

# REGULAMIN ŚWIADCZENIA PRZEZ mBank USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

## § 1.

### Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji umowy o świadczenie przez BRE Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, a także warunki prowadzenia przez BRE Bank S.A. działalności maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
2. BRE Bank S.A. prowadzi działalność maklerską określoną w Regulaminie za zezwoleniem Komisji Papierów Wartościowych i Giełd poprzez mBank.
3. Zakres czynności wykonywanych przez mBank jako podmiot prowadzący działalność maklerską określa w sposób wyczerpujący niniejszy Regulamin oraz Umowa. mBank 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 Inwestycyjny BRE zgodnie z Umową z Domem Inwestycyjnym BRE.
4. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
  - 1) **DI BRE** – Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A., podmiot prowadzący działalność maklerską uprawniony do świadczenia usług brokerskich oraz prowadzenia rachunków inwestycyjnych,
  - 2) **dyspozycja** – składana w mBanku przez Klienta za pośrednictwem kanału dostępu dyspozycja nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, lub inna dyspozycja Klienta przyjmowana przez mBank w ramach świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym dyspozycja anulowania lub modyfikacji zlecenia,
  - 3) **rachunek eKONTO** - rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony przez mBank,
  - 4) **instrument finansowy** – zbywalny papier wartościowy lub inny instrument finansowy, których może dotyczyć zlecenie przekazane przez mBank do realizacji zgodnie z Umową z DI BRE przez DI BRE. Lista instrumentów finansowych publikowana jest na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii;
  - 5) **kanał dostępu** - sposób komunikacji z mBankiem - obejmujący elektroniczne nośniki informacji (strony internetowe mBanku) oraz mLinie, umożliwiające Klientowi składanie dyspozycji,

- 6) **Klient** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz posiadająca rachunek eKONTO, która zawarła Umowę oraz Umowę z DI BRE,
  - 7) **mBank** - Bankowość Detaliczna BRE Banku S.A.,
  - 8) **hasło** - ciąg znaków ustalany przez Klienta w celu zagwarantowania wyłączności dostępu do rachunku eKONTO i znany jedynie Klientowi,
  - 9) **mLinia** - Centrum Obsługi Telefonicznej mBanku,
  - 10) **numer identyfikacyjny**- nadawany przez mBank numer służący do identyfikacji Klienta podczas korzystania z usług mBanku,
  - 11) **pełnomocnictwo** – pełnomocnictwo udzielane mBankowi przez Klienta, uprawniające w szczególności do składania przez mBank w imieniu Klienta zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz innych dyspozycji, na podstawie złożonych przez Klienta dyspozycji,
  - 12) **rachunek inwestycyjny** – rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny otwarty i prowadzony przez DI BRE,
  - 13) **Regulamin** – niniejszy regulamin świadczenia przez mBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
  - 14) **system transakcyjny** – elektroniczny system transakcyjny mBanku umożliwiający w szczególności przyjmowanie dyspozycji, przekazywanie zleceń, a także prezentowanie historii złożonych przez Klienta dyspozycji i zleceń oraz zawartych transakcji,
  - 15) **tabela funkcjonalności** – prezentowana za pośrednictwem kanałów dostępu tabela zawierająca m.in. listę instrumentów finansowych, których może dotyczyć dyspozycja, rodzajów zleceń przekazywanych przez mBank do realizacji przez DI BRE oraz innych dyspozycji przyjmowanych przez mBank i przekazywanych do DI BRE,
  - 16) **Umowa** - umowa o świadczenie przez mBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
  - 17) **Umowa z DI BRE** – „Umowa świadczenia usług brokerskich przez Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. na rzecz Klienta Banku”, zawarta pomiędzy DI BRE a Klientem,
  - 18) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych składane przez mBank w imieniu Klienta na podstawie przekazanej mBankowi przez Klienta dyspozycji. Przez zlecenie nabycia rozumie się także zapis lub zlecenie składane w obrocie pierwotnym lub w ramach pierwszej oferty publicznej.
5. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku eKONTO w mBanku określa „Umowa o prowadzenie bankowych rachunków rozliczeniowo-oszczędnościowych” oraz „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych w mBanku”.
6. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku inwestycyjnego określa Umowa z DI BRE. Warunki i tryb zawierania Umowy z DI BRE określa przyjęty w DI BRE „Regulamin świadczenia usług brokerskich dla klientów banków”.

## **§ 2.**

### **Warunki i tryb zawierania Umowy**

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 warunkiem rozpoczęcia przez mBank świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych jest zawarcie przez posiadacza rachunku eKONTO Umowy.

