



mBank S.A.

Załącznik nr 2  
do ZPZ No. A-IV-82 /16  
z dnia 21.10.2016 r.

Załącznik nr 1  
do Umowy świadczenia usług powierniczych

## Regulamin świadczenia usług powierniczych

### Spis treści:

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
ROZDZIAŁ II WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA UMOWY .....	3
ROZDZIAŁ III PEŁNOMOCNICTWO.....	4
ROZDZIAŁ IV RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	4
ROZDZIAŁ V ZASADY I TRYB SKŁADANIA DYSPOZYCJI ORAZ REALIZACJI DYSPOZYCJI.....	5
ROZDZIAŁ VI ROZLICZANIE TRANSAKCJI NA RYNKACH ZAGRANICZNYCH .....	7
ROZDZIAŁ VII USTANAWIANIE ZABEZPIECZEŃ I BLOKAD NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH.....	7
ROZDZIAŁ VIII POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE PROWADZENIA DEPOZYTU DŁUŻNYCH PAPIERÓW W FORMIE MATERIALNEJ .....	10
ROZDZIAŁ IX KORESPONDENCJA.....	10
ROZDZIAŁ X WYCIĄG Z RACHUNKU .....	10
ROZDZIAŁ XI ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON.....	11
ROZDZIAŁ XII OPŁATY.....	11
ROZDZIAŁ XIII WARUNKI I TRYB ROZWIĄZANIA UMOWY .....	11
ROZDZIAŁ XIV REKLAMACJE.....	12
ROZDZIAŁ XV POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	12

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### §1

Niniejszy Regulamin świadczenia usług powierniczych określa zasady i warunki świadczenia usług powierniczych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków depozytowych oraz rejestrów papierów wartościowych prowadzonych przez mBank S.A., a w szczególności określa:

- 1/ warunki i tryb zawierania Umowy;
- 2/ sposoby udzielania pełnomocnictw;
- 3/ zasady i tryb składania Dyspozycji przez Klienta oraz realizacji Dyspozycji złożonych przez Klienta;
- 4/ tryb i warunki ustanawiania / znoszenia blokady papierów wartościowych;
- 5/ sposób składania reklamacji;
- 6/ zakres odpowiedzialności stron;
- 7/ terminy i sposób wnoszenia opłat związanych z prowadzeniem Rachunku;
- 8/ tryb i warunki rozwiązywania Umowy.

### §2

Bank powierniczy świadczy usługi na podstawie niniejszego Regulaminu i zgodnie z Umową świadczenia usług powierniczych zawartą pomiędzy mBankiem S.A. a Klientem.

### §3

Ilekrót w niniejszym Regulaminie świadczenia usług powierniczych jest mowa o:

- 1/ **Banku** - oznacza to mBank S.A.;
- 2/ **Banku powierniczym** - oznacza to jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą Rachunki;
- 3/ **Centralnym Depozycie** - oznacza to instytucje finansowe uprawnione do przechowywania poszczególnych rodzajów papierów wartościowych, a w szczególności Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych SA w Warszawie (KDPW), Rejestr Papierów Wartościowych prowadzony przez NBP (RPW) oraz inne instytucje, z którymi Bank współpracuje w zakresie przechowywania papierów wartościowych;
- 4/ **Dniu rozliczenia** - oznacza to dzień wskazany w regulaminie właściwego Centralnego Depozytu lub w Umowie, w którym następuje rozliczenie zawartych transakcji;
- 5/ **Dyspozycji** - oznacza to polecenie dotyczące Rachunku wydane przez Klienta Bankowi powierniczemu, w szczególności umowę kupna lub sprzedaży papierów wartościowych, deklarację nabycia papierów wartościowych i zapis na papiery wartościowe, instrukcję rozliczeniową. Dyspozycja może dotyczyć zarówno papierów wartościowych w obrocie zorganizowanym, jak również transakcji realizowanych poza obrotem zorganizowanym;
- 6/ **Instrukcji rozliczeniowej** - oznacza to polecenie Klienta dotyczące rozrachunku i rozliczenia transakcji na papierach wartościowych;
- 7/ **Klauzuli kompensacyjnej** - oznacza to klauzulę przewidującą w razie wystąpienia podstawy realizacji zabezpieczenia natychmiastowe potrącenie lub kompensatę wierzytelności, oraz sposób ich dokonania i rozliczenia stron, zawartą w umowie o ustanowienie zabezpieczenia finansowego, umowie ramowej związanej z tą umową lub w umowie szczegółowej zawartej w wykonaniu umowy ramowej;
- 8/ **Kliencie** - oznacza to rezydenta lub nierezydenta będącego osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, któremu przepisy szczególne przyznają zdolność prawną, który zamierza lub zawarł Umowę z Bankiem; w przypadku rachunku zbiorczego oznacza to posiadacza rachunku;
- 9/ **Obrocie zorganizowanym** - oznacza to obrót papierami wartościowymi dokonywany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rynku regulowanym albo w alternatywnym systemie obrotu;
- 10/ **Papierach wartościowych** - oznacza to akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje, listy zastawne, bankowe papiery wartościowe, certyfikaty inwestycyjne i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji lub z zaciągnięcia długu, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego, jak również inne zbywalne prawa majątkowe, które powstają w wyniku emisji, inkorporujące uprawnienie do nabycia lub objęcia ww. papierów wartościowych lub wykonywane poprzez dokonanie rozliczenia pieniężnego (prawa pochodne);
- 11/ **prawie użycia** - oznacza to prawo zastawnika do wykonywania praw do przedmiotu zabezpieczenia, w tym pobierania z niego pożytków oraz rozporządzania tym przedmiotem, w zakresie określonym w umowie,
- 12/ **Rachunku** - oznacza to rachunek papierów wartościowych w rozumieniu Ustawy, rachunek depozytowy i rejestr/-y papierów wartościowych, prowadzony dla Klienta; jako Rachunek rozumiany jest również rachunek bankowych papierów wartościowych, zapis w ewidencji obligacji lub listów zastawnych, pozwalający na identyfikację praw posiadacza papieru wartościowego, jak również zapis rejestrujący papiery wartościowe przechowywane w formie materialnej, pozwalający na identyfikację praw posiadacza papierów wartościowych przechowywanych w formie materialnej.
- 13/ **Rachunku Zbiorczym** - oznacza to rachunek zbiorczy, w rozumieniu art. 8a ust. 1 Ustawy, prowadzony dla Klienta zwanego posiadaczem rachunku zbiorczego, na którym mogą być rejestrowane zdematerializowane papiery wartościowe nienależące do posiadacza rachunku zbiorczego, ale należące do innej osoby lub osób (zwanymi osobami uprawnionymi);
- 14/ **Regulaminie** - oznacza to niniejszy „Regulamin świadczenia usług powierniczych”;
- 15/ **Rynku regulowanym** - oznacza to działający w sposób stały system obrotu papierami wartościowymi dopuszczonymi do tego obrotu, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie przy kojarzeniu ofert nabycia i zbycia papierów, oraz jednakowe warunki nabywania i zbywania tych papierów, zorganizowany i podlegający nadzorowi właściwego organu na zasadach określonych w przepisach Ustawy;

