

Regulamin świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych

(obowiązuje od 01.07.2012.)

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji umowy o świadczenie przez BRE Bank SA usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, a także warunki prowadzenia przez BRE Bank SA działalności maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
2. BRE Bank SA prowadzi działalność określoną w Regulaminie na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i Statutu.
3. mBank wykonując czynności określone w Regulaminie działa na podstawie Umowy zawartej z Klientem. W ramach wykonywania czynności określonych w Regulaminie, mBank przekazuje zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa wyłącznie do Funduszy, na których rzecz świadczy usługi dystrybucji jednostek uczestnictwa. Dystrybucja jednostek uczestnictwa wykonywana jest przez mBank na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa. mBank nie przyjmuje innych niż przewidziane Regulaminem zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach.
4. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia statutów Funduszy, których Jednostki Uczestnictwa są przedmiotem nabycia. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu ze Statutem Funduszu w stosunkach pomiędzy Klientem a Funduszem, Klient jest związany postanowieniami Statutu.
5. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku eKONTO w mBanku określa „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku” oraz „Umowa o prowadzenie bankowych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych”.
6. Inwestycje w Fundusze wiążą się z ryzykiem inwestycyjnym. Możliwy jest zarówno wzrost jak i spadek wartości Jednostek Uczestnictwa w zależności od koniunktury na rynkach finansowych. Klient powinien zapoznać się z Prospektem Informacyjnym oraz Statutem Funduszu w celu poznania ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa danego Funduszu. Nie ma gwarancji (chyba, że co innego wynika ze Statutu Funduszu), 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 dany Fundusz na stronie internetowej mBanku. mBank nie odpowiada za treść udostępnionych Prospektów Informacyjnych.
7. Informacje publikowane na stronach internetowych mBanku nie stanowią doradztwa inwestycyjnego, w rozumieniu art. 76 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; mają one jedynie charakter:
 - a) pomocniczy – przedstawiają ofertę Funduszy dostępnych w mBanku,
 - b) informacyjny – umożliwiają Klientowi sprawdzenie oraz śledzenie inwestycji już dokonanych w Fundusze dostępne w mBanku.
8. Pojęcia używane w Regulaminie oznaczają:
 - **Agent transferowy** – podmiot, prowadzący na zlecenie Funduszu rejestr Uczestników Funduszu;
 - **BRE Bank SA** – BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 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 0000025237;

- **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.
- **eKONTO** - rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w mBanku dla Klientów, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń;
- **Fundusz** – każdy fundusz inwestycyjny otwarty, działający na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 maja 2004 r. (Dz.U z 2004r., Nr 146, poz.1546 z póź. zm.), którego Jednostki Uczestnictwa są dostępne w mBanku;
- **Hasło** - ciąg znaków ustalany przez Klienta, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączność dostępu do rachunku eKONTO;
- **Jednostka Uczestnictwa** – instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Klienta, wynikające z jego udziału w Funduszu, określone szczegółowo Statutem Funduszu;
- **Kanał dostępu** - sposób komunikacji Klienta z mBankiem obejmujący w szczególności sieć Internet, telefon stacjonarny oraz telefon komórkowy, umożliwiający:
 - a) składanie zleceń w ramach Usługi,
 - b) wykonywanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem eKONTA,
 - c) dostęp do informacji lub usług powiązanych z eKONTEM;
- **Klient** – osoba fizyczna posiadająca rachunek eKONTO;
- **Konwersja** – rodzaj zlecenia w ramach świadczonej Usługi, jest to zlecenie odkupienia i nabycia jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym;
- **mBank** – Bankowość Detaliczna BRE Banku SA;
- **mLinia** - Centrum Obsługi Telefonicznej mBanku;
- **Nabycie** – złożenie przez Klienta dyspozycji zakupu jednostek uczestnictwa Funduszu
- **Numer identyfikacyjny**- nadawany przez mBank numer służący do identyfikacji Klienta podczas korzystania z usług mBanku;
- **Odkupienie** - złożenie przez Klienta dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu
- **Placówka MultiBanku**- jednostka organizacyjna MultiBanku- Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku SA prowadząca obsługę Klientów;
- **Prospekt Informacyjny** - sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym zawierający Statut;
- **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika Funduszu i posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu prowadzona na rzecz Funduszu przez Agenta Transferowego;
- **Sesja ELIXIR** – sesja wychodząca przelewów bankowych realizowana w systemie ELIXIR, której terminy określone są indywidualnie przez banki;
- **Sesja Plików Wymiany Danych I, II lub III** – sesja przesłania elektronicznych plików wymiany danych zawierających zlecenia Klientów związane z Usługą, które wykorzystywane są w celu przekazywania informacji pomiędzy bankiem a Agentem Transferowym;
- **Statut** – uchwalony przez Towarzystwo statut Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki Uczestników Funduszu związane z uczestnictwem w Funduszu;
- **Tabela Funkcjonalności** – prezentowana na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii, tabela określająca jakie zlecenia i dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem danego kanału dostępu, a nadto zawierająca zestawienie kanałów dostępu, listę innych dyspozycji przyjmowanych przez mBank i przekazywanych do Funduszy;