W celu zawarcia Umowy posiadacz rachunku eKONTO:

- 1) za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu składa Wniosek o uruchomienie usługi. Po przyjęciu Wniosku mBank przesyła Regulamin wraz z dwoma formularzami podpisanej przez mBank Umowy oraz formularzem pełnomocnictwa. Posiadacz rachunku eKONTO zobowiązany jest podpisać oraz odesłać do Banku jeden formularz Umowy oraz podpisany formularz pełnomocnictwa;

albo

- 2) ze strony internetowej mBanku drukuje dwa formularze Umowy oraz formularz pełnomocnictwa. Umowę podpisuje w dwóch egzemplarzach i wraz z podpisanym formularzem pełnomocnictwa przesyła na adres korespondencyjny mBanku. W takim wypadku jeden egzemplarz Umowy jest odsyłany po podpisaniu przez mBank posiadaczowi rachunku eKONTO.
2. Osoba zawierająca Umowę zobowiązana jest do wskazania w Umowie numeru rachunku eKONTO, z którego będą przekazywane środki pieniężne na rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego w związku ze zrealizowanymi zleceniami.
3. mBank rozpoczyna świadczenie usług określonych w Regulaminie po otrzymaniu podpisanej Umowy i pełnomocnictwa oraz otrzymaniu z DI BRE informacji o zawarciu przez osobę zawierającą Umowę Umowy z DI BRE, a także otwarciu na jej imię rachunku inwestycyjnego.
4. Każdy posiadacz rachunku eKONTO może zawrzeć tylko jedną Umowę.
5. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku eKONTO przez posiadacza rachunku eKONTO nie jest uprawniony do zawarcia Umowy ani do składania dyspozycji w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
6. Z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych Umową lub Regulaminem, w których pełnomocnictwo do wykonywania czynności związanych ze składaniem oraz realizacją zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych udzielane jest mBankowi lub DI BRE, Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

## **§ 3.**

### **Szczegółowe zasady świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych**

1. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w ramach mBank świadczone są przez BRE Bank S.A. wyłącznie poprzez kanały dostępu zgodnie z dyspozycją Klienta. Tabela funkcjonalności

kanałów dostępu, określająca, jakie rodzaje zleceń mogą być składane i przekazywane za pośrednictwem danego kanału dostępu podawana jest na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii.

2. Na podstawie dyspozycji i pełnomocnictwa, mBank składa w imieniu Klienta wskazane przez Klienta w dyspozycji zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
3. Zmiany w tabeli funkcjonalności kanałów dostępu nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu. Klient będzie informowany o zmianach w tabeli funkcjonalności kanałów dostępu za pośrednictwem mLinii oraz stron internetowych mBanku.
4. Dostęp do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych jest zabezpieczony na takich samych zasadach jak dostęp do rachunku eKONTO. Szczegółowe zasady dostępu do rachunku eKONTO opisane są w zaakceptowanym przez Klienta „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych w mBanku”.
5. Złożenie dyspozycji za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania dyspozycji przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu. mBank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
6. Zlecenia Klienta mBank przekazuje do DI BRE, a DI BRE, z zastrzeżeniem ust. 8, 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 Centralnej Tabeli Ofert S.A. oraz Umową z DI BRE. Złożenie przez Klienta dyspozycji w mBanku nie jest równoznaczne z jego realizacją. mBank jest wyłącznie odpowiedzialny za przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do DI BRE i nie odpowiada za jego realizację przez DI BRE.
7. Zlecenie złożone przez Klienta jest przekazywane do DI BRE drogą elektroniczną natychmiast po jego złożeniu.
8. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 9 zdanie 2 poniżej, Klient składając zlecenie nabycia instrumentów finansowych jest zobowiązany do zapewnienia odpowiedniej ilości środków na jego pokrycie. DI BRE dokonuje nabycia lub zbycia instrumentów finansowych pod warunkiem posiadania przez Klienta pełnego pokrycia zlecenia na rachunku inwestycyjnym, odpowiednio w środkach pieniężnych lub w instrumentach finansowych, zgodnie z warunkami określonymi w Umowie z DI BRE.
9. 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 DI BRE, będą automatycznie pobierane z rachunku eKONTO wskazanego w Umowie i przekazywane na jego rachunek inwestycyjny. Jeżeli na rachunku eKONTO nie będzie wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia środki zostaną pobrane do wysokości aktualnego salda na rachunku eKONTO a zlecenie zostanie zrealizowane częściowo w ramach posiadanego przez Klienta pokrycia zlecenia.
10. W przypadku zrealizowania zlecenia zbycia instrumentów finansowych, niebędących należnościami, środki pieniężne z tytułu zbycia instrumentów

finansowych przekazywane są na rachunek eKONTO Klienta w mBanku niezwłocznie po ich uznaniu na rachunku inwestycyjnym.

