

Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 7.04.2015 r.



mBank.pl | **801 300 800**

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I.	Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ II.	Warunki i tryb zawierania Umowy, Umowy pochodnych oraz udzielania pełnomocnictwa	5
ROZDZIAŁ III.	Szczegółowe zasady świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	7
ROZDZIAŁ IV.	Rachunek transakcyjny	8
ROZDZIAŁ V.	Prezentacja informacji	8
ROZDZIAŁ VI.	Opłaty i prowizje	9
ROZDZIAŁ VII.	Zmiana postanowień Regulaminu.....	9
ROZDZIAŁ VIII.	Odstąpienie od Umowy / Umowy pochodnych zawartej na odległość	9
ROZDZIAŁ IX.	Rozwiązanie Umowy/Umowy pochodnych	10
ROZDZIAŁ X.	Reklamacje.....	10
ROZDZIAŁ XI.	Przetwarzanie danych osobowych.....	10
ROZDZIAŁ XII.	Zachęty inwestycyjne.....	10
ROZDZIAŁ XIII.	Inne postanowienia.....	11

ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, zwany dalej Regulaminem, określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji „Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych” zwanej Umową oraz „Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów pochodnych”, zwanej Umową pochodnych, a także warunki prowadzenia przez mBank S.A., zwany dalej Bankiem, działalności maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
2. Bank wykonując czynności określone w Regulaminie działa na podstawie Umowy lub Umowy pochodnych. W ramach wykonywania czynności określonych w Regulaminie, Bank przyjmuje i przekazuje zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje Klienta do Domu Maklerskiego mBanku S.A., zgodnie z Umową z Domem Maklerskim mBanku S.A.
3. Zakres czynności wykonywanych przez Bank, jako podmiot prowadzący działalność maklerską, określa w sposób wyczerpujący niniejszy Regulamin oraz Umowa lub Umowa pochodnych. Bank nie prowadzi rachunków inwestycyjnych Klientów oraz nie przyjmuje innych niż przewidziane Regulaminem oraz Umową dyspozycji Klientów, związanych z posiadanymi przez Klienta instrumentami finansowymi zapisanymi na jego rachunku inwestycyjnym, ani dyspozycji, które nie mogą być zrealizowane przez Dom Maklerski mBanku S.A., zgodnie z Umową z Domem Maklerskim mBanku S.A.
4. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
 - 1) **aplikacja mobilna** - aplikacja będąca oprogramowaniem umożliwiającym dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępni szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku;
 - 2) **Bank** - mBank S.A. - z siedzibą i głównym adresem wykonywanej działalności w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po numerem KRS 000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2015 r. wynosi 168.840.228 zł, posiadający następujący adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2 oraz adres poczty elektronicznej e-mail: kontakt@mbank.pl. Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku;
 - 3) **BOK** – Biuro Obsługi Klientów, umożliwiająca składanie reklamacji, wykonywanie dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank za pośrednictwem połączenia telefonicznego lub połączenia audio, wideo oraz czatu realizowanego za pośrednictwem strony internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej¹;
 - 4) **mDM** – Dom Maklerski mBanku S.A., podmiot prowadzący działalność maklerską uprawniony do świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków inwestycyjnych;
 - 5) **Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych** (ang. Markets in Financial Instruments Directive, w skrócie: MiFID) - dyrektywa europejska, obowiązująca od 1 listopada 2007 r. na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego obejmującego wszystkie 27 państw członkowskich Unii Europejskiej, a także Norwegię, Islandię i Liechtenstein;
 - 6) **dyspozycja** – składana w Banku przez Klienta za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu dyspozycja nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub inna dyspozycja Klienta przyjmowana przez Bank w ramach świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym dyspozycja anulowania zlecenia;
 - 7) **emitent** – podmiot emitujący papiery wartościowe we własnym imieniu;
 - 8) **hasło** – poufny i znany jedynie Klientowi ciąg znaków, który wraz z identyfikatorem lub identyfikatorem dodatkowym umożliwia wyłączność dostępu do Usługi, ustalany odrębnie w przypadku dostępu do Usługi za pośrednictwem BOK z wykorzystaniem połączenia telefonicznego oraz w przypadku dostępu do Usługi za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego Banku oraz BOK z wykorzystaniem połączenia video, audio lub czatu,
 - 9) **hasło jednorazowe** - poufne i znane jedynie Klientowi jednorazowe hasło, w tym kod SMS lub inna wskazana przez Bank forma hasła jednorazowego, służące do:
 - a) potwierdzenia dyspozycji składanych przez Klienta za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub innego kanału dostępu;
 - b) potwierdzenia woli zawarcia Umowy w formie elektronicznej;
 - 10) **identyfikator** – nadawany przez Bank numer służący do identyfikacji Klienta podczas korzystania z usług Banku;
 - 11) **identyfikator dodatkowy**² - identyfikator, umożliwiający identyfikację Klienta po poprawnej aktywacji kanału dostępu z wykorzystaniem identyfikatora. Identyfikator dodatkowy może przybrać formę:
 - a) niepowtarzalnego, poufnego identyfikatora ustalonego samodzielnie przez Klienta
 - b) numeru aktywnej karty płatniczej wydanej przez Bank Klientowi;
 - 12) **instrument finansowy** – zbywalny papier wartościowy lub inny instrument finansowy, którego może dotyczyć zlecenie przekazane przez Bank do realizacji zgodnie z Umową z mDM przez mDM. Lista instrumentów finansowych publikowana jest na stronach internetowych Banku oraz dostępna jest za pośrednictwem BOK;
 - 13) **instrumenty pochodne inaczej derywaty** – rodzaj instrumentów finansowych, które uzależnione są od instrumentu bazowego - opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne prawa majątkowe, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny lub wartości instrumentów finansowych, walut, stóp procentowych, rentowności, indeksów finansowych, wskaźników finansowych, towarów, zmian klimatycznych, stawek frachtowych, poziomów emisji, stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, a także innych aktywów, praw, zobowiązań, indeksów lub wskaźników (instrumentów bazowych) oraz instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego;

