

# Regulamin Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego

(Tekst jednolity, stan prawny na dzień:  
1 października 2016 r.)

Warszawa, Październik 2016



**mBank.pl**

## Spis treści

<b>Rozdział I Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział II Zasady zawierania transakcji.....</b>	<b>5</b>
Oddział I Postanowienia Ogólne.....	5
Oddział II Zawieranie transakcji w trybie umowy indywidualnej .....	6
Oddział III Zawieranie transakcji w wykonaniu umowy ramowej.....	7
<b>Rozdział III Zabezpieczenie rozliczenia transakcji kasowych.....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział IV Zabezpieczenie rozliczenia transakcji pochodnych.....</b>	<b>7</b>
Oddział I Kaucja.....	7
Oddział II Rachunek zabezpieczający .....	8
Oddział III Blokady lokaty terminowej .....	8
Oddział IV Inne zabezpieczenia .....	8
<b>Rozdział V Wycena bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji.....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział VI Tryb ustanowienia i zwrotu zabezpieczenia .....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział VII Naruszenie warunków transakcji.....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział VIII Przedterminowe rozliczenie transakcji i rozwiązanie umowy ramowej.....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział IX Zaspokojenie roszczeń Banku.....</b>	<b>11</b>
<b>Rozdział X Postanowienia końcowe.....</b>	<b>12</b>

### Załączniki:

- Nr 1 Karta informacyjna Klienta
- Nr 2 Dyspozycja przekazu środków pieniężnych
- Nr 3 Umowa rachunku zabezpieczającego
- Nr 4 Umowa kaucji
- Nr 5 Zlecenie blokady lokaty terminowej
- Nr 6 Zawiadomienie o stwierdzeniu przypadku naruszenia
- Nr 7 Kalkulacja kwoty zamknięcia

## Rozdział I

### Postanowienia ogólne

#### § 1

- Niniejszy Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, zwany dalej „*Warunkami współpracy*” określa:
  - ogólne zasady współpracy Banku z Klientami w zakresie transakcji kasowych i transakcji pochodnych,
  - procedurę ograniczania ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank w związku z zawartymi z Klientami transakcjami pochodnymi, o których mowa w pkt 1.
- 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 wierzycelności 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

- Postanowieniami Warunków współpracy objęte są transakcje określone we właściwych regulaminach transakcji jako kasowe lub pochodne, jak również transakcje objęte regulaminami Banku, które przewidują zastosowanie do nich postanowień Warunków współpracy.
- Postanowienia Warunków współpracy nie nakładają na żadną ze stron obowiązku zawarcia jakiegokolwiek transakcji. Bank może odmówić zawarcia transakcji bez podawania przyczyny.
- Bank wydaje regulaminy transakcji, o których mowa w ust. 1, określające szczegółowe warunki zawierania i rozliczania tych transakcji. W sprawach nieuregulowanych regulaminami transakcji obowiązują postanowienia Warunków współpracy.
- Bank w ramach zawierania transakcji z Klientami może udzielać porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym („porady ogólne”) dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, zgodnie z poniższymi zasadami:
  - porady ogólne nie są udzielane w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta i nie stanowią rekomendacji do podjęcia określonych działań w związku z określonym instrumentem finansowym,
  - porady ogólne mogą być udzielane telefonicznie, ustnie bądź w formie pisemnej,
  - porady ogólne mogą być udzielane przez upoważnionych pracowników Banku,
  - porady ogólne polegają na udzielaniu informacji o instrumentach finansowych i mogą w szczególności dotyczyć wyników (w tym historycznych) inwestowania w instrumenty finansowe, porównania instrumentów finansowych, porównania usług świadczonych przez Bank, informowania o cechach instrumentów finansowych, w tym o korzyściach ich stosowania, związanych z nimi ryzykach, warunkach i sytuacjach ich wykorzystywania, przekazywania Klientom informacji o sytuacji rynkowej, raportów i analiz rynkowych lub innego rodzaju informacji przygotowanych przez Bank lub inne podmioty,
  - udzielanie porad ogólnych nie stanowi sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych ani innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
  - udzielanie porad ogólnych nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego; Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, chyba że w celu świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego Bank zawrze z Klientem w formie pisemnej umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za działania ani decyzje inwestycyjne oraz wyniki inwestycji, jakie osiągnął Klient w związku z udzieleniem porady ogólnej, ani za skutki tych działań i decyzji.
- 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

- Bank zgodnie ze swoją znajomością rynku i wiedzą prezentuje Klientowi ryzyka ekonomiczne zawieranej transakcji. Ogólne opisy ryzyk dla poszczególnych transakcji znajdują się w odpowiednim regulaminie transakcji.
- Klient samodzielnie dokonuje oceny ryzyka ekonomicznego każdej zawieranej transakcji, jej charakteru (podatkowego, księgowego, prawnego), a także konsekwencji mogących z niej wynikać, dla indywidualnej sytuacji Klienta. Klient w sposób samodzielny i niezależny od Banku podejmuje ostateczne decyzje w przedmiocie zawarcia z Bankiem transakcji.
- Bank nie gwarantuje Klientowi wyniku ekonomicznego, jaki może zostać osiągnięty w związku z zawarciem transakcji pochodnych. Zawarcie transakcji pochodnej może prowadzić zarówno do osiągnięcia zysku, jak i poniesienia straty.
- Bank nie ponosi wobec Klienta żadnej odpowiedzialności za szkody, jakie Klient może ponieść w wyniku zawarcia transakcji z Bankiem, w tym w szczególności wynikające z niezrozumienia przez Klienta charakteru lub struktury transakcji.
- Bank odpowiada za szkody, jakie Klient poniósł w związku z zawinionym przez Bank niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem transakcji lub umowy (ramowej bądź indywidualnej), na podstawie której transakcja taka została zawarta, do wysokości rzeczywiście poniesionej przez Klienta szkody (Bank odpowiada za stratę Klienta, nie odpowiada za utracone korzyści).
- Definicje i terminy zdefiniowane w Warunkach Współpracy i regulaminach transakcji odpowiadają pojęciom ustawowym zgodnie z poniższą informacją.

Terminologia mBank	Terminologia Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi
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

7. 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.

#### § 4

Użyte w Warunkach współpracy określenia oznaczają (w porządku alfabetycznym):

- 1/ **Bank** – mBank S.A., siedziba w Warszawie (00-950) przy ul. Senatorskiej 18, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88 (dalsze informacje o Banku zamieszczone są na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku www.mbank.pl);
- 2/ **bieżąca wartość rynkowa netto pakietu transakcji / pojedynczej transakcji** – kwota, stanowiąca różnicę pomiędzy obliczoną na dzień wyceny wartością przyszłych zobowiązań Klienta wobec Banku oraz bieżącą wartością przyszłych należności Klienta od Banku, wynikających z zawartych przez strony transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji (bieżąca wartość rynkowa netto pakietu transakcji / pojedynczej transakcji jest liczbą dodatnią, w przypadku gdy bieżąca wartość przyszłych zobowiązań Klienta wobec Banku jest wyższa niż bieżąca wartość przyszłych należności Klienta od Banku);
- 2<sup>1</sup>/ **CCP** – osoba prawna, która działa pomiędzy kontrahentami kontraktów będących w obrocie na co najmniej jednym rynku finansowym, stając się nabywcą dla każdego sprzedawcy i sprzedawcą dla każdego nabywcy;
- 3/ **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walutach, w których denominowana jest transakcja; w przypadku gdy Klient jest podmiotem z siedzibą poza Rzeczpospolitą Polską, do którego stosują się przepisy Regulacji EMIR dotyczące potwierdzeń transakcji pochodnych i tylko w tym zakresie, z dni określonych zgodnie z regułą w zdaniu powyżej wyłącza się również dni ustawowo wolne od pracy w państwie, w którym taki Klient ma siedzibę;
- 4/ **dzień rozliczenia** – uzgodniony w trakcie zawierania transakcji dzień, w którym następuje rozliczenie transakcji;
- 5/ **dzień wyceny** – dzień, na który Bank oblicza bieżącą wartość rynkową netto pakietu transakcji oraz wartość zabezpieczenia wymaganego;
- 5<sup>1</sup>/ **ESMA** – Europejski Organ Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (*the European Securities and Markets Authority*);
- 6/ **karta informacyjna lub karta informacyjna Klienta** – karta informacyjna, o której mowa w § 7 ust. 6 pkt 2 Warunków współpracy lub karta informacyjna składana przez Klienta jako załącznik do umowy ramowej, przy czym kartą informacyjną może także być każdy inny dokument zbliżonej treści, którego forma oraz treść została zaakceptowana przez Bank;
- 7/ **kaucja** – kwota środków pieniężnych przeniesiona na własność Banku zgodnie z postanowieniami art. 102 ustawy Prawo bankowe z późniejszymi zmianami, stanowiąca zabezpieczenie wiarygodności Banku z tytułu zawartych z Klientem transakcji pochodnych;
- 8/ **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub inny podmiot nieposiadający osobowości prawnej, któremu na mocy przepisów szczególnych przyznana jest zdolność prawna, która zawarła z Bankiem transakcję;
- 8<sup>1</sup>/ **Kontrahent FC** – Klient będący kontrahentem finansowym w rozumieniu Regulacji EMIR;
- 8<sup>2</sup>/ **Kontrahent NFC** – Klient będący kontrahentem niefinansowym w rozumieniu Regulacji EMIR;
- 8<sup>3</sup>/ **Kontrahent NFC+** – Klient będący Kontrahentem NFC, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR (lub innym przepisem, który go zastąpi) i do którego nie ma zastosowania art. 10(2) Rozporządzenia EMIR (lub inny przepis, który go zastąpi);
- 9/ **kwota zamknięcia** – zobowiązanie pieniężne Banku wobec Klienta bądź Klienta wobec Banku, wynikające z tytułu przedterminowego rozliczenia transakcji;
- 10/ **kwota zamknięcia transakcji** – zobowiązanie pieniężne Banku wobec Klienta bądź Klienta wobec Banku, wynikające z tytułu rozwiązania pojedynczej transakcji pochodnej, powstałe na skutek wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w § 8 ust. 4 lub 5 Warunków współpracy;
- 11/ **naruszenie warunków transakcji** – wystąpienie któregośkolwiek przypadku, o którym mowa w § 24 Warunków współpracy;
- 12/ **niezapała transakcja** – transakcja, której dzień rozliczenia nie nastąpił;
- 13/ **pakiet transakcji** – zbiór niezapałych transakcji pochodnych (przypadających do rozliczenia zgodnie z uzgodnionymi warunkami transakcji), zawartych pomiędzy Bankiem i Klientem, na podstawie umowy ramowej bądź umów indywidualnych, objętych postanowieniami regulaminów transakcji oraz Warunków współpracy;
- 14/ **przedterminowe rozliczenie transakcji** – dokonanie przez Bank rozwiązania wszystkich transakcji pochodnych wchodzących w skład pakietu transakcji spowodowanego wystąpieniem przypadku naruszenia, skutkujące obowiązkiem zapłaty kwoty zamknięcia przez stronę zobowiązaną do jej przekazania; w przypadku przedterminowego rozliczenia transakcji, transakcje rozliczane są poprzez zapłatę kwoty zamknięcia przez stronę zobowiązaną, a strony nie są zobowiązane do spełnienia pozostałych zobowiązań wynikających z transakcji;
- 15/ **rachunek rozliczeniowy** – o ile Warunki współpracy lub umowa ramowa albo indywidualna nie przewidują inaczej, wskazany w umowie ramowej, umowie indywidualnej lub potwierdzeniu transakcji:
  - a) prowadzony przez Bank rachunek bankowy Klienta (rachunek bieżący Klienta lub rachunek pomocniczy Klienta, przy czym ilekroć w Warunkach współpracy mowa jest o rachunku bieżącym należy rozumieć przez to także rachunek pomocniczy, chyba że co innego wynika z danego postanowienia);
  - b) w przypadku gdy Klient nie posiada rachunku bieżącego w Banku, bankowy rachunek techniczny prowadzony przez Bank w celu rozliczenia transakcji Klienta, za pośrednictwem którego rozliczane będą transakcje;
- 16/ **rachunek zabezpieczający** – rachunek bankowy Klienta w Banku, na którym Klient ustanawia zabezpieczenie;
- 16<sup>1</sup>/ **Regulacje EMIR** – Rozporządzenie EMIR wraz z aktami wykonawczymi do niego, w tym rozporządzeniami delegowanymi, obowiązującymi w danym czasie;
- 16<sup>2</sup>/ **repozytorium transakcji** – podmiot uprawniony zgodnie z Regulacjami EMIR do gromadzenia i przechowywania danych dotyczących transakcji pochodnych;
- 17/ **regulamin transakcji** – regulamin wydany przez Bank, w którym określono charakterystykę danej transakcji, warunki transakcji, wynikające z transakcji zobowiązania stron oraz sposób jej rozliczenia;
- 18/ **rozliczenie transakcji** – wykonanie poprzez rachunek rozliczeniowy zobowiązań stron wynikających z zawartych przez Klienta z Bankiem transakcji, przy czym:
  - a) w przypadku gdy rachunek rozliczeniowy jest rachunkiem bieżącym Klienta, Bank obciąża odpowiedni rachunek rozliczeniowy tytułem rozliczenia transakcji pełną kwotą rozliczenia niezależnie od salda dostępnego na rachunku Klienta – w przypadku powstania salda debetowego obciążenie rachunku Klienta przez Bank stanowi wykonanie zobowiązań Klienta wynikających z zawartych z Bankiem transakcji tylko do kwoty dostępnych środków;
  - b) w przypadku gdy rachunek rozliczeniowy nie jest rachunkiem bieżącym Klienta, rozliczenie transakcji następuje:
    - i. z chwilą przekazania środków przez Klienta na bankowy rachunek techniczny i obciążenia przez Bank bankowego rachunku technicznego, jeśli świadczenie spełnia Klient na rzecz Banku;
    - ii. zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 4 Warunków współpracy, jeśli świadczenie spełnia Bank na rzecz Klienta;
- 18<sup>1</sup>/ **Rozporządzenie EMIR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz.U.UE.L.2012.201.1 z późn. zm.);

