



Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 03.08.2020 r.

Spis treści

ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ II. Warunki i tryb zawarcia umowy oraz udzielania pełnomocnictwa	5
ROZDZIAŁ III. Szczegółowe zasady świadczenia usługi	7
ROZDZIAŁ IV. Otwarcie Rejestru	9
ROZDZIAŁ V. Nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	9
ROZDZIAŁ VI. Odkupienie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	9
ROZDZIAŁ VII. Konwersja jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	9
ROZDZIAŁ VIII. Przeniesienie jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa	9
ROZDZIAŁ IX. Prezentacja informacji	10
ROZDZIAŁ X. Opłaty i prowizje	10
ROZDZIAŁ XI. Zmiana postanowień regulaminu	10
ROZDZIAŁ XII. Odstąpienie od umowy zawartej na odległość	11
ROZDZIAŁ XIII. Rozwiązanie umowy	11
ROZDZIAŁ XIV. Korzyści otrzymywane przez bank	11
ROZDZIAŁ XV. Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta	11
ROZDZIAŁ XVI. Inne postanowienia	11

ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, zwany dalej regulaminem, określa:
 - a) warunki i tryb zawarcia oraz realizacji „Umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych”, zwanej dalej umową, a także
 - b) warunki prowadzenia przez mBank S.A., zwany dalej bankiem, działalności polegającej m.in. na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych¹, zwanej dalej usługą.
2. Bank prowadzi działalność określoną w regulaminie na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 ustawy o obrocie.
3. Bank wykonuje czynności określone w regulaminie na podstawie umowy zawartej z klientem. W ramach wykonywania czynności określonych w regulaminie, bank przekazuje zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa wyłącznie do funduszy, na których rzecz świadczy usługi dystrybucji jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa. Bank dystrybuuje jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa na zlecenie funduszu lub towarzystwa. Bank nie przyjmuje innych niż przewidziane regulaminem zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w funduszach.
4. Prawa i obowiązki klientów związane z ich uczestnictwem w funduszach określają postanowienia statutów funduszy, których jednostki uczestnictwa są przedmiotem nabycia. W przypadku sprzeczności postanowień regulaminu ze statutem funduszu w stosunkach między klientem a funduszem, klienta wiążą postanowienia statutu.
5. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne i fundusze zagraniczne wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w dokumentach określających warunki emisji danego funduszu, prospekcie informacyjnym, prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym. Dokumenty te są dostępne na stronach internetowych poszczególnych emitentów lub funduszy, w ich siedzibach oraz na stronie internetowej banku. Klient powinien zapoznać się z tymi dokumentami, by poznać ryzyko związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa danego funduszu. Bank nie odpowiada za treść udostępnionych prospektów informacyjnych, prospektów emisyjnych, warunków danego funduszu oraz memorandum informacyjnych funduszy.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje klientów związane z inwestowaniem w fundusze. Jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa nie są depozytem bankowym. Dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów.
7. Informacje publikowane na stronie internetowej banku nie stanowią doradztwa inwestycyjnego, w rozumieniu art. 76 ust. 1 ustawy o obrocie, mają one jedynie charakter:
 - 1) pomocniczy – przedstawiają ofertę funduszy dostępnych w banku,
 - 2) informacyjny – umożliwiają klientowi sprawdzenie oraz śledzenie inwestycji już dokonanych w fundusze dostępne w banku.
8. W sprawach nieuregulowanych w tym regulaminie zastosowanie mają postanowienia:
 - 1) „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” Zawiera on m.in. informacje o:
 - a) warunkach, na jakich bank prowadzi rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i oszczędnościowe,
 - b) przyczynach zmiany taryfy.
 - 2) „Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” Zawiera on m. in. informacje o:
 - a) sposobach dostępu do produktów i usług banku,
 - b) zasadach modernizacji, konserwacji i aktualizacji systemu bankowego,
 - c) obowiązkach klientów dotyczących aktualizacji danych,
 - d) tym, jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu i jak składać dyspozycje,
 - e) co jest potrzebne, aby otrzymywać informacje od banku,
 - f) przyczynach zmiany regulaminu,
 - g) siedzibie, danych rejestrowych, wysokości kapitału zakładowego oraz danych kontaktowych banku.
 - 3) „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”. Zawiera on zasady, na jakich bank rozpatruje reklamacje.
9. Pojęcia używane w regulaminie oznaczają:
 - 1) **agent transferowy** - podmiot, prowadzący na zlecenie funduszu rejestr uczestników funduszu,
 - 2) **Dyrektywa MiFID** - Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
 - 3) **fundusz** – każdy z funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy zagranicznych, działających na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego jednostki lub tytuły uczestnictwa są dostępne w banku,
 - 4) **jednostka uczestnictwa** – instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe klienta, wynikające z jego udziału w funduszu inwestycyjnym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu inwestycyjnego,
 - 5) **klient** – osoba fizyczna, która:
 - a) mieszka na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - b) ma pełną zdolność do czynności prawnych,
 - c) ma rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub oszczędnościowy oraz zawarła umowę.
 - 6) **klient Private Banking** – osoba fizyczna, która korzysta z produktów i usług Private Banking.
 - 7) **konwersja** – złożenie przez klienta dyspozycji obejmującej jednocześnie zlecenie odkupienia i nabycia,
 - 8) **nabycie** – złożenie przez klienta dyspozycji zakupu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszu,

¹ Bank, za pośrednictwem komunikatu na stronie internetowej Banku, przekaze informację o wprowadzeniu obsługi funduszy zagranicznych w ramach usługi.