- **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 maja 2004 r. (Dz.U z 2004r., Nr 146, poz.1546 z póź. zm.);
- **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa bądź ich ułamkowe części;
- **Umowa** – Umowa o świadczenie przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- **Usługa** – świadczona przez mBank usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- **Zlecenie** – składane w mBanku przez Klienta za pośrednictwem kanału dostępu zlecenie nabycia, odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w Funduszu lub inne zlecenie lub dyspozycja Klienta przyjmowane przez mBank w ramach świadczenia Usługi.

§ 2

Warunki i tryb zawierania Umowy oraz udzielania pełnomocnictwa

1. Usługa dostępna jest jedynie dla posiadaczy eKONTA.
2. Usługą mogą być objęte jedynie Fundusze, które podpisały stosowną umowę z mBankiem. Lista tych Funduszy jest dostępna na stronach internetowych mBanku lub 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 rozpoczęcia przez mBank świadczenia Usługi jest zawarcie, przez posiadacza rachunku eKONTO, Umowy. Zawarcie Umowy następuje na podstawie dyspozycji złożonej przez Klienta za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu. Dyspozycję rozpoczęcia świadczenia Usługi Klient może złożyć:
 - a) za pośrednictwem strony internetowej mBanku - Klient drukuje dwa formularze Umowy. Umowę podpisuje w dwóch egzemplarzach i przesyła na adres korespondencyjny mBanku. Po otrzymaniu podpisanej Umowy przez mBank następuje uruchomienie Usługi. Jeden egzemplarz Umowy, po podpisaniu przez mBank, odsyłany jest do Klienta.
 - b) za pośrednictwem mLinii – po przyjęciu dyspozycji Klienta mBank przesyła Regulamin wraz z dwoma formularzami podpisanej przez mBank Umowy. Klient podpisuje oraz dostarcza do Banku jeden egzemplarz Umowy. Po otrzymaniu podpisanej Umowy mBank uruchamia Usługę.

W przypadku zawarcia Umowy w sposób wskazany w pkt. a i b powyżej, przed jej zawarciem mBank, udostępnia Klientowi regulamin w wersji elektronicznej w sposób umożliwiający mu przechowywanie i odtwarzanie tego regulaminu w zwykłym toku czynności oraz uznaje, że stanowi on część Umowy i że wiąże Klienta z chwilą jej zawarcia.

4. Klient zawierający Umowę zobowiązany jest do wskazania w Umowie numeru swojego 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 świadczonej Usługi oraz opłaty i prowizji należne mBankowi z tytułu świadczenia Usługi.
5. Każdy posiadacz eKONTA może zawrzeć tylko jedną Umowę.
6. W przypadku posiadaczy wspólnego rachunku eKONTO Usługa może być aktywowana wyłącznie odrębnie na rzecz tego współposiadacza rachunku eKONTO, który zawrze Umowę. Pozostali współposiadacze rachunku eKONTO nie mają prawa do składania zleceń czy dyspozycji w ramach Usługi 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 uruchomionej Usługi.
8. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Usługi.
9. Korzystanie z Usługi wiąże się dla Klienta z koniecznością otwarcia, za pośrednictwem mBanku, Rejestru w Funduszu. Nie jest możliwe składanie przez Klienta za pośrednictwem mBanku zleceń i dyspozycji na posiadane przez niego Rejestry w Funduszach, jeżeli Rejestry te zostały otwarte w

inny sposób niż za pośrednictwem mBanku, chyba, że mBank wprowadzi tego typu usługę informując o tym fakcie na stronach internetowych mBanku.

