

¹Dokument ten stanowi potwierdzenie zawarcia Umowy świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w ramach usługi eMakler IKZE zawartej

²#data zawarcia umowy#r. na warunkach: Umowa świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w ramach usługi eMakler IKZE nr #numer wniosku#, zwana dalej Umową>>

³Umowa świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w ramach usługi eMakler IKZE nr #numer wniosku#, zwana dalej Umową

Definicje jakich używamy w Umowie

1. Zwróć uwagę na to, że w Umowie możemy używać zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli każdą osobę, która na zasadach, jakie opisaliśmy w Umowie lub w Regulaminie do danego produktu lub usługi może z niego korzystać. Jest nią m.in. posiadacz eMakler IKZE. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „dysponujesz”, „określasz”,
 - 2) jeśli piszemy w formie „jako klient możesz, itp.” – mamy na myśli osobę, z którą zawarliśmy Umowę.
 - 3) jeśli piszemy w formie „my” lub „mBm” – mamy na myśli Biuro maklerskie mBanku. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „prowadzimy”,

¹ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

² Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy, dniem zawarcia umowy jest dzień, w którym umowa została zaakceptowana przez bank.

³ Występuje na Umowie.

„realizujemy”, „zmieniamy”. Skrót mBm jest zgodny również z definicją z słownika poniżej.

2. Biuro maklerskie mBanku – dalej zwane mBm, to wyodrębniona jednostka organizacyjna Banku prowadząca działalność maklerską. Jest bezpośrednio odpowiedzialna za świadczenie dla Ciebie usług.

3. Regulamin oznacza Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym. Opisujemy w nim zasady, na podstawie których świadczymy dla Ciebie usługi. Słowa pisane w Umowie wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

1.Kto zawiera umowę

Strony umowy:	Dane stron Umowy:
bank	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr NIP: 526-021-50-88, wysokość całości wpłaconego kapitału zakładowego na dzień # data ustalenia wysokości kapitału zakładowego #r., wynosi # aktualna wysokość kapitału zakładowego # zł prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego mBanku, reprezentowany jest przez: #dane osób reprezentujących bank#, dalej zwany Bankiem.
posiadacz Rachunku IKZE	#imię# #nazwisko# zamieszkały/ła #adres zamieszkania#, <<o numerze PESEL: #nr pesel#>> <<adres e-mail: #adres e-mail#>> <<nr tel. komórkowego: #numer tel. komórkowego#>>

2.Na jak długo zawierasz Umowę

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
okres obowiązywania Umowy	Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
data zawarcia Umowy	⁴ #data zawarcia umowy#r.

⁴ Występuje tylko na Potwierdzeniu zawarcia Umowy, dniem zawarcia umowy jest dzień, w którym umowa została zaakceptowana przez Bank.

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	Dniem zawarcia Umowy jest dzień, w którym Umowa została zaakceptowana przez Bank. W tym samym dniu otrzymasz informację o akceptacji Umowy przez Bank. Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez Klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez Bank.
potwierdzenie otwarcia eMakler IKZE	Po otwarciu eMakler IKZE i aktywacji usługi otrzymasz e-mailem potwierdzenie otwarcia rachunku, które: 1. wskazuje numer rachunku, 2. określa rodzaj rachunku, 3. jest załącznikiem do Umowy.

3.Jaką usługę świadczymy na podstawie Umowy?

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
rodzaj usługi	Na podstawie tej Umowy świadczymy usługę, w ramach której: 1. prowadzimy dla Ciebie indywidualne konto zabezpieczania emerytalnego i rachunek pieniężny służący do jego obsługi, który jest indywidualnym kontem emerytalnym IKZE w rozumieniu Ustawy o IKZE. 2. wykonujemy inne dyspozycje związane z Umową. Ich zakres wskazujemy w Regulaminie
zasady prowadzenia eMakler IKZE	1. Twoje środki są zgromadzone na wyodrębnionym rachunku, prowadzonym tylko i wyłącznie w celu gromadzenia oszczędności na eMakler IKZE. Wszystkie dyspozycje lub zlecenia dotyczące eMakler IKZE prowadzonego na podstawie tej Umowy, są dyspozycjami dotyczącymi środków gromadzonych na eMakler IKZE, bez konieczności dokonywania odrębnych oznaczeń. 2. Środki gromadzone na eMakler IKZE mogą być lokowane – w zakresie dopuszczalnym zgodnie z Ustawą o IKZE w zdematerializowane papiery wartościowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego. Środki gromadzone na eMakler IKZE nie mogą być lokowane w sposób niezgodny z

