

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

Warszawa, Maj 2018 r.



[mBank.pl](http://mBank.pl)

## Spis treści

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

### Załączniki:

- Nr 1 Karta informacyjna Klienta
- Nr 2 Dyspozycja przekazu środków pieniężnych
- Nr 3 *skreślony*
- Nr 4 *skreślony*
- Nr 5 *skreślony*
- Nr 6 Zawiadomienie o stwierdzeniu przypadku naruszenia
- Nr 7 Kalkulacja kwoty zamknięcia

## Rozdział I

### Postanowienia ogólne

#### § 1

1. Niniejszy Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”, zwany dalej „*Warunkami współpracy*” określa:
  - 1/ ogólne zasady współpracy Banku z Klientami w zakresie transakcji kasowych i transakcji pochodnych,
  - 2/ procedurę ograniczania ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank w związku z zawartymi z Klientami transakcjami pochodnymi, o których mowa w pkt 1.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach imiennych w Banku oraz należne od Banku wynikające z innych czynności bankowych są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych stosownie do treści ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późn. zm.) w stosunku do podmiotów w niej wskazanych. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzycelności potwierdzonych dokumentami imiennymi wystawionymi przez Bank, do wysokości określonej powyższą ustawą, w przypadku utraty przez Bank możliwości ich zwrotu. Na dzień wydania niniejszych Warunków współpracy wysokość gwarancji wynosi równowartość w złotych kwoty 100 000 EUR według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia spełnienia warunku gwarancji. Szczegółowe informacje na temat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego znajdują się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku ([www.mbank.pl/download/bfg-info/](http://www.mbank.pl/download/bfg-info/)).

#### § 2

1. Postanowieniami Warunków współpracy objęte są transakcje określone we właściwych regulaminach transakcji jako kasowe lub pochodne, jak również transakcje objęte regulaminami Banku, które przewidują zastosowanie do nich postanowień Warunków współpracy.
2. Postanowienia Warunków współpracy nie nakładają na żadną ze stron obowiązku zawarcia jakiegokolwiek transakcji. Bank może odmówić zawarcia transakcji bez podawania przyczyny.
3. Bank wydaje regulaminy transakcji, o których mowa w ust. 1, określające szczegółowe warunki zawierania i rozliczania tych transakcji. W sprawach nieuregulowanych regulaminami transakcji obowiązują postanowienia Warunków współpracy.
4. Bank w ramach zawierania transakcji z Klientami może udzielać porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym („porady ogólne”) dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, zgodnie z poniższymi zasadami:
  - 1/ porady ogólne nie są udzielane w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta i nie stanowią rekomendacji do podjęcia określonych działań w związku z określonym instrumentem finansowym,
  - 2/ porady ogólne mogą być udzielane telefonicznie, ustnie bądź w formie pisemnej,
  - 3/ porady ogólne mogą być udzielane przez upoważnionych pracowników Banku,
  - 4/ porady ogólne polegają na udzielaniu informacji o instrumentach finansowych i mogą w szczególności dotyczyć wyników (w tym historycznych) inwestowania w instrumenty finansowe, porównania instrumentów finansowych, porównania usług świadczonych przez Bank, informowania o cechach instrumentów finansowych, w tym o korzyściach ich stosowania, związanych z nimi ryzykach, warunkach i sytuacjach ich wykorzystywania, przekazywania Klientom informacji o sytuacji rynkowej, raportów i analiz rynkowych lub innego rodzaju informacji przygotowanych przez Bank lub inne podmioty,
  - 5/ udzielanie porad ogólnych nie stanowi sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych ani innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
  - 6/ udzielanie porad ogólnych nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego; Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, chyba że w celu świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego Bank zawarł z Klientem w formie pisemnej umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego.
- 4<sup>1</sup>. Bank nie ponosi odpowiedzialności za działania ani decyzje inwestycyjne oraz wyniki inwestycji, jakie osiągnął Klient w związku z udzieleniem porady ogólnej, ani za skutki tych działań i decyzji.
5. Transakcje na instrumentach finansowych są zawierane przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
6. Bank prezentuje „Zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w obszarze rynków finansowych mBanku S.A.” (dalej „**Zasady**”) na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku ([www.mbank.pl/best-execution/](http://www.mbank.pl/best-execution/)). Na każdorazową prośbę Klienta Bank może przesyłać Zasady w formie papierowej. Bank stosuje Zasady w zakresie, w jakim zgodnie z ich treścią mają do Klienta zastosowanie. Wymóg dotyczący najlepszego wykonania, o którym mowa w art. 27 ust. 1 Dyrektywy MiFID, stosuje się jedynie w zakresie wyraźnie wskazanym w Zasadach.
7. Zawarcie transakcji objętej Zasadami jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Zasad.
8. Klient wyraża zgodę, aby zmiany Zasad mogły mu być udostępnione za pośrednictwem Portalu, o którym mowa w ust. 6.
9. Zawarcie transakcji objętej zmienionymi Zasadami będzie uznane za akceptację zmiany do Zasad.
10. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), Bank prezentuje dokumenty zawierające kluczowe informacje w odniesieniu do produktów wymienionych w tym Rozporządzeniu, na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku ([www.mbank.pl/priip/](http://www.mbank.pl/priip/)). Na każdorazową prośbę Klienta Bank może przesyłać dokumenty zawierające kluczowe informacje w formie papierowej. Klient wyraża zgodę, aby zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje mogły mu być udostępnione za pośrednictwem Portalu, o którym mowa powyżej. Każdorazowe zawarcie Transakcji po dacie wejścia w życie niniejszego Regulaminu, stanowić będzie oświadczenie Klienta, że zapoznał się z aktualnymi dokumentami zawierającymi kluczowe informacje.
11. W przypadku Klientów zawierających Transakcje na instrumentach finansowych, Klient ma obowiązek dostarczyć do Banku numer identyfikacyjny LEI (Legal Entity Identifier) oraz utrzymywać jego ważność.
12. Transakcje rynku finansowego są zawierane z Klientami detalicznymi, profesjonalnymi oraz uprawnionymi kontrahentami w rozumieniu Regulacji MiFID i Ustawy o Obrocie.
13. Klient oświadcza, że:
  - 1/ zawierając transakcje pochodne:
    - a/ jest gotowy i akceptuje ryzyko poniesienia ewentualnej straty przewyższającej środki finansowe zainwestowane w celu zawarcia transakcji, a jego sytuacja finansowa pozwala na poniesienie takiej straty,
    - b/ zawarcie transakcji wynika z potrzeby zabezpieczenia ryzyka rynkowego, w tym:
      - i) ryzyka walutowego – przez zawarcie w szczególności: Walutowej Transakcji Terminowej (WTT), Opcji Walutowej lub Walutowej transakcji zamiany stóp procentowych (CIRS),
      - ii) ryzyka stopy procentowej – przez zawarcie w szczególności: Terminowej Transakcji na Stopę Procentową (FRA), Transakcji zamiany stóp procentowych (IRS), Walutowej transakcji zamiany stóp procentowych (CIRS) lub Opcji na Stopę Procentową,
      - iii) ryzyka towarowego – przez zawarcie w szczególności: Kontraktowej transakcji terminowej (KTT), Transakcji zamiany cen towarów (SWAP Towarowy), Opcji Towarowej lub Transakcji terminowej sprzedaży uprawnień do emisji gazów cieplarnianych z opcją rozliczenia pieniężnego; zaś celem transakcji jest dostosowanie struktury i horyzontu czasowego zastosowanego zabezpieczenia do ekspozycji Klienta na ryzyko rynkowe, chyba, że Klient poinformuje Bank o innym charakterze transakcji, zgodnie z trybem określonym w § 33<sup>3</sup> ust. 1,
  - 2/ zawierając transakcje na Dłużnych Papierach Wartościowych:
    - a/ jest gotowy i akceptuje ryzyko poniesienia ewentualnej straty do wysokości 100% zainwestowanych środków finansowych, a jego sytuacja finansowa pozwala na poniesienie takiej straty,