§ 3

Szczegółowe zasady świadczenia Usługi

1. W ramach Usługi 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 – za pośrednictwem mBanku - 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,

Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1 będą realizowane przez mBank, o ile umożliwią ich wykonywanie funkcjonalność systemu operacyjnego mBanku. Jednocześnie mBank zastrzega sobie prawo wprowadzenia ograniczeń w składaniu zleceń zgodnie z Statutem danego Funduszu.
2. Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1 będą składane za pośrednictwem kanałów dostępu. Tabela Funkcjonalności kanałów dostępu podawana jest na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii.
3. Zmiany w Tabeli Funkcjonalności nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu. Klient będzie informowany o zmianach w Tabeli Funkcjonalności za pośrednictwem mLinii oraz stron internetowych mBanku na co najmniej 1 miesiąc przed ich wprowadzeniem w życie.
4. Dostęp do Usługi 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 i oszczędnościowych w mBanku”.
5. mBank obowiązany jest do świadczenia Usług z dołożeniem należytej staranności. mBank przekazuje zlecenia i dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią oraz na zasadach określonych w Regulaminie. mBank nie ponosi jednak odpowiedzialności:
 - a) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku realizacji zleceń lub dyspozycji Klienta będące wynikiem ryzyka inwestycyjnego wynikającego z obrotu Jednostkami Uczestnictwa przez Klienta,
 - b) za szkody spowodowane złożeniem zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie, o ile spowodowane one były okolicznościami, za które mBank nie ponosi odpowiedzialność,
 - c) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku nieprawidłowej realizacji zlecenia lub dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie było skutkiem okoliczności, za które mBank ponosi odpowiedzialność,
 - d) za szkody poniesione przez Klienta wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowane okolicznościami, za które mBank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowanego niewystarczającą ilością środków na rachunku eKONTO Klienta,
 - e) za szkody poniesione przez Klienta wskutek nieprzekazania lub nieprawidłowego przekazania zlecenia lub dyspozycji Klienta, o ile nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie nie było wynikiem okoliczności, za które mBank ponosi odpowiedzialność.
6. Zlecenia przystąpienia do Funduszu, nabycia, odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa dokonywane w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych 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. mBank jest odpowiedzialny wyłącznie

za przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do Funduszu i nie odpowiada za jego realizację przez Fundusz.

7. Zlecenie powinno w szczególności zawierać: dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, datę złożenia zlecenia, nazwę funduszu inwestycyjnego, którego zlecenie dotyczy, rodzaj zlecenia, wartość zlecenia w kwocie lub liczbę jednostek uczestnictwa, oznaczenie terminu przekazania zlecenia lub Sesji Plików Wymiany Danych, jeśli zlecenie miałoby być przekazane w terminie lub w Sesji Plików Wymiany Danych innych niż wynikający z zasad określonych w ust. 8, oznaczenie terminu ważności zlecenia. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia, którego forma zależna jest od wybranego kanału dostępu.
8. Zlecenie nabycia, odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa, złożone przez Klienta w formie elektronicznej lub ustnej za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu jest przekazywane przez mBank właściwemu Agentowi Transferowemu drogą elektroniczną w każdym dniu roboczym w terminach określonych poniżej:
 - Sesja Plików Wymiany Danych I – godz. 6:55, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 13:25 poprzedniego dnia roboczego do 5:55 danego dnia realizacji sesji,
 - Sesja Plików Wymiany Danych II – godz. 10:55, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 5:55 do 9:55 danego dnia realizacji sesji,
 - Sesja Plików Wymiany Danych III – godz. 15:25, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 9:55 do 13:25 danego dnia realizacji sesji

i pod warunkiem, że zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa, przed przekazaniem go do Agenta Transferowego przez mBank, zostało opłacone w pełnej wysokości przez Klienta. Środki pieniężne niezbędne do opłacenia składanych przez Klienta zleceń pobierane są z rachunku eKONTO Klienta poprzez jego obciążanie, na co Klient wyraża zgodę w Umowie. Środki, o których mowa w zdaniu poprzednim pobierane są z rachunku eKONTO sesją ELIXIR poprzedzającą bezpośrednio Sesję Plików Wymiany Danych, którą opłacone zlecenie jest przekazywane do Agenta Transferowego Funduszu.