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	Ustawą o IKZE, ani też nie mogą być lokowane w papiery wartościowe określone przez mBm. 3. 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 eMakler IKZE udostępniana jest na stronie mBm oraz Stronie mBanku. 4. Pożytki z papierów wartościowych zapisanych na Twoim eMakler IKZE nie stanowią wpłaty, ale stanowią część oszczędności gromadzonych na eMakler IKZE i zwiększają wartość środków znajdujących się na eMakler IKZE. 5. W przypadku składania zapisów na papiery wartościowe w obrocie pierwotnym lub w odpowiedzi na wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji, jesteś zobowiązany do złożenia zapisu łącznie z dyspozycją zapisania na eMakler IKZE nabytych papierów wartościowych i dyspozycją zwrotu środków pieniężnych na eMakler IKZE.

4.A jeśli zmienisz zdanie po zawarciu Umowy?

Prawo odstąpienia, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
prawo do odstąpienia od Umowy zawartej na odległość	Nie możesz odstąpić od Umowy zawartej na odległość. Jeśli nie chcesz korzystać z naszych usług możesz wypowiedzieć Umowę zgodnie z trybem przewidzianym w Regulaminie.

5.Kto i kiedy może wypowiedzieć Umowę?

Informacje o wypowiedzeniu umowy, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
zasady wypowiedzenia Umowy	1. Umowę możesz wypowiedzieć zarówno Ty, jak i Bank. 2. Możesz wypowiedzieć Umowę, kiedy chcesz i z dowolnej przyczyny. 3. Tryb i zasady wypowiedzenia Umowy określa Regulamin.

Informacje o wypowiedzeniu umowy, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
okres wypowiedzenia Umowy	Okres wypowiedzenia Umowy określa Regulamin. W okresie wypowiedzenia Umowa obowiązuje. Przystanie obowiązywać dopiero po jego upływie.
skutek wypowiedzenia Umowy	Po upływie okresu wypowiedzenia rozwiążemy Umowę. Oznacza to, że nie będziesz mógł korzystać z usług. Pamiętaj, że jeśli na eMakler IKZE znajdują się aktywa, to powinieneś nimi zadysponować zgodnie z przepisami o IKZE. Informacje o sposobie złożenia dyspozycji i warunków jakie musisz spełnić znajdziesz w Umowie i Regulaminie.

6.W jaki sposób będą przetwarzane Twoje dane?

Zasady przetwarzania Twoich danych

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
administrator danych osobowych	Administratorem Twoich danych osobowych jest Bank.
inspektor danych osobowych	Funkcję Inspektora danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym skontaktujesz się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl
podstawa podania danych i cel ich przetwarzania	Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe: - aby realizować Umowę dotyczącą świadczenia usług inwestycyjnych oraz wykonywać Twoje dyspozycje. Jest to niezbędne do jej prawidłowego wykonania, - aby przysyłać Ci materiały marketingowe usług i produktów: - własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej Banku. Wykaz spółek znajdziesz na stronie www.mbank.pl, w zakładce grupa mBanku,

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	2) podmiotów współpracujących z Bankiem (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
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 Bankiem 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).

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	3. 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 nie dłużej niż 10 lat po zakończeniu ostatniej relacji z Bankiem (aby móc ustalić, dochodzić lub bronić swoich roszczeń). Po upływie tego okresu zanonimizujemy te dane.
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. ❶ SWIFT to Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej.
prawa dotyczące przetwarzania danych	⁵<< 1. Za pośrednictwem mLinii, infolinii mBm, w placówkach banku 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.>> ⁶<< 1. W oddziałach banku: 1) masz prawo do dostępu do danych oraz ich przeniesienia, 2) możesz żądać usunięcia swoich danych. 2. W oddziałach banku lub w serwisie transakcyjnym masz prawo do sprostowania swoich danych. 3. Za pośrednictwem BOK, infolinii mBm, w PUM lub w placówkach oraz w oddziałach banku możesz żądać ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.

⁵ Występuje na umowie innej niż umowa dla klientów Private Banking.

⁶ Występuje tylko w przypadku klientów Private Banking.

