



**Umowa świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami  
w ramach usługi eMakler  
nr #nr umowy#,  
dalej jako Umowa derywatów**

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, zwanym 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#, 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#, numer NKK #nr NKK#,

obywatelem polskim, dalej jako **Klient**,

## **Czas obowiązywania i przedmiot Umowy derywatów**

### **§ 1**

1. Umowa derywatów zostaje zawarta na czas nieokreślony. Warunki oraz tryb rozwiązania Umowy derywatów określa „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”, dalej jako Regulamin. Wyrażenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
2. Umowa derywatów wchodzi w życie z dniem jej zawarcia przez obie strony z tym, że BM jest zobowiązany do świadczenia usług określonych w § 2 ust. 1 po otwarciu na rzecz Klienta rachunku derywatów i rachunku zabezpieczającego prowadzonych w

ramach rachunku inwestycyjnego Klienta (nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych od dnia zawarcia umowy) oraz po nadaniu Klientowi przez izbę rozrachunkową Numeru Klasyfikacyjnego Klienta (NKK).

3. Klientowi nie przysługuje odstąpienie od Umowy derywatów zawartej na odległość.
4. BM nie ponosi odpowiedzialności z tytułu ryzyka inwestycyjnego wynikającego z dokonywanego przez Klienta obrotu derywatami.

## **§ 2**

1. BM zobowiązuje się do pośredniczenia w nabywaniu i zbywaniu derywatów, w zakresie których świadczenie usług maklerskich związane jest z obowiązkiem wnoszenia depozytu zabezpieczającego ("derywaty") oraz do świadczenia innych usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami, a także do otwarcia i prowadzenia rachunku zabezpieczającego, na zasadach określonych w Regulaminie oraz niniejszej Umowie derywatów. Klient oświadcza, że Regulamin otrzymał, przyjął do wiadomości oraz akceptuje jego postanowienia i zobowiązuje się do jego stosowania.
2. BM rejestruje derywaty na rachunku derywatów, a aktywa stanowiące depozyt zabezpieczający na rachunku zabezpieczającym Klienta, prowadzonych w ramach rachunku inwestycyjnego Klienta.
3. Rozliczenia pieniężne związane ze świadczeniem usług, o których mowa w § 2 ust. 1 realizowane są za pośrednictwem rachunku transakcyjnego, otwieranego i prowadzonego dla Klienta przez mBank w związku z niniejszą Umową pochodnych. Klient niniejszym składa dyspozycję otwarcia przez mBank rachunku transakcyjnego i poleca BM przekazanie tej dyspozycji do właściwej jednostki organizacyjnej mBanku. Zasady prowadzenia rachunku transakcyjnego określa Tabela funkcjonalności zamieszczona na Stronie mBanku lub Stronie BM. Rachunek transakcyjny pełni rolę rachunku powiązanego w rozumieniu Regulaminu.
4. W sprawach nieuregulowanych w Umowie derywatów mają zastosowanie postanowienia umowy na podstawie której prowadzony jest rachunek inwestycyjny Klienta oraz Regulaminu a także obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy prawa regulujące obrót instrumentami finansowymi. Regulamin stanowi załącznik do Umowy derywatów oraz udostępniany jest również na Stronie BM i Stronie mBanku.

## **Składanie zleceń oraz dyspozycji**

### **§ 3**

1. Na podstawie Umowy derywatów Klient może składać zlecenia nabycia lub zbycia derywatów oraz inne dyspozycje za pośrednictwem kanałów dostępu w zakresie zgodnym z Tabelą funkcjonalności.
2. Zakres i rodzaj zleceń i innych dyspozycji składanych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Regulamin oraz Tabela funkcjonalności, udostępnione na Stronie mBanku i Stronie BM.
3. Identyfikacja Klienta składającego zlecenia i dyspozycje za pośrednictwem kanałów dostępu, o których mowa w ust. 1 jest dokonywana zgodnie z umową na podstawie której mBank prowadzi dla klienta rachunek bankowy.
4. Na podstawie zlecenia Klienta BM wystawia zlecenie brokerskie kupna lub sprzedaży derywatów, działając w imieniu własnym lecz na rachunek Klienta składającego zlecenie, i przekazuje je do właściwego miejsca wykonania zlecenia.