- 9) **odkupienie** – złożenie przez klienta dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszu,
 - 10) **prospekt informacyjny** - sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o funduszu i towarzystwie, w tym zawierający statut,
 - 11) **rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy** – rachunek bankowy prowadzony w banku dla osób fizycznych, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń,
 - 12) **rachunek oszczędnościowy²** – rachunek bankowy prowadzony w banku dla osób fizycznych, służący do przechowywania środków pieniężnych,
 - 13) **rachunek powiązany** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub oszczędnościowy, z którego i na który będą przekazywane środki pieniężne w związku z realizowaną usługą,
 - 14) **regulamin** – ten regulamin, udostępniany przez bank za pośrednictwem strony internetowej banku oraz trwałego nośnika informacji,
 - 15) **regulamin obsługi klientów** – „Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
 - 16) **regulamin rachunku** – „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
 - 17) **rejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących uczestnika funduszu i posiadanych przez niego jednostek uczestnictwa w danym Funduszu prowadzona na rzecz funduszu przez agenta transferowego,
 - 18) **rozporządzenie delegowane** - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
 - 19) **sesja ELIXIR** – sesja wychodząca przelewów bankowych, realizowana w systemie ELIXIR, której terminy określane są indywidualnie przez banki,
 - 20) **sesja wymiany plików danych I, II lub III** – sesja przesłania elektronicznych plików wymiany danych zawierających zlecenia klientów związane z usługą, które wykorzystywane są w celu przekazywania informacji pomiędzy bankiem a agentem transferowym,
 - 21) **statut** – uchwalony przez towarzystwo statut funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki uczestników funduszu związane z uczestnictwem w funduszu,
 - 22) **taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne”, zwana także „Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, udostępniana przez bank za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - 23) **towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające funduszem na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - 24) **trwały nośnik informacji** – nośnik informacji, który pozwala klientowi na ich przechowywanie w sposób umożliwiający przysłać korzystanie z informacji oraz niezmiennione odtworzenie przechowywanych informacji. W relacjach z klientami, związanych z umową, bank stosuje następujące trwałe nośniki informacji:
 - a) formę papierową,
 - b) plik pdf wysłany na adres korespondencyjny klienta zarejestrowany w banku.
 - 25) tytuł uczestnictwa - instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe klienta, wynikające z jego udziału w funduszu zagranicznym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu zagranicznego.
 - 26) **uczestnik funduszu** – osoba fizyczna, na rzecz której w rejestrze zapisane są jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa bądź ich ułamkowe części,
 - 27) **umowa** – „Umowa Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych”, zwana także „Umową o świadczenie przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”,
 - 28) **umowa rachunku** – umowa, na podstawie której prowadzimy rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i oszczędnościowe,
 - 29) **usługa** – świadczona przez bank na podstawie umowy i regulaminu usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach,
 - 30) **ustawa o obrocie** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 31) **zlecenie** – składane w banku przez klienta za pośrednictwem sposobu dostępu zlecenie nabycia, odkupienia, konwersji jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszu lub inne zlecenie oraz dyspozycja klienta wywołujące równoważne skutki, przyjmowane przez bank w ramach świadczenia usługi,
 - 32) **zlecenie stałe** (zwane także **regularnym inwestowaniem**) – dyspozycja cyklicznego wykonywania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszu. Zlecenie stałe realizowane jest do czasu jego odwołania przez klienta albo do zakończenia cyklu podanego w zleceniu.
10. Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi bank się posługuje, można znaleźć w regulaminie obsługi klientów i regulaminie rachunków.

§ 2

1. Bank informuje, że na podstawie umowy nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 ustawy o obrocie.
2. Wierzytelność klienta z tytułu umowy nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
3. Bank oświadcza, że:
 - 1) ma zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisji Nadzoru Finansowego) z dnia 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 marca 2012 roku oraz decyzją z dnia 17 listopada 2015 r. na prowadzenie działalności maklerskiej,
 - 2) ma zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 23 listopada 1995 roku na świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania,

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

- 3) organem nadzorującym bank w zakresie działalności, o której mowa w pkt 1) – 2), jest Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

