



## Umowa świadczenia usług maklerskich na rynkach nieregulowanych (OTC)

Identyfikator Rachunku

numer Rachunku Rozliczeniowego dla przelewów na Rachunek:.....

zawarta w Warszawie w dniu ..... pomiędzy spółką mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadającą numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2021 r. wynosi 169.468.160 złotych, prowadzącą działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego mBanku, zwaną dalej

"BM", 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 wymienione) – ulica, nr domu i lokalu, miejscowość, kod pocztowy

.....

rodzaj i nr dokumentu tożsamości

obywatelstwo.....data urodzenia .....

miejsce urodzenia\* .....

imię matki\*..... imię ojca\*.....

*\*dane wymagane wyłącznie dla osób niemających miejsca zamieszkania na terytorium Polski.*

PESEL.....

Urząd Skarbowy właściwy dla podatku dochodowego .....

tel./fax .....

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

zwaną/zwanym dalej "**Klientem**", o następującej treści:

### §1

1. W granicach i na zasadach niniejszej umowy (dalej: Umowa) oraz zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług maklerskich na rynkach nieregulowanych (OTC)” (dalej: Regulamin) BM zobowiązuje się do wykonywania

zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu na rynkach OTC oraz świadczenia innych usług maklerskich określonych w Regulaminie. Klient oświadcza, że Regulamin otrzymał, przyjął do wiadomości jego postanowienia i zobowiązuje się do jego stosowania.

2. Na podstawie Umowy BM otwiera i prowadzi dla Klienta rachunki i rejestry określone w Regulaminie (dalej łącznie: Rachunek). Rozliczanie zawartych transakcji oraz wszelkich dyspozycji Klienta odbywać się będzie przez Rachunek Klienta.
3. Wyrażenia zapisane w Umowie wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

## §2

1. Klient może składać zlecenia i inne dyspozycje drogą telefoniczną, na warunkach określonych w niniejszej Umowie i Regulaminie.
2. Dla celów identyfikacyjnych Klient ustala jako swoje hasło telefoniczne:

.....

3. W przypadku słabej słyszalności przyjmujący dyspozycję ze strony BM może odmówić przyjęcia zlecenia. W takim przypadku BM nie odpowiada wobec Klienta, chyba że zła słyszalność była wynikiem okoliczności, za które BM ponosi odpowiedzialność.
4. Na podstawie niniejszej Umowy Klient może składać zlecenia i inne dyspozycje za pośrednictwem kanałów elektronicznych poprzez System Transakcyjny OTC, na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie.
5. Klient oświadcza, że posiada regularny dostęp do sieci Internet i wyraża zgodę na:
  - a) przekazywanie Klientowi przez BM nieadresowanych indywidualnie informacji za pośrednictwem Strony BM lub strony internetowej mBanku, 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 zobowiązana do przekazywania informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji,
  - c) przekazywanie Klientowi poprzez System Transakcyjny OTC innych informacji, do których przekazywania BM jest zobowiązany, w szczególności informacji o wykonaniu zlecenia.
6. Identyfikacja Klienta w Systemie Transakcyjnym OTC dokonywana będzie poprzez login nadany przez BM oraz hasło internetowe ustanowione przez Klienta.
7. Dyspozycje przelewu środków pieniężnych mogą być składane poprzez System Transakcyjny OTC oraz telefonicznie wyłącznie na rachunki:

nr.....

nr.....

nr.....

8. Klient niniejszym udziela mBank S.A. pełnomocnictwa do działania w imieniu Klienta na podstawie dyspozycji złożonych telefonicznie oraz poprzez System Transakcyjny OTC, a także do zaspokojenia wymagalnych roszczeń wynikających z niniejszej Umowy, zgodnie z §6 oraz Regulaminem. W okresie obowiązywania Umowy oraz do momentu zaspokojenia roszczeń mBank S.A. pełnomocnictwo jest nieodwołalne. Pełnomocnictwo nie wygasa z chwilą śmierci Klienta.

