

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

obowiązuje od 15 lipca 2024 r.



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

## Spis treści

1.	Co znajdziesz w regulaminie? .....	3
2.	Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie .....	3
3.	Kto może korzystać z Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych? .....	4
4.	Jak sprawdzamy, czy usługa jest dla Ciebie odpowiednia? .....	5
5.	Jak zawrzeć umowę? .....	6
6.	Jak przekazujemy informacje o Supermarkecie Funduszy Inwestycyjnych? .....	7
7.	Podstawowe zasady, na jakich świadczymy usługę .....	8
8.	Jakie zlecenia i dyspozycje realizujemy w ramach usługi? .....	8
9.	Otwarcie rejestru .....	10
10.	Nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa .....	10
11.	Odkupienie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa .....	10
12.	Konwersja i zamiana jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa .....	10
13.	Przeniesienie jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa .....	10
14.	Zlecenie stałe .....	11
15.	Prezentacja informacji .....	11
16.	Jakie opłaty i prowizje wiążą się z usługą? .....	11
17.	Kiedy zmienia się taryfa? .....	11
18.	Kiedy zmienia się regulamin? .....	12
19.	Jak przekazujemy informacje o zmianach regulaminu lub taryfy? .....	12
20.	Korzyści, które otrzymujemy w związku z umową .....	12
21.	Raporty dotyczące opłat, prowizji oraz korzyści, które otrzymujemy .....	13
22.	Odstąpienie od umowy zawartej na odległość .....	13
23.	Rozwiązanie umowy .....	13
24.	Polityka działania w najlepszym interesie klienta .....	13
25.	Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów .....	13
26.	Ryzyko związane z inwestowaniem .....	14
27.	Reklamacje .....	14
28.	Nasza odpowiedzialność .....	14
29.	Inne postanowienia .....	14

## 1. Co znajdziesz w regulaminie?

- 1) W regulaminie zapisaliśmy zasady, na których:
  - a) możesz zawrzeć umowę o Supermarket Funduszy Inwestycyjnych,
  - b) świadczymy usługę, w ramach której m.in. przyjmujemy i przekazujemy zlecenia nabycia oraz odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Szczegółowy wykaz zagadnień znajdziesz w spisie treści.
- 2) Zachęcamy, abyś zapoznał się z dokumentami, o których piszemy niżej. Znajdziesz w nich informacje, które uzupełniają ten regulamin. Informacje o:
  - a) zasadach, na jakich obsługujemy klientów, czyli m.in.:
    - sposobach dostępu do produktów i usług, które oferujemy,
    - zasadach modernizacji, konserwacji i aktualizacji naszego systemu bankowego,
    - obowiązkach klientów dotyczących aktualizacji danych,
    - jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu i jak składać dyspozycje,
    - czego potrzebujesz, by otrzymywać od nas informacje,
    - przyczynach zmiany regulaminu,
    - rejestrowaniu przez nas rozmów i korespondencji z klientamioraz naszej siedzibie, danych rejestrowych, wysokości kapitału zakładowego oraz naszych danych kontaktowych - znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.
  - b) usługach Private Banking, w tym zasadach, na jakich je świadczymy – znajdziesz w regulaminie usług Private Banking,
  - c) tym, jak możesz złożyć reklamacje oraz zasadach, na jakich je rozpatrujemy – znajdziesz w regulaminie reklamacji,
  - d) wszystkich opłatach i prowizjach oraz ich wysokości – znajdziesz w taryfie.Aktualne regulaminy i taryfę znajdziesz na naszej stronie internetowej. Udostępniamy je również w placówkach i oddziałach.

## 2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie i umowie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
  - a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli klienta, który korzysta z Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „masz”, „wybierasz”),
  - b) ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli bank. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „świadczymy”, „stosujemy”, „przekazujemy” itp.
- 2) To jest spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ często ich używamy:

<b>agent transferowy</b>	podmiot, który na zlecenie funduszu prowadzi rejestr uczestników funduszu
<b>ankieta MiFID</b>	formularz informacji o kliencie, który wypełniasz. Na jego postawie oceniamy m.in. czy usługa jest dla Ciebie adekwatna.
<b>Dyrektywa MiFID</b>	Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE
<b>fundusz</b>	każdy z funduszy otwartych i funduszy zagranicznych, który działa na podstawie ustawy o funduszach i którego jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa są dostępne w banku
<b>fundusz parasolowy</b>	fundusz z wydzielonymi subfunduszami, każdy subfundusz ma odrębną politykę inwestycyjną
<b>horyzont inwestycyjny</b>	zalecany czas inwestycji
<b>jednostka uczestnictwa</b>	instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe klienta, wynikające z jego udziału w funduszu inwestycyjnym, który ma siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu inwestycyjnego.
<b>klient</b>	osoba fizyczna, która spełnia następujące warunki: <ol style="list-style-type: none"><li>1) mieszka na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,</li><li>2) ma pełną zdolność do czynności prawnych,</li><li>3) ma rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w banku oraz zawarła umowę.</li></ol>
<b>klient Private Banking</b>	osoba fizyczna, która korzysta z produktów i usług Private Banking w mBanku. Ich zakres określa regulamin usług Private Banking.
<b>konwersja</b>	Twoja dyspozycja, która polega na jednoczesnym odkupieniu i nabyciu między różnymi subfunduszami w ramach różnych funduszy parasolowych, zarządzanych przez to samo towarzystwo.
<b>nabycie</b>	zakup jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszu
<b>odkupienie</b>	sprzedaż jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego
<b>prospekt informacyjny</b>	dokument, który zawiera m.in.: szczegółowe informacje o funduszu i towarzystwie funduszy inwestycyjnych, informacje o realizacji zleceń, wysokość opłat i prowizji pobieranych przez fundusz oraz prawa uczestników funduszu.

<b>rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy</b>	rachunek bankowy dla osób fizycznych, prowadzony przez nas, na którym przede wszystkim przechowujesz pieniądze i z którego zlecasz swoje płatności
<b>rachunek powiązany</b>	rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, z którego pobieramy i na który przekazujemy środki pieniężne w związku z realizowaną usługą
<b>regulamin</b>	ten regulamin
<b>regulamin obsługi klientów</b>	regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
<b>regulamin rachunku</b>	regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
<b>regulamin reklamacji</b>	regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
<b>regulamin usług Private Banking</b>	regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.
<b>rejestr</b>	elektroniczna ewidencja, którą na rzecz funduszu prowadzi agent transferowy. Zawiera ona dane uczestników funduszu oraz informację o jednostkach uczestnictwa lub tytułach uczestnictwa, które posiadasz w tym funduszu.
<b>rozporządzenie delegowane</b>	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.
<b>sesja wymiany plików danych I, II lub III</b>	sesja, podczas której przesyłamy do agenta transferowego pliki wymiany danych zawierające zlecenia klientów.
<b>statut</b>	dokument uchwalony przez towarzystwo. Określa on m.in. prawa i obowiązki uczestników funduszu związane z uczestnictwem w funduszu.
<b>taryfa</b>	taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: produkty inwestycyjne.
<b>towarzystwo</b>	towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające funduszem na podstawie ustawy o funduszach.
<b>trwały nośnik informacji</b>	nośnik informacji, dzięki któremu zapisane na nim informacje możesz wielokrotnie odczytywać i masz pewność, że ich treść się nie zmienia. W relacjach z klientami związanych z umową, stosujemy wymienione trwałe nośniki informacji: 1) formę papierową, 2) postać elektroniczną - plik .pdf wysłany na adres e-mail klienta zarejestrowany w banku.
<b>tytuł uczestnictwa</b>	instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe klienta, wynikające z jego udziału w funduszu zagranicznym. Prawa te określa szczegółowo regulamin funduszu zagranicznego.
<b>uczestnik funduszu</b>	osoba fizyczna, która ma w rejestrze zapisane jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa bądź ich ułamkowe części.
<b>umowa</b>	umowa Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych.
<b>umowa rachunku</b>	umowa, na podstawie której prowadzimy rachunki oszczędnościowo rozliczeniowe i oszczędnościowe.
<b>usługa</b>	usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w funduszach, którą świadczymy na podstawie umowy.
<b>ustawa o obrocie</b>	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
<b>ustawa o funduszach</b>	ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
<b>wniosek</b>	wniosek o usługę
<b>zlecenie</b>	składane przez Ciebie za pośrednictwem sposobu dostępu i przyjmowane przez nas w ramach usługi: 1) zlecenie nabycia, odkupienia, konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w funduszu lub 2) inne Twoje oświadczenie, zlecenie lub dyspozycja wywołujące równoważne skutki.
<b>zlecenie stałe</b>	dyspozycja cyklicznego wykonywania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszu (zwana także regularnym inwestowaniem). Zlecenie stałe realizujemy do czasu aż je odwołasz lub gdy skończy się cykl, który zdefiniowałeś w dyspozycji.
<b>zamiana</b>	Twoja dyspozycja, która polega na jednoczesnym zleceniu odkupienia i nabycia w ramach tego samego funduszu parasolowego.

3) Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi się posługujemy, znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.

### 3. Kto może korzystać z Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych?

1) Usługę świadczymy jedynie dla klientów, którzy:

- a) mają u nas rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy dla osób fizycznych,
- b) zawarli umowę.

Prawa i obowiązki posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych określa umowa rachunku i regulamin rachunku.

- 2) Każdy posiadacz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego może zawrzeć tylko jedną umowę. Zastrzegamy sobie prawo do tego, by nie udostępnić usługi klientom, którzy korzystają u nas z usługi na podstawie innej umowy.
- 3) W przypadku wspólnego rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego usługę uruchamiamy jedynie dla współposiadacza, który zawrze umowę. Drugi współposiadacz rachunku wspólnego nie może składać zleceń i dyspozycji w ramach tej samej usługi. Oboje współposiadacze nie może korzystać z tej samej usługi. Mogą zawrzeć umowy oddzielnie, o ile wskażą inne rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, które powiążą z usługą.
- 4) Pełnomocnik do rachunku nie może zawrzeć umowy, ani składać zleceń lub dyspozycji w ramach usługi.
- 5) Nie możesz:
  - a) ustanowić pełnomocnika do wykonywania czynności w ramach usługi,
  - b) wskazać osoby uprawnionej do wypłaty pieniędzy na wypadek Twojej śmierci. Środki zgromadzone na SFI podlegają dziedziczeniu na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

#### 4. Jak sprawdzamy, czy usługa jest dla Ciebie odpowiednia?

- 1) Przed zawarciem umowy prosimy Cię o wypełnienie ankiety, w której przedstawiasz:
  - a) podstawowe informacje na temat swojej wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu w instrumenty finansowe,
  - b) swoją sytuację finansową,
  - c) swój poziom tolerancji na ryzyko,
  - d) swój cel i horyzont inwestycyjny.
 Nie możesz zrezygnować z wypełnienia tej ankiety<sup>1</sup>.
- 2) Na podstawie informacji, które nam przekazałeś, określamy:
  - a) czy usługa, którą świadczymy na podstawie umowy, jest dla Ciebie odpowiednia,
  - b) Twój profil Inwestora (w oparciu o wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, sytuację finansową, skłonność do ryzyka oraz zadeklarowany okres inwestowania),
  - c) jakie rodzaje instrumentów finansowych (jednostki/tytuły uczestnictwa funduszy) dostępne w ramach usługi, są:
    - zgodne
    - niewystarczająco zgodne
    - sprzeczne
 z Twoim profilem inwestora.

<b>fundusze zgodne z Twoim profilem inwestora</b>	<b>fundusze niewystarczająco zgodne z Twoim profilem inwestora</b>	<b>fundusze sprzeczne z Twoim profilem inwestora</b>
<p>Są to jednostki/tytuły uczestnictwa funduszy <b>odpowiednie</b> dla Twojego profilu inwestora.</p> <p>Możesz w nie inwestować, ponieważ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ich poziom ryzyka oraz</li> <li>• zalecany czas inwestycji (horyzont inwestycyjny)</li> </ul> <p>są zgodne z Twoimi odpowiedziami udzielonymi w ankiecie MiFID.</p>	<p>Są to jednostki/tytuły uczestnictwa funduszy <b>nieodpowiednie</b> dla Twojego profilu inwestora.</p> <p>Ostrzegamy o nich, gdy składasz zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa takiego funduszu.</p> <p>Jeśli uważasz, że Twoja wiedza i doświadczenie są odpowiednie, by nabyć takie fundusze, możesz to zrobić. Będziesz musiał jednak potwierdzić zakup jednostek uczestnictwa lub tytułów funduszu niezgodnego z profilem podczas składania wniosku o ich nabycie. Tym samym akceptujesz ryzyko związane z inwestowaniem w takie fundusze.</p>	<p>Są to jednostki/tytuły uczestnictwa funduszy <b>nieodpowiednie</b> dla Twojego profilu inwestora, <b>o średnim lub wysokim ryzyku</b>.</p> <p>Nie możesz w nie inwestować, ponieważ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nie masz jeszcze wystarczającej wiedzy, by to robić,</li> <li>• akceptujesz jedynie bardzo niskie ryzyko inwestycyjne.</li> </ul>

