

REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SUPERMARKETU Z FUNDUSZAMI

1. Niniejszy Regulamin określa warunki otwierania za pośrednictwem mBanku Rejestrów w funduszach inwestycyjnych oraz dokonywania w drodze składania zleceń oraz dyspozycji telefonicznych i internetowych transakcji związanych z przystępowaniem do funduszu inwestycyjnego, nabywaniem oraz odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych, dostępnych w ramach usługi świadczonej przez mBank na podstawie niniejszego Regulaminu.
2. mBank wykonując czynności pośrednictwa określone w niniejszym Regulaminie działa na zlecenie Funduszy lub Towarzystwa jako dystrybutor Jednostek Uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez Fundusze za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego. Zakres czynności wykonywanych przez mBank jako dystrybutora określa w sposób wyczerpujący niniejszy Regulamin oraz Umowa. mBank nie przyjmuje innych niż przewidziane niniejszym Regulaminem zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach.
3. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia statutów Funduszy, których dotyczy zlecana za pośrednictwem mBanku transakcja. W przypadku sprzeczności postanowień niniejszego Regulaminu ze Statutem Funduszu w stosunkach pomiędzy Klientem a Funduszem, Klient jest związany postanowieniami Statutu. Klient jest uprawniony do składania innych zleceń i dyspozycji niż przewidziane Regulaminem, a dotyczących jego uczestnictwa w Funduszach na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutów odpowiednich Funduszy.
4. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem eKonto w mBanku określa „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku”.
5. Inwestycje w Fundusze wiążą się z ryzykiem inwestycyjnym. Możliwy jest zarówno wzrost jak i spadek wartości Jednostek Uczestnictwa w zależności od koniunktury. Klient powinien zapoznać się z Prospektem Informacyjnym oraz Statutem Funduszu w celu poznania ryzyka związanego z inwestowaniem w dany Fundusz. Nie ma gwarancji, iż Fundusz uzyska zysk z inwestycji w szczególności czy nie poniesie straty. mBank nie odpowiada za decyzje inwestycyjne Klienta. Wiążące informacje dotyczące Funduszu zawiera Prospekt Informacyjny udostępniany przez Fundusze na witrynie mBanku. mBank nie odpowiada za treść udostępnionych Prospektów Informacyjnych.
6. Informacje publikowane w Supermarkecie i na witrynach mBanku nie są doradztwem inwestycyjnym. Mają one jedynie charakter:
 - a) pomocniczy – przedstawiają ofertę funduszy inwestycyjnych dostępnych w Supermarkecie,

- b) informacyjny – umożliwiają Klientowi sprawdzenie oraz śledzenie inwestycji już dokonanych w Fundusze dostępne w Supermarkecie.

Definicje używane w niniejszym Regulaminie:

- **Supermarket** – usługa polegająca na pośrednictwie w przekazywaniu zleceń przystąpienia do funduszu, zbywania i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, oraz prezentacji wartości Rejestru Uczestników za pośrednictwem mLinii oraz systemu internetowego banku dostępnego pod adresem www.mbank.pl.
- **mBank** – Bankowość Detaliczna BRE Banku S.A.
- **eKONTO** - rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony przez mBank;
- **Klient** – osoba fizyczna posiadająca rachunek eKONTO, która zawarła Umowę;
- **Umowa** - Umowa o korzystanie z usługi Supermarketu, będąca równocześnie umową o uczestnictwo w Funduszach;
- **hasło** - ciąg znaków ustalany przez Klienta w celu zagwarantowania wyłączności dostępu do rachunku eKONTO i znany jedynie Klientowi;
- **kanał dostępu** - sposób komunikacji z mBankiem - obejmujący w szczególności sieć Internet, mLinie, umożliwiające Klientowi składanie dyspozycji dotyczących Supermarketu;
- **mLinia** - Centrum Obsługi Telefonicznej mBanku;
- **numer identyfikacyjny** - nadawany przez mBank numer służący do identyfikacji Klienta;
- **Jednostka Uczestnictwa** – prawo Klienta do udziału w aktywach netto Funduszu,
- **Fundusz** – każdy fundusz inwestycyjny otwarty, działający na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity w Dz.U. nr 49 poz. 448 z 2002 r. ze .zm.), którego Jednostki Uczestnictwa są dostępne w ramach Supermarketu;
- **Fundusze** – wszystkie fundusze inwestycyjne otwarte, działające na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity w Dz.U. nr 49 poz. 448 z 2002 r. ze .zm.), których Jednostki Uczestnictwa są dostępne w ramach Supermarketu;
- **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity w Dz.U. nr 49 poz. 448 z 2002 r. ze .zm.)
- **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika Funduszu i posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu;