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	4. Masz również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony Twoich danych.>>
Twoje zgody i Pakiet RODO	Wszystkie zgody możesz zmienić lub odwołać za pośrednictwem mLinii, infolinii mBm, w PUM, w placówkach ⁷<<lub w oddziałach>> banku. Dodatkowo wybrane zgody możesz złożyć lub odwołać w serwisie transakcyjnym. 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 🔗HYPERLINK "https://../Projekt%20dokumentacji/Pakiecie%20informacji%20RODO%20dla%20klientów%20Biura%20maklerskiego%20mBanku" Pakiecie informacji RODO dla klientów Biura maklerskiego mBanku (na stronie https://www.mdm.pl/bm/RODO).

7.W jaki sposób będziesz otrzymywać informacje związane z Umową?

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
jak przekazujemy informacje związane z Umową	1. Informacje będziemy przekazywać Ci na trwałym nośniku informacji w postaci elektronicznej. 2. Jeśli od nas tego zażadasz to będziemy przekazywać Ci informacje w postaci papierowej. Po zawarciu Umowy możesz w każdej chwili zmienić sposób, w jaki je doręczamy. Szczegóły, jak to zrobić, znajdziesz w Regulaminie. 3. Informacje związane z Umową możemy udostępnić na Stronie mBm w przypadkach, gdy przepisy prawa nie wymagają przekazania informacji na trwałym nośniku informacji.

⁸8.<<Twoje zgody>>

Rodzaj udzielonych zgód	Zakres zgód
PIT 8C	Informacje podatkowe dotyczące Twojego rachunku inwestycyjnego w formie elektronicznej. Możemy udostępnić

⁷ Występuje tylko w przypadku klientów Private Banking.

⁸ Występuje tylko w przypadku odbioru zgód występujących na wniosek.

Rodzaj udzielonych zgód	Zakres zgód
	Ci informacje podatkowe związane z Twoim rachunkiem inwestycyjnym w formie elektronicznej w systemie transakcyjnym banku lub w formie papierowej. Takim dokumentem jest np. PIT8C. Ponieważ prowadzimy Twój rachunek inwestycyjny, mamy obowiązek przekazywać Ci tego rodzaju dokumenty. Oświadczam, że zapoznałem się i akceptuję Zasady udostępniania Informacji podatkowej PIT-8C, które mBank udostępnił mi na swojej stronie internetowej www.mBank.pl. Tym samym oświadczam, że: <<☐ Tak, chcę pobierać informacje podatkowe w formie elektronicznej w serwisie transakcyjnym mBanku na początku lutego każdego roku. (w tym dostęp do archiwalnych informacji podatkowych). ☐ Nie, nie chcę pobierać informacji podatkowych w formie elektronicznej. Chcę je otrzymywać w formie listu.>>

9.Usługa notowań on-line

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
notowania on-line	1. W ramach Rachunku IKZE aktywujemy dla Ciebie umowę abonencką z pakietem notowań on-line z jedną ofertą. W tabeli swoich notowań będziesz mieć dostęp do najlepszej oferty kupna (zlecenia z najwyższym limitem ceny) i najlepszej oferty sprzedaży (zlecenia z najniższym limitem ceny) na każdym wybranym przez Ciebie do koszyka notowań instrumencie. Liczba wierszy notowań będzie zgodna z pakietem, z którego aktualnie korzystasz. 2. Usługa udostępnia dane, które dotyczą wybranych przez Ciebie instrumentów zgodnie z wybranym przez Ciebie pakietem. Podczas trwania umowy abonenckiej możesz zmienić pakiet na wyższy lub zrezygnować z usługi. Aktualne opłaty dotyczące poszczególnych notowań znajdziesz w Taryfie. Wniosek o zmianę pakietu możesz złożyć w sposób elektroniczny. 3. Zobowiązujesz się korzystać z serwisów czasu rzeczywistego wyłącznie dla celów i w zakresie określonym w Regulaminie.
zasady korzystania z serwisów nieopóźnionych	1. Z serwisów czasu rzeczywistego możesz korzystać wyłącznie w celach prywatnych. Są to cele niezwiązane