- b/ zawarcie transakcji wynika z potrzeby inwestycji kapitału, jego celem jest dostosowanie inwestycji do struktury płynnościowej Klienta (w tym horyzontu czasowego, na jaki Klient jest w stanie zainwestować wolne środki),
- 3/ zawierając Lokatę Inwestycyjną:
  - a/ jest gotowy do poniesienia ewentualnej straty części zainwestowanego kapitału, w sytuacji gdy w wyniku przedterminowego wycofania Lokaty Inwestycyjnej, wysokość opłaty manipulacyjnej będzie większa od kwoty przedterminowych odsetek,
  - b/ zawarcie transakcji wynika z potrzeby inwestycji kapitału, jego celem jest dostosowanie inwestycji do struktury płynnościowej Klienta (w tym horyzontu czasowego, na jaki Klient jest w stanie zainwestować wolne środki),
- 4/ zawierając Lokatę dwuwalutową:
  - a/ jest gotowy i akceptuje ryzyko poniesienia ewentualnej straty do wysokości 100% zainwestowanych środków finansowych, a jego sytuacja finansowa pozwala na poniesienie takiej straty,
  - b/ zawarcie transakcji wynika z potrzeby inwestycji kapitału, jego celem jest dostosowanie inwestycji do struktury płynnościowej Klienta (w tym horyzontu czasowego, na jaki Klient jest w stanie zainwestować wolne środki),
- 5/ w przypadku zmiany w trakcie trwania Umowy ramowej sytuacji finansowej Klienta oraz jego tolerancji na ryzyko, potrzeb i celów, w odniesieniu do poszczególnych rodzajów Transakcji, opisanych w pkt 1-4, Klient ma obowiązek poinformować Bank w formie pisemnej, z zastrzeżeniem pkt 1 lit. b.
- 14. Klient oświadcza, że zawierane transakcje towarowe powodują z punktu widzenia Klienta powstanie pozycji obiektywnie mierzalnych jako zmniejszających ryzyko bezpośrednio związane z działalnością Klienta w rozumieniu Regulacji MIFID, chyba że Klient poinformuje Bank o innym charakterze transakcji, zgodnie z trybem określonym w § 33<sup>3</sup> ust. 1.
- 15. W przypadku gdy dla Klienta dany rodzaj transakcji podlega obowiązkowi obrotu, w rozumieniu art. 28 Regulacji MIFIR, Klient ma obowiązek poinformować Bank o tym fakcie w formie pisemnej.
- 16. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego dostarczenia lub udzielenia na żądanie Banku wszelkich informacji, dokumentów i danych, jakich Bank może zasadnie oczekiwać w celu spełnienia ciążących na nim obowiązków, w szczególności obowiązków raportowych bądź obowiązków publikacyjnych, jakie mogą ciążyć na Banku.
- 17. W związku z zawieraniem transakcji w oparciu o kwotowania podawane telefonicznie, Bank nie pełni funkcji innego dostawcy płynności w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/575 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących danych publikowanych przez systemy wykonywania zleceń na temat jakości wykonywania transakcji w związku z czym Bank może odmówić zawarcia transakcji.

### § 3

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

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

7. Bank informuje, że transakcje rozliczane w drodze rozliczenia pieniężnego („netto”, „bez dostawy”) poprzez wymianę kwoty rozliczenia nie są kontraktami na różnicę w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