¹ Bank, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, poinformuje Klientów o uruchomieniu możliwości składania dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostępu do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank z wykorzystaniem połączenia audio, wideo oraz czatu.

² Nie stosuje się dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku.

- 14) **kanal dostępu** – sposób komunikacji Klienta z Bankiem, obejmujący w szczególności stronę internetową Banku, serwis transakcyjny Banku, placówki Banku oraz BOK, umożliwiający m.in.:
 - składanie zleceń w ramach Usługi,
 - złożenie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego,
 - dostęp do informacji lub usług powiązanych z rachunkiem oszczędnościowo – rozliczeniowym lub oszczędnościowym;
- 15) **Klient** – osoba fizyczna będąca obywatelem polskim, mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz posiadająca rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub oszczędnościowy, która zawarła Umowę lub Umowę pochodnych oraz Umowę z mDM;
- 16) **obrót wtórny** - proponowanie nabywania papierów wartościowych od podmiotów innych niż emitent. Rynek wtórny charakteryzuje się tym, że nie następuje zasilanie emitenta papierów wartościowych w kapitał. Stronami transakcji na tym rynku są inwestorzy;
- 17) **oferta publiczna** - udostępnianie, co najmniej 150 osobom lub nieoznaczonemu adresatowi, w dowolnej formie i w dowolny sposób, informacji o papierach wartościowych i warunkach dotyczących ich nabycia, stanowiących dostateczną podstawę do podjęcia decyzji o odpłatnym nabyciu tych papierów wartościowych;
- 18) **pełnomocnictwo** – pełnomocnictwo udzielane Bankowi przez Klienta, w szczególności uprawniające do zawarcia umowy z mDM w imieniu Klienta oraz do składania przez Bank w imieniu Klienta zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz innych dyspozycji, na podstawie złożonych przez Klienta dyspozycji;
- 19) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów. Bank udostępnia dane teleadresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK³;
- 20) **rachunek inwestycyjny** – rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny otwarty i prowadzony przez mDM;
- 21) **rachunek powiązany** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy, oszczędnościowy lub rachunek transakcyjny, z którego będą przekazywane środki pieniężne na rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego w związku z realizowaną Usługą;
- 22) **rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy** - rachunek bankowy prowadzony w Banku dla osób fizycznych, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń;
- 23) **rachunek oszczędnościowy⁴** - rachunek bankowy prowadzony w Banku dla osób fizycznych, służący do przechowywania środków pieniężnych;
- 24) **rachunek transakcyjny** - rachunek rozliczeniowy wykorzystywany do rozliczeń realizowanych w ramach świadczonej Usługi;
- 25) **Regulamin** – „Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, zwany także „Regulaminem świadczenia przez mBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych” oraz „Regulaminem świadczenia przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych”, udostępniany przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku;
- 26) **Regulamin rachunku** – „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A (mBank)⁵ lub „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A (mBank – dawny MultiBank)⁶”;
- 27) **serwis transakcyjny Banku** - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
- 28) **strona internetowa Banku** – serwis informacyjny Banku dostępny w sieci Internet pod adresem www.mbank.pl,
- 29) **Tabela funkcjonalności** – udostępniania za pośrednictwem strony internetowej Banku tabela określająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku świadczonych za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu, zawierająca m.in. listę instrumentów finansowych, których może dotyczyć dyspozycja oraz dyspozycji przyjmowanych przez Bank i przekazywanych do mDM;
- 30) **Tabela oprocentowania** – „Tabele stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”⁷ lub „Tabele stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)⁸”, udostępniane przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
- 31) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”⁹ lub Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)¹⁰, udostępniana przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku;
- 32) **Umowa** – „Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych”,
- 33) **Umowa pochodnych** – „Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów pochodnych”,
- 34) **Umowa rachunku** – „Umowa o prowadzenie bankowych rachunków dla osób fizycznych”,
- 35) **Umowa z mDM** – umowa świadczenia przez Dom Maklerski mBanku S.A. usług maklerskich na rzecz Klienta Banku, zawarta pomiędzy mDM a Klientem,
- 36) **Umowa pochodnych z mDM** – umowa świadczenia przez Dom Maklerski mBanku S A. usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami oraz prowadzenia rachunku zabezpieczającego na rzecz Klienta Banku, zawarta pomiędzy mDM a Klientem;
- 37) **Usługa** - świadczona przez Bank usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych zawarta zgodnie z Umową lub Umową pochodnych,
- 38) **zlecenie** –zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych składane przez Bank w imieniu Klienta na podstawie przekazanej Bankowi przez Klienta dyspozycji. Przez zlecenie nabycia rozumie się także zapis lub zlecenie składane w odpowiedzi na ofertę publiczną.

