

# Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 21.09.2015 r.



**mBank.pl** | **801 300 800**

## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne .....	3
ROZDZIAŁ II. Warunki i tryb zawierania Umowy .....	4
ROZDZIAŁ III. Szczegółowe zasady świadczenia usługi .....	5
ROZDZIAŁ IV. Analiza i prezentacja informacji.....	5
ROZDZIAŁ V. Rekomendacje inwestycyjne .....	6
ROZDZIAŁ VI. Odpowiedzialność .....	6
ROZDZIAŁ VII. Opłaty i prowizje .....	6
ROZDZIAŁ VIII. Zmiana postanowień Regulaminu .....	7
ROZDZIAŁ IX. Rozwiązanie Umowy .....	7
ROZDZIAŁ X. Reklamacje.....	7
ROZDZIAŁ XI. Przetwarzanie danych osobowych .....	7
ROZDZIAŁ XII. Inne postanowienia.....	8

## ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. „Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, zwany dalej Regulaminem, określa warunki i tryb zawierania, realizacji oraz rozwiązania zawartej z Klientem „Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego”, zwanej dalej Umową, a także warunki prowadzenia przez mBank S.A., zwany dalej Bankiem, działalności polegającej na świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego, o jakiej mowa w art. 76 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
2. mBank S.A. prowadzi działalność określoną w Regulaminie na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 5 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i Statutu mBank S.A.
3. Bank wykonując czynności określone w Regulaminie działa na podstawie Umowy. W ramach wykonywania czynności określonych w Umowie i Regulaminie, Bank świadczy na rzecz Klienta usługę doradztwa inwestycyjnego polegającą na:
  - 1) przygotowaniu w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta strategii inwestycyjnej mającej na celu budowę Portfela Finansowego złożonego z instrumentów finansowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (w szczególności tytułów uczestnictwa) oraz innych produktów dostępnych w ofercie mBanku zgodnego z preferencjami Klienta,
  - 2) udzielaniu w ramach zaakceptowanej przez Klienta strategii inwestycyjnej, zgodnych z nią rekomendacji oraz porad inwestycyjnych dotyczących nabycia lub zbycia określonych Instrumentów Finansowych lub produktów dostępnych w ofercie mBanku albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów lub produktów, zwanych dalej Rekomendacjami inwestycyjnymi.
4. Zakres czynności wykonywanych przez Bank jako podmiot prowadzący działalność polegającą na świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego określa w sposób wyczerpujący Regulamin oraz Umowa.
5. Podstawowe informacje dotyczące Dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID) dostępne są na stronie internetowej mBanku pod adresem [www.mbank.pl/mifid](http://www.mbank.pl/mifid).
6. Pojęcia używane w Regulaminie oznaczają:
  - 1) **aplikacja mobilna** - aplikacja będąca oprogramowaniem umożliwiającym dostęp do serwisu transakcyjnego Banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Bank udostępnia szczegółowe informacje dotyczące aplikacji mobilnej za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku;
  - 2) **Bank** - mBank S.A. z siedzibą i głównym adresem działalności w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000025237, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2015 r. wynosi 168.840.228 zł oraz 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](mailto:kontakt@mbank.pl), zwany także mBankiem. Wszystkie miejsca, w których wykonywana jest działalność Banku, wskazane zostały na stronie internetowej Banku;
  - 3) **Benchmark** - indeks lub instrument finansowy, który ze względu na charakterystykę inwestycyjną można uznać za reprezentatywny dla wybranej klasy aktywów;
  - 4) **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 mobilnej<sup>1</sup>;
  - 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) **Instrument Finansowy** - instrumenty finansowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi dostępne w ofercie Banku takie jak niebędące papierami wartościowymi tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (funduszach inwestycyjnych), z zastrzeżeniem art. 70 ust. 2 Ustawy,
  - 7) **Kanał dostępu** - sposób komunikacji Klienta z Bankiem, obejmujący w szczególności stronę internetową Banku, serwis transakcyjny Banku, placówki Banku oraz BOK;
  - 8) **Klient** - osoba fizyczna posiadająca rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy w mBanku, która podpisała Umowę, w przypadku rachunku wspólnego - każdy ze współposiadaczy tego rachunku;
  - 9) **Klient Wiodący** - jeden z Klientów, z którym Bank zawarł Umowę wspólną, wskazany w Umowie jako osoba wiodąca, w stosunku do którego realizowane będą działania związane ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego;
  - 10) **Klient nie będący Klientem Wiodącym** - jeden z Klientów, z którym Bank zawarł Umowę wspólną, upoważniający w Umowie Bank do przekazywania Klientowi Wiodącemu informacji o typie, rodzaju, ilości i wartości produktów lub usług, które posiada w Banku oraz informacji o posiadanych przez siebie aktywach poza Bankiem i produktach oraz usługach świadczonych na jego rzecz przez inne podmioty.
  - 11) **Klasa Aktywów** - zbiór instrumentów o zbliżonym poziomie ryzyka inwestycyjnego i oczekiwanej stopie zwrotu, dla którego można przypisać wspólny Benchmark;
  - 12) **mKonto Aquarius Intensive** - rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy znajdujący się w ofercie Banku, oferowany Klientom korzystającym z serwisu transakcyjnego mBanku;
  - 13) **MultiKonto Aquarius** - rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy znajdujący się w ofercie Banku, oferowany Klientom korzystającym z serwisu transakcyjnego mBanku - dawnego MultiBanku;
  - 14) **Pakiet Intensive** - pakiet usług świadczonych dla Klienta na zasadach opisanych w „Warunkach usługi Pakiet w dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”;