- 16/ **SWIFT** – oznacza to Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication lub mechanizmy i narzędzia telekomunikacyjne zapewnione przez stowarzyszenie;
- 17/ **Umowie** – oznacza to Umowę świadczenia usług powierniczych lub Umowę świadczenia usług powierniczych – rachunki zbiorcze;
- 18/ **Ustawa** – oznacza to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

## **Rozdział II**

### **Warunki i tryb zawierania Umowy**

#### §4

Klient, będący rezydentem, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, zamierzający podpisać Umowę oraz otworzyć Rachunek, zobowiązany jest dostarczyć Bankowi powierniczemu następujące dokumenty:

- 1/ wypis z właściwego rejestru lub inny dokument urzędowy określający podstawę prowadzonej działalności oraz ewentualnie inne dokumenty pozwalające na jednoznaczną identyfikację prawidłowości reprezentacji Klienta,
- 2/ postanowienie Wojewódzkiego Urzędu Statystycznego o nadaniu numeru statystycznego REGON (dotyczy Klientów, których z mocy prawa dotyczy obowiązek posługiwania się numerem statystycznym);
- 3/ informację o numerze identyfikacyjnym NIP;
- 4/ pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw majątkowych Klienta, jeśli dane te nie wynikają z dokumentów, o których mowa w ust.1, lub pełnomocnictwa osób upoważnionych przez Klienta do dysponowania papierami wartościowymi zapisanymi na Rachunku oraz innych czynności związanych z jego funkcjonowaniem,
- 5/ listę osób upoważnionych do dysponowania papierami wartościowymi na Rachunku wraz z wzorami ich podpisów,
- 6/ inne dokumenty, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów, np. zezwolenie dewizowe.

#### §5

Klient, będący nierezydentem, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, zamierzający podpisać Umowę oraz otworzyć Rachunek zobowiązany jest dostarczyć Bankowi powierniczemu następujące dokumenty:

- 1/ aktualny wyciąg z zagranicznego, właściwego rejestru, odpowiedniego dla siedziby nierezydenta lub inny dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o Kliencie oraz informujący o jego statusie prawnym i sposobie reprezentacji,
- 2/ certyfikat rezydencji podatkowej, w przypadku gdy Klient chce korzystać z Umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania,
- 3/ pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw majątkowych Klienta, jeśli dane te nie wynikają z dokumentów, o których mowa w ust.1, lub pełnomocnictwa osób upoważnionych przez Klienta do dysponowania papierami wartościowymi zapisanymi na Rachunku oraz innych czynności związanych z jego funkcjonowaniem,
- 4/ listę osób upoważnionych do dysponowania papierami wartościowymi na Rachunku wraz z wzorami ich podpisów,
- 5/ inne dodatkowe dokumenty, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów, np. indywidualne zezwolenie dewizowe, zezwolenie na nabycie lub objęcie papierów wartościowych.

#### §6

Klient, będący osobą fizyczną, zamierzający podpisać Umowę oraz otworzyć Rachunek zobowiązany jest przedstawić Bankowi powierniczemu dokument stwierdzający tożsamość.

#### §7

1. Bank powierniczy zastrzega sobie prawo do żądania złożenia dodatkowych dokumentów.
2. Bank powierniczy może zwolnić Klienta z obowiązku składania dokumentów koniecznych do podpisania Umowy i otwarcia Rachunków, jeżeli zostały już wcześniej przez Klienta złożone w Banku i mogą być uważane za aktualne.

#### §8

1. Klient działający na podstawie prawa obcego składa Bankowi powierniczemu dokumenty przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego oraz:
  - 1/ opatrzone 'apostille', jeżeli w stosunkach dwustronnych pomiędzy Rzeczpospolitą Polską a państwem pochodzenia Klienta obowiązuje konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzona w Hadze dnia 5 października 1961 r., albo
  - 2/ uwierzytelnione przez ambasadę lub konsulát Rzeczypospolitej Polskiej właściwe dla kraju siedziby wnioskodawcy z klauzulą "za zgodność dokumentu z prawem miejsca wystawienia", jeżeli w stosunkach dwustronnych pomiędzy Rzeczpospolitą Polską a państwem pochodzenia Klienta nie obowiązuje konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzona w Hadze dnia 5 października 1961 r.
2. Postanowień ust. 1 nie stosuje się, jeżeli zawarte przez Rzeczpospolitą Polską umowy międzynarodowe obowiązek ten znoszą.

#### §9

1. Wszystkie dokumenty wymagane do otwarcia Rachunku powinny być złożone w oryginałach lub w formie odpisu poświadczonego notarialnie. Odpisy dokumentów niepoświadczonych notarialnie podlegają sprawdzeniu przez Bank powierniczy, co do ich zgodności z oryginałem, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Bank powierniczy może zwolnić Klienta z obowiązku składania dokumentów w formie określonej w ust. 1. W takim przypadku określenie formy składanych dokumentów następuje w Umowie.

#### §10

1. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego pisemnego powiadomienia Banku powierniczego o wszelkich zmianach w dokumentach, o których mowa w §§4-§6, i do aktualizacji tych dokumentów.
2. Informacje o zmianach powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta.
3. Brak powiadomienia Banku powierniczego o zmianach, o których mowa w ust. 1, spowoduje, że wystawiane przez Bank powierniczy zawiadomienia oraz wykonywane Dyspozycje na podstawie niezmiennych danych będą traktowane jako skuteczne.

#### §11

Do dysponowania Rachunkiem oraz rachunkiem bankowym, o którym mowa w §19 niniejszego Regulaminu, w imieniu i na rzecz Klienta oraz do składania Dyspozycji z Rachunków oraz dyspozycji z rachunków bankowych uprawnione są osoby, które są wskazane na liście osób uprawnionych do dysponowania Rachunkiem.

#### §12

Upoważnienie, o którym mowa w § 11, wygasa następnego dnia roboczego po otrzymaniu przez Bank powierniczy nowej listy osób uprawnionych.

### **Rozdział III Pełnomocnictwo**

#### §13

Klient może ustanowić Pełnomocników do:

- 1/ otwarcia Rachunku oraz rachunku bankowego,
- 2/ dysponowania Rachunkiem oraz rachunkiem bankowym Klienta w zakresie objętym Umową,
- 3/ zmiany lub wypowiedzenia umowy o prowadzenie rachunków, o których mowa w pkt 1 i 2.

