

**Umowa prowadzenia rachunku zabezpieczającego
i świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami**

numer rachunku którego dotyczy umowa („Rachunek”)

Numer Klasyfikacyjny Klienta w KDPW (NKK):

zawarta w w dniu pomiędzy spółką mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18*, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000025237, NIP: 5260215088, o kapitale zakładowym wynoszącym 169 401 468,00 zł (w całości opłaconym), zwaną dalej również „BM”, 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 nr dokumentu tożsamości

obywatelstwo.....

data i miejsce urodzenia**

imię matki**.....imię ojca**.....

PESEL (lub równoważny numer identyfikacyjny w przypadku nierezydentów)

Urząd Skarbowy właściwy dla podatku dochodowego

tel./fax

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

zwaną/zwanym dalej "**Klientem**",

reprezentowanym przez Panią/Pana (imię, nazwisko)

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

rodzaj, data ważności i nr 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 BM; 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.

Obowiązwanie 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”), z zastrzeżeniem, że jeżeli w ocenie BM Klient nie daje rękojmi wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej umowy, w szczególności w zakresie zaspokajania roszczeń BM.
2. Wypowiedzenie umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Wyrażenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w regulaminie.
4. Umowa wchodzi w życie z dniem jej zawarcia, przy czym w zakresie w jakim świadczenie usług maklerskich objętych umową uzależnione jest, zgodnie z regulaminem, od spełnienia przez Klienta lub BM dodatkowych warunków – umowa wchodzi w życie w tym zakresie odpowiednio po ich ustaleniu i/lub po spełnieniu tych warunków. W przypadku, gdy umowa zawierana jest korespondencyjnie (zdalnie) - umowa wchodzi w życie pod warunkiem spełnienia przez Klienta warunków określonych przez BM dla umów zawieranych w takim trybie, mających na celu w szczególności należyłą identyfikację Klienta. Warunki te są określone na Stronie BM. Klient oświadcza, że zapoznał się z wyżej wymienionymi warunkami i akceptuje je.
5. Klientowi nie przysługuje odstąpienie od umowy zawartej na odległość.

§2

1. Na podstawie umowy oraz zgodnie z regulaminem, 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. 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 prowadzonym w ramach Rachunku Klienta, a aktywa stanowiące depozyt zabezpieczający - na rachunku zabezpieczającym Klienta.
3. 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.
4. 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.
5. Warunkiem wystawienia zlecenia brokerskiego na podstawie zlecenia Klienta jest posiadanie przez Klienta wstępnego depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż % wartości wstępnego depozytu zabezpieczającego wymaganego przez właściwą izbę rozrachunkową dla Klienta z tytułu zabezpieczenia pozycji, które mogą być otwarte w wyniku realizacji tego zlecenia.
6. Klient zobowiązuje się do utrzymywania depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż % wartości depozytu zabezpieczającego wymaganego przez właściwą izbę rozrachunkową od BM jako uczestnika rozliczającego, z tytułu zabezpieczenia otwartych pozycji Klienta.
7. Klient zobowiązuje się do uzupełniania depozytu zabezpieczającego w związku z dokonywanymi przez BM codziennymi rozrachunkami rynkowymi, zgodnie z niniejszą umową i regulaminem.
8. 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.
9. Limit otwartych pozycji Klienta w derywatach wynosi
10. Klient zobowiązuje się do nieskładania zleceń, których realizacja może spowodować przekroczenie limitu o którym mowa w ust. 9.
11. BM może zamknąć wybrane przez siebie otwarte pozycje Klienta w przypadkach określonych w regulaminie, a w szczególności jeżeli:
 - 1) depozyt zabezpieczający na rachunku zabezpieczającym Klienta jest niższy od wymaganego przez BM,
 - 2) przekroczony został określony w ust. 9 limit posiadanych przez Klienta derywatów.
12. 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 derywatów lub zaangażowanie inwestora w BM przekroczyło określony przez właściwą izbę rozrachunkową limit zaangażowania inwestora.
13. BM może nie przyjąć zlecenia Klienta, jeżeli jego realizacja jest niemożliwa na skutek okoliczności, za które BM odpowiedzialności nie ponosi.

Składanie zleceń oraz dyspozycji

§3

1. Klient może składać zlecenia i inne dyspozycje drogą telefoniczną a także poprzez System Inwestora, w szczególności w zakresie kupna i sprzedaży derywatów, na zasadach określonych w regulaminie oraz w umowie, na podstawie której prowadzony jest Rachunek.

2. 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.

Pełnomocnictwo

§4

Na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, BM może w wybrany przez siebie sposób zaspokoić z aktywów Klienta posiadanych w BM oraz w mBanku S.A. swoje wymagalne roszczenia wynikające z niniejszej umowy, w szczególności BM może dokonać sprzedaży wybranych przez BM instrumentów finansowych zapisanych na rachunku zabezpieczającym a także zaspokoić swoje roszczenia z rachunku pieniężnego Klienta lub dokonać sprzedaży wybranych przez BM instrumentów finansowych Klienta.

