



# Szczegółowy wykaz zmian w dokumentach

## Spis treści

Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.....	1
Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów” .....	3
Opis Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych .....	11
Zestawienie identyfikatorów zmienionych dokumentów .....	13

## Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.

Wchodzi w życie 15 marca 2024 roku

### Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Wyjaśniamy znaczenie „porady inwestycyjnej” zamieszczone w § 4 ust. 3	<p>Sprecyzowaliśmy znaczenie porad inwestycyjnych udzielanych przez Bank. Definicja przyjęła brzmienie:</p> <p>Porady inwestycyjne, których udziela Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) nie są usługą doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 ustawy o obrocie.</li><li>2) nie są sporządzaniem analiz inwestycyjnych i finansowych, ani rekomendacją o charakterze ogólnym dotyczącą transakcji w zakresie instrumentów finansowych,</li><li>3) nie są udzielane w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta.</li></ol> <p>Zmianę wprowadziliśmy, aby wyraźnie wskazać, czym nie jest udzielenie klientowi porady inwestycyjnej.</p>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (Rozdział 16, pkt. 5 lit. d). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>	
Powiadamy, że na podstawie zawartej Umowy Bank nie sporządza analiz inwestycyjnych ani finansowych ( zapis § 4 ust. 4 )	<p>Zapis § 4 ust 4 przyjmuje brzmienie</p> <p>Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że na podstawie zawartej Umowy Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z zawartymi na jej podstawie transakcjami ani</li><li>2) nie sporządza analiz inwestycyjnych ani finansowych oraz nie udziela rekomendacji inwestycyjnej.</li></ol> <p>Ostateczne decyzje, co do zawarcia transakcji należą wyłącznie do Klienta.</p> <p>Zmianę wprowadziliśmy, aby wyraźnie powiadomić klienta jakich usług nie świadczymy na podstawie zawartej umowy</p>

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (Rozdział 16, pkt. 5 lit. d). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.

Zweryfikowaliśmy listę oraz nazwy dokumentów wskazanych w § 5 ust. 1, które przekazujemy przed zawarciem Umowy. Zmiana dotyczy również dokumentu wskazanego w § 18 pkt 2

Z listy przekazywanych dokumentów usunęliśmy dokument o nazwie „zasady traktowania klienta jako klienta detalicznego”.

Z uwagi na zmianę nazwy produktu „Lokata Dwuwalutowa” na „Inwestycja dwuwalutowa” zmieniliśmy nazwę dokumentu zawierającego opis tego produktu na „Opis Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych”.

Zmieniony zapis § 5 ust. 1 Regulaminu brzmi:

1. Przed zawarciem Umowy:
  - 1) Klient wybiera jak Bank ma dostarczać mu następujące informacje związane z usługami z zakresu transakcji rynku finansowego oraz usług powierniczych:
    - a) Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”,
    - b) Opis Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych ( W odniesieniu do transakcji zawartych przed wejściem w życie Opisu Transakcji dla określenia „Lokata Dwuwalutowa” możemy zamiennie wykorzystywać określenie „Inwestycja Dwuwalutowa”)
    - c) Opis Transakcji Walutowych,
    - d) Opis Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych,
    - e) Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.,
    - f) Regulamin świadczenia usług powierniczych,
    - g) Taryfa prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. dla Klientów Private Banking.

Zmieniony zapis § 18 - Regulaminu brzmi:

Zasady zawierania, rozliczania i potwierdzania transakcji opisane są w:

- 1) Regulaminie „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”,
- 2) Opisie Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych,
- 3) Opisie Transakcji Walutowych,
- 4) Opisie Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (Rozdział 16, pkt. 5 lit. d). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.

Tam, gdzie odwołujemy się do zapisów art. 13 ust. 1 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, usunęliśmy fragment „w jego końcowej części” z uwagi na zmianę brzmienia tego artykułu w Ustawie.

Zmiana dotyczy zapisów w § 8 ust. 4 pkt 2), który przyjmuje brzmienie:

Dyspozycję zawarcia umowy w postaci elektronicznej Klient może złożyć za pośrednictwem elektronicznego formularza udostępnionego przez bank w serwisie transakcyjnym lub w aplikacji mobilnej, po uprzednim zawarciu w formie elektronicznej z bankiem umowy, o której mowa w art. 13 ust. 1 ustawy o obrocie, której przedmiotem jest możliwość zawarcia umowy określonej w tym regulaminie. Umowa, o której mowa w art. 13 ust. 1 ustawy o obrocie, może być w szczególności zawarta wskutek przyjęcia przez bank oferty klienta, złożonej za pośrednictwem sposobu dostępu. Zawarcie umowy, o której mowa w art. 13 ust. 1 ustawy o obrocie, następuje po dokonaniu identyfikacji klienta z dniem wskazanym w oświadczeniu banku o przyjęciu oferty jej zawarcia

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (Rozdział 16, pkt. 5 lit. d). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.