## §3

1. W związku ze składaniem zleceń na rynki nieregulowane (OTC) oraz utrzymywaniem otwartych pozycji Klient zobowiązany jest odpowiednio ustanawiać i utrzymywać depozyt zabezpieczający w wymaganej przez BM wysokości lub posiadać pokrycie zleceń określone zgodnie z Regulaminem. Informacja o wysokości wymaganych depozytów zabezpieczających dostępna jest na Stronie BM.
2. Klient zobowiązuje się do utrzymywania depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż wymagana przez BM z tytułu zabezpieczenia otwartych pozycji Klienta.
3. Klient zobowiązuje się do uzupełniania depozytu w przypadku jego spadku poniżej minimalnej wysokości wymaganej przez BM.
4. W przypadku spadku wartości depozytu zabezpieczającego poniżej wartości wymaganej, BM zamknie pozycje Klienta zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.

5. Szczegółowe zasady i tryb ustanawiania zabezpieczenia oraz sposób realizacji zabezpieczenia określa Regulamin.
6. Saldo dostępnych środków pieniężnych (Free Margin) nie objętych Depozytem Zabezpieczającym może być wykorzystane przez BM do zwiększenia tego Depozytu Zabezpieczającego, w związku z otwartymi Pozycjami Klienta, bez uprzedniego wzywania Klienta do uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego.

#### §4

Klient zobowiązuje się do nieskładania zleceń, których realizacja może spowodować przekroczenie limitów zaangażowania w instrumenty finansowe określonych zgodnie z Regulaminem.

#### §5

BM może zamknąć wybrane przez BM pozycje Klienta w przypadkach określonych w Regulaminie.

#### §6

W celu zaspokojenia wymagalnych roszczeń wynikających z niniejszej Umowy, mBank S.A. na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, może zamknąć wybrane przez BM pozycje zapisane na Rachunku. Jeżeli środki uzyskane w wyniku zamknięcia pozycji Klienta nie wystarczą na zaspokojenie roszczeń BM, BM może zaspokoić swoje roszczenia z aktywów zdeponowanych na wszelkich innych rachunkach, rejestrach oraz rachunkach inwestycyjnych prowadzonych dla Klienta w mBank S.A., w szczególności w ramach BM, w tym może dokonać w imieniu Klienta sprzedaży wybranych przez BM instrumentów finansowych zapisanych na prowadzonych rachunkach, oraz pobierać środki pieniężne zapisane na rachunkach Klienta.

#### §7

1. 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.
2. Klient oświadcza, że:
  - a) zna i rozumie zasady obrotu instrumentami finansowymi na rynkach nieregulowanych (OTC),
  - b) zna i rozumie ryzyko związane z inwestowaniem w kontrakty na różnicę i inne instrumenty finansowe na rynkach nieregulowanych (OTC),
  - c) wie, rozumie i akceptuje, że potencjalne straty, jakie Klient może ponieść w wyniku zawierania transakcji na rynkach nieregulowanych (OTC), mogą przewyższyć wartość środków znajdujących się na Rachunku Klienta,
  - d) wie i akceptuje, że BM nie odpowiada z tytułu ryzyka inwestycyjnego związanego z transakcjami zawieranymi przez Klienta na rynkach nieregulowanych (OTC).
  - e) zapoznał się z Regulaminem i akceptuje jego treść,
  - f) zapoznał się z wynikiem ankiety załączonej na Formularzu informacji o Kliencie, oraz że jest świadomy, że zawieranie transakcji na rynkach OTC wiąże się z ryzykiem poniesienia znacznych strat w przypadku niekorzystnych zmian cen instrumentów bazowych.