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

- 1/ **Bank** – mBank S.A., z siedzibą w Warszawie (00-950) przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88 (dalsze informacje o Banku zamieszczone są na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl));
- 2/ **bieżąca wartość rynkowa netto pakietu transakcji / pojedynczej transakcji** – kwota, stanowiąca różnicę pomiędzy obliczaną na dzień wyceny wartością przyszłych zobowiązań Klienta wobec Banku oraz bieżącą wartością przyszłych należności Klienta od Banku, wynikających z zawartych przez strony transakcji pochodnych, wchodzących w skład pakietu transakcji (bieżąca wartość rynkowa netto pakietu transakcji / pojedynczej transakcji jest liczbą dodatnią, w przypadku gdy bieżąca wartość przyszłych zobowiązań Klienta wobec Banku jest wyższa niż bieżąca wartość przyszłych należności Klienta od Banku);
- 2<sup>1</sup>/ **CCP** – osoba prawna, która działa pomiędzy kontrahentami kontraktów będących w obrocie na co najmniej jednym rynku finansowym, stając się nabywcą dla każdego sprzedawcy i sprzedawcą dla każdego nabywcy;
- 2<sup>2</sup>/ **Dyrektywa MiFID** – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (z późn. zm.);
- 3/ **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walutach, w których denominowana jest transakcja; w przypadku gdy Klient jest podmiotem z siedzibą poza Rzeczpospolitą Polską, do którego stosują się przepisy Regulacji EMIR dotyczące potwierdzeń transakcji pochodnych i tylko w tym zakresie, z dni określonych zgodnie z regułą w zdaniu powyżej wyłącza się również dni ustawowo wolne od pracy w państwie, w którym taki Klient ma siedzibę;
- 4/ **dzień rozliczenia** – uzgodniony w trakcie zawierania transakcji dzień, w którym następuje rozliczenie transakcji;
- 5/ **dzień wyceny** – dzień, na który Bank oblicza bieżącą wartość rynkową netto pakietu transakcji oraz wartość zabezpieczenia wymaganego;
- 5<sup>1</sup>/ **ESMA** – Europejski Organ Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (*the European Securities and Markets Authority*);
- 5<sup>2</sup>/ **instrument pochodny** – instrument pochodny w rozumieniu Regulacji EMIR;
- 6/ **karta informacyjna lub karta informacyjna Klienta** – karta informacyjna, o której mowa w § 7 ust. 6 pkt 2 Warunków współpracy lub karta informacyjna składana przez Klienta jako załącznik do umowy ramowej, przy czym kartą informacyjną może także być każdy inny dokument zbliżonej treści, którego forma oraz treść została zaakceptowana przez Bank;
- 7/ **kaucja** – kwota środków pieniężnych przeniesiona na własność Banku zgodnie z postanowieniami art. 102 ustawy Prawo bankowe z późniejszymi zmianami, stanowiąca zabezpieczenie wierzycelności Banku z tytułu zawartych z Klientem transakcji pochodnych;
- 8/ **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub inny podmiot nieposiadający osobowości prawnej, któremu na mocy przepisów szczególnych przyznana jest zdolność prawna, która zawarła z Bankiem transakcję;
- 8<sup>1</sup>/ **Kontrahent FC** – Klient będący kontrahentem finansowym w rozumieniu Regulacji EMIR;
- 8<sup>2</sup>/ **Kontrahent NFC** – Klient będący kontrahentem niefinansowym w rozumieniu Regulacji EMIR;
- 8<sup>3</sup>/ **Kontrahent NFC+** – Klient będący Kontrahentem NFC, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR (lub innym przepisie, który go zastąpi) i do którego nie ma zastosowania art. 10(2) Rozporządzenia EMIR (lub inny przepis, który go zastąpi);
- 9/ **kwota zamknięcia** – zobowiązanie pieniężne Banku wobec Klienta bądź Klienta wobec Banku, wynikające z tytułu przedterminowego rozliczenia transakcji;
- 10/ **kwota zamknięcia transakcji** – zobowiązanie pieniężne Banku wobec Klienta bądź Klienta wobec Banku, wynikające z tytułu rozwiązania pojedynczej transakcji pochodnej, powstałe na skutek wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w § 8 ust. 4 lub 5 Warunków współpracy;
- 10<sup>1</sup>/ **mark-up** – różnica pomiędzy ceną kwotowanej transakcji dla Klienta, a ceną utrzymywania pozycji przez Bank;
- 11/ **naruszenie warunków transakcji** – wystąpienie któregośkolwiek przypadku, o którym mowa w § 24 Warunków współpracy;
- 12/ **niezapadła transakcja** – transakcja, której dzień rozliczenia nie nastąpił;
- 13/ **pakiet transakcji** – zbiór niezapadłych transakcji pochodnych (przypadających do rozliczenia zgodnie z uzgodnionymi warunkami transakcji), zawartych pomiędzy Bankiem i Klientem, na podstawie umowy ramowej bądź umów indywidualnych, objętych postanowieniami regulaminów transakcji oraz Warunków współpracy;
- 13<sup>1</sup>/ **Prawo upadłościowe** – ustawa z dnia 28 lutego 2003 roku Prawo upadłościowe (z późn. zm.);
- 13<sup>2</sup>/ **Prawo restrukturyzacyjne** – ustawa z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (z późn. zm.);
- 14/ **przedterminowe rozliczenie transakcji** – dokonanie przez Bank rozwiązania wszystkich transakcji pochodnych wchodzących w skład pakietu transakcji spowodowanego wystąpieniem przypadku naruszenia, skutkujące obowiązkiem zapłaty kwoty zamknięcia przez stronę zobowiązaną do jej przekazania; w przypadku przedterminowego rozliczenia transakcji, transakcje rozliczane są poprzez zapłatę kwoty zamknięcia przez stronę zobowiązaną, a strony nie są zobowiązane do spełniania pozostałych zobowiązań wynikających z transakcji;
- 15/ **rachunek rozliczeniowy** – o ile Warunki współpracy lub umowa ramowa albo indywidualna nie przewidują inaczej, wskazany w umowie ramowej, umowie indywidualnej lub potwierdzeniu transakcji:
  - a) prowadzony przez Bank rachunek bankowy Klienta (rachunek bieżący Klienta lub rachunek pomocniczy Klienta, przy czym ilekroć w Warunkach współpracy mowa jest o rachunku bieżącym należy rozumieć przez to także rachunek pomocniczy, chyba że co innego wynika z danego postanowienia);
  - b) w przypadku gdy Klient nie posiada rachunku bieżącego w Banku, bankowy rachunek techniczny prowadzony przez Bank w celu rozliczenia transakcji Klienta, za pośrednictwem którego rozliczane będą transakcje;
- 16/ **rachunek zabezpieczający** – rachunek bankowy Klienta w Banku, na którym Klient ustanawia zabezpieczenie;
- 16<sup>1</sup>/ **Regulacje EMIR** – Rozporządzenie EMIR wraz z aktami wykonawczymi do niego, w tym rozporządzeniami delegowanymi, obowiązującymi w danym czasie;
- 16<sup>2</sup>/ **repozytorium transakcji** – podmiot uprawniony zgodnie z Regulacjami EMIR do gromadzenia i przechowywania danych dotyczących transakcji pochodnych;
- 16<sup>3</sup>/ **Regulacje MIFID** – Dyrektywa MiFID wraz z aktami delegowanymi i wykonawczymi.
- 16<sup>4</sup>/ **Regulacje MIFIR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012 (z późn. zm.), wraz z aktami wykonawczymi.
- 17/ **regulamin transakcji** – regulamin wydany przez Bank, w którym określono charakterystykę danej transakcji, warunki transakcji, wynikające z transakcji zobowiązania stron oraz sposób jej rozliczenia;
- 18/ **rozliczenie transakcji** – wykonanie poprzez rachunek rozliczeniowy zobowiązań stron wynikających z zawartych przez Klienta z Bankiem transakcji, przy czym:
  - a) w przypadku gdy rachunek rozliczeniowy jest rachunkiem bieżącym Klienta, Bank obciąża odpowiedni rachunek rozliczeniowy tytułem rozliczenia transakcji pełną kwotą rozliczenia niezależnie od salda dostępnego na rachunku Klienta – w przypadku powstania salda debetowego obciążenie rachunku Klienta przez Bank stanowi wykonanie zobowiązań Klienta wynikających z zawartych z Bankiem transakcji tylko do kwoty dostępnych środków;
  - b) w przypadku gdy rachunek rozliczeniowy nie jest rachunkiem bieżącym Klienta, rozliczenie transakcji następuje:
    - i. z chwilą przekazania środków przez Klienta na bankowym rachunku technicznym i obciążenia przez Bank bankowego rachunku technicznego, jeśli świadczenie spełnia Klient na rzecz Banku;
    - ii. zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 4 Warunków współpracy, jeśli świadczenie spełnia Bank na rzecz Klienta;
- 18<sup>1</sup>/ **Rozporządzenie EMIR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji;
- 19/ **saldo debetowe** – odpowiednio ujemne saldo rachunku rozliczeniowego, powstałe po obciążeniu rachunku rozliczeniowego w przypadku gdy kwota pobierana tytułem rozliczenia transakcji, w tym kwota zamknięcia, przewyższa saldo dostępnych środków na rachunku rozliczeniowym wynikające z zawartych pomiędzy Klientem i Bankiem umów; saldo debetowe powstałe wskutek rozliczenia transakcji stanowi zapis ewidencyjny wierzycelności Banku w stosunku do Klienta z tytułu rozliczenia transakcji do kwoty, w jakiej kwota rozliczenia lub kwota zamknięcia nie zostały pokryte ze środków na rachunku rozliczeniowym dostępnych zgodnie z umowami zawartymi pomiędzy Klientem i Bankiem;
- 20/ **transakcja** – transakcja kasowa bądź transakcja pochodna, zawarta pomiędzy Klientem i Bankiem na podstawie umowy ramowej bądź w trybie umowy indywidualnej, objęta postanowieniami regulaminu transakcji oraz Warunków współpracy;