<p>Doprecyzowaliśmy rodzaj korespondencji, którą możemy udostępnić na żądanie Klienta (zapis § 14 ust. 2 pkt 2 )</p>	<p>Zmieniliśmy zapis § 14 ust. 2 pkt 2, który otrzymuje brzmienie</p> <p>2. Bank, na żądanie Klienta może udostępnić mu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) nagrania rozmów oraz</li> <li>2) komunikację elektroniczną z Klientem i Pełnomocnikiem przez okres pięciu lat od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło zarejestrowanie rozmowy lub otrzymanie/wysłanie korespondencji przez Bank. To uprawnienie Klienta dotyczy komunikacji zarejestrowanej od 3 stycznia 2018 roku.</li> </ol>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (Rozdział 16, pkt. 5 lit. d). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>	
<p>Zmieniliśmy nazwę produktu „Lokata Dwuwalutowa” na „Inwestycja dwuwalutowa”</p>	<p>Z uwagi na zmianę nazwy produktu „Lokata Dwuwalutowa” na „Inwestycja dwuwalutowa” w § 17 ust. 2 pkt 3 zaktualizowaliśmy nazwę. Ustęp ten przyjął brzmienie:</p> <p>2. W ramach Umowy Klient może zawierać z Bankiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) natychmiastowe transakcje wymiany walut,</li> <li>2) dłużne papiery wartościowe (obligacje skarbowe i nie skarbowe, euroobligacje)</li> <li>3) inwestycje dwuwalutowe,</li> <li>4) lokaty inwestycyjne.</li> </ol>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (Rozdział 16, pkt. 5 lit. b). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy wprowadzamy nową lub zmieniamy dotychczasową nazwę marketingową naszych usług i produktów lub usług i produktów, które oferujemy wspólnie z naszymi partnerami.</p>	
<p>Zaktualizowaliśmy wysokość kapitału zakładowego wg stanu na dzień 1 stycznia 2023 r.</p>	<p>Informacja danych adresowych i rejestrowych mBanku otrzymuje brzmienie mBank S.A. ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII 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 01.01.2023 r. wynosi 169.733.980 złotych</p>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (Rozdział 16, pkt. 5 lit. a). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy aktualizujemy dane adresowe i rejestrowe banku (np. wysokość kapitału zakładowego).</p>	
<p>Pozostałe zmiany mają charakter porządkowy lub redakcyjny.</p>	
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (Rozdział 16, pkt. 5 lit. d). Pozwalają one na zmianę regulaminu gdy wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>	

## Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”

**15 marca 2024 r.** wchodzi w życie zmieniony Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”. (dalej: „**Regulamin**”).

### Wykaz zmian

Zmiany, które wdrażamy w Regulaminie są obszerne i obejmują cały dokument. Dlatego, tutaj przedstawiamy najistotniejsze zmiany, ale prosimy, aby zapoznali się Państwo z jego całą treścią.

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
-------------------------	-------------------------------------