³ Bank, za pośrednictwem strony internetowej Banku, poinformuje Klientów o uruchomieniu możliwości składania w placówce Banku dyspozycji, związanych z Usługą

⁴Bank, za pośrednictwem strony internetowej Banku, poinformuje Klientów o wprowadzeniu możliwości wskazywania rachunku oszczędnościowego jako rachunku powiązanego z Usługą.

⁵ Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku

⁶ Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku

⁷ Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku

⁸ Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku

⁹ Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku

¹⁰ Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku

5. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku inwestycyjnego określa Umowa z mDM (albo Umowy z mDM i Umowy pochodnych z mDM). Warunki i tryb zawierania Umowy z mDM (albo Umowy z mDM i Umowy pochodnych z mDM) określa obowiązujący w mDM regulamin świadczenia przez Dom Maklerski mBanku S.A. usług maklerskich dla klientów banków (dotyczy Klientów, którzy zawarli Umowę) oraz regulamin świadczenia przez Dom Maklerski mBanku S.A. usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami dla klientów banków (dotyczy Klientów, którzy zawarli Umowę pochodnych).

§ 2

1. Bank informuje, że na podstawie Umowy lub Umowy pochodnych nie będzie wydawać rekomendacji w zakresie nabywania, zbywania lub powstrzymania się od nabywania instrumentów finansowych.
2. Podstawowe informacje dotyczące Dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID) dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/mifid.
3. Wierzytelność Klienta z tytułu Umowy nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
4. Bank oświadcza, że:
 - 1) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisji Nadzoru Finansowego) z dnia 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 marca 2012 roku na prowadzenie działalności maklerskiej,
 - 2) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 23 listopada 1995 roku na świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania,
 - 3) na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 stycznia 2007 roku został wpisany na listę agentów firmy inwestycyjnej – mWealth Management S.A.,
 - 4) na podstawie art. 70 ust 2 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu na rynku zorganizowanym; usługa świadczona jest na podstawie odrębnej umowy,
 - 5) organem nadzorującym Bank w zakresie działalności, o której mowa w pkt. 1) - 4), jest Komisja Nadzoru Finansowego, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

ROZDZIAŁ II. Warunki i tryb zawierania Umowy, Umowy pochodnych oraz udzielania pełnomocnictwa

§ 3

1. Usługa dostępna jest jedynie dla posiadaczy rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego w Banku określa Umowa rachunku i Regulamin rachunku.
2. Z zastrzeżeniem ust. 12 i 17, warunkiem rozpoczęcia przez Bank świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych jest zawarcie przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego Umowy lub Umowy pochodnych.
3. Bank zastrzega sobie prawo do nieudostępniania Usługi Klientom, którzy korzystają już z usługi maklerskiej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. na podstawie innej umowy.
4. Zawarcie Umowy lub Umowy pochodnych następuje w jednej z dwóch form: pisemnej lub elektronicznej.
5. Zawarcie Umowy lub Umowy pochodnych następuje na podstawie dyspozycji złożonej przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu.
 - 1) Dyspozycję zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych w formie pisemnej posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może złożyć:
 - a) za pomocą BOK,
 - b) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - c) w placówce Banku.
 - 2) Dyspozycję zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych w formie elektronicznej posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może złożyć za pośrednictwem elektronicznego formularza udostępnionego przez Bank na stronie internetowej Banku, po uprzednim zawarciu w formie elektronicznej z Bankiem umowy, o której mowa w art. 13 ust. 1 *in fine* ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, której przedmiotem jest możliwość zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych określonych w niniejszym Regulaminie. Umowa, o której mowa w art. 13 ust. 1 *in fine* ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, może być w szczególności zawarta wskutek przyjęcia przez Bank oferty Klienta, złożonej za pośrednictwem kanału dostępu. Zawarcie umowy, o której mowa w art. 13 ust 1 *in fine* ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi następuje po dokonaniu identyfikacji Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego z dniem wskazanym w oświadczeniu Banku o przyjęciu oferty jej zawarcia.
6. W przypadku zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych w formie pisemnej za pomocą BOK lub za pośrednictwem strony internetowej Banku:
 - 1) po przyjęciu dyspozycji Bank przesyła, przeznaczonym dla tego celu kanałem. Regulamin wraz z dwoma formularzami Umowy lub Umowy pochodnych, której integralną częścią jest pełnomocnictwo, jakie Klient udziela Bankowi,
 - 2) posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, który zamówił dostarczenie formularzy za pośrednictwem poczty elektronicznej, tj. na zasadach określonych w ustawie z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, zobowiązany jest podpisać oraz odesłać do Banku dwa formularze Umowy lub Umowy pochodnych. Jeden egzemplarz Umowy / Umowy pochodnych, po podpisaniu przez Bank, odsyłany jest do Klienta,
 - 3) podpis złożony przez Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego na Umowie / Umowie pochodnych powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym przez Klienta w Banku.
7. W przypadku zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych w formie pisemnej w placówce Banku:
 - 1) po przyjęciu dyspozycji Bank doręcza Klientowi Regulamin oraz przygotowane do podpisu dwa formularze Umowy lub Umowy pochodnych,
 - 2) podpis złożony przez Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego na Umowie / Umowie pochodnych powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym przez Klienta w Banku.