#### §8

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową stosuje się postanowienia Regulaminu.
2. Za świadczone usługi BM pobiera prowizje i opłaty zgodnie z odrębną "Taryfą Opłat i Prowizji OTC" (Taryfa OTC) którą Klient otrzymał od BM i przyjął do wiadomości.
3. W związku z wymogami zawartymi w przepisach regulujących tryb i warunki postępowania firm inwestycyjnych, przed zawarciem niniejszej Umowy BM:
  - a) niniejszym informuje Klienta o zakwalifikowaniu go do kategorii klientów detalicznych i możliwości ubiegania się o zmianę kategorii, do której Klient został zaliczony,
  - b) przekazał Klientowi na trwałym nośniku następujące informacje:
    - i. treść Umowy OTC, w tym treść Regulaminu OTC oraz Taryfy OTC;
    - ii. informacje na temat BM i usług świadczonych przez BM;

- iii. skróty 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;
  - iv. informacje dotyczące charakteru, częstotliwości i terminów sprawozdań z wykonania usług maklerskich, które BM ma świadczyć na rzecz Klienta;
  - v. ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów utrzymywanej przez BM;
  - vi. na życzenie Klienta – dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów;
  - vii. informacje o instrumentach finansowych będących przedmiotem usługi maklerskiej zawierające w szczególności ogólny opis charakteru i ryzyka instrumentów finansowych;
  - viii. informacje na temat zabezpieczenia instrumentów finansowych lub funduszy Klienta;
  - ix. zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług maklerskich, a także szacunkowych kosztów i opłat dotyczących instrumentów finansowych objętych tymi usługami, zestawienie szacunkowych płatności lub korzyści, które BM otrzyma od osób trzecich lub dokona na rzecz osób trzecich w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta;
  - x. dokument zawierający kluczowe informacje (KID), w przypadku gdy Klient zamierza inwestować w detaliczny produkt zbiorowego inwestowania (PRIIPS)– o ile jest to wymagane przez obowiązujące regulacje;
  - xi. informacje dotyczące stosowanej przez BM polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta (dalej „Polityka”),
  - xii. inne informacje, jeśli są wymagane zgodnie z Ustawą lub Rozporządzeniem, Rozporządzeniem Delegowanym lub innymi regulacjami.
- c) na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji - dokonał oceny adekwatności instrumentu finansowego lub usług maklerskich, które będą świadczone na podstawie niniejszej Umowy i poinformował Klienta o wynikach tej oceny.
4. 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.

## §9

1. Klient przyjmuje do wiadomości, 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.
- \* Klient wyraża zgodę na otrzymywanie od mBanku S.A. z siedzibą w Warszawie (00-850) przy ul. Prostej 18 (dalej: 'BM') prowadzącą działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego mBanku informacji handlowych, w tym informacji handlowych za pośrednictwem elektronicznych środków komunikacji w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2002 r., Nr 144, poz. 1204 z późn. zm.).

\* Klient wyraża zgodę na otrzymywanie od mBanku S.A. informacji handlowych kierowanych z użyciem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych do celów marketingu bezpośredniego, zgodnie z art. 172 ust. 1 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. - Prawo telekomunikacyjne (Dz.U. z 2014 r. Nr 243 z późn. zm.). Klient został poinformowany, że przysługuje mu prawo do odwołania powyższej zgody, o czym dla swojej skuteczności powinien zawiadomić BM poprzez jeden ze środków komunikacji wskazanych na stronie internetowej [www.mdm.pl](http://www.mdm.pl) w zakładce „Kontakt”.