Zmieniliśmy nazwy i numerację paragrafów	<p>Paragrafy, którym zmieniliśmy numerację:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• § 6. „Skreślony” zostaje usunięty</li> <li>• § 7. „Potwierdzenie Transakcji” otrzymuje numer § 6</li> <li>• § 8. „Rozliczanie Transakcji” otrzymuje numer § 7</li> <li>• § 9. „Przypadki Naruszenia” otrzymuje numer § 8</li> <li>• § 10. „Skutki wystąpienia Przypadku Naruszenia” otrzymuje numer § 9</li> <li>• § 11. „Przypadki Rozwiązania” otrzymuje numer § 10</li> <li>• § 12. „Doręczenia” otrzymuje numer § 11</li> <li>• § 13. „Raporty z wyceną Pakietu Transakcji” otrzymuje numer § 12 oraz nazwę „Raporty z wyceną”</li> <li>• § 13<sup>1</sup>. „Domniemania MiFID” otrzymuje numer § 13</li> <li>• § 14. „Formy Zabezpieczeń” zostaje usunięty</li> <li>• § 15. „Zabezpieczenie Wymagane” zostaje usunięty</li> <li>• § 16. „Tryb ustanawiania Zabezpieczenia Wymaganego” zostaje usunięty</li> <li>• § 17. „Zaspokajanie roszczeń” otrzymuje numer § 14</li> <li>• § 18. „Przetwarzanie Danych Osobowych” otrzymuje numer § 15</li> <li>• § 19. „Zmiana Regulaminu” otrzymuje numer § 16</li> <li>• § 20. „Postanowienia końcowe” otrzymuje numer § 17</li> <li>• § 20<sup>1</sup>. „Mark-up” otrzymuje numer § 18</li> <li>• § 21. „Rozwiązanie Umowy Ramowej” odstąpienie od Transakcji otrzymuje numer § 19</li> <li>• § 22. „Wejście w życie” otrzymuje brzmienie § 20</li> </ul>
§ 1 Postanowienia ogólne	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 1 - usunęliśmy zapis na temat zaspokajania się Banku z Zabezpieczeń oraz rozliczeń pomiędzy Stronami na wypadek rozwiązania Umowy Ramowej lub poszczególnych Transakcji.</li> <li>• Usunęliśmy ust 6 „skreślony” i dostosowaliśmy numerację ustępów</li> <li>• Dodaliśmy w formie ust. 10 zapis „Zawierając transakcje na dłużnych papierach wartościowych rynku wtórego, Bank świadczy usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (art. 69 ust. 2 pkt. 2 Ustawy)”,</li> <li>• Dodaliśmy w formie ust. 11 zapis „Wykonując zlecenie Klienta, bank zawsze zawiera transakcję na rachunek własny (art. 69 ust. 2 pkt. 3 Ustawy), oznacza to, że miejscem wykonania zlecenia klienta jest zawsze portfel własny banku będący elementem rynku OTC, o którym mowa w art. 64 ust. 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy”,</li> <li>• Dodaliśmy podtytuły:</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Zakres i podstawa prawna Regulaminu”, który odnosi się do ust. 1-5</li> <li>➤ „Działanie w najlepiej pojętym interesie Klienta”, który odnosi się do ust. 6-11</li> <li>➤ „PRIIP”, który odnosi się do ust. 12</li> <li>➤ „Pozostałe postanowienia”, który odnosi się do ust. 13-17</li> </ul>
§ 2 Definicje Zmieniliśmy definicje terminów, których używamy w Regulaminie.	<p>Zmienione definicje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank</li> <li>• Bieżąca Wartość Rynkowa Netto Pakietu Transakcji otrzymuje brzmienie Bieżąca Wartość Rynkowa Netto Instrumentów Pochodnych</li> <li>• Dzień Wyceny</li> <li>• Klient</li> <li>• Rachunek Rozliczeniowy</li> <li>• Siła Wyższa</li> </ul> <p>Usunęliśmy definicje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekspozycja Klienta</li> <li>• Karta Informacyjna</li> <li>• Pakiet Transakcji</li> <li>• Terminowe Lokaty Oszczędnościowe</li> <li>• Umowa Zabezpieczająca</li> <li>• Zabezpieczenie Minimalne</li> <li>• Zabezpieczenie Wymagane</li> <li>• Zabezpieczenie</li> </ul>
§ 3. Porady Ogólne	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie „Bank może udzielać porad ogólnych telefonicznie, ustnie bądź na dokumencie elektronicznym”,</li> <li>• Dodaliśmy podtytuł „Zasady udzielania porad ogólnych”, który odnosi się do ust. 1-2</li> </ul>
§ 4. Ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust 1 pkt 3 - usunęliśmy cały pkt 3 na temat działania efektu dźwigni finansowej i dostosowaliśmy numerację dalszych punktów</li> <li>• Ust 1 pkt 5 - usunęliśmy cały pkt 5 na temat wymogu związanego z ustanowieniem Zabezpieczeń i dostosowaliśmy numerację dalszych punktów</li> <li>• Dodaliśmy w ust. 1 pkt 6 zapis na temat ryzyka inflacji,</li> <li>• Dodaliśmy w ust. 1 pkt 7 zapis na temat ryzyka koncentracji inwestycji,</li> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Rodzaje ryzyk”, który odnosi się do ust. 1</li> <li>➤ „Ważne”, który odnosi się do ust. 2-5</li> </ul> </li> </ul>