- **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, na rzecz, której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa bądź ich ułamkowe części;
- **Agent Transferowy** - podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem lub Towarzystwem obsługuje bazę danych obejmującą wszystkie Rejestry Uczestników Funduszu oraz prowadzi inne operacje na rzecz Funduszu oraz Uczestników Funduszu.
- **Statut** – uchwalony przez Towarzystwo statut Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki Klientów związane z uczestnictwem w Funduszu;
- **Prospekt Informacyjny** - sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym zawierający Statut;
- **Regulamin** – niniejszy Regulamin Korzystania z Usług Supermarketu z Funduszami;
- **system transakcyjny Supermarketu** – elektroniczny system transakcyjny umożliwiający przyjmowanie zleceń i dyspozycji, prezentowanie sald i wartości Rejestrów oraz zapewniający komunikację z Agentem Transferowym.

§ 1.

1. Usługa Supermarketu dostępna jest jedynie dla posiadaczy eKONTO.
2. Usługą Supermarketu mogą być objęte jedynie Fundusze, które podpisały stosowną umowę z mBankim. Lista tych Funduszy jest dostępna na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii. Wybór Funduszu lub więcej niż jednego Funduszu, w którym Klient zamierza uczestniczyć dokonywany jest przez Klienta poprzez kanały dostępu po podpisaniu Umowy.
3. Warunkiem uruchomienia usługi Supermarketu jest:
 - a) Złożenie przez posiadacza eKONTA oświadczenia o zawarciu Umowy oraz akceptacji niniejszego Regulaminu. W celu złożenia w/w Oświadczenia posiadacz eKONTA za pośrednictwem mLinii (*kanału dostępu*) składa Wniosek o uruchomienie usługi Supermarketu. Po otrzymaniu Wniosku mBank przesyła Regulamin wraz z formularzem Oświadczenia, które posiadacz eKONTA zobowiązany jest podpisać oraz odesłać na adres korespondencyjny mBanku. Po otrzymaniu w/w Oświadczenia podpisanego przez posiadacza eKONTA, mBank uaktywnia usługę Supermarketu.
 - b) Wskazanie w Oświadczeniu, o którym mowa w pkt. 1, numeru rachunku eKONTO, na który będą przekazywane środki pieniężne z tytułu Odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz z którego pobierane będą środki do Nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Supermarketu.

4. Przyjęcie przez mBank oświadczenia, o którym mowa w ust. 3 pkt. a, podpisanego przez posiadacza eKONTA, jest równoznaczne z zawarciem Umowy.
5. Każdy posiadacz eKONTA może zawrzeć tylko jedną umowę na korzystanie z usług Supermarketu.
6. W przypadku posiadaczy wspólnego rachunku eKONTO usługa Supermarketu może być aktywowana wyłącznie odrębnie na rzecz każdego ze współposiadaczy rachunku eKONTO, który zawrze Umowę. Pozostali współposiadacze rachunku eKONTO nie mają prawa do składania zleceń czy dyspozycji w ramach usługi Supermarketu aktywowanej dla współposiadacza rachunku eKONTO.
7. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku eKONTO przez posiadacza eKONTA nie jest uprawniony do zawarcia Umowy ani do składania zleceń czy dyspozycji w ramach Supermarketu.
8. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Supermarketu.
9. Złożenie oświadczenia, o którym mowa w pkt 3 a) jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta wobec Funduszy oświadczenia woli dotyczącego jego uczestnictwa w Funduszach. Oświadczenie to wobec Funduszu lub więcej niż jednego Funduszu wchodzi w życie - po wyborze przez Klienta poprzez kanał dostępu Funduszu lub więcej niż jednego Funduszu, w którym zamierza uczestniczyć - z dniem otwarcia Rejestru w wybranym Funduszu. Otwarcie Rejestru następuje po otrzymaniu przez Fundusz złożonego za pośrednictwem mBanku zlecenia otwarcia Rejestru w ramach Funduszu i środków na nabycie Jednostek Uczestnictwa.
10. W przypadku jeżeli Statut Funduszu przewiduje zawarcie umowy o składanie zleceń telefonicznych i internetowych złożenie oświadczenia, o którym mowa w pkt 3 a) jest równoznaczne z zawarciem takiej umowy, przy czym umowa ta wchodzi w życie z dniem określonym w pkt 9 powyżej.
11. Korzystanie z Supermarketu wiąże się dla Klienta z koniecznością otwarcia Rejestru w Funduszu za pośrednictwem mBanku. Nie jest możliwe składanie przez Klienta za pośrednictwem mBanku zleceń i dyspozycji na posiadane przez niego Rejestry w Funduszach jeżeli zostały otwarte w inny sposób niż za pośrednictwem mBanku, chyba że mBank wprowadzi tego typu usługę informując o tym fakcie na stronach internetowych mBanku.