Przelewy wychodzące realizowane są w każdym dniu roboczym w następujących terminach:

- Sesja ELIXIR I – godz. 6:00
 - Sesja ELIXIR II – godz. 10:00
 - Sesja ELIXIR III – godz. 13:30
9. Każde zlecenie lub dyspozycja Klienta obejmuje wyłącznie jedno zlecenie lub dyspozycję.
 10. mBank ma prawo odmówić przyjęcie zlecenia lub dyspozycji, które budzą wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Zlecenie.
 11. Jeżeli na rachunku eKONTO nie będzie wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia albo dyspozycji w całości, odpowiednio zlecenie albo dyspozycja nie zostanie przez mBank przyjęte, z zastrzeżeniem ust. 8 powyżej.
 12. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Usługi zlecenia i dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
 13. Zlecenia i dyspozycje złożone przez Klienta będą przesłane do Funduszu celem ich realizacji zgodnie z wolą Klienta i Statutem właściwego Funduszu.
 14. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania dyspozycji przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów. mBank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania zlecenia czy dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
 15. Klient może odwołać złożone zlecenie lub dyspozycję do czasu przekazania ich przez mBank do realizacji do Funduszu, pod warunkiem, iż nie został zrealizowany przelew wychodzący z tytułu opłaty zlecenia nabycia. Odwołanie zlecenia lub dyspozycji z datą przyszłą oraz zlecenia lub dyspozycji stałych może nastąpić nie później niż na jeden dzień roboczy przed ich realizacją.
 16. mBank zastrzega sobie możliwość odmowy przyjęcia do realizacji zlecenia lub dyspozycji w przypadku wystąpienia szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem Funduszu, którego dotyczy dane zlecenie lub dyspozycja, w szczególności w przypadku połączenia lub likwidacji

Funduszu. mBank informuje Klienta o odmowie przyjęcia zlecenia lub dyspozycji. Obowiązek informowania Klienta o wystąpieniu szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem Funduszu spoczywa na Towarzystwie.

17. Dane przekazywane Funduszom w związku ze zleceniami i dyspozycjami składanymi przez Klienta w ramach Usługi są tożsame z danymi Klienta zgłoszonymi w mBanku.

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

§ 4

Otwarcie Rejestru

1. Otwarcie Rejestru następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Pierwszego Nabycia, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Jednostek Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednocześnie wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu, a w przypadku Funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem.
2. Klient staje się Uczestnikiem Funduszu w dniu, w którym nastąpiło zapisanie Jednostek Uczestnictwa na jego rzecz na warunkach określonych w Statucie tego Funduszu.
3. Dla każdego Funduszu, dostępnego w ramach Usługi Klient może otworzyć poprzez tę Usługę tylko jeden Rejestr. Rozszerzenie funkcjonalności Usługi o możliwość otwarcia więcej niż jednego Rejestru dla danego Funduszu nie stanowi zmiany Regulaminu ani Umowy, 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 w ramach istniejącego Rejestru.

§ 5

Nabywanie Jednostek Uczestnictwa

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

§ 6

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa

1. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, odpowiedniej dyspozycji. Środki pochodzące z odkupienia zostaną automatycznie, po realizacji zlecenia, przesłane na rachunek eKONTO Klienta wskazany w Umowie.
2. Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostanie przyjęte przez mBank i przekazane do realizacji do Funduszu, 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).

§ 7

Konwersja Jednostek Uczestnictwa

1. Konwersja Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Klienta 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 (Fundusz Źródłowy) i za uzyskane w ten sposób środki nabywane są Jednostki Uczestnictwa w innym Funduszu (Fundusz Docelowy).

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 oraz jest dopuszczalna, o ile przewiduje to Prospekt Informacyjny Funduszu .

