc ustalić, dochodzić lub bronić swoich roszczeń). Po upływie tego okresu zanonimizujemy te dane.

f) przelewy zagraniczne - Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT oznacza, że dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się, że będą wykorzystywać te dane wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych.

SWIFT to Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej.

g) prawa dotyczące przetwarzanych danych:

1. Za pośrednictwem infolinii mBm lub w PUM:
  - 1) masz prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia,
  - 2) 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.

h) Twoje zgody i Pakiet RODO - Wszystkie zgody możesz zmienić lub odwołać za pośrednictwem na infolinii mBm lub w PUM. Dodatkowo wybrane zgody możesz złożyć lub odwołać w mInwestorze. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania przed jej wycofaniem. Więcej informacji na temat celów i zasad przetwarzania danych, w tym Twoich uprawnień, znajdziesz w Pakiecie informacji RODO dla klientów Biura maklerskiego mBanku (na stronie <https://www.mdm.pl/bm/RODO>).

2. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje:

- 1) 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, serię oraz serię dowodu tożsamości, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer telefonu, oraz informacje o złożonych zleceniach a także o aktualnym stanie rachunku,
  - 2) otrzymywanie i przetwarzanie przez inne niż BM jednostki organizacyjne mBanku S.A. od BM informacji, o których mowa w pkt 1,
  - 3) rejestrowanie treści zleceń oraz dyspozycji składanych za pośrednictwem telefonu.
3. 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 mBm oraz mBanku S.A..
4. \*\*\*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 mBm ustalają, że oświadczenia woli składane w związku z dokonywaniem czynności obrotu instrumentami finansowymi oraz innych czynności wykonywanych w ramach działalności mBm (w szczególności oświadczenia skutkujące zawarciem - innych niż niniejsza - umów o świadczenie usług maklerskich przez mBm), mogą być składane w postaci elektronicznej. Szczegółowy sposób postępowania w takim przypadku określa mBm, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów.
6. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie sporządzanych przez mBm rekomendacji, raportów analitycznych i materiałów handlowych, bez ich wcześniejszego selekcionowania pod kątem odpowiedniości (dla Klienta) instrumentów finansowych, których dotyczą oraz bez uwzględniania indywidualnej sytuacji i potrzeb Klienta. Klient akceptuje wybrany przez mBm sposób przekazywania powyższych informacji, w szczególności wyraża zgodę na otrzymywanie materiałów na adres poczty elektronicznej Klienta wskazany mBm. Przekazywanie przez mBm powyższych materiałów jest uprawnieniem mBm, co w szczególności oznacza, że Klientowi nie przysługuje w stosunku do mBm 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 mBm:
- 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 mBm i usług świadczonych przez mBm,
    - c. informacje dotyczące charakteru, częstotliwości i terminów sprawozdań z wykonania usług maklerskich, które mBm ma świadczyć na rzecz Klienta,
    - d. skrótowy opis kroków podejmowanych w celu zapewnienia ochrony instrumentów finansowych i funduszy Klienta przechowywanych przez mBm, w tym skrócone informacje na temat systemów rekompensat lub gwarancji depozytowych właściwych dla danego rodzaju inwestorów, które stosują się do mBm,
    - e. ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów utrzymywanej przez mBm,
    - 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 mBm 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 mBm 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 mBm, 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 mBm wynikające z niniejszej umowy.
9. \*\*\*Klient oświadcza, że będąc poinformowany przez mBm o możliwości otrzymania w placówkach mBm 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 stronie mBm.  
 \*\*\*~~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 mBm za pośrednictwem strony mBm, 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 wnosi o przekazywanie dokumentów przed zawarciem transakcji~~
11. \*\*\*Klient oświadcza, że posiada regularny dostęp do sieci Internet i wyraża zgodę na:
- i. przekazywanie Klientowi przez mBm nieadresowanych indywidualnie informacji za pośrednictwem strony mBm, 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 mBm jest zobowiązany do przekazywania informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji,
  - iii. przekazywanie Klientowi poprzez system Inwestora innych informacji do których przekazywania mBm jest zobowiązany, w szczególności informacji o wykonaniu zlecenia.  
 \*\*\*~~przekreślić jeśli Klient nie wyraża zgody~~

## **Wpłaty i wypłaty**

### **§6**

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, mBm przekazuje nadpłaconą kwotę na rachunek Klienta, z którego dokonano wpłaty. W przypadku gdyby przesłanie nadpłaconej kwoty na w/w rachunek okazało się niemożliwe, mBm przekaże nadpłaconą kwotę na rachunek mBm, przy czym kwota ta pozostaje nieoprocetowana.
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 mBm 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 mBm 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 mBm informacji o zmianie danych zawartych zarówno w niniejszej umowie jak 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 mBm 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 – mBm 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 mBm 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.

mBm informuje Klienta, że w ramach umowy abonenckiej Klientowi nie przysługuje prawo do korzystania z dostarczonych przez mBm 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 mBm 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. mBm ma prawo do zaspokojenia swoich wymagalnych roszczeń wobec Klienta - w wybrany przez mBm sposób - z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w mBm lub w mBanku S.A. W szczególności, zgodnie z regulaminem, mBm może dokonać sprzedaży papierów wartościowych Klienta, do czego Klient nieodwołalnie umocowuje mBm. W celu zaspokojenia roszczeń, mBm może niespłacone w terminie należności mBm pobrać z innych rachunków Klienta prowadzonych w mBank S.A..
2. Za świadczone usługi mBm 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 mBm, 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 komparycji 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 mBm wskazywany na stronie mBm, a kontakt osobisty Klienta dotyczący wykonania umowy możliwy jest wyłącznie pod adresami placówek mBm wskazanych na stronie mBm.
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 mBm

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\*.....,

Podpis pracownika .....

\*tylko w przypadku koperty i wydania dokumentów w formie papierowej

=====



....., 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 „mBm”) 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 mBm, 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 mBm 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 INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO (IKE)**

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

- 1) nie gromadzę środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową niż mBm, 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 mBm (\*)
- 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 mBm**

mBmpoucza 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 mBm

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 mBm oświadczenie, o treści podanej w pierwszej części niniejszego dokumentu i przyjmuję do wiadomości zawarte w niniejszym dokumencie pouczenie mBm.

.....  
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 mBm**

**W związku z zawarciem z Biurem maklerskim mBanku (dalej „mBm”) Umowy o prowadzenie IKE, mBm  
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 mBm do pouczenia Klienta w trybie art. 37 ust. 7 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.

.....  
w imieniu mBm

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

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**