§ 2.

1. W ramach usługi Supermarketu Klient może składać następujące zlecenia i dyspozycje:
 - a) Zlecenie Otwarcia Rejestru (*pierwsze zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa*),
 - b) Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa, w przypadku posiadania już otwartego Rejestru w danym funduszu,
 - c) Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa,

- d) Zlecenie Konwersji Jednostek Uczestnictwa,
- e) Dyspozycja Zmiany Danych Uczestnika Funduszu;
- f) uzyskiwanie danych o stanie Rejestru Jednostek Uczestnictwa;

o ile są one dopuszczone przez Statut danego Funduszu.

2. Zlecenia i Dyspozycje, o których mowa w pkt. 1 niniejszego paragrafu będą składane za pośrednictwem kanałów dostępu. Tabela funkcjonalności kanałów dostępu, określająca, jakie zlecenie i dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem danego kanału dostępu podawana jest na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii.
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 Supermarketu jest zabezpieczony na takich samych zasadach jak dostęp do rachunku eKonto, opisanych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku” zaakceptowanych przez Klienta.
5. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, mBank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
 - a. złożeniem zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie,
 - b. niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem, przekazanego przez mBank do Funduszu, zlecenia lub dyspozycji Klienta,
 - c. nieprzekazaniem złożonego zlecenia czy dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia,
 - d. działaniami siły wyższej, przez które rozumie się działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.
6. Zlecenia przystąpienia do Funduszu, nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonywane w ramach Supermarketu będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze Statutem Funduszu. Zlecenia przekazane przez mBank do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, którego dotyczy zlecenie. mBank nie odpowiada za datę realizacji zlecenia przez Fundusz, ani cenę Jednostki Uczestnictwa po jakiej realizowane jest zlecenie.
7. Dane przekazywane Funduszom w związku ze zleceniami i dyspozycjami składanymi przez Klienta w Supermarkecie są tożsame z danymi Klienta zgłoszonymi w mBanku.

8. Zmiana danych Klienta w mBanku powoduje przekazanie dyspozycji zmiany danych do Funduszy, w których Klient posiada otwarte rejestry.

§ 3.

Otwarcie Rejestru

1. Otwarcie Rejestru następuje poprzez złożenie przez Klienta w systemie transakcyjnym Supermarketu zlecenia Otwarcia Rejestru, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Jednostek Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednocześnie wykonanie przelewu na jego rachunek bankowy środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem.
2. Klient staje się Uczestnikiem Funduszu w dniu, w którym nastąpiło zbycie Jednostek Uczestnictwa (przez Fundusz) na jego rzecz na warunkach określonych w Statucie tego Funduszu.
3. Dla każdego Funduszu, dostępnego w ramach usługi Supermarketu Klient może otworzyć poprzez Supermarket tylko jeden Rejestr. Rozszerzenie funkcjonalności Supermarketu o możliwość otwarcia więcej niż jednego Rejestru dla danego Funduszu nie stanowi zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem ograniczeń obowiązujących w danym Funduszu.
4. W przypadku, gdy Klient posiada już maksymalną liczbę Rejestrów dopuszczalną przez dany Fundusz zlecenie otwarcia Rejestru nie spowoduje otwarcia nowego Rejestru, lecz będzie traktowane jako zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa na istniejących Rejestrze.

§ 4.

Nabywanie Jednostek Uczestnictwa

Nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Klienta w systemie transakcyjnym Supermarketu zlecenia Nabycia Jednostek Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Jednostek Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednocześnie wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem.

§ 5.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa

1. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu następuje poprzez złożenie w systemie transakcyjnym Supermarketu Zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, odpowiedniej dyspozycji. Środki pochodzące z odkupienia zostaną automatycznie przesłane na rachunek eKONTO Klienta wskazany w Oświadczeniu.
2. Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostanie przyjęte, gdy saldo Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze, którego dotyczy zlecenie nie jest zerowe, a wartość Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na Rejestrze umożliwia prawidłowe wykonanie tej transakcji (minimalna wartość zlecenia określona jest w Statutach Funduszy).

§ 6.

Konwersja Jednostek Uczestnictwa

1. Konwersja Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie w systemie transakcyjnym Supermarketu Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, które spowoduje wysłanie do Funduszu odpowiedniej dyspozycji. Na podstawie Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, Fundusz dokonuje jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w jednym Funduszu i za uzyskane w ten sposób środki nabywane są Jednostki Uczestnictwa w innym Funduszu, zarządzanym przez to samo Towarzystwo.. Powyższa operacja może być dokonywana jedynie pomiędzy Funduszami, których Statuty dopuszczają taką możliwość.
2. Konwersja Jednostek Uczestnictwa ograniczona jest wyłącznie do Funduszy zarządzanych przez to samo Towarzystwo.

