

# Informacja dotycząca kategoryzacji Klientów wg MIFID dla Klientów mBanku S.A.

Warszawa, Maj 2018 r.



## Spis treści

I. Informacje ogólne.....	3
II. Klient profesjonalny .....	3
III. Klient detaliczny.....	4
IV. Klient profesjonalny będący Uprawnionym kontrahentem w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.....	5
V. Informacje dodatkowe.....	5

### Załączniki:

Nr 1	„Zasady traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi”
Nr 2	Wzór żądania traktowania Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego
Nr 3	Wzór żądania traktowania Klienta detalicznego jak Klienta profesjonalnego
Nr 4	Wzór wniosku o dokonanie powtórnej klasyfikacji i uznanie Klienta detalicznego za Klienta profesjonalnego
Nr 5	Wzór żądania traktowania Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem jak Klienta detalicznego
Nr 6	Wzór żądania traktowania Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem jak Klienta profesjonalnego
Nr 7	Uzupełnienie

## I. Informacje ogólne

Informacja, dotycząca kategoryzacji Klientów wg MIFID, została opracowana dla Klientów mBanku S.A., będących:

- 1/ osobami fizycznymi wykonującymi działalność gospodarczą,
- 2/ osobami prawnymi,
- 3/ jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, o ile ustawa przyznaje im zdolność prawną.

W związku z obowiązującymi w Polsce przepisami dotyczącymi obrotu instrumentami finansowymi (**MIFID**; ilekroć w niniejszym dokumencie jest mowa o instrumentach finansowych należy przez to rozumieć również lokaty strukturyzowane), które mają na celu wzmocnienie ochrony Klientów, inwestujących w instrumenty finansowe lub korzystających z innych usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, oraz zwiększenie przejrzystości działania firm takich jak np. mBank S.A., w szczególności dokonane przepisami:

- 1/ Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
- 2/ ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,

mBank S.A. (zwany również „Bankiem”) jest zobowiązany przeprowadzić kategoryzację Klientów, na rzecz których wykonuje czynności związane z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

W wyniku kategoryzacji każdy z jego Klientów został uznany odpowiednio za:

- 1/ Klienta profesjonalnego, albo
- 2/ Klienta detalicznego, albo
- 3/ Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.

Powyższa kategoryzacja została przeprowadzona w celu zapewnienia Państwu odpowiedniego poziomu ochrony oraz dostosowania zakresu udzielanych informacji na temat produktów i usług inwestycyjnych lub innych usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi świadczonych przez mBank S.A. do wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego każdego z Klientów. Kategoryzacja, o której mowa w niniejszej informacji nie odnosi się do usług maklerskich świadczonych przez Biuro Maklerskie mBanku S.A.

Kategoria Klienta	Klient profesjonalny będący Uprawnionym kontrahentem	Klient profesjonalny	Klient detaliczny
Zakres ochrony wynikającej z MIFID	Najniższy poziom ochrony wynikającej z MIFID	Średni poziom ochrony wynikającej z MIFID	Najwyższy poziom ochrony wynikającej z MIFID

Zgodnie z wdrożoną przez mBank S.A. polityką, Bank nie stosuje zróżnicowanego poziomu ochrony w odniesieniu do poszczególnych rodzajów usług świadczonych przez mBank S.A., związanych z obrotem instrumentami finansowymi, świadczonych **na rzecz tego samego Klienta detalicznego albo Klienta profesjonalnego Banku**, ani do poszczególnych instrumentów finansowych lub transakcji zawieranych **przez tego Klienta** z Bankiem (z wyjątkiem Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek – **w tym przypadku mBank S.A. stosuje różny poziom ochrony dla zakresu, w jakim Klient profesjonalny działa jak Uprawniony kontrahent i zakresu, w którym Klient profesjonalny nie jest Uprawnionym kontrahentem**).

## II. Klient profesjonalny

Klient profesjonalny to podmiot posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych lub decyzji dotyczących innych usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

Zakres ochrony udzielanej Klientowi profesjonalnemu przez MIFID określają szczegółowo „**Zasady traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie wykonywanego przez mBank S.A. obrotu instrumentami finansowymi**”, stanowiące Załącznik 1 do niniejszego dokumentu. Klient profesjonalny powinien zapoznać się z tymi zasadami.

Klient profesjonalny jest zobowiązany do przekazywania do mBanku S.A. informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość jego traktowania jak Klienta profesjonalnego.

**Klient profesjonalny** może złożyć w mBanku S.A. pisemne żądanie traktowania Klienta profesjonalnego jak **Klienta detalicznego**. W przypadku uwzględnienia żądania, mBank S.A. – ze względu na wdrożoną politykę - będzie traktował Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego w pełnym zakresie wykonywanych przez Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi (wiąże się to z przyznaniem Klientowi wyższego poziomu ochrony gwarantowanej przez MIFID; kwalifikacja taka nastąpi nawet wtedy, gdy Klient profesjonalny złoży żądanie traktowania jak Klienta detalicznego w odniesieniu do niektórych rodzajów usług, transakcji lub instrumentów finansowych). **Wzór żądania traktowania Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego** stanowi Załącznik 2 do niniejszego dokumentu.

**Z uwagi na przyjęty model biznesowy, Bank nie uwzględni wniosku Klienta profesjonalnego**, o traktowanie go jako **Uprawnionego kontrahenta** - w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.

### III. Klient detaliczny

Klient detaliczny to podmiot, który nie jest Klientem profesjonalnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i korzysta z **najwyższego poziomu ochrony określonego w MIFID**.

Zakres ochrony udzielanej Klientowi detalicznemu przez MIFID obejmuje w szczególności następujące obowiązki Banku:

- 1/ przed zawarciem umowy o świadczenie usług (mającej za przedmiot wykonywanie przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) z Klientem detalicznym, Bank przeprowadza test adekwatności (chodzi o uzyskanie przez Bank podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy, są adekwatne dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne),
- 2/ mBank S.A. ostrzega, że do czasu otrzymania przez mBank S.A. od Klienta kompletnie wypełnionego testu adekwatności, niemożliwe będzie dokonanie oceny, czy instrument finansowy lub usługa, które są przedmiotem umowy zawieranej lub zawartej z mBankiem S.A., są dla Klienta adekwatne biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne jako Klienta, w szczególności niemożliwe będzie dokonanie oceny, czy Klient posiada wiedzę oraz doświadczenie adekwatne do zawierania transakcji w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych,
- 3/ mBank S.A. ostrzega, że zawieranie transakcji pochodnych wiąże się z ryzykiem poniesienia znacznych strat w przypadku niekorzystnych zmian ceny instrumentu bazowego,
- 4/ na podstawie wypełnionego przez Klienta i przekazanego mBankowi S.A. testu adekwatności mBank S.A. przekazuje Klientowi informację, czy instrument finansowy, będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługa, są dla Klienta adekwatne biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne jako Klienta (informuje Klienta o ocenie adekwatności),
- 5/ mBank S.A. poinformuje Klienta każdorazowo o dokonaniu zmiany przekazanej Klientowi oceny adekwatności. Ponowna ocena adekwatności będzie dokonywana m.in. w oparciu o historię zawieranych przez Klienta z mBankiem S.A. transakcji dotyczących instrumentów finansowych lub usług, a jej wynik przesłany będzie do Klienta, bez konieczności występowania przez Klienta do mBanku S.A. o przeprowadzenie takiej oceny,
- 6/ Bank, przed zawarciem umowy o świadczenie usług (mającej za przedmiot wykonywanie przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) z Klientem detalicznym, przekazuje Klientowi, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące banku oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy,
- 7/ Bank przedstawia Klientom ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych,
- 8/ Bank, przed zawarciem z Klientem detalicznym umowy mającej za przedmiot nabywanie i zbywanie instrumentów finansowych na rachunek własny Banku, wykonywanie zleceń lub przyjmowanie i przekazywanie zleceń, przekazuje Klientowi informacje dotyczące stosowanej odpowiednio polityki wykonywania zleceń lub polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, a także informacje o kosztach i powiązanych opłatach,
- 9/ Bank, wykonując zlecenia Klientów lub zawierając transakcje do których mają zastosowanie przepisy dotyczące wykonywania zleceń, jest zobowiązany do podjęcia wszelkich wystarczających działań w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta w związku z wykonaniem zlecenia, uwzględniając cenę instrumentu finansowego, koszty związane z wykonaniem zlecenia, czas zawarcia transakcji, prawdopodobieństwo zawarcia transakcji oraz jej rozliczenia, wielkość zlecenia, jego charakter lub inne aspekty mające istotny wpływ na wykonanie zlecenia,
- 10/ Bank wykonuje zlecenia Klientów detalicznych (lub zawiera transakcje, do których mają zastosowanie przepisy dotyczące wykonywania zleceń) niezwłocznie po ich przyjęciu, w kolejności ich przyjmowania, chyba że co innego wynika z warunków wykonania zlecenia, określonych przez Klienta, charakteru zlecenia, panujących warunków rynkowych lub jeśli taka kolejność byłaby sprzeczna z interesem Klienta,
- 11/ Bank, wykonując zlecenia Klientów lub zawierając transakcje do których mają zastosowanie przepisy dotyczące wykonywania zleceń, niezwłocznie informuje Klienta detalicznego o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie zlecenia złożonego przez tego Klienta,
- 12/ Bank zobowiązany jest do przekazywania Klientowi detalicznemu regularnych sprawozdań z wykonywania danej usługi z częstotliwością i w zakresie wyraźnie określonych w przepisach prawa,

**Klientowi detalicznemu** przysługuje prawo złożenia w mBanku S.A. pisemnego żądania traktowania **Klienta detalicznego** jak **Klienta profesjonalnego**.

W przypadku uwzględnienia żądania, mBank S.A. – ze względu na wdrożoną politykę - będzie traktował Państwa jak Klienta profesjonalnego w pełnym zakresie wykonywanych przez Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi, o ile z żądania wynika, że Klient detaliczny chce być traktowany jak Klient profesjonalny w takim (tzn. pełnym) zakresie (wiąże się to z przyznaniem Klientowi niższego poziomu ochrony gwarantowanej przez MIFID niż poziom ochrony, z której korzystałby jako Klient detaliczny). W przypadku, gdy Klient detaliczny złoży żądanie traktowania jak Klienta profesjonalnego w odniesieniu do niektórych rodzajów usług, transakcji lub instrumentów finansowych, mBank S.A. nie uwzględni takiego żądania – ze względu na wdrożoną politykę. **Wzór żądania traktowania Klienta detalicznego jak Klienta profesjonalnego** stanowi Załącznik 3 do niniejszego dokumentu.

Klient profesjonalny powinien zapoznać się z „Zasadami traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi”, stanowiącymi Załącznik 1 do niniejszego dokumentu.

W przypadku, gdyby mieli Państwo wątpliwości związane z zaklasyfikowaniem Państwa firmy przez mBank S.A. do kategorii **Klient detaliczny**, mimo że Państwa firma spełnia przesłanki z art. 3 pkt 39b lit. a-m ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi do uznania Państwa za **Klienta profesjonalnego**, w szczególności gdy jesteście Państwo przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów<sup>1</sup>:

- 1/ suma bilansowa wynosi co najmniej 20.000.000 euro,
- 2/ osiągnięta wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro,
- 3/ kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro,

mBank S.A. uprzejmie prosi o złożenie w Banku wniosku o dokonanie powtórnej klasyfikacji i uznanie Państwa firmy za **Klienta profesjonalnego**. **Wzór wniosku o dokonanie powtórnej klasyfikacji Klienta detalicznego jako Klienta profesjonalnego** stanowi Załącznik 4 do niniejszego dokumentu.

1 Równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego.

#### **IV. Klient profesjonalny będący Uprawnionym kontrahentem w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek.**

Uprawniony kontrahent jest rodzajem Klienta profesjonalnego, który korzysta, w ramach świadczenia przez mBank S.A. **usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek**, z najniższego poziomu ochrony gwarantowanej przez MIFID. Uprawniony kontrahent traktowany jest jak **Klient profesjonalny** w zakresie wykonywania przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi, innych, niż wyraźnie wskazane w zdaniu poprzednim (tzn. w tym zakresie przysługuje mu wyższy poziom ochrony niż Uprawnionemu kontrahentowi).

Uprawniony kontrahent w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek **nie korzysta z poziomu ochrony przysługującego Klientowi profesjonalnemu** (opisanego poniżej w Załączniku 1 do niniejszego dokumentu), z wyjątkiem ochrony określonej w punktach 2, 3 i 8 pierwszego akapitu tego Załącznika.

Klient profesjonalny to podmiot posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych lub decyzji dotyczących innych usług związanych z obrotem instrumentami finansowymi, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Zakres ochrony udzielanej Klientowi profesjonalnemu przez MIFID określają szczegółowo „Zasady traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie wykonywanych przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi”, stanowiące Załącznik 1 do niniejszego dokumentu. Klient profesjonalny powinien zapoznać się z tymi zasadami.

Klient profesjonalny jest zobowiązany do przekazywania do mBanku S.A. informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość jego traktowania jak Klienta profesjonalnego.

**Klient profesjonalny, będący Uprawnionym kontrahentem w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek**, może złożyć w mBanku S.A. pisemne żądanie traktowania jak:

- 1/ **Klienta detalicznego**, albo
- 2/ **Klienta profesjonalnego**.

W przypadku uwzględnienia żądania, mBank S.A. – ze względu na wdrożoną politykę - będzie traktował Klienta odpowiednio jak Klienta detalicznego albo Klienta profesjonalnego, w pełnym zakresie wykonywanych przez Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi (co każdorazowo wiąże się z przyznaniem wyższego poziomu ochrony w stosunku do poziomu ochrony przysługującego Uprawnionemu kontrahentowi; kwalifikacja taka nastąpi nawet wtedy, gdy Uprawniony kontrahent złoży żądanie traktowania jak Klienta detalicznego albo Klienta profesjonalnego w odniesieniu do niektórych rodzajów usług, transakcji lub instrumentów finansowych). Uwzględniając żądanie, Bank zgadza się na traktowanie Uprawnionego kontrahenta jak Klienta profesjonalnego, o ile z żądania nie wynikało, że podmiot ten ubiega się o traktowanie go jak Klienta detalicznego.

**Wzór żądania traktowania Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem, jak Klienta detalicznego** stanowi Załącznik 5 do niniejszego dokumentu.

**Wzór żądania traktowania Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem, jak Klienta profesjonalnego** stanowi Załącznik 6 do niniejszego dokumentu.

#### **V. Informacje dodatkowe**

Wszelką korespondencję związaną z MIFID, **podpisaną zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta**, należy kierować do prowadzącego Państwa obsługę oddziału korporacyjnego mBanku S.A. z **dopiskiem „MIFID”**.