- 21/ **transakcje kasowe** – transakcje określone jako transakcje kasowe przez stosowny regulamin transakcji, których przedmiotem mogą być waluty lub papiery wartościowe, zawarte przez Klienta i Bank na podstawie umowy ramowej bądź w trybie umowy indywidualnej, objęte postanowieniami takiego regulaminu transakcji oraz Warunków współpracy;
- 22/ **transakcje pochodne** – transakcje określone jako transakcje pochodne przez stosowny regulamin transakcji lub potwierdzenie transakcji zawieranej na warunkach niestandardowych, w szczególności opcje, umowy forward, swapy, umowy forward na stopę procentową, inne transakcje, których wartość zależy od wysokości cen papierów wartościowych, walut, stóp procentowych, towarów lub indeksów rynkowych, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne (w tym również na żądanie Klienta), zawierane przez Klienta z Bankiem na podstawie umowy ramowej bądź w trybie umowy indywidualnej, objęte postanowieniami takiego regulaminu transakcji oraz Warunków współpracy; transakcje pochodne są terminowymi operacjami finansowymi w rozumieniu art. 5 ust. 2 pkt 4 ustawy z 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe oraz art. 85 ust. 2 ustawy z 28 lutego 2003 Prawa upadłościowego i odpowiednich przepisów Prawa Restrukturyzacyjnego;
- 23/ **umowa indywidualna** – umowa potwierdzająca zawarcie i warunki pojedynczej transakcji pomiędzy Bankiem a Klientem;
- 24/ **umowa ramowa** – umowa ramowa w sprawie zasad współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego, a także każda inna umowa ramowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, w wykonaniu której strony mogą zawierać transakcje, których przedmiotem są terminowe operacje finansowe lub sprzedaż papierów wartościowych ze zobowiązaniem do ich odkupu, określająca zasady współpracy pomiędzy Bankiem a Klientem w zakresie transakcji, których przedmiotem są terminowe operacje finansowe lub sprzedaż papierów wartościowych ze zobowiązaniem do ich odkupu, w tym m.in. zasady zawierania i rozliczania tych transakcji, będąca umową ramową w rozumieniu art. 85 ustawy z 28 lutego 2003 Prawa upadłościowego i odpowiednich przepisów Prawa restrukturyzacyjnego;
- 24<sup>1</sup>/ **Ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi ze wszelkimi zmianami;
- 25/ **warunki transakcji** – wskazane w regulaminie transakcji warunki transakcji, których uzgodnienie przez strony w trakcie zawierania transakcji skutkuje zawarciem transakcji;
- 26/ **zabezpieczenie** – zabezpieczenie wiarytelności Banku wobec Klienta wynikających z transakcji przyjmowane w formie i o wartości określonej przez Bank zgodnie z Warunkami współpracy lub zgodnie z odpowiednimi umowami zawartymi między Klientem a Bankiem wyłączającymi lub modyfikującymi stosowanie Warunków współpracy w tym zakresie, w tym rozszerzającymi katalog rodzajów zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku w stosunku do rodzajów zabezpieczeń określonych w Warunkach współpracy;
- 27/ **zabezpieczenie minimalne** – określana przez Bank minimalna wartość zabezpieczenia wymaganego od Klienta w związku z zawierania/-tą transakcją pochodną;
- 28/ **zabezpieczenie wymagane** – łączna wartość zabezpieczenia wymaganego przez Bank w związku z zawieraniem z Klientem transakcjami pochodnymi, którego maksymalna wartość stanowi sumę zabezpieczeń minimalnych (wymaganych w związku z zawieraniem transakcjami pochodnymi) oraz bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji (o ile jest ona liczbą dodatnią);
- 28<sup>1</sup>/ **zgłoszenie transakcji** – zgłoszenie do repozytorium transakcji zawarcia, zmiany, rozwiązania, korekty i innych czynności dotyczących transakcji na instrumentach pochodnych zawartych z Bankiem, dokonywane zgodnie z zasadami i w terminach określonych w Regulacjach EMIR.

## Rozdział II

### Zasady zawierania transakcji

#### Oddział I

#### Postanowienia Ogólne

#### § 5

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

#### § 6

1. W celu dokonania weryfikacji danych Klienta, Klient będący osobą prawną, który nie posiada rachunku bieżącego w Banku, jest zobowiązany doręczyć do Banku następujące aktualne dokumenty:
  - 1/ aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego bądź odpis z innego właściwego rejestru,
  - 2/ zaświadczenie o nadanym numerze statystycznym (Regon),
  - 3/ inne dokumenty, które będą potwierdzały prawidłowe utworzenie Klienta jako osoby prawnej lub w innej formie oraz które będą określały zasady reprezentacji Klienta.
2. W celu dokonania rozliczenia transakcji Klienta, który nie ma w Banku rachunku bieżącego, Bank otwiera bankowy rachunek techniczny.

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

#### § 6<sup>1</sup>

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

### Oddział II

#### Zawieranie transakcji w trybie umowy indywidualnej

#### § 7

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

#### § 8

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

#### § 9

1. W przypadku, o którym mowa w 8 ust. 4 lub 5, Bank odpowiednio jest zobowiązany do uznania lub uprawniony do obciążenia rachunku rozliczeniowego kwotą zamknięcia transakcji oraz do obciążenia rachunku rozliczeniowego kosztami, jakie poniósł w związku z rozwiązaniem pojedynczej transakcji pochodnej. W przypadku rozwiązania danej transakcji, rozliczenie następuje poprzez zapłatę kwoty zamknięcia transakcji przez stronę zobowiązaną, przy czym strony nie są zobowiązane do spełniania pozostałych zobowiązań wynikających z tej transakcji.
2. Kwota zamknięcia transakcji, o której mowa w ust. 1, odpowiada bieżącej wartości rynkowej netto pojedynczej transakcji pochodnej i jest obliczana na moment rozwiązania transakcji, zgodnie z postanowieniami §§ 18 i 19, przy czym postanowienia te stosuje się odpowiednio.
3. W przypadku gdyby kwota zamknięcia transakcji, o której mowa w ust 2, była podana w innej walucie niż waluta, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy, wówczas Bank ma prawo przeliczyć kwotę zamknięcia po kursie z Tabeli kursów walut mBanku S.A., na walutę, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy.