5. Warunkiem wystawienia zlecenia brokerskiego na podstawie zlecenia Klienta jest posiadanie przez Klienta wstępnego depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż określona przez właściwą izbę rozrachunkową i nie niższej niż wymagana przez BM.
6. Limit zaangażowania Klienta w derywatach BM określa jako ilość pozycji, dla których łączny depozyt zabezpieczający wymagany przez BM nie przekracza 300.000 PLN.
7. Klient zobowiązuje się do nieskładania zleceń, których realizacja może spowodować przekroczenie limitu, o którym mowa w ust.6.
8. BM nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające ze zlecenia Klienta, o ile zostało ono wykonane zgodnie z jego dyspozycją, jak również za brak realizacji zlecenia spowodowany okolicznościami, za które BM odpowiedzialności nie ponosi.
9. BM nie ponosi odpowiedzialności z tytułu ryzyka inwestycyjnego wynikającego z dokonywanego przez Klienta obrotu derywatami.
10. Klient oświadcza, że:
  - a/ zna i rozumie zasady obrotu derywatami oraz ryzyko inwestycyjne związane z obrotem derywatami,
  - b/ potwierdza swoje zobowiązanie do uzupełniania depozytu zabezpieczającego w przypadku, gdy wartość depozytu będzie niższa niż wymagana,
  - c/ jest świadomy, że jeżeli depozyt zabezpieczający nie zostanie uzupełniony do wartości wymaganej, BM ma prawo w wybrany przez siebie sposób zamknąć wybrane przez siebie otwarte pozycje, a także anulować złożone przez Klienta zlecenia,
  - d/ w sytuacji opisanej w lit.c) nie będzie dochodzić od BM jakichkolwiek roszczeń w związku z postępowaniem BM,
  - e/ zobowiązuje się do pokrycia strat, jakie BM poniósł w związku ze świadczeniem na rzecz Klienta usług w zakresie derywatów, w szczególności w sytuacji gdy udostępnione przez Klienta środki nie wystarczą na pokrycie zobowiązań w stosunku do BM,
  - f/ stan majątkowy oraz sytuacja finansowa Klienta zabezpiecza w pełni potencjalne roszczenia BM wynikające z niniejszej Umowy derywatów.

Powyższe oświadczenia będą mogły być wykorzystane przez BM w toku postępowania mającego na celu dochodzenie wymagalnych roszczeń BM związanych z niniejszą Umową derywatów.

## **Depozyty zabezpieczające i codzienne rozrachunki rynkowe**

### **§ 4**

1. BM odpowiada wobec Klienta za zapłatę kwot należnych Klientowi w związku z obrotem derywatami za pośrednictwem BM, o ile i w zakresie w jakim ich zapłata jest objęta systemem gwarantowania rozliczeń właściwej izby rozrachunkowej.
2. Klient zobowiązuje się do utrzymywania depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż wymagana przez właściwą izbę rozrachunkową i nie niższej niż wymagana przez BM.
3. Klient zobowiązuje się do uzupełniania depozytu zabezpieczającego w związku z dokonywanymi przez BM codziennymi rozrachunkami rynkowymi, zgodnie z niniejszą Umową derywatów i Regulaminem.
4. BM może, dla wybranych instrumentów, określić wyższy wymagany depozyt zabezpieczający i wstępny depozyt zabezpieczający. Informacje o wyższych wymaganych depozytach dostępne są w BM oraz na Stronie BM.