8. W przypadku zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych w formie elektronicznej:
- 1) po przyjęciu dyspozycji Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych Bank przesyła Regulamin za pośrednictwem poczty elektronicznej, tj. na zasadach określonych w ustawie z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz przesyła ofertę zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych za pośrednictwem elektronicznego komunikatu dostępnego w serwisie transakcyjnym Banku. Przesłanie warunków zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych w powyższym trybie jest równoznaczne ze złożeniem przez Bank oferty zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych zgodnej z tymi warunkami. Dane zawarte w elektronicznym komunikacie stanowią dane identyfikujące Bank zaś przesłanie komunikatu jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących Bank w rozumieniu rozporządzenia określonego w pkt 7.
 - 2) oferta zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych jest ważna przez okres wskazany w serwisie transakcyjnym Banku,
 - 3) posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może przyjąć ofertę zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych jedynie bez zastrzeżeń oraz w okresie wskazanym w serwisie transakcyjnym,
 - 4) przyjęcie oferty zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych wymaga akceptacji oferty przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego hasłem jednorazowym za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku. Podanie niepoprawnego hasła jednorazowego lub postępowanie w sposób niezgodny z informacjami wskazanymi w serwisie transakcyjnym Banku może doprowadzić do zablokowania kanału dostępu lub przerwania procesu akceptacji i nie zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych. Podanie przez Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego hasła jednorazowego, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących Wnioskodawcę w rozumieniu rozporządzenia określonego w pkt 7),
 - 5) akceptacja oferty zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych w sposób opisany w ust. 8 pkt 4 oznacza złożenie przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego oświadczenia woli o zawarciu z Bankiem Umowy lub Umowy pochodnych zgodnej z warunkami przedstawionymi w ofercie,
 - 6) po zawarciu Umowy lub Umowy pochodnych w trybie opisanym w niniejszym paragrafie Bank niezwłocznie wysyła do Klienta elektroniczne Potwierdzenie zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych w formie pliku PDF dołączonego do wiadomości e-mail,
 - 7) Bank i Klient zgodnie uznają, iż każda z Umów zawarta w powyższym trybie spełnia wymóg formy pisemnej, zgodnie z art. 13 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2005 r. w sprawie postępowania z dokumentami związanymi z dokonywaniem niektórych czynności regulowanych ustawą o obrocie instrumentami finansowymi oraz art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe oraz § 3 pkt. 1b) rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczenia dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji.
09. Przed zawarciem Umowy lub Umowy pochodnych Bank udostępni Klientowi za pośrednictwem strony internetowej Banku Regulamin w wersji elektronicznej, w sposób umożliwiający mu przechowywanie i odtwarzanie tego Regulaminu w zwykłym toku czynności. Regulamin stanowi część Umowy lub Umowy pochodnych i wiąże Bank oraz Klienta z chwilą jej zawarcia.
10. Klient zawierający Umowę zobowiązany jest do wskazania numeru swojego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, z którego będą przekazywane środki pieniężne na rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego w związku z realizowaną Usługą. Klient może wskazać numer takiego rachunku podczas składania dyspozycji zawarcia Umowy.
11. W przypadku zawarcia Umowy pochodnych rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub oszczędnościowy zostaje powiązany z rachunkiem transakcyjnym, z którego będą przekazywane środki pieniężne na rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego w związku z realizowaną Usługą.
12. Bank rozpoczyna świadczenie usług określonych w Regulaminie:
- 1) w przypadku umów zawieranych w formie pisemnej - po otrzymaniu podpisanej Umowy lub Umowy pochodnych oraz otrzymaniu z mDM informacji o zawarciu przez Klienta zawierającego Umowę lub Umowę pochodnych Umowy z mDM, a także otwarciu na jego rzecz rachunku inwestycyjnego;
 - 2) w przypadku umów zawieranych w formie elektronicznej – po zaakceptowaniu oferty zawarcia Umowy / Umowy pochodnych w sposób opisany w ust. 8 pkt 4, nie wcześniej niż po otrzymaniu z mDM informacji o zawarciu przez Klienta zawierającego Umowę lub Umowę pochodnych Umowy z mDM i po otwarciu na jego rzecz rachunku inwestycyjnego.
13. Każdy Klient, niezależnie od liczby posiadanych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych i oszczędnościowych, może zawrzeć tylko jedną Umowę oraz jedną Umowę pochodnych.
14. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego przez posiadacza tego rachunku nie jest uprawniony do zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych ani do składania dyspozycji w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub instrumentów pochodnych.
15. Z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych Umową lub Umową pochodnych oraz Regulaminem, w których pełnomocnictwo do wykonywania czynności związanych ze składaniem oraz realizacją zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych udzielane jest Bankowi lub mDM, nie jest możliwe ustanowienie pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach usług określonych w Regulaminie.
16. Klient zawierając Umowę lub Umowę pochodnych udziela tym samym pełnomocnictwa Bankowi do działania na jego rzecz w zakresie niezbędnym dla prawidłowego wykonywania Umowy lub Umowy pochodnych. Udzielenie pełnomocnictwa w zakresie określonym w Umowie lub Umowie pochodnych jest niezbędne dla skutecznego jej zawarcia i wykonywania.
17. Klient może dokonać zmiany typu lub numeru rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego powiązanego z Usługą składając odpowiednią dyspozycję w placówce Banku lub za pośrednictwem BOK. Zmiana typu lub numeru rachunku powiązanego z Usługą nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga sporządzenia do niej aneksu. Bank odnotowuje zmianę typu lub numeru rachunku wyłącznie w systemie informatycznym Banku na podstawie dyspozycji Klienta. Bank nie ogranicza możliwości zmiany typu lub numeru rachunku powiązanego z Usługą z zastrzeżeniem pkt 18 i 19.
18. W przypadku zawarcia Umowy pochodnych rachunkiem powiązaniem dla Usługi może być jedynie rachunek transakcyjny.
19. W przypadku, gdy Klient zawarł Umowę, a nie zawarł Umowy pochodnych, rachunkiem powiązaniem może być rachunek transakcyjny, rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowy.
20. W przypadku posiadaczy wspólnego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego Usługa może być świadczona wyłącznie odrębnie na rzecz tego współposiadacza rachunku, który zawarł Umowę lub Umowę pochodnych. Pozostali współposiadacze rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego nie mają prawa do