§ 5. Zawieranie Transakcji oraz Rejestrowanie Komunikacji”	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 2 – usunęliśmy zapis na temat zawierania Transakcji w formie elektronicznej oraz zapis „Zmiana Regulaminu polegająca na wprowadzeniu dodatkowej formy uzgadniania warunków Transakcji dla swej skuteczności wymaga jedynie poinformowania Klienta przez Bank o tym fakcie”.</li> <li>• Ust. 2 – dodaliśmy zapis na temat możliwości uzgodnienia z Bankiem innej formy zawierania Transakcji.</li> <li>• Ust. 3 – doprecyzowaliśmy, że rodzaj oferty to „kupno/sprzedaż”</li> <li>• Ust. 3 – usunęliśmy zapis na temat stopy procentowej</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 7 otrzymuje brzmienie: „Osobami uprawnionymi do zawierania Transakcji w imieniu Klienta są osoby wskazywane przez Klienta w Karcie pełnomocnictwa do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego dla Klientów Private Banking”</li> <li>• Ust. 8 i 9 doprecyzowaliśmy zapisy na temat warunków identyfikacji osób uprawnionych po stronie Klienta i Banku, w zależności od sposobu uzgadniania Warunków Transakcji. Napisaliśmy, że do uzgodnienia warunków Transakcji po stronie Klienta i Banku dochodzi przez telefon. Usunęliśmy zapisy, że do uzgadniania warunków Transakcji po stronie Klienta i Banku dochodzi za pośrednictwem poczty elektronicznej i za pośrednictwem platform elektronicznych.</li> <li>• Ust. 11 i 12 – usunęliśmy zapisy na temat identyfikacji Klienta za pomocą hasła, odzewu i tokena, a dodaliśmy zapisy na temat identyfikacji Klienta za pomocą kodu SMS i mobilnej autoryzacji</li> <li>• Ust. 14 – usunęliśmy zapis na temat Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla MSP i Korporacji i zastąpiliśmy go zapisem na temat Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla klientów Private Banking.</li> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Zasady zawierania transakcji”, który odnosi się do ust 1-6</li> <li>➤ „Osoby uprawnione do zawierania transakcji po stronie Klienta oraz sposób ich identyfikacji”, który odnosi się do ust. 7-9</li> <li>➤ „Rejestrowanie komunikacji”, który odnosi się do ust. 10</li> <li>➤ „Ważne”, który odnosi się do ust. 11-14</li> </ul> </li> </ul>
§ 7. Potwierdzenie Transakcji (w nowym Regulaminie § 6)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 2 – usunęliśmy zapis na temat doręczania potwierdzeń faksem.</li> <li>• Ust. 2 zmieniliśmy zapis na temat doręczania potwierdzenia Transakcji „pisemnie” na doręczanie potwierdzeń „w postaci dokumentu elektronicznego (w szczególności e-mailem).”</li> <li>• Ust. 2 – usunęliśmy zapisy, zgodnie z którymi w przypadku Natychmiastowych Transakcji Wymiany Walut i Transakcji Lokat Terminowych potwierdzenia dotyczą transakcji zawartych na podstawie Umowy Ramowej.</li> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Terminy i sposoby potwierdzania transakcji”, który odnosi się do ust. 1-3</li> <li>➤ „Weryfikacja potwierdzeń przez Klienta”, który odnosi się do ust. 4-6</li> </ul> </li> </ul>
§ 8. Rozliczanie Transakcji (w nowym Regulaminie § 7)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 2 – usunęliśmy zapis „Przy wyliczaniu kwot zobowiązań i należności wynikających z rozliczenia transakcji Bank dokonuje zaokrągleń zgodnie ze standardem stosowanym na rynku międzybankowym dla danego rodzaju transakcji.”</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 3 – usunęliśmy zapis, zgodnie z którym Rachunek Rozliczeniowy miał być wskazany w Karcie Informacyjnej.</li> <li>• Ust. 4 – doprecyzowaliśmy, że Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Banku określony jest w Informacji o rachunkach do usług powierniczych i usług z zakresu transakcji rynku finansowego.</li> <li>• Ust. 4 – usunęliśmy zapis, zgodnie z którym Rachunek Rozliczeniowy miał być wskazywany w Karcie Informacyjnej lub Potwierdzeniu Otwarcia Rachunku</li> <li>• „Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Ogólne zasady rozliczania Transakcji”, który odnosi się do ust. 1-8</li> <li>➤ „Niedozwolone Saldo Debetowe na Rachunku Rozliczeniowym”, który odnosi się do ust. 9-10</li> <li>➤ „Pozostałe zasady dotyczące Rozliczania Transakcji”, który odnosi się do ust. 11.</li> </ul> </li> </ul>