<sup>1</sup> 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.

- 15) **Portfel Finansowy** – zbiór Instrumentów Finansowych, zapisanych na rachunkach inwestycyjnych, rejestrach funduszy inwestycyjnych lub rachunkach bankowych Klienta, które podlegają modelowaniu w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego;
- 16) **Portfel Modelowy** – optymalna struktura portfela określona na poziomie Klas Aktywów, oparta o historyczne parametry inwestycyjne wybranych Benchmarków, będąca wynikiem optymalizacji z zastosowaniem modelu Markowitza –Tobina;
- 17) **Portfel Wybrany** – struktura portfela określona na poziomie Klas Aktywów, będąca wynikiem korekt wskazanych przez Klienta w odniesieniu do Portfela Modelowego;
- 18) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę klientów. Bank udostępnia dane teled adresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK;
- 19) **rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy** – rachunek bankowy prowadzony w Banku dla osób fizycznych, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń;
- 20) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”;
- 21) **Regulamin rachunku** – Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A (mBank)<sup>2</sup> lub „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A (mBank – dawny MultiBank)<sup>3</sup>”;
- 22) **Rekomendacja Inwestycyjna** – porada polegająca na dostosowaniu struktury obecnego rzeczywistego Portfela Finansowego Klienta do Portfela Modelowego ustalonego na żądanie klienta w oparciu o model ekonomiczny Markowitza-Tobina;
- 23) **Rozporządzenie** - rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych;
- 24) **serwis transakcyjny Banku** - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej;
- 25) **strona internetowa Banku** – serwis informacyjny Banku dostępny w Internecie pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl);
- 26) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku w Polsce dla osób fizycznych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”<sup>4</sup> lub Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (mBank – dawny MultiBank)<sup>5</sup>, udostępniana przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl);
- 27) **Umowa** – „Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego”, zwana także „Umowa o świadczenie przez mBank usługi doradztwa inwestycyjnego” oraz „Umową o świadczenie przez MultiBank usługi doradztwa inwestycyjnego”;
- 28) **Umowa wspólna** – Umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem Wiodącym oraz Klientem nie będącym Klientem Wiodącym.
- 29) **Umowa rachunku** – „Umowa o prowadzenie bankowych rachunków dla osób fizycznych”;
- 30) **Usługa** – usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona przez Bank na podstawie Umowy. Usługa może być świadczona na podstawie Umowy indywidualnej, tj. umowy zawartej z jednym klientem lub Umowy wspólnej, tj. umowy zawartej wspólnie z więcej niż jednym klientem;
- 31) **Usługa wspólna** – usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona przez Bank na rzecz więcej niż jednego Klienta na podstawie Umowy wspólnej;
- 32) **Ustawa** – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