- 19/ **saldo debetowe** – odpowiednio ujemne saldo rachunku rozliczeniowego, powstałe po obciążeniu rachunku rozliczeniowego w przypadku gdy kwota pobierana tytułem rozliczenia transakcji, w tym kwota zamknięcia, przewyższa saldo dostępnych środków na rachunku rozliczeniowym wynikające z zawartych pomiędzy Klientem i Bankiem umów; saldo debetowe powstałe wskutek rozliczenia transakcji stanowi zapis ewidencyjny wiarygodności Banku w stosunku do Klienta z tytułu rozliczenia transakcji do kwoty, w jakiej kwota rozliczenia lub kwota zamknięcia nie zostały pokryte ze środków na rachunku rozliczeniowym dostępnych zgodnie z umowami zawartymi pomiędzy Klientem i Bankiem;
- 20/ **transakcja** – transakcja kasowa bądź transakcja pochodna, zawarta pomiędzy Klientem i Bankiem na podstawie umowy ramowej bądź w trybie umowy indywidualnej, objęta postanowieniami regulaminu transakcji oraz Warunków współpracy;
- 21/ **transakcje kasowe** – transakcje określone jako transakcje kasowe przez stosowny regulamin transakcji, których przedmiotem mogą być waluty lub papiery wartościowe, zawarte przez Klienta i Bank na podstawie umowy ramowej bądź w trybie umowy indywidualnej, objęte postanowieniami takiego regulaminu transakcji oraz Warunków współpracy;
- 22/ **transakcje pochodne** – transakcje określone jako transakcje pochodne przez stosowny regulamin transakcji lub potwierdzenie transakcji zawieranej na warunkach niestandardowych, w szczególności opcje, umowy forward, swapy, umowy forward na stopę procentową, inne transakcje, których wartość zależy od wysokości cen papierów wartościowych, walut, stóp procentowych, towarów lub indeksów rynkowych, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne (w tym również na żądanie Klienta), zawierane przez Klienta z Bankiem na podstawie umowy ramowej bądź w trybie umowy indywidualnej, objęte postanowieniami takiego regulaminu transakcji oraz Warunków współpracy; transakcje pochodne są terminowymi operacjami finansowymi w rozumieniu art. 5 ust. 2 pkt 4 ustawy z 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe oraz art. 85 ust. 2 ustawy z 28 lutego 2003 Prawo upadłościowe i naprawcze;
- 23/ **umowa indywidualna** – umowa potwierdzająca zawarcie i warunki pojedynczej transakcji pomiędzy Bankiem a Klientem,
- 24/ **umowa ramowa** – umowa ramowa w sprawie zasad współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego, a także każda inna umowa ramowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, w wykonaniu której strony mogą zawierać transakcje, których przedmiotem są terminowe operacje finansowe lub sprzedaż papierów wartościowych ze zobowiązaniem do ich odkupu, określająca zasady współpracy pomiędzy Bankiem a Klientem w zakresie transakcji, których przedmiotem są terminowe operacje finansowe lub sprzedaż papierów wartościowych ze zobowiązaniem do ich odkupu, w tym m.in. zasady zawierania i rozliczania tych transakcji, będąca umową ramową w rozumieniu art. 85 ustawy z 28 lutego 2003 Prawo upadłościowe i naprawcze;
- 25/ **warunki transakcji** – wskazane w regulaminie transakcji warunki transakcji, których uzgodnienie przez strony w trakcie zawierania transakcji skutkuje zawarciem transakcji;
- 26/ **zabezpieczenie** – zabezpieczenie wiarygodności Banku wobec Klienta wynikających z transakcji przyjmowane w formie i o wartości określonej przez Bank zgodnie z Warunkami współpracy lub zgodnie z odpowiednimi umowami zawartymi między Klientem a Bankiem wyłączającymi lub modyfikującymi stosowanie Warunków współpracy w tym zakresie, w tym rozszerzającymi katalog rodzajów zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku w stosunku do rodzajów zabezpieczeń określonych w Warunkach współpracy;
- 27/ **zabezpieczenie minimalne** – określana przez Bank minimalna wartość zabezpieczenia wymaganego od Klienta w związku z zawieraniem/ tą transakcją pochodną;
- 28/ **zabezpieczenie wymagane** – łączna wartość zabezpieczenia wymaganego przez Bank w związku z zawieraniem z Klientem transakcjami pochodnymi, którego maksymalna wartość stanowi sumę zabezpieczeń minimalnych (wymaganych w związku z zawieraniem transakcjami pochodnymi) oraz bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji (o ile jest ona liczbą dodatnią);
- 28<sup>1</sup>/ **zgłoszenie transakcji** - zgłoszenie do repozytorium transakcji zawarcia, zmiany, rozwiązania, korekty i innych czynności dotyczących transakcji pochodnych zawartych z Bankiem, dokonywane zgodnie z zasadami i w terminach określonych w Regulacjach EMIR.

## Rozdział II

### Zasady zawierania transakcji

#### Oddział I

##### Postanowienia Ogólne

#### § 5

- Warunkiem zawarcia transakcji jest:
  - posiadanie przez Klienta rachunku rozliczeniowego;
  - złożenie w Banku karty informacyjnej Klienta;
  - podpisanie umowy kaucji lub umowy rachunku zabezpieczającego, z zastrzeżeniem postanowień § 13 ust. 2 oraz § 15 ust. 1 zdanie drugie;
  - w przypadku gdy zgodnie z Regulacjami EMIR transakcja podlega obowiązkowi rozliczenia przez CCP, strony mają obowiązek uzgodnić CCP, do którego przekazane zostanie rozliczenie transakcji.
- W przypadku zawierania transakcji z Klientami będącymi osobami prawnymi, podmiotami nieposiadającymi osobowości prawnej, którym na mocy przepisów szczególnych przyznano zdolność prawną, bądź osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, jako rachunek rozliczeniowy stosowany jest rachunek bieżący Klienta prowadzony w Banku wskazany przez Klienta w umowie ramowej bądź podczas uzgadniania warunków transakcji.
- W przypadku zawierania transakcji z Klientami będącymi osobami fizycznymi, które zawierają transakcje niezwiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą, jako rachunek rozliczeniowy Klienta stosowany jest rachunek bankowy lub rachunek rozliczeniowy, prowadzony w Banku w ramach usług *private banking* wskazany przez Klienta w umowie ramowej lub podczas uzgadniania warunków transakcji.
- Ustalenia, o których mowa w ust. 1, obowiązują przy kolejnych transakcjach zawieranych pomiędzy Klientem i Bankiem, o ile strony nie ustalą nowych zasad doręczania dokumentów związanych z transakcjami.
- Do czasu wykonania wszystkich zobowiązań z transakcji objętych umową ramową, umowami indywidualnymi lub zobowiązań z innych transakcji zawartych między stronami, Klient zobowiązany jest utrzymywać rachunek rozliczeniowy w Banku. Wypowiedzenie przez Klienta umowy dotyczącej rachunku bieżącego Klienta w przypadku gdy Klient nie wskaże innego rachunku rozliczeniowego prowadzonego w Banku ma ten skutek, że:
  - Bank otworzy bankowy rachunek techniczny służący do rozliczania transakcji Klienta;
  - kwoty świadczeń należnych Klientowi Bank przesyła do Klienta zgodnie z § 6 ust. 4 Warunków współpracy.
- ~~skreślony~~
- Do negocjowania z Klientem warunków transakcji są upoważnieni pracownicy Banku posiadający odpowiednie pełnomocnictwa.
- W imieniu Klienta składać oświadczenia woli dotyczące transakcji, w tym uzgadniać warunki transakcji z Bankiem, mogą wyłącznie:
  - osoby ujawnione w odpowiednim rejestrze, jako osoby uprawnione do jednoosobowego składania oświadczeń woli w imieniu Klienta,
  - osoby wskazane przez Klienta w karcie informacyjnej, o której mowa w § 7 ust. 6 pkt 2 lub złożonej przez Klienta jako załącznik do umowy ramowej,
  - osoby upoważnione przez Klienta w inny sposób zaakceptowany przez Bank.
- Warunki transakcji są uzgadniane telefonicznie lub za pomocą innych dostępnych i zaakceptowanych przez strony środków komunikacji. Zawarcie transakcji następuje z chwilą uzgodnienia warunków transakcji. Do zawarcia transakcji może dojść również w tym innym trybie określonym w danym regulaminie transakcji, w szczególności poprzez telefoniczne złożenie przez Klienta i przyjęcie przez Bank oferty.
- Wszelkie skutki prawne dla stron, wynikłe z transakcji, powstają z chwilą jej zawarcia w trybie określonym w ust. 9.
- Złożenie nowej karty informacyjnej oznacza anulowanie w całości poprzednio złożonej karty informacyjnej, niezależnie od jej typu.

#### § 6

- W celu dokonania weryfikacji danych Klienta, Klient będący osobą prawną, który nie posiada rachunku bieżącego w Banku, jest zobowiązany doręczyć do Banku następujące aktualne dokumenty:
  - aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego bądź odpis z innego właściwego rejestru,

- 2/ zaświadczenie o nadanym numerze statystycznym (Regon),
- 3/ inne dokumenty, które będą potwierdzały prawidłowe utworzenie Klienta jako osoby prawnej lub w innej formie oraz które będą określały zasady reprezentacji Klienta.
2. W celu dokonania rozliczenia transakcji Klienta, który nie ma w Banku rachunku bieżącego, Bank otwiera bankowy rachunek techniczny.
3. Bankowy rachunek techniczny otwarty w celu rozliczenia transakcji Klienta, o którym mowa w ust. 2, jest nieoprocentowany, jak również Bank nie pobiera od Klienta prowizji i opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia bankowego rachunku technicznego, o którym mowa w ust. 2.
4. W przypadku gdyby Klient nie posiadał w Banku rachunku bieżącego, Bank dokona przekazu środków pieniężnych na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta. Świadczenie Banku na rzecz Klienta z transakcji będzie spełnione w momencie realizacji dyspozycji, jeśli zostanie ona złożona przez Klienta na dwa dni przed dniem rozliczenia transakcji i będzie wskazywać Klienta jako beneficjenta. Wzór stosowanej dyspozycji stanowi załącznik nr 2 do Warunków współpracy. W przypadku braku złożenia powyższej dyspozycji lub złożenia dyspozycji, która nie spełnia wymienionych warunków w terminie, o którym mowa w zdaniu pierwszym, świadczenie Banku na rzecz Klienta z transakcji uważa się za spełnione w dniu zapisania należnej kwoty na bankowym rachunku technicznym.
5. Klient jest zobowiązany do aktualizacji złożonych w Banku dokumentów związanych z zawarciem umowy ramowej, transakcji w trybie umowy indywidualnej lub otwarciem rachunku, o którym mowa w ust. 2, w szczególności odpisy z właściwego dla Klienta rejestru, pełnomocnictw oraz karty informacyjnej Klienta. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki niedokonania aktualizacji przez Klienta dokumentów, o których mowa w zdaniu pierwszym.
6. Klient jest zobowiązany zasilać bankowy rachunek techniczny kwotami zobowiązań wynikającymi z zawartej transakcji, kwotami rozliczenia oraz kwotami niezbędnymi do ustanowienia zabezpieczenia.

## § 6<sup>1</sup>

1. Przy wyliczaniu kwot zobowiązań i należności wynikających z rozliczenia transakcji Bank dokonuje zaokrąglenia zgodnie ze standardem stosowanym na rynku międzybankowym dla danego rodzaju transakcji.
2. W przypadku, gdy rozliczenie transakcji przekazane zostanie do CCP, rozliczenie transakcji, na skutek nowacji rozliczeniowej, o której mowa w art. 45h ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, reguluje właściwa umowa zawarta przez każdą ze stron z CCP lub z uczestnikiem, który na podstawie zawartej ze stroną umowy zobowiązał się do wykonywania zadań uczestnika będącego stroną rozliczenia transakcji („Agent rozliczeniowy”). Zasady pełnienia przez Bank funkcji Agenta Rozliczeniowego dla Klienta reguluje odrębna umowa.

## Oddział II

### Zawieranie transakcji w trybie umowy indywidualnej

## § 7

1. Postanowienia niniejszego oddziału stosuje się w przypadku zawierania przez Klienta z Bankiem transakcji w trybie umowy indywidualnej.
2. Wzór stosowanej karty informacyjnej Klienta stanowi załącznik nr 1 do Warunków współpracy.
3. Zawarcie transakcji w trybie umowy indywidualnej w imieniu Klienta może nastąpić tylko przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta.
4. W przypadku braku odmiennych uzgodnień stron, osoby upoważnione przez Klienta do zawierania transakcji w trybie umowy indywidualnej w treści karty informacyjnej, upoważnione są również do zawierania (podpisywania) w imieniu Klienta umów indywidualnych.
5. Transakcja wiąże strony od momentu uzgodnienia warunków transakcji.
6. Przed zawarciem pierwszej transakcji pomiędzy Klientem i Bankiem:
  - 1/ Bank doręcza Klientowi Warunki współpracy oraz regulaminu transakcji,
  - 2/ Klient składa w Banku kartę informacyjną Klienta zawierającą potwierdzenie otrzymania i zapoznania się z regulaminami wymienionymi w pkt. 1, a także wzory podpisów osób uprawnionych do zawierania transakcji oraz podpisywania w imieniu Klienta umów w zakresie tych transakcji oraz do rozliczania ich poprzez rachunek rozliczeniowy. Składając kartę informacyjną Klient powinien w niej wskazać:
    - a) numery faksów, na które doręczane będą dokumenty związane z transakcjami, bądź ustalenia co do innego sposobu doręczenia dokumentów związanych z transakcjami, w przypadku gdy doręczenie faksem tych dokumentów nie jest możliwe, oraz
    - b) adres Klienta, na który doręczana będzie korespondencja w przypadku gdy adres ten jest inny niż adres siedziby Klienta podany w jego dokumentach identyfikacyjnych.
7. Ustalenia, o których mowa w ust. 6, obowiązują przy kolejnych transakcjach zawieranych pomiędzy Klientem i Bankiem, o ile strony nie ustalą nowych zasad doręczania dokumentów związanych z transakcjami, w szczególności przez podpisanie umowy ramowej i złożenie karty informacyjnej stanowiącej załącznik do tej umowy.
8. W przypadku zaakceptowania przez Bank karty informacyjnej o treści i wzorze innym niż określony w załączniku nr 1 do Warunków współpracy, przepisy o karcie informacyjnej stosuje się odpowiednio. Przepisu ust. 2 nie stosuje się.