składania zleceń czy dyspozycji w ramach Usługi świadczonej na rzecz współposiadacza rachunku, który zawarł Umowę lub Umowę pochodnych.

ROZDZIAŁ III. Szczegółowe zasady świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

§ 4

1. W ramach Usługi Klient może składać następujące zlecenia i dyspozycje:
 - 1) zlecenie nabycia instrumentów finansowych,
 - 2) zlecenie zbycia instrumentów finansowych,
 - 3) dyspozycja anulowania lub modyfikacji zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
 - 4) dyspozycja zmiany danych,
 - 5) uzyskiwanie danych o stanie rachunku inwestycyjnego w mDM,
 - 6) pozostałe dyspozycje związane ze świadczeniem Usługi, w tym w szczególności dyspozycje takie jak: transfer instrumentów finansowych, deponowanie instrumentów finansowych, blokada instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje realizowane przez mDM. W stosunku do tych dyspozycji Bank zastrzega sobie prawo żądania od Klienta złożenia, poza samą dyspozycją, także dodatkowych dokumentów umożliwiających realizację dyspozycji.
2. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w ramach Banku świadczone są przez Bank wyłącznie poprzez kanały dostępu zgodnie z dyspozycją Klienta, zastrzeżeniem ust. 3 i 4 poniżej.
3. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia instrumentów finansowych w ofertach publicznych z wyłączeniem zapisów podstawowych i dodatkowych dotyczących emisji z prawem poboru świadczone są przez Bank poprzez niżej wymienione kanały dostępu:
 - 1) serwis transakcyjny Banku,
 - 2) BOK,
 - 3) placówka Banku.
4. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w obrocie wtórnym (innych niż oferty publiczne, o których mowa w ust. 3) świadczone są przez Bank poprzez niżej wymienione kanały dostępu:
 - 1) serwis transakcyjny Banku,
 - 2) BOK.
5. Bank ma możliwość czasowo rozszerzyć kanały dostępu wymienione w ust. 3 i 4. Informacja o udostępnieniu innego niż wyżej wymienione kanały dostępu będzie podana do wiadomości Klientów na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem BOK.
6. Zakres i zasady korzystania z Usługi za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa również Tabela funkcjonalności, podawana do wiadomości Klientów na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem BOK.
7. Na podstawie dyspozycji, zgodnie z udzielonym pełnomocnictwem, Bank składa wskazane przez Klienta w dyspozycji zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
8. Zmiany w Tabeli funkcjonalności nie stanowią zmiany warunków Umowy ani Regulaminu. Klient będzie informowany o zmianach w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku.
9. Dostęp do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym instrumentów pochodnych, jest zabezpieczony na takich samych zasadach jak dostęp do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego. Szczegółowe zasady dostępu do tych rachunków opisane są w zaakceptowanym przez Klienta Regulaminie rachunku.
10. Złożenie dyspozycji za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania dyspozycji przy użyciu właściwego dla danego kanału dostępu identyfikatora, identyfikatora dodatkowego, hasła lub hasła jednorazowego, wskazanych w Tabeli funkcjonalności. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dyspozycji lub zlecenia, gdy zaistniałe okoliczności powodują powstanie wątpliwości co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami, jak również co do tożsamości osoby składającej daną dyspozycję lub zlecenie.
11. Bank przekazuje zlecenia Klienta do mDM, a mDM, z zastrzeżeniem ust. 14, realizuje zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych we własnym imieniu, lecz na rachunek Klienta, na zasadach zgodnych z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Bond Spot S.A. (dawniej: Centralna Tabela Ofert S.A.) oraz Umową z mDM. Zlecenie powinno w szczególności zawierać: dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, datę i czas wystawienia zlecenia, przedmiot zlecenia, datę ważności zlecenia, nazwę instrumentu finansowego, którego zlecenie dotyczy, liczbę instrumentu finansowego, którego zlecenie dotyczy, określenie ceny oraz podpis Klienta lub jego pełnomocnika - w przypadku zleceń w formie pisemnej. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia w określonej formie w zależności od wybranego kanału dostępu.
12. Złożenie przez Klienta dyspozycji w Banku nie jest równoznaczne z jego realizacją. Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do mDM i nie odpowiada za jego realizację przez mDM.
13. Zlecenie lub inna dyspozycja, złożone przez Klienta jest przekazywane do mDM drogą elektroniczną niezwłocznie po złożeniu.
14. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 16, Klient składając zlecenie nabycia instrumentów finansowych jest zobowiązany do zapewnienia odpowiedniej ilości środków na jego pokrycie.
15. W przypadku złożenia przez Klienta zlecenia nabycia instrumentów finansowych środki pieniężne niezbędne do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia, w przypadku, w którym brak jest pokrycia zlecenia nabycia w środkach pieniężnych, zapisanych na rachunku pieniężnym lub w rejestrze należności Klienta w mDM, będą automatycznie pobierane z rachunku powiązanego wskazanego w Umowie lub Umowie pochodnych i przekazywane na jego rachunek inwestycyjny.
16. Jeżeli na rachunku powiązanym nie będzie wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia, środki zostaną pobrane do wysokości aktualnego salda na rachunku powiązanym, a zlecenie zostanie zrealizowane częściowo, w ramach posiadanego przez Klienta pokrycia zlecenia.
17. W przypadku zrealizowania zlecenia zbycia instrumentów finansowych, niebędące należnościami środki pieniężne z tytułu zbycia instrumentów finansowych przekazywane są na rachunek powiązany Klienta w Banku niezwłocznie po uznaniu rachunku inwestycyjnego.
18. Klient może anulować lub zmodyfikować swoje zlecenie, o ile nie zostało jeszcze zrealizowane przez mDM lub w części, w jakiej nie zostało jeszcze zrealizowane przez mDM.