ROZDZIAŁ II. Warunki i tryb zawarcia umowy oraz udzielania pełnomocnictwa

§ 3

1. Usługa dostępna jest jedynie dla posiadaczy rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego. Prawa i obowiązki klientów związane z posiadaniem rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego lub oszczędnościowego w banku określa umowa rachunku oraz regulamin rachunku.
2. Usługą mogą być objęte jedynie fundusze, które podpisały stosowną umowę z bankiem. Lista tych funduszy jest dostępna na stronie internetowej banku, w placówkach, za pośrednictwem BOK, a dla klientów Private Banking – również w oddziałach. Wybór funduszu lub więcej niż jednego funduszu, w którym klient zamierza uczestniczyć dokonywany jest przez klienta poprzez sposoby dostępu po podpisaniu umowy.
3. Warunkiem rozpoczęcia przez bank świadczenia usługi jest zawarcie umowy przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego.
4. Bank zastrzega sobie prawo do nieudostępniania usługi klientom, którzy korzystają już z tej usługi w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. na podstawie innej umowy.
5. Zawarcie umowy następuje na jeden z dwóch sposobów: w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej (w serwisie transakcyjnym lub w aplikacji mobilnej).
6. Zawarcie umowy następuje na podstawie dyspozycji złożonej przez klienta za pośrednictwem jednego z sposobów dostępu:
 - 1) Dyspozycję zawarcia umowy w formie pisemnej posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może złożyć:
 - a) za pomocą BOK,
 - b) za pośrednictwem strony internetowej banku,
 - c) w placówce,
 - d) a dla klientów Private Banking – również w oddziale.
 - 2) Dyspozycję zawarcia umowy w postaci elektronicznej posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może złożyć za pośrednictwem elektronicznego formularza udostępnionego przez bank na stronie internetowej banku, w BOK lub w aplikacji mobilnej, po uprzednim zawarciu w formie elektronicznej z bankiem umowy, o której mowa w art. 13 ust. 1 in fine ustawy o obrocie, której przedmiotem jest możliwość zawarcia umowy określonej w tym regulaminie. Umowa, o której mowa w art. 13 ust. 1 in fine ustawy o obrocie, może być w szczególności zawarta wskutek przyjęcia przez bank oferty klienta, złożonej za pośrednictwem sposobu dostępu. Zawarcie umowy, o której mowa w art. 13 ust 1 in fine ustawy o obrocie, następuje po dokonaniu identyfikacji posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, z dniem wskazanym w oświadczeniu banku o przyjęciu oferty jej zawarcia.
7. W przypadku zawarcia umowy w formie pisemnej za pomocą BOK lub za pośrednictwem strony internetowej banku:
 - 1) po przyjęciu dyspozycji bank przesyła, przeznaczonym dla tego celu sposobem, regulamin wraz z dwoma formularzami umowy, której integralną częścią jest pełnomocnictwo, jakie klient udziela bankowi,
 - 2) posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, który zamówił dostarczenie formularzy za pośrednictwem poczty elektronicznej, tj. na zasadach określonych w ustawie z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, zobowiązany jest podpisać oraz odesłać do banku dwa formularze umowy. Jeden egzemplarz umowy, po podpisaniu przez bank, odsyłany jest do klienta,
 - 3) podpis złożony przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego na umowie powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym przez klienta w banku.
8. W przypadku zawarcia umowy w formie pisemnej w placówce lub oddziale:
 - 1) po przyjęciu dyspozycji bank doręcza klientowi regulamin oraz przygotowane do podpisu dwa formularze umowy,
 - 2) podpis złożony przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego na umowie powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym przez klienta w banku.
9. W przypadku zawarcia umowy w postaci elektronicznej:
 - 1) podczas składania przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego dyspozycji zawarcia umowy bank przesyła regulamin za pośrednictwem poczty elektronicznej, tj. na zasadach określonych w ustawie z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz przesyła ofertę zawarcia umowy za pośrednictwem elektronicznego komunikatu dostępnego w serwisie transakcyjnym banku lub w aplikacji mobilnej. Przesłanie warunków zawarcia umowy w tym trybie jest równoznaczne ze złożeniem przez bank oferty zawarcia umowy zgodnej z tymi warunkami. Dane zawarte w elektronicznym komunikacie stanowią dane identyfikujące bank zaś przesłanie komunikatu jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących bank w rozumieniu rozporządzenia określonego w pkt 6),
 - 2) Posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może przyjąć ofertę zawarcia umowy jedynie bez zastrzeżeń,
 - 3) przyjęcie oferty zawarcia umowy wymaga akceptacji oferty przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego hasłem jednorazowym za pośrednictwem serwisu transakcyjnego banku lub w aplikacji mobilnej. Podanie niepoprawnego hasła jednorazowego lub postępowanie w sposób niezgodny z informacjami wskazanymi w serwisie transakcyjnym banku lub aplikacji mobilnej może doprowadzić do zablokowania sposobu dostępu lub przerwania procesu akceptacji i nie zawarcia umowy. Podanie przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego hasła jednorazowego, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących Wnioskodawcę w rozumieniu rozporządzenia określonego w pkt 6),
 - 4) akceptacja oferty zawarcia umowy w sposób opisany w ust. 9 pkt 3) oznacza złożenie przez posiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego oświadczenia woli o zawarciu z bankiem umowy zgodnej z warunkami przedstawionymi w ofercie,
 - 5) po zawarciu umowy w trybie opisanym w tym paragrafie bank niezwłocznie wysyła do klienta elektroniczne Potwierdzenie zawarcia umowy w formie pliku PDF dołączonego do wiadomości e-mail,
 - 6) Bank i klient zgodnie uznają, iż każda z Umów zawarta w tym trybie spełnia wymóg formy pisemnej, zgodnie z art. 13 ustawy o obrocie i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2005 r. w sprawie postępowania z

dokumentami związanymi z dokonywaniem niektórych czynności regulowanych ustawą o obrocie instrumentami finansowymi oraz art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe oraz §3 pkt 1b) rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczenia dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji.