W przypadku jakichkolwiek pytań lub wątpliwości dotyczących kategoryzacji Klientów wg MIFID mBank S.A. prosi o kontakt z pracownikami oddziału korporacyjnego mBanku S.A.

Zakres ochrony udzielanej Klientowi profesjonalnemu przez MIFID kształtuje się w szczególności następująco:

- 1/ przed zawarciem umowy o świadczenie usług (mającej za przedmiot wykonywanie przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi; ilekroć w niniejszym dokumencie jest mowa o instrumentach finansowych należy przez to rozumieć również lokaty strukturyzowane), Bank nie jest zobowiązany do przeprowadzania testu adekwatności w przypadku Klienta niebędącego Klientem detalicznym (chodzi o uzyskanie przez Bank podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy, będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy, są adekwatne dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne jako Klienta), jednak Bank jest uprawniony do uznania, że Klient profesjonalny posiada niezbędny poziom wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
- 2/ Bank, przed zawarciem umowy o świadczenie usług (mającej za przedmiot wykonywanie przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) z Klientem profesjonalnym, przekazuje Klientowi, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące Banku oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy,
- 3/ Bank przedstawia Klientom profesjonalnym ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych,
- 4/ Bank, przed zawarciem z Klientem profesjonalnym umowy mającej za przedmiot nabywanie i zbywanie instrumentów finansowych na rachunek własny Banku, wykonywanie zleceń lub przyjmowanie i przekazywanie zleceń, przekazuje Klientowi informacje dotyczące stosowanej odpowiednio polityki wykonywania zleceń lub polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, a także informacje o kosztach i powiązanych opłatach,
- 5/ Bank, wykonując zlecenia Klientów lub zawierając transakcje do których mają zastosowanie przepisy dotyczące wykonywania zleceń, jest zobowiązany do podjęcia wszelkich wystarczających działań w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta profesjonalnego w związku z wykonaniem zlecenia, uwzględniając cenę instrumentu finansowego, koszty związane z wykonaniem zlecenia, czas zawarcia transakcji, prawdopodobieństwo zawarcia transakcji oraz jej rozliczenia, wielkość zlecenia, jego charakter lub inne aspekty mające istotny wpływ na wykonanie zlecenia, przy czym Klient profesjonalny może dowolnie określić czynniki, które powinny być brane pod uwagę przy wykonywaniu jego zleceń,
- 6/ Bank wykonuje zlecenia Klientów (lub zawiera transakcje do których mają zastosowanie przepisy dotyczące wykonywania zleceń) niezwłocznie po ich przyjęciu, w kolejności ich przyjmowania, chyba, że co innego wynika z warunków wykonania zlecenia określonych przez Klienta, charakteru zlecenia, panujących warunków rynkowych lub jeśli taka kolejność byłaby sprzeczna z interesem Klienta,
- 7/ Bank, wykonując zlecenia Klientów lub zawierając transakcje do których mają zastosowanie przepisy dotyczące wykonywania zleceń, nie ma obowiązku niezwłocznego informowania Klienta profesjonalnego o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie zlecenia złożonego przez tego Klienta,
- 8/ Bank, zobowiązany jest do przekazywania Klientowi regularnych sprawozdań z wykonywania danej usługi z częstotliwością i w zakresie wyraźnie określonych w przepisach prawa (z możliwością pewnych modyfikacji tego zakresu przez strony).

Bank informuje, że powyższe wyliczenie zasad traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi zostało opracowane na podstawie przepisów MIFID, w szczególności:

- 1/ Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
  - 2/ ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- i nie jest wyliczeniem wyczerpującym.

....., dnia ..... 20..... r.

Nazwa Klienta: .....

Adres Klienta: .....

mBank S.A.  
Oddział Korporacyjny .....

.....  
„MIFID”

W związku z zakwalifikowaniem naszej firmy jako **Klienta profesjonalnego**, na podstawie art. 45 ust. 3 lit. b Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy wnosimy o traktowanie jej jak **Klienta detalicznego** w pełnym zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (ilekroć w niniejszym dokumencie jest mowa o instrumentach finansowych należy przez to rozumieć również lokaty strukturyzowane).

Przyjmujemy do wiadomości, że Klient detaliczny korzysta z najwyższego poziomu ochrony związanego z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Akceptacja wniosku przez mBank S.A. jest związana z podwyższeniem poziomu ochrony przysługującej nam dotychczas jako Klientowi profesjonalnemu.

.....  
W imieniu Klienta<sup>1</sup>

---

### Potwierdzenie traktowania przez mBank S.A. Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego<sup>2</sup>

W dniu ..... 20... r. mBank S.A. potwierdza, że

.....

będzie traktowany jak **Klient detaliczny**.

.....  
w imieniu mBanku S.A.

<sup>1</sup> Zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta.

<sup>2</sup> Wypełnia mBank S.A., a następnie przekazuje Klientowi potwierdzenie.

....., dnia ..... 20..... r.

Nazwa Klienta: .....

Adres Klienta: .....

mBank S.A.  
Oddział Korporacyjny .....

.....

.....

„MIFID”

W związku z zakwalifikowaniem naszej firmy jako **Klienta detalicznego**, na podstawie art. 3a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi wnosimy o traktowanie jej jak **Klienta profesjonalnego** w pełnym zakresie wykonywanych przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (ilekroć w niniejszym dokumencie jest mowa o instrumentach finansowych należy przez to rozumieć również lokaty strukturyzowane).

Oświadczamy, że otrzymaliśmy i zapoznaliśmy się z „Zasadami traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi”. Oświadczamy, że posiadamy znajomość zasad traktowania przez mBank S.A. Klientów profesjonalnych i o skutkach traktowania naszej firmy jak Klienta profesjonalnego.

Oświadczamy, że spełniamy co najmniej dwa z poniższych wymogów:

- 1/ nasza firma zawierała transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50.000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,<sup>1</sup>
- 2/ wartość portfela instrumentów finansowych naszej firmy łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro,<sup>1</sup>
- 3/ pracujemy lub pracowaliśmy w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług, które miałyby być świadczone przez mBank S.A. na naszą rzecz na podstawie zawieranej umowy.

W przypadku uznania naszej firmy za Klienta profesjonalnego, zobowiązujemy się wobec mBanku S.A. do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania nas jak Klienta profesjonalnego.

Przyjmujemy do wiadomości, że Klient profesjonalny korzysta ze średniego poziomu ochrony związanego z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Akceptacja wniosku przez mBank S.A. jest związana z obniżeniem poziomu ochrony przysługującej nam dotychczas jako Klientowi detalicznemu.

.....  
W imieniu Klienta<sup>2</sup>

---

### Potwierdzenie traktowania przez mBank S.A. Klienta detalicznego jak Klienta profesjonalnego<sup>3</sup>

W dniu ..... 20... r. mBank S.A. potwierdza, że

.....  
będzie traktowany jak **Klient profesjonalny**.

.....  
w imieniu mBanku S.A.

1 Równowartość kwot wyrażonych w euro, o których mowa w pkt 1-2, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania.

2 Zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta

3 Wypełnia mBank S.A., a następnie przekazuje Klientowi potwierdzenie



....., dnia ..... 20..... r.

Nazwa Klienta: .....

Adres Klienta: .....

mBank S.A.  
Oddział Korporacyjny .....