## § 8

1. Po uzgodnieniu warunków transakcji w trybie określonym w § 7, Bank doręcza Klientowi umowę indywidualną uwzględniającą warunki uzgodnione z Klientem:
  - 1/ niepodpisany egzemplarz umowy faksem, najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu zawarcia transakcji,
  - 2/ podpisane przez upoważnionych pracowników Banku dwa egzemplarze umowy, o której mowa w pkt 1, listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.
2. Klient zobowiązany jest do podpisania i doręczenia Bankowi egzemplarza umowy indywidualnej:
  - 1/ faksem zgodnie z ustaleniami, o których mowa w § 7 ust. 6 i 7, w ciągu dwóch dni roboczych od dnia jej otrzymania,
  - 2/ w oryginale pocztą w ciągu 14 dni od dnia jej otrzymania,
  - 3/ w inny sposób uzgodniony pomiędzy Klientem i Bankiem.
3. Egzemplarz umowy indywidualnej, o którym mowa w ust. 2, powinien zostać podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta wymienione w doręczonej Bankowi karcie informacyjnej, o której mowa w § 7 ust. 6 pkt 2.
4. Jeżeli Klient nie doręczy Bankowi podpisanego przez siebie egzemplarza umowy indywidualnej w terminie, o którym mowa w ust. 2, Bank ma prawo rozwiązać daną transakcję poprzez oświadczenie przesłane Klientowi faksem.
5. Postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio do transakcji zawieranych na warunkach niestandardowych w trybie określonym w umowie ramowej.

## § 9

1. W przypadku, o którym mowa w 8 ust. 4 lub 5, Bank odpowiednio jest zobowiązany do uznania lub uprawniony do obciążenia rachunku rozliczeniowego kwotą zamknięcia transakcji oraz do obciążenia rachunku rozliczeniowego kosztami, jakie poniósł w związku z rozwiązaniem pojedynczej transakcji pochodnej. W przypadku rozwiązania danej transakcji, rozliczenie następuje poprzez zapłatę kwoty zamknięcia transakcji przez stronę zobowiązaną, przy czym strony nie są zobowiązane do spełniania pozostałych zobowiązań wynikających z tej transakcji.
2. Kwota zamknięcia transakcji, o której mowa w ust. 1, odpowiada bieżącej wartości rynkowej netto pojedynczej transakcji pochodnej i jest obliczana na moment rozwiązania transakcji, zgodnie z postanowieniami §§ 18 i 19, przy czym postanowienia te stosuje się odpowiednio.

3. W przypadku gdyby kwota zamknięcia transakcji, o której mowa w ust 2, była podana w innej walucie niż waluta, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy, wówczas Bank ma prawo przeliczyć kwotę zamknięcia po kursie z Tabeli kursów walut mBanku S.A., na walutę, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy.

### Oddział III

#### Zawieranie transakcji w wykonaniu umowy ramowej

##### § 10

1. Postanowienia niniejszego oddziału stosuje się w przypadku zawierania przez Klienta z Bankiem transakcji w wykonaniu umowy ramowej.
2. Postanowienia tego oddziału stosuje się także w przypadku, gdy Bank zawarł z Klientem inną niż wskazana w ust. 1 umowę dotyczącą zawierania transakcji, która stanowi, że Bank wysyła do Klienta potwierdzenie transakcji sporządzone zgodnie z postanowieniami właściwych regulaminów transakcji.

##### §10<sup>1</sup>

O ile umowa ramowa lub inna umowa, o której mowa w §10 nie stanowi inaczej, uznaje się, że Klient nie wnosi zastrzeżeń do treści potwierdzenia transakcji pochodnej lub umowy indywidualnej (w tym potwierdzenia korekty lub zmiany warunków transakcji pochodnej) przesłanych Klientowi przez Bank i potwierdza zawarte w tym potwierdzeniu transakcji pochodnej lub tej umowie indywidualnej informacje o warunkach transakcji pochodnej zawartej z Bankiem wraz z upływem terminów przewidzianych w Regulacji EMIR dla uzgodnienia potwierdzeń w odniesieniu do danego rodzaju transakcji pochodnych, pod warunkiem, że nie wniesie on w tym terminie zastrzeżeń do takiego potwierdzenia transakcji pochodnej lub umowy indywidualnej.

### Rozdział III

#### Zabezpieczenie rozliczenia transakcji kasowych

##### § 11

1. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank w związku z transakcjami kasowymi zawieranymi z Klientem, Bank ma prawo zażądać ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia rozliczenia tych transakcji.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient jest zobowiązany ustanowić zabezpieczenie na okres od dnia uzgodnienia warunków transakcji do dnia rozliczenia transakcji.
3. Szczegółowe zasady dotyczące zabezpieczenia rozliczenia transakcji kasowych określają regulaminy transakcji.

### Rozdział IV

#### Zabezpieczenie rozliczenia transakcji pochodnych

##### § 12

1. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank w związku z zawieraniem transakcji pochodnych, Bank ma prawo w każdym czasie zażądać od Klienta ustanowienia zabezpieczenia bądź uzupełnienia wartości zabezpieczenia ustanowionego. W celu określenia poziomu ryzyka kredytowego, Bank dokonuje w dniu wyceny porównania wartości zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta, z wartością zabezpieczenia wymaganego w związku z zawartymi z Klientem, niezapadłymi transakcjami pochodnymi, wchodzącymi w skład pakietu transakcji. Szczegółowy tryb postępowania w tym zakresie jest opisany w §§ 20 – 23<sup>1</sup>.
2. Wysokość zabezpieczenia minimalnego określa Bank na podstawie kompleksowej oceny ryzyka wynikającego z danej transakcji pochodnej, uwzględniając w szczególności jej rodzaj, waluty, kwoty transakcji, wartości nominalne, okres na jaki została zawarta oraz poziom zmienności ceny lub cen instrumentów bazowych.
3. W przypadku gdy bieżąca wartość rynkowa netto pakietu transakcji jest liczbą ujemną, przyjmuje się, że dla potrzeb ustalenia wartości zabezpieczenia wymaganego wynosi ona zero. W takim przypadku maksymalna wartość zabezpieczenia wymaganego od Klienta odpowiada sumie zabezpieczeń minimalnych, wynikających z poszczególnych transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji.
4. Strony mogą uzgodnić przyjęcie przez Bank innego zabezpieczenia niż wymienione w §§ 13-16 Warunków współpracy.

### Oddział I

#### Kaucja

##### § 13

1. Podstawową formą zabezpieczenia akceptowanego przez Bank jest kaucja.
2. Bank może zrezygnować z zawarcia umowy kaucji jako warunku zawierania transakcji wymienionego w § 5 ust. 1. W takim przypadku Bank może w każdym czasie zażądać ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia w formie kaucji. Wartość zabezpieczenia wymaganego jest każdorazowo określana przez Bank w formie raportów na temat zabezpieczeń doręczanych i sporządzanych zgodnie z postanowieniami § 20 Warunków współpracy. Jeśli umowa kaucji nie była podpisana wcześniej, w celu ustanowienia zabezpieczenia w formie kaucji, Bank doręcza Klientowi sporządzony według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do Warunków współpracy:
  - 1/ nie podpisany egzemplarz tej umowy faksem bądź w inny uzgodniony sposób,
  - 2/ po otrzymaniu od Klienta podpisanego egzemplarza Bank odsyła Klientowi listem poleconym za potwierdzeniem odbioru egzemplarz umowy kaucji podpisany w imieniu Banku.
3. Klient zobowiązany jest do doręczenia podpisanego egzemplarza w/w umowy Bankowi faksem najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu otrzymania egzemplarza umowy kaucji zgodnie z postanowieniami ust. 2 pkt 1 oraz w oryginale w ciągu 5 dni roboczych od dnia otrzymania egzemplarza umowy kaucji zgodnie z postanowieniami ust. 2 pkt 1.
4. Bank jest upoważniony do wykorzystania kwoty kaucji w celu zaspokojenia swoich roszczeń w stosunku do Klienta. Rodzaje roszczeń Banku wobec Klienta oraz szczegółowy tryb postępowania w zakresie zaspokajania tych roszczeń jest opisany w są opisane w § 28-31<sup>1</sup>.
5. Bank informuje Klienta o aktualnej wartości ustanowionej kaucji w formie raportu na temat zabezpieczeń, o którym mowa w § 20 ust. 1, doręczanego Klientowi faksem bądź w inny uzgodniony sposób.
6. W przypadku gdy umowa kaucji została zawarta przy zawieraniu umowy ramowej lub innej umowy dotyczącej zawierania transakcji postanowień ust. 2 – 3 nie stosuje się.

## § 14

1. Oprocentowanie rachunku kaucji jest ustalane w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Bank podaje w umowie kaucji wysokość oprocentowania aktualną na dzień podpisania umowy kaucji.
2. Klient jest informowany o zmianach oprocentowania kaucji pocztą elektroniczną na adres wskazany w karcie informacyjnej Klienta bądź poprzez zamieszczenie wysokości oprocentowania na stronach internetowych Banku. Zmiana oprocentowania umowy kaucji nie wymaga aneksu i jest dokonywana jednostronnie przez Bank zgodnie z postanowieniem zdania pierwszego.
3. Odsetki naliczone zgodnie z zasadami, o których mowa w ust. 1, są kapitalizowane na rachunek kaucji w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca i powiększają kwotę kaucji.
4. Bank informuje o zmianach salda środków pieniężnych na rachunku kaucji na wyciągach bankowych doręczanych Klientowi na koniec każdego miesiąca.
5. Bank nie pobiera od Klienta prowizji i opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku kaucji.

## Oddział II

### Rachunek zabezpieczający

## § 15

1. Bank może wyrazić zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w formie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zabezpieczającym. Bank może zrezygnować z rachunku zabezpieczającego jako warunku zawierania transakcji wymienionego w § 5 ust. 1. Wartość zabezpieczenia wymaganego na rachunku zabezpieczającym jest każdorazowo określana przez Bank na podstawie raportów na temat zabezpieczeń doręczanych i sporządzanych zgodnie z postanowieniami § 20 Warunków współpracy.
2. W przypadku gdy Bank zażąda ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia i strony uzgodnią, że zabezpieczenie będzie złożone w formie środków na rachunku zabezpieczającym, a umowa rachunku zabezpieczającego między Klientem a Bankiem nie była wcześniej podpisana, Bank doręcza Klientowi umowę rachunku zabezpieczającego, sporządzoną według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do Warunków współpracy:
  - 1/ faksem bądź w inny uzgodniony sposób niepodpisany egzemplarz tej umowy oraz
  - 2/ po odesłaniu przez Klienta do Banku podpisanego egzemplarza umowy rachunku zabezpieczającego - podpisany w imieniu Banku egzemplarz tej umowy listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.
3. Klient zobowiązany jest do doręczenia podpisanego egzemplarza w/w umowy Bankowi faksem najpóźniej w dniu roboczym następującym po dniu otrzymania egzemplarza umowy rachunku zabezpieczającego zgodnie z postanowieniami ust. 2 pkt 1 oraz w oryginale w ciągu 5 dni roboczych od dnia otrzymania egzemplarza umowy rachunku zabezpieczającego zgodnie z postanowieniami ust. 2 pkt 1.
4. Na podstawie doręzonego przez Klienta oryginalnego egzemplarza umowy, o której mowa w ust. 2, Bank otwiera rachunek zabezpieczający.
5. Bank jest upoważniony do wykorzystania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku zabezpieczającym, w celu zaspokojenia swoich roszczeń w stosunku do Klienta. Rodzaje roszczeń Banku wobec Klienta są opisane w § 28 Warunków współpracy, szczegółowy tryb postępowania w zakresie zaspokajania tych roszczeń jest opisany w §§ 28 - 31<sup>1</sup> Warunków współpracy.
6. Klient nie może dokonywać przekazu środków pieniężnych z rachunku zabezpieczającego bez pisemnej zgody Banku do czasu rozliczenia pakietu transakcji.
7. W kwestiach nieregulowanych w niniejszym paragrafie stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące umowy kaucji.
8. Zasady oprocentowania rachunku zabezpieczającego są analogicznie do obowiązujących w przypadku rachunku kaucji, o których mowa w § 14.
9. W pozostałych sprawach dotyczących rachunku zabezpieczającego, nieregulowanych w Warunkach współpracy, zastosowanie mają postanowienia aktualnie obowiązujących:
  - 1/ Regulaminu otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A., bądź
  - 2/ Regulaminu świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.
10. W przypadku gdy umowa rachunku zabezpieczającego została zawarta przy zawieraniu umowy ramowej lub innej umowy dotyczącej zawierania transakcji postanowień ust. 2 – 4 nie stosuje się.

## Oddział III

### Blokada lokaty terminowej

## § 16

1. W celu ustanowienia zabezpieczenia w formie blokady lokaty terminowej, Klient zobowiązany jest doręczyć Bankowi podpisane przez osoby wymienione w doręczonej Bankowi karcie informacyjnej zlecenie zablokowania lokaty terminowej faksem oraz w oryginale w ciągu 5 dni roboczych od dnia przesłania zlecenia faksem. Zlecenie uważa się za skuteczne w dniu doręczenia Bankowi faksem. Wzór stosowanego zlecenia doręczanego do jednostki organizacyjnej Banku, która przyjęła lokatę terminową od Klienta, stanowi załącznik nr 5 do Warunków współpracy.
2. Ustanowienie zabezpieczenia w formie blokady lokaty terminowej wymaga uprzedniego posiadania przez Klienta w Banku rachunku zabezpieczającego albo złożenia dyspozycji przekazania środków po upływie terminu zapadalności lokaty.
3. Na podstawie zlecenia, o którym mowa w ust. 2, oraz zawartego w jego treści upoważnienia Bank ma prawo w dniu zakończenia lokaty terminowej przekazać kwotę tej lokaty wraz z odsetkami na rachunek zabezpieczający prowadzony dla Klienta.
4. Bank jest upoważniony do wykorzystania zablokowanej kwoty lokaty terminowej wraz z odsetkami w celu zaspokojenia swoich roszczeń w stosunku do Klienta. Rodzaje roszczeń Banku wobec Klienta są opisane w § 28, szczegółowy tryb postępowania w zakresie zaspokajania tych roszczeń jest opisany w §§ 28 – 31<sup>1</sup> Warunków współpracy.