-----  
\*przekreślić jeśli Klient nie wyraża zgody

2. Klient wyraża ponadto zgodę na otrzymywanie wszelkich informacji odnośnie sporządzanych przez BM lub inne jednostki operacyjne mBank S.A. Informacji Handlowych bez ich wcześniejszego selekcjonowania pod kątem odpowiedności (dla Klienta) instrumentów finansowych, których dotyczą oraz bez uwzględniania indywidualnej sytuacji i potrzeb Klienta. Klient akceptuje wybrany przez BM sposób przekazywania powyższych informacji, w szczególności wyraża zgodę na otrzymywanie materiałów na adres poczty elektronicznej Klienta podany BM. Przekazywanie przez BM powyższych materiałów jest uprawnieniem BM, co w szczególności oznacza, że Klientowi nie przysługuje w stosunku do mBank S.A. roszczenie w związku z otrzymywaniem takich materiałów lub informacji.
3. 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. Szczegółowy sposób postępowania w takim przypadku określa BM z uwzględnieniem obowiązujących przepisów.
4. Klient udziela niniejszym mBank S.A. pełnomocnictwa do zawarcia w imieniu Klienta drugiej i następnych Umów świadczenia usług maklerskich na rynkach nieregulowanych (OTC), zgodnie ze wzorem opublikowanym na Stronie BM w dniu, w którym Klient wyraził wolę zawarcia z mBank S.A. drugiej i następnych Umów. Klient oświadcza ponadto, że wolę zawarcia drugiej i następnych Umów Klient wyrazi w formie dyspozycji zawarcia drugiej i następnych Umów przekazanej do BM elektronicznie poprzez System Transakcyjny OTC. Klient oświadcza ponadto, że zapoznał się z aktualnie obowiązującymi informacjami i regulaminami, wymienionymi w §1 oraz w §8 niniejszej Umowy. mBank S.A. przysługuje, w zakresie umocowania udzielonego przez Klienta, prawo ustanawiania dalszych pełnomocników, którymi mogą być tylko osoby zatrudnione w BM. BM może być drugą stroną czynności prawnych, których dokonuje w imieniu Klienta na podstawie umocowania zawartego w niniejszej Umowie, w szczególności mBank S.A. może zawierać w imieniu Klienta kolejne Umowy – będąc jednocześnie drugą stroną tych Umów.

#### § 10

1. W celu uniknięcia wątpliwości, mBank S.A. oświadcza, a Klient przyjmuje do wiadomości, że Umowa zawierana jest przez Klienta ze spółką mBank S.A., co w szczególności oznacza że stosunek prawny powstały w wyniku zawarcia Umowy łączy Klienta i mBank S.A., pełnomocnictwo, o którym mowa w Umowie udzielane jest mBank S.A., tak samo jak zgody na przetwarzanie danych osobowych.
2. Jednocześnie - jak podano w komparycji Umowy – z uwagi na prowadzenie przez mBank S.A. działalności maklerskiej w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej, wykonanie Umowy nastąpi w miejscach wskazanych na Stronie BM; powyższe oznacza w szczególności, że korespondencja w wykonaniu Umowy powinna być kierowana przez Klienta - na aktualny adres korespondencyjny BM podawany na Stronie BM zaś kontakt osobisty Klienta dotyczący wykonania Umowy możliwy jest wyłącznie pod adresami placówek wskazanych na Stronie BM.

#### §11

1. Umowa niniejsza zostaje zawarta na czas nieokreślony. Umowa wchodzi w życie z dniem jej zawarcia. W zakresie wymagającym ustalenia hasła – umowa wchodzi w życie odpowiednio po ich ustaleniu. W przypadku, gdy Umowa zawierana jest korespondencyjnie (zdalnie) - Umowa wchodzi w życie pod warunkiem spełnienia przez Klienta warunków określonych przez 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.
2. Umowa 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, w

szczegółności w zakresie zaspokajania roszczeń BM, BM może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.

3. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem że zmiana danych Klienta zawartych w komparycji niniejszej Umowy oraz numerów rachunków wskazanych w §2 ust.7 dokonywana jest poprzez złożenie przez Klienta odpowiedniego oświadczenia o zmianie na zasadach określonych w Regulaminie oraz po okazaniu stosownych dokumentów, jeśli są wymagane przez BM.
4. Umowę niniejszą sporządzono w dwóch egzemplarzach - po jednym dla każdej ze stron.

.....  
Klient

.....  
BM