19. Dyspozycja anulowania lub modyfikacji zlecenia powinna jednoznacznie wskazywać zlecenie, które ma zostać anulowane lub zmodyfikowane.
20. Klient nie ma prawa do odstąpienia od transakcji zawartej na podstawie dyspozycji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
21. Bank odmawia przyjęcia zleceń lub dyspozycji, które nie zawierają wszystkich niezbędnych elementów wskazanych w jej treści lub zawierają sprzeczne, bądź niejednoznaczne informacje lub nie spełniają innych wymagań, określonych w niniejszym Regulaminie.
22. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Usługi zlecenia i dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
23. Bank obowiązany jest do świadczenia Usługi z dołożeniem należytej staranności. Bank przekazuje zlecenia i dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią oraz na zasadach określonych w Regulaminie. Bank nie ponosi jednak odpowiedzialności:
 - 1) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku realizacji zleceń lub dyspozycji Klienta będące wynikiem ryzyka inwestycyjnego związanego z obrotem instrumentami finansowymi,
 - 2) za szkody poniesione przez Klienta wskutek złożenia zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem identyfikatora lub identyfikatora dodatkowego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie, o ile wejście przez te osoby trzecie w posiadanie identyfikatora, identyfikatora dodatkowego lub hasła nastąpiło z przyczyn niezależnych od Banku, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności,
 - 3) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku nieprawidłowej realizacji zlecenia lub dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie było skutkiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność,
 - 4) za szkody poniesione przez Klienta wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowane okolicznościami, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowanego niewystarczającą ilością środków na rachunku powiązanym Klienta,
 - 5) za szkody poniesione przez Klienta wskutek nieprzyjęcia i nieprzekazania przez Bank zlecenia lub dyspozycji złożonych za pośrednictwem kanałów dostępu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności,
 - 6) za szkody poniesione przez Klienta powstałe wskutek działania siły wyższej, przez co rozumie się działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć,
 - 7) za szkody poniesione przez Klienta wyłącznie wskutek działania osoby trzeciej, za którą Bank nie ponosi odpowiedzialności, lub wyłącznie z winy Klienta.
24. Dane przekazywane do mDM w związku ze zleceniami i dyspozycjami składanymi przez Klienta w ramach Usługi są tożsame z danymi Klienta zgłoszonymi w Banku.
25. Zmiana danych Klienta w Banku powoduje automatyczne przekazanie dyspozycji zmiany danych do mDM.
26. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji programów komputerowych i systemów technicznych obsługujących rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy / oszczędnościowy³, BOK lub stronę internetową Banku. Bank przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - 2) za pośrednictwem BOK,
 - 3) w placówkach Banku.
27. W przypadku modernizacji, aktualizacji lub konserwacji powstałych z przyczyn niezależnych od Banku, Bank przekazuje informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.
28. Odpowiedzialność Banku za zawinione przez Bank ograniczenia w dostępności do usług i dyspozycji związanych z Umową za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa. W sytuacji prowadzenia prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji technicznych systemu obsługującego usługi i dyspozycje związane z Umową / Umową Pochodnych, o których Bank poinformował zgodnie z Umową / Umową Pochodnych, ograniczenia w korzystaniu z tych usług i dyspozycji za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez Bank.