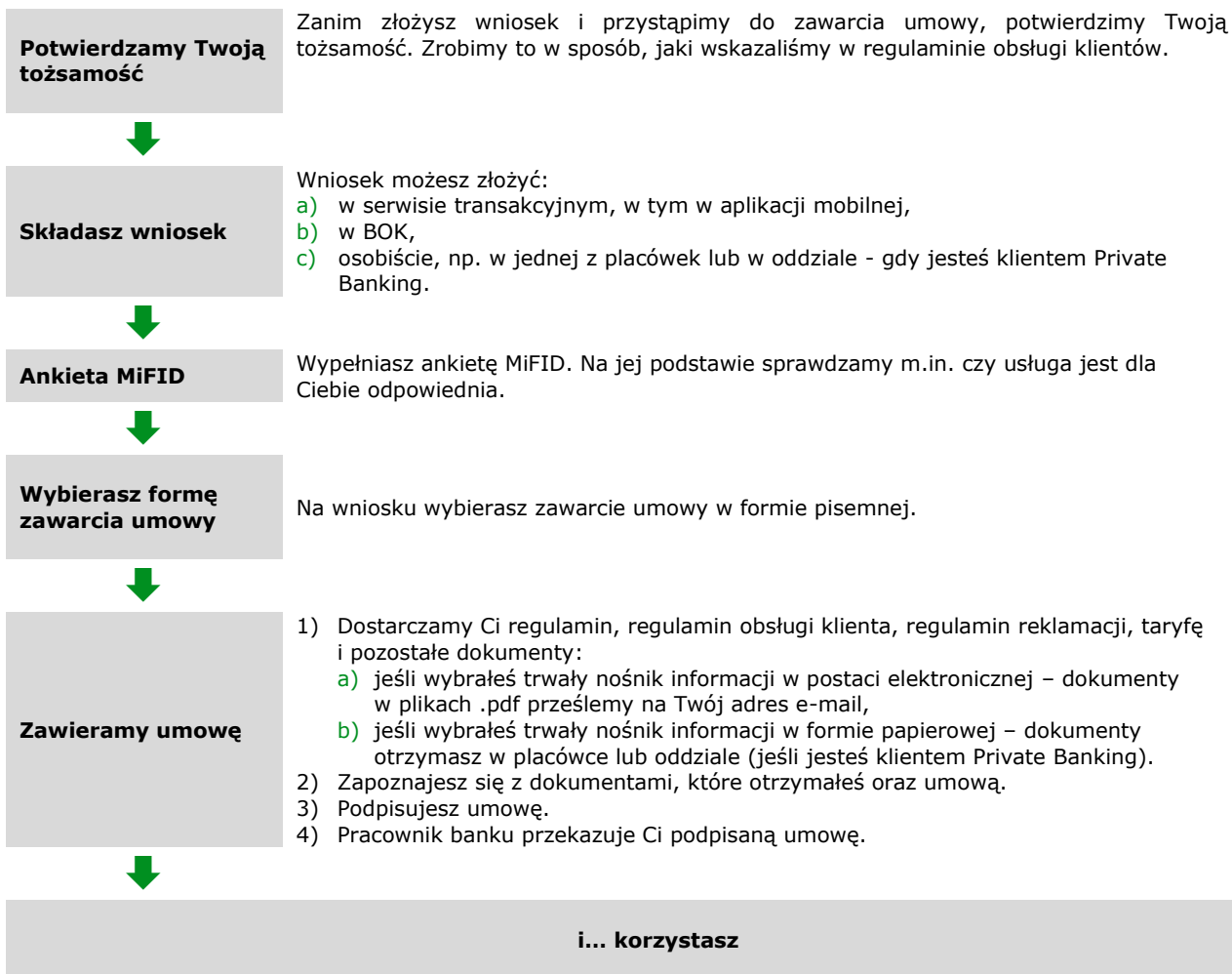
- 3) Ostrzeżemy Cię, jeśli na podstawie ankiety, którą wypełniłeś, uznamy, że:
  - a) usługa lub
  - b) instrumenty finansowe, w które chcesz inwestować, są dla Ciebie nieodpowiednie.
- 4) Nie możesz nabywać jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa funduszy, które są sprzeczne z Twoim profilem inwestora. Nie przyjmujemy takiego zlecenia.
- 5) Anulujemy Twoje zlecenie stałe lub zlecenie z datą przyszłą, jeśli jest ono niezgodne z Twoim profilem inwestora. Do takiej sytuacji może dojść, gdy na podstawie wypełnionej ponownie ankiety MiFID dotychczas zgodne lub niewystarczające instrumenty finansowe okażą się sprzeczne z Twoim profilem inwestora.
- 6) Jeśli:
  - a) zrezygnujesz z wypełnienia ankiety lub
  - b) przekazesz w niej niewystarczające informacje
 nie będziemy mogli ocenić czy usługa lub fundusze, w które chcesz inwestować, są dla Ciebie odpowiednie. W takiej sytuacji będziesz mógł inwestować w ramach umowy, o ile akceptujesz ryzyko z tym związane.
- 7) W trakcie umowy możesz w każdej chwili wypełnić ankietę MiFID ponownie. Możesz to zrobić:
  - a) w serwisie transakcyjnym, w tym w aplikacji mobilnej,