§ 9. Przypadki Naruszenia (w nowym Regulaminie § 8)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 1 pkt 3 – usunęliśmy z listy Przypadków Naruszenia zdarzenie polegające na nieustanowieniu przez Klienta Zabezpieczenia Wymaganego przez Bank i dostosowaliśmy numerację dalszych punktów</li> <li>• Ust. 1 pkt 4 – usunęliśmy z listy Przypadków Naruszenia zdarzenie polegające na niewykonaniu przez Klienta jakiegokolwiek zobowiązania wynikającego z Umowy Zabezpieczającej i dostosowaliśmy numerację dalszych punktów</li> <li>• Ust. 1 pkt 5 - usunęliśmy zapisy na temat złożonego Zabezpieczenia</li> <li>• Ust. 1 pkt 7 - usunęliśmy z listy Przypadków Naruszenia zdarzenie polegające na wystąpieniu zdarzenia faktycznego i prawnego, powodującego utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia i dostosowaliśmy numerację dalszych punktów.</li> <li>• Ust.1 pkt 8 – usunęliśmy z listy Przypadków Naruszenia zdarzenie polegające na wystąpieniu innych zdarzeń określonych w Umowie Zabezpieczającej lub odrębnych dokumentach podpisanych przez Klienta i dostosowaliśmy numerację dalszych punktów.</li> <li>• Ust. 2 – dodaliśmy zapis: „Naruszenie przez Klienta obowiązków wynikających z regulacji z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, naruszenie przez Klienta przepisów sankcyjnych, w tym obowiązków wynikających regulacji wprowadzających sankcje oraz obowiązujących list sankcyjnych prowadzonych przez właściwe podmioty, a także wpis Klienta na listę ostrzeżeń prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego”</li> </ul>
§ 10. Skutki wystąpienia Przypadku Naruszenia (w nowym Regulaminie § 9)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 3, 4 oraz ust. 5 pkt 1 - usunęliśmy zapis „z wyłączeniem Terminowych Lokat Oszczędnościowych i Transakcji Lokat Terminowych”</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 5 pkt 2 – usunęliśmy zapis „innych niż Terminowych Lokat Oszczędnościowych i Transakcji Lokat Terminowych”</li> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Informacje na temat skutków wystąpienia Przypadku Naruszenia”, który odnosi się do ust 1-3</li> <li>➤ „Obowiązki Stron po zidentyfikowaniu Przypadku Naruszenia”, który odnosi się do ust. 4-8</li> </ul> </li> </ul>
§ 11. Przypadki Rozwiązania (w nowym Regulaminie § 10)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Zdarzenia, które uznaje się za Przypadek Rozwiązania”, który odnosi się do ust 1</li> <li>➤ „Skutki wystąpienia Przypadku Rozwiązania”, który odnosi się do ust. 2-5</li> </ul> </li> </ul>
§ 12. Doręczenia (w nowym Regulaminie § 11)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 1 - usunęliśmy zapis na temat Karty Informacyjnej i zastąpiliśmy go zapisem na temat „Wniosku o usługę dealera rynku finansowego”</li> <li>• Ust. 2 pkt 2 – usunęliśmy możliwość doręczania korespondencji za pośrednictwem faksu i dostosowaliśmy numerację dalszych punktów</li> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Adres do doręczeń”, który odnosi się do ust 1</li> <li>➤ „Warunki skutecznego doręczenia”, który odnosi się do ust. 2</li> <li>➤ „Dane korespondencyjne Banku”, który odnosi się do ust. 3</li> <li>➤ „Pozostałe postanowienia dotyczące doręczania”, który odnosi się do ust. 4-6</li> </ul> </li> </ul>
§ 13. Raporty z wyceną (w nowym Regulaminie § 12)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 1 – usunęliśmy zapis na temat niezapadłych Transakcji wchodzących w skład Pakietu Transakcji i zastąpiliśmy go zapisem na temat niezapadłych Instrumentów Pochodnych.</li> <li>• Ust. 1 pkt 2 – usunęliśmy zapis na temat wartości Zabezpieczenia Minimalnego, obliczonego dla Transakcji, tym samym zmieniliśmy numerację punktów</li> <li>• Ust. 1 pkt 4 – usunęliśmy zapis na temat Bieżącej Wartości Rynkowej Netto Pakietu Transakcji, tym samym zmieniliśmy numerację punktów</li> </ul>
§ 13 <sup>1</sup> . Domniemania MiFID (w nowym Regulaminie § 13)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zmiany redakcyjne</li> </ul>
§ 17. Zaspokajanie roszczeń (w nowym Regulaminie § 14)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usunęliśmy zapisy na temat zaspokajania się przez Bank z Zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku, które stanowiły ust 1-4 i tym samym zmieniliśmy numerację ustępów.</li> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Naliczanie odsetek”, który odnosi się do ust. 1</li> <li>➤ „Potrącanie wierzytelności”, który odnosi się do ust. 2-4</li> </ul> </li> </ul>
§ 18. Przetwarzanie Danych osobowych (w nowym Regulaminie § 15)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 9 pkt 1 - usunęliśmy informację dotyczącą skutków realizacji przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT, obejmujących dostęp administracji rządowej Stanów Zjednoczonych do danych osobowych Klienta i osób do</li> </ul>