11. Klient może anulować lub zmodyfikować swoje zlecenie, o ile nie zostało jeszcze zrealizowane przez DI BRE lub w części, w jakiej nie zostało jeszcze zrealizowane przez DI BRE.
12. Anulacja zlecenia powinna jednoznacznie wskazywać zlecenie będące przedmiotem anulacji.
13. mBank odmawia przyjęcia dyspozycji, które zostały nieprawidłowo złożone przez Klienta (tzn. nie zawierają wszystkich niezbędnych elementów lub zawierają sprzeczne, bądź niejednoznaczne informacje) lub nie spełniają innych wymagań określonych w niniejszym Regulaminie lub innych obowiązujących przepisach.
14. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa mBank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
  - 1) złożeniem dyspozycji z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie,
  - 2) nie wykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez DI BRE przekazanego przez mBank do DI BRE zlecenia Klienta,
  - 3) nie przyjęciem dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia,
  - 4) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.
15. Zmiana danych Klienta w mBanku powoduje przekazanie automatycznej dyspozycji zmiany danych do DI BRE.

#### **§ 4 Prezentacja informacji**

1. mBank za pośrednictwem kanałów dostępu prezentuje Klientowi:
  - 1) stan rachunku inwestycyjnego,
  - 2) przegląd historii złożonych zleceń,
  - 3) przegląd transakcji zrealizowanych na podstawie złożonych przez niego zleceń.
2. Prezentacja przeglądu transakcji dokonywana będzie na podstawie informacji przekazanej do mBanku przez DI BRE. mBank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji opisanych w ust. 1 niniejszego paragrafu. Dokonana prezentacja nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń w stosunku do mBanku.
3. W przypadku wykrycia nieprawidłowości odnośnie informacji określonych w ust. 1 Klient powinien niezwłocznie zgłosić za pośrednictwem mLinii.

#### **§ 5**

## **Skargi i reklamacje**

1. Skargi i reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez mBank usług określonych Umową mogą być składane wyłącznie drogą telefoniczną, u operatorów mLinii.
2. Wszelkie skargi i reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez mBank usług określonych Umową będą rozpatrywane w ciągu 21 dni od daty zgłoszenia.
3. W sprawach szczególnie zawiłych termin ten może ulec wydłużeniu, przy czym mBank zawiadamia Klienta o przyczynach zwłoki i wskazuje nowy termin załatwienia sprawy.
4. mBank zawiadamia Klienta o sposobie załatwienia skargi lub odpowiada na reklamację poprzez wskazany przez Klienta kanał dostępu, chyba że Klient zażąda pisemnego zawiadomienia lub odpowiedzi.

## **§ 6**

### **Opłaty i prowizje**

1. mBank nie pobiera od Klienta opłat i prowizji z tytułu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
2. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych DI BRE z tytułu dokonywanych transakcji oraz prowadzenia przez DI BRE rachunku inwestycyjnego. Informacja o aktualnych stawkach w/w opłat i prowizji pobieranych przez DI BRE dostępna będzie na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii.

## **§ 7**

### **Zmiana postanowień Umowy i Regulaminu**

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie.
2. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie określonym w zawiadomieniu o jego zmianie przesłanym Klientowi. mBank może doręczać zmiany Regulaminu za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji.
3. Zmiany Regulaminu wiążą Klienta, jeżeli nie złożył on oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w terminie umożliwiającym rozwiązanie umowy w trybie określonym w §8 przed dniem wejścia w życie zmian.
4. Rozszerzenie funkcjonalności kanałów dostępu w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych o nowe rodzaje zleceń przekazywanych przez mBank oraz instrumenty finansowe, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowi zmiany Regulaminu.

## **§ 8**

### **Rozwiązanie Umowy**

Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty

1.

doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:

2.

- 1) śmierci Klienta,
- 2) rozwiązania umowy o prowadzenie rachunku eKONTO,
- 3) rozwiązania Umowy z DI BRE,
- 4) rozwiązania umowy pomiędzy mBankiem a DI BRE, 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.

## **§ 9**

### **Inne postanowienia**

1. Dyspozycje składane za pośrednictwem telefonu oraz za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji są zapisywane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 5 lat.
2. mBank nie będzie wydawać rekomendacji w zakresie nabywania, zbywania lub powstrzymania się od nabywania instrumentów fina