## Oddział IV

### Inne zabezpieczenia

## § 17

1. Bank ma prawo ustalić zabezpieczenie wymagane poniżej maksymalnej wartości albo przyjąć ekwiwalentne zabezpieczenie w innej formie niż wymienione w §§ 13-16 w zależności od oceny kondycji finansowej Klienta.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient zobowiązany jest do regularnego dostarczania Bankowi pocztą następujących dokumentów, umożliwiających weryfikację kondycji finansowej Klienta:
  - 1/ kopii sprawozdania F-01 GUS – niezwłocznie po sporządzeniu,
  - 2/ kopii rocznego sprawozdania finansowego niezwłocznie po jego sporządzeniu oraz powtórnie - po zbadaniu przez biegłego rewidenta, gdy badanie to jest wymagane przez odpowiednie przepisy,
  - 3/ oświadczenia o wysokości przyznaných limitów oraz istniejącego i planowanego zadłużenia w innych bankach i instytucjach finansowych wraz z terminami spłaty – kwartalnie,
  - 4/ oświadczenia o wysokości zobowiązań pozabilansowych – kwartalnie,
  - 5/ prognozy bilansu, rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych – niezwłocznie po sporządzeniu.
  - 6/ przedstawiania przynajmniej raz na kwartał informacji na temat zawartych w innych bankach (czynnych) transakcjach pochodnych oraz o ich wycenie.



3. Ponadto w przypadku, o którym mowa w ust. 1:
  - 1/ Klient zobowiązany jest do udzielania, na każde żądanie Banku, wyjaśnień i przedstawiania dokumentów, dotyczących swojej kondycji finansowej, innych niż te, o których mowa w ust. 2.
  - 2/ Bank ma prawo zażądać ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia w innej formie niż te, o których mowa w §§ 13 – 16.

## Rozdział V

### Wycena bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji

#### § 18

Bank oblicza bieżącą wartość rynkową netto pakietu transakcji według stanu na określony dzień wyceny. Dniem wyceny może być każdy dzień roboczy. Standardowo Bank dokonuje wyceny bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji co dwa dni robocze.

#### § 19

1. Podstawę kalkulacji bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji stanowią niewymagalne w dniu wyceny przyszłe należności lub zobowiązania pieniężne Klienta powstałe przy założeniu dokonania w dniu wyceny przedterminowego rozliczenia transakcji, wchodzących w skład pakietu transakcji.
2. W celu obliczenia bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji, kwoty należności lub zobowiązań, o których mowa w ust. 1, są dyskontowane za okres od dnia wyceny do dnia ich wymagalności w przyszłości, według współczynników dyskontowych dla wyceny zobowiązań w danej walucie.
3. Kwoty należności lub zobowiązań oraz współczynniki dyskontowe, o których mowa w ust. 2, są obliczane przez Bank na podstawie:
  - 1/ aktualnych kwotowań rynkowych innych banków na transakcje przeciwstawne do transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji, będącego przedmiotem wyceny, lub
  - 2/ aktualnych kursów walutowych, stawek referencyjnych i cen papierów wartościowych, dostępnych na stronach serwisów informacyjnych agencji Reuters, Bloomberg, bądź innych uznanych serwisów informacyjnych.
4. Do przeliczenia na złote kwot obliczonych zgodnie z postanowieniami ust. 1 - 3 wyrażonych w walutach obcych, stosuje się kurs walutowy wyznaczony na podstawie kursu fixingu NBP ustalonego w dniu wyceny.

## Rozdział VI

### Tryb ustanowienia i zwrotu zabezpieczenia

#### § 20

1. Bank do godziny 15.00 w następnym dniu roboczym po dniu wyceny doręcza Klientowi, zgodnie z ustaleniami, o których mowa w § 7 ust. 6 i 7, raport na temat zabezpieczeń, który zawiera:
  - 1/ wartość zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta według stanu na dzień wyceny, obliczoną zgodnie z metodą wyceny stosowaną przez Bank,
  - 2/ wartość zabezpieczenia wymaganego od Klienta od drugiego dnia roboczego przypadającego po dniu wyceny.
2. Bank ma prawo nie doręczać Klientowi raportu na temat zabezpieczeń, o którym mowa w ust. 1, w przypadku gdy:
  - 1/ Klient nie jest zobowiązany do uzupełnienia wartości zabezpieczenia, ustanowionego zgodnie z zasadami, o których mowa w §§ 21 i 22,
  - 2/ Bank nie jest zobowiązany do dokonania zwrotu Klientowi części ustanowionego zabezpieczenia zgodnie z zasadami, o których mowa w § 23.

#### § 21

1. W przypadku gdy wartość ustanowionego zabezpieczenia według stanu na dzień wyceny jest niższa niż wartość zabezpieczenia wymaganego, Klient jest zobowiązany uzupełnić wartość ustanowionego zabezpieczenia do wartości zabezpieczenia wymaganego.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 22, w celu uzupełnienia wartości ustanowionego przez Klienta zabezpieczenia Bank:
  - 1/ obciąża w drugim dniu roboczym po dniu wyceny rachunek rozliczeniowy kwotą różnicy pomiędzy wartością zabezpieczenia wymaganego, o którym mowa w ust. 1, i wartością zabezpieczenia, ustanowionego przez Klienta, według stanu na jeden dzień roboczy po dniu wyceny,
  - 2/ uznaje kwotą różnicy, o której mowa w pkt 1, rachunek zabezpieczający Klienta bądź rachunek kaucji.
3. Bank może zażądać ustanowienia zabezpieczenia przed zawarciem transakcji. W takim przypadku Bank pobiera uzgodnioną kwotę zabezpieczenia z rachunku rozliczeniowego. W przypadku gdyby nie doszło do zawarcia transakcji, zwrot zabezpieczenia następuje na zasadach ogólnych opisanych w Warunkach współpracy.

#### § 22

W przypadku gdy Klient ustanawia zabezpieczenie w formie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zabezpieczającym, Klient ma prawo uzupełnić wartość ustanowionego przez siebie zabezpieczenia do wartości zabezpieczenia wymaganego poprzez ustanowienie blokady lokaty terminowej w trybie, o którym mowa w § 16 ust. 2 – 4.

#### § 23

1. Bank dokonuje zwrotu zabezpieczenia lub jego części zgodnie z zasadami, o których mowa w ust. 2 - 5, z zastrzeżeniem § 23<sup>1</sup>, w przypadku gdy:
  - 1/ wartość zabezpieczenia ustanowionego według stanu na dzień wyceny jest wyższa niż wartość zabezpieczenia wymaganego, o którym mowa w § 20 ust. 1 pkt 2, oraz
  - 2/ zabezpieczenie (lub jego część) zostało ustanowione przez Klienta w formie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zabezpieczającym bądź w formie kaucji.
2. W celu dokonania zwrotu części zabezpieczenia Bank uznaje w dniu roboczym następującym po dniu wyceny (w dniu dostarczenia raportu) rachunek rozliczeniowy kwotą różnicy pomiędzy:
  - 1/ wartością zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta według stanu na dzień wyceny oraz
  - 2/ wartością zabezpieczenia wymaganego.
3. Minimalna kwota, którą Bank uznaje rachunek rozliczeniowy w trybie, o którym mowa w ust. 2, wynosi 25 000 złotych bądź równowartość tej kwoty w innej walucie.
4. Maksymalna kwota, którą Bank uznaje rachunek rozliczeniowy w trybie, o którym mowa w ust. 2, stanowi saldo dodatnie rachunku zabezpieczającego bądź kwota kaucji według stanu na dzień wyceny.
5. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w postaci blokady lokaty terminowej zwrot zabezpieczenia następuje na podstawie telefonicznej dyspozycji Klienta, poprzez zwolnienie blokady środków pieniężnych.

#### § 23<sup>1</sup>

1. Bank może nie dokonywać zwrotu zabezpieczenia lub dokonywać go według innych zasad niż te, o których mowa w § 23, o ile strony ustalą inaczej w umowie kaucji lub w odrębnym dokumencie przesłanym przez Klienta.

2. W przypadku gdy Klient złożył w Banku dyspozycję niezwracania nadwyżek zabezpieczenia, o ile strony nie postanowią inaczej, zwrot zabezpieczenia odbywa się w następującym trybie:
  - 1/ Klient składa telefonicznie dyspozycję zwrotu zabezpieczenia (określonej kwoty lub całości nadwyżki zabezpieczenia),
  - 2/ Bank dokonuje zwrotu zabezpieczenia w pierwszym dniu roboczym po dniu wyceny następującym po dniu złożenia przez Klienta dyspozycji w kwocie wynikającej z raportu na temat zabezpieczeń dla tego dnia wyceny.

## Rozdział VII

### Naruszenie warunków transakcji

#### § 24

Wystąpienie następujących zdarzeń stanowi naruszenie warunków transakcji:

- 1/ brak dostępnych środków na rachunku rozliczeniowym Klienta na rozliczenie transakcji,
- 2/ nieustanowienie zabezpieczenia transakcji w wysokości wymaganej przez Bank,
- 3/ powstanie salda debetowego na rachunku rozliczeniowym Klienta na skutek dokonania rozliczenia transakcji,
- 4/ niewykonanie przez Klienta jakiegokolwiek obowiązku, wynikającego z transakcji pochodnej, wchodzącej w skład pakietu transakcji,
- 5/ niewykonanie przez Klienta jakiegokolwiek obowiązku, nałożonego na niego w umowie ramowej, umowie indywidualnej lub Warunkach współpracy,
- 6/ złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub oświadczeń w związku z zawarciem umowy ramowej bądź umowy indywidualnej, bądź innej umowy z Bankiem,
- 7/ ~~skreślony~~
- 8/ wystąpienie zdarzeń faktycznych i prawnych, które powodują zwiększenie ryzyka niewywiązania się przez Klienta z zobowiązań z tytułu transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji to jest:
  - a) istotne, trwałe pogorszenie się sytuacji gospodarczej Klienta,
  - b) niewywiązywanie się przez Klienta z umów kredytowych, umów pożyczki, umów leasingu lub innych umów o podobnym charakterze, obarczonych ryzykiem kredytowym, w stopniu uzasadniającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych,
  - c) istotne naruszenie przez Klienta warunków innej transakcji, zawartej z Bankiem, niż transakcje pochodne wchodzące w skład pakietu transakcji,
  - d) zajęcie przez organ egzekucyjny wierzytelności z jednego lub kilku rachunków bankowych Klienta w Banku,
  - e) wszczęcie w stosunku do Klienta postępowania egzekucyjnego, w którym suma dochodzonych roszczeń stanowi znaczącą część zobowiązań Klienta,
  - f) wystąpienie innych zdarzeń, mogących mieć istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną Klienta, które w ocenie Banku mogą spowodować zwiększenie ryzyka niewywiązania się Klienta z zobowiązań z tytułu zawartych transakcji pochodnych,
- 9/ wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego, powodującego utratę lub zmniejszenie wartości zabezpieczenia:
  - a) ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych, stanowiących zabezpieczenie,
  - b) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych, stanowiących zabezpieczenie,
  - c) nieważność czynności prawnych, prowadzących do ustanowienia zabezpieczenia,
  - d) niewywiązanie się przez Klienta z jakiegokolwiek zobowiązania, określonego w Warunkach współpracy, jeżeli niewykonanie tego zobowiązania powoduje, lub może spowodować utratę lub zmniejszenie wartości zabezpieczenia
  - e) nieprawdziwość oświadczeń, zapewnień zawartych we wszelkich dokumentach złożonych przez Klienta niezbędnych do ustanowienia lub zmiany zabezpieczenia,
- 10/ niewykonanie obowiązku, o którym mowa w § 25 Warunków współpracy.

#### § 25

Klient zobowiązuje się do niezwłocznego, pisemnego informowania Banku o decyzjach i faktach, mających wpływ na jego sytuację prawną i finansową, a w szczególności o wystąpieniu zdarzeń, o których mowa w § 24 pkt 7 - 9.

## Rozdział VIII

### Przedterminowe rozliczenie transakcji i rozwiązanie umowy ramowej

#### § 26

1. W przypadku wystąpienia zdarzenia, stanowiącego naruszenie warunków transakcji, o którym mowa w § 24, Bank zawiadamia Klienta o stwierdzeniu przypadku naruszenia, w co najmniej jeden z poniższych sposobów:
  - 1/ faksem,
  - 2/ na adres e-mail,
  - 3/ telefonicznie.
2. W przypadku niemożności zawiadomienia Klienta w trybie określonym w ust. 1, Bank doręcza Klientowi zawiadomienie o wystąpieniu przypadku naruszenia pocztą kurierską.
3. W przypadku gdy naruszenie warunków transakcji nie zostanie usunięte najpóźniej w drugim dniu roboczym po dniu zawiadomienia Klienta, o którym mowa w ust. 1 lub 2, Bank ma prawo począwszy od trzeciego dnia roboczego po dokonaniu powyższego zawiadomienia do:
  - 1/ dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji wchodzących w skład pakietu transakcji, lub
  - 2/ rozwiązania umowy ramowej ze skutkiem na dzień określony przez Bank w wysłanym do Klienta zawiadomieniu.

#### § 27

1. W przypadku dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji, Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia.
2. Kwota zamknięcia odpowiada bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji i jest obliczana na moment przedterminowego rozliczenia transakcji zgodnie z zasadami, o których mowa w §§ 18 i 19 Warunków współpracy. Kwota zamknięcia jest należna Bankowi, jeżeli bieżąca wartość rynkowa netto pakietu transakcji jest liczbą dodatnią. W przeciwnym razie kwota zamknięcia jest należna Klientowi.
3. W przypadku gdy kwota zamknięcia jest należna Klientowi, w dniu przedterminowego rozliczenia Bank uznaje kwotę zamknięcia rachunek rozliczeniowy.
4. W przypadku gdy kwota zamknięcia jest należna Bankowi, w dniu przedterminowego rozliczenia transakcji Bank obciąża kwotą zamknięcia rachunek rozliczeniowy (jeśli rachunków takich jest więcej – rachunek wybrany przez Bank). W przypadku jeśli kwota środków dostępnych na rozliczenie transakcji na rachunku rozliczeniowym jest niższa od kwoty zamknięcia Bank zaspokaja swoje roszczenia w trybie, o którym mowa w §§ 28 – 31<sup>1</sup>.
5. Uznanie lub obciążenie rachunku rozliczeniowego odpowiednio zgodnie z ust. 3 lub 4 stanowi spełnienie świadczeń należnych z tytułu transakcji podlegających przedterminowemu rozliczeniu do kwoty uznania rachunku rozliczeniowego bądź środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym pobranych przez Bank na rozliczenie transakcji.
6. Bank przesyła Klientowi kalkulację kwoty zamknięcia nie później niż w następnym dniu roboczym przypadającym po dniu przedterminowego rozliczenia transakcji pochodnych, w co najmniej jeden z poniższych sposobów:
  - 1/ faksem,
  - 2/ na adres e-mail,
  - 3/ pocztą kurierską.