<sup>1</sup> Na naszej stronie internetowej przekazemy informację, od kiedy obowiązkowe będzie wypełnienie ankiety MiFID przed zawarciem umowy.

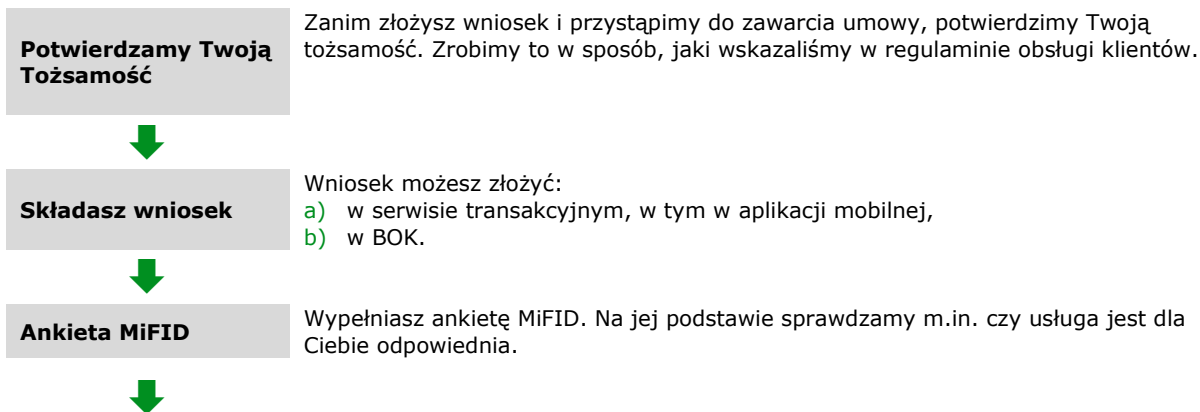
- b) w BOK,
  - c) osobiście, np. w jednej z placówek, a gdy jesteś klientem Private Banking – w jednym z oddziałów.
- 8) My również możemy poprosić Cię o wypełnienie ankiety MiFID w trakcie umowy. Zrobimy to, jeśli:
- a) wcześniej nie wypełniałeś ankiety,
  - b) upłynął czas, po którym uznajemy, że ankieta nie jest aktualna,
  - c) z innych przyczyn, które wynikają z przepisów prawa.
- 9) Przed zawarciem umowy, w zakresie usługi oraz instrumentów finansowych, które są przedmiotem usługi, klasyfikujemy Cię jako klienta detalicznego. Oznacza to, że gdy z nami inwestujesz otaczamy Cię maksymalnym poziomem ochrony, jaki określają przepisy. Nie możesz wnioskować o zmianę tej klasyfikacji.

## 5. Jak zawrzeć umowę?

- 1) Umowę możesz zawrzeć na jeden z dwóch sposobów:
  - a) w formie pisemnej – w naszej placówce lub oddziale - gdy jesteś klientem Private Banking,
  - b) w postaci elektronicznej – w serwisie transakcyjnym, w tym aplikacji mobilnej.
- 2) Umowę możesz zawrzeć jedynie osobiście, nie umożliwiamy zawarcia umowy przez pełnomocnika.
- 3) **Zawarcie umowy w formie pisemnej** krok po kroku:



- 4) **Zawarcie umowy w postaci elektronicznej** krok po kroku:



### Wybierasz formę zawarcia umowy

Na wniosku wybierasz zawarcie umowy w postaci elektronicznej.