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową. 2. Nie udostępniaj osobom trzecim przekazanych przez nas haseł, kodów oraz innych danych identyfikacyjnych umożliwiających dostęp do serwisów czasu rzeczywistego. 3. Nie udostępniaj danych z serwisów czasu rzeczywistego osobom trzecim. W szczególności w żaden sposób nie publikuj ani nie dystrybuuj ich za pośrednictwem telewizji, radia, Internetu, gazety, innych środków przekazu. 4. W ramach umowy abonenckiej nie przysługuje Ci prawo do dostępu z dostarczonych przez nas danych z serwisów czasu rzeczywistego za pośrednictwem innych aplikacji, które nie wizualizują tych danych. To ograniczenie nie dotyczy danych opóźnionych ani danych na zakończenie notowań.
przetwarzanie danych	Wyrażasz zgodę na wgląd przez GPW i dystrybutorów danych z serwisów czasu rzeczywistego lub ich audytorów, do Twojej dokumentacji w zakresie dotyczącym serwisów czasu rzeczywistego. Zgadzasz się także na przekazywanie przez mBm do tych podmiotów Twoich danych osobowych oraz informacji o naruszeniu przez Ciebie umowy abonenckiej. Dotyczy to także przetwarzania Twoich danych osobowych przez te podmioty w celu zbadania przestrzegania postanowień umowy abonenckiej.

10. Twoje oświadczenia

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
autentyczność danych przekazanych do mBm	Potwierdzam, że wszystkie dane które przekazałem do mBm w celu zawarcia Umowy podałem dobrowolnie, są one kompletne i prawdziwe.
aktualizacja danych	Tak szybko, jak to możliwe przekażę informację o wszystkich zmianach danych, które podałem zawierając Umowę.
dokumenty, które otrzymałem przed zawarciem Umowy	Oświadczam, że przed zawarciem Umowy, mBm udostępnił mi wymagane przepisami prawa dokumenty: 1. Taryfę Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler.

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	2. Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler. 3. Informację o Biurze maklerskim mBanku i świadczonych usługach maklerskich (w tym informację na temat warunków oferowania klientom usług w ramach sprzedaży krzyżowej). 4. Pakiet RODO dla klientów korzystających z usług Biura maklerskiego mBanku. 5. Projekt Umowy IKZE o świadczenie usług maklerskich w obrocie zorganizowanym dla osób fizycznych.
gromadzone środki na eMakler IKZE	Oświadczam, że środki gromadzone na podstawie umowy stanowią oszczędności gromadzone na eMakler IKZE w rozumieniu Ustawy o IKZE.
integralne (nieodłączne) części umowy	Potwierdzam, że przed zawarciem Umowy Bank udostępnił mi dokumenty będące integralną (nieodłączną) częścią Umowy wymienione na końcu Umowy w sekcji Postanowienia końcowe. Wiem, że te dokumenty mnie obowiązują i znajdują się na Stronie mBm oraz Stronie mBanku.

11. Wpłaty i wypłaty

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
przekroczenie limitu wpłat	1. Jeśli suma Twoich wpłat na eMakler IKZE przekroczy maksymalną dopuszczalną w danym roku wysokość wpłat ustaloną zgodnie z Ustawą o IKZE, to prześlemy nadpłaconą kwotę na Twój rachunek, z którego zleciłeś wpłatę. 2. Jeżeli przesłanie nadpłaconej kwoty na Twój rachunek będzie niemożliwe, zaksięgujemy nadpłaconą kwotę na nieoprocentowanym depozycie mBm.
na jaki rachunek dokonamy wypłaty	W przypadkach określonych w Regulaminie środki z eMakler IKZE prześlemy na rachunek podany przez Ciebie w odpowiedniej dyspozycji.
termin i sposób realizacji wypłaty	1. Wypłatę zrealizujemy po spełnieniu przez Ciebie wymogów określonych w Ustawie, nie później niż w ciągu 14 dni od dnia, w którym złożysz dyspozycję, chyba że wskażesz w niej późniejszy termin. Wyjątki od tej reguły określa Ustawa o IKZE.