10. Przed zawarciem umowy klient wybiera sposób dostarczania przez bank informacji związanych z umową. bank dostarcza informacje:
 - a) na trwałym nośniku informacji:
 - w formie papierowej,
 - w postaci elektronicznej w formie pliku pdf wysłanego na adres e-mail klienta zarejestrowany w systemie banku,
 - b) w formie nie będącej trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej banku.
11. Po zawarciu umowy klient może w każdej chwili zmienić swoją decyzję, o której mowa w ust. 10. Jest to możliwe:
 - a) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego banku,
 - b) za pośrednictwem BOK,
 - c) w placówce,
 - d) a dla klientów Private Banking – również w oddziale.
12. Informacja, o której mowa w ust. 10, obejmuje:
 - a) treść umowy, w tym jej integralną część: Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - b) Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne,
 - c) Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - d) Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - e) Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - f) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonej na rzecz klienta usługi, instrumentów finansowych objętych usługą,
 - g) zestawienie poniesionych kosztów i opłat dotyczących świadczonej na rzecz klienta,
 - h) sprawozdania dotyczące przyjęcia i przekazania zleceń w ramach usługi SFI,
 - i) informacje o banku,
 - j) informacje o świadczonej przez bank usłudze,
 - k) opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów,
 - l) wyciąg z polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta,
 - m) ogólne informacje o instrumentach finansowych dostępnych w ramach usługi,
 - n) zestawienie szacunkowych płatności lub korzyści, które bank otrzyma od osób trzecich lub dokona na rzecz osób trzecich w związku z usługą,
 - o) pozostałe informacje wymagane przez Dyrektywę MIFID oraz ustawę o obrocie.
13. Bank przekazuje klientowi informacje, o których mowa w ust. 12 lit. a) – b), f) – g), wyłącznie przy użyciu trwałego nośnika wskazanego w ust. 10 lit. a).
14. Bank przekazuje klientowi sprawozdanie, o którym mowa ust. 12 lit. h), wyłącznie przy użyciu trwałego nośnika informacji:
 - 1) w postaci elektronicznej - w formie pliku pdf wysłanego na adres e-mail klienta zarejestrowany w systemie banku (jeśli klient zarejestrował adres e-mail w banku),
 - 2) w formie papierowej (jeśli klient nie zarejestrował adresu e-mail w banku).
15. Bank przekazuje klientowi informacje, o których mowa w ust. 12 lit. i) – o), a także powiadamia o ich zmianach, zgodnie z wyborem klienta:
 - 1) w formie nie będącej trwałym nośnikiem informacji – za pośrednictwem strony internetowej banku (jeśli klient wyraził zgodę na przekazywanie tych informacji za pośrednictwem strony internetowej) lub
 - 2) na trwałym nośniku informacji – w formie papierowej lub pliku pdf wysłanego na adres e-mail klienta zarejestrowany w systemie banku (jeśli klient nie wyraził zgody na przekazywanie informacji za pośrednictwem strony internetowej banku).
16. W przypadku przekazywania przez bank informacji za pośrednictwem strony internetowej, o czym mowa w ust. 15, klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej na adres e-mail zarejestrowany w banku.
17. Klient zawierający umowę zobowiązany jest do wskazania w umowie numeru swojego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, na który będą przekazywane środki pieniężne z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa oraz z którego pobierane będą środki do nabycia jednostek uczestnictwa w ramach świadczonej usługi oraz opłaty i prowizje należne bankowi z tytułu świadczenia usługi. Klient może wskazać numer takiego rachunku podczas składania dyspozycji zawarcia umowy.
18. Każdy posiadacz rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego może zawrzeć tylko jedną umowę.
19. W przypadku posiadaczy wspólnego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego usługa może być aktywowana wyłącznie odrębnie na rzecz tego współposiadacza rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego, który zawarł umowę. Pozostali współposiadacze rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego nie mają prawa do składania zleceń czy dyspozycji w ramach usługi aktywowanej dla współposiadacza rachunku, który zawarł umowę.
20. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego przez posiadacza tego rachunku nie jest uprawniony do zawarcia umowy ani do składania zleceń czy dyspozycji w ramach uruchomionej usługi.
21. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach usługi.
22. Korzystanie z usługi wiąże się dla klienta z koniecznością otwarcia, za pośrednictwem banku, rejestru w funduszu. Nie jest możliwe składanie przez klienta za pośrednictwem banku zleceń i dyspozycji na posiadane przez niego rejestry w funduszach, jeżeli rejestry te zostały otwarte w inny sposób niż za pośrednictwem banku, chyba, że bank wprowadzi tego typu usługę informując o tym fakcie na stronach internetowych banku.

ROZDZIAŁ III. Szczegółowe zasady świadczenia usługi

§ 4

1. W ramach usługi klient może składać następujące zlecenia i dyspozycje:
 - 1) zlecenie otwarcia rejestru (pierwsze zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa),
 - 2) zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, w przypadku posiadania już otwartego rejestru - za pośrednictwem banku - w danym funduszu,
 - 3) zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa,
 - 4) zlecenie konwersji jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa,
 - 5) Dyspozycje zmiany danych uczestnika funduszu,
 - 6) Uzyskiwanie danych o stanie rejestru jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa,
2. Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1, będą realizowane przez bank, o ile umożliwi ich wykonywanie funkcjonalność systemu operacyjnego banku. Jednocześnie bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia ograniczeń w składaniu zleceń, zgodnie z statutem danego funduszu.
3. Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1, będą składane za pośrednictwem sposobów dostępu, zgodnie z tabelą:

rodzaj czynności	strona internetowa banku	serwis transakcyjny (strona internetowa banku/ aplikacja mobilna)	BOK	placówka / oddział
zlecenie otwarcia rejestru (pierwsze zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa)	NIE	TAK/TAK ³	TAK	TAK/NIE ⁴
zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w przypadku posiadania już otwartego rejestru – za pośrednictwem banku - w danym funduszu	NIE	TAK/TAK ⁵	TAK	TAK/NIE ⁶
zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	NIE	TAK/TAK ⁷	TAK	TAK/NIE ⁸
zlecenie konwersji jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	NIE	TAK/TAK ⁹	TAK	TAK/NIE ¹⁰
dyspozycja zmiany danych uczestnika funduszu	NIE	TAK (tylko w zakresie zmiany adresu korespondencyjnego i dowodu osobistego) /NIE	TAK	TAK ¹¹
uzyskiwanie danych o stanie rejestru jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	NIE	TAK/TAK	TAK	TAK ¹²

4. Bank zabezpiecza dostęp do usługi na takich samych zasadach, jak dostęp do rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego. Szczegółowe zasady opisuje regulamin obsługi klientów.
5. Złożenie dyspozycji za pośrednictwem sposobów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania dyspozycji zgodnie z regulaminem obsługi klientów.
6. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dyspozycji lub zlecenia, gdy:
 - 1) zaistniałe okoliczności powodują powstanie wątpliwości co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami, jak również co do tożsamości osoby składającej daną dyspozycję lub zlecenie, o czym poinformuje składającego dyspozycję,
 - 2) klient zmienił adres na zagraniczny i podlega przepisom państwa obcego
 - 3) krajem rezydencji podatkowej klienta są Stany Zjednoczone i klient składa zlecenie lub dyspozycję dotyczącą funduszy zagranicznych.
7. Bank zobowiązany jest do świadczenia usług z dołożeniem należytej staranności. Bank przekazuje zlecenia i dyspozycje klienta zgodnie z ich treścią oraz na zasadach określonych w regulaminie. Bank nie ponosi jednak odpowiedzialności:
 - 1) za szkody poniesione przez klienta w wyniku realizacji zleceń lub dyspozycji klienta będące wynikiem ryzyka inwestycyjnego wynikającego z obrotu jednostkami uczestnictwa przez klienta,

³ Bank, za pośrednictwem strony internetowej banku, poinformuje Klientów o wprowadzeniu możliwości składania zlecenia w aplikacji mobilnej.