„MIFID”

W związku z klasyfikowaniem naszej firmy jako **Klienta detalicznego** mimo, że naszym zdaniem nasza firma spełnia przesłanki z **art. 3 pkt 39b lit. ....**<sup>1</sup> (prosimy wskazać odpowiednią literę od a do m) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi wnosimy o dokonanie powtórnej klasyfikacji i uznanie naszej firmy za **Klienta profesjonalnego** w pełnym zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi (ilekroć w niniejszym dokumencie jest mowa o instrumentach finansowych należy przez to rozumieć również lokaty strukturyzowane).

W celu uzasadnienia powyższego wniosku załączamy **ostatnie roczne sprawozdanie finansowe lub inne dokumenty potwierdzające spełnienie przesłanek kwalifikacyjnych z art. 3 pkt 39b**. Przyjmujemy do wiadomości, że złożony przez nas wniosek nie zawierający rocznego sprawozdania finansowego lub innych dokumentów nie będzie przez mBank S.A. rozpatrywany.

Oświadczamy, że otrzymaliśmy i zapoznaliśmy się z „Zasadami traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi”. Oświadczamy, że posiadamy znajomość zasad traktowania przez mBank S.A. Klientów profesjonalnych i o skutkach traktowania naszej firmy jak Klienta profesjonalnego.

W przypadku uznania naszej firmy za Klienta profesjonalnego, zobowiązujemy się wobec mBanku S.A. do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania nas jak Klienta profesjonalnego.

Przyjmujemy do wiadomości, że Klient profesjonalny korzysta ze średniego poziomu ochrony związanego z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Akceptacja wniosku przez mBank S.A. jest związana z obniżeniem poziomu ochrony przysługującej nam dotychczas jako Klientowi detalicznemu.

.....  
W imieniu Klienta<sup>2</sup>

### Potwierdzenie dokonania przez mBank S.A. powtórnej klasyfikacji i uznania Klienta detalicznego za Klienta profesjonalnego<sup>3</sup>

W dniu ..... 20... r. mBank S.A. potwierdza, że

.....  
został uznany za **Klienta profesjonalnego**.

.....  
w imieniu mBanku S.A.

1 Art. 3 pkt 39b) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi: „Ilekroć w ustawie jest mowa o: kliencie profesjonalnym - rozumie się przez to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona co najmniej jedna z usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 lub 4, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:

- bankiem,
- firmą inwestycyjną,
- zakładem ubezpieczeń,
- funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną, towarzystwem funduszy inwestycyjnych lub zarządzającym ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- towarowym domem maklerskim,
- podmiotem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
- inną niż wskazane w lit. a-g instytucją finansową,
- inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
- podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a-i,
- przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równoważność kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
  - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro,
  - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro,
  - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro,
- organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
- innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
- (..)”

2 Zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta

3 Wypełnia mBank S.A., a następnie przekazuje Klientowi potwierdzenie

....., dnia ..... 20..... r.

Nazwa Klienta: .....

Adres Klienta: .....

mBank S.A.  
Oddział Korporacyjny .....

„MIFID”

W związku z zakwalifikowaniem naszej firmy jako Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, na podstawie art. 45 ust. 3 lit. a Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy wnosimy o traktowanie jej jak **Klienta detalicznego** w pełnym zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (ilekroć w niniejszym dokumencie jest mowa o instrumentach finansowych należy przez to rozumieć również lokaty strukturyzowane).

Przyjmujemy do wiadomości, że Klient detaliczny korzysta z najwyższego poziomu ochrony związanego z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Akceptacja wniosku przez mBank S.A. jest związana z podwyższeniem poziomu ochrony przysługującej nam dotychczas jako Uprawnionemu kontrahentowi.

.....  
W imieniu Klienta<sup>1</sup>

---

**Potwierdzenie traktowania przez mBank S.A.  
Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem  
jak Klienta detalicznego<sup>2</sup>**

W dniu ..... 20... r. mBank S.A. potwierdza, że

.....  
będzie traktowany jak **Klient detaliczny**.

.....  
w imieniu mBanku S.A.

<sup>1</sup> Zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta

<sup>2</sup> Wypełnia mBank S.A., a następnie przekazuje Klientowi potwierdzenie

....., dnia ..... 20..... r.

Nazwa Klienta: .....

Adres Klienta: .....

mBank S.A.  
Oddział Korporacyjny .....

„MIFID”

W związku z zakwalifikowaniem naszej firmy jako Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem w ramach świadczenia przez mBank S.A. usługi wykonywania zleceń, usługi przyjmowania i przekazywania zleceń lub w ramach nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek, na podstawie art. 45 ust. 3 lit. a Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy wnosimy o jej traktowanie jak **Klienta profesjonalnego** w pełnym zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (ilekroć w niniejszym dokumencie jest mowa o instrumentach finansowych należy przez to rozumieć również lokaty strukturyzowane).

Oświadczamy, że otrzymaliśmy i zapoznaliśmy się z „Zasadami traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie wykonywanych przez mBank S.A. czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi”. Oświadczamy, że posiadamy znajomość zasad traktowania przez mBank S.A. Klientów profesjonalnych i o skutkach traktowania naszej firmy jak Klienta profesjonalnego.

W przypadku traktowania naszej firmy jak Klienta profesjonalnego, zobowiązujemy się wobec mBanku S.A. do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania nas jak Klienta profesjonalnego.

Przyjmujemy do wiadomości, że Klient profesjonalny korzysta ze średniego poziomu ochrony związanego z obrotem instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Akceptacja wniosku przez mBank S.A. jest związana z podwyższeniem poziomu ochrony przysługującej nam dotychczas jako Uprawnionemu kontrahentowi.

.....  
W imieniu Klienta<sup>1</sup>

---

**Potwierdzenie traktowania przez mBank S.A.  
Klienta profesjonalnego, będącego Uprawnionym kontrahentem  
jak Klienta profesjonalnego<sup>2</sup>**

W dniu ..... 20... r. mBank S.A. potwierdza, że

.....

będzie traktowany jak **Klient profesjonalny**.

.....  
w imieniu mBanku S.A.

<sup>1</sup> Zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta

<sup>2</sup> Wypełnia mBank S.A., a następnie przekazuje Klientowi potwierdzenie

## I. Dane teleadresowe mBanku:

mBank Spółka Akcyjna  
ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa  
tel.: (22) 829-00-00, fax: (22) 829-00-33  
adres strony internetowej: www.mbank.pl

## II. Nazwa podmiotu dominującego wobec mBanku

mBank posiada strategiczny podmiot dominujący. Jest nim Commerzbank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, (adres: D - 60311 Frankfurt am Main, Kaiserplatz, Niemcy), który od wielu lat jest zaangażowany kapitałowo w mBank.

## III. Języki, w których można komunikować się z mBankiem

Językiem obowiązującym w mBanku w relacjach z Klientami jest język polski. Wszelkie informacje przekazywane są Klientom w języku polskim, a dokumenty podpisywane z Klientami sporządzane są również w tym języku, chyba że Klient i Bank uzgodnią inaczej.

## IV. Sposoby komunikacji pomiędzy mBankiem a Klientem

Wybór sposobów komunikacji dokonywany jest przez strony w umowach o świadczenie usług (mających za przedmiot wykonywanie przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) zawieranych pomiędzy Klientem a mBankiem (ilekroć w niniejszym dokumencie jest mowa o instrumentach finansowych należy przez to rozumieć również lokaty strukturyzowane).

Zlecenia składane przez Klientów w ramach umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, oraz umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych mogą być składane przez Klientów bezpośrednio w placówkach mBanku, których lista jest dostępna na stronie www.mbank.pl lub telefonicznie przy zachowaniu, obowiązujących w mBanku, zasad identyfikacji Klientów.