Definicje, informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	2. Wniosek o wypłatę możesz złożyć samodzielnie. Może złożyć go także osoba uprawniona do składania wniosków i dokumentów wymaganych zgodnie z Ustawą o IKZE. 3. Masz prawo do wypłaty w ratach. We wniosku o wypłatę środków w ratach, samodzielnie określasz liczbę i kwoty poszczególnych rat.
wypłata transferowa	Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKZE, wypłata transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni. Termin ten liczymy od dnia złożenia przez Ciebie lub osobę uprawnioną, wniosków i dokumentów wymaganych zgodnie z Ustawą o IKZE.
śmierć posiadacza eMakler IKZE	Klient może wskazać osobę lub osoby, którym wypłacimy środki zgromadzone na eMakler IKZE w sytuacji śmierci Klienta. ⁹ Lista osób, o których mowa w zdaniu poprzednim stanowi załącznik nr 2 do Umowy.
zwrot środków	Zwrot środków zgromadzonych na eMakler IKZE następuje przed rozwiązaniem umowy na skutek jej wypowiedzenia.
potrącenia	Wypłaty, zwroty lub częściowe zwroty środków podlegają potrąceniom wymagany przepisami prawa oraz wynikającym z umowy.

12. Tajemnica zawodowa

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
tajemnica zawodowa	1. Zachowujemy tajemnicę informacji związaną z zawarciem i wykonywaniem Umowy. Tajemnica ta obejmuje także składane przez Ciebie zlecenia i dyspozycje. 2. Możemy przekazać Twoje dane osobowe do innych niż mBm jednostek organizacyjnych Banku. Są to w szczególności: imię i nazwisko, numer dokumentu tożsamości, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer telefonu. 3. Informacje objęte tajemnicą zawodową możemy ujawnić: 1) w celach związanych z wykonywaniem Umowy (np. zmianą danych),

⁹ Występuje na potwierdzeniu zawarcia umowy dla klientów zawierających umowę w postaci elektronicznej, w przypadku jeśli klient wskazał uposażonych.

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	2) gdy realizujemy obowiązki wynikające z przepisów prawa (np. na prośbę KNF, UOKiK, sądu).

13. Opłaty, jakie pobieramy za świadczone usługi

Definicje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
Taryfa	Taryfę Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler nazywamy dalej Taryfą. Jest to dokument, który zawiera wykaz wszystkich pobieranych przez mBm opłat i prowizji związanych z Umową. Taryfę znajdziesz na Stronie mBm oraz Stronie mBanku.
zmiana Taryfy	W czasie, w którym obowiązuje Umowa, możemy zmieniać Taryfę z ważnych przyczyn, które opisaliśmy w Taryfie.

14. Postanowienia końcowe

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
integralne (nieodłączne) części Umowy	Dokumenty, które są integralną (nieodłączną) częścią Umowy, to: 1. Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler. 2. Taryfę Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler. 3. Dokumenty te mogą się zmienić w przypadkach, które są w nich opisane. Nie wymaga to podpisania przez Ciebie aneksu do Umowy.
sposób, w jaki przekazujemy dokumenty, które są integralną częścią Umowy	Dokumenty, które są integralną częścią Umowy udostępniamy: 1. na trwałym nośniku informacji, 2. w postaci elektronicznej na Stronie mBm oraz Stronie mBanku.
zaspokajanie naszych roszczeń	Mamy prawo zaspokoić swoje wymagalne roszczenia, w szczególności roszczenia o spłatę ujemnego salda na Twoim rachunku. W tym celu możemy sprzedać, działając na podstawie udzielonego przez Ciebie pełnomocnictwa Twoje instrumenty finansowe, aby zaspokoić nasze wymagalne

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	roszczenia. Aby zaspokoić roszczenia, możemy również pobrać niespłacone należności z Twoich innych rachunków prowadzonych w Banku. Szczegółowe informacje na temat sposobu rozliczania debetu na wszystkich rodzajach rachunków inwestycyjnym opisujemy w Regulaminie.
pełnomocnictwo	Zawierając Umowę, udzielasz Bankowi pełnomocnictwa, które jest Załącznikiem nr 1 do Umowy. Pełnomocnictwo niezbędne jest do wykonywania czynności związanych ze świadczeniem usług maklerskich, w tym do zaspokojenia naszych wymagalnych roszczeń.
profil inwestora	Przy składaniu wniosku o eMakler IKZE powinieneś wypełnić ankietę dotyczącą inwestowania (ankietę MiFID). Na jej podstawie będziemy mogli ocenić i przekazać Ci informację o adekwatności instrumentów finansowych oraz usług, które będziemy dla Ciebie świadczyć. Prześlemy do Ciebie wynik tej oceny.
kategoria Klienta	Zaliczyliśmy Cię do kategorii: klient detaliczny. W trakcie Umowy możesz żądać zmiany kategorii, do której Cię zaliczyliśmy.
polityka przeciwdziałania konfliktom interesów	Na Twoje życzenie udostępnimy Ci dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów.
właściwe prawo	W sprawach nieuregulowanych tą Umową stosujemy postanowienia Regulaminu, a także obowiązujące przepisy prawa i regulacje. W szczególności są to regulacje dotyczące obrotu instrumentami finansowymi, Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., inne regulacje obowiązujące w obrocie zorganizowanym, Regulamin KDPW i akty wykonawcze do ww. regulacji.
właściwy język, prawo i jurysdykcja	W naszych Umowach, Regulaminie i innej dokumentacji oraz komunikacji stosujemy język polski. Umowa poddana jest prawu polskiemu. Spory związane z Umową rozstrzygają właściwej sądy powszechne z siedzibą na terytorium Polski.
kontakt z mBm	Możesz skontaktować się z nami w sprawach związanych z Umową przez: infolinię, e-mail, osobiście lub w formie korespondencji listownej. Aktualne dane do kontaktu i