	<p>reprezentujących, tym samym zmieniliśmy numerację punktów.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Administrator danych i cele przetwarzania”, który odnosi się do ust 1-3</li> <li>➤ „Okres przetwarzania danych osobowych”, który odnosi się do ust. 4</li> <li>➤ „Prawa osób, których dane dotyczą”, który odnosi się do ust. 5</li> <li>➤ „RODO w Banku”, który odnosi się do ust. 6-8</li> <li>➤ „Podmioty, do których Bank może przekazywać dane”, który odnosi się do ust. 9-11</li> </ul> </li> </ul>
<p>§ 19. Zmiana Regulaminu (w nowym Regulaminie § 16)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 1 – dodaliśmy nowy ustęp o tym, że zmiana Regulaminu oraz Opisów Transakcji w stosunku do przyszłych transakcji Bank może dokonywać w zakresie, który wynika z ważnych powodów, o których mowa w ust 5. Tym samym zmieniliśmy numerację ustępów.</li> <li>• Ust. 2 – usunęliśmy pkt 1 i dotyczący częściowego rozwiązania Umowy,</li> <li>• Ust. 5 – doprecyzowaliśmy ważne powody z jakich Bank może Zmienić Regulamin: "Bank może zmienić Regulamin z ważnych powodów. Ważnymi powodami są: <ol style="list-style-type: none"> <li>1/ wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z których wynika obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Klientem.</li> <li>2/ wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione krajowe lub europejskie organy nadzorujące działalność Banku rekomendacji, zaleceń lub stanowisk, które dotyczą Banku, a także wydanie orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej, które dotyczą Banku – z których wynika obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z klientem.</li> <li>3/ zmiana oferty Banku, czyli sytuacja, gdy Bank: <ol style="list-style-type: none"> <li>a/ wprowadza nowe usługi lub produkty,</li> <li>b/ rozszerza lub zmieniamy sposób obsługi lub funkcje oferowanych produktów lub usług,</li> <li>c/ rezygnuje z oferowania usługi lub produktu, przy czym Bank wcześniej poinformuje Klienta czy ma w ofercie podobne usługi lub produkty, z których Klient może skorzystać,</li> <li>d/ wprowadza nowe kanały sprzedaży.</li> </ol> </li> <li>4/ dostosowanie się do zmian: <ol style="list-style-type: none"> <li>a/ w systemach rozliczeniowych, w których Bank uczestniczy,</li> <li>b/ które wynikają z rozwoju technologicznego, technicznego lub</li> </ol> </li> </ol> </li> </ul>