## V. Zezwolenia na prowadzenie działalności przez mBank (w tym działalności maklerskiej)

mBank oświadcza, iż:

- 1/ został utworzony na podstawie Uchwały Nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku w sprawie utworzenia Banku Rozwoju Eksportu,
- 2/ posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisji Nadzoru Finansowego) z dnia 30 czerwca 2005 roku, zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 marca 2012 roku oraz zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 listopada 2015 roku na prowadzenie działalności maklerskiej,
- 3/ 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,
- 4/ organem nadzorującym mBank w zakresie działalności, o której mowa w pkt 1-3, jest Komisja Nadzoru Finansowego, Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

## VI. Raporty ze świadczenia usług (dotyczących wykonywania przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi)

Zasady, tryb oraz terminy przekazywania raportów ze świadczenia usług określane są przez strony w umowach o świadczenie usług (mających za przedmiot wykonywanie przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) zawieranych między Klientem a mBankiem lub regulaminach dotyczących tych usług.

## VII. Wskazanie podstawowych zasad ochrony aktywów Klienta

mBank chroni aktywa Klientów:

- 1/ dokonując wypłat środków pieniężnych jedynie do rąk Klientów lub osób upoważnionych przez Klientów w umowach o świadczenie usług (mających za przedmiot wykonywanie przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) zawieranych pomiędzy Klientem a mBankiem oraz
- 2/ stosuje zasady identyfikacji Klientów i osób upoważnionych przez Klientów przewidziane tymi umowami.

Opis działań podejmowanych w celu zapewnienia ochrony aktywów Klienta określają umowy o świadczenie usług zawierane z Klientami lub regulaminy dotyczące tych usług.

Ponadto aktywa Klientów w mBanku chronione są na podstawie przepisów o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz przepisów o obowiązkowym systemie rekompensat tworzonemu przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

## Ochrona wynikająca z przepisów o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą o BFG”, podlegają wierzytelności następujących deponentów:

- 1/ osób fizycznych,
- 2/ osób prawnych,
- 3/ jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi, o ile posiadają zdolność prawną,
- 4/ szkolnych kas oszczędnościowych,
- 5/ pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych.

W przypadku banku środkami objętymi ochroną gwarancyjną są:

- 1/ środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych, w przypadku których deponent jest stroną umowy rachunku bankowego, niezależnie od wadliwości prawnej tej umowy, a także jej nieważności, oraz w przypadkach, o których mowa w art. 26 ust. 2 i 3 ustawy o BFG,
- 2/ inne należności deponenta wynikające z czynności bankowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, 2 i 6 ustawy – Prawo bankowe,
- 3/ kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 52 ustawy o BFG, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji,
- 4/ należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, o ile zostały wyemitowane przed dniem 2 lipca 2014 r.

W przypadku prowadzenia przez bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.

W przypadku prowadzenia przez bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik.

W przypadku prowadzenia przez podmiot objęty systemem gwarantowania rachunku firmy inwestycyjnej, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, lub uznanej firmy inwestycyjnej z państwa trzeciego, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia, na którym zgodnie z art. 73 ust. 5a ustawy o obrocie instrumentami finansowymi zdeponowane są środki pieniężne powierzone przez jej klientów w związku ze świadczeniem przez tę firmę usług maklerskich, deponentem jest każdy z klientów w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku. Należności klientów niezaspokojone na zasadach określonych w zdaniu poprzedzającym pozostają ich wierzycelnością do firmy inwestycyjnej.

Czyje depozyty nie podlegają ochronie?

Ochroną gwarancyjną nie są objęte środki pieniężne i należności:

- 1/ Skarbu Państwa,
- 2/ Narodowego Banku Polskiego,
- 3/ banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
- 4/ spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,
- 5/ Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 6/ instytucji finansowych,
- 7/ firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia,
- 8/ osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez bank (wyłączenie nie ma zastosowania w przypadku, gdy środki pieniężne lub należności zostały ujęte na liście wierzycelności sporządzonej w postępowaniu upadłościowym, a także w przypadku gdy wierzycelności z tytułu środków pieniężnych lub należności zostały stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu),
- 9/ krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- 10/ funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- 11/ otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 12/ jednostek samorządu terytorialnego,
- 13/ organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

Jakie depozyty nie podlegają ochronie?

Ochrona gwarancyjna nie obejmuje:

- 1/ środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni,
- 2/ środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro – jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną,
- 3/ pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądz elektroniczny, o których mowa w art. 7 ust. 1 tej ustawy.

### Zakres gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w ustawie o BFG środki są objęte ochroną gwarancyjną w banku od dnia ich wniesienia na rachunek w banku, nie później jednak niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji, do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro – w całości.

Spełnieniem warunku gwarancji w przypadku banku jest:

- wydanie przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku, o której mowa w art. 158 ust. 1 lub 2 ustawy – Prawo bankowe, i ustanowienie zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienie do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości albo
  - wystąpienie przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości, o którym mowa w art. 230 ust. 2 pkt 1 ustawy o BFG.
- Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. Kwota równowartości w złotych 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach w jednym banku posiadał on środki pieniężne lub z tytułu ilu wierzycelności przysługują mu należności od banku. Deponent jest uprawniony do dochodzenia od banku roszczeń ponad kwotę równowartości w złotych 100.000 euro. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

### Ochrona wynikająca z przepisów o obowiązkowym systemie rekompensat tworzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

1. mBank jako bank powierniczy oraz bank prowadzący działalność maklerską jest członkiem obowiązkowego systemu rekompensat tworzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. zgodnie z ustawą z 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa o obrocie”).
2. Celem systemu rekompensat w odniesieniu do Klientów banków powierniczych jest zrekompensowanie tym Klientom, do wysokości określonej Ustawą o obrocie, wartości utraconych instrumentów finansowych (będących przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym zapisanych na rachunkach papierów wartościowych), zgromadzonych przez Klientów w bankach powierniczych (z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych i ograniczeń określonych w przepisach prawa) w przypadku:
  - 1/ ogłoszenia upadłości banku powierniczego lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, lub
  - 2/ prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek tego banku powierniczego nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
  - 3/ stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że bank powierniczy nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciążących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.
3. Celem systemu rekompensat w odniesieniu do Klientów banków prowadzących działalność maklerską jest zapewnienie Klientom wyplat, do wysokości określonej Ustawą o obrocie, środków pieniężnych oraz zrekompensowanie Klientom, do wysokości określonej Ustawą o obrocie, wartości utraconych instrumentów finansowych, zgromadzonych przez Klientów w bankach prowadzących działalność maklerską, z tytułu świadczonych na ich rzecz usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 i ust. 4 pkt 1 Ustawy o obrocie (z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych i ograniczeń określonych w przepisach prawa) w przypadku:

- 1/ ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego banku prowadzącego działalność maklerską, lub
- 2/ prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek tego banku prowadzącego działalność maklerską nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
- 3/ stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że bank prowadzący działalność maklerską nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.
4. System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków Klientów, o których mowa odpowiednio w punkcie 2 lub 3, pomniejszonych o należności odpowiednio banku powierniczego lub banku prowadzącego działalność maklerską od Klienta z tytułu świadczonych usług, według stanu w dniu zajścia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat (jedno ze zdarzeń wymienionych w punkcie 2 pkt 1 – 3 lub 3 pkt 1- 3), do wysokości równowartości w złotych 3.000 euro – w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę przy czym górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22.000 euro.
5. Do obliczenia wartości euro, o których mowa w pkt 4, w złotych przyjmuje się kurs średni Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z ogłoszaną tabelą kursową, z dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat.
6. Kwoty, o których mowa w pkt 4, określają maksymalną wysokość roszczeń Klienta niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach papierów wartościowych posiadał instrumenty finansowe lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w mBanku jako banku powierniczemu lub banku prowadzącym działalność maklerską.
7. Roszczenia z tytułu rekompensaty przedawniają się z upływem 5 lat od dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat.