7. Na pisemny wniosek Klienta Bank jest zobowiązany udokumentować kalkulację kwoty zamknięcia i kwot zamknięcia poszczególnych transakcji pochodnych wydrukami z systemów transakcyjnych i informacyjnych, o których mowa w § 19 ust. 3.
8. W przypadku gdyby kwota zamknięcia była podana w innej walucie niż waluta, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy, wówczas Bank ma prawo przeliczyć kwotę zamknięcia po kursie z Tabeli kursów walut mBanku S.A., na walutę, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy.

#### § 27<sup>1</sup>

1. Umowa ramowa może być rozwiązana w dowolnym czasie przez każdą ze stron, za jednomiesięcznym pisemnym wypowiedzeniem, ze skutkiem na koniec następnego miesiąca kalendarzowego albo za porozumieniem stron.
2. Przedterminowe rozliczenie transakcji nie wymaga dla swej skuteczności rozwiązania umowy ramowej.
3. Rozwiązanie umowy ramowej powoduje przedterminowe rozliczenie wszystkich transakcji pochodnych zawartych w jej wykonaniu lub uznanych za takie zgodnie z jej postanowieniami. Dniem rozliczenia kwoty zamknięcia będzie dzień rozwiązania umowy ramowej.
4. Rozwiązanie umowy ramowej nie powoduje przedterminowego rozliczenia transakcji kasowych lub uznanych za takie. W takim przypadku postanowienia umowy ramowej stosuje się do transakcji kasowych do dnia rozliczenia ostatniej z zawartych transakcji.

## Rozdział IX

### Zaspokojenie roszczeń Banku

#### § 28

1. Bank może ewidencjonować wierzytelności przysługujące od Klienta z tytułu transakcji objętych Warunkami współpracy („roszczenia”) na rachunku rozliczeniowym jako saldo debetowe, przyporządkowane Klientowi służące do ewidencji zadłużenia Klienta wobec Banku z tytułu transakcji.
2. Bank może zaspokajać z zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku następujące roszczenia:
  - 1/ roszczenie o zapłatę wymagalnych kwot wynikających z rozliczenia zawartych przez Klienta z Bankiem transakcji pochodnych,
  - 2/ odsetki za opóźnienie, należne Bankowi od zobowiązań Klienta niezrealizowanych w terminie płatności,
  - 3/ roszczenie o pokrycie wszystkich udokumentowanych kosztów poniesionych przez Bank w związku z przedterminowym rozliczeniem transakcji.
3. Roszczenia wymienione w ust. 2 pkt 1 obejmują, w szczególności, roszczenia o zapłatę wymagalnych kwot wynikających z rozliczenia zawartych przez Klienta z Bankiem transakcji pochodnych ujętych w kalkulacji kwoty zamknięcia.
4. Kolejność zaspokojenia roszczeń, o których mowa w ust. 1 i 2, określa Bank.
5. *skreślony*

#### § 28<sup>1</sup>

Bank zaspokaja swoje roszczenia z ustanowionych zabezpieczeń według swojego swobodnego wyboru. Bank nie odpowiada za jakiegokolwiek straty poniesione przez Klienta lub korzyści utracone przez Klienta wskutek ustalenia przez Bank kolejności wykorzystania zabezpieczeń na zaspokojenie roszczeń Banku wymienionych w § 28 ust. 1 i 2 Warunków współpracy.

#### § 29

1. W przypadku zaspokajania roszczeń Banku, o których mowa w § 28 ust. 1, ze środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zabezpieczającym lub rachunku kaucji, Bank:
  - 1/ obciąża rachunek zabezpieczający Klienta lub rachunek kaucji kwotą potrzebną do zaspokojenia tych roszczeń,
  - 2/ uznaje rachunek rozliczeniowy kwotą, o której mowa w pkt 1, chyba że umowa kaucji/rachunku zabezpieczającego stanowi inaczej.
2. W przypadku zaspokajania roszczeń Banku, o których mowa w § 28 ust. 1, ze środków zablokowanej lokaty terminowej, Bank:
  - 1/ rozwiązuje przedterminowo w/w lokatę terminową,
  - 2/ wypłaca kwotę lokaty wraz z odsetkami na rachunek zabezpieczający Klienta,i dalej postępuje, jak w ust. 1.

#### § 30

1. W przypadku gdy kwota roszczeń, o których mowa w § 28 ust. 1, jest wyrażona w innej walucie niż zabezpieczenie ustanowione przez Klienta, w celu zaspokojenia roszczeń Bank ma prawo do przeliczenia wartości zabezpieczenia na walutę, w której wyrażone jest roszczenie Banku po kursie kupna waluty zabezpieczenia wyrażonym w walucie roszczenia z tabeli kursów walut Banku obowiązującej na moment dokonywania przeliczenia, chyba że strony uzgodniły inny kurs przeliczenia.
2. W przypadku, jeśli tabela kursów walut Banku nie uwzględnia kursu na parę walut zobowiązania i zabezpieczenia, Bank dokona przeliczenia na złote:
  - 1/ kwoty roszczenia Banku po kursie sprzedaży danej waluty,
  - 2/ kwoty zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta po kursie kupna danej waluty,z tabeli kursów walut Banku obowiązującej na moment dokonywania przeliczenia, chyba że strony uzgodniły inny kurs przeliczenia.

#### § 31

1. W przypadku gdy w wyniku rozliczenia transakcji na rachunku rozliczeniowym Klienta powstanie saldo debetowe, Klient jest zobowiązany do jego niezwłocznego pokrycia.
2. Od wymagalnych i niespłaconych należności od Klienta z tytułu transakcji pochodnych Bank pobiera odsetki naliczone według stopy odsetek ustawowych naliczane od daty wymagalności (włącznie) do daty ich uregulowania (z wyłączeniem tego dnia).

#### § 31<sup>1</sup>

1. Niezależnie od postanowień umowy ramowej i Warunków współpracy, strony zgodnie postanawiają, że Bank na podstawie jednostronnego oświadczenia może dokonać potrącenia wierzytelności przysługujących mu od Klienta wynikających z transakcji zawartych na podstawie umowy ramowej, umów indywidualnych lub innych transakcji zawartych między stronami z wierzytelnościami Klienta wobec Banku (w tym również niewymagalnymi) z następujących tytułów:
  - 1/ transakcji zawartych na podstawie umowy ramowej, umów indywidualnych lub innych transakcji zawartych między stronami,
  - 2/ rachunków bankowych Klienta prowadzonych w Banku (w tym rachunków lokat terminowych),
  - 3/ zabezpieczenia zobowiązań Klienta z tytułu transakcji, o których mowa w pkt. 1 ustanowionego przez Klienta na rzecz Banku zarówno w formie przewidzianej w Warunkach współpracy, jak i w innych formach uzgodnionych pomiędzy Bankiem i Klientem.
2. Postanowień ust. 1 nie stosuje się do:
  - 1/ obliczenia kwoty zamknięcia,
  - 2/ rozliczenia transakcji dokonywanego przez obciążenie rachunku rozliczeniowego lub rachunku kaucji bądź rachunku zabezpieczającego kwotą rozliczenia, kwotą zamknięcia transakcji lub kwotą zamknięcia.

## Rozdział X

### Postanowienia końcowe

#### § 32

Jeżeli Bank opóźnia się z przekazaniem na rachunek rozliczeniowy kwoty swoich zobowiązań wobec Klienta z tytułu transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji, płaci Klientowi odsetki ustawowe za opóźnienie za okres od dnia rozliczenia (włącznie) do dnia faktycznego przekazania kwoty zobowiązań Banku na rachunek rozliczeniowy (wyłącznie).

#### § 33

- Bank przekazuje Klientowi raport z wyceną pakietu transakcji zawartych z Bankiem zawierający:
  - wykaz zawartych z Bankiem, niezapadłych transakcji wchodzących w skład pakietu transakcji,
  - wartości zabezpieczenia minimalnego, obliczonego dla transakcji, o których mowa w pkt 1,
  - bieżącą wartość rynkową netto poszczególnych transakcji, o których mowa w pkt 1,
  - bieżącą wartość rynkową netto pakietu transakcji, o którym mowa w pkt 1.
- Raport z wyceną, o którym mowa w ust. 1, będzie przekazywany przez Bank Klientowi w terminach wynikających z Regulacji EMIR, przewidzianych dla uzgadniania portfeli transakcji pochodnych.
- Raport z wyceną może być przekazywany częściej niż określono w ust. 2 w przypadku, gdy Klient i Bank tak uzgodnią, lub Bank podejmie taką decyzję.
- Klient każdorazowo po otrzymaniu raportu z wyceną ma obowiązek zweryfikować jego treść. W przypadku stwierdzenia niezgodności Klient powinien niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania raportu z wyceną, skontaktować się z Bankiem celem wyjaśnienia niezgodności lub zgłosić zastrzeżenia do treści tego raportu zgodnie z postanowieniami §37 ust. 1.
- W przypadku braku zgłoszenia zastrzeżeń co do raportu z wyceną w terminie, o którym mowa w ust. 4, uznaje się, iż Klient zapoznał się, zweryfikował i zaakceptował treść raportu z wyceną.
- Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku o przypadkach nieotrzymania od Banku raportu z wyceną w terminach wynikających z Regulacji EMIR przewidzianych dla uzgadniania portfeli transakcji pochodnych.

#### § 33<sup>1</sup>

- Klient upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) zawartych z Bankiem do repozytorium transakcji zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR, przy czym wymogi te dotyczą zarówno transakcji pochodnych zawartych z Bankiem po wejściu w życie obowiązku zgłaszania transakcji pochodnych zgodnie z Regulacjami EMIR, jak i transakcji pochodnych zawartych z Bankiem przed wejściem w życie tego obowiązku w zakresie wskazanym w Regulacjach EMIR. Wyboru repozytorium transakcji, do którego transakcje pochodne będą raportowane dokonuje Bank, przy czym Bank może wybrać więcej niż jedno repozytorium transakcji. Bank poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku bądź w formie komunikatu w systemie bankowości elektronicznej poinformuje Klientów o repozytorium bądź repozytoriach transakcji, do którego/-ych dokonywał będzie zgłoszeń dotyczących transakcji pochodnych. Na życzenie Klienta Bank przekaze Klientowi informacje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w formie pisemnej.
- Raportowanie do repozytorium transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) odbywa się na zasadach i w terminach określonych w Regulacji EMIR oraz w umowie pomiędzy Bankiem i danym repozytorium transakcji. Zakres i zasady zgłoszeń transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) przekazywanych przez Bank do repozytoriów transakcji uzależniony jest od wymogów nałożonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności Regulacjami EMIR, oraz umowa pomiędzy Bankiem i danym repozytorium transakcji.
- W odniesieniu do transakcji pochodnych zawartych z Bankiem, Klient upoważnia Bank do dostępu do danych Klienta znajdujących się w repozytorium transakcji, otrzymywania informacji dotyczących Klienta lub zawartych z nim transakcji pochodnych z repozytorium transakcji oraz dokonywania innych czynności i składania oświadczeń w imieniu Klienta dotyczących danych objętych zgłoszeniem transakcji pochodnych zawieranych z Bankiem.
- W przypadku, gdy Klient chce samodzielnie dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania), zobowiązany jest on pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank i następnie uzgodnić z Bankiem szczegółowy tryb uzgadniania treści zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania). Bank będzie związany powyższym powiadomieniem po upływie drugiego dnia roboczego od dnia ostatecznego uzgodnienia z Bankiem i potwierdzenia przez Bank w formie pisemnej powyższego trybu uzgadniania treści zgłoszeń do repozytorium transakcji. Bez względu na tryb uzgadniania z Bankiem treści zgłoszeń do repozytorium transakcji, w przypadku samodzielnego zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytoriów transakcji dokonywanych przez Klientów, Klient dla potrzeb raportowania do repozytorium transakcji zobowiązany jest posługiwać się kodami identyfikacyjnymi transakcji pochodnych, o których mowa w Regulacji EMIR, nadanymi przez Bank, zawartymi w potwierdzeniach danych transakcji pochodnych przekazanych Klientowi przez Bank lub w umowach indywidualnych dotyczących takich transakcji pochodnych. Dla uniknięcia wątpliwości, w przypadku powiadomienia Banku przez Klienta o zamiarze samodzielnego dokonywania przez Klienta zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji, Klient będzie zobowiązany również do dokonywania zgłoszeń wszelkich zmian do lub rozwiązania transakcji pochodnych zgłoszonych wcześniej do repozytorium transakcji przez Bank w imieniu Klienta. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Klienta w związku z samodzielnym raportowaniem transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) do repozytorium transakcji przez Klienta. W przypadku, jeżeli Klient samodzielnie dokonujący zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) będzie chciał przekazać Bankowi raportowanie tych transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) w imieniu Klienta do repozytorium transakcji, zobowiązany jest on wówczas pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank. O ile Bank nie poinformuje Klienta w terminie 5 dni roboczych od dnia doręczenia Bankowi takiego powiadomienia, iż nie zgadza się na raportowanie do repozytorium transakcji w imieniu Klienta, przepisy niniejszego §33<sup>1</sup> dotyczące raportowania do repozytorium transakcji w imieniu Klienta stosują się bezpośrednio począwszy od pierwszego dnia roboczego następującego po bezskutecznym upływie powyższego 5-dniowego terminu albo innego dnia roboczego wskazanego Klientowi przez Bank.
- Wszelkie dane dotyczące Klienta będące w posiadaniu Banku i potrzebne do prawidłowego dokonywania przez Bank zgłoszeń transakcji pochodnych zawieranych z Klientem (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) do repozytorium transakcji (w tym w szczególności dane teleadresowe Klienta, dane dotyczące nazwy, siedziby i statusu prawnego Klienta, dane dotyczące przyporządkowania Klienta do kategorii Kontrahenta FC lub Kontrahenta NFC oraz dane dotyczące uzyskania przez Klienta numeru identyfikacyjnego LEI (*Legal Entity Identifier*) lub BIC (*Business Identifier Code*), będą uważane przez Bank za aktualne i będą wykorzystywane przez Bank do dokonywania zgłoszeń do repozytoriów transakcji, dopóki Bank nie zostanie poinformowany przez Klienta o zmianie tych danych, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek od drugiego dnia roboczego po dacie jego doręczenia do Banku.
- Bank może zwrócić się do Klienta (według swojego uznania, w formie pisemnej lub za pomocą poczty elektronicznej) o niezwłoczne (w każdym razie nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania przez Klienta zapytania Banku w tej kwestii) potwierdzenie aktualności danych, o których mowa w ust. 5 powyżej, a także o niezwłoczne (w każdym razie nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania przez Klienta zapytania Banku w tej kwestii) podanie dodatkowych informacji, złożenie oświadczeń lub dokonanie innych czynności, niezbędnych do dokonywania zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji w imieniu Klienta, bez względu na to, czy takie dodatkowe informacje, oświadczenia czy czynności są wymagane przepisami prawa, w tym postanowieniami Regulacji EMIR, czy też wynikają z umowy zawartej pomiędzy Bankiem a danym repozytorium transakcji.
- W przypadku:
  - braku niezwłocznego potwierdzenia przez Klienta aktualności danych na żądanie Banku, o którym mowa w ust. 6; lub