## ROZDZIAŁ II. Warunki i tryb zawierania Umowy

### § 2

1. Bank świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na podstawie Umowy indywidualnej lub Umowy wspólnej.
2. Usługa dostępna jest dla:
  - 1) Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku będących jednocześnie:
    - a) posiadaczami rachunku oszczędnościowo rozliczeniowego z wykupionym Pakietem Intensive, którzy zawarli Umowę lub
    - b) posiadaczami rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego mKonto Aquarius Intensive, którzy zawarli Umowę,
  - 2) Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku będących jednocześnie posiadaczami rachunku oszczędnościowo rozliczeniowego MultiKonto Aquarius z taryfą Intensive.
3. Warunkiem rozpoczęcia przez Bank świadczenia Usługi jest zawarcie Umowy przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego. Umowa powinna być zawarta w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego w Banku określa Umowa rachunku wraz z Regulaminem rachunku stanowiącym jej integralną część.
5. Warunkiem korzystania z Usługi jest zawarcie przez Klienta „Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”.
6. Bank jest uprawniony do nieudostępniania usługi doradztwa inwestycyjnego Klientom, którzy korzystają już z usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. na podstawie innej umowy.
7. Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące mBanku S.A. oraz usługi doradztwa inwestycyjnego, która ma być świadczona na podstawie zawartej Umowy, a także udostępnia w formie pisemnej oraz na stronie internetowej: „Regulamin świadczenia przez mBank usługi doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
8. Przed zawarciem Umowy, Bank zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta, a w przypadku Umowy wspólnej - do Klienta Wiodącego - o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, jego sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych niezbędnych do dokonania oceny, który instrument finansowy lub która usługa są odpowiednie dla

<sup>2</sup> Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku

<sup>3</sup> Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku

<sup>4</sup> Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku

<sup>5</sup> Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku – dawnego MultiBanku

danego Klienta w związku ze świadczeniem przez Bank usługi doradztwa inwestycyjnego, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.

9. Każdy posiadacz rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego może zawrzeć tylko jedną Umowę, niezależnie od liczby posiadanych rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych oraz niezależnie od tego czy zawiera Umowę indywidualną czy Umowę wspólną.
10. W przypadku posiadaczy wspólnego rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego Usługa może być aktywowana i świadczona odrębnie na rzecz każdego współposiadacza tego rachunku, który zawrze Umowę indywidualną lub jako Usługa wspólna dla obu współposiadaczy. W przypadku zawarcia Umowy o Usługę wspólną, współposiadacze rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego nie mają prawa do zawarcia Umowy indywidualnej odrębnie na rzecz każdego współposiadacza.
11. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego przez posiadacza tego rachunku nie jest uprawniony do zawarcia Umowy w imieniu posiadacza rachunku.
12. Klienci zawierający Umowę wspólną zobowiązani są do wskazania w Umowie Klienta Wiodącego, w stosunku do którego realizowane będą działania związane ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego.
13. W przypadku świadczenia usługi wspólnej Rekomendacja Inwestycyjna dotyczy zarówno majątku wspólnego Klienta i Klienta Wiodącego, jak i majątku osobistego Klienta i majątku osobistego Klienta Wiodącego.
14. W przypadku świadczenia usługi wspólnej Klient, nie będący Klientem Wiodącym, składa oświadczenie, w ramach którego zwalnia Bank z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej obejmującej informacje o typie, rodzaju, ilości i wartości posiadanych przez tego Klienta i usług świadczonych na jego rzecz przez Bank a także o produktach i usługach świadczonych na jego rzecz przez inne podmioty, o których Klient ten poinformował Bank oraz upoważnia Bank do przekazywania Klientowi Wiodącemu tych informacji w celu realizacji przez Bank Usługi doradztwa inwestycyjnego na podstawie Umowy. Upoważnienie, o którym mowa w poprzednim zdaniu, jest nieodwołalne w okresie obowiązywania Umowy i wygasa w przypadku jej rozwiązania.
15. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Usługi.