#### §14

1. Pełnomocnictwo może być rodzajowe lub szczególne.
2. Pełnomocnictwo winno zawierać w szczególności następujące elementy:
  - 1/ imię i nazwisko pełnomocnika,
  - 2/ cechy dokumentu tożsamości pełnomocnika,
  - 3/ wzór podpisu pełnomocnika,
  - 4/ zakres pełnomocnictwa.

#### §15

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez Klienta na podstawie jego pisemnej Dyspozycji.
2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne następnego dnia roboczego po jego otrzymaniu przez Bank powierniczy.

### **Rozdział IV Rachunek**

#### §16

1. Bank powierniczy otwiera Rachunek i prowadzi zapisy w sposób umożliwiający jednoznaczną identyfikację papierów wartościowych Klienta.
2. Bank powierniczy może otwierać dodatkowe Rachunki na podstawie otrzymanej od Klienta Dyspozycji.
3. Bank powierniczy może otwierać dodatkowe Rachunki, jeżeli konieczność taka wynika z przepisów prawa bądź umów zawartych przez Klienta.

#### §17

Rachunek służy do ilościowego ewidencjonowania papierów wartościowych oraz rozliczeń transakcji na papierach wartościowych i wykonywania innych operacji związanych z papierami wartościowymi.

#### §18

Wszelkie dane dotyczące Rachunku objęte są tajemnicą zawodową lub bankową, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych prawem.

#### §19

1. Klient może wskazać rachunek bankowy prowadzony przez centralę lub oddział Banku, jako właściwy do rozliczeń transakcji na papierach wartościowych,
2. Bank Powierniczy jednocześnie z Rachunkiem może otworzyć rachunek bankowy, służący wyłącznie do rozliczeń transakcji zawieranych w obrocie papierami wartościowymi, na podstawie odrębnej umowy rachunku bankowego.

#### §20

Informację o rachunku bankowym Klienta do rozliczeń transakcji na papierach wartościowych zawiera załącznik nr 2 do Umowy.

#### §21

1. Kwoty odsetek, dywidend, innych świadczeń pieniężnych związanych z prawami z papierów wartościowych zaewidencjonowanych na Rachunku Klienta oraz środki pieniężne uzyskane z transakcji sprzedaży papierów wartościowych przez Klienta, będą przekazywane na rachunek bankowy Klienta, o którym mowa w § 20, nie wcześniej niż w dniu otrzymania środków przez Bank powierniczy, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Jeżeli rachunek bankowy, o którym mowa w § 20, nie jest prowadzony przez Bank, a Umowa z Klientem nie stanowi inaczej, Klient upoważnia Bank powierniczy do przekazywania środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1, na poczet zobowiązań Klienta:
  - 1/ wobec Banku z tytułu kupna przez Klienta papierów wartościowych od Banku, lub
  - 2/ powstałych w związku z objęciem papierów wartościowych emitowanych za pośrednictwem Banku, na rachunek prowadzony przez Bank, na który należy dokonywać wpłat z tego tytułu.
  - 3/
3. Bank Powierniczy może korzystać z upoważnienia, o którym mowa w ust.2, jeżeli przekazanie środków pieniężnych następuje w tym samym dniu rozliczenia.

#### §22

1. Dokonanie zakupu lub sprzedaży papierów wartościowych odpowiednio zwiększa lub zmniejsza stan ilościowy papierów wartościowych zaewidencjonowanych na Rachunku Klienta.
2. Stosowne zapisy na Rachunku i rachunkach bankowych Klienta dokonywane są na podstawie otrzymanych dokumentów potwierdzających zawarcie lub realizację transakcji, zgodnych z Dyspozycjami Klienta (z zastrzeżeniem zapisów §32 ust.1).

## Rozdział V

### Zasady i tryb składania Dyspozycji oraz realizacji Dyspozycji

#### §23

1. Bank powierniczy zobowiązany jest do działania zgodnie z Dyspozycjami otrzymanymi od Klienta.
2. Szczegółowe informacje o wymogach dotyczących składania Dyspozycji przez Klienta określają „Szczegółowe warunki i zasady korzystania z usług powierniczych”, które Bank powierniczy przekazuje Klientowi w zakresie wymaganym przez Umowę, w chwili zawarcia Umowy.
3. Klient składa Dyspozycje zgodnie ze wzorami dyspozycji przedstawionymi przez Bank powierniczy lub w innej formie uzgodnionej z Bankiem powierniczym.

#### §24

1. Klient może składać Dyspozycje dotyczące Rachunków oraz wskazywać w nich rachunki bankowe, z których ma nastąpić rozliczenie Dyspozycji, w sposób uzgodniony pomiędzy stronami w „Szczegółowych warunkach i zasadach korzystania z usług powierniczych”.
2. Przekazane przez Klienta Dyspozycje w formie pisemnej uważane będą za przyjęte przez Bank powierniczy do realizacji pod warunkiem ich podpisania zgodnie z listą osób upoważnionych dostarczoną do Banku Powierniczego.
3. Klient może składać Dyspozycje za pomocą kodowanych elektronicznych środków komunikacji (np. SWIFT, mCompany Net) zgodnie z odpowiednimi porozumieniami w tym zakresie.

#### §25

1. Bank powierniczy odpowiada wyłącznie za stwierdzenie formalnej zgodności podpisu złożonego na Dyspozycji ze wzorem złożonym na liście osób upoważnionych wraz z kartą wzorów podpisów.
2. W przypadku Dyspozycji przesłanych przez Klienta za pomocą telefaksu (o ile możliwość przesyłania dyspozycji telefaksem wynika z umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem) Bank powierniczy nie odpowiada za autentyczność podpisów złożonych na Dyspozycji.
3. Bank powierniczy nie ponosi odpowiedzialności za szkody wywołane nieotrzymaniem Dyspozycji przez Bank powierniczy.

#### §26

1. Bank powierniczy może zwrócić się do Klienta o udostępnienie dodatkowych informacji niezbędnych do wykonania otrzymanej Dyspozycji, szczególnie w zakresie transakcji realizowanych poza obrotem zorganizowanym.
2. W przypadku niezyskania informacji, o których mowa w ust.1, Bank powierniczy może odmówić realizacji Dyspozycji Klienta, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.
3. W przypadku powzięcia uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że zlecona przez Klienta czynność ma na celu obejście prawa lub z przedstawionych dokumentów w sposób oczywisty wynika, że działanie Klienta jest sprzeczne z prawem, Bank powierniczy odmawia wykonania Dyspozycji.

#### §27

1. Klient jest zobowiązany do telefonicznego potwierdzenia treści otrzymywanej przez Bank powierniczy Dyspozycji Klienta przesłanej telefaksem.
2. W przypadku braku telefonicznego potwierdzenia, o którym mowa w ust.1, Bank powierniczy może wykonać Dyspozycję Klienta, o ile jej treść nie budzi wątpliwości.