## Oddział III

### Zawieranie transakcji w wykonaniu umowy ramowej

#### § 10

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

#### § 10<sup>1</sup>

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

## Rozdział III

### Zabezpieczenie rozliczenia transakcji kasowych

#### § 11

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

## Rozdział IV

### Zabezpieczenie rozliczenia transakcji pochodnych

#### § 12

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

#### § 12<sup>1</sup>

Papiery dłużne, włączając papiery dłużne będące przedmiotem transakcji typu Sell-Buy Back, oraz środki finansowe (pieniężne), będące przedmiotem zabezpieczenia polegającego na przeniesieniu przez Klienta tytułu własności na podmiot zabezpieczany (Bank), mogą być wykorzystywane przez Stronę, na którą został przeniesiony tytuł własności. Może to skutkować:

- 1/ brakiem możliwości dostarczenia papieru dłużnego w dacie rozliczenia, a co za tym idzie:
  - a/ Strony będą musiały dokonać modyfikacji warunków transakcji poprzez zmianę pierwotnie ustalonej daty rozliczenia transakcji, albo
  - b/ papier dłużny będący przedmiotem transakcji zostanie zastąpiony przez inny papier dłużny o takich samych cechach, albo
  - c/ Strona, która nie dostarczyła papieru dłużnego będzie zobowiązana do zapłaty kwoty pieniężnej stanowiącej równowartość ceny nabycia takiego samego papieru dłużnego w pierwotnie ustalonej dacie rozliczenia;
- 2/ w przypadku prowadzenia postępowaniu upadłościowego lub restrukturyzacyjnego wobec Banku, tryb i zasady zwrotu złożonego zabezpieczenia będzie podlegać odpowiednim przepisom Prawa upadłościowego lub Prawa restrukturyzacyjnego,
- 3/ w przypadku zajęcia przedmiotu zabezpieczenia przez organ prowadzący egzekucję wobec Banku, Klient zachowuje roszczenie o zwrot przedmiotu zabezpieczenia wobec Banku ale zdarzenie to może doprowadzić do sytuacji opisanej w lit. a.

Działania, o których mowa pkt 1 lit. a, mogą spowodować szkodę w przypadku, gdy jedna ze Stron podejmie wobec strony trzeciej zobowiązanie, którego przedmiotem będzie niedostarczony w terminie papier dłużny.

Zawarcie transakcji po dacie wejścia w życie niniejszego zapisu, stanowić będzie zgodę Klienta na wykorzystanie przeniesionego na własność Banku przedmiotu zabezpieczenia.

#### § 13

skreślony

#### § 14

skreślony

#### § 15

skreślony

#### § 16

skreślony



**Rozdział V****Wycena bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji****§ 18**

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

**§ 19**

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

**Rozdział VI****Tryb ustanowienia i zwrotu zabezpieczenia****§ 20**

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

**§ 21**

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

**§ 22**

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

**§ 23**

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

**§ 23<sup>1</sup>**

1. Bank może nie dokonywać zwrotu zabezpieczenia lub dokonywać go według innych zasad niż te, o których mowa w § 23, o ile strony ustalą inaczej w umowie kaucji lub w odrębnym dokumencie przesłanym przez Klienta.
2. W przypadku gdy Klient złożył w Banku dyspozycję niezwracania nadwyżek zabezpieczenia, o ile strony nie postanowią inaczej, zwrot zabezpieczenia odbywa się w następującym trybie:
  - 1/ Klient składa telefonicznie dyspozycję zwrotu zabezpieczenia (określonej kwoty lub całości nadwyżki zabezpieczenia),

- 2/ Bank dokonuje zwrotu zabezpieczenia w pierwszym dniu roboczym po dniu wyceny następującym po dniu złożenia przez Klienta dyspozycji w kwocie wynikającej z raportu na temat zabezpieczeń dla tego dnia wyceny.

## Rozdział VII

### Naruszenie warunków transakcji

#### § 24

Wystąpienie następujących zdarzeń stanowi naruszenie warunków transakcji:

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

#### § 25

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

## Rozdział VIII

### Przedterminowe rozliczenie transakcji i rozwiązanie umowy ramowej

#### § 26

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

#### § 27

1. W przypadku dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji, Bank dokonuje obliczenia kwoty zamknięcia.
2. Kwota zamknięcia odpowiada bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji i jest obliczana na moment przedterminowego rozliczenia transakcji zgodnie z zasadami, o których mowa w §§ 18 i 19 Warunków współpracy. Kwota zamknięcia jest należna Bankowi, jeżeli bieżąca wartość rynkowa netto pakietu transakcji jest liczbą dodatnią. W przeciwnym razie kwota zamknięcia jest należna Klientowi.
3. W przypadku gdy kwota zamknięcia jest należna Klientowi, w dniu przedterminowego rozliczenia Bank uznaje kwotą zamknięcia rachunek rozliczeniowy.
4. W przypadku gdy kwota zamknięcia jest należna Bankowi, w dniu przedterminowego rozliczenia transakcji Bank obciąża kwotą zamknięcia rachunek rozliczeniowy (jeśli rachunków takich jest więcej – rachunek wybrany przez Bank). W przypadku jeśli kwota środków dostępnych na rozliczenie transakcji na rachunku rozliczeniowym jest niższa od kwoty zamknięcia Bank zaspokaja swoje roszczenia w trybie, o którym mowa w §§ 28 – 31<sup>1</sup>.
5. Uznanie lub obciążenie rachunku rozliczeniowego odpowiednio zgodnie z ust. 3 lub 4 stanowi spełnienie świadczeń należnych z tytułu transakcji podlegających przedterminowemu rozliczeniu do kwoty uznania rachunku rozliczeniowego bądź środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym pobranych przez Bank na rozliczenie transakcji.
6. Bank przesyła Klientowi kalkulację kwoty zamknięcia nie później niż w następnym dniu roboczym przypadającym po dniu przedterminowego rozliczenia transakcji pochodnych, w co najmniej jeden z poniższych sposobów:
  - 1/ faksem,
  - 2/ na adres e-mail,
  - 3/ pocztą kurierską.
7. Na pisemny wniosek Klienta Bank jest zobowiązany udokumentować kalkulację kwoty zamknięcia i kwot zamknięcia poszczególnych transakcji pochodnych wydrukami z systemów transakcyjnych i informacyjnych, o których mowa w § 19 ust. 3.
8. W przypadku gdyby kwota zamknięcia była podana w innej walucie niż waluta, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy, wówczas Bank ma prawo przeliczyć kwotę zamknięcia po kursie z Tabele kursów walut mBanku S.A., na walutę, w której prowadzony jest rachunek rozliczeniowy.