## **ROZDZIAŁ III. Szczegółowe zasady świadczenia usługi**

### **§ 3**

1. Bank świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego na żądanie Klienta na podstawie Umowy.
2. W ramach świadczonej przez Bank usługi doradztwa inwestycyjnego realizowane będą działania polegające na:
  - 1) określeniu indywidualnego profilu inwestycyjnego Klienta, zgodnie z § 2 ust. 7 Regulaminu, na podstawie którego określony zostanie poziom akceptacji ryzyka inwestycyjnego Klienta w kontekście budowanego Portfela Finansowego,
  - 2) ocena struktury aktywów i pasywów Klienta w kontekście ustalonego profilu inwestycyjnego oraz określenie docelowej strategii inwestowania środków, w szczególności korekta profilu inwestycyjnego ze względu na poziom zadłużenia Klienta,
  - 3) wyznaczeniu, na bazie danych historycznych, struktury Portfela Modelowego tj. takiego, który charakteryzuje się maksymalną historyczną roczną stopą zwrotu przy określonym poziomie ryzyka inwestycyjnego lub minimalnym poziomem ryzyka inwestycyjnego przy określonej historycznej stopie zwrotu. Struktura Portfela Modelowego wyznaczana będzie na podstawie narzędzia wykorzystującego teorię portfelową Markowitza –Tobina,
  - 4) porównaniu rzeczywistego Portfela Finansowego Klienta z wyznaczonym Portfelem Modelowym w kontekście jego struktury oraz możliwości osiągnięcia zaplanowanych przez Klienta celów finansowych,
  - 5) konsultacji struktury rekomendowanego Portfela Modelowego z Klientem oraz wyznaczeniu Portfela Wybranego, stanowiącego podstawę do opracowania Rekomendacji Inwestycyjnej,
  - 6) przedstawieniu Klientowi w formie pisemnej Rekomendacji Inwestycyjnej.
3. Bank realizując działania opisane w ust. 1 może ograniczyć lub całkowicie wyeliminować daną Klasę Aktywów w procesie wyznaczania struktury Portfeli Modelowych, jeżeli na bazie dostępnych ekspertyz rynkowych takie ograniczenie lub całkowite wyeliminowanie danej Klasy Aktywów jest uzasadnione.
4. Klient nie jest zobowiązany do działania zgodnie z Rekomendacją Inwestycyjną Banku, przy czym niezrealizowanie przez Klienta zlecenia zgodnie z rekomendacją Banku, bądź złożenie przez Klienta zlecenia bez zachowania przez Klienta parametrów określonych przez Bank, może przyczynić się do zaburzenia strategii inwestycyjnej, zwiększając tym samym ryzyko nieosiągnięcia zakładanych celów inwestycyjnych.
5. Bank zobowiązuje się do świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego z zachowaniem należytej staranności właściwej dla podmiotów zawodowo trudniących się tego typu działalnością.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku decyzji inwestycyjnych, podjętych na podstawie przekazanych mu w ramach świadczenia Usługi Rekomendacji Inwestycyjnych, jeżeli przygotowane zostały z zachowaniem należytej staranności.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezawinione przez Bank skutki udostępnienia przez Klienta osobom trzecim lub podaniu do publicznej wiadomości wbrew postanowieniom Umowy treści opracowań, materiałów lub innych informacji otrzymanych od Banku.
8. Żadne z postanowień Regulaminu ani Umowy nie może być uznane za wyraźne lub domniemane zobowiązanie Banku do zapewnienia Klientowi zwiększenia wartości Instrumentów Finansowych albo utrzymania ich wartości.

## **ROZDZIAŁ IV. Analiza i prezentacja informacji**

### **§ 4**

1. Bank przekazuje Klientowi:
  - 1) aktualną strukturę Portfela Wybranego wraz z jego wyceną na poziomie Klas Aktywów,
  - 2) aktualną strukturę Portfela Modelowego wraz z jego wyceną na poziomie Klas Aktywów,
  - 3) historyczną strukturę Portfela Wybranego oraz Portfela Modelowego na poziomie Klas Aktywów,
  - 4) zmiany wartości wyceny Portfela Wybranego w okresie raportowania,
  - 5) zmiany wartości wyceny Portfela Modelowego w okresie raportowania.
2. Informacje opisane w ust.1 przekazywane są Klientowi w formie elektronicznej w okresach miesięcznych, po

- zakończeniu miesiąca kalendarzowego, na adres e-mail Klienta zarejestrowany w Banku.
3. W przypadku wątpliwości co do przekazywanego przez Bank zestawu informacji, Klient powinien zgłosić je niezwłocznie za pośrednictwem BOK lub w placówce Banku.

## **ROZDZIAŁ V. Rekomendacje inwestycyjne**

### **§ 5**

1. Rekomendacje Inwestycyjne sporządzane są na piśmie.
2. Rekomendacja zawiera:
  - 1) nazwę Banku i określenie jego siedziby,
  - 2) datę sporządzenia Rekomendacji,
  - 3) wskazanie adresata Rekomendacji,
  - 4) proponowaną Klientowi strukturę portfela Modelowego na poziomie klas funduszy poprzez dostosowanie aktualnego Portfela Finansowego Klienta do docelowej struktury tego Portfela.
3. Przy sporządzaniu rekomendacji Bank działa z należytą starannością oraz rzetelnością zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta.
4. Bank nie pobiera opłat ani prowizji za sporządzenie Rekomendacji.