3. Bank powierniczy nie ponosi odpowiedzialności za szkody wywołane wykonaniem Dyspozycji zgodnie z treścią.
4. Strony wyrażają zgodę na wzajemne nagrywanie rozmów telefonicznych, a także wyrażają zgodę na to, by nagrane rozmowy stanowiły dowód w postępowaniu sądowym lub arbitrażowym.

#### §28

1. Klient składając Dyspozycję rozliczenia transakcji kupna papierów wartościowych zobowiązuje się posiadać na rachunku bankowym w dniu rozliczenia transakcji środki w wysokości nie mniejszej niż 100% wartości transakcji kupna oraz przewidywanej prowizji.
2. Bank powierniczy ma prawo wymagać od Klienta zapewnienia środków na rachunku bankowym przed terminem, określonym w ust.1, w wysokości podanej przez Bank powierniczy.

#### §29

1. Bank powierniczy może przyznać Klientowi limit transakcyjny upoważniający Klienta do składania Dyspozycji dotyczących kupna papierów wartościowych o wartości nie większej niż kwota przyznanego limitu, bez konieczności posiadania środków na rachunku bankowym.
2. Limit transakcyjny jest wyznaczany i przyznawany przez Bank powierniczy na wniosek Klienta.
3. Bank powierniczy, po otrzymaniu wniosku o przyznanie limitu transakcyjnego od Klienta, przekazuje wniosek do właściwej jednostki organizacyjnej Banku w celu dokonania analizy sytuacji finansowej Klienta.
4. Bank powierniczy może zwrócić się do Klienta o przedstawienie stosownych dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia analizy finansowej Klienta.
5. Każda przyjęta do realizacji Dyspozycja dotycząca kupna papierów wartościowych obciąża limit transakcyjny do dnia finansowego rozliczenia transakcji przez Klienta.
6. Bank powierniczy ma prawo odmówić przyznania limitu transakcyjnego.

#### §30

1. Papiery wartościowe Klienta przechowywane na Rachunkach Klienta mogą stanowić zabezpieczenie rozliczenia transakcji zawartych przez Klienta.
2. Klient jest zobowiązany poinformować Bank powierniczy, które z papierów wartościowych znajdujących się na Rachunkach Klienta nie mogą być wykorzystywane jako zabezpieczenie transakcji. Papiery wartościowe, które nie mogą stanowić zabezpieczenia, są przechowywane na odrębnym Rachunku.
3. W przypadku braku informacji o wyłączeniu papierów wartościowych z możliwości zabezpieczania transakcji Bank powierniczy przyjmuje, że wszystkie zgromadzone na Rachunkach papiery wartościowe mogą stanowić zabezpieczenie zobowiązań Klienta wobec Banku powierniczego.
4. Papiery wartościowe będące przedmiotem sprzedaży przedaży są uwzględniane w wartości zabezpieczenia do chwili ostatecznego potwierdzenia rozliczenia transakcji sprzedaży.
5. Wartość papierów wartościowych Klienta stanowiących podstawę dla wyliczenia zabezpieczenia oraz wartość zobowiązań Klienta jest określana codziennie na podstawie bieżących notowań oraz kursów wymiany walut.
6. Na potrzeby ustalania zabezpieczenia Bank prowadzi rating papierów wartościowych, które stanowią podstawę do wyliczenia zabezpieczenia. Bank określa rodzaje papierów wartościowych, które mogą stanowić zabezpieczenie. Bank określa procentową wartość danego papieru wartościowego, która jest brana pod uwagę w wyliczaniu zabezpieczenia.

#### §31

1. Papiery wartościowe będące przedmiotem sprzedaży zostaną zablokowane w Banku powierniczym, o ile tak stanowi Dyspozycja Klienta, bądź obowiązujące przepisy prawa.
2. Bank powierniczy zastrzega sobie prawo przyjęcia do realizacji Dyspozycji sprzedaży papierów wartościowych, dotyczącej tylko tych papierów wartościowych, które są zdeponowane na Rachunku Klienta w momencie jej składania, jeżeli obowiązujące przepisy prawne tak stanowią.

#### §32

1. O ile umowa nie stanowi inaczej i pozwalają na to warunki emisji, w przypadku transakcji kupna lub sprzedaży papierów wartościowych zawartej przez Klienta z Bankiem na rynku nieregulowanym, Bank powierniczy dokonuje odpowiednio przyjęcia lub wydania wskazanych papierów wartościowych w oparciu o dokumenty transakcji, przedłożone przez jednostkę organizacyjną Banku, uprawnioną do zawierania transakcji z Klientami.
2. W przypadku transakcji na papierach wartościowych zawartej na rynku nieregulowanym przez Klienta z podmiotem innym niż Bank, Bank powierniczy dokonuje odpowiednio przyjęcia lub wydania (o ile pozwalają na to warunki emisji) wskazanych papierów wartościowych zgodnie z Dyspozycją otrzymaną od Klienta lub na podstawie dokumentów transakcji przedstawionych przez Klienta.

#### §33

1. W przypadku, gdy Klient w ciągu trzech dni od daty rozliczenia transakcji nie dokona płatności, Bank powierniczy ma prawo sprzedać przedmiotowe papiery wartościowe po cenie gwarantującej największe prawdopodobieństwo realizacji zlecenia. Kwota uzyskana ze sprzedaży papierów wartościowych pozostaje do dyspozycji Banku powierniczego („przypada Bankowi powierniczemu”). Nadwyżką pomiędzy kwotą uzyskaną ze sprzedaży przedmiotowych papierów wartościowych a kwotą wynikającą z nieopłaconej transakcji kupna oraz kosztów realizacji transakcji jest uznawany rachunek bankowy Klienta („przypada Klientowi”).
2. Postanowień ust. 1 nie stosuje się w przypadku, gdy Klient zawarł z Bankiem umowę, z której wynika inny tryb postępowania w przypadku niedokonania płatności przez Klienta.

3. Klient zobowiązany jest do zwrotu poniesionych przez Bank powierniczy kosztów, powiększonych o ustawowe odsetki przypadające na okres od dnia rozliczenia nieopłaconej transakcji kupna przez Klienta do dnia pełnego uregulowania zobowiązania Klienta wobec Banku powierniczego.

#### §34

1. Bank powierniczy będzie informował Klienta o transakcjach i Dyspozycjach wykonywanych na Rachunku w formie wyciągów lub w inny, uzgodniony przez strony sposób, oraz w uzgodnionych terminach.
2. W przypadku braku indywidualnych ustaleń, Bank powierniczy zobowiązany jest przesłać Klientowi na wskazany adres korespondencyjny wyciąg z Rachunków, sporządzony na koniec roku kalendarzowego.

#### §35

Klient może złożyć Dyspozycję przeniesienia papierów wartościowych na swój rachunek w innym banku lub domu maklerskim prowadzącym rachunki papierów wartościowych lub Dyspozycję przyjęcia przenoszonych papierów ze swojego rachunku prowadzonego przez wymienione powyżej podmioty.