	<p>informatycznego Banku lub dostawców rozwiązań informatycznych, bez których Bank nie może oferować i obsługiwać produktów i usług,</p> <p>5/ okoliczności, w których Bank:</p> <p>a/ aktualizuje dane adresowe Banku i dane rejestrowe Banku,</p> <p>b/ wprowadza nową lub zmienia dotychczasową nazwę marketingową usług i produktów,</p> <p>c/ zwiększa bezpieczeństwo korzystania z produktów lub usług,</p> <p>d/ wprowadza zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają obowiązków ani nie zmniejszają uprawnień Klientów,</p> <p>e/ poprawia błędy literowe, ortograficzne, interpunkcyjne,</p> <p>f/ łączy lub rozdziela Regulaminy, zmienia język, styl, czcionkę, formę lub grafikę Regulaminu.”</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Doręczenie zmian Regulaminu”, który odnosi się do ust 2-4</li> <li>➤ „Powody zmiany Regulaminu”, który odnosi się do ust. 5</li> </ul> </li> </ul>
<p>§ 20. Postanowienia końcowe (w nowym Regulaminie § 17)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 5 - przy terminie „Lokata dwuwalutowa” dodaliśmy nowy termin „Inwestycja dwuwalutowa”, który będzie obowiązywał od 15.03.2024 roku.</li> <li>• Ust. 5 - usunęliśmy terminy oraz definicje, do których nie odnosi się Regulamin: Walutowa Transakcja Terminowa (WTT); Opcja Walutowa; Terminowa Transakcja na Stopę Procentową (FRA); Opcja na stopę procentową; Transakcja zamiany stóp procentowych (IRS); Walutowa transakcja zamiany stóp procentowych (CIRS); Kontraktowa transakcja terminowa (KTT); Transakcja zamiany cen towarów (SWAP Towarowy); Opcja Towarowa; Transakcja terminowej sprzedaży uprawnień do emisji gazów cieplarnianych z opcją rozliczenia pieniężnego.</li> <li>• Ust. 6 - usunęliśmy cały ustęp na temat transakcji rozliczanych w drodze rozliczenia pieniężnego („netto”, „bez dostawy”), tym samym dostosowaliśmy numery dalszych ustępów.</li> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Zasady dotyczące rozliczeń podatkowych”, który odnosi się do ust 1</li> <li>➤ „Zasady dotyczące obliczania i przewalutowania kwot”, który odnosi się do ust. 2</li> <li>➤ „Zasady przyjęte w Regulaminie”, który odnosi się do ust. 3</li> <li>➤ „Gwarancja BFG”, który odnosi się do ust. 4</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Znaczenie ustawowe pojęć użytych przez Bank”, który odnosi się do ust. 5</li> <li>➤ „Wskaźniki referencyjne”, który odnosi się do ust. 6</li> </ul>
§ 20 <sup>1</sup> . Mark-up (w nowym Regulaminie § 18)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Informacje o wysokości Mark-upów i ich zmianie”, który odnosi się do ust 1-2</li> <li>➤ „Obowiązki Klienta”, który odnosi się do ust. 3</li> </ul> </li> </ul>
§ 21. Rozwiązanie Umowy Ramowej, odstąpienie od Transakcji (w nowym Regulaminie § 19)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ust. 2, 3 – usunęliśmy zapis „za wyjątkiem Transakcji Lokat Terminowych” oraz „z wyłączeniem Transakcji Lokat Terminowych”</li> <li>• Ust. 4 - usunęliśmy cały ustęp, zgodnie z którym wraz z dniem rozwiązania Umowy Ramowej rozwiązaniu ulega Umowa Zabezpieczająca, tym samym zmieniliśmy liczbę ustępów</li> <li>• Ust. 5 - usunęliśmy cały ustęp: „Przez rozwiązanie Umowy Ramowej, o którym mowa w ust. 1–4, rozumie się: <ul style="list-style-type: none"> <li>1/ rozwiązanie Umowy Ramowej w części dotyczącej usług z zakresu transakcji rynku finansowego – w przypadku Umowy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1, albo</li> <li>2/ rozwiązanie Umowy Ramowej w całości – w przypadku Umowy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 2.”</li> </ul> Tym samym zmieniliśmy liczbę ustępów. </li> <li>• Dodaliśmy podtytuły: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ „Sposoby i terminy rozwiązania Umowy Ramowej”, który odnosi się do ust 1</li> <li>➤ „Pozostałe postanowienia w zakresie rozwiązania Umowy Ramowej”, który odnosi się do ust. 2-4</li> </ul> </li> </ul>
§ 22. Wejście w życie (w nowym Regulaminie § 20)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dodaliśmy zapis, że Regulamin wchodzi w życie z dniem 15.03.2024 roku</li> </ul>
<p><b>Podstawa prawna</b>  Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów” (§ 19 ust. 1) z dnia 28.02.2021 roku. Pozwalają one na zmiany Regulaminu w czasie obowiązywania Umowy Ramowej, które są doręczane Klientowi z podaniem dnia ich wejścia w życie.</p>	
Pozostałe zmiany mają charakter porządkowy lub redakcyjny.	