2/ braku niezwłocznego udzielenia przez Klienta dodatkowych informacji, braku niezwłocznego złożenia przez Klienta oświadczeń lub braku niezwłocznego dokonania przez niego innych czynności niezbędnych do dokonywania zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji, na żądanie Banku, o których mowa w ust. 6,

Bank ma prawo, wedle swojego wyboru:

- 1/ nie dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych w imieniu Klienta, o czym poinformuje Klienta; lub
  - 2/ dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą o Kliencie i zawieranych z nim transakcjach pochodnych.
8. Bez względu na postanowienia ust. 5 i 6, Klient zobowiązuje się bez wezwania Banku do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o wszelkich zmianach danych, o których mowa w ust. 5 i 6.
  9. Na potrzeby dokonywania zgłoszeń transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) do repozytorium transakcji przyjmuje się, że Klient akceptuje, iż w braku odmiennych uzgodnień pomiędzy stronami, Bank dokonując zgłoszeń transakcji pochodnych (lub ich zmiany) do repozytorium transakcji w imieniu Klienta przekazuje dane dotyczące wycen i zabezpieczeń obliczone lub określone przez Bank zgodnie z metodologią przyjętą przez Bank.
  10. Bank nie odpowiada wobec Klienta za skutki braku wykonania przez Klienta któregokolwiek ze zobowiązań, o których mowa w ust. 4-9 (a w szczególności za skutki związane z brakiem kompletności, terminowości lub poprawności dokonywanych przez Bank zgłoszeń transakcji pochodnych (oraz wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) do repozytorium transakcji lub braku dokonania takich zgłoszeń, chyba, że odpowiedzialność ta wynika z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jego pracowników).
  11. Klient ponosi względem Banku odpowiedzialność za szkody poniesione przez Bank (w szczególności z tytułu nałożonych na Bank kar) wskutek braku wykonania przez Klienta któregokolwiek z jego obowiązków, o których mowa w ust. 4-9. W szczególności, Klient, na żądanie Banku, niezwłocznie pokryje wszelkie szkody oraz zwróci Bankowi wszelkie koszty, poniesione przez Bank w związku z brakiem wywiązania się przez Klienta z takiego obowiązku lub obowiązków.
  12. Klient niniejszym przyjmuje do wiadomości, iż zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR obowiązek zgłaszania transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) wynikający z Regulacji EMIR nałożony jest na każdą stronę transakcji pochodnej, tj. oddzielnie na Bank i na Klienta. Pomimo tego, iż z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, Bank dokonuje zgłoszeń transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) w imieniu Klienta, kary wynikające z niewypełnienia wymogów Regulacji EMIR ww. zakresie mogą zostać nałożone bezpośrednio na Klienta.
  13. Bank nie odpowiada wobec Klienta za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez repozytorium transakcji obowiązków wynikających z przepisów prawa (w tym Regulacji EMIR) oraz z umowy łączącej Bank z repozytorium transakcji.
  14. Bank nie odpowiada wobec Klienta z tytułu szkody wyrządzonej Klientowi w związku z niemożnością przekazania zgłoszenia transakcji pochodnej (w tym wszelkich zmian do niej, a także faktu jej rozwiązania) do repozytorium transakcji z przyczyn technicznych, ze względu na wystąpienie przypadku siły wyższej lub z innych przyczyn chyba, że odpowiedzialność wynika z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jego pracowników.
  15. Bank zastrzega sobie prawo do naliczania opłat za dokonywanie zgłoszeń transakcji pochodnych (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) do repozytoriów transakcji zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji. O wprowadzeniu lub zmianie wysokości opłat Bank powiadomi Klientów z miesięcznym wyprzedzeniem.
  16. Zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR, Klient niniejszym upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń transakcji pochodnych zawartych z Bankiem (w tym wszelkich zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) do ESMA (na zasadach opisanych w ust. 1-15) na wypadek, gdyby repozytorium transakcji nie było dostępne, aby rejestrować transakcje pochodne zgodnie z wymogami Regulacji EMIR.
  17. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, Klient zobowiązuje się wobec Banku, że, w braku odmiennych uzgodnień pomiędzy Bankiem a Klientem, nie będzie on samodzielnie dokonywał zgłoszeń transakcji pochodnych (w tym żadnych zmian do tych transakcji pochodnych oraz faktu ich rozwiązania) objętych upoważnieniami, o których mowa w ust. 1 i 16, do repozytoriów transakcji ani do ESMA.
  18. Postanowienia niniejszego § 33<sup>1</sup> nie mają zastosowania do:
    - 1/ Klientów będących osobami fizycznymi; oraz
    - 2/ Klientów innych niż określone w punkcie 1, mających siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej

### § 33<sup>2</sup>

W przypadku, gdyby liczba otwartych transakcji pochodnych pomiędzy Bankiem a Klientem, które nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczania, przekroczy 500 lub, jeżeli wskutek innych okoliczności stałoby się prawdopodobne, że liczba ta w najbliższym terminie (tj. nie później niż w terminie następujących po sobie 45 dni kalendarzowych) osiągnie lub przekroczy 500, wówczas Bank i Klient podejmą negocjacje celem uzgodnienia szczegółowych procedur dotyczących sprawdzania regularnie, co najmniej dwa razy w roku, możliwości dokonania kompresji portfela tych transakcji pochodnych (w tym pakietu transakcji) i procedur dotyczących przeprowadzania takiej kompresji portfela w celu ograniczenia ryzyka kredytowego kontrahenta.

### § 33<sup>3</sup>

1. Na potrzeby wykonywania przez Bank i Klienta swoich obowiązków wynikających z Regulacji EMIR, a także, w odniesieniu do Banku, na potrzeby wykonywania umowy zawartej przez Bank z repozytorium transakcji, Bank ma prawo przyjąć domniemanie, że, o ile Klient nie przekaze Bankowi odmiennego powiadomienia, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek od następnego dnia roboczego po dacie jego doręczenia Bankowi:
  - 1/ Klient, o ile poda Bankowi taką informację, posiada status Klienta w rozumieniu Regulacji EMIR zgodny ze statusem podanym Bankowi przy zawieraniu umowy ramowej/umowy indywidualnej albo zgodny ze statusem podanym Bankowi w sposób zgodny z postanowieniami ust. 2;
  - 2/ Klient, który nie jest Kontrahentem FC ani nie jest osobą fizyczną ani nie jest podmiotem mającym siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, jest Kontrahentem NFC niebędącym Kontrahentem NFC+;
  - 3/ Klient, który jest Kontrahentem NFC, zawiera transakcje pochodne w celu zmniejszenia ryzyka bezpośrednio związanego z działalnością gospodarczą Klienta lub jego działalnością w zakresie zarządzania aktywami i pasywami w rozumieniu Regulacji EMIR; oraz
  - 4/ transakcja pochodna zawierana przez Klienta jest zawierana we własnym imieniu i na własny rachunek.
2. W przypadku zmiany statusu przez Klienta, w tym w szczególności w przypadku uzyskania albo utraty przez Kontrahenta NFC statusu Kontrahenta NFC+, Klient niezwłocznie, a w każdym razie nie później niż przed zawarciem kolejnej lub zmianą istniejącej transakcji pochodnej zawartej z Bankiem, poinformuje Bank o zmianie statusu (w tym o uzyskaniu nowego lub utracie dotychczasowego statusu), przy czym, o ile będzie to konieczne dla celów wykonywania przez Bank lub Klienta obowiązków wynikających z Regulacji EMIR, strony określą wówczas w dobrej wierze dalszy sposób postępowania, w szczególności w zakresie zawierania i rozliczania transakcji pochodnych.
3. Jeżeli Klient będący Kontrahentem NFC przekroczył (albo w wyniku planowanego zawarcia lub zmiany transakcji pochodnej z Bankiem ma przekroczyć) próg, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR (lub innym przepisie który go zastąpi), Klient niezwłocznie, a w każdym razie nie później niż przed zawarciem z Bankiem kolejnej lub zmianą istniejącej transakcji pochodnej (albo przed zawarciem lub zmianą transakcji pochodnej w wyniku, którego zawarcia lub zmiany Klient przekroczyłby ten próg), każdorazowo przed zawarciem lub zmianą takiej transakcji, informuje Bank telefonicznie o przekroczeniu tego progu (albo o tym, że próg ten zostanie przekroczony w wyniku planowanego zawarcia lub zmiany transakcji pochodnej z Bankiem).
4. Postanowienia art. 33<sup>1</sup> ust. 10 i 11 stosują się odpowiednio

### § 34

1. W związku z możliwością zawierania transakcji przez telefon strony mają prawo do rejestracji rozmów telefonicznych.
2. Prawo do nagrywania rozmów nie nakłada na żadną ze stron obowiązku sporządzania kopii, ani udostępniania nagrań drugiej stronie.

3. Zarejestrowane rozmowy mogą służyć jako dowód w przypadku wystąpienia pomiędzy stronami kwestii spornych dotyczących zawarcia i warunków transakcji oraz realizacji transakcji, a także postępowania arbitrażowego, sądowego bądź jakiegokolwiek innego.

### § 35

1. Wszelka korespondencja adresowana do Klienta będzie doręczana przez Bank, w zależności od uzgodnień stron w sposób wskazany przez Klienta w umowie ramowej, bądź karcie informacyjnej Klienta, przy czym za adres do doręczeń uważa się ostatni adres wskazany w umowie ramowej bądź karcie informacyjnej Klienta.
2. Doręczenie będzie uważane za skuteczne:
  - 1/ w przypadku bezpośredniego doręczenia korespondencji – z chwilą potwierdzenia otrzymania korespondencji przez przedstawiciela strony,
  - 2/ w przypadku doręczenia korespondencji za pośrednictwem faksu – z chwilą otrzymania przez stronę wysyłającą potwierdzenia prawidłowego nadania faksu,
  - 3/ w przypadku wysyłania korespondencji e-mailem – z chwilą otrzymania przez stronę wysyłającą potwierdzenia prawidłowego wysłania e-maila,
  - 4/ w przypadku wysłania korespondencji listem poleconym (w tym również za potwierdzeniem odbioru) – w dacie odbioru lub jeśli przesyłka nie została odebrana, w dacie pierwszego awizowania,
  - 5/ w przypadku gdy Klient odmówił przyjęcia przesyłki – w dacie odmowy,
  - 6/ w przypadku uzgodnienia innej drogi doręczania korespondencji – zgodnie z ustaleniami stron.

### § 36

1. Bank jest administratorem danych osobowych w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (z późn. zm.).
2. Dane osobowe Klienta, pełnomocników oraz osób upoważnionych do zawierania w jego imieniu transakcji w wykonaniu umowy ramowej bądź umów indywidualnych będą przez Bank przetwarzane w bankowym zbiorze danych w celu należytego wykonania umowy ramowej, transakcji zawartych w jej wykonaniu oraz umów indywidualnych.
3. Bank, bez zgody Klienta, nie jest upoważniony do przetwarzania zebranych danych osobowych w celach innych niż działalność statutowa Banku.
4. Bank może przetwarzać dane osobowe Klienta zgodnie z przepisami ustawy, o której mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, jeżeli jest to niezbędne dla realizacji uprawnienia lub spełnienia obowiązku wynikającego z przepisu prawa. Zebrane dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom upoważnionym przez przepisy powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawy - Prawo bankowe.
5. Dane dotyczące Klienta, stanowiące tajemnicę bankową, w szczególności o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy ramowej, transakcji zawartych w jej wykonaniu lub z tytułu umów indywidualnych, mogą być przekazywane do systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie – zgodnie z przepisami ustawy prawo bankowe i ustawy o ochronie danych osobowych; dane dotyczące Klienta, zgromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50, poz. 424) w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie,
6. Klientowi, pełnomocnikom oraz osobom upoważnionym do zawierania w jego imieniu transakcji w wykonaniu umowy ramowej bądź w trybie umów indywidualnych przysługują prawa określone w ustawie, o której mowa w ust. 1, a w szczególności prawo do:
  - 1/ dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania (zmiany),
  - 2/ wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania jego danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Banku.
7. Przekazywanie przez Bank danych dotyczących Klienta (w tym danych dotyczących transakcji pochodnych zawartych przez Bank z Klientem oraz sporów dotyczących lub związanych z takimi transakcjami pochodnymi) do ESMA, do repozytoriów transakcji lub do Komisji Nadzoru Finansowego w związku z wymogami Regulacji EMIR lub umową pomiędzy Bankiem a repozytorium transakcji nie stanowi naruszenia tajemnicy bankowej lub innej tajemnicy prawnie chronionej.