#### **VIII. Zasady świadczenia usługi (dotyczącej wykonywania przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi)**

Szczegółowe zasady świadczenia usługi określają umowy o świadczenie usług zawierane z Klientami lub regulaminy dotyczące tych usług.

#### **IX. Zasady wnoszenia przez Klientów i załatwiania przez mBank reklamacji składanych w związku ze świadczonymi przez mBank usługami (dotyczącymi wykonywania przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi)**

1. W związku ze świadczonymi przez mBank usługami, Klient ma prawo do złożenia w mBanku reklamacji.
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 zastrzeżenia, oczekiwania Klienta dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego i nazwę oraz REGON Klienta oraz dane osoby składającej reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
5. Szczegółowe zasady wnoszenia i załatwiania reklamacji Klientów, w tym terminy rozpatrywania reklamacji, określone są w umowach o świadczenie usług zawieranych z Klientami lub regulaminach dotyczących tych usług.

#### **X. Podstawowe zasady postępowania w celu unikania konfliktów interesów**

W mBanku obowiązują zasady pozwalające na unikanie powstawania konfliktów interesów, jak również na sprawne nimi zarządzanie w przypadku ich powstania. Zostały one zawarte w obowiązującej polityce zarządzania konfliktami interesów, zwanej dalej „polityką”. Naczelna zasada polityki stanowi, iż interes Klienta ma zawsze pierwszeństwo przed interesami banku i jego pracowników. Takie działanie gwarantuje zarówno ochronę interesów Klientów, jak również ich równe traktowanie.

Czym jest konflikt interesów?

Przez konflikt interesów należy rozumieć znane mBankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem banku, osoby powiązanej z bankiem a obowiązkiem działania przez bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta banku. Są to również znane bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów banku. Konflikt interesów może powstać w relacjach pomiędzy:

- mBankiem lub innym podmiotem z grupy kapitałowej mBanku a Klientem
- Klientem a pracownikiem mBanku lub inną osobą powiązaną z mBankiem
- mBankiem a pracownikiem mBanku lub inną osobą powiązaną z mBankiem
- Klientami mBanku.

Zgodnie z przyjętą polityką w sytuacji wystąpienia konfliktu interesów, którego mBank nie jest w stanie uniknąć lub nim zarządzić w sposób powodujący brak ryzyka wystąpienia szkody dla interesów Klienta, mBank będzie niezwłocznie informował o tym fakcie Klienta, którego takie zdarzenie dotyczy, w celu uzyskania jego zgody na dalsze świadczenie usług. Taka informacja będzie zawierała w szczególności opis, naturę i źródło konfliktu, wskazanie ryzyk dla Klienta wynikających z konfliktu, kroki podjęte w celu ograniczenia tego ryzyka oraz wskazanie, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez mBank w celu zapobieżenia temu konfliktowi lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało.

W celu zagwarantowania prawidłowej realizacji polityki w mBanku podjęto działania w szczególności polegające na wprowadzeniu:

- barier informacyjnych - pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi banku chroniącymi poufność informacji;
  - zasad ograniczających wykorzystywanie przez pracowników informacji o Klientach i zawieranych przez nich transakcjach wyłącznie do przypadków, gdy jest to niezbędne dla prawidłowego wykonywania czynności związanych ze świadczonymi przez mBank usługami (na zasadzie wiedzy koniecznej - need-to-know).
- Podjęte działania mają zapewnić, że informacje o Klientach są wykorzystywane w ramach mBanku, jak również grupy kapitałowej mBanku, wyłącznie w zakresie niezbędnym do prawidłowego świadczenia usług lub w celu spełniania wymogów prawa.

W stosunku do pracowników mBanku naruszających postanowienia polityki będą wyciągane konsekwencje służbowe.

Pełna treść polityki dostępna jest na stronach internetowych mBanku ([www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)). Na wniosek Klienta udostępniana jest przez jego opiekuna w formie papierowej w placówkach mBanku.

#### **XI. Koszty i opłaty związane z usługami (dotyczącymi wykonywania przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi)**

1. Wszelkie opłaty i prowizje ponoszone przez Klienta na rzecz mBanku określone są w umowach o świadczenie usług (dotyczących wykonywania przez mBank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) zawieranych z Klientami lub regulaminach dotyczących tych usług. Umowy te lub regulaminy mogą zawierać odesłanie do „Taryfy prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.

2. W przypadku, gdy cena usługi lub jej część jest wyrażona w walucie obcej, wskazanie waluty obcej, kosztów wymiany oraz przyjętych przez mBank zasad ustalania kursów wymiany określają umowy o świadczenie usług, zawierane z Klientami lub regulaminy dotyczące tych usług. Umowy te lub regulaminy mogą również zawierać wykaz innych kosztów, które nie są płatne mBankowi albo za jego pośrednictwem.
3. Umowy o świadczenie usług zawierane z Klientami lub regulaminy dotyczące tych usług zawierają ponadto informacje o możliwości wystąpienia innych niż cena usługi kosztów, w tym podatków związanych z transakcjami zawartymi w związku z danym instrumentem finansowym lub usługą, którymi może być obciążony Klient, a które nie są płatne mBankowi, ani za jego pośrednictwem.

## **XII. Przechowywanie i rejestrowanie papierów wartościowych**

mBank przechowując i rejestrując papiery wartościowe Klientów mBanku korzysta z usług izb rozliczeniowych zarówno na rynku krajowym, jak i zagranicznym.

Papiery wartościowe dopuszczone w Polsce do obrotu zorganizowanego są rejestrowane przez mBank na rachunkach papierów wartościowych oraz rachunkach zbiorczych prowadzonych w ramach systemu depozytowego organizowanego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”), którego mBank jest bezpośrednim uczestnikiem.

Aktywa rejestrowane w ramach systemu depozytowego organizowanego przez KDPW rejestrowane są na:

- 1/ indywidualnych rachunkach papierów wartościowych prowadzonych na imię i na rzecz poszczególnych Klientów lub
  - 2/ na rachunkach zbiorczych, które prowadzone mogą być wyłącznie na rzecz: osób prawnych lub innych jednostek organizacyjnych z siedzibą poza Polską, które wykonują zadania w zakresie centralnej rejestracji papierów wartościowych i podlegają nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór nad instytucjami finansowymi w państwie członkowskim UE lub EOG albo państwie równoważnym w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy („Państwo Równoważne”), zagranicznych firm inwestycyjnych nieprowadzących działalności maklerskiej na terytorium Polski, uprawnionych do prowadzenia działalności w zakresie rejestrowania instrumentów finansowych w państwie ich siedziby, zagranicznych firm inwestycyjnych prowadzących działalność maklerską na terytorium Polski bez otwierania oddziału, uprawnionych do prowadzenia działalności w zakresie rejestrowania instrumentów finansowych w państwie ich siedziby, zagranicznych osób prawnych z siedzibą w Państwie Równoważnym uprawnionych do prowadzenia działalności maklerskiej w zakresie rejestrowania instrumentów finansowych w państwie ich siedziby nieprowadzących działalności maklerskiej na terytorium Polski oraz banków zagranicznych z siedzibą w Państwie Równoważnym uprawnionych do prowadzenia działalności w zakresie rejestrowania instrumentów finansowych w państwie ich siedziby
- przez uczestników KDPW.