ROZDZIAŁ IV. Rachunek transakcyjny

§ 5

1. Rachunek transakcyjny jest prowadzony jedynie jako rachunek indywidualny i nie wymaga zawarcia umowy odrębnej od Umowy / Umowy pochodnych.
2. Rachunek transakcyjny prowadzony jest jedynie w ramach świadczonej Usługi i służy tylko i wyłącznie do rozliczeń związanych z tą Usługą.
3. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego przez posiadacza rachunku nie jest uprawniony do składania dyspozycji dotyczących rachunku transakcyjnego.
4. Z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych Umową lub Umową pochodnych oraz Regulaminem, w których pełnomocnictwo do wykonywania czynności związanych ze składaniem oraz realizacją zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub pochodnych udzielane jest Bankowi lub mDM, Klient nie może ustanowić pełnomocnika do rachunku transakcyjnego.
5. Środki zgromadzone na rachunku transakcyjnym są oprocentowane zgodnie z Tabelą oprocentowania. Informacja o zmianach oraz aktualnie obowiązujących stopach oprocentowania jest podawana do wiadomości Klienta w Tabeli oprocentowania dostępnej w placówkach Banku oraz za pośrednictwem strony internetowej Banku, ze wskazaniem dnia, od którego obowiązuje.
6. Szczegółowy zakres i zasady korzystania z rachunku transakcyjnego, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu, określa Tabela funkcjonalności, podawana do wiadomości na stronie internetowej mBanku.

ROZDZIAŁ V. Prezentacja informacji

§ 6

1. Bank za pośrednictwem kanałów dostępu prezentuje Klientowi:
 - 1) stan rachunku inwestycyjnego,
 - 2) historię złożonych zleceń,

- 3) historię transakcji zrealizowanych na podstawie zleceń złożonych przez Klienta.
2. Prezentacja informacji, o których mowa w ust. 1, dokonywana będzie na podstawie informacji przekazanej do Banku przez mDM. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji opisanych w ust. 1. Dokonana prezentacja nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń w stosunku do Banku.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności w saldzie rachunku inwestycyjnego lub złożonych albo zrealizowanych zleceń, Klient powinien niezwłocznie zgłosić reklamację drogą korespondencyjną, w placówce Banku lub za pośrednictwem BOK.

ROZDZIAŁ VI. Opłaty i prowizje

§ 7

1. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych mDM z tytułu dokonywanych transakcji oraz prowadzenia przez mDM rachunku inwestycyjnego. Informacja o aktualnych stawkach ww. opłat i prowizji pobieranych przez mDM dostępna będzie na stronach internetowych Banku i mDM, za pośrednictwem BOK, oraz w placówkach Banku.
2. Z tytułu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych Klient ponosi koszty zgodnie z obowiązującą Taryfą stanowiącą załącznik do Umowy lub Umowy pochodnych.
3. Taryfa, określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
 - 1) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
 - 2) gdy zmianie ulegną ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
 - 3) gdy zmianie ulegną powszechnie obowiązujące przepisy prawa określające zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określające obowiązki Banku związane ze świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności,
 - 4) gdy Bank będzie zobowiązany do podwyższenia kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego do podwyższenia których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
 - 5) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty, których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
 - 6) w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank lub w przypadku zmiany, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie lub w niniejszym Regulaminie, funkcjonalności produktów i usług oferowanych przez Bank.
4. O zmianach Taryfy oraz o dacie ich wejścia w życie Klient będzie informowany w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w serwisie transakcyjnym Banku oraz strony internetowej Banku. Taryfa będzie również podawana do wiadomości Klienta w placówkach Banku, a także za pośrednictwem strony internetowej Banku.
5. W przypadku zmiany Taryfy, o której mowa w ust. 3, Klient może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, rozwiązać Umowę lub Umowę pochodnych zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu. W przypadku, gdy do rozwiązania Umowy lub Umowy pochodnych dochodzi na skutek wypowiedzenia dokonanego przez Klienta, w okolicznościach, o jakich mowa w zdaniu poprzednim, Klient do końca okresu wypowiedzenia ponosi opłaty i prowizje przewidziane w Taryfie w wysokości i na zasadach obowiązujących w dniu złożenia wypowiedzenia.
6. Jeżeli Klient nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez Bank informacji o zmianach, przyjmuje się, że Klient wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.
7. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania rachunku powiązanego kwotami należnych opłat i prowizji.
8. Zmiany Taryfy, dokonane zgodnie z zapisami ust. 3 – 6 nie stanowią zmiany postanowień Umowy / Umowy pochodnych.

ROZDZIAŁ VII. Zmiana postanowień Regulaminu

§ 8

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie w przypadku zmiany przepisów prawa regulujących świadczenie usług nim określonych, modyfikacji przez Bank programów komputerowych lub warunków technicznych świadczenia usług nim określonych oraz modyfikacji warunków oferty Banku.
2. O każdej zmianie Regulaminu Bank powiadamia Klientów z wyprzedzeniem co najmniej 30-dniowym, jednak nie później niż w terminie, który umożliwia Klientowi skorzystanie z uprawnienia, o jakim mowa w § 8 ust. 1. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu, w okresie wypowiedzenia Usługa świadczona jest na rzecz Klienta na zasadach dotychczasowych. Informacje o zmianach Regulaminu oraz terminie wejścia w życie tych zmian będą przekazywane Klientom za pośrednictwem kanałów dostępu.
3. Zmiany funkcjonalności kanałów dostępu w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych o nowe rodzaje zleceń przekazywanych przez Bank oraz instrumenty finansowe, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowią zmiany Regulaminu. Dla rozszerzenia funkcjonalności kanałów dostępu, o jakiej mowa w zdaniu poprzednim, ma zastosowanie § 4 ust. 2 Regulaminu.

ROZDZIAŁ VIII. Odstąpienie od Umowy / Umowy pochodnych zawartej na odległość

§ 9

Bank informuje, że Klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy / Umowy Pochodnych zawartej na odległość, tj. w trybie określonym w § 3 ust. 6 i 8.

