

BRE Bank SA

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

(Łódź, listopad 2013 r.)



mBank.pl | **801 300 800**

Spis treści

§ 1	Postanowienia ogólne	3
§ 2	Warunki i tryb zawierania Umowy oraz udzielania pełnomocnictwa	5
§ 3	Szczegółowe zasady świadczenia Usługi	6
§ 4	Otwarcie Rejestru	8
§ 5	Nabywanie Jednostek Uczestnictwa	8
§ 6	Odkupienie Jednostek Uczestnictwa	9
§ 7	Konwersja Jednostek Uczestnictwa	9
§ 8	Prezentacja informacji	9
§ 9	Reklamacje	9
§ 10	Opłaty i prowizje	9
§ 11	Zmiana postanowień Regulaminu	10
§ 12	Rozwiązanie Umowy	10
§ 13	Inne postanowienia	11

§ 1

Postanowienia ogólne

1. „Regulamin świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”, zwany dalej Regulaminem określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji „Umowy o świadczenie przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”, zwanej dalej Umową, a także warunki prowadzenia przez BRE Bank SA działalności maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
2. BRE Bank SA prowadzi działalność określoną w Regulaminie na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i Statutu.
3. Bank wykonując czynności określone w Regulaminie działa na podstawie Umowy zawartej z Klientem. W ramach wykonywania czynności określonych w Regulaminie, Bank przekazuje zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa wyłącznie do Funduszy, na których rzecz świadczy usługi dystrybucji jednostek uczestnictwa. Dystrybucja jednostek uczestnictwa wykonywana jest przez Bank na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa. Bank nie przyjmuje innych niż przewidziane Regulaminem zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach.
4. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia statutów Funduszy, których Jednostki Uczestnictwa są przedmiotem nabycia. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu ze Statutem Funduszu w stosunkach pomiędzy Klientem a Funduszem, Klient jest związany postanowieniami Statutu.
5. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w dokumentach określających warunki emisji danego funduszu, Prospekcie Informacyjnym, prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym. Dokumenty te są dostępne na stronach internetowych poszczególnych emitentów lub funduszy, w ich siedzibach oraz na stronie internetowej www.mbank.pl. Klient powinien zapoznać się z tymi dokumentami w celu poznania ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa danego Funduszu. Bank nie odpowiada za treść udostępnionych Prospektów Informacyjnych, prospektów emisyjnych, warunków danego funduszu oraz memorandumów informacyjnych Funduszy.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Klientów związane z inwestowaniem w fundusze. Jednostki uczestnictwa funduszy nie są depozytem bankowym. Dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa funduszy może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów.
7. Informacje publikowane na stronach internetowych Banku nie stanowią doradztwa inwestycyjnego, w rozumieniu art. 76 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; mają one jedynie charakter:
 - a) pomocniczy – przedstawiają ofertę Funduszy dostępnych w Banku,
 - b) informacyjny – umożliwiają Klientowi sprawdzenie oraz śledzenie inwestycji już dokonanych w Fundusze dostępne w Banku.
7. Pojęcia używane w Regulaminie oznaczają:
 - 1) **Agent transferowy** – podmiot, prowadzący na zlecenie Funduszu rejestr Uczestników Funduszu;
 - 2) **Bank** – BRE Bank SA z siedzibą i głównym adresem wykonywanej działalności w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2013 r. wynosi 168.555.904 zł oraz posiadający następujący adres do korespondencji: mBank, Bankowość Detaliczna BRE Banku SA, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2 oraz adres poczty elektronicznej e-mail: kontakt@mbank.pl, zwany także mBankiem. Wszystkie miejsca w których wykonywana jest działalność Banku wskazane zostały na stronie internetowej Banku oraz na stronie www.brebank.pl;
 - 3) **BOK** – Biuro Obsługi Klientów, umożliwiająca składanie reklamacji, wykonywanie dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank za pośrednictwem połączenia telefonicznego lub połączenia audio, wideo oraz czatu realizowanego za pośrednictwem strony internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej¹;
 - 4) **Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych** (ang. Markets in Financial Instruments Directive, w skrócie: MiFID) - dyrektywa europejska, obowiązująca od 1 listopada 2007 r. na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego obejmującego wszystkie 27 państw członkowskich Unii Europejskiej, a także Norwegię, Islandię i Liechtenstein;
 - 5) **Fundusz** – każdy fundusz inwestycyjny otwarty, działający na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 maja 2004 r. (Dz.U z 2004r., Nr 146, poz.1546 z późn. zm.), którego Jednostki Uczestnictwa są dostępne w Banku;

¹ Bank, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, poinformuje Klientów o uruchomieniu możliwości składania dyspozycji, w tym zleceń płatniczych związanych z funkcjonowaniem produktów oferowanych przez Bank oraz dostępu do informacji lub usług bankowych powiązanych z produktami oferowanymi przez Bank z wykorzystaniem połączenia audio, wideo oraz czatu.