### § 37

1. O ile przepisy prawa (w tym Regulacji EMIR), umowa ramowa, umowa indywidualna lub Warunki współpracy nie stanowią inaczej, w przypadku:
  - 1/ niezgodności pomiędzy przesłanym Klientowi przez Bank potwierdzeniem transakcji pochodnej lub umową indywidualną a uzgodnionymi warunkami tej transakcji pochodnej, Klient ma prawo zgłosić Bankowi zastrzeżenia telefonicznie niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania od Banku potwierdzenia transakcji pochodnej lub umowy indywidualnej;
  - 2/ niezgodności treści przesłanego raportu z wyceną pakietu transakcji, Klient ma prawo zgłosić zastrzeżenia pisemnie, za pomocą poczty elektronicznej (o ile Bank poinformował Klienta uprzednio o swoim adresie poczty elektronicznej dla celów takiego zgłoszenia w umowie ramowej lub umowie indywidualnej albo w trybie przewidzianym w umowie ramowej lub umowie indywidualnej) lub faksem niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania od Banku raportu z wyceną pakietu transakcji; oraz
  - 3/ niezgodności treści przesłanego raportu na temat zabezpieczeń, Klient ma prawo zgłosić zastrzeżenia pisemnie, za pomocą poczty elektronicznej (o ile Bank poinformował Klienta uprzednio o swoim adresie poczty elektronicznej dla celów takiego zgłoszenia w umowie ramowej lub umowie indywidualnej albo w trybie przewidzianym w umowie ramowej lub umowie indywidualnej) lub faksem niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania od Banku raportu na temat zabezpieczeń.
2. Bank dąży wszelkimi starannościami, aby udzielić odpowiedzi lub wyjaśnień telefonicznie, faksem lub e-mailem, niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania zgłoszenia. Bank zastrzega sobie prawo wydłużenia tego terminu biorąc pod uwagę poziom złożoności zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta zgodnie z ust. 1, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta, wskazując nowy termin na udzielenie odpowiedzi lub wyjaśnień.
3. W przypadku uwzględnienia zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, niezwłocznie po udzieleniu odpowiedzi lub wyjaśnień, o których mowa w ust. 1, Bank przekaze Klientowi poprawioną wersję, w zależności od przypadku, potwierdzenia transakcji pochodnej, umowy indywidualnej, raportu z wyceną pakietu transakcji lub raportu na temat zabezpieczeń.
4. W przypadku nieuwzględnienia zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, Klient ma prawo złożyć do Banku pisemną reklamację. Brak zgłoszenia reklamacji w terminie 5 dni roboczych uznaje się za akceptację przez Klienta wyjaśnień przekazanych mu przez Bank.
- 4<sup>1</sup>. Reklamacja może być złożona w jednostce Banku prowadzącej obsługę Klienta w formie pisemnej, elektronicznej, telefonicznie lub podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku.
5. Na reklamację, o której mowa w ust. 4, Bank odpowie nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Na wniosek Klienta zamieszczony w reklamacji, Bank może udzielić odpowiedzi za pośrednictwem poczty elektronicznej.
6. W przypadkach szczególnie skomplikowanych Bank zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu, o którym mowa w ust. 5, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.
7. Bank będzie rejestrował dane dotyczące wszystkich sporów związanych z transakcjami pochodnymi zawartymi pomiędzy Bankiem a Klientem, a w szczególności informacje dotyczących czasu, przez jaki spór pozostaje nierozstrzygnięty, danych Klienta będącego stroną sporu i wysokości spornej kwoty.
8. Dla uniknięcia wątpliwości, w braku odmiennych uzgodnień pomiędzy Bankiem a Klientem oraz z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa i ostatecznych lub prawomocnych decyzji lub orzeczeń właściwych sądów lub innych organów, istnienie pomiędzy Bankiem a Klientem sporu, o którym mowa w ustępach poprzedzających, pozostaje bez wpływu na zakres praw i obowiązków stron z tytułu zawartych transakcji pochodnych, w tym w szczególności nie wpływa na ważność zawartych transakcji.

### § 38

1. Bank może dokonać zmiany Warunków współpracy.

2. Zmienione Warunki współpracy lub zawiadomienie określające zmiany Warunków współpracy (łącznie „zmiany Warunków współpracy”) są doręczane Klientom, z którymi Bank ma podpisaną umowę ramową lub z którymi Bank zawierał wcześniej transakcje, w zależności od wyboru Klienta:
  - 1/ w formie zapisu elektronicznego – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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, w tym pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany Bankowi przez Klienta w Karcie Informacyjnej Klienta stanowiącej załącznik do umowy ramowej, Warunków współpracy lub w innej uzgodnionej przez strony formie lub
  - 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.
3. Klient dokonuje wyboru formy doręczania zmian Warunków współpracy poprzez wypełnienie karty informacyjnej Klienta stanowiącej załącznik do umowy ramowej, Warunków współpracy lub w innej uzgodnionej przez strony formie. Jeśli Klient nie dokona wyboru, Bank doręcza zmiany Warunków współpracy w formie papierowej.
4. Jeśli Klient wybierze doręczanie zmian Warunków współpracy w formie zapisu elektronicznego, przestanie ich przez Bank w formie papierowej jest skuteczne i nie stanowi naruszenia umowy ramowej ani Warunków współpracy.
- 4<sup>1</sup>. Jeżeli Klient nie ma podpisanej z Bankiem umowy ramowej, ale jest stroną Zintegrowanej umowy rachunku bankowego, doręczenie zmian Warunków współpracy odbywa się według następujących zasad:
  - 1/ zmiany Warunków współpracy są doręczane Klientom listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na ostatni znany Bankowi adres Klienta lub są wręczane za pokwitowaniem,
  - 2/ doręczenie zmian Warunków współpracy może alternatywnie nastąpić poprzez odesłanie (hiperłącze) zamieszczone na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej do stron Portalu internetowego Grupy mBanku, zawierających tekst zmian Warunków współpracy; wraz z odesłaniem (hiperłączeniem), na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej udostępniana będzie informacja o dacie publikacji zmian Warunków współpracy na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku oraz informacja o dacie wejścia w życie tych zmian; za dzień doręczenia zmian Warunków współpracy Klientowi uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Warunków współpracy na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.
5. Zmiany Warunków współpracy 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 Warunków współpracy zgodnie z postanowieniami ust. 2 lub 4<sup>1</sup>. Jeżeli Klient nie wyraża zgody na zmiany Warunków współpracy, może wypowiedzieć umowę ramową na zasadach i ze skutkami określonymi w § 27<sup>1</sup> lub w przypadku, o którym mowa w ust. 4<sup>1</sup>, Zintegrowaną umowę rachunku bankowego na zasadach w niej przewidzianych.
6. Zmiany Warunków współpracy obowiązują w stosunku do wszystkich transakcji objętych umową ramową, jak również zawartych w trybie umowy indywidualnej, zawartych od dnia, w którym zmiany Warunków współpracy wchodzi w życie.
7. Klient, o którym mowa w ust. 4<sup>1</sup>, zobowiązany jest do zapoznawania się nie rzadziej niż co siedem dni z treścią informacji zamieszczanych na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.

### § 39

W sprawach niuregulowanych w Warunkach współpracy mają zastosowanie regulaminy transakcji oraz następujące regulacje wydane przez Bank:

- 1/ w odniesieniu do Klienta, o którym mowa w § 5 ust. 2:
  - a) „Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w mBanku S.A.” albo „Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania Zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.” – w zależności od rodzaju umowy rachunku bankowego zawartej z Klientem,
  - b) Regulamin „Złotowe i walutowe lokaty terminowe klientów instytucjonalnych”,
  - c) *skreślony*
  - d) Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji,
- 2/ w odniesieniu do Klienta, o którym mowa w § 5 ust. 3:
  - a) Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.,
  - b) *skreślony*
  - c) *skreślony*
  - d) Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla Klientów Private Banking.
  - e) Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Private Banking mBanku S.A.

### § 40

Warunki współpracy wchodzi w życie z dniem 1 października 2016 roku

## KARTA INFORMACYJNA KLIENTA WRAZ Z KARTĄ WZORÓW PODPISÓW

1. Niniejszym upoważniam/-y do jednoosobowego zawierania, zmiany oraz rozwiązywania transakcji, podpisywania umów indywidualnych w zakresie wszystkich transakcji, składania ofert zawarcia transakcji, a także do dokonywania innych czynności, w szczególności zmian, przedterminowego/przyspieszonego rozliczenia/zamknięcia transakcji zawieranych z Bankiem następujące osoby:

LP.	IMIĘ I NAZWISKO	NR TELEFONU OSOBY UPRAWNIONEJ	ADRES ZAMELDOWANIA OSOBY UPRAWNIONEJ	SERIA, NUMER ORAZ DATA WAŻNOŚCI DOWODU OSOBISTEGO LUB PASZPORTU	NUMER PESEL LUB KOD KRAJU W PRZYPADKU IDENTYFIKACJI NA PODSTAWIE PASZPORTU	OBYWATELSTWO	WZÓR PODPISU <sup>1</sup>
1.							
2.							
3.							
4.							

Klient oświadcza, że osoby wskazywane każdorazowo w karcie informacyjnej są upoważnione do jednoosobowego odbierania oświadczeń składanych telefonicznie przez Bank w związku z czynnościami, o których mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu.

Wszelkie terminy użyte w niniejszej karcie informacyjnej mają znaczenie nadane im w Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, o ile nie zostały inaczej zdefiniowane w niniejszej karcie informacyjnej.

2. Prosimy o doręczanie korespondencji związanej z transakcjami:

- na adres e-mail: .....
- na nr faksu: ..... (w przypadku niewpisania adresu e-mail – pole obowiązkowe),
- na nr telefonu: ..... (pole obowiązkowe),
- na adres: ..... (wskazać, gdy jest inny niż adres siedziby Klienta).

Klient niniejszym oświadcza, że na potrzeby wykonywania praw i obowiązków z transakcji, mając wybór pomiędzy otrzymywaniem korespondencji, w tym regulaminów, w formie pisemnej na wskazany w pkt 4/ adres, lub na innym trwałym nośniku, w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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, podając w pkt 1/ adres e-mail, Klient wyraża zgodę na doręczanie korespondencji, w tym regulaminów, w formie elektronicznej (także za pośrednictwem strony internetowej).

W przypadku wpisania przez Klienta w pkt 1/ adresu e-mail, Bank może wysyłać umowy indywidualne oraz raporty na temat zabezpieczeń w formie mailowej, faksem lub telefonicznie.

Klient wyraża zgodę na doręczanie dokumentów, o których mowa powyżej, w formie nieszyfrowanej. Klient zobowiązuje się do regularnego odczytywania przesłanych przez Bank e-maili, niezwłocznego zgłaszania zastrzeżeń oraz informowania Banku o wszelkich nieprawidłowościach w działaniu poczty elektronicznej (w szczególności nieotrzymania umowy indywidualnej, awarii uniemożliwiającej korzystanie z poczty elektronicznej lub zmiany adresu e-mail). Klient zapewni Bankowi możliwość nieprzerwanego i ciągłego przesyłania wiadomości w formie elektronicznej na wskazany adres e-mail.

3. Wykaz rachunków rozliczeniowych Klienta służących do rozliczania transakcji:

- Rachunki pieniężne:  
mBank S.A. oddział ..... waluta i nr rachunku .....  
mBank S.A. oddział ..... waluta i nr rachunku .....
- Rachunki papierów wartościowych:  
mBank S.A. Centrala nr rachunku .....  
mBank S.A. Centrala nr rachunku .....

4. Klient oświadcza, że osoby wskazane w ust. 1 są upoważnione do jednoosobowego dokonywania czynności, o których mowa w pkt 1 w zakresie transakcji, o których mowa w Regulaminach wymienionych w ust. 5.
5. Klient oświadcza, że otrzymał, zapoznał się i akceptuje otrzymane od Banku następujące regulaminy:
- Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”,
  - Regulamin „Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”,
  - Regulamin Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych, z zastrzeżeniem pkt 4,
  - ”Regulamin „Emisji i prowadzenia depozytu papierów dłużnych zdematerializowanych emitowanych za pośrednictwem mBanku S.A.”, (poprzednia nazwa ”Regulamin „Emisji, obrotu i prowadzenia depozytu papierów dłużnych zdematerializowanych emitowanych za pośrednictwem mBanku S.A. ”), który ma zastosowanie wyłącznie do Papierów Dłużnych, dla których w warunkach emisji jest mowa o Regulaminie „Emisji, obrotu i prowadzenia depozytu papierów dłużnych zdematerializowanych emitowanych za pośrednictwem mBanku S.A.”; zawieranie Transakcji na takich Papierach Dłużnych pomiędzy Klientem i Bankiem odbywa się na podstawie Regulaminu Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych, o którym mowa w pkt 3,



- 5/ Regulamin „Natychmiastowe transakcje wymiany walut”,
  - 6/ Regulamin „Walutowe transakcje terminowe (WTT)”,
  - 7/ Regulamin „Opcje walutowe”,
  - 8/ Regulamin „Terminowe transakcje na stopę procentową (FRA)”,
  - 9/ Regulamin „Opcje na stopy procentowe”,
  - 10/ Regulamin „Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS)”,
  - 11/ Regulamin „Walutowe transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS)”,
  - 12/ Regulamin „Lokaty dwuwalutowe”,
  - 13/ Regulamin „Lokaty inwestycyjnej”,
  - 14/ Regulamin „Lokaty hybrydowej”
  - 15/ Regulamin „Kontraktowe transakcje terminowe (KTT)”,
  - 16/ Regulamin „Transakcje terminowe sprzedaży uprawnień do emisji gazów cieplarnianych z opcją rozliczenia pieniężnego”.
6. Prosimy o doręczanie informacji na temat oferowanych przez Bank usług inwestycyjnych, w szczególności nowych lub zmienianych regulaminów lub załączników określających treść zmian regulaminów mających zastosowanie do transakcji zawieranych z Bankiem. (łącznie „zmiany regulaminów”):
- w formie zapisu elektronicznego** – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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, w tym pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany powyżej lub w innej uzgodnionej przez strony formie, lub
- w formie papierowej** – przesyłką poleconą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru przesyłaną na adres korespondencyjny wskazany powyżej lub w innej uzgodnionej przez strony formie lub są wręczane za pokwitowaniem.
7. Dla potrzeb współpracy Klient podaje swój Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) : .....,
8. Klient niniejszym upoważnia osoby wymienione w tabeli w punkcie 1 do jednoosobowego składania zapisów na dłużne papiery wartościowe („Papiery Dłużne”) oferowane za pośrednictwem Banku lub emitowane przez Bank oraz do składania oświadczeń o przyjęciu propozycji nabycia takich Papierów Dłużnych, a także składania deklaracji book-buildingowych (zaciągania zobowiązań do objęcia Papierów Dłużnych, podejmowania innych czynności faktycznych i prawnych związanych z obejmowaniem przez Klienta Papierów Dłużnych) i składania innych oświadczeń w związku z obejmowaniem przez Klienta Papierów Dłużnych. Klient przyjmuje do wiadomości, że w zakresie czynności oferowania Papierów Dłużnych Bank nie świadczy na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i że Bank działa w zakresie tych czynności w imieniu i na rzecz emitenta na podstawie umowy zawartej pomiędzy Bankiem i emitentem.