⁴ Wszyscy klienci, za wyjątkiem klientów Private Banking, mogą składać zlecenia w placówkach. Klienci Private Banking nie mogą składać zleceń w placówkach i oddziałach.

⁵ Bank, za pośrednictwem strony internetowej banku, poinformuje Klientów o wprowadzeniu możliwości składania zlecenia w aplikacji mobilnej.

⁶ Wszyscy klienci, za wyjątkiem klientów Private Banking, mogą składać zlecenia w placówkach. Klienci Private Banking nie mogą składać zleceń w placówkach i oddziałach.

⁷ Bank, za pośrednictwem strony internetowej banku, poinformuje Klientów o wprowadzeniu możliwości składania zlecenia w aplikacji mobilnej.

⁸ Wszyscy klienci, za wyjątkiem klientów Private Banking, mogą składać zlecenia w placówkach. Klienci Private Banking nie mogą składać zleceń w placówkach i oddziałach.

⁹ Bank, za pośrednictwem strony internetowej banku, poinformuje Klientów o wprowadzeniu możliwości składania zlecenia w aplikacji mobilnej.

¹⁰ Wszyscy klienci, za wyjątkiem klientów Private Banking, mogą składać zlecenia w placówkach. Klienci Private Banking nie mogą składać zleceń w placówkach i oddziałach.

¹¹ Klienci Private Banking mogą składać tę dyspozycję w oddziałach, pozostali klienci mogą ją składać w placówkach.

¹² Klienci Private Banking mogą składać tę dyspozycję w oddziałach, pozostali klienci mogą ją składać w placówkach.

- 2) za szkody spowodowane złożeniem zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem identyfikatora, identyfikatora dodatkowego oraz haseł do sposobów dostępu przez osoby trzecie, o ile wejście przez te osoby trzecie w posiadanie identyfikatora, identyfikatora dodatkowego lub hasła nastąpiło z przyczyn niezależnych od banku, za które bank nie ponosi odpowiedzialności,
 - 3) za szkody poniesione przez klienta w wyniku nieprawidłowej realizacji zlecenia lub dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie było skutkiem okoliczności, za które bank ponosi odpowiedzialność,
 - 4) za szkody poniesione przez klienta wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowane okolicznościami, za które bank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowanego niewystarczającą ilością środków na rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub oszczędnościowego klienta,
 - 5) za szkody poniesione przez klienta wskutek nieprzekazania lub nieprawidłowego przekazania zlecenia lub dyspozycji klienta, o ile nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie nie było wynikiem okoliczności, za które bank ponosi odpowiedzialność,
 - 6) za szkody poniesione przez klienta powstałe wskutek działania siły wyższej, przez co rozumie się działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć,
 - 7) za szkody poniesione przez klienta wyłącznie wskutek działania osoby trzeciej, za którą bank nie ponosi odpowiedzialności, lub wyłącznie z winy klienta.
8. Zlecenia przystąpienia do funduszu, nabycia, odkupienia, konwersji jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, dokonywane w ramach usługi, będą przekazywane właściwemu funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze statutem funduszu. Zlecenia przekazane przez bank do funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami statutu funduszu, którego dotyczy zlecenie. Bank nie odpowiada za datę realizacji zlecenia przez fundusz, ani cenę jednostki uczestnictwa, po jakiej realizowane jest zlecenie. Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez klienta zlecenia do funduszu i nie odpowiada za jego realizację przez fundusz.
 9. Zlecenie powinno w szczególności zawierać:
 - 1) dane funduszu, którego dotyczy zlecenie,
 - 2) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację klienta,
 - 3) datę złożenia zlecenia, nazwę funduszu, którego zlecenie dotyczy,
 - 4) rodzaj zlecenia,
 - 5) wartość zlecenia w kwocie lub liczbę jednostek / tytułów uczestnictwa ,
 - 6) oznaczenie terminu przekazania zlecenia, jeśli zlecenie miało być zostać przekazane w terminie innym niż wynikający z zasad określonych w ust. 12,
 - 7) oznaczenie terminu ważności zlecenia. Bank potwierdza klientowi przyjęcie zlecenia, którego forma zależna jest od wybranego sposobu dostępu.
 10. Zlecenie złożone przez klienta w formie elektronicznej lub ustnej za pośrednictwem jednego z sposobów dostępu jest przekazywane przez Bank właściwemu agentowi transferowemu drogą elektroniczną w każdym dniu roboczym w 3 sesjach wymiany plików danych, o których mowa w ust. 12
 11. Przelew na rzecz opłacenia zlecenia nabycia jest przekazywany w najbliższej sesji wychodzących przelewów.
 12. Sesje wymiany plików danych:
 - 1) sesja I – godz. 7:00,
 - 2) sesja II – z godz. 11:00,
 - 3) sesja III – z godz. 15:30,
 obejmują zlecenia złożone przez klienta przed rozpoczęciem danej sesji wymiany plików danych i niewysłane w sesji poprzedniej, z zastrzeżeniem, że zlecenia nabycia wysyłane są tylko w przypadku, gdy przelew wychodzący na rzecz opłacenia zlecenia został wysłany w sesji wychodzącej poprzedzającej sesję wymiany plików danych.
 13. Zlecenia z datą przyszłą realizowane są w ramach pierwszej sesji wychodzącej, o których mowa w ust. 14, oraz pierwszej sesji wymiany plików danych, o których mowa w ust. 12, z zastrzeżeniem ust. 17.
 14. Bank udostępni informacje o godzinach sesji wychodzących za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.
 15. Zlecenia, które zostały złożone w trakcie trwania sesji, mogą zostać zrealizowane w ramach kolejnej sesji.
 16. Bank ma prawo odmówić przyjęcie zlecenia lub dyspozycji, które budzą wątpliwości co do tożsamości osoby składającej zlecenie.
 17. Bank nie umożliwi składania z datą przyszłą zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa funduszy.
 18. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach usługi zlecenia i dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
 19. Zlecenia i dyspozycje złożone przez klienta będą przesłane do funduszu celem ich realizacji, zgodnie z wolą klienta i statutem właściwego funduszu.
 20. Klient może odwołać złożone zlecenie lub dyspozycję do czasu przekazania ich przez Bank do realizacji do funduszu, pod warunkiem, iż nie został zrealizowany przelew wychodzący z tytułu opłaty zlecenia nabycia. Odwołanie zlecenia lub dyspozycji z datą przyszłą oraz zleceń stałych może nastąpić nie później niż na jeden dzień roboczy przed ich realizacją.
 21. Klient nie ma prawa do odstąpienia od:
 - a) zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przekazanego przez Bank do realizacji do funduszu.
 - b) zlecenia przeniesienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.
 22. Bank zastrzega sobie możliwość odmowy przyjęcia do realizacji zlecenia lub dyspozycji w przypadku wystąpienia szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem funduszu, którego dotyczy dane zlecenie lub dyspozycja, w szczególności w przypadku połączenia lub likwidacji funduszu. Bank informuje klienta o odmowie przyjęcia zlecenia lub dyspozycji. Obowiązek informowania klienta o wystąpieniu szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem funduszu spoczywa na Towarzystwie.
 23. Dane przekazywane funduszom w związku ze zleceniami składanymi przez klienta w ramach usługi są tożsame z danymi klienta zgłoszonymi w Banku.
 24. Zmiana danych klienta w Banku powoduje przekazanie automatycznej dyspozycji zmiany danych do funduszy, w których klient posiada otwarte rejestry.