- 6) **hasło** - poufny i znany jedynie Klientowi ciąg znaków ustalany przez Klienta, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączność dostępu do Usługi, ustalany odrębnie w przypadku dostępu do Usługi za pośrednictwem BOK z wykorzystaniem połączenia telefonicznego oraz w przypadku dostępu do Usługi za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego Banku oraz BOK z wykorzystaniem połączenia video, audio lub czatu;
- 7) **hasło jednorazowe** – poufne i znane jedynie Klientowi jednorazowe hasło, w tym kod SMS lub inne wskazana przez Bank forma hasła jednorazowego, służące do:
 - a) potwierdzania dyspozycji składanych przez Klienta za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub innego kanału dostępu,
 - b) potwierdzania woli zawarcia Umowy w formie elektronicznej;
- 8) **identyfikator** – nadawany przez Bank numer służący do identyfikacji Klienta podczas korzystania z usług Banku;
- 9) **Jednostka Uczestnictwa** – instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Klienta, wynikające z jego udziału w Funduszu, określone szczegółowo Statutem Funduszu;
- 10) **Kanał dostępu** - sposób komunikacji Klienta z Bankiem obejmujący w szczególności stronę internetową Banku, , serwis transakcyjny Banku, placówki Banku oraz BOK, umożliwiające m.in.:
 - a) składanie zleceń w ramach Usługi,
 - b) wykonywanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego,
 - c) dostęp do informacji lub usług powiązanych z rachunkiem oszczędnościowo – rozliczeniowym lub oszczędnościowym,
- 11) **Klient** – osoba fizyczna, będąca obywatelem polskim, mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz posiadająca rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub oszczędnościowy, która zawarła Umowę
- 12) **Konwersja** – rodzaj zlecenia w ramach świadczonej Usługi, jest to zlecenie odkupienia i nabycia jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym;
- 13) **Nabycie** – złożenie przez Klienta dyspozycji zakupu jednostek uczestnictwa Funduszu;
- 14) **Odkupienie** - złożenie przez Klienta dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu;
- 15) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów. Bank udostępnia dane teled adresowe placówek Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK
- 16) **Prospekt Informacyjny** - sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym zawierający Statut;
- 17) **rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy** – rachunek bankowy prowadzony w Banku dla osób fizycznych, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń;
- 18) **rachunek oszczędnościowy²** - rachunek bankowy prowadzony w Banku dla osób fizycznych, służący do przechowywania środków pieniężnych;
- 19) **rachunek powiązany** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub oszczędnościowy, z którego i na który będą przekazywane środki pieniężne w związku z realizowaną Usługą;
- 20) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”, udostępniany przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku;
- 21) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika Funduszu i posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu prowadzona na rzecz Funduszu przez Agenta Transferowego;
- 22) **Sesja ELIXIR** – sesja wychodząca przelewów bankowych realizowana w systemie ELIXIR, której terminy określane są indywidualnie przez banki;
- 23) **Sesja Plików Wymiany Danych I, II lub III** – sesja przesłania elektronicznych plików wymiany danych zawierających zlecenia Klientów związane z Usługą, które wykorzystywane są w celu przekazywania informacji pomiędzy bankiem a Agentem Transferowym;
- 24) **Statut** – uchwalony przez Towarzystwo statut Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki Uczestników Funduszu związane z uczestnictwem w Funduszu;
- 25) **Tabela funkcjonalności** – prezentowana za pośrednictwem kanałów dostępu tabela określająca jakie zlecenia i dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem danego kanału dostępu, a nadto zawierająca zestawienie kanałów dostępu, listę innych dyspozycji przyjmowanych przez Bank i przekazywanych do Funduszy;
- 26) **Taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku w Polsce dla osób fizycznych”, udostępniana przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku;
- 27) **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U z 2004r., Nr 146, poz.1546 z póź. zm.);
- 28) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa bądź ich ułamkowe części;
- 29) **Umowa** – „Umowa o świadczenie przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”;
- 30) **Umowa rachunku** – „Umowa o prowadzenie bankowych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych”;

² Bank, za pośrednictwem strony internetowej Banku, poinformuje Klientów o wprowadzeniu możliwości wskazywania rachunku oszczędnościowego jako rachunku powiązanego z Usługą.