§ 8

Prezentacja informacji

1. mBank za pośrednictwem kanałów dostępu prezentuje Klientowi:
 - a) stan posiadanych przez Klienta Rejestrów poszczególnych Funduszy,
 - b) historię transakcji zrealizowanych na podstawie zleceń lub dyspozycji złożonych przez Klienta,
 - c) listę złożonych zleceń lub dyspozycji przez Klienta, oczekujących na realizację.
2. Prezentacja wyceny Jednostek Uczestnictwa w ramach posiadanych przez Klienta Rejestrów, dokonywana będzie na podstawie sald Rejestrów oraz wartości Jednostek Uczestnictwa dostarczonych przez Agenta Transferowego obsługującego dany Fundusz.
3. mBank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji, o jakich mowa w ust. 1 i 2 jeżeli ich prawidłowość i rzetelność uzależniona jest od aktualizacji danych przez Agenta Transferowego lub przez Fundusz przekazywanych do mBanku. W takich przypadkach dokonana prezentacja nie może być podstawą roszczeń w stosunku do mBanku, chyba że mimo przekazania przez Agenta Transferowego lub przez Fundusz informacji mBank nie dokonał zmian w Prezentacji, co skutkowałoby iż informacje w nich zawarte są nieprawidłowe lub nierzetelne.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości w zakresie podanych wycen Klient powinien niezwłocznie zgłosić reklamację drogą korespondencyjną lub za pośrednictwem mLinii.

§ 9

Reklamacje

1. Reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez mBank Usługi mogą być składane w formie pisemnej lub drogą telefoniczną u operatorów mLinii.
2. Wszelkie reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez mBank Usługi będą rozpatrywane w okresie nie dłuższym niż 30 dni od daty zgłoszenia reklamacji.
3. W sprawach szczególnie zawiłych termin określony w ust. 2 może ulec wydłużeniu, przy czym mBank zawiadamia Klienta o przyczynach zwłoki i wskazuje nowy termin rozpatrzenia sprawy. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim następuje za pośrednictwem mLinii, a na żądanie Klienta także na piśmie.
4. mBank odpowiada na reklamację Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej, chyba że Klient zażąda pisemnej odpowiedzi.

§ 10

Opłaty i prowizje

1. 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 jest na stronach internetowych mBanku oraz za pośrednictwem mLinii. Ponadto mBank nie przyjmuje ani nie przekazuje do Funduszy opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z zastrzeżeniem ust.2
2. Z tytułu świadczenia Usługi Klient ponosi koszty zgodnie z obowiązującą „Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych w mBanku”.
3. Wysokość opłat i prowizji określonych w „Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych w mBanku” może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji uzależnione są od:
 - a) polityki finansowej mBanku,
 - b) poziomu ponoszonych przez mBank kosztów.

4. Zmiany stawek opłat i prowizji będą podawane do wiadomości Klienta w formie zapisu elektronicznego – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. 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 (Dz. U. nr 204 poz. 1577), w tym pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany Bankowi przez Klienta we Wniosku o otwarcie rachunku bankowego, a po zawarciu umowy przekazany także do mBanku za pośrednictwem mLinii.
5. W przypadku zmiany „Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych mBanku”, o której mowa w ust. 3 Klient może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, rozwiązać Umowę zgodnie z postanowieniami Regulaminu. W przypadku gdy do rozwiązania Umowy dochodzi na skutek wypowiedzenia Umowy dokonanego przez Klienta, w okolicznościach o jakich mowa w zdaniu poprzednim, Klient do końca okresu wypowiedzenia ponosi opłaty i prowizje przewidziane w „Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych w mBanku”, w wysokości i na zasadach obowiązujących w dniu złożenia wypowiedzenia.
6. Jeżeli Klient nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez mBank informacji o zmianach, przyjmuje się, że Klient wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.
7. Pobieranie przez mBank opłat i prowizji na zasadach określonych powyżej następuje poprzez obciążania eKONTA Klienta kwotami należnych opłat i prowizji, na co Klient wyraża zgodę w Umowie.
8. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie zapisami ustępów 4-6 nie stanowią zmiany postanowień Umowy.