Stany na rachunkach papierów wartościowych oraz na rachunkach zbiorczych odzwierciedlają stany na zbiorczych kontach depozytowych prowadzonych w KDPW na rzecz poszczególnych uczestników KDPW. Zbiorcze konta depozytowe prowadzone w KDPW nie pozwalają na identyfikację osób lub podmiotów uprawnionych z poszczególnych papierów wartościowych rejestrowanych na takich kontach. Identyfikacja taka dokonywana jest na poziomie rachunków papierów wartościowych prowadzonych przez uczestników KDPW. Zgodnie z przepisami Ustawy o obrocie, w przypadku rachunku papierów wartościowych, właścicielem papierów wartościowych jest zawsze właściciel rachunku papierów wartościowych, na którym pozostają one zapisane. Odmiennie natomiast jest w przypadku rachunku zbiorczego - posiadacz rachunku zbiorczego nie jest uprawniony z zapisanych na takim rachunku papierów wartościowych. Uprawnionym z papierów wartościowych zapisanych na rachunku zbiorczym jest osoba wskazana mBankowi przez posiadacza rachunku, w liczbie papierów wartościowych wynikającej ze wskazania.

Papiery wartościowe, zapisane na rachunku zbiorczym prowadzonym przez mBank na rzecz Klienta będącego posiadaczem rachunku zbiorczego, nie są przez mBank zapisywane na indywidualnych rachunkach papierów wartościowych.

Papiery wartościowe należące do Klientów mBanku są rejestrowane w systemie depozytowym oddzielnie od papierów wartościowych należących do mBanku. mBank dysponuje papierami wartościowymi rejestrowanymi na prowadzonych przez niego rachunkach papierów wartościowych w imieniu i na rzecz Klienta mBanku w zakresie i na zasadach określonych w umowie zawartej z Klientem. W przypadku rachunków zbiorczych, dysponowanie papierami wartościowymi należącymi do uprawnionego z papierów wartościowych zapisanych na takim rachunku może mieć miejsce wyłącznie w zakresie i na zasadach określonych w umowie zawartej z posiadaczem rachunku zbiorczego.

mBank nie może dysponować papierami wartościowymi rejestrowanymi na rachunkach papierów wartościowych oraz papierami wartościowymi rejestrowanymi na rachunkach zbiorczych na rachunek własny lub na rachunek podmiotu trzeciego w innych celach lub w inny sposób niż określone przepisami prawa i umową z Klientem oraz wyłącznie za zgodą odpowiednio Klienta albo osoby uprawnionej z papierów wartościowych zapisanych na rachunku zbiorczym, przy czym zgoda nie jest wymagana, o ile Bank dysponuje papierami wartościowymi w celu ustanowienia zabezpieczenia w związku z wykonaniem zlecenia Klienta albo posiadacza rachunku zbiorczego.

Bony skarbowe i bony pieniężne - są rejestrowane przez mBank w ramach prowadzonego przez Narodowy Bank Polski systemu rachunków i kont depozytowych bonów skarbowych i bonów pieniężnych (w ramach systemu SKARBNET4), którego to systemu mBank jest bezpośrednim uczestnikiem („System”). Aktywa rejestrowane w Systemie należące do Klientów mBanku są zapisywane na prowadzonych przez mBank indywidualnych rachunkach bonów (otwieranych na imię i na rzecz poszczególnych Klientów) lub na rachunkach zbiorczych bonów skarbowych prowadzonych na rzecz ich posiadaczy będących Klientami mBanku. Stany na indywidualnych rachunkach bonów oraz na rachunkach zbiorczych bonów skarbowych odzwierciedlają stany na zbiorczych kontach depozytowych prowadzonych w Systemie na rzecz poszczególnych uczestników Systemu. Zbiorcze konta depozytowe prowadzone w Systemie nie pozwalają na identyfikację osób lub podmiotów uprawnionych z poszczególnych papierów wartościowych rejestrowanych na takich kontach. Identyfikacja taka dokonywana jest na poziomie indywidualnych rachunków bonów prowadzonych przez uczestników Systemu. Właścicielem papierów wartościowych zapisanych na indywidualnym rachunku bonów jest zawsze właściciel indywidualnego rachunku bonów. Odmiennie natomiast jest w przypadku rachunku zbiorczego bonów skarbowych - posiadacz rachunku zbiorczego bonów skarbowych nie jest uprawniony z zapisanych na takim rachunku papierów wartościowych. Uprawnionym z papierów wartościowych zapisanych na rachunku zbiorczym bonów skarbowych jest osoba wskazana mBankowi przez posiadacza rachunku, w liczbie papierów wartościowych wynikającej ze wskazania.

Papiery wartościowe, zapisane na rachunku zbiorczym bonów skarbowych prowadzonych na rzecz ich posiadaczy będących Klientami mBanku, nie są przez mBank zapisywane na indywidualnych rachunkach bonów.

Papiery wartościowe rejestrowane w Systemie należące do Klientów mBanku są oddzielone od papierów wartościowych należących do mBanku. mBank dysponuje papierami wartościowymi przechowywanymi w Systemie na rzecz Klientów mBanku w zakresie i na zasadach określonych przepisami prawa i umową z Klientem oraz wyłącznie za zgodą Klienta, przy czym zgoda Klienta nie jest wymagana, o ile Bank dysponuje papierami wartościowymi w celu ustanowienia zabezpieczenia w związku z wykonaniem zlecenia Klienta.

Krajowe papiery wartościowe niedopuszczone do obrotu zorganizowanego posiadające postać materialną są przechowywane przez mBank na rzecz poszczególnych Klientów. Uprawnionym z papierów przechowywanych przez mBank pozostaje ich właściciel. Aktywa przechowywane w mBanku należące do Klientów mBanku są oddzielone od aktywów należących do mBanku.

Bank dysponuje papierami wartościowymi przechowywanymi przez mBank na rzecz Klientów mBanku w zakresie i na zasadach określonych przepisami prawa i umową z Klientem oraz wyłącznie za zgodą Klienta, przy czym zgoda Klienta nie jest wymagana, o ile Bank dysponuje papierami wartościowymi w celu ustanowienia zabezpieczenia w związku z wykonaniem zlecenia Klienta.

Krajowe papiery wartościowe niedopuszczone do obrotu zorganizowanego posiadające postać niematerialną są rejestrowane przez mBank w Rejestrze prowadzonym przez mBank, o ile papiery te nie są rejestrowane, na podstawie umowy pomiędzy ich emitentem a KDPW, w depozycie papierów wartościowych (w takim przypadku ich rejestracja dokonywana jest na rachunkach papierów wartościowych i rachunkach zbiorczych na zasadach opisanych powyżej). mBank w swojej ewidencji otwiera rejestry papierów wartościowych na imię i na rzecz poszczególnych Klientów. Aktywa rejestrowane w mBanku należące do Klientów mBanku są oddzielone od aktywów należących do mBanku. mBank dysponuje papierami wartościowymi rejestrowanymi w Rejestrze prowadzonym przez mBank na rzecz Klientów mBanku w zakresie i na zasadach określonych przepisami prawa i umową z Klientem oraz wyłącznie za zgodą Klienta, przy czym zgoda Klienta nie jest wymagana, o ile Bank dysponuje papierami wartościowymi w celu ustanowienia zabezpieczenia w związku z wykonaniem zlecenia Klienta.