- 31) **Usługa** – świadczona przez Bank usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- 32) **Zlecenie** – składane w Banku przez Klienta za pośrednictwem kanału dostępu zlecenie nabycia, odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w Funduszu lub inne zlecenie lub dyspozycja Klienta przyjmowane przez Bank w ramach świadczenia Usługi.
- 33) **Zlecenie stałe** – dyspozycja cyklicznego wykonywania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu za określoną kwotę, w terminach i z częstotliwością zadeklarowaną w treści zlecenia. Zlecenie stałe realizowane jest do czasu jego odwołania przez Klienta albo do zakończenia cyklu podanego w zleceniu.

§ 2

Warunki i tryb zawierania Umowy oraz udzielania pełnomocnictwa

1. Usługa dostępna jest jedynie dla Posiadaczy rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego lub oszczędnościowego w Banku określa Umowa rachunku oraz „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku”.
2. Usługą mogą być objęte jedynie Fundusze, które podpisały stosowną umowę z Bankiem. Lista tych Funduszy jest dostępna na stronach internetowych Banku, w placówkach Banku lub za pośrednictwem BOK. Wybór Funduszu lub więcej niż jednego Funduszu, w którym Klient zamierza uczestniczyć dokonywany jest przez Klienta poprzez kanały dostępu po podpisaniu Umowy.
3. Warunkiem rozpoczęcia przez Bank świadczenia Usługi jest zawarcie Umowy przez Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego .
4. Zawarcie Umowy następuje w jednej z dwóch form: pisemnej lub elektronicznej.
5. Zawarcie Umowy następuje na podstawie dyspozycji złożonej przez Klienta za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu.
 - 1) Dyspozycję zawarcia Umowy w formie pisemnej Posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może złożyć:
 - a) za pośrednictwem strony internetowej Banku - Klient drukuje dwa formularze Umowy. Umowę podpisuje w dwóch egzemplarzach i przesyła na adres korespondencyjny Banku. Po otrzymaniu podpisanej Umowy przez Bank następuje uruchomienie Usługi. Jeden egzemplarz Umowy, po podpisaniu przez Bank, odsyłany jest do Klienta.
 - b) za pośrednictwem BOK – po przyjęciu dyspozycji Klienta Bank przesyła Regulamin wraz z dwoma formularzami podpisanej przez Bank Umowy. Klient podpisuje oraz dostarcza do Banku jeden egzemplarz Umowy. Po otrzymaniu podpisanej Umowy Bank uruchamia Usługę.
 - c) w placówce Banku – gdzie Klient podpisuje dwa formularze Umowy – jeden dla Banku, drugi dla Klienta. Po podpisaniu Umowy przez Klienta następuje uruchomienie Usługi.
 - 2) Dyspozycję zawarcia Umowy w formie elektronicznej Posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może złożyć za pośrednictwem strony internetowej Banku za pośrednictwem elektronicznego formularza udostępnionego przez Bank za pośrednictwem strony internetowej Banku, po uprzednim zawarciu w formie elektronicznej z Bankiem umowy o której mowa w art. 13 ust. 1 *in fine* ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, której przedmiotem jest możliwość zawarcia umowy określonej w niniejszym Regulaminie. Umowa o której mowa w art. 13 ust. 1 *in fine* ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi może być w szczególności zawarta wskutek przyjęcia przez Bank oferty złożonej za pośrednictwem kanału dostępu. Zawarcie umowy, o której mowa w art. 13 ust 1 *in fine* ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi następuje po dokonaniu identyfikacji posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, z dniem wskazanym w oświadczeniu Banku o przyjęciu oferty jej zawarcia.
6. Zawarcie Umowy w formie elektronicznej dokonywane jest w następującym trybie, po uprzednim zawarciu umowy o której mowa w § 2 ust. 5 pkt 2) powyżej:
 - 1) po przyjęciu dyspozycji Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego zawarcia Umowy Bank przesyła Regulamin za pośrednictwem poczty elektronicznej, tj. na zasadach określonych w ustawie z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. 144, poz. 1204, z późn. zm.) oraz przesyła ofertę zawarcia Umowy za pośrednictwem elektronicznego komunikatu dostępnego w serwisie transakcyjnym Banku. Przesłanie warunków zawarcia Umowy w powyższym trybie jest równoznaczne ze złożeniem przez Bank oferty zawarcia Umowy zgodnej z tymi warunkami. Dane zawarte w elektronicznym komunikacie stanowią dane identyfikujące Bank zaś przesłanie komunikatu jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących Bank w rozumieniu rozporządzenia określonego w pkt 7.
 - 2) Oferta zawarcia Umowy jest ważna przez okres wskazany w serwisie transakcyjnym Banku.
 - 3) Posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może przyjąć ofertę zawarcia Umowy jedynie bez zastrzeżeń oraz w okresie wskazanym w serwisie transakcyjnym.
 - 4) Przyjęcie oferty zawarcia Umowy wymaga akceptacji oferty przez Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego kodem SMS lub hasłem jednorazowym za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku. Podanie niepoprawnego kodu SMS/ hasła jednorazowego lub postępowanie w sposób niezgodny z informacjami wskazanymi w serwisie transakcyjnym Banku może doprowadzić do zablokowania kanału dostępu lub przerwania procesu akceptacji i nie zawarcia Umowy. Podanie przez Posiadacza rachunku

oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego kodu lub hasła jednorazowego o których mowa w zdaniu poprzedzającym jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących Wnioskodawcę w rozumieniu rozporządzenia określonego w pkt 7).