§ 11

Zmiana postanowień Regulaminu

1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu.
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 Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. 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 (Dz. U. nr 204 poz. 1577), w tym pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany Bankowi przez Klienta we Wniosku o otwarcie rachunku bankowego, a po zawarciu umowy przekazany także do mBanku za pośrednictwem mLinii.
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 w wydanym przez Bank Regulaminie świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
4. Zmiany Regulaminu obowiązują w stosunku do transakcji zawartych na podstawie zleceń złożonych 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 mBank oraz instrumenty finansowe, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowią zmiany Regulaminu. Dla rozszerzenia funkcjonalności kanałów dostępu, o jakiej mowa w zdaniu poprzednim, ma zastosowanie § 3 ust. 3 Regulaminu.

§ 12

Rozwiązanie Umowy

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 30-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. W tym przypadku Umowa ulega rozwiązaniu bez konieczności składania dodatkowego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.
3. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają zapisane 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.

§ 13

Inne postanowienia

1. BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926 t.j. z późn. zm.) informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane osobowe Klientów w zakresie i celu związanych z wykonywaniem czynności bankowych, których jest stroną.
- Zgodnie z przepisami ww. Ustawy Klientowi przysługuje prawo m.in. do:
- dobrowolności podania danych, dostępu do nich oraz ich poprawiania;
 - zgłoszeniu sprzeciwu na marketing bezpośredni własnych produktów i usług BRE Banku SA.
- Dane osobowe Klienta mogą zostać przekazane:
- podmiotom upoważnionym przez ustawy prawo bankowe, w tym podmiotom świadczącym na rzecz BRE Banku SA usługi zgodnie z art. 6a-6d Prawa bankowego
 - do baz danych prowadzonych przez inne podmioty w tym do Systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich w Warszawie, ul. Postępu 17a, oraz baz biur informacji gospodarczej prowadzonych na podstawie przepisów ustawy prawo bankowe
2. Fundusze lub zarządzające nimi Towarzystwa, których wykaz jest dostępny na stronie internetowej mBanku lub za pośrednictwem mLinii, są administratorami danych osobowych, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926 t.j. z późn. zm.), i będą przetwarzały dane osobowe Uczestników Funduszy w zakresie i celu wynikającym z realizowania dyspozycji oraz zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
- Zgodnie z przepisami ww. Ustawy Uczestnikowi Funduszu przysługuje prawo m.in. do:
- dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania;
 - sprzeciwu wobec przetwarzania dotyczących go danych w celach promocyjno-marketingowych, własnych usług i produktów Funduszy lub zarządzających nimi Towarzystw.
3. Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem mLinii oraz stron internetowych są zapisywane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 5 lat.
4. mBank z tytułu świadczenia Usługi otrzymuje od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie, którego wysokość uzależniona jest od opłat i prowizji faktycznie pobieranych przez Towarzystwo od Uczestników. Na wynagrodzenie składa się opłata dystrybucyjna (opłata za nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych), jeśli Towarzystwo dopuszcza pobieranie opłat dystrybucyjnych, a także prowizja za zarządzanie uzależniona od wysokości opłaty za zarządzanie pobieranej przez Towarzystwo oraz od wysokości aktywów zgromadzonych w funduszu.
5. Na żądanie Klienta złożone w formie pisemnej, mBank przekazuje Klientowi informacje o sposobie ustalania wysokości wynagrodzenia otrzymywanego z Towarzystwa.
6. mBank informuje Klienta, że może otrzymywać od Towarzystw świadczenie niepieniężne, w szczególności obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie oferowanej mu Usługi.
7. Informacje o których mowa w pkt 4 – 6 mBank przekazuje przed zawarciem Umowy.
8. O ile przepisy niniejszego Regulaminu nie stanowią inaczej, obsługa Klienta w placówkach MultiBanku odbywa się na zasadach określonych w „Warunkach usługi Pakiet w mBanku”.
9. mBank nie będzie wydawać rekomendacji w zakresie nabywania, zbywania lub powstrzymania się od nabywania jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

10. Podstawowe informacje dotyczące Dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID) dostępne są na stronie internetowej mBanku pod adresem www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/mifid/.
11. Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu Cywilnego i art. 109 Prawa Bankowego ma charakter wiążący.
12. Wierzytelność Klienta z tytułu Umowy nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