**W przypadku niewypełnienia przez Klienta rubryk/rubryki w niniejszym dokumencie, Bank dokonuje ich przekreślenia.**

.....  
miejsce i data

.....  
stempel firmowy i podpisy osób uprawnionych  
do reprezentowania Klienta

.....  
podpis pracownika sprawdzającego

\*/ niepotrzebne skreślić

1 Złożenie podpisu, który jednocześnie stanowi wzór podpisu, oznacza wyrażenie zgody na przetwarzanie przez mBank S.A. danych osobowych osoby uprawnionej przez Klienta do zawierania transakcji z mBankiem S.A. mBank S.A. 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, informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane osobowe Klienta oraz uprawnionych przez niego osób w związku z zawieraniem transakcji, o których mowa w ust. 1 niniejszej Karty Informacyjnej. Bank ma prawo udostępnić przetwarzane dane osobowe, o których mowa powyżej podmiotom wskazanym w art. 105 ustawy Prawo bankowe.

Osobom, o których mowa zdaniu pierwszym przysługuje prawo:

- a) dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania,
  - b) zgłoszenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Banku.
- 2 Należy zaznaczyć wybraną opcję; brak zaznaczenia skutkuje doręczaniem zmian regulaminów w formie papierowej na adres wskazany w ust. 2.

.....  
( Miejscowość, data)

mBank S.A.

.....  
(jednostka organizacyjna Banku, wykonująca dyspozycję  
przekazu środków pieniężnych Klienta)

.....  
(adres)

## DYSPOZYCJA PRZEKAZU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Prosimy o dokonanie w dniu ..... następującego przekazu środków pieniężnych z tytułu rozliczenia transakcji zawartych z Bankiem:  
(dd/mm/rr)

waluta i kwota przekazu: .....

na nasz rachunek bankowy prowadzony przez: .....

o numerze: .....

.....  
(za Klienta)

.....  
Stwierdzono zgodność podpisów  
złożonych w imieniu Klienta:

.....  
(imię, nazwisko i podpis pracownika Banku)

## UMOWA RACHUNKU ZABEZPIECZAJĄCEGO NR .... / ....

zawarta w dniu ..... r. pomiędzy:

.....

z siedzibą w ..... przy ....., wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy ....., ..... Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS ....., posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP: ....., o kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień ..... wynosi ..... złotych, wpłaconym w całości/ w kwocie ....., (.....\*), reprezentowanym przez:

.....

.....

zwanym dalej Klientem

a

mBankiem S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień ..... r. wynosi ..... złotych, reprezentowanym przez:

.....

.....

zwanym dalej Bankiem

Niniejszym potwierdzamy uzgodnienie w dniu zawarcia niniejszej umowy następujących warunków prowadzenia rachunku zabezpieczającego:

Numer rachunku zabezpieczającego: .....

Waluta rachunku zabezpieczającego: .....

Dzień otwarcia rachunku zabezpieczającego: ..... dzień ustalony zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”

Oprocentowanie rachunku zabezpieczającego w dniu podpisania niniejszej umowy: PLN – .....; USD – .....; EUR – .....  
GBP – .....; CHF – .....% p.a.

Rachunek rozliczeniowy Klienta: .....

Klient upoważnia nieodwołalnie mBank S.A. do obciążenia swojego rachunku rozliczeniowego w celu ustanawiania i uzupełniania zabezpieczenia w formie środków pieniężnych na rachunku zabezpieczającym Klienta, kwotami określonymi każdorazowo w raporcie na temat zabezpieczeń, o którym mowa w § 20 ust. 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”.

Klient upoważnia nieodwołalnie mBank S.A. do otwarcia rachunków zabezpieczających w walutach, w których denominowane są lokaty terminowe stanowiące ustanowione przez Klienta zabezpieczenie rozliczenia jego zobowiązań z tytułu transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji na warunkach określonych w niniejszej umowie.

Klient upoważnia nieodwołalnie mBank S.A. do wykorzystania środków pieniężnych zgromadzonych na swoim rachunku zabezpieczającym w celu rozliczenia zobowiązań Klienta z tytułu transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji poprzez uznanie kwotą pobraną z rachunku zabezpieczającego rachunku rozliczeniowego lub obciążenie rachunku zabezpieczającego bezpośrednio kwotą roszczeń Banku.

W przypadku zmiany oprocentowania rachunku zabezpieczającego o powyższym Bank powiadamia Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej bądź poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl), na co niniejszym Klient wyraża zgodę. Zmiana obowiązuje strony od dnia powiadomienia Klienta przez Bank.

Wszelkie spory wynikające z interpretacji lub wykonania niniejszej umowy podlegają rozstrzygnięciom sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Banku, przy czym postanowienie to nie ma zastosowania, jeżeli Klient jest konsumentem.

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową ma zastosowanie wydany przez mBank S.A. Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, który stanowi integralną część niniejszej umowy.

.....  
(za Klienta)

.....  
(za Bank)

Stwierdzono zgodność reprezentacji oraz podpisów złożonych w imieniu Klienta:

.....  
(imię, nazwisko i podpis pracownika Banku)

## UMOWA KAUCJI NR .... / ....

zawarta w dniu ..... r. pomiędzy:

.....  
z siedzibą w ..... przy ....., wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy ....., ..... Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS ....., posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP: ....., o kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień ..... wynosi ..... złotych, wpłaconym w całości/ w kwocie .....,

reprezentowanym przez:

.....  
.....  
zwanym dalej Klientem

a

mBankiem S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień ..... wynosi ..... złotych, reprezentowanym przez:

.....  
.....  
zwanym dalej Bankiem

Niniejszym potwierdzamy uzgodnienie w dniu zawarcia niniejszej Umowy następujących warunków zgodnie, z którymi Klient składa w mBanku S.A. kaucję:

Numer rachunku kaucji: .....

Waluta kaucji: .....

Dzień przekazania kaucji na rachunek mBanku S.A.: ..... dzień ustalony zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Banku „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”

Kwota kaucji w dniu jej przekazania na rachunek mBanku S.A.: ..... w wysokości ustalonej zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Banku „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”

Oprocentowanie kaucji w dniu podpisania niniejszej Umowy: ..... PLN – ....; USD – ....; EUR – ....; GBP – ....; CHF – .... % p.a.

Rachunek rozliczeniowy Klienta: .....

Klient upoważnia nieodwołalnie mBank S.A. do:

- 1/ obciążenia swojego rachunku rozliczeniowego w celu ustanawiania i uzupełniania zabezpieczenia w formie kaucji w kwotach określonych każdorazowo w raporcie na temat zabezpieczeń, o którym mowa w § 20 ust. 1 Regulaminu Banku „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”;
- 2/ do wykorzystania kwoty kaucji w celu zaspokojenia swoich roszczeń wynikających z zawartych transakcji w stosunku do Klienta, o których mowa w Regulaminie Banku „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego” poprzez uznanie kwotą kaucji rachunku rozliczeniowego lub obciążenie rachunku kaucji bezpośrednio kwotą roszczeń Banku.

mBank S.A. jest zobowiązany przekazać środki pieniężne stanowiące kaucję na rachunek rozliczeniowy po wywiązaniu się przez niego z zobowiązań z tytułu zawartych z Bankiem transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji.

mBank S.A. informuje Klienta o aktualnej kwocie środków pieniężnych stanowiących kaucję w formie raportów na temat zabezpieczeń, o których mowa w § 20 ust. 1 Regulaminu Banku „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”.

W przypadku zmiany oprocentowania Kaucji o powyższym Bank powiadamia Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej bądź poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl), na co niniejszym Klient wyraża zgodę. Zmiana obowiązuje strony od dnia powiadomienia Klienta przez Bank.

Wszelkie spory wynikające z interpretacji lub wykonania niniejszej umowy podlegają rozstrzygnięciom sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Banku, przy czym postanowienie to nie ma zastosowania, jeżeli Klient jest konsumentem.

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową ma zastosowanie Regulamin Banku „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, który stanowi integralną część niniejszej umowy.

.....  
(za Klienta)

.....  
(za Bank)

Stwierdzono zgodność reprezentacji oraz podpisów złożonych w imieniu Klienta:

.....  
(imię, nazwisko i podpis pracownika Banku)

.....  
(Miejscowość, data)

mBank S.A.

.....  
(jednostka organizacyjna Banku, w której  
Klient złożył lokatę terminową)

.....  
(adres)

### ZLECENIE BLOKADY LOKATY TERMINOWEJ NR .... / ....

W celu ustanowienia zabezpieczenia naszych zobowiązań z tytułu zawartych z mBankiem S.A. transakcji pochodnych wchodzących w skład pakietu transakcji, na podstawie Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego” zlecamy mBankowi S.A. dokonanie w dniu ..... blokady następującego rachunku lokaty terminowej:  
(data)

Właściciel lokaty terminowej:

.....  
(Klient)

Waluta i kwota lokaty:

Okres lokaty:

od: ..... do: .....

Lokata terminowa, na której ustanowiono zabezpieczenie  
przyjęta przez mBank S.A. na podstawie:

Umowy nr ..... z dnia .....

Zdeponowana na rachunku:

nr .....

Termin zniesienia blokady :

termin zapadalności lokaty

Klient zrzeka się prawa do odwołania blokady rachunku lokaty terminowej oraz do przedterminowego wycofania lokaty terminowej, w przypadku gdy posiada on niezapadłe, zawarte z Bankiem, transakcje pochodne wchodzące w skład pakietu transakcji.

Klient nieodwołalnie upoważnia mBank S.A. do:

- 1/ do wykorzystania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku stanowiącym przedmiot blokady w celu zaspokojenia roszczeń Banku w stosunku do Klienta zgodnie z Regulaminem „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”,
- 2/ przedterminowego rozwiązania zablokowanej lokaty terminowej oraz wypłaty kwoty lokaty wraz z odsetkami na rachunek zabezpieczający Klienta w celu, o którym mowa w pkt 1,
- 3/ wypłaty kwoty lokaty wraz z odsetkami na rachunek zabezpieczający Klienta w dniu zakończenia lokaty,
- 4/ otwarcia rachunku zabezpieczającego zgodnie z wzorem umowy rachunku zabezpieczającego stanowiącym załącznik nr 3 do Regulaminem „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego” w walucie rachunku stanowiącego przedmiot blokady w przypadku, gdyby rachunek taki nie był otwarty w dacie wypłaty kwoty lokaty zgodnie z pkt 2 lub 3 powyżej.

.....  
(za Klienta)

Stwierdzono zgodność podpisów  
złożonych w imieniu Klienta:

.....  
(imię, nazwisko i podpis pracownika Banku)

.....  
(Miejscowość, data)

.....  
.....  
.....  
(adresat / Klient)

### ZAWIADOMIENIE O STWIERDZENIU PRZYPADKU NARUSZENIA NR .... / ....

Na podstawie § 26 ust. 1 Regulaminu mBanku S.A. „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego” niniejszym zawiadamiamy, że wystąpił następujący przypadek naruszenia warunków transakcji zawartych przez Państwa z mBankiem S.A.:

.....  
.....  
(szczegółowy opis stwierdzonego przypadku naruszenia)

Informujemy, że wystąpienie w/w przypadku naruszenia warunków transakcji upoważnia mBank S.A. do dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji od dnia: .....

(dd/mm/rr)

.....  
(za Bank)

.....  
(Miejscowość, data)

.....  
.....  
.....  
(adresat / Klient)

### KALKULACJA KWOTY ZAMKNIĘCIA NR .... / ....

W związku z wystąpieniem przypadku naruszenia przez Państwa warunków transakcji pochodnych zawartych z mBankiem S.A., które wchodzą w skład pakietu transakcji oraz zgodnie z postanowieniami Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego” potwierdzamy dokonanie w dniu ..... przedterminowego rozliczenia wymienionych poniżej Transakcji.

(dd/mm/rr)

Kalkulacja bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji:

RODZAJ TRANSAKCJI	NR TRANSAKCJI	WALUTA I KWOTA NALEŻNOŚCI KLIENТА OD BANKU PO ZDYSKONTOWANIU	KWOTA NALEŻNOŚCI KLIENТА OD BANKU W ZŁOTYCH
Razem			

RODZAJ TRANSAKCJI	NR TRANSAKCJI	WALUTA I KWOTA ZOBOWIĄZANIA KLIENТА WOBEC BANKU PO ZDYSKONTOWANIU	KWOTA ZOBOWIĄZANIA KLIENТА WOBEC BANKU W ZŁOTYCH
Razem			

Bieżąca wartość rynkowa netto *pakietu transakcji* (kwota zamknięcia): ..... PLN

Tryb przedterminowego rozliczenia transakcji dokonywanego przez Bank:

- uznanie rachunku rozliczeniowego Klienta kwotą zamknięcia,
- obciążenie rachunku rozliczeniowego Klienta kwotą zamknięcia,
- zaliczenie kwoty pobranej z rachunku kaucji/zabezpieczającego\*) na poczet należnej Bankowi kwoty zamknięcia. \*)

Niniejszy dokument jest traktowany na prawach oryginału i nie wymaga podpisów.

\*) niepotrzebne skreślić