- 5) Akceptacja oferty zawarcia Umowy w sposób opisany w ust. 6 pkt 4 oznacza złożenie przez Posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego oświadczenia woli o zawarciu z Bankiem Umowy zgodnej z warunkami przedstawionymi w ofercie.
- 6) Po zawarciu Umowy w trybie opisanym w niniejszym paragrafie Bank niezwłocznie wysyła do Klienta pisemne Potwierdzenie zawarcia Umowy.
- 7) Bank i Klient zgodnie uznają, iż każda z Umów zawarta w powyższym trybie spełnia wymóg formy pisemnej, zgodnie z art. 13 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2005 r. w sprawie postępowania z dokumentami związanymi z dokonywaniem niektórych czynności regulowanych ustawą o obrocie instrumentami finansowymi oraz art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2012 r. poz.1376 z późn. zm.) oraz §3 pkt 1b) rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczenia dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji (Dz.U. z 2004 r. Nr 236 poz.2364).
7. Przed zawarciem Umowy w Bank udostępnia Klientowi regulamin za pośrednictwem strony internetowej Banku w wersji elektronicznej, w sposób umożliwiający mu przechowywanie i odtwarzanie tego regulaminu w zwykłym toku czynności. Regulamin stanowi część Umowy i wiąże Bank oraz Klienta z chwilą jej zawarcia.
8. Klient zawierający Umowę zobowiązany jest do wskazania w Umowie numeru swojego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, na który będą przekazywane środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz z którego pobierane będą środki do nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach świadczonej Usługi oraz opłaty i prowizji należne Bankowi z tytułu świadczenia Usługi.
9. Każdy posiadacz oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może zawrzeć tylko jedną Umowę.
10. W przypadku posiadaczy wspólnego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego Usługa może być aktywowana wyłącznie odrębnie na rzecz tego współposiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, który zawarł Umowę. Pozostali współposiadacze rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego nie mają prawa do składania zleceń czy dyspozycji w ramach Usługi aktywowanej dla współposiadacza rachunku, który zawarł Umowę.
11. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego przez posiadacza tego rachunku nie jest uprawniony do zawarcia Umowy ani do składania zleceń czy dyspozycji w ramach uruchomionej Usługi.
12. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Usługi.
13. Korzystanie z Usługi wiąże się dla Klienta z koniecznością otwarcia, za pośrednictwem Banku, Rejestru w Funduszu. Nie jest możliwe składanie przez Klienta za pośrednictwem Banku zleceń i dyspozycji na posiadane przez niego Rejestry w Funduszach, jeżeli Rejestry te zostały otwarte w inny sposób niż za pośrednictwem Banku, chyba, że Bank wprowadzi tego typu usługę informując o tym fakcie na stronach internetowych Banku.

§ 3

Szczegółowe zasady świadczenia Usługi

1. W ramach Usługi Klient może składać następujące zlecenia i dyspozycje:
 - a) Zlecenie Otwarcia Rejestru (pierwsze zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa),
 - b) Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa, w przypadku posiadania już otwartego Rejestru – za pośrednictwem Banku - w danym Funduszu,
 - c) Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - d) Zlecenie Konwersji Jednostek Uczestnictwa,
 - e) Dyspozycja Zmiany Danych Uczestnika Funduszu,
 - f) Uzyskiwanie danych o stanie Rejestru Jednostek Uczestnictwa,
2. Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1 będą realizowane przez Bank, o ile umożliwią ich wykonywanie funkcjonalność systemu operacyjnego Banku. Jednocześnie Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia ograniczeń w składaniu zleceń zgodnie z Statutem danego Funduszu.
3. Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1 będą składane za pośrednictwem kanałów dostępu. Tabela Funkcjonalności kanałów dostępu podawana jest na stronach internetowych Banku, w placówkach oraz za pośrednictwem BOK.
4. Zmiany w Tabeli Funkcjonalności nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu. Klient będzie informowany o zmianach w Tabeli Funkcjonalności za pośrednictwem BOK oraz strony internetowej Banku.
5. Dostęp do Usługi jest zabezpieczony na takich samych zasadach jak dostęp do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego. Szczegółowe zasady dostępu do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego opisane są w zaakceptowanym przez Klienta „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku”.
6. Bank obowiązany jest do świadczenia Usług z dołożeniem należytej staranności. Bank przekazuje zlecenia i dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią oraz na zasadach określonych w Regulaminie. Bank nie ponosi jednak odpowiedzialności:

- a) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku realizacji zleceń lub dyspozycji Klienta będące wynikiem ryzyka inwestycyjnego wynikającego z obrotu Jednostkami Uczestnictwa przez Klienta,
 - b) za szkody spowodowane złożeniem zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie, o ile spowodowane one były okolicznościami, za które Bank nie ponosi odpowiedzialność,
 - c) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku nieprawidłowej realizacji zlecenia lub dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie było skutkiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność,
 - d) za szkody poniesione przez Klienta wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowane okolicznościami, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowanego niewystarczającą ilością środków na rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego Klienta,
 - e) za szkody poniesione przez Klienta wskutek nieprzekazania lub nieprawidłowego przekazania zlecenia lub dyspozycji Klienta, o ile nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie nie było wynikiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność.
7. Zlecenia przystąpienia do Funduszu, nabycia, odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa dokonywane w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze Statutem Funduszu. Zlecenia przekazane przez Bank do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, którego dotyczy zlecenie. Bank nie odpowiada za datę realizacji zlecenia przez Fundusz, ani cenę Jednostki Uczestnictwa, po jakiej realizowane jest zlecenie. Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do Funduszu i nie odpowiada za jego realizację przez Fundusz.
8. Zlecenie powinno w szczególności zawierać:
- a) dane Funduszu, którego dotyczy zlecenie,
 - b) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta,
 - c) datę złożenia zlecenia, nazwę funduszu inwestycyjnego, którego zlecenie dotyczy,
 - d) rodzaj zlecenia,
 - e) wartość zlecenia w kwocie lub liczbę jednostek uczestnictwa,
 - f) oznaczenie terminu przekazania zlecenia, jeśli zlecenie miało być przekazane w terminie innym niż wynikający z zasad określonych w ust. 9,
 - g) oznaczenie terminu ważności zlecenia. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia, którego forma zależna jest od wybranego kanału dostępu.
9. Zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa, złożone przez Klienta w formie elektronicznej lub ustnej za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu jest przekazywane przez Bank właściwemu Agentowi Transferowemu drogą elektroniczną w każdym dniu roboczym w 3 sesjach wymiany plików:
- a) Sesja Plików Wymiany Danych I – z godz. 7:00, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 13:30 poprzedniego dnia roboczego do 6:00 danego dnia realizacji sesji, z zastrzeżeniem zapisów ust. 10 i 11,
 - b) Sesja Plików Wymiany Danych II – z godz. 11:00, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 6:00 do 10:00 danego dnia realizacji sesji, z zastrzeżeniem zapisów ust. 10 i 11,
 - c) Sesja Plików Wymiany Danych III – z godz. 15:30, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 10:00 do 13:30 danego dnia realizacji sesji z zastrzeżeniem zapisów ust. 10 i 11,
- i pod warunkiem, że zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa, przed przekazaniem go do Agent Transferowego przez Bank, zostało opłacone w pełnej wysokości przez Klienta. Środki pieniężne niezbędne do opłacenia składanych przez Klienta zleceń pobierane są z rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego Klienta poprzez jego obciążanie, na co Klient wyraża zgodę w Umowie. Środki, o których mowa w zdaniu poprzednim pobierane są z rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego sesją ELIXIR poprzedzającą bezpośrednio Sesję Plików Wymiany Danych, którą opłacone zlecenie jest przekazywane do Agent Transferowego Funduszu.
- Przelewy wychodzące realizowane są w każdym dniu roboczym w następujących terminach:
- a) Sesja ELIXIR I – godz. 6:00,
 - b) Sesja ELIXIR II – godz. 10:00,
 - c) Sesja ELIXIR III – godz. 13:30.
10. Zlecenia z datą przyszłą realizowane są w ramach pierwszej sesji wymiany danych.
11. Zlecenia nabycia, które zostały złożone w trakcie trwania sesji, mogą zostać zrealizowane w ramach kolejnej sesji.
12. Zlecenia odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa, złożone przez Klienta w formie elektronicznej lub ustnej za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu jest przekazywane przez Bank właściwemu Agentowi Transferowemu drogą elektroniczną w każdym dniu roboczym w 3 sesjach wymiany plików:
- Sesja Plików Wymiany Danych I – z godz. 7:00, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 15:30 poprzedniego dnia roboczego do 7:00 danego dnia realizacji sesji, z zastrzeżeniem zapisów ust. 13
 - Sesja Plików Wymiany Danych II – z godz. 11:00, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 7:00 do 11:00 danego dnia realizacji sesji, z zastrzeżeniem zapisów ust. 13