## **Rozdział VI**

### **Rozliczanie transakcji na rynkach zagranicznych**

#### §36

Transakcje na rynkach zagranicznych rozliczane są zgodnie z regulacjami i procedurami obowiązującymi na tych rynkach.

#### §37

1. Bank powierniczy w celu prawidłowego rozliczenia transakcji i innych operacji związanych z zagranicznymi papierami wartościowymi może zażądać dostarczenia dodatkowej dokumentacji lub spełnienia dodatkowych warunków.
2. W przypadku niedostarczenia dokumentów lub braku spełnienia dodatkowych warunków przez Klienta, Bank powierniczy może odmówić wykonania dyspozycji.

## **Rozdział VII**

### **Ustanawianie zabezpieczeń i blokad na papierach wartościowych**

#### §38

1. Bank powierniczy wykonuje czynności związane z ustanowieniem i realizacją zabezpieczeń spłaty kredytów na nabycie papierów wartościowych na podstawie umowy pomiędzy bankiem a Klientem.
2. Bank powierniczy jest zobowiązany do dokonania czynności zmierzających do ustanowienia i realizacji zabezpieczenia udzielonego przez bank kredytu zgodnie z umową pomiędzy Bankiem a Klientem. Bank powierniczy zobowiązany jest w szczególności do przekazywania bankowi informacji o aktualnej wysokości zabezpieczenia w trybie i terminach wskazanych w umowie.

#### §39

1. Bank powierniczy wykonuje czynności mające na celu ustanowienie zabezpieczenia wierzytelności w drodze ustanowienia:
  - 1/ blokady określonej liczby papierów wartościowych na Rachunkach Klienta, połączonej z ustanowieniem pełnomocnictwa dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela) do sprzedaży zablokowanych papierów wartościowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych,
  - 2/ zastawu na określonej liczbie papierów wartościowych Klienta (zastawcy),
  - 3/ zabezpieczenia finansowego.
2. Bank powierniczy podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na papierach wartościowych wyłącznie w przypadku, gdy są spełnione łącznie następujące warunki:
  - 1/ istnieje nieprzedawniona wierzytelność pieniężna lub niepieniężna, w tym wierzytelność przyszła lub warunkowa, wynikająca z określonego stosunku prawnego;
  - 2/ forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom określonym w odrębnych przepisach;
  - 3/ przedmiotem zabezpieczenia wierzytelności są papiery wartościowe zapisane na rachunku papierów wartościowych klienta, innym rachunku klienta lub w ewidencji, służących do zapisywania papierów wartościowych, albo przechowywane przez Bank powierniczy na rzecz Klienta.
3. Bank powierniczy odmawia podjęcia czynności związanej z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności, gdy z przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub z dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność, wynika w sposób oczywisty, że są one sprzeczne z przepisami prawa. Odmowa jest sporządzona w formie pisemnej albo za pomocą elektronicznych nośników informacji i zawiera uzasadnienie. Przed dostarczeniem Klientowi odmowy, Bank powierniczy umożliwi Klientowi złożenie wyjaśnień.

#### §40

1. Ustanowienie blokady określonej liczby papierów wartościowych na Rachunku Klienta następuje na podstawie otrzymanej przez Bank powierniczy umowy o ustanowieniu blokady papierów wartościowych i pisemnej Dyspozycji blokady złożonej przez Klienta.
2. Bank powierniczy utrzymuje blokadę przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu blokady.

3. Bank powierniczy w okresie utrzymywania blokady nie wykonuje Dyspozycji Klienta dotyczących zablokowanych papierów wartościowych za wyjątkiem dyspozycji przeniesienia papierów wartościowych, będących przedmiotem blokady, z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie wynika z realizacji postanowień umowy ustanawiającej blokadę lub zaistnienia sytuacji, o której mowa w art. 89 ust. 4 Ustawy.
4. Bank powierniczy, w braku odmiennych postanowień umowy o ustanowieniu blokady, przekazuje do dyspozycji Klienta, w sposób przez niego wskazany, pożyczki z papierów wartościowych podlegających blokadzie.
5. Bank powierniczy znosi blokadę w przypadku:
  - 1/ blokady bezterminowej, ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą – niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela lub przez Klienta, za pisemną zgodą wierzyciela, pisemnej Dyspozycji zniesienia blokady,
  - 2/ blokady terminowej, nieodwołalnej – w dniu następnym po upływie okresu utrzymania blokady ustalonego w umowie,
  - 3/ uzyskania potwierdzenia złożenia przez wierzyciela w dacie wymagalności wierzytelności zabezpieczonej blokadą zlecenia sprzedaży papierów wartościowych Klienta na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w zawartej umowie o ustanowieniu blokady.
6. Zniesienie blokady może dotyczyć części zablokowanych papierów wartościowych.

#### §41

1. Ustanowienie zastawu na określonej liczbie papierów wartościowych zapisanych na Rachunku Klienta, następuje poprzez dokonanie przez Bank powierniczy blokady tych papierów na Rachunku Klienta (zastawcy) na podstawie otrzymanej umowy zastawu i pisemnej Dyspozycji blokady zastawionych papierów wartościowych złożonej przez Klienta. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności w postaci ustanowienia zastawu rejestrowego dodatkowo niezbędne jest dostarczenie odpisu z rejestru zastawów stanowiącego dowód wpisu zastawu.
2. Bank powierniczy utrzymuje blokadę przez okres wynikający z umowy zastawu.
3. Bank powierniczy, w przypadku braku odmiennych postanowień umowy zastawu, przekazuje do dyspozycji zastawnika, w sposób przez niego wskazany, pożyczki z papierów wartościowych obciążonych zastawem. W przypadku, gdy pożyczki są pobierane przez zastawnika i powinny być przez niego zaliczane na poczet wierzytelności, Bank powierniczy, na mocy pełnomocnictwa udzielonego Bankowi powierniczemu przez zastawnika, może dokonać rozliczenia wobec zastawcy z pobranych przez zastawnika pożyczek z papierów wartościowych obciążonych zastawem.
4. Środki pieniężne otrzymane w związku ze spełnieniem świadczenia głównego przez dłużnika z papierów wartościowych obciążonych zastawem Bank powierniczy blokuje na rachunku bankowym Klienta do czasu wykonania uprawnień przysługujących zastawnikowi lub Klientowi. Środki te mogą być wypłacone wyłącznie do rąk zastawnika i Klienta łącznie lub - na żądanie jednego z nich - złożone do depozytu sądowego.
5. Bank powierniczy znosi blokadę zastawionych papierów wartościowych niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie zastawu.
6. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika polega na przejęciu papierów wartościowych na własność w trybie i warunkach określonych przepisami ustawy o zastawie rejestrowym Bank powierniczy przenosi papiery wartościowe na rzecz zastawnika na podstawie pisemnego żądania zastawnika złożonego w dacie wymagalności wierzytelności, w liczbie uwzględniającej wartość przejętych papierów wartościowych, ustalonej zgodnie z art. 23 ust 1 tej ustawy.
7. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika polega na sprzedaży papierów wartościowych w drodze przetargu publicznego, o którym mowa w art. 21 ust. 1 ustawy o zastawie rejestrowym Bank powierniczy przenosi papiery wartościowe na rzecz nabywcy na podstawie pisemnego żądania i po przedstawieniu protokołu z przebiegu przetargu.
8. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika następuje zgodnie z przepisami o postępowaniu egzekucyjnym i polega na sprzedaży papierów wartościowych, zgodnie z art. 911-8 ustawy Kodeks postępowania cywilnego, Bank powierniczy przekazuje do dyspozycji komornika, w sposób wskazany przez niego w wezwaniu, o którym mowa w art. 911-8 par. 1 pkt 2 ustawy Kodeks postępowania cywilnego środki pieniężne pochodzące z rozliczenia przez Bank powierniczy transakcji sprzedaży.
9. Bank powierniczy nie podejmuje czynności wskazanych w ust. 6-8 w przypadku wygaśnięcia zastawu.