## **ROZDZIAŁ VI. Odpowiedzialność**

### **§ 6**

1. Bank zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności przy świadczeniu na rzecz Klienta usług będących przedmiotem Umowy (należyta staranność).
2. Odpowiedzialność za brak wykonania lub nienależyte wykonanie usług przez Bank jest ograniczona wyłącznie do przypadków, gdy jest to wynikiem niezachowania należytej staranności przez Bank.
3. Za decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie niniejszej Umowy odpowiada Klient.
4. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji programów komputerowych i systemów technicznych obsługujących rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, 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.
5. 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.
6. 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, o których Bank poinformował zgodnie z Umową, ograniczenia w korzystaniu z tych usług i dyspozycji za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez Bank.

## **ROZDZIAŁ VII. Opłaty i prowizje**

### **§ 7**

1. Z tytułu świadczenia Usługi Klient ponosi opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą Taryfą stanowiącą załącznik do Umowy. Pobieranie przez Bank opłat i prowizji na zasadach określonych powyżej następuje poprzez obciążania rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego Klienta kwotami należnych opłat i prowizji, na co Klient wyraża zgodę w Umowie.
2. 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;
  - 7) 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.
3. W przypadku zmiany Taryfy, o której mowa w ust. 2, Klient może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, rozwiązać Umowę zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu. W przypadku, gdy do rozwiązania Umowy

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.

4. Jeżeli Klient nie dokona wypowiedzenia, przyjmuje się, że Klient wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.
5. Zmiany Taryfy, dokonane zgodnie zapisami ust. 2 - 4 nie stanowią zmiany postanowień Umowy.

## **ROZDZIAŁ VIII. Zmiana postanowień Regulaminu**

### § 8

1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany przepisów prawa stanowiących podstawę świadczenia Usługi, zmiany warunków technicznych, organizacyjnych oraz kosztów jej świadczenia przez Bank.
2. Zmieniony Regulamin lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu (łącznie "zmiany Regulaminu") są doręczane Klientom w formie zapisu elektronicznego – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia, w tym poprzez komunikaty w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym na stronie internetowej Banku lub pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany Bankowi przez Klienta we wniosku o zawarcie Umowy rachunku, a po zawarciu Umowy przekazany także do Banku za pośrednictwem BOK.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż pierwszego dnia drugiego miesiąca kalendarzowego przypadającego po miesiącu, w którym doręczone zostały Klientowi zmiany Regulaminu zgodnie z postanowieniami ust. 2. Jeżeli Klient nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę na zasadach i ze skutkami określonymi w Umowie oraz Regulaminie.
4. Zmiany Regulaminu obowiązują w stosunku do Usług świadczonych od dnia, w którym zmiany Regulaminu wchodzi w życie.
5. Zmiany funkcjonalności kanałów dostępu w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa o nowe rodzaje zleceń przekazywanych przez Bank oraz instrumenty finansowe, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowią zmiany Regulaminu.

## **ROZDZIAŁ IX. Rozwiązanie Umowy**

### § 9

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron, a w przypadku Umowy wspólnej samodzielnie przez Klienta Wiodącego lub Klienta nie będącego Klientem Wiodącym, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Wypowiedzenie Umowy przez Bank może nastąpić w następujących przypadkach:
  - 1) Klient zalega z zaplaceniem należnych opłat i prowizji za okres dłuższy niż 2 miesiące,
  - 2) Klient narusza postanowienia Umowy lub niniejszego Regulaminu.
3. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
  - 1) upływu okresu wypowiedzenia „Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”.
  - 2) złożenia oświadczenia o cofnięciu zgody na zwolnienie Banku z tajemnicy bankowej, o której mowa w § 2 ust.13, z dniem roboczym przypadającym po dniu otrzymania przez Bank informacji o cofnięciu tej zgody.
4. Umowa wygasa z dniem rozwiązania Umowy rachunku.
5. Umowa indywidualna wygasa w przypadku śmierci Klienta. Umowa wspólna wygasa w przypadku śmierci Klienta Wiodącego.

## **ROZDZIAŁ X. Reklamacje**

### § 10

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**

### § 11

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:
    - a) otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank;
    - b) otrzymywanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym na używanie dla celów marketingowych udostępnionych przez niego Bankowi telekomunikacyjnych urządzeń końcowych;

- c) na przetwarzanie swoich danych osobowych w celu otrzymywania materiałów marketingowych usług i produktów AXA Życie TU S.A. oraz BRE Ubezpieczenia TUiR S.A.<sup>6</sup> 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.

## ROZDZIAŁ XII. Inne postanowienia

### § 12

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.

**mBank.pl**

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego 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.

<sup>6</sup> Dla Klientów korzystających z serwisu transakcyjnego mBanku