- Sesja Plików Wymiany Danych III – z godz. 15:30, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 11:00 do 15:30 danego dnia realizacji sesji, z zastrzeżeniem zapisów ust. 13
13. Zlecenia odkupienia lub konwersji które zostały złożone w trakcie trwania danej sesji, mogą zostać zrealizowane w ramach kolejnej sesji.
 14. Bank ma prawo odmówić przyjęcie zlecenia lub dyspozycji, które budzą wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Zlecenie.
 15. Jeżeli na rachunku powiązany z Usługą nie będzie wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia nabycia jednostek w całości, odpowiednio zlecenie albo dyspozycja nie zostanie przez Bank przyjęte, z zastrzeżeniem ust. 9 powyżej.
 16. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Usługi zlecenia i dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
 17. Zlecenia i dyspozycje złożone przez Klienta będą przesłane do Funduszu celem ich realizacji zgodnie z wolą Klienta i Statutem właściwego Funduszu.
 18. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania dyspozycji przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania zlecenia czy dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
 19. Klient może odwołać złożone zlecenie lub dyspozycję do czasu przekazania ich przez Bank do realizacji do Funduszu, pod warunkiem, iż nie został zrealizowany przelew wychodzący z tytułu opłaty zlecenia nabycia. Odwołanie zlecenia lub dyspozycji z datą przyszłą oraz zlecenia lub dyspozycji stałych może nastąpić nie później niż na jeden dzień roboczy przed ich realizacją.
 20. Bank zastrzega sobie możliwość odmowy przyjęcia do realizacji zlecenia lub dyspozycji w przypadku wystąpienia szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem Funduszu, którego dotyczy dane zlecenie lub dyspozycja, w szczególności w przypadku połączenia lub likwidacji Funduszu. Bank informuje Klienta o odmowie przyjęcia zlecenia lub dyspozycji. Obowiązek informowania Klienta o wystąpieniu szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem Funduszu spoczywa na Towarzystwie.
 21. Dane przekazywane Funduszom w związku ze zleceniami i dyspozycjami składanymi przez Klienta w ramach Usługi są tożsame z danymi Klienta zgłoszonymi w Banku.
 22. Zmiana danych Klienta w Banku powoduje przekazanie automatycznej dyspozycji zmiany danych do Funduszy, w których Klient posiada otwarte rejestry.
 23. Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac modernizacyjnych, aktualizacji oraz regularnych konserwacji programów komputerowych i systemów technicznych obsługujących rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy i oszczędnościowy, BOK lub stronę internetową Banku. Bank przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub regularnych konserwacji technicznych:
 - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku
 - 2) za pośrednictwem BOK
 - 3) w placówkach Banku.
 24. W przypadku modernizacji, aktualizacji lub konserwacji powstałych z przyczyn niezależnych od Banku, Bank przekazuje informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac nie później niż wraz z rozpoczęciem tych prac.
 25. Odpowiedzialność Banku za zawinione przez Bank ograniczenia w dostępności do usług i dyspozycji związanych z Umową za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa. W sytuacji prowadzenia prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji technicznych systemu obsługującego usługi i dyspozycje związane z Umową, o których Bank poinformował zgodnie z Umową, ograniczenia w korzystaniu z tych usług i dyspozycji za pośrednictwem danego kanału dostępu uznaje się za niezawinione przez Bank.

§ 4

Otwarcie Rejestru

1. Otwarcie Rejestru następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Pierwszego Nabycia, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Jednostek Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednoczesne wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu, a w przypadku Funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem.
2. Klient staje się Uczestnikiem Funduszu w dniu, w którym nastąpiło zapisanie Jednostek Uczestnictwa na jego rzecz na warunkach określonych w Statucie tego Funduszu.
3. Dla każdego Funduszu, dostępnego w ramach Usługi Klient może otworzyć poprzez tę Usługę tylko jeden Rejestr. Rozszerzenie funkcjonalności Usługi o możliwość otwarcia więcej niż jednego Rejestru dla danego Funduszu nie stanowi zmiany Regulaminu ani Umowy, z zastrzeżeniem ograniczeń obowiązujących w danym Funduszu.
4. W przypadku, gdy Klient posiada już maksymalną liczbę Rejestrów dopuszczalną przez dany Fundusz zlecenie otwarcia Rejestru nie spowoduje otwarcia nowego Rejestru, lecz będzie traktowane jako zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach istniejącego Rejestru.