#### §42

1. Po otrzymanej umowie o ustanowieniu blokady finansowej Bank powierniczy dokonuje na Rachunku blokady papierów wartościowych wskazanych w umowie.
2. W przypadku, gdy dłużnik wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu blokady finansowej, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, Bank powierniczy, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu blokady finansowej, wykonuje złożoną przez niego dyspozycję blokady papierów wartościowych wskazanych w tej dyspozycji oraz znosi blokadę papierów wartościowych stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.
3. Bank powierniczy utrzymuje blokadę finansową przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu blokady finansowej, z zastrzeżeniem ust.2.
4. Bank powierniczy w okresie utrzymywania blokady finansowej nie wykonuje Dyspozycji Klienta dotyczących zablokowanych papierów wartościowych za wyjątkiem dyspozycji przeniesienia papierów wartościowych, będących przedmiotem blokady, z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie wynika z realizacji postanowień umowy ustanawiającej blokadę finansową lub zaistnienia sytuacji, o której mowa w art. 89 ust. 4 Ustawy, oraz z zastrzeżeniem ust.2.



5. Bank powierniczy, w przypadku braku odmiennych postanowień umowy blokady finansowej, przekazuje do Dyspozycji dłużnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z papierów wartościowych obciążonych blokadą finansową.
6. Bank powierniczy znosi blokadę finansową, w przypadku:
  - 1/ gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustanowienia tego zabezpieczenia – z chwilą upływu tego terminu;
  - 2/ zajścia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej jako umożliwiających zniesienie blokady - niezwłocznie po ich stwierdzeniu.
7. Jeżeli zaspokojenie wszystkich lub niektórych roszczeń zabezpieczonych blokadą finansową następuje przez kompensatę, Bank powierniczy znosi blokadę papierów wartościowych oraz dokonuje innych czynności związanych z kompensatą, po otrzymaniu dokumentów potwierdzających:
  - 1/ wystąpienie podstawy realizacji zabezpieczenia;
  - 2/ dokonanie czynności niezbędnych do dokonania kompensaty zgodnie z treścią klauzuli kompensacyjnej.
8. Kompensata, o której mowa w ust. 7, jest dokonywana przez Bank powierniczy na warunkach określonych w klauzuli kompensacyjnej.

#### §43

1. Bank powierniczy podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia na wierzyciela papierów wartościowych po otrzymaniu umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego oraz złożeniu przez Klienta pisemnej Dyspozycji przeniesienia papierów wartościowych będących przedmiotem zabezpieczenia.
2. Po spełnieniu się warunków z ust. 1 Bank powierniczy dokonuje przeniesienia papierów wartościowych na rachunek papierów wartościowych wierzyciela.
3. Jeżeli Bank powierniczy nie prowadzi rachunku papierów wartościowych wierzyciela, o którym mowa w ust. 2, Bank powierniczy przekazuje kopię umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego podmiotowi prowadzącemu ten rachunek.
4. Jeżeli umowa, o której mowa w ust.1, przewiduje blokadę przeniesionych papierów wartościowych na rachunku wierzyciela, Bank powierniczy dokonuje blokady papierów wartościowych będących przedmiotem zabezpieczenia na rachunku dłużnika i przenosi je na wierzyciela, z zachowaniem blokady.
5. Zniesienie blokady, o której mowa w ust. 4, następuje zgodnie z postanowieniami umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego:
  - 1/ po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wystąpienie podstawy realizacji zabezpieczenia i zawiadomienie dłużnika o wygaśnięciu roszczenia o zwrot przedmiotu zabezpieczenia, albo
  - 2/ w przypadku gdy umowa o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, o którym mowa w ust. 1, przewiduje termin ustanowienia zabezpieczenia – z upływem tego terminu.

#### §44

1. Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu zastawu finansowego na określonej liczbie papierów wartościowych zapisanych na Rachunku Klienta Bank powierniczy, na podstawie pisemnej Dyspozycji blokady zastawionych papierów wartościowych złożonej przez Klienta, dokonuje na Rachunku Klienta blokady tych papierów.
2. Bank powierniczy znosi blokadę, ustanowioną zgodnie z ust. 1, w przypadku, gdy wierzyciel na podstawie udzielonego mu przez dłużnika upoważnienia, wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo użycia papierów wartościowych, stanowiących przedmiot zastawu finansowego. W takim przypadku Bank powierniczy wykonuje Dyspozycję złożoną przez wierzyciela w ramach wykonania przysługującego mu prawa użycia.
3. W przypadku, gdy Klient wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, Bank powierniczy, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, wykonuje złożoną przez niego pisemną Dyspozycję blokady papierów wartościowych wskazanych w tej dyspozycji oraz znosi blokadę papierów wartościowych stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.
4. Bank powierniczy znosi blokadę, o której mowa w ust. 1, w przypadku:
  - 1/ gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustanowienia tego zabezpieczenia – z chwilą upływu tego terminu;
  - 2/ zajścia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej - niezwłocznie po ich stwierdzeniu;
  - 3/ wygaśnięciu zastawu finansowego – niezwłocznie po ustaleniu tego faktu.
5. Jeżeli zaspokojenie wszystkich lub niektórych roszczeń zabezpieczonych zastawem finansowym następuje przez kompensatę, postanowienia § 42 ust. 7 i 8 stosuje się odpowiednio.
6. Jeżeli zgodnie z umową o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego zaspokojenie polega na przejęciu przez wierzyciela na własność papierów wartościowych objętych zastawem finansowym, Bank powierniczy wykonuje złożoną przez wierzyciela, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w umowie o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, dyspozycję przeniesienia papierów wartościowych objętych zastawem na rachunek papierów wartościowych wierzyciela wskazany w złożonej przez niego dyspozycji.