### § 27<sup>1</sup>

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

## Rozdział IX

### Zaspokojenie roszczeń Banku

#### § 28

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

#### § 28<sup>1</sup>

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

#### § 29

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

#### § 30

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

#### § 31

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

#### § 31<sup>1</sup>

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

## Rozdział X

### Postanowienia końcowe

#### § 32

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

#### § 33

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

#### § 33<sup>1</sup>

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

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

### § 33<sup>2</sup>

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

### § 33<sup>3</sup>

1. Na potrzeby wykonywania przez Bank i Klienta swoich obowiązków wynikających z Regulacji EMIR, MIFID i MIFIR, a także, w odniesieniu do Banku, na potrzeby wykonywania umowy zawartej przez Bank z repozytorium transakcji, Bank ma prawo przyjąć domniemanie, że, o ile Klient nie przekaze Bankowi odmiennego powiadomienia, przy czym powiadomienie dotyczące informacji wskazanych w pkt 3 i 5 powinno nastąpić w trakcie zawierania Transakcji, natomiast powiadomienie dotyczące informacji wskazanych w pkt 1, 2 i 4 powinno być doręczone do Banku w formie pisemnej i będzie miało skutek od następnego dnia roboczego po dacie jego doręczenia Bankowi:
  - 1/ Klient, o ile podał Bankowi taką informację, posiada status klienta w rozumieniu Regulacji EMIR zgodny ze statusem podanym Bankowi przy zawieraniu umowy ramowej/umowy indywidualnej albo zgodny ze statusem podanym Bankowi w sposób zgodny z postanowieniami ust. 2;
  - 2/ Klient, który nie jest Kontrahentem FC ani nie jest osobą fizyczną ani nie jest podmiotem mającym siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, jest Kontrahentem NFC niebędącym Kontrahentem NFC+;
  - 3/ Klient, który jest Kontrahentem NFC, zawiera transakcje pochodne w celu zmniejszenia ryzyka bezpośrednio związanego z działalnością gospodarczą Klienta lub jego działalnością w zakresie zarządzania aktywami i pasywami w rozumieniu Regulacji EMIR; oraz
  - 4/ transakcja na instrumencie finansowym zawierana przez Klienta jest zawierana we własnym imieniu i na własny rachunek;
  - 5/ w przypadku braku odmiennego oświadczenia Klienta przyjmuje się, że Transakcja nie jest transakcją (ani częścią transakcji) krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 236/2012 z dnia 14 marca 2012 r. w sprawie krótkiej sprzedaży i wybranych aspektów dotyczących swapów ryzyka kredytowego,
  - 6/ Klient przystępując do transakcji potwierdza tym samym, że dana transakcja nie podlega obowiązkowi obrotu, o którym mowa w § 2 ust. 15.
2. W przypadku zmiany statusu przez Klienta, w tym w szczególności w przypadku uzyskania albo utraty przez Kontrahenta NFC statusu Kontrahenta NFC+, Klient niezwłocznie, a w każdym razie nie później niż przed zawarciem kolejnej lub zmianą istniejącej transakcji na instrumencie pochodnym zawartej z Bankiem, poinformuje Bank o zmianie statusu (w tym o uzyskaniu nowego lub utracie dotychczasowego statusu), przy czym, o ile będzie to konieczne dla celów wykonywania przez Bank lub Klienta obowiązków wynikających z Regulacji EMIR, strony określą wówczas w dobrej wierze dalszy sposób postępowania, w szczególności w zakresie zawierania i rozliczania transakcji na instrumentach pochodnych.

3. Jeżeli Klient będący Kontrahentem NFC przekroczył (albo w wyniku planowanego zawarcia lub zmiany transakcji na instrumencie pochodnym z Bankiem ma przekroczyć) próg, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR (lub innym przepisie który go zastąpi), Klient niezwłocznie, a w każdym razie nie później niż przed zawarciem z Bankiem kolejnej lub zmianą istniejącej transakcji na instrumencie pochodnym (albo przed zawarciem lub zmianą transakcji na instrumencie pochodnym w wyniku, którego zawarcia lub zmiany Klient przekroczyłby ten próg), każdorazowo przed zawarciem lub zmianą takiej transakcji, poinformuje Bank telefonicznie o przekroczeniu tego progu (albo o tym, że próg ten zostanie przekroczony w wyniku planowanego zawarcia lub zmiany transakcji pochodnej z Bankiem).
4. Postanowienia art. 33<sup>1</sup> ust. 10 i 11 stosują się odpowiednio

#### § 34

1. Zgodnie z Regulacjami MIFID i MIFIR Bank rejestruje rozmowy telefoniczne oraz komunikację elektroniczną, w szczególności te, w trakcie których dochodzi do zawarcia transakcji. Klient wyraża zgodę na rejestrowanie komunikacji. Zarejestrowana komunikacja telefoniczna lub elektroniczna będzie służyć jako dowód w przypadku wystąpienia pomiędzy Stronami rozbieżności dotyczących zawarcia i wykonania obowiązków wynikających z umowy ramowej lub z transakcji, a także postępowania arbitrażowego lub sądowego.
2. Zarejestrowana komunikacja telefoniczna lub elektroniczna, skutkująca lub mogąca skutkować zawarciem transakcji, jest dostępna na żądanie Klienta przez okres 5 lat od dnia zawarcia transakcji lub przez dłuższy okres, jeśli udostępnianie komunikacji jest wymagane przez obowiązujące prawo.
3. Bank dołoży wszelkiej staranności, aby udostępnić zarejestrowaną komunikację niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zgłoszenia żądania przez Klienta. Bank, ze względu na poziom złożoności żądania Klienta i ewentualną konieczność pozyskania zapisów archiwalnych, zastrzega sobie prawo do wydłużenia tego terminu, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta, wskazując nowy termin udostępnienia zarejestrowanej komunikacji. Bank ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z „Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.

