

Umowa świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler nr #nr umowy#, dalej jako Umowa

zawarta w dniu #data zawarcia umowy# r. pomiędzy mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień #data kapitału zakładowego# r. wynosi #wysokość kapitału zakładowego# zł, – prowadzącym działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego, zwaną dalej "BM", reprezentowanym przez:

#osoba reprezentująca Bank#

a Panem / Panią

#imię i nazwisko# zamieszkałym/ą #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL #nr PESEL#, rodzaj dokumentu tożsamości: #typ dokumentu tożsamości#, seria i numer: #seria i nr dokumentu tożsamości# ważny do #data ważności dokumentu#, adres korespondencyjny: #adres korespondencyjny (miejscowość kod pocztowy, ulica nr domu / mieszkania)#, adres zamieszkania podany w Urzędzie Skarbowym: #adres korespondencyjny w US (miejscowość kod pocztowy, ulica nr domu / mieszkania)#, nazwa i adres Urzędu Skarbowego: #nazwa i adres US#,

obywatel polskim, dalej jako **Klient**,

posiadający adres email #adres email Klienta# oraz numer telefonu do kontaktów z BM #numer telefonu#

Obowiązki i przedmiot Umowy

§ 1

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony. Warunki oraz tryb rozwiązania Umowy określa „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”, dalej jako Regulamin. Wyrażenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie strony.
3. Klientowi nie przysługuje odstąpienie od Umowy zawartej na odległość.

§ 2

1. Na podstawie Umowy BM zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia oznaczonych instrumentów finansowych, i

prowadzenia rachunku inwestycyjnego, (dalej "rachunek") oraz świadczenia innych usług maklerskich określonych w Regulaminie.

2. Z zastrzeżeniem ust.3, na podstawie zlecenia Klienta BM wystawia zlecenie brokerskie nabycia lub zbycia oznaczonych instrumentów finansowych 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 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, 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. Informacja o numerze rachunku inwestycyjnego otwartego przez BM dla Klienta na podstawie niniejszej Umowy jest dostępna poprzez kanały dostępu o których mowa w §3 ust.1.
7. Usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych wykonywane są za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w §3 ust.1 Umowy oraz w Regulaminie. W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, udostępnianego w postaci elektronicznej na Stronie BM lub Stronie mBanku.
8. Niniejsza Umowa wygasa bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń woli w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy o prowadzenie rachunku powiązanego. Klient oświadcza, że rozumie powyższy zapis i go akceptuje.

Składanie zleceń oraz dyspozycji

§ 3

1. Na podstawie Umowy Klient może składać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje za pośrednictwem kanałów dostępu w zakresie zgodnym z Tabelą funkcjonalności.
2. Zakres i rodzaj zleceń składanych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Regulamin oraz Tabela funkcjonalności, udostępnione na Stronie BM lub Stronie mBanku.
3. Identyfikacja Klienta składającego zlecenia i dyspozycje za pośrednictwem kanałów, o których mowa w ust. 1 jest dokonywana zgodnie z umową, na podstawie której mBank prowadzi dla klienta rachunek bankowy.
4. Zastrzega się prawo mBanku do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji systemów informatycznych, w tym Platformy eMakler, systemu obsługującego rachunek powiązany Klienta oraz stron internetowych.
5. BM przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych za pośrednictwem kanałów dostępu wskazanych w ust. 1 powyżej nie później niż na jeden dzień przed rozpoczęciem tych prac.
6. W przypadku awarii systemu informatycznego, BM przekazuje za pośrednictwem mBanku informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac, nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.

7. Odpowiedzialność za zawinione przez mBank ograniczenia w dostępności do usług i dyspozycji związanych z Umową za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
8. W sytuacji opisanej w ust. 4 ograniczenia w korzystaniu z tych usług i dyspozycji za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez BM i mBank.

Pełnomocnictwo

§ 4

1. Klient udziela mBankowi pełnomocnictwa z prawem substytucji dla pracowników BM lub mBanku, do:
 - a. składania - zgodnie z przyjętą telefonicznie lub poprzez Platformę eMakler dyspozycją Klienta, zapisów na instrumenty finansowe oferowane w ramach ofert publicznych,
 - b. wystawiania w odpowiedniej formie dyspozycji w imieniu Klienta, zgodnie z dyspozycjami Klienta składanymi poprzez Platformę eMakler lub telefonicznie,
 - c. pobierania i przekazywania z rachunku powiązanego Klienta prowadzonego w mBanku, środków na pokrycie zleceń nabycia instrumentów finansowych oraz na pokrycie innych zobowiązań Klienta w stosunku do BM, w szczególności na pokrycie należnych BM opłat i prowizji,
 - d. dysponowania wszelkimi aktywami Klienta zdeponowanymi na rachunku Klienta w BM lub w mBanku, w celu zaspokojenia, w wybrany przez BM sposób, wymagalnych roszczeń BM wobec Klienta związanych z Umową.
2. W zakresie, o którym mowa w ust. 1 lit. c i d pełnomocnictwo jest nieodwołalne, nie wygasa z chwilą śmierci Klienta oraz obowiązuje również po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy - do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń BM związanych z Umową.

Oświadczenia

§ 5

BM zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy informacji związanych z zawarciem oraz wykonaniem Umowy, w tym treści zleceń oraz dyspozycji składanych przez Klienta, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie oraz obowiązujących przepisach prawa.