#### §45

1. W ramach prowadzonych przez Bank powierniczy Rachunków możliwe jest ustanowienie zabezpieczeń wierzytelności na papierach wartościowych na wniosek Klienta oraz bez jego wniosku na podstawie orzeczenia sądowego lub orzeczenia innych niż sąd uprawnionych organów, zaopatrzonego w klauzulę wykonalności.
2. Zabezpieczenie, o którym mowa w ust.1, może stanowić zabezpieczenie wierzytelności Banku, jak i innych podmiotów w stosunku do Klienta.

#### §46

1. Ustanowienie zabezpieczenia wierzytelności na rachunku zbiorczym może nastąpić wyłącznie przez podmiot uprawniony z papierów wartościowych zarejestrowanych na Rachunku Zbiorczym, wskazany Bankowi powierniczemu zgodnie z art. 8a Ustawy.
2. W przypadku, gdy dany rodzaj zabezpieczenia wiąże się z ustanowieniem blokady papierów wartościowych skuteczność takiego zabezpieczenia jest uzależniona od otrzymania przez Bank powierniczy dokumentu wskazującego osobę uprawnioną ze wskazanych papierów wartościowych wystawionego zgodnie z przepisami art. 10 ust.2 Ustawy.
3. Zabezpieczenie uważa się za skutecznie ustanowione na czas wskazany w terminie ważności dokumentu, o którym mowa w ust. 2.
4. Bank powierniczy dokonuje blokady na Rachunku Zbiorczym papierów wartościowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia na podstawie umowy o ustanowieniu zabezpieczenia na tych papierach wartościowych, przekazanej przez podmiot ustanawiający zabezpieczenie za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego.
5. W okresie utrzymywania blokady Bank powierniczy nie może wykonywać dyspozycji posiadacza rachunku ani podmiotu uprawnionego z papierów wartościowych objętych blokadą.
6. Blokada nie może być zniesiona do dnia upływu ważności dokumentu, o którym mowa w ust. 2.

### **Rozdział VIII**

#### **Postanowienia dotyczące prowadzenia depozytu dłużnych papierów wartościowych w formie materialnej**

#### §47

1. Bank powierniczy na prowadzonym Rachunku może zapisać prawa z dłużnych papierów wartościowych przechowywanych w formie materialnej.
2. Bank powierniczy dokona odpowiednich zapisów na Rachunku, w związku z koniecznością zaewidencjonowania przeniesienia prawa z dłużnych papierów wartościowych w postaci materialnej, z Rachunku zbywcy na Rachunek nabywcy po otrzymaniu informacji od Klienta, o ile z treści umowy nie wynika nic innego oraz pozwalają na to warunki emisji danego dłużnego papieru wartościowego w postaci materialnej.
3. Na pisemny wniosek Klienta, posiadacza dłużnych papierów wartościowych w postaci materialnej, Bank powierniczy wydaje za pokwitowaniem dłużne papiery wartościowe w postaci materialnej z depozytu, jeżeli taka czynność jest przewidziana w warunkach emisji oraz po uiszczeniu przez Klienta opłaty manipulacyjnej określonej w Umowie lub innej opłaty, określonej w warunkach emisji, oraz kosztów transportu i ubezpieczenia.
4. Na pisemny wniosek Klienta, posiadacza dłużnych papierów wartościowych w postaci materialnej, Bank powierniczy wydaje za pokwitowaniem odcinek zbiorowy dłużnych papierów wartościowych, jeżeli taka czynność jest przewidziana w warunkach emisji oraz po uiszczeniu przez Klienta opłaty manipulacyjnej określonej w Umowie lub innej opłaty, określonej w warunkach emisji, oraz kosztów transportu i ubezpieczenia.
5. Na pisemny wniosek Klienta, posiadacza dłużnych papierów wartościowych w postaci materialnej, Bank powierniczy może dokonać konwersji dokumentów dłużnych papierów wartościowych w postaci materialnej z dokumentów niezabezpieczonych na zabezpieczone, w przypadku gdy czynność taka jest przewidziana w warunkach emisji oraz po uiszczeniu przez Klienta opłaty związanej kosztami konwersji lub innej opłaty, określonej w warunkach emisji, oraz kosztów transportu i ubezpieczenia.

### **Rozdział IX**

#### **Korespondencja**

#### §48

1. Korespondencję oraz zawiadomienia przeznaczone dla Klienta Bank powierniczy będzie przekazywał w sposób uzgodniony z Klientem i określony w karcie informacyjnej klienta w Szczegółowych warunkach i zasadach korzystania z usług powierniczych.
2. Korespondencję listowną przesyłaną „za potwierdzeniem odbioru” uważa się za doręczoną w dniu jej otrzymania przez Klienta.
3. Korespondencję i zawiadomienia wysłane za pomocą SWIFT uważa się za doręczone, jeżeli w dokumencie generowanym przez SWIFT wskazane jest poprawne zakończenie transmisji.
4. Korespondencję i zawiadomienia wysłane za pomocą kodowanych elektronicznych środków komunikacji uważa się za doręczone, jeżeli w dokumencie generowanym przez kodowany elektroniczny środek komunikacji wskazane jest poprawne zakończenie transmisji.

#### §49

O zmianie danych do korespondencji Klient zobowiązany jest powiadomić Bank powierniczy w formie pisemnej.

### **Rozdział X**

#### **Wyciąg z rachunku**

#### §50

1. Klient jest zobowiązany do sprawdzenia poprawności obrotów i sald rachunków udokumentowanych wyciągiem.

2. W przypadku stwierdzenia niezgodności lub błędu Klient powinien niezwłocznie poinformować Bank powierniczy o tym fakcie, nie później jednak niż w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu. Nieotrzymanie przez Bank powierniczy zawiadomienia w tym terminie będzie traktowane jako potwierdzenie zgodności obrotów i sald udokumentowanych wyciągiem.
3. Bank powierniczy zobowiązany jest do podjęcia postępowania wyjaśniającego niezwłocznie po otrzymaniu informacji od Klienta oraz przeprowadza wyjaśnienia w możliwie najkrótszym czasie.
4. W trakcie postępowania wyjaśniającego Bank powierniczy może zwrócić się do Klienta o dostarczenie dodatkowych informacji niezbędnych do wyjaśnienia sytuacji.
5. Bank powierniczy ma prawo dokonać sprostowania każdego błędnego zapisu na Rachunku w każdym czasie we własnym zakresie, bez potrzeby uzyskiwania Dyspozycji Klienta, o czym zobowiązany jest poinformować Klienta.