§ 5

Nabywanie Jednostek Uczestnictwa

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Nabycia Jednostek Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Jednostek Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednoczesne wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu, a w przypadku Funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem.
2. Dla aktywnych rejestrów Klient ma możliwość ustanowienia Zlecenia stałego.

§ 6

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa

1. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, odpowiedniej dyspozycji. Środki pochodzące z odkupienia zostaną automatycznie, po realizacji zlecenia, przesłane na rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego Klienta wskazany w Umowie.
2. Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostanie przyjęte przez Bank i przekazane do realizacji do Funduszu, gdy saldo Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze, którego dotyczy zlecenie nie jest zerowe, a wartość Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na Rejestrze umożliwi prawidłowe wykonanie tej transakcji (minimalna wartość zlecenia określona jest w Statutach Funduszy).

§ 7

Konwersja Jednostek Uczestnictwa

1. Konwersja Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, które spowoduje wysłanie do Funduszu odpowiedniej dyspozycji. Na podstawie Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, Fundusz dokonuje jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w jednym Funduszu (Fundusz Źródłowy) i za uzyskane w ten sposób środki nabywane są Jednostki Uczestnictwa w innym Funduszu (Fundusz Docelowy). Powyższa operacja może być dokonywana jedynie pomiędzy Funduszami, których Statuty dopuszczają taką możliwość.
2. Konwersja Jednostek Uczestnictwa ograniczona jest wyłącznie do Funduszy zarządzanych przez to samo Towarzystwo oraz jest dopuszczalna, o ile przewiduje to Prospekt Informacyjny Funduszu .

§ 8

Prezentacja informacji

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

§ 9

Reklamacje

Zasady, tryb i terminy składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji zostały opisane w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w Banku, dostępnym na stronie internetowej Banku.

§ 10

Opłaty i prowizje

1. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutami oraz innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszach. Informacja o aktualnych stawkach ww. opłat i prowizji pobieranych przez Fundusze dostępna jest na stronie internetowej Banku, za pośrednictwem BOK oraz w placówkach Banku. Ponadto Bank nie przyjmuje ani nie przekazuje do Funduszy opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z zastrzeżeniem ust.2.
2. Z tytułu świadczenia Usługi Klient ponosi koszty zgodnie z obowiązującą Taryfą.
3. Taryfa, określająca wysokość opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych oraz opłat za wykonywanie innych czynności, może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
 - 1) gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny);

- 2) gdy zmianie ulegną ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym);
 - 3) gdy zmianie ulegną powszechnie obowiązujące przepisy prawa określające zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Bank lub określające obowiązki Banku związane ze świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności;
 - 4) gdy Bank będzie zobowiązany do podwyższenia kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego do podwyższenia których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy;
 - 5) gdy Bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty, których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy;
 - 6) w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, które dotychczas nie były świadczone przez Bank lub w przypadku zmiany, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie lub w niniejszym Regulaminie, funkcjonalności produktów i usług oferowanych przez Bank.
4. O zmianach Taryfy oraz o dacie ich wejścia w życie Klient będzie informowany w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w serwisie transakcyjnym Banku oraz strony internetowej Banku. Taryfa będzie również podawana do wiadomości Klienta w placówkach Banku, a także za pośrednictwem strony internetowej Banku.
 5. W przypadku zmiany Taryfy o której mowa w ust. 3 Klient może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, rozwiązać Umowę zgodnie z postanowieniami Regulaminu. W przypadku gdy do rozwiązania Umowy dochodzi na skutek wypowiedzenia Umowy dokonanego przez Klienta, w okolicznościach o jakich mowa w zdaniu poprzednim, Klient do końca okresu wypowiedzenia ponosi opłaty i prowizje przewidziane w Taryfie, w wysokości i na zasadach obowiązujących w dniu złożenia wypowiedzenia.
 6. Jeżeli Klient nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez Bank informacji o zmianach, przyjmuje się, że Klient wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.
 7. Bank obciąża rachunek powiązany kwotami należnych opłat i prowizji, określonymi w Taryfie, na co Klient wyraża zgodę w Umowie.
 8. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie zapisami ustępów 3 - 6 nie stanowią zmiany postanowień Umowy.