25. W odniesieniu do usługi świadczonej przez Bank na podstawie umowy oraz wszystkich instrumentów finansowych będących przedmiotem tej usługi, Bank kwalifikuje klienta zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Delegowanego oraz ustawy o obrocie jako klienta detalicznego. Klient nie może wnioskować o zmianę tej klasyfikacji.
26. Klient wyraża zgodę na rejestrowanie i utrwalanie przez Bank rozmów telefonicznych oraz korespondencji (w tym elektronicznej) pomiędzy stronami. Kopia nagrań rozmów oraz korespondencji z klientem i pełnomocnikiem może zostać udostępniona klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło zarejestrowanie rozmowy lub korespondencji. Na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego okres ten może zostać wydłużony do 7 lat. Uprawnienie klienta do żądania przekazania kopii nagrań rozmów lub korespondencji dotyczy komunikacji zarejestrowanej od 3 stycznia 2018 roku.

ROZDZIAŁ IV. Otwarcie Rejestru

§ 5

1. Otwarcie Rejestru następuje poprzez złożenie przez klienta zlecenia pierwszego nabycia, które powoduje wysłanie do funduszu, którego jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa dotyczy zlecenie, właściwego zlecenia oraz jednoczesne wykonanie przelewu na rachunek bankowy funduszu, a w przypadku funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania nabycia objętego zleceniem.
2. Klient staje się uczestnikiem funduszu w dniu, w którym nastąpiło zapisanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa na jego rzecz na warunkach określonych w Statucie tego funduszu.
3. Dla każdego funduszu dostępnego w ramach usługi klient może otworzyć poprzez tę usługę tylko jeden Rejestr. Rozszerzenie funkcjonalności usługi o możliwość otwarcia więcej niż jednego Rejestru dla danego funduszu nie stanowi zmiany regulaminu ani umowy, z zastrzeżeniem ograniczeń obowiązujących w danym funduszu.
4. W przypadku, gdy klient ma już maksymalną liczbę Rejestrów dopuszczalną przez dany fundusz, zlecenie otwarcia Rejestru nie spowoduje otwarcia nowego Rejestru, lecz będzie traktowane jako zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa w ramach istniejącego Rejestru.

ROZDZIAŁ V. Nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa

§ 6

1. Nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez klienta zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, które powoduje wysłanie do funduszu, którego dotyczy zlecenie, właściwej dyspozycji oraz jednoczesne wykonanie przelewu na rachunek bankowy funduszu, a w przypadku funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania nabycia objętego zleceniem.
2. Klient ma możliwość ustanowienia zlecenia stałego.
3. Jeśli w momencie realizacji dyspozycji nabycia na rachunku powiązonym brak jest środków wystarczających do realizacji zlecenia w całości, Bank odrzuci zlecenie.
4. Minimalną kwotę nabycia dla danego funduszu określa jego prospekt emisyjny.

ROZDZIAŁ VI. Odkupienie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa

§ 7

1. Odkupienie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w danym funduszu następuje poprzez złożenie przez klienta zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, które powoduje wysłanie do funduszu, odpowiedniego zlecenia. Środki pochodzące z odkupienia zostaną automatycznie, po realizacji zlecenia, przesłane na rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub oszczędnościowy klienta wskazany w umowie.
2. Zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa zostanie przyjęte przez Bank i przekazane do realizacji do funduszu, gdy saldo jednostek uczestnictwa na rejestrze, którego dotyczy zlecenie, nie jest zerowe, a wartość jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, zarejestrowanych na rejestrze, umożliwia prawidłowe wykonanie odkupienia (minimalna wartość zlecenia określona jest w statutach funduszy).