#### § 35

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

#### § 36

1. Bank jest administratorem danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących.
2. W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.
3. Bank przetwarza dane dotyczące Klienta i osób go reprezentujących również:
  - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,
  - 2/ w celu przekazywania Klientowi materiałów marketingowych usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).
4. Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank anonimizuje dane.
5. Klient oraz osoby go reprezentujące:
  - 1/ mają prawo dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia, oraz
  - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl).
7. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf](http://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf).
8. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Klient oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.
9. Bank informuje, że:
  - 1/ realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych może mieć dostęp do danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych,
  - 2/ dane, w tym dane osobowe, Klienta oraz osób go reprezentujących mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
10. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu niniejszej Umowy, w tym dane osobowe Klienta, do:
  - 1/ Systemu Bankowy Rejestr („BR”) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, działającej na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), działającego na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 3/ biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
    - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
    - b/ świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
    - c/ upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
11. Dane Klienta, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępniane:
  - 1/ innym bankom,

- 2/ instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 4/ biurom informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.
12. Przekazywanie przez Bank danych dotyczących Klienta (w tym danych dotyczących transakcji pochodnych zawartych przez Bank z Klientem oraz sporów dotyczących lub związanych z takimi transakcjami pochodnymi) do ESMA, do repozytoriów transakcji lub do Komisji Nadzoru Finansowego w związku z wymogami Regulacji EMIR lub umową pomiędzy Bankiem a repozytorium transakcji nie stanowi naruszenia tajemnicy bankowej lub innej tajemnicy prawnie chronionej.

### § 37

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

### § 37<sup>1</sup>

1. Bank informuje, że w kwotowaniu transakcji może być uwzględniony mark-up.
2. O wysokości maksymalnych mark-up'ów Bank informuje Klienta poprzez publikację na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku ([www.mbank.pl/mark-up](http://www.mbank.pl/mark-up)). Na każdorazową prośbę Klienta Bank może przesyłać informację o wysokości maksymalnych mark-up'ów w formie papierowej. Wszelkie zmiany w zakresie informacji o wysokości maksymalnych mark-up'ów są dokonywane przez Bank poprzez opublikowanie na Portalu, o którym mowa powyżej, nowej, zmienionej informacji. Zmiana jest obowiązująca od chwili opublikowania jej przez Bank i ma skutek tylko w odniesieniu do nowo zawieranych transakcji. Przed zawarciem transakcji, w której faktyczny mark-up przekracza wysokość maksymalnego mark-upu, o której mowa powyżej, Bank informuje o tym fakcie Klienta.
3. Klient ma obowiązek sprawdzać wysokość maksymalnych mark-up'ów przed zawarciem transakcji. Zawarcie transakcji stanowi oświadczenie Klienta, że zapoznał się z aktualną informacją na temat wysokości maksymalnych mark-up'ów i że zgadza się na taką ich maksymalną wysokość.

### § 38

1. Bank może dokonać zmiany Warunków współpracy.
2. Zmienione Warunki współpracy lub zawiadomienie określające zmiany Warunków współpracy (łącznie „zmiany Warunków współpracy”) są doręczane Klientom, z którymi Bank ma podpisaną umowę ramową lub z którymi Bank zawierał wcześniej transakcje, w zależności od wyboru Klienta:
  - 1/ w formie zapisu elektronicznego – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, w tym pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany Bankowi przez Klienta w Karcie Informacyjnej Klienta stanowiącej załącznik do umowy ramowej, Warunków współpracy lub w innej uzgodnionej przez strony formie lub
  - 2/ w formie papierowej – przesyłką poleconą z zwrotnym potwierdzeniem odbioru przesyłaną na ostatni adres Klienta wskazany Bankowi w Karcie Informacyjnej Klienta stanowiącej załącznik do umowy ramowej, Warunków współpracy lub na ostatni znany Bankowi adres, lub w innej uzgodnionej przez strony formie lub są wręczane za pokwitowaniem.
3. Klient dokonuje wyboru formy doręczania zmian Warunków współpracy poprzez wypełnienie karty informacyjnej Klienta stanowiącej załącznik do umowy ramowej, Warunków współpracy lub w innej uzgodnionej przez strony formie. Jeśli Klient nie dokona wyboru, Bank doręcza zmiany Warunków współpracy w formie papierowej.
4. Jeśli Klient wybierze doręczanie zmian Warunków współpracy w formie zapisu elektronicznego, przesłanie ich przez Bank w formie papierowej jest skuteczne i nie stanowi naruszenia umowy ramowej ani Warunków współpracy.
- 4<sup>1</sup>. Jeżeli Klient nie ma podpisanej z Bankiem umowy ramowej, ale jest stroną Zintegrowanej umowy rachunku bankowego, doręczenie zmian Warunków współpracy odbywa się według następujących zasad:
  - 1/ zmiany Warunków współpracy są doręczane Klientom listem poleconym z zwrotnym potwierdzeniem odbioru na ostatni znany Bankowi adres Klienta lub są wręczane za pokwitowaniem,

- 2/ doręczenie zmian Warunków współpracy może alternatywnie nastąpić poprzez odesłanie (hiperłącze) zamieszczone na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej do stron Portalu internetowego Grupy mBanku, zawierających tekst zmian Warunków współpracy; wraz z odesłaniem (hiperłączem), na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej udostępniana będzie informacja o dacie publikacji zmian Warunków współpracy na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku oraz informacja o dacie wejścia w życie tych zmian; za dzień doręczenia zmian Warunków współpracy Klientowi uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Warunków współpracy na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku.
5. Zmiany Warunków współpracy wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż pierwszego dnia drugiego miesiąca kalendarzowego przypadającego po miesiącu, w którym doręczone zostały Klientowi zmiany Warunków współpracy zgodnie z postanowieniami ust. 2 lub 4<sup>1</sup>. Jeżeli Klient nie wyraża zgody na zmiany Warunków współpracy, może wypowiedzieć umowę ramową na zasadach i ze skutkami określonymi w § 27<sup>1</sup> lub w przypadku, o którym mowa w ust. 4<sup>1</sup>, Zintegrowaną umowę rachunku bankowego na zasadach w niej przewidzianych.
6. Zmiany Warunków współpracy obowiązują w stosunku do wszystkich transakcji objętych umową ramową, jak również zawartych w trybie umowy indywidualnej, zawartych od dnia, w którym zmiany Warunków współpracy wchodzi w życie.
7. Klient, o którym mowa w ust. 4<sup>1</sup>, zobowiązany jest do zapoznawania się nie rzadziej niż co siedem dni z treścią informacji zamieszczanych na stronach internetowego systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.

### § 39

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

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

### § 40

Warunki współpracy wchodzi w życie z dniem 25 maja 2018 roku.



## KARTA INFORMACYJNA KLIENTA WRAZ Z KARTĄ WZORÓW PODPISÓW

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

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

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

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

2. Prosimy o doręczenie korespondencji związanej z transakcjami:

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

Klient niniejszym oświadcza, że na potrzeby wykonywania praw i obowiązków z transakcji, mając wybór pomiędzy otrzymywaniem korespondencji, w tym regulaminów, w formie pisemnej na wskazany w pkt 4/ adres, lub na innym trwałym nośniku, w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, podając w pkt 1/ adres e-mail, Klient wyraża zgodę na doręczanie korespondencji, w tym regulaminów, w formie elektronicznej (także za pośrednictwem strony internetowej).

