

**Suplement do Regulaminu**  
**„Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”**  
(Warszawa, 1 października 2016 r.)

W Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego” (zwanym dalej „Regulaminem”), stanowiącym załącznik do Umowy ramowej w sprawie zasad współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego, wprowadza się następujące zmiany:

**1/ w § 1 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

„2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach imiennych w Banku oraz należne od Banku wynikające z innych czynności bankowych są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych stosownie do treści ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późn. zm.) w stosunku do podmiotów w niej wskazanych. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami imiennymi wystawionymi przez Bank, do wysokości określonej powyższą ustawą, w przypadku utraty przez Bank możliwości ich zwrotu. Na dzień wydania niniejszych Warunków współpracy wysokość gwarancji wynosi równowartość w złotych kwoty 100 000 EUR według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia spełnienia warunku gwarancji. Szczegółowe informacje na temat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego znajdują się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku ([www.mbank.pl/download/bfg-info/](http://www.mbank.pl/download/bfg-info/)).”

**2/ w § 2 ust. 5 otrzymuje brzmienie:**

„5. Transakcje na instrumentach finansowych są zawierane przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Bank nie wykonuje zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klientów, chyba że regulamin transakcji mający zastosowanie do danej transakcji wyraźnie tak stanowi.”

**3/ w § 3 dodaje się ust. 6 o treści:**

„6. Definicje i terminy zdefiniowane w Warunkach Współpracy i regulaminach transakcji odpowiadają pojęciom ustawowym zgodnie z poniższą informacją.

<b>Terminologia mBank</b>	<b>Terminologia Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi</b>
Walutowa Transakcja Terminowa (WTT)	kontrakt terminowy, którego instrumentem bazowym jest waluta, który jest wykonywany przez dostawę lub rozliczenie pieniężne
Opcja Walutowa	opcja, której instrumentem bazowym jest waluta, która jest wykonywana przez dostawę lub rozliczenie pieniężne
Terminowa Transakcja na Stopę Procentową (FRA)	umowa forward na stopę procentową, która jest wykonywana przez rozliczenie pieniężne
Opcja na Stopę Procentową	opcja, której instrumentem bazowym jest stopa procentowa, która jest wykonywana przez rozliczenie pieniężne
Transakcja zamiany stóp procentowych (IRS)	swap, którego instrumentem bazowym jest stopa procentowa, który jest wykonywany przez rozliczenie pieniężne
Walutowa transakcja zamiany stóp procentowych (CIRS)	swap, którego instrumentami bazowymi są stopa procentowa oraz waluta, który jest wykonywany przez rozliczenie pieniężne
Kontraktowa transakcja terminowa (KTT)	kontrakt terminowy, którego instrumentem bazowym jest towar i który jest wykonywany przez rozliczenie pieniężne
Transakcja zamiany cen towarów (SWAP Towarowy)	swap, którego instrumentem bazowym jest towar i który jest wykonywany przez rozliczenie pieniężne
Opcja Towarowa	opcja, której instrumentem bazowym jest towar i która jest wykonywana przez rozliczenie pieniężne
Transakcja terminowej sprzedaży uprawnień do emisji gazów cieplarnianych z opcją rozliczenia pieniężnego	kontrakt terminowy odnoszący się do uprawnień do emisji, które mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron
Papier dłużny	obligacje, listy zastawne, certyfikaty inwestycyjne i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągniętego długu, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego

- 4/ w § 3 dodaje się ust. 7 o treści:**  
„8. Bank informuje, że transakcje rozliczane w drodze rozliczenia pieniężnego („netto”, „bez dostawy”) poprzez wymianę kwoty rozliczenia nie są kontraktami na różnicę w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.”
- 5/ w § 4 pkt 1 otrzymuje brzmienie:**  
„1/ Bank – mBank S.A., z siedzibą w Warszawie (00-950) 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 (dalsze informacje o Banku zamieszczone są na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku (www.mbank.pl))”
- 6/ w § 1 pkt 8<sup>1</sup>, 8<sup>2</sup>, 8<sup>3</sup>:**  
słowo „klient” zastępuje się słowem „Klient”
- 7/ w § 1 pkt 22:**  
usuwa się słowa: „(tj. – Dz.U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.)” oraz „(tj. – Dz.U. z 2012 r., poz. 1112, z późn. zm.)”
- 8/ w § 1 pkt 24:**  
usuwa się słowa: „(tj. – Dz.U. z 2012 r., poz. 1112, ze zm.)”
- 9/ skreślony zostaje § 24 pkt 7**
- 10/ w § 26 ust. 3 pkt 1:**  
słowa „i/lub” zastępuje się słowem „lub”
- 11/ w § 36 ust. 1:**  
usuwa się słowa: „Dz. U. z 2002 r. Nr. 101, poz. 926 tekst jednolity”
- 12/ w § 36 ust. 6 pkt 2 otrzymuje brzmienie:**  
„2/ wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania jego danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Banku.”
- 13/ w § 38 ust. 2 pkt 1:**  
datę „20 listopada 2009” zastępuje się datą „24 września 2012”
- 14/ w § 38 ust. 2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:**  
„2/ w formie papierowej – przesyłką poleconą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru przesyłaną na ostatni adres Klienta wskazany Bankowi w Karcie Informacyjnej Klienta stanowiącej załącznik do umowy ramowej, Warunków współpracy lub na ostatni znany Bankowi adres, lub w innej uzgodnionej przez strony formie lub są wręczane za pokwitowaniem.”
- 15/ w § 39 pkt 2 dodaje się literę e):**  
„e) Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Private Banking mBanku S.A.”
- 16/ w § 40 otrzymuje brzmienie:**  
„Warunki współpracy wchodzi w życie z dniem 1 października 2016 roku.”