Zagraniczne papiery wartościowe (niedopuszczone do obrotu zorganizowanego w Polsce) są rejestrowane przez zagraniczną izbę depozytowo – rozliczeniową: Clearstream Banking Luxembourg („CBL”) lub Euroclear.

Instrumenty finansowe rejestrowane na rzecz Klientów w CBL zapisane są na rachunku zbiorczym. mBank w swojej ewidencji otwiera rejestry papierów wartościowych dla poszczególnych Klientów. Zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Luxemburga i Belgii dotyczącymi właściciela faktycznego (tzw. beneficial ownership) właścicielem papierów wartościowych jest zawsze właściciel wpisany w rejestrze papierów wartościowych prowadzonym przez mBank, czyli Klient. Aktywa należące do Klientów mBanku rejestrowane przez CBL/Euroclear są oddzielone od aktywów należących do mBanku. mBank dysponuje papierami wartościowymi rejestrowanymi przez CBL/Euroclear w zakresie i na zasadach określonych przepisami prawa i umową z Klientem oraz wyłącznie za zgodą Klienta, przy czym zgoda Klienta nie jest wymagana, o ile Bank dysponuje papierami wartościowymi w celu ustanowienia zabezpieczenia w związku z wykonaniem zlecenia Klienta.

Zgodnie z „Regulaminem świadczenia przez mBank S.A. usług powierniczych”, stanowiącym integralną część Umowy świadczenia usług powierniczych, w przypadku niedostarczenia przez Klienta środków na rozliczenie transakcji mBank ma prawo zaspokojenia swoich roszczeń z instrumentów finansowych znajdujących się na rachunkach i w rejestrach danego Klienta. W przypadku, gdy Klient w przeciągu trzech kolejnych dni od daty rozliczenia transakcji nie dokona płatności, mBank ma prawo sprzedać przedmiotowe papiery wartościowe po cenie gwarantującej największe prawdopodobieństwo realizacji zlecenia. Kwota uzyskana ze sprzedaży papierów wartościowych jest należna Bankowi, z tym, że nadwyżka pomiędzy kwotą uzyskaną ze sprzedaży przedmiotowych papierów wartościowych a kwotą wynikającą z nieopłaconej transakcji kupna oraz kosztów realizacji transakcji jest należna Klientowi (kwotą tą jest uznawany rachunek bankowy Klienta). Postanowień powyższych nie stosuje się w przypadku, gdy Klient zawarł z mBankiem umowę, z której wynika inny tryb postępowania w przypadku niedokonania płatności przez Klienta. Klient zobowiązany jest do zwrotu poniesionych przez mBank kosztów, powiększonych o ustawowe odsetki przypadające na okres od dnia rozliczenia nieopłaconej transakcji kupna przez Klienta do dnia pełnego uregulowania zobowiązania Klienta wobec mBanku.

mBank prowadzi codzienny monitoring przechowywanych i rejestrowanych papierów wartościowych na rzecz Klientów w celu ochrony aktywów Klientów oraz praw przysługujących osobom uprawnionym z tytułu papierów wartościowych zapisanych na rachunkach zbiorczych. mBank dokonuje codziennej kontroli stanów posiadania papierów wartościowych według zapisów na prowadzonych rachunkach papierów wartościowych, rachunkach zbiorczych, rachunkach depozytowych oraz rejestrach papierów wartościowych ze stanem papierów wartościowych zarejestrowanych odpowiednio na kontach prowadzonych przez KDPW, NBP oraz przez CBL/Euroclear.

Ewentualne powierzenie przez mBank przechowywania papierów wartościowych innemu podmiotowi jest możliwe w szczególności w zakresie zagranicznych papierów wartościowych. W takim przypadku mBank będzie odpowiedzialny wobec Klienta na zasadach ogólnych, a konsekwencje niewyłączalności podmiotu, do którego nastąpi powierzenie, regulowane będą każdorazowo przez przepisy prawa właściwego dla tego podmiotu. mBank, zgodnie z wdrożonymi przepisami wewnętrznymi, będzie podejmować oraz kontynuować współpracę wyłącznie z podmiotami, które zapewniają ochronę praw Klientów do papierów wartościowych powierzonych takiemu podmiotowi.

### **XIII. Uprawnienia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**

W przypadku, gdyby mBank stał się podmiotem w restrukturyzacji zgodnie z ustawą o BFG, Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej „Fundusz”) będzie mógł, bez zgody Klientów będących wierzycielami mBanku jako podmiotu w restrukturyzacji, dokonać:

- 1/ umorzenia lub konwersji zobowiązań w celu dokapitalizowania podmiotu w restrukturyzacji;
  - 2/ umorzenia lub konwersji zobowiązań przenoszonych do instytucji pomostowej w celu wyposażenia jej w fundusze własne;
  - 3/ umorzenia lub konwersji zobowiązań przenoszonych w ramach instrumentu wydzielenia praw majątkowych;
  - 4/ umorzenia zobowiązań w ramach instrumentu przejścia przedsiębiorstwa,
- na zasadach określonych w ustawie o BFG.

Umorzenie lub konwersja zobowiązań są instrumentami przymusowej restrukturyzacji polegającymi na umorzeniu zobowiązań w celu pokrycia strat lub zamianie zobowiązań na instrumenty kapitałowe.

Umorzenie lub konwersja zobowiązań w celu dokapitalizowania podmiotu w restrukturyzacji jest dopuszczalna, w przypadku gdy w jej wyniku podmiot w restrukturyzacji spełni określone odrębnymi przepisami warunki prowadzenia działalności oraz istnieją uzasadnione przesłanki, że w wyniku restrukturyzacji, o której mowa w art. 214 ustawy o BFG, osiągnie długoterminową stabilność finansową.

Wierzyciele, których wierzytelności podlegają konwersji, obejmują prawa udziałowe w liczbie wynikającej z wartości konwertowanych wierzytelności oraz ceny emisyjnej ustalonej w uchwale o podwyższeniu kapitału zakładowego.

Przedmiotem umorzenia lub konwersji zobowiązań mogą być zobowiązania podmiotu w restrukturyzacji, z wyjątkiem w szczególności następujących zobowiązań:

- 1/ z tytułu środków gwarantowanych;
- 2/ zabezpieczonych (do wysokości wartości ustanowionych zabezpieczeń);
- 3/ wynikających z posiadania przez podmiot w restrukturyzacji praw majątkowych lub środków pieniężnych należących do klientów, w tym zdeponowanych w ich imieniu przez fundusze inwestycyjne lub alternatywne fundusze inwestycyjne, pod warunkiem że takie prawa majątkowe lub środki podlegają ochronie zgodnie z ustawą - Prawo upadłościowe;
- 4/ wynikających ze stosunku powierniczego między podmiotem w restrukturyzacji a innym podmiotem, pod warunkiem że takie zobowiązanie podlega ochronie na mocy ustawy - Prawo upadłościowe lub ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny;
- 5/ wobec banków krajowych, banków zagranicznych, innych instytucji kredytowych oraz firm inwestycyjnych, o pierwotnym terminie wymagalności krótszym niż 7 dni, z wyjątkiem zobowiązań pomiędzy podmiotami należącymi do tej samej grupy;
- 6/ wynikających z uczestnictwa w systemach płatności, systemach rozrachunku lub zobowiązań wobec operatorów tych systemów lub ich uczestników powstałych w wyniku uczestnictwa w takim systemie, które staną się wymagalne w terminie krótszym niż 7 dni.