§ 6

Klient oświadcza, że:

- 1) posiada rachunek powiązany, z którego będą pobierane środki pieniężne na jego rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku

inwestycyjnego, w związku z usługami świadczonymi na podstawie niniejszej Umowy,

- 2) przyjmuje do wiadomości i akceptuje:
 - a. przekazywanie przez BM do innych niż BM jednostek organizacyjnych mBanku danych osobowych Klienta oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, takich jak: imię i nazwisko, nr dowodu osobistego, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, nr telefonu komórkowego, numer posiadanego rachunku bankowego, powiązanego z usługą maklerską oraz informacje o złożonych zleceniach nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w zakresie niezbędnym do wykonania usług określonych Umową,
 - b. otrzymywanie przez inne niż BM jednostki organizacyjne mBanku od BM informacji o posiadanym przez Klienta numerze rachunku inwestycyjnego w BM, o transakcjach zrealizowanych przez BM na podstawie złożonych przez Klienta zleceń, o stanie rachunku inwestycyjnego Klienta prowadzonego przez BM oraz wyraża zgodę na przetwarzanie tych informacji, w szczególności w celu umożliwienia Klientowi sprawdzenia aktualnego stanu posiadanych instrumentów finansowych, ich wartości oraz stanu środków pieniężnych rejestrowanych na rachunkach prowadzonych przez BM na rzecz Klienta na podstawie Umowy,
 - c. rejestrowanie treści zleceń oraz dyspozycji składanych za pośrednictwem infolinii mBanku.

§ 7

1. Klient oświadcza, że został poinformowany:
 - a. 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.
 - b. o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych mBanku za pośrednictwem BOK oraz w placówkach mBanku ,
2. Klient zobowiązuje się nie dostarczać do BM drogą elektroniczną treści o charakterze bezprawnym
3. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje:
 - a. 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 dokumentu tożsamości, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, nr telefonu, oraz informacje o złożonych zleceniach a także o aktualnym stanie rachunku,
 - b. otrzymywanie i przetwarzanie przez inne niż BM jednostki organizacyjne mBanku S.A. od BM informacji, o których mowa w pkt 1,
 - c. rejestrowanie treści rozmów telefonicznych, w szczególności zleceń oraz dyspozycji składanych za pośrednictwem telefonu.
4. 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. BM udostępnia Klientom informacje na temat szczegółowego sposobu postępowania w takim przypadku, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów.

5. 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,
 - 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 instrumentów finansowych oraz usług maklerskich, które będą świadczone na podstawie niniejszej umowy i poinformował Klienta o wynikach tej oceny,
6. Klient został poinformowany przez BM, że na życzenie Klienta, zostaną Klientowi udostępnione dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.
7. Klient oświadcza, że stan majątkowy oraz sytuacja finansowa Klienta zabezpiecza w pełni potencjalne roszczenia BM wynikające z niniejszej umowy.

11. 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 Stronie BM.
12. Klient, będąc poinformowany przez BM:
- o możliwości otrzymywania poniższych informacji w postaci dokumentów papierowych, oraz
 - o możliwości odwołania poniższej zgody,
- oświadcza, że posiada regularny dostęp do sieci Internet i wyraża zgodę na:
- a. przekazywanie Klientowi przez BM nieadresowanych indywidualnie informacji za pośrednictwem Strony BM, w przypadkach, gdy jest to dopuszczalne na mocy przepisów prawa,
 - b. 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,
 - c. przekazywanie Klientowi poprzez Platformę eMakler innych informacji do których przekazywania BM jest zobowiązany, w szczególności informacji o wykonaniu zlecenia.

§8

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”) udostępnianych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW), a Klient zobowiązuje się korzystać z Danych wyłącznie dla celów i w zakresie określonym w Regulaminie i w niniejszej Umowie.
2. Klient zobowiązuje się:
 - korzystać z Danych wyłącznie w celach prywatnych (to jest w celach niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową);
 - nie udostępniać osobom trzecim przekazanych przez BM haseł i kodów dostępu do Danych
 - 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.
3. 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.
4. 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

§ 9

1. Integralną część Umowy stanowi „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” wraz z „Taryfą Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego mBanku (mBM) w ramach Usługi eMakler”.
2. BM oświadcza, że przed zawarciem Umowy udostępnił Klientowi dokumenty wymienione w ust. 1 w postaci elektronicznej przez zamieszczenie ich na Stronie mBanku lub Stronie BM.
3. Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy zostały mu udostępnione w sposób umożliwiający ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności dokumenty, o których mowa w ust.1.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową oraz Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. 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., a pełnomocnikiem Klienta jest mBank S.A. Z uwagi na prowadzenie przez mBank S.A. działalności maklerskiej w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej pod nazwą Biuro Maklerskie mBanku, wykonanie Umowy nastąpi w miejscach prowadzenia działalności, które wskazane są na Stronie mBanku lub Stronie BM; powyższe oznacza w szczególności, że korespondencja w wykonaniu umowy powinna być kierowana na aktualny adres korespondencyjny BM wskazany na Stronie mBanku lub Stronie BM, zaś kontakt osobisty Klienta dotyczący wykonania Umowy możliwy jest wyłącznie pod adresami placówek wskazanych na Stronie mBanku lub Stronie BM.

§ 10

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.