§ 7.

Prezentacja wyceny

1. Prezentacja wyceny Jednostek Uczestnictwa w ramach posiadanych przez Klienta Rejestrów, dokonywana będzie na podstawie sald Rejestrów oraz wartości Jednostek Uczestnictwa dostarczonych przez Agenta Transferowego.
2. mBank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji opisanych w pkt. 1 niniejszego paragrafu. Dokonana prezentacja nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń w stosunku do mBanku. W przypadku wykrycia nieprawidłowości w zakresie podanych wycen Klient powinien niezwłocznie zgłosić reklamację drogą korespondencyjną lub za pośrednictwem mLinii.

§ 8

Opłaty i prowizje

1. mBank nie pobiera od Klienta opłat i prowizji z tytułu usługi Supermarketu. mBank pobiera opłaty i prowizje za czynności bankowe, dokonywane w celu realizacji zleceń czy dyspozycji Klienta w ramach Supermarketu (np. dokonanie przelewu celem złożenia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa) zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji w mBanku oraz umową o prowadzenie rachunku eKONTO. Kwoty opłat i prowizji za dokonywanie czynności bankowych obciążają eKONTO Klienta.
2. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutami oraz innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszach. Informacja o aktualnych stawkach w/w opłat i prowizji pobieranych przez Fundusze dostępna będzie na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii.

§ 9

Zasady składania zleceń i dyspozycji w ramach Supermarketu.

1. Środki pieniężne niezbędne do prawidłowego wykonania składanych przez Klienta zleceń i dyspozycji będą automatycznie pobierane z rachunku eKONTO wskazanego w oświadczeniu, o którym mowa w paragrafie 1 ust. 3 pkt a.
2. Jeżeli na rachunku eKONTO nie będzie wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia czy dyspozycji, nie będą one przyjmowane i przekazywane Funduszowi.
3. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Supermarketu zlecenia i dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
4. Zlecenia i dyspozycje złożone przez Klientów będą przesłane do Funduszy celem ich realizacji zgodnie z wolą Klienta i Statutami właściwymi dla Funduszy, których dotyczą.
5. Realizacja dyspozycji składanych 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 wykonania zlecenia czy dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami
6. Klient może anulować złożone zlecenie czy dyspozycje do czasu przekazania ich przez mBank do realizacji, zgodnie ze zleceniem czy dyspozycją Klienta. Odwołanie zlecenia czy dyspozycji z datą przyszłą oraz zlecenia czy dyspozycji stałego może nastąpić nie później niż na jeden dzień roboczy przed jego realizacją.
7. mBank ma prawo do zablokowania możliwości składania dyspozycji czy zleceń w przypadku zmian w oferowanych Funduszach, w szczególności w przypadku połączenia lub likwidacji Funduszu. Obowiązek informowania o zmianach w Funduszach spoczywa na Towarzystwie.

§ 10

Zmiana postanowień Umowy

Niniejszy Regulamin może ulec zmianie. Wszelkie zmiany wchodzi w życie po upływie 30 dni od poinformowania o nich Klienta, o ile Klient w tym okresie nie złoży pisemnego oświadczenia o nie wyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu. Złożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z rezygnacją Klienta z usługi Supermarketu i wypowiedzeniem Umowy. Rozszerzenie funkcjonalności Supermarketu o nowe usługi nie stanowi zmiany Regulaminu.

§ 11

Rozwiązanie Umowy

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 14 dniowego okresu wypowiedzenia,

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

2. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
 - a) śmierci Klienta,
 - b) rozwiązania Umowy o prowadzenie rachunku eKONTO.
3. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają w Rejestrze Klienta.
4. W przypadku rozwiązania Umowy Klient powinien wskazać w Rejestrze inny rachunek bankowy na który przekazywane będą środki z tytułu dokonywanych przez niego zleceń czy dyspozycji.

§ 12

Inne postanowienia

1. Administratorem danych osobowych niezbędnych do otwierania Rejestrów poprzez Supermarket oraz pozyskiwanych w związku z funkcjonowaniem Supermarketu jest BRE Bank Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa.
2. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez mBank są uprawnione do wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania.
3. Administratorem danych Uczestników Funduszu jest Fundusz lub zarządzające nim Towarzystwo.

§ 13

Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem telefonu oraz za pośrednictwem Internetu są nagrywane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 5 lat.