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
	dostępne formy komunikacji znajdziesz na Stronie mBm oraz Stronie mBanku.

¹⁰Podpis pracownika

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#

#odwzorowanie podpisu odręcznego#

#pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa#

#podpis złożony elektronicznie#

¹¹Akceptacja klienta

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tej Umowie w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

¹⁰ Występuje dla na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹¹ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹²Pełnomocnictwo do Umowy świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w ramach usługi eMakler IKZE nr #numer wniosku, załącznik 1

1.Dane pełnomocnika i mocodawcy

Strony pełnomocnictwa	Dane stron pełnomocnictwa
mocodawca	#imię# #nazwisko# zamieszkały/ła #adres zamieszkania#, <<o numerze PESEL: #nr pesel#>> <<adres e-mail: #adres e-mail#>> <<nr tel. komórkowego: #numer tel. komórkowego#>>
pełnomocnik	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr NIP: 526-021-50-88, wysokość całości wpłaconego kapitału zakładowego na dzień # data ustalenia wysokości kapitału zakładowego #r., wynosi # aktualna wysokość kapitału zakładowego # zł prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego mBanku reprezentowany jest przez: #dane osób reprezentujących bank#, dalej zwany Bankiem.

¹² Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz Umowie.

2. Zakres pełnomocnictwa, czas obowiązywania i pozostałe uprawnienia

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
data, od której obowiązuje pełnomocnictwo	¹³ #data zawarcia umowy#r. Dniem zawarcia Umowy jest dzień, w którym Umowa została zaakceptowana przez Bank. W tym samym dniu otrzymasz informację o akceptacji Umowy przez Bank.
zgoda na pełnomocnictwo	Oświadczam, że zapoznałem się z treścią pełnomocnictwa. Udzielam Bankowi pełnomocnictwa opisanego w tym dokumencie.
zakres czynności, do których upoważniasz bank na podstawie udzielanego przez Ciebie pełnomocnictwa	1. Udzielam Bankowi pełnomocnictwa do realizacji w moim imieniu wymienionych czynności, z uwzględnieniem postanowień Regulaminu: 1) wystawiania i realizacji dyspozycji składanych przeze mnie telefonicznie i w formie elektronicznej, 2) składania zgodnie ze zgłoszoną przeze mnie dyspozycją zapisów na instrumenty finansowe oferowane w ramach ofert publicznych, 3) zaspokajania wymagalnych roszczeń związanych ze świadczeniem usług na podstawie Umowy. W tym celu mBm może pobrać środki pieniężne z mojego Rachunku powiązanego, zbyć instrumentów finansowe zapisane na moim rachunku, a także zamknąć otwarte pozycje w zakresie derywatów. 2. Pełnomocnictwo określone w pkt. 3) pozostaje w mocy zarówno w trakcie, po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy lub Umów zawartych z mBm. Obowiązuje ono do momentu pokrycia wymagalnych roszczeń związanych z wykonywaniem Umowy.
prawo ustanawiania dalszych pełnomocników	1. Bankowi przysługuje prawo ustanowienia dalszych pełnomocników w zakresie umocowania, o którym mowa w tym pełnomocnictwie. Mogą być to tylko osoby pracujące w Banku. 2. Bank może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu mocodawcy lub pełnomocnikiem drugiej strony takiej czynności prawnej. W szczególności bank może zawierać w Twoim imieniu kolejne Umowy –

¹³ Występuje tylko na Potwierdzeniu, dniem zawarcia umowy jest dzień, w którym umowa została zaakceptowana przez bank.

	będąc jednocześnie drugą stroną tych umów.
wygaśnięcie pełnomocnictwa lub jego odwołanie	1. Odwołanie pełnomocnictwa uniemożliwi prawidłowe świadczenie usług maklerskich na podstawie Umowy, co w konsekwencji będzie skutkowało koniecznością rozwiązania Umowy. 2. Pełnomocnictwo nie wygasa w przypadku śmierci Klienta.