ROZDZIAŁ VII. Konwersja jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa

§ 8

1. Konwersja jednostek uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez klienta zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa, które spowoduje wysłanie do funduszu odpowiedniego zlecenia. Na podstawie zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa, fundusz dokonuje jednoczesnego odkupienia w jednym funduszu (fundusz źródłowy) i za uzyskane w ten sposób środki nabycia w innym funduszu (fundusz docelowy). Taka operacja może być dokonywana jedynie pomiędzy funduszami, których statuty dopuszczają taką możliwość.
2. Konwersja jednostek uczestnictwa ograniczona jest wyłącznie do funduszy zarządzanych przez to samo towarzystwo oraz jest dopuszczalna, o ile przewiduje to prospekt informacyjny funduszu.

ROZDZIAŁ VIII. Przeniesienie jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa¹³

§ 9

1. Klientom, którzy mają usługę jednocześnie w mBanku oraz MultiBanku – dawnym MultiBanku Bank umożliwia:
 - a) przeniesienie jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa posiadanych w ramach usługi w mBanku – dawnym MultiBanku do usługi oferowanej w MultiBanku lub
 - b) przeniesienie jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa posiadanych w ramach usługi w MultiBanku do usługi oferowanej w mBanku – dawnym MultiBanku.
2. Przeniesienie jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1, następuje poprzez złożenie przez klienta pisemnej dyspozycji przeniesienia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w placówce banku.
3. Na podstawie dyspozycji przeniesienia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa fundusz dokonuje transferu jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa posiadanych przez klienta w ramach jednej usługi na rejestry tego samego funduszu / subfunduszu posiadanych w ramach drugiej usługi. W przypadku, gdy klient nie ma takiego

¹³Bank poinformuje Klientów o wprowadzeniu możliwości składania dyspozycji przeniesienia jednostek uczestnictwa za pośrednictwem strony internetowej banku,

rejestr w ramach usługi, do której następuje transfer jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa, na podstawie realizowanej dyspozycji taki rejestr zostaje otwarty. Po realizacji dyspozycji przeniesienia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa następuje zamknięcie rejestru, z którego dokonano transferu.

4. Bank realizuje dyspozycję, o której mowa w ust. 1, jedynie w przypadku, gdy dotyczy ona wszystkich jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa funduszy posiadanych przez klienta.
5. Po realizacji dyspozycji, o której mowa w ust. 1, umowa, z której dokonano transferu jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa, ulega rozwiązaniu.
6. Po złożeniu dyspozycji, o której mowa w ust. 1, klient nie będzie zlecał dyspozycji nabycia i konwersji w ramach usługi, z której następuje transfer jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa.

ROZDZIAŁ IX. Prezentacja informacji

§ 10

1. Bank za pośrednictwem sposobów dostępu prezentuje klientowi:
 - a) stan posiadanych przez klienta rejestrów poszczególnych funduszy,
 - b) historię transakcji zrealizowanych na podstawie zleceń lub dyspozycji złożonych przez klienta,
 - c) listę złożonych zleceń lub dyspozycji przez klienta, oczekujących na realizację.
2. Prezentacja wyceny jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa, w ramach posiadanych przez klienta rejestrów, dokonywana będzie na podstawie sald rejestrów oraz wartości jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa dostarczonych przez agenta transferowego obsługującego dany fundusz.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji, o jakich mowa w ust. 1 i 2 jeżeli ich prawidłowość i rzetelność uzależniona jest od aktualizacji danych przekazywanych do banku przez agenta transferowego lub przez fundusz. W takich przypadkach dokonana prezentacja nie może być podstawą roszczeń w stosunku do banku, chyba że mimo przekazania przez agenta transferowego lub przez fundusz informacji bank nie dokonał zmian w prezentacji, co skutkowałoby tym, że informacje w nich zawarte są nieprawidłowe lub nierzetelne.
4. W razie wykrycia nieprawidłowości w zakresie podanych wycen klient powinien niezwłocznie zgłosić reklamację drogą korespondencyjną, za pośrednictwem BOK, w placówce lub oddziale (w przypadku klienta Private Banking).

ROZDZIAŁ X. Opłaty i prowizje

§ 11

1. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze statutami oraz innymi regulacjami obowiązującymi w funduszach. Informacja o aktualnych stawkach ww. opłat i prowizji pobieranych przez fundusze dostępna jest na stronie internetowej banku, za pośrednictwem BOK, w placówkach, a dla klientów Private Banking – także w oddziale. Ponadto bank nie przyjmuje, ani nie przekazuje do funduszy opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Z tytułu świadczenia usługi klient ponosi koszty zgodnie z obowiązującą taryfą.
3. Taryfa w trakcie umowy może ulec zmianie z ważnych przyczyn, które określa regulamin rachunków.
4. O zmianach taryfy oraz o dacie ich wejścia w życie klient będzie informowany w taki sam sposób, jak o zmianach regulaminu, o których mowa w § 12. Taryfa będzie również podawana do wiadomości klienta w placówkach, a także za pośrednictwem strony internetowej banku.
5. W przypadku zmiany taryfy, o której mowa w ust. 3, klient może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, rozwiązać umowę zgodnie z postanowieniami regulaminu. W przypadku, gdy do rozwiązania umowy dochodzi na skutek wypowiedzenia umowy dokonanego przez klienta, w okolicznościach, o jakich mowa w zdaniu poprzednim, klient do końca okresu wypowiedzenia ponosi opłaty i prowizje przewidziane w taryfie, w wysokości i na zasadach obowiązujących w dniu złożenia wypowiedzenia.
6. Jeżeli klient nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez bank informacji o zmianach, przyjmuje się, że klient wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.
7. Bank obciąża rachunek powiązany kwotami należnych opłat i prowizji, określonymi w taryfie, na co klient wyraża zgodę w umowie.
8. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie zapisami ustępów 3 - 6 nie wymagają podpisania aneksu do umowy.
9. Bank przekazuje klientowi następujące informacje dotyczące opłat i kosztów:
 - a) przed podpisaniem umowy:
 - zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących usługi świadczonej na rzecz klienta oraz kosztów i opłat dotyczących jednostek uczestnictwa objętych usługą,
 - b) raz do roku:
 - zestawienie kosztów i opłat poniesionych przez klienta.