### Umawiamy się co do formy zawarcia umowy

- 1) Na formularzu elektronicznym wniosku udostępniamy Ci regulamin, w którym opisaliśmy tryb zawarcia umowy w postaci elektronicznej.
- 2) Zapoznajesz się z otrzymanym regulaminem i składasz nam ofertę zawarcia umowy w postaci elektronicznej w trybie opisanym w regulaminie.
- 3) Przyjmujemy Twoją ofertę i przesyłamy Ci na Twój adres e-mail, zarejestrowany w banku, potwierdzenie przyjęcia oferty.



### Zawieramy umowę

- 1) Na Twój adres e-mail, zarejestrowany w banku, przesyłamy Ci regulamin, regulamin obsługi klienta, regulamin reklamacji, taryfę i pozostałe dokumenty wymagane przepisami prawa.
- 2) Na formularzu elektronicznym wniosku w serwisie transakcyjnym przesyłamy Ci umowę.
- 3) Warunki umowy stanowią naszą ofertę zawarcia umowy, zgodnie z tymi warunkami.
- 4) Ofertę zawarcia umowy możesz przyjąć w brzmieniu zaproponowanym przez nas. Nie możesz wprowadzać zmian do oferty.
- 5) Umowę zatwierdzasz hasłem jednorazowym (kodem SMS) lub w aplikacji mobilnej. Składasz wtedy oświadczenie, że zgadzasz się na zawarcie umowy na zasadach opisanych w umowie.
- 6) Po zawarciu umowy na Twój adres e-mail, zarejestrowany w banku, przesyłamy Ci potwierdzenie zawarcia umowy. Dokument ten zawiera umowę oraz powiązane z nim dane elektroniczne pełnomocnika reprezentującego bank, użyte przez niego jako podpis.



### i... korzystasz

- 5) Umowa zawarta elektronicznie w trybie opisanym wyżej spełnia wymóg formy pisemnej. Oznacza to, że jest tak samo ważna, jak umowa zawarta pisemnie. Jej zawarcie odbywa się zgodnie z:
  - a) art. 13 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
  - b) art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

## 6. Jak przekazujemy informacje o Supermarkecie Funduszy Inwestycyjnych?

- 1) Przed zawarciem umowy wybierasz sposób, w jaki przekazujemy Ci informacje i dokumenty związane z umową. Możemy je dostarczać:
  - a) na **trwałym nośniku informacji**, czyli:

Rodzaj trwałego nośnika informacji	postać elektroniczna	forma papierowa
Jak otrzymasz informacje?	Dokumenty w plikach .pdf wyślemy do Ciebie e-mailem.	Dokumenty prześlemy do Ciebie pocztą tradycyjną.
Jakie informacje przekazujemy na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś?	<ul style="list-style-type: none"><li>• warunki umowy, w tym jej integralne części: regulamin i taryfę</li><li>• zestawienie szacunkowych kosztów i opłat, które dotyczą usługi</li><li>• roczne zestawienie kosztów i opłat, które poniosłeś w związku z usługą</li><li>• zestawienie szacunkowych wynagrodzeń, które możemy otrzymać w związku z tym, że świadczymy dla Ciebie usługę</li><li>• roczne zestawienie wynagrodzeń, które otrzymaliśmy w związku z tym, że świadczymiśmy dla Ciebie usługę</li><li>• Broszurę informacyjną MiFID</li></ul>	
A co, gdy zmienimy te dokumenty i informacje?	Zmienione dokumenty w plikach .pdf wyślemy do Ciebie e-mailem.	Dokumenty prześlemy do Ciebie pocztą tradycyjną.

- b) w formie, która **nie jest trwałym nośnikiem informacji**, czyli:

Jak otrzymasz informacje przed zawarciem umowy?	Informacje przekazujemy za pośrednictwem naszej stronie internetowej pod adresem: <a href="http://www.mbank.pl">www.mbank.pl</a> i <a href="http://www.mbank.pl/mifid">www.mbank.pl/mifid</a> .
Jakie informacje przekazujemy w ten sposób?	<ul style="list-style-type: none"><li>• informacje o banku</li><li>• informacje o świadczonej usłudze</li><li>• ogólne informacje o instrumentach finansowych, które mogą być przedmiotem usługi i o ryzyku związanym z inwestowaniem w takie instrumenty finansowe</li><li>• opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów</li><li>• wyciąg z polityki działania w najlepszym interesie klienta</li></ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pozostałe