## **Rozdział XI**

### **Odpowiedzialność Stron**

#### §51

1. Bank powierniczy zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności przy wykonywaniu czynności określonych niniejszym Regulaminem.
2. W szczególności Bank powierniczy będzie ponosił odpowiedzialność za:
  - 1/ szkody powstałe w wyniku naruszenia postanowień Umowy oraz Regulaminu, jeżeli wynikają one z winy Banku powierniczego,
  - 2/ dysponowanie papierami wartościowymi bez Dyspozycji Klienta oraz ustanawianie ograniczeń na prawach Klienta związanych z tymi papierami wartościowymi lub przychodami z papierów wartościowych, o ile czynności te nie są wymagane przez prawo Rzeczypospolitej Polskiej lub nie są związane z wykonywaniem postanowień Umowy,
  - 3/ używanie papierów wartościowych Klienta oraz innych wpływów związanych z papierami wartościowymi, jako zabezpieczenie swoich własnych zobowiązań bądź zobowiązań Klienta wobec osób trzecich, jeżeli nie wynika to z Dyspozycji Klienta lub postanowień Umowy.
3. Bank powierniczy nie będzie odpowiedzialny wobec Klienta za:
  - 1/ szkody poniesione przez Klienta w wyniku wykonania Dyspozycji Klienta przez Bank powierniczy zgodnie z jej treścią,
  - 2/ szkody spowodowane przez niewypełnienie lub nienależyte wypełnienie przez Klienta obowiązków nałożonych na niego przez prawo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, prawo antymonopolowe oraz inne akty prawne dotyczące działalności Klienta.

#### §52

1. Wyłącza się odpowiedzialność stron za szkody spowodowane działaniem siły wyższej.
2. W przypadku wystąpienia okoliczności uniemożliwiających Bankowi Powierniczemu wywiązać się ze zobowiązań w wyniku działania siły wyższej, Bank Powierniczy niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Klienta.
3. Bank powierniczy zobowiązuje się, iż w analogiczny sposób powiadomi Klienta o ustaniu przyczyn uniemożliwiających wykonywanie zobowiązań wynikających z zapisów Umowy i Regulaminu, a wynikających z działania siły wyższej i o wznowieniu wykonywania swoich zobowiązań.

#### §53

1. Bank powierniczy zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia uszkodzonych papierów wartościowych oraz dokumentów potwierdzających posiadanie papierów wartościowych.
2. Bank powierniczy nie ponosi odpowiedzialności za uszkodzenia lub wady (w tym prawne) papierów wartościowych złożonych do depozytu przez Klienta.

## **Rozdział XII**

### **Opłaty**

#### §54

1. Klient zobowiązuje się do zapłacenia opłat i prowizji za usługi świadczone przez Bank powierniczy zgodnie z załącznikiem do Umowy Szczegółowe warunki i zasady korzystania z usług powierniczych.
2. O ile Umowa nie stanowi inaczej Klient zobowiązany jest do zwrotu udokumentowanych wydatków nieujętych w Umowie, poniesionych przez Bank Powierniczy, w szczególności kosztów osób trzecich, z których pośrednictwa Bank Powierniczy musi korzystać w związku z wykonywaniem Umowy.
3. Bank powierniczy zastrzega sobie prawo odmowy wykonania Dyspozycji, dla której nie uzgodniono warunków cenowych.

## **Rozdział XIII**

### **Warunki i tryb rozwiązania Umowy**

#### §55

1. Umowa może być rozwiązana, z zastrzeżeniem ust.2, przez każdą ze stron z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia dokonanego na piśmie, od dnia jego doręczenia drugiej stronie, pod rygorem nieważności.

2. Klient może rozwiązać Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia, pod warunkiem posiadania zerowego salda na Rachunkach oraz uiszczenia wszelkich zobowiązań wobec Banku powierniczego.

#### §56

Rozwiązanie Umowy powoduje zamknięcie Rachunku.

#### §57

W okresie wypowiedzenia Umowy, Klient zobowiązany jest do dokonania sprzedaży papierów wartościowych lub złożenia Dyspozycji ich przelewu na wskazane przez siebie rachunki oraz uregulowania wszelkich zobowiązań Klienta wobec Banku powierniczego, wynikających z Umowy.

#### §58

Bank powierniczy zobowiązuje się dostarczyć Klientowi wszystkie papiery wartościowe, dokumenty potwierdzające posiadanie papierów wartościowych na Rachunku oraz środki pieniężne na rachunkach bankowych Klienta prowadzonych przez Bank lub przekazać wyżej wymienione aktywa do innego podmiotu zgodnie z pisemną Dyspozycją Klienta. Klient zobowiązuje się do pokrycia wszelkich kosztów związanych z przeniesieniem aktywów.

#### §59

W przypadku niedokonania przez Klienta sprzedaży papierów wartościowych i niezłożenia Bankowi powierniczemu Dyspozycji, o której mowa w §57 przed upływem terminu wypowiedzenia, Bank powierniczy dokona w imieniu Klienta sprzedaży papierów wartościowych pozostających na rachunku Klienta po upływie terminu wypowiedzenia, po cenie gwarantującej największe prawdopodobieństwo realizacji zlecenia, oraz przekaże otrzymane środki pieniężne, po potrąceniu swoich należności, na rachunek bankowy Klienta w Banku, a jeśli Klient nie posiada takiego rachunku w Banku, to zdeponuje te środki na nieoprocentowanym rachunku Banku.

## **Rozdział XIV Reklamacje**

#### §60

1. Klient może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Klienta. Lista jednostek organizacyjnych Banku wraz z adresami prezentowana jest w ramach Portalu internetowego Grupy mBanku.
3. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej, ustnie – telefonicznie albo podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku oraz w formie elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.
4. Każda reklamacja powinna zawierać szczegółowy opis zdarzenia budzącego zastrzeżenie, oczekiwania Klienta dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego i nazwę, REGON Klienta oraz dane osoby składającej reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie powinien być dłuższy niż 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi do maksymalnie 60 dni, o czym Bank informuje Klienta.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Klienta o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, albo – w przypadku Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej – pocztą elektroniczną.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Klienta, Klient może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie sprawy w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację. Odwołanie powinno być złożone w formie pisemnej. Odwołanie powinno zawierać dane, o których mowa w ust. 4.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Klienta do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

## **Rozdział XV Postanowienia końcowe**

#### §61

1. Bank powierniczy zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszego Regulaminu oraz zobowiązuje się do powiadomienia Klienta w formie pisemnej o wprowadzonych zmianach do Regulaminu w terminie umożliwiającym Klientowi wypowiedzenie Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia, tak, aby rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian.

2. W przypadku nieprzesłania przez Klienta oświadczenia o braku akceptacji zmian w niniejszym Regulaminie w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty ich otrzymania, zmiany uznaje się za przyjęte przez Klienta po upływie tego terminu.

\* \* \*

---

**mBank.pl**

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2017 r. wynosi 169.120.508 złotych.