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

Klient wyraża zgodę na doręczanie dokumentów, o których mowa powyżej, w formie nieszyfrowanej. Klient zobowiązuje się do regularnego odczytywania przesłanych przez Bank e-maili, niezwłocznego zgłaszania zastrzeżeń oraz informowania Banku o wszelkich nieprawidłowościach w działaniu poczty elektronicznej

(w szczególności nieotrzymania umowy indywidualnej, awarii uniemożliwiającej korzystanie z poczty elektronicznej lub zmiany adresu e-mail). Klient zapewni Bankowi możliwość nieprzerwanego i ciągłego przesyłania wiadomości w formie elektronicznej na wskazany adres e-mail.

3. Wykaz rachunków rozliczeniowych Klienta służących do rozliczania transakcji:

- 1/ Rachunki pieniężne:  
mBank S.A. oddział ..... waluta i nr rachunku .....  
mBank S.A. oddział ..... waluta i nr rachunku .....

<sup>1</sup> Złożenie podpisu, który jednocześnie stanowi wzór podpisu, oznacza wyrażenie zgody na przetwarzanie przez mBank S.A. danych osobowych osoby uprawnionej przez Klienta do zawierania transakcji z mBankiem S.A.

1. Bank jest administratorem danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących.

2. W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.

3. Bank przetwarza dane dotyczące Klienta i osób go reprezentujących również:

1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,

2/ w celu przekazywania Klientowi materiałów marketingowych usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).

4. Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank anonimizuje dane.

5. Klient oraz osoby go reprezentujące:

1/ mają prawo dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz

2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.

6. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl)

7. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf](http://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf).

8. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Klient oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.

- 2/ Rachunki papierów wartościowych:  
mBank S.A. Centrala nr rachunku .....  
mBank S.A. Centrala nr rachunku .....
4. Klient oświadcza, że osoby wskazane w ust. 1 są upoważnione do jednoosobowego dokonywania czynności, o których mowa w pkt 1 w zakresie transakcji, o których mowa w Regulaminach wymienionych w ust. 5.
5. Klient oświadcza, że otrzymał, zapoznał się i akceptuje otrzymane od Banku następujące regulaminy:
- 1/ Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami w zakresie transakcji rynku finansowego”,
  - 2/ Regulamin „Złotowe i walutowe lokaty terminowe Klientów instytucjonalnych”,
  - 3/ Regulamin Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych, z zastrzeżeniem pkt 4,
  - 4/ „Regulamin „Emisji i prowadzenia depozytu papierów dłużnych zdematerializowanych emitowanych za pośrednictwem mBanku S.A.”, (poprzednia nazwa „Regulamin „Emisji, obrotu i prowadzenia depozytu papierów dłużnych zdematerializowanych emitowanych za pośrednictwem mBanku S.A.”), który ma zastosowanie wyłącznie do Papierów Dłużnych, dla których w warunkach emisji jest mowa o Regulaminie „Emisji, obrotu i prowadzenia depozytu papierów dłużnych zdematerializowanych emitowanych za pośrednictwem mBanku S.A.”; zawieranie Transakcji na takich Papierach Dłużnych pomiędzy Klientem i Bankiem odbywa się na podstawie Regulaminu Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych, o którym mowa w pkt 3,
  - 5/ Regulamin „Natychmiastowe transakcje wymiany walut”,
  - 6/ Regulamin „Walutowe transakcje terminowe (WTT)”,
  - 7/ Regulamin „Opcje walutowe”,
  - 8/ Regulamin „ Terminowe transakcje na stopę procentową (FRA)”,
  - 9/ Regulamin „Opcje na stopy procentowe”,
  - 10/ Regulamin „Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS)”,
  - 11/ Regulamin „Walutowe transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS)”,
  - 12/ Regulamin „Lokaty dwuwalutowe”,
  - 13/ Regulamin „Lokaty inwestycyjnej”,
  - 14/ Regulamin „Lokaty hybrydowej”
  - 15/ Regulamin „Kontraktowe transakcje terminowe (KTT)”,
  - 16/ Regulamin „Transakcje terminowe sprzedaży uprawnień do emisji gazów cieplarnianych z opcją rozliczenia pieniężnego”.
6. Prosimy o doręczanie informacji na temat oferowanych przez Bank usług inwestycyjnych, w szczególności nowych lub zmienianych regulaminów lub zawiadomień określających treść zmian regulaminów mających zastosowanie do transakcji zawieranych z Bankiem. (łącznie „zmiany regulaminów”):
- w formie zapisu elektronicznego** – na trwałym nośniku informacji w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, w tym pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany powyżej lub w innej uzgodnionej przez strony formie, lub
- w formie papierowej** – przesyłką poleconą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru przesyłaną na adres korespondencyjny wskazany powyżej lub w innej uzgodnionej przez strony formie lub są wręczane za pokwitowaniem.
7. Dla potrzeb współpracy Klient podaje swój Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) : .....,
8. Klient niniejszym upoważnia osoby wymienione w tabeli w punkcie 1 do jednoosobowego składania zapisów na dłużne papiery wartościowe („Papiery Dłużne”) oferowane za pośrednictwem Banku lub emitowane przez Bank oraz do składania oświadczeń o przyjęciu propozycji nabycia takich Papierów Dłużnych, a także składania deklaracji book-buildingowych (zaciągania zobowiązań do objęcia Papierów Dłużnych, podejmowania innych czynności faktycznych i prawnych związanych z obejmowaniem przez Klienta Papierów Dłużnych) i składania innych oświadczeń w związku z obejmowaniem przez Klienta Papierów Dłużnych. Klient przyjmuje do wiadomości, że w zakresie czynności oferowania Papierów Dłużnych Bank nie świadczy na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i że Bank działa w zakresie tych czynności w imieniu i na rzecz emitenta na podstawie umowy zawartej pomiędzy Bankiem i emitentem.

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

.....  
miejsce i data

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

.....  
podpis pracownika sprawdzającego

.....  
(Miejscowość, data)

mBank S.A.

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

.....  
(adres)

### DYSPOZYCJA PRZEKAZU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

waluta i kwota przekazu: .....

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

o numerze: .....

.....  
(za Klienta)

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

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

*Skreślony*

*Skreślony*

*Skreślony*

.....  
(Miejscowość, data)

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

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

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

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

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

(dd/mm/rr)

.....  
(za Bank)

.....  
(Miejscowość, data)

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

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

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

(dd/mm/rr)

Kalkulacja bieżącej wartości rynkowej netto pakietu transakcji:

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

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

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

Tryb przedterminowego rozliczenia transakcji dokonywanego przez Bank:

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

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

\*) niepotrzebne skreślić