¹⁴**Podpis pracownika**

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#

#odwzorowanie podpisu odręcznego#

#pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa#

#podpis złożony elektronicznie#

¹⁵**Akceptacja klienta**

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tej Umowie w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

¹⁴ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹⁵ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

¹⁶Oświadczenie dotyczące listy uprawnionych do Umowy świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach usługi eMakler (eMakler IKZE) nr #numer wniosku#, załącznik 2

1.Dane oświadczającego

Kogo dotyczy oświadczenie	Dane posiadacza eMakler IKZE
posiadacz eMakler IKZE	#imię# #nazwisko#, ¹⁷ <<nr PESEL #nr pesel#>>

2.Kto otrzyma środki z IKZE po śmierci Posiadacza eMakler IKZE?

Osoby uprawnione	Informacje
¹⁸ <<osoba uprawniona>> ¹⁹ <<osoby uprawnione >>	²⁰ 1.<<Osobą uprawnioną / Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na IKZE po śmierci posiadacza Rachunku IKZE jest / są: 1. #imię i nazwisko#, PESEL: #nr PESEL# ²¹ data urodzenia: #data urodzenia# r., ²² imię ojca #imię ojca#, ²³ imię matki #imię matki#, procentowy udział # procentowy udział#%, 2. #imię i nazwisko#, PESEL: #nr PESEL# ²⁴ data urodzenia: #data urodzenia# r., ²⁵ imię ojca #imię ojca#, ²⁶ imię matki #imię matki#, procentowy udział # procentowy udział#%, 3. #imię i nazwisko#, PESEL: #nr PESEL# ²⁷ data urodzenia: #data urodzenia# r., ²⁸ imię ojca #imię ojca#, ²⁹ imię matki #imię matki#, procentowy udział # procentowy udział#%,

¹⁶ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz Umowie.

¹⁷Występuje zawsze dla obywatela RP.

¹⁸ W przypadku wskazania jednej osoby uprawnionej lub nie wskazania osoby uprawnionej.

¹⁹ W przypadku wskazania więcej niż jednej osoby uprawnionej.

²⁰ W przypadku wskazania osoby lub osób uprawnionych.

²¹ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

²² Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

²³ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

²⁴ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

²⁵ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

²⁶ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

²⁷ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

²⁸ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

²⁹ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

Osoby uprawnione	Informacje
	4. #imię i nazwisko#, PESEL: #nr PESEL# ³⁰data urodzenia: #data urodzenia# r., ³¹imię ojca #imię ojca#, ³²imię matki #imię matki#, procentowy udział # procentowy udział#%, 5. #imię i nazwisko#, PESEL: #nr PESEL# ³³data urodzenia: #data urodzenia# r., ³⁴imię ojca #imię ojca#, ³⁵imię matki #imię matki#, procentowy udział # procentowy udział#%>>> ³⁶<2.<<Posiadacz eMakler IKZE nie wskazał osób uprawnionych do dysponowania środkami zgromadzonymi na IKZE po śmierci Posiadacza eMakler IKZE.>>>

3.Pouczenie

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
przetwarzanie danych uposażonych	Twoim obowiązkiem jest poinformowanie osoby uprawnionej o tym, że przetwarzamy jej dane. Szczegółowe informacje o przetwarzaniu danych są dostępne w Pakiecie informacji RODO dla klientów Biura maklerskiego mBanku (na stronie https://www.mdm.pl/bm/RODO). Możemy zrealizować wypłatę z Twojego Rachunku IKZE tylko kiedy Twoje dane lub dane osoby uprawnionej w naszym systemie są aktualne i kompletne.
postanowienia art. 11 Ustawy o IKZE, które Cię obowiązują	1. W umowie o prowadzenie IKZE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE 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

³⁰ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

³¹ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

³² Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

³³ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

³⁴ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

³⁵ Występuje tylko w przypadku braku numeru PESEL.