## Opis Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych

**15 marca 2024 r.** wchodzi w życie zmieniony „Opis Lokat Dwuwalutowych i Inwestycyjnych”. Nadaliśmy temu dokumentowi nową nazwę: „Opis Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych” (dalej: „**Opis transakcji**”). Dlatego, jeśli posługujemy się słowem „Lokata” jest to lokata inwestycyjna.

### Wykaz zmian

Zmiany, które wdrażamy w Opisie transakcji są obszernie i obejmują cały opis. Dlatego, tutaj przedstawiamy najistotniejsze zmiany, ale prosimy, aby zapoznali się Państwo z jego całą treścią.

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna				
Zmieniliśmy nazwę produktu	Zmieniamy nazwę produktu: – lokaty dwuwalutowe to teraz „Inwestycje Dwuwalutowe”.				
zmieniliśmy nazwy paragrafów	Paragrafy, którym zmieniliśmy nazwę:				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Poprzednia nazwa paragrafu</th> <th>Nowa nazwa paragrafu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Poprzednia nazwa paragrafu	Nowa nazwa paragrafu		
Poprzednia nazwa paragrafu	Nowa nazwa paragrafu				

	Lokaty Dwuwalutowe	Inwestycje Dwuwalutowe
	Zasady przedterminowego wycofania Lokaty	Zasady przedterminowego wycofania Transakcji
	Niedostarczenie środków	Sytuacja, w której Klient nie przekazuje pieniędzy na Transakcje
	Ogólny opis ryzyk rynkowych związanych z zawieraniem Lokat Dwuwalutowych	Ogólny opis ryzyk rynkowych związanych z zawieraniem Inwestycji Dwuwalutowych
Dodaliśmy nowe definicje terminów, których używamy w Opisie transakcji.	<p><b>Nowe definicje w Opisie transakcji:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Odsetki od Inwestycji</li> <li>• Oprocentowanie Inwestycji</li> </ul> <p><b>Zmienione definicje:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dzień Fixingu</li> <li>• Druga Waluta Lokaty /Druga Waluta Inwestycji</li> <li>• Kwota Lokaty – Kwota Inwestycji/Lokaty</li> <li>• Kurs Rozliczeniowy</li> <li>• Okres Lokaty – Okres Inwestycji/Lokaty</li> <li>• Transakcja</li> <li>• Waluta Lokaty – Waluta Inwestycji/Lokaty</li> </ul> <p><b>Usunęliśmy definicje:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bonus,</li> <li>• Lokata</li> <li>• Kurs Referencyjny</li> <li>• Poziom Wygaszający</li> <li>• Przypadek Wygaszenia</li> </ul>	
§ 2. Inwestycja Dwuwalutowa	<p>Zmieniamy Warunki Transakcji – zmieniamy nazwy. Usuwamy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wysokość Bonusu,</li> <li>• rodzaj Kursu Referencyjnego,</li> <li>• sposób obliczenia Kursu Rozliczeniowego na podstawie Kursu Referencyjnego,</li> </ul> <p>Dodajemy: Kurs Rozliczeniowy. Doprecyzowujemy datę dnia Fixingu. Wprowadzamy tabelę, która przedstawia, jaki Kurs Rozliczeniowy przyjmujemy w zależności od waluty,. Usuwamy zapisy o Kursie Referencyjnym. Usunięty fragment to: „Jeżeli Klient i Bank zawierając Lokatę Dwuwalutową nie ustalą sposobu obliczenia Kursu Rozliczeniowego na podstawie Kursu Referencyjnego, Kursem Rozliczeniowym jest Kurs Referencyjny”. Usuwamy zapisy,;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• “Strony zawierając transakcje mogą uzgodnić Dolny lub Górny Poziom Wygaszający” oraz,</li> <li>• “na podstawie telefonicznej dyspozycji do godziny 10.00 w Dniu Fixingu, Bank może dokonać wypłaty w Walucie Lokaty”.</li> </ul>	
§ 3. Lokaty Inwestycyjne	Usuwamy zapis :	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>„Bank ma prawo do rezygnacji z otwarcia Lokaty Inwestycyjnej bez podania przyczyn. W takim przypadku, w dniu otwarcia Lokaty Inwestycyjnej Bank przekazuje Klientowi Kwotę Lokaty. W przypadku rezygnacji Banku z otwarcia Lokaty Inwestycyjnej Bank nie wystawia potwierdzenia otwarcia Lokaty”</li> </ul> <p>Wycofujemy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>możliwość przedterminowej wypłaty odsetek od Lokaty Inwestycyjnej, oraz</li> <li>opcję częściowego wycofania Kwoty Lokaty.</li> </ul>
§ 4. Zasady przedterminowego wycofania Lokaty	<p>Uszczegółowiliśmy zapisy dotyczące zasad przedterminowego wycofania Transakcji, m.in. że:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Klient może wycofać tylko całość Kwoty Transakcji oraz</li> <li>kwotę przedterminowych odsetek.</li> </ul> <p>Usunęliśmy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>zapis o kwocie bonusu z warunków wycofywanej Transakcji.</li> </ul> <p>Usunięty fragment to: “kwoty Bonusu należnego od wycofanej Kwoty Lokaty (obliczonego proporcjonalnie do wycofanej Kwoty Lokaty)”.</p>
<p><b>Podstawa prawna</b> Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów” (Paragraf 19, ust 1). Pozwalają one na zmiany Regulaminu oraz Opisu Transakcji w czasie obowiązywania Umowy Ramowej, które są doręczane Klientowi z podaniem dnia ich wejścia w życie. Pozostałe zmiany mają charakter porządkowy lub redakcyjny.</p>	

## Zestawienie identyfikatorów zmienionych dokumentów

Dokument	Identyfikator dokumentu (SHA-256)
Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A	cf4c8a757c720b2a6d2b31e d03b60cbd188f8d603433f7 238ab239b6d0168ac1
Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”	8ffda229c4ea2d355f807a1e 2e839271638fc69f9c75a618 4489862c18af9eae
Opis Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych	c18166e7c1809e4678021bb 031c66b99a9abc2ea93a21f dc6ebe58705bd7e1e7