5. BM może zamknąć wybrane przez siebie otwarte pozycje Klienta w przypadkach określonych w Regulaminie, a w szczególności jeżeli:
  - a/ depozyt zabezpieczający na rachunku zabezpieczającym Klienta jest niższy od wymaganego przez BM,
  - b/ przekroczony został określony w ust.10 limit zaangażowania.
6. Właściwa izba rozrachunkowa może zamknąć wybrane przez siebie otwarte pozycje Klienta jeżeli przekroczony został określony przez właściwą izbę rozrachunkową dla BM limit stosunku otwartych pozycji uczestnika do wszystkich otwartych pozycji na rynku w danej serii kontraktów terminowych lub zaangażowanie inwestora w BM przekroczyło określony przez właściwą izbę rozrachunkową limit zaangażowania inwestora.
7. W związku z dokonywanymi przez BM codziennymi rozrachunkami rynkowymi, w dniu w którym nastąpił spadek wartości depozytu poniżej wartości wymaganej, BM uzupełni depozyt zabezpieczający w imieniu Klienta do wymaganej wysokości. BM dokona uzupełnienia depozytu bez odrębnej dyspozycji Klienta, zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
8. W sytuacji, gdy środki Klienta dostępne na rachunku transakcyjnym nie wystarczą na uzupełnienie depozytu zabezpieczającego do wymaganej wysokości, BM uzupełni depozyt do wysokości środków dostępnych na rachunku transakcyjnym a następnie przekaże Klientowi żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.
9. Informacja o ewentualnej konieczności uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, w sytuacji o której mowa w ust. 8 dostępna jest w BM po dokonaniu codziennych rozrachunków rynkowych.

## **Zaspokajanie roszczeń i pełnomocnictwo**

### **§ 5**

1. Roszczenia wynikające z niniejszej Umowy derywatów BM, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w ust.2, może zaspokoić z rachunku transakcyjnego oraz rachunku inwestycyjnego, a także z wszelkich aktywów Klienta w mBanku. W tym celu BM może w szczególności dokonać sprzedaży wybranych przez BM instrumentów finansowych Klienta.
2. Klient niniejszym udziela mBankowi, działającemu w ramach BM, nieodwołalnego i nieograniczonego pełnomocnictwa, do:
  - a. pobierania z rachunku transakcyjnego środków na pokrycie zleceń oraz innych zobowiązań Klienta w stosunku do BM, w szczególności w celu dokonywania uzupełnień depozytu zabezpieczającego oraz na pokrycie należnych BM opłat i prowizji,
  - b. zaspokojenia w wybrany przez BM sposób wymagalnych roszczeń BM związanych z niniejszą Umową derywatów, z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w BM oraz w mBanku,
  - c. anulowania wystawionych przez Klienta zleceń oraz wystawiania zleceń zamykających pozycje w sytuacji braku uzupełnienia depozytu zabezpieczającego mBankowi (BM), jako dalszemu pełnomocnikowi umocowanemu na podstawie powyższego pełnomocnictwa, przysługuje w zakresie umocowania prawo ustanawiania dalszych pełnomocników, którymi mogą być tylko pracownicy BM.

mBank może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu Klienta.

Powyższe pełnomocnictwo nie wygasa z chwilą śmierci Klienta oraz obowiązuje również po wygaśnięciu lub rozwiązaniu niniejszej Umowy derywatów, do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń związanych z niniejszą Umową derywatów.