ROZDZIAŁ IX. Rozwiązanie Umowy/Umowy pochodnych

§ 10

1. Rozwiązanie Umowy lub Umowy pochodnych może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku Umowy oraz 14-dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku Umowy pochodnych, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy / Umowy pochodnych w formie pisemnej.
2. Umowa / Umowa pochodnych ulega również rozwiązaniu w przypadku:
 - 1) rozwiązania Umowy rachunku - w tym przypadku Umowa i Umowa pochodnych ulega rozwiązaniu bez konieczności składania dodatkowego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy / Umowy pochodnych;
 - 2) rozwiązania Umowy z mDM / Umowy pochodnych z mDM;
 - 3) rozwiązania umowy pomiędzy Bankiem a mDM, określającej zasady współpracy w zakresie obsługi Klientów, w tym w szczególności zasady przyjmowania, przekazywania i realizacji zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych, przy czym o jej rozwiązaniu Klient powinien być poinformowany co najmniej na dwa tygodnie przed jej rozwiązaniem;
 - 4) otrzymania przez Bank oświadczenia Klienta o odstąpieniu od umowy, o której mowa w § 3 ust. 5 pkt 2).
3. Rozwiązanie Umowy / Umowy pochodnych nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a mDM na mocy Umowy z mDM. W szczególności instrumenty finansowe nabyte przez Klienta pozostają zapisane na rachunku inwestycyjnym Klienta.
4. Umowa / Umowa pochodnych wygasa z chwilą śmierci Klienta.

ROZDZIAŁ X. Reklamacje

§ 11

Zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji zostały opisane w „Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, dostępnym na stronie internetowej Banku.

ROZDZIAŁ XI. Przetwarzanie danych osobowych

§ 12

1. Bank, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje:
 - 1) iż będzie przetwarzał dane osobowe Klienta w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
 - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
 - 3) o prawie zgłaszania sprzeciwu na marketing bezpośredni produktów i usług własnych Banku za pośrednictwem BOK, jak i w placówkach Banku,
 - 4) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
 - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku;
 - przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej; za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
2. Ponadto Bank informuje, iż w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dane osobowe Klienta do związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr, w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.
3. Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem BOK, placówki Banku oraz stron internetowych Banku są rejestrowane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dane zlecenie lub dyspozycja została otrzymana przez Bank.

ROZDZIAŁ XII. Zachęty inwestycyjne

§ 13

W związku ze świadczoną Usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i pochodnych Bank otrzymuje:

1. Świadczenia pieniężne – otrzymywane w celu utrzymania i poprawy jakości świadczonej usługi maklerskiej:
 - a) od Domu Maklerskiego mBanku S.A. - za przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych: akcji, praw poboru, praw do akcji, obligacji, certyfikatów, instrumentów pochodnych, warrantów,
 - b) od Domu Maklerskiego mBanku S.A. - za przekazywanie dyspozycji zapisów na papiery wartościowe w ofercie publicznej: akcje obligacje, certyfikaty inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane:
 - w wysokości uzależnionej od wartości sprzedanych papierów wartościowych,
 - w wysokości uzależnionej od wartości aktywów netto certyfikatów inwestycyjnych, sprzedanych w ofercie publicznej, zarejestrowanych na rachunkach klientów).
2. Świadczenia niepieniężne – otrzymywane w celu utrzymania i poprawy jakości świadczonej usługi maklerskiej:
 - a) od Domu Maklerskiego mBanku S.A. – w formie szkoleń, materiałów dydaktycznych,
 - b) od emitentów certyfikatów inwestycyjnych, certyfikatów strukturyzowanych, obligacji – w formie szkoleń, materiałów dydaktycznych.

§ 14

Na żądanie Klienta Bank przedstawia szczegółowe informacje o otrzymywanych i przekazywanych świadczeniach.

ROZDZIAŁ XIII. Inne postanowienia

§ 15

1. Bank może dokonać zmiany nazwy marketingowej Usługi. Zmiana marketingowej nazwy Usługi nie stanowi zmiany Umowy.
2. Bank informuje Klienta o zmianie nazwy marketingowej Usługi za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

§ 16

1. Głównie miejsce wykonywania działalności Banku mieści się w Warszawie, ul. Senatorska 18, zaś adres poczty elektronicznej to kontakt@mbank.pl.
2. W przypadku sporu powstałego między Klientem a Bankiem, Strony podejmą starania w celu jego rozstrzygnięcia w drodze polubownej.
3. W przypadku niemożności uzyskania polubownego rozstrzygnięcia sporu zgodnie z ust. 2 Klient ma prawo złożyć wniosek o rozstrzygnięcie sporu bezpośrednio do Bankowego Arbitra Konsumentckiego działającego przy Związku Banków Polskich. Zasady dostępu do procedury rozstrzygania sporów przez Arbitra Bankowego, opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
4. Wszelkie spory nierozwiązane w drodze polubownej bądź na mocy decyzji Bankowego Arbitra Konsumentckiego, mogą być również rozstrzygane przez właściwy miejscowo i rzeczowo sąd powszechny Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest także Komisja Nadzoru Finansowego uprawniona do rozpoznawania skarg na działanie Banku.
6. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo polskie. Umowa została zawarta w języku polskim, w którym strony będą się porozumiewać w okresie jej obowiązywania.

mBank.pl

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2015 r. wynosi 168.840.228 zł.