³⁶ W przypadku nie wskazania osoby lub osób uprawnionych.

	wskazanym, chyba że oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób. 5. W przypadku braku osób wskazanych przez oszczędzającego środki zgromadzone na IKZE wchodzi do spadku.
--	--

³⁷**Podpis pracownika**

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#

#odwzorowanie podpisu odręcznego#

#pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa#

#podpis złożony elektronicznie#

³⁸**Akceptacja klienta**

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tej Umowie w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

³⁷ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

³⁸ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

³⁹Oświadczenie Klienta o gromadzeniu środków składane w związku z zawarciem Umowy świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach usługi eMakler (eMakler IKZE) nr #numer wniosku#, załącznik 3

1.Dane oświadczającego.

Kogo dotyczy oświadczenie	Dane posiadacza eMakler IKZE
posiadacz eMakler IKZE	#imię# #nazwisko#, ⁴⁰ <<nr PESEL #nr pesel#>>

2.Oświadczenie o gromadzeniu środków

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
Twoje oświadczenie	<<☐ nie gromadzę środków na Rachunku IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową niż Biuro maklerskie mBanku. ☐ mam Rachunek IKZE i zrealizuję z niego wypłatę transferową na Rachunek IKZE jakie otworzę w mBanku. ⁴¹Nazwa instytucji, z której dokonuję transferu: #nazwa instytucji finansowej#. >> Oświadczam także, że właściwym dla mnie urzędem skarbowym jest urząd skarbowy, który podałem na wniosku.

⁴²Podpis pracownika

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#

#odwzorowanie podpisu odręcznego#

#pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa#

³⁹ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz Potwierdzeniu.

⁴⁰ Występuje zawsze dla obywatela RP.

⁴¹ Występuje tylko wtedy, gdy klient zaznaczy ten wariant na wniosku.

⁴² Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

#podpis złożony elektronicznie#

3.Pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia i konsekwencjach

Pouczamy, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegasz odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny.

⁴³Podpis pracownika

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez bank#

#odwzorowanie podpisu odręcznego#

#pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa#

#podpis złożony elektronicznie#

Oświadczam, że zostałem pouczony, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przez Klienta podlegasz odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny.

⁴⁴Akceptacja klienta

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tej Umowie w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

⁴³ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴⁴ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.

⁴⁵Oświadczenie Klienta o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu środków z Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach usługi eMakler (eMakler IKZE) nr #numer wniosku#, załącznik 4

1.Dane oświadczającego

Kogo dotyczy oświadczenie	Dane posiadacza eMaklera IKZE
posiadacz eMaklera IKZE	#imię# #nazwisko#, ⁴⁶ <<nr PESEL #nr pesel#>>

2.Oświadczenie o konsekwencjach zwrotu środków z IKZE

Informacje, zobowiązania stron	Wyjaśnienia, opis zobowiązań
Pouczenie wynikające z obowiązku mBm w trybie art. 37 ust. 7 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.	1. Zostałem pouczone, że w przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie Rachunku IKZE przez którąkolwiek z jej stron, od zwracanych środków należy podatek obliczony będzie wg właściwych przepisów dotyczących opodatkowania dochodu zawartych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych. 2. Oświadczam, że zapoznałem się z konsekwencjami zwrotu środków z Rachunku IKZE i potwierdzam złożone w stosunku do mBm podane powyżej w pierwszej części dokumentu oświadczenie, przyjmuję do wiadomości zawarte w niniejszym dokumencie pouczenie mBm. 3. Przyjmuję także do wiadomości, że złożenie przeze mnie powyższego oświadczenia nie zwalnia mnie z obowiązku złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu środków z Rachunku IKZE w przypadku wypowiedzenia przeze mnie Umowy o prowadzenie Rachunku IKZE, wymaganym zgodnie z art. 37 ust. 8 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.

⁴⁵ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy oraz Umowie.

⁴⁶ Występuje zawsze dla obywatela RP.

⁴⁷**Akceptacja klienta**

Klient <<imię i nazwisko>> zaakceptował warunki określone w tej Umowie w dniu <data złożenia wniosku>>r. o godzinie: <<godzina>>.

⁴⁷ Występuje na Potwierdzeniu zawarcia Umowy.