Oświadczenia

§5

1. Klient oświadcza, że zna i rozumie zasady obrotu derywatami oraz ryzyko inwestycyjne związane z obrotem derywatami.
2. BM nie ponosi odpowiedzialności z tytułu ryzyka inwestycyjnego wynikającego z dokonywanego przez Klienta obrotu derywatami.
3. Klient oświadcza, że stan majątkowy oraz sytuacja finansowa Klienta zabezpiecza w pełni potencjalne roszczenia BM wynikające z niniejszej umowy.
4. Klient oświadcza że w sytuacji opisanej w §6 ust 4 nie będzie dochodzić od BM jakichkolwiek roszczeń w związku z niezamknięciem otwartych pozycji oraz zobowiązuje się do pokrycia strat, jakie BM poniesie na skutek niezamknięcia pozycji.
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 oraz o możliwości żądania zmiany kategorii, do której Klient został zaliczony,
 - 2) przedstawił Klientowi ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
 - 3) przekazał Klientowi informacje na temat ogólnych zasad przyjmowania lub przekazywania przez BM opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych (dalej w niniejszym punkcie łącznie określanych 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,
 - 4) 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,
 - 5) przekazał Klientowi wymagane informacje dotyczące BM oraz usługi, która ma być świadczona,
 - 6) przekazał Klientowi informacje dotyczące stosowanej polityki wykonywania zleceń (lub odpowiednio – polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta),
 - 7) 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.
6. 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.

Codziennie rozrachunki rynkowe

§6

1. W związku z dokonywanymi przez BM codziennymi rozrachunkami rynkowymi, BM, w dniu w którym nastąpił spadek wartości depozytu poniżej wartości wymaganej zgodnie z niniejszą umową, uzupełni depozyt zabezpieczający w imieniu Klienta do wymaganej wysokości. BM dokona uzupełnienia depozytu bez odrębnej dyspozycji Klienta oraz bez konieczności powiadamiania o tym Klienta, wykorzystując środki pieniężne Klienta dostępne na Rachunku, z zastrzeżeniem ust.2.
2. W sytuacji, gdy środki na Rachunku nie wystarczą na uzupełnienie depozytu zabezpieczającego do wymaganej wysokości, BM uzupełni depozyt do wysokości dostępnych na rachunku Klienta środków:

(wybrać jedną z poniższych dwóch opcji, niepotrzebną przekreślić)

Opcja I	Opcja II - dostępna wyłącznie dla Klientów korzystających z Systemu Inwestora
- przy czym Klient zobowiązuje się kontaktować z BM każdego dnia w okresie obowiązywania umowy, w terminie, o którym mowa w ust. 3 w celu uzyskania informacji dotyczącej ewentualnej konieczności uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, zgodnie z ust.2 i 3.)	- a następnie BM, poprzez internetowy System Inwestora, nie później niż pół godziny przed ostatecznym terminem uzupełnienia depozytu, przekaże Klientowi żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego. BM nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieodebrania żądania, o którym mowa powyżej.

3. Informacja o ewentualnej konieczności uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, w sytuacji o której mowa w ust. 2 dostępna jest po dokonaniu codziennych rozrachunków rynkowych w BM w Systemie Inwestora oraz telefonicznie - w godzinach pracy, przy odpowiednim zastosowaniu zasad obowiązujących dla składania dyspozycji telefonicznych.
4. W szczególnych sytuacjach BM może ustalić z Klientem czas i/lub sposób zamykania niezabezpieczonych pozycji Klienta lub uzupełniania depozytu zabezpieczającego.

Postanowienia końcowe

§7

1. BM ma prawo do zaspokojenia swoich wymagalnych roszczeń wobec Klienta - w wybrany przez BM sposób - z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w BM. W szczególności, zgodnie z regulaminem, BM może dokonać sprzedaży papierów wartościowych Klienta, do czego Klient nieodwołalnie umocowuje BM. W celu zaspokojenia roszczeń, BM może niespłacone w terminie należności BM pobrać z innych rachunków Klienta prowadzonych w mBank S.A..
2. Za świadczone usługi BM pobiera prowizje i opłaty określone w odrębnej "Taryfie Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku".
3. Wszelka korespondencja dotycząca niniejszej umowy wysłana będzie przez BM na adres wskazany w umowie na podstawie której prowadzony jest Rachunek, z zastrzeżeniem §6.
4. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się postanowienia regulaminu oraz umowy na podstawie której prowadzony jest Rachunek, a także obowiązujące przepisy prawa, w szczególności regulujące obrót instrumentami finansowymi, Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., 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 wskazywane są na Stronie BM; powyższe oznacza w szczególności, że korespondencja w wykonaniu umowy powinna być kierowana na aktualny adres korespondencyjny BM wskazywany na Stronie BM, a kontakt osobisty Klienta dotyczący wykonania umowy możliwy jest wyłącznie pod adresami placówek wskazanych na Stronie BM.
8. Umowę sporządzono w dwóch egzemplarzach - po jednym dla każdej ze stron.

.....
w imieniu Klienta

.....
w imieniu BM

OŚWIADCZENIE BENEFICJENT RZECZYWISTY

Oświadczam, że beneficjentem rzeczywistym do rachunku inwestycyjnego numer prowadzonego przez mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, prowadzącego działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego posługującego się nazwą Biuro maklerskie mBanku (dalej: „mBm”) jest:

imię i nazwisko

PESEL

Adres zamieszkania

mBm zobowiązuje osobę składającą niniejsze oświadczenie do poinformowania beneficjenta rzeczywistego o podaniu mBm jego danych osobowych.

Data.....

.....

(imię i nazwisko składającego oświadczenie)

.....

(imię i nazwisko pracownika mBm)

Przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze.

Imię i nazwisko.....

PESEL.....

OŚWIADCZENIE PEP

Oświadczam, że **jestem / nie jestem** i w ciągu ostatnich 12 miesięcy **byłem / nie byłem/am** osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne („PEP”), członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne ani bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. (z późniejszymi zmianami) o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Data.....

.....

(imię i nazwisko składającego oświadczenie)

.....

(imię i nazwisko pracownika mBm)

DEFINICJE:

Przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) rozumie się osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
- c) członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;

Przez członka rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;

Przez osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;