ROZDZIAŁ XI. Zmiana postanowień regulaminu

§ 12

1. Regulamin w trakcie umowy może ulec zmianie z ważnych przyczyn, które określa regulamin obsługi klientów.
2. Bank przekazuje informację o zmianach regulaminu nie później niż na 30 dni przed wejściem w życie zmian.
3. Wraz z informacją o zmianie regulaminu Bank przekazuje:
 - a) datę, od której obowiązuje zmieniony regulamin,
 - b) zmieniony regulamin na trwałym nośniku informacji, o którym mowa w § 3 ust. 10 lit. a).
4. Jeżeli klient nie wyraża zgody na zmiany regulaminu, może wypowiedzieć umowę na zasadach i ze skutkami określonymi w umowie i regulaminie.
5. Zmiany regulaminu obowiązują w stosunku do transakcji zawartych na podstawie zleceń złożonych od dnia, w którym zmiany regulaminu wchodzi w życie.
6. Bank informuje o zmianach „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, „Regulaminu obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” oraz „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” w sposób określony w tych regulaminach.

7. Bank przekazuje klientom zmienione wersje regulaminu i taryfy na trwałym nośniku informacji, o którym mowa w § 3 ust. 10, zgodnie z wyborem klienta. Dodatkowo Bank zamieszcza nowe wersje regulaminu i taryfy w archiwum na stronie Banku. Bank zobowiązuje się nie zmieniać i nie usuwać wersji, które opublikował na stronie i przekazał klientom.

ROZDZIAŁ XII. Odstąpienie od umowy zawartej na odległość

§ 13

Bank informuje, że klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy zawartej na odległość, tj. w trybie określonym w § 3 ust. 7 i 9.

ROZDZIAŁ XIII. Rozwiązanie umowy

§ 14

1. Rozwiązanie umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy w formie pisemnej.
2. Umowa ulega również rozwiązaniu w przypadku:
 - 1) rozwiązania umowy rachunku. W tym przypadku umowa ulega rozwiązaniu bez konieczności składania dodatkowego oświadczenia o rozwiązaniu umowy,
 - 2) otrzymania przez bank oświadczenia klienta o odstąpieniu od umowy, o której mowa w § 3 ust. 6 pkt 2).
 - 3) przeniesienia jednostek uczestnictwa, o którym mowa w § 9,
 - 4) gdy dowiemy się, że klient zmienił adres na zagraniczny i podlega przepisom państwa obcego.
3. Rozwiązanie umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy klientem a funduszem. W szczególności jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa nabyte przez klienta w funduszach pozostają zapisane w rejestrze klienta.
4. W przypadku rozwiązania umowy klient powinien wskazać w rejestrze inny rachunek bankowy, na który przekazywane będą środki z tytułu dokonywanych przez niego zleceń czy dyspozycji.
5. W przypadku, gdy klient nie korzysta z usługi (to jest nie ma jednostek uczestnictwa nabytych za pośrednictwem usługi i nie złożył zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa) przez 30 dni kalendarzowych, bank ma prawo do wypowiedzenia umowy na zasadach określonych w ust. 1.
6. Termin, o którym mowa w ust. 5, liczony jest od dnia wejścia w życie zmian tego regulaminu.
7. Umowa wygasa z chwilą śmierci klienta.

ROZDZIAŁ XIV. Korzyści otrzymywane przez bank

§ 15

1. W związku ze świadczoną usługą bank otrzymuje:
 - 1) świadczenia pieniężne - otrzymywane od Towarzystw za wykonywanie, zgodnie z umowami dystrybucyjnymi zawartymi z Towarzystwami, świadczeń na rzecz klientów związanych z utrzymywaniem przez klienta jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa nabytych za pośrednictwem banku wraz zapewnieniem możliwości ich odkupienia, mających na celu utrzymanie i poprawę jakości świadczonej usługi.
 - 2) świadczenia niepieniężne - otrzymywane od Towarzystw w celu poprawienia jakości świadczonej usługi w formie szkoleń i materiałów dydaktycznych.
2. Bank przekazuje klientowi informację o charakterze i wysokości płatności lub korzyści otrzymanych przez bank od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
3. W przypadku, gdy wysokość płatności lub korzyści otrzymywanych przez bank, o których mowa w ust. 2, nie może zostać oszacowana, bank informuje o metodzie obliczenia otrzymywanych płatności lub korzyści.
4. Bank przekazuje informację dotyczące otrzymywanych płatności i korzyści w związku ze świadczoną usługą:
 - a) przed podpisaniem umowy (informacja o szacunkowej wartości płatności i korzyści otrzymywanych przez bank w związku ze świadczoną na rzecz klienta usługą),
 - b) raz do roku (zestawienie faktycznie otrzymanych przez Bank płatności i korzyści w związku ze świadczeniem usługi na rzecz klienta).

ROZDZIAŁ XV. Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta

§ 16

Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie funduszy zgodnie z polityką działania w najlepszym interesie klienta (dalej jako „polityka”). Wyciąg z obowiązującej w banku polityki, zawierający jej kluczowe elementy, znajduje się na stronie internetowej banku oraz jest udostępniany klientowi w sposób określony w §3 ust. 15.

ROZDZIAŁ XVI. Inne postanowienia

§ 17

1. Bank może dokonać zmiany nazwy marketingowej usługi. Zmiana marketingowej nazwy usługi nie stanowi zmiany umowy.
2. Bank informuje klienta o zmianie nazwy marketingowej usługi za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej banku.