§ 11

Zmiana postanowień Regulaminu

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie w przypadku zmiany przepisów prawa regulujących świadczenie usług nim określonych, modyfikacji przez Bank programów komputerowych lub warunków technicznych świadczenia usług nim określonych oraz modyfikacji warunków oferty Banku.
2. Zmieniony Regulamin lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu (łącznie "zmiany Regulaminu") są doręczane Klientom w formie zapisu elektronicznego – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 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 (Dz. U. z 2012 r., poz. 1078), w tym pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany Bankowi przez Klienta we Wniosku o otwarcie rachunku bankowego, a po zawarciu Umowy przekazany także do Banku za pośrednictwem BOK.
3. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż pierwszego dnia drugiego miesiąca kalendarzowego przypadającego po miesiącu, w którym doręczone zostały Klientowi zmiany Regulaminu zgodnie z postanowieniami ust. 2. Jeżeli Klient nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu, może wypowiedzieć umowę na zasadach i ze skutkami określonymi w Umowie oraz w wydanym przez Bank Regulaminie świadczenia przez Bank usługi przyjmowania przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
4. Zmiany Regulaminu obowiązują w stosunku do transakcji zawartych na podstawie zleceń złożonych od dnia, w którym zmiany Regulaminu wchodzą w życie.
5. Zmiany funkcjonalności kanałów dostępu w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa o nowe rodzaje zleceń przekazywanych przez Bank oraz instrumenty finansowe, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowią zmiany Regulaminu. Dla rozszerzenia funkcjonalności kanałów dostępu, o jakiej mowa w zdaniu poprzednim, ma zastosowanie § 3 ust. 3 Regulaminu.

§ 12

Rozwiązanie Umowy

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
 - a) rozwiązania Umowy rachunku. W tym przypadku Umowa ulega rozwiązaniu bez konieczności składania dodatkowego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.
 - b) otrzymania przez Bank oświadczenia Klienta o odstąpieniu od umowy, o której mowa w § 2 ust. 5 pkt 2).
3. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają zapisane w Rejestrze Klienta.
4. W przypadku rozwiązania Umowy Klient powinien wskazać w Rejestrze inny rachunek bankowy, na który przekazywane będą środki z tytułu dokonywanych przez niego zleceń czy dyspozycji.

5. Umowa wygasa z chwilą śmierci Klienta.

§ 13

Inne postanowienia

1. Informujemy, iż:
 - a) BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 18,
 - b) Fundusze oraz zarządzające nimi Towarzystwa, których wykaz jest dostępny na stronie internetowej Banku, w placówkach Banku lub za pośrednictwem BOK, są administratorami danych osobowych, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych w zakresie i celu wynikającym z treści niniejszego Regulaminu.
2. Zgodnie z przepisami ww. ustawy Klientowi przysługuje prawo m.in. dostępu do treści swoich danych, ich poprawiania oraz sprzeciwu wobec przetwarzania dotyczących go danych w celach promocyjno-marketingowych własnych usług i produktów bankowych BRE Banku SA oraz Funduszy i zarządzających nimi Towarzystw.
3. Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem BOK oraz stron internetowych są zapisywane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 5 lat.
4. Bank z tytułu świadczenia Usługi otrzymuje od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie, którego wysokość uzależniona jest od opłat i prowizji faktycznie pobieranych przez Towarzystwo od Uczestników. Na wynagrodzenie składa się opłata dystrybucyjna (opłata za nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych), jeśli Towarzystwo dopuszcza pobieranie opłat dystrybucyjnych, a także prowizja za zarządzanie uzależniona od wysokości opłaty za zarządzanie pobieranej przez Towarzystwo oraz od wysokości aktywów zgromadzonych w funduszu.
5. Na żądanie Klienta złożone w formie pisemnej, Bank przekazuje Klientowi informacje o sposobie ustalania wysokości wynagrodzenia otrzymywanego z Towarzystwa.
6. Bank informuje Klienta, że może otrzymywać od Towarzystw świadczenie niepieniężne, w szczególności obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie oferowanej mu Usługi.
7. Informacje o których mowa w pkt 4 – 6 Bank przekazuje przed zawarciem Umowy.
8. Bank nie będzie wydawać rekomendacji w zakresie nabywania, zbywania lub powstrzymania się od nabywania jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
9. Podstawowe informacje dotyczące Dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych (MIFID) dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/mifid/.
10. Wierzytelność Klienta z tytułu Umowy nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
11. BRE Bank oświadcza, że:
 - 1) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisji Nadzoru Finansowego) z dnia 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 marca 2012 roku na prowadzenie działalności maklerskiej,
 - 2) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 23 listopada 1995 roku na świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania,
 - 3) na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 stycznia 2007 roku został wpisany na listę agentów firmy inwestycyjnej – BRE Wealth Management S.A.,
 - 4) na podstawie art. 70 ust 2 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu na rynku zorganizowanym,
 - 5) organem nadzorującym BRE Bank w zakresie działalności, o której mowa w pkt. 1-4, jest Komisja Nadzoru Finansowego, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
12. Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu Cywilnego i art. 109 Prawa Bankowego ma charakter wiążący.