## Oświadczenia

### § 6

1. BM zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy informacji związanych z zawarciem oraz wykonaniem Umowy derywatów, w tym treści zleceń oraz dyspozycji składanych przez Klienta, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie derywatów i Regulaminie oraz w obowiązujących przepisach prawa.
2. Klient oświadcza, że:
  - 1/ mBank, na podstawie odrębnej umowy, prowadzi dla Klienta rachunek bankowy,
  - 2/ przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na:
    - a. przekazywanie przez mBank do BM danych osobowych Klienta takich jak: imię i nazwisko, nr dowodu osobistego, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres do celów podatkowych, adres e-mail, nr telefonu komórkowego, numer posiadanego rachunku powiązanego z usługą maklerską, numer NKK, w zakresie niezbędnym do wykonania usług określonych Umową pochodnych,
    - b. otrzymywanie przez mBank od BM informacji o posiadanym przez Klienta numerze rachunku inwestycyjnego w BM, o złożonych przez Klienta zleceniach i zawartych transakcjach zrealizowanych przez BM na podstawie złożonych przez Klienta zleceń, o stanie rachunku inwestycyjnego Klienta prowadzonego przez BM oraz 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 na rzecz Klienta przez mBM,
  - 3/ rejestrowanie treści zleceń oraz dyspozycji składanych telefonicznie,
  - 4/ otrzymywanie w wersji elektronicznej podstawowych informacji wymaganych przez Dyrektywę w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID), w tym za pośrednictwem Strony BM lub Strony mBanku oraz potwierdza, że przed zawarciem Umowy pochodnych powyższe informacje zostały mu udostępnione w taki sposób, aby możliwe było ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności.
3. 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 ,
  - c. o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
    - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej mBanku,
    - przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
4. W związku z wymogami zawartymi w przepisach regulujących tryb i warunki postępowania firm inwestycyjnych, przed zawarciem niniejszej Umowy derywatów BM:
- a. niniejszym informuje Klienta o zakwalifikowaniu go do kategorii klientów detalicznych oraz o możliwości żądania zmiany kategorii, do której Klient został zaliczony,
  - b. przedstawił Klientowi ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
  - c. przekazał Klientowi informacje na temat ogólnych zasad przyjmowania lub przekazywania przez BM opłat prowizji i świadczeń niepieniężnych (dalej w niniejszym punkcie określanymi jako „opłaty”) innych niż opłaty przyjmowane od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywane Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu, a także innych niż opłaty niezbędne dla świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta; jednocześnie BM informuje Klienta o możliwości przekazania, na jego żądanie, dodatkowych informacji o tych opłatach, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości – o ile opłaty takie występują,
  - d. na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji - dokonał oceny odpowiedniości instrumentu finansowego lub usług maklerskich, które będą świadczone na podstawie niniejszej Umowy derywatów i poinformował Klienta o wynikach tej oceny,
  - e. przekazał Klientowi wymagane informacje dotyczące BM oraz usługi, która ma być świadczona,
  - f. przekazał Klientowi informacje dotyczące stosowanej polityki wykonywania zleceń (lub odpowiednio – polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta),
  - g. przekazał Klientowi wymagane informacje dotyczące zasad przechowywania instrumentów finansowych i środków pieniężnych Klienta oraz o prawach do ww. aktywów przechowywanych na rzecz Klienta mogących przysługiwać BM lub podmiotowi przechowującemu te aktywa.
5. Klient został poinformowany przez BM o zasadach postępowania BM w przypadku powstania konfliktów interesów, które zapewniają że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Klient mając powyższą wiedzę potwierdza wolę zawarcia niniejszej umowy

## **Postanowienia końcowe**

### **§ 7**

1. Za świadczone usługi BM pobiera prowizje i opłaty zgodnie z odrębną "Taryfą prowizji i opłat w ramach usługi eMakler" obowiązującą w BM.
2. Integralną część Umowy stanowi:
  - 1) „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”,
  - 2) „Taryfa Opłat i Prowizji BM w ramach Usługi eMakler”,
3. BM oświadcza, że przed zawarciem Umowy udostępnił Klientowi dokumenty wymienione w ust.2 w postaci elektronicznej przez zamieszczenie ich na Stronie BM lub na Stronie Banku.
4. 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.2.
5. Wypowiedzenie niniejszej Umowy derywatów wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Umowa derywatów może zostać wypowiedziana na zasadach określonych w Regulaminie, z zastrzeżeniem, że jeżeli w ocenie BM Klient nie daje rękojmi wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej Umowy derywatów, w szczególności w zakresie zaspokajania roszczeń BM, lub odmawia zgody na podniesienie wartości depozytu zabezpieczającego zgodnie z §4 ust.4, BM może wypowiedzieć Umowę derywatów ze skutkiem natychmiastowym.
6. Niniejsza Umowa wygasa (bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń woli) w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy na podstawie której prowadzony jest dla Klienta rachunek inwestycyjny.
7. Spory cywilne o prawa majątkowe powstałe w związku z niniejszą Umową derywatów rozstrzygać będzie właściwy sąd powszechny.
8. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
9. Umowę derywatów sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron
10. Umowa derywatów wchodzi w życie z chwilą jej podpisania przez obie strony, przy czym w zakresie w jakim świadczenie usług uzależnione jest od spełnienia dodatkowych warunków – Umowa derywatów wchodzi w życie w tym zakresie odpowiednio po ich ustaleniu lub spełnieniu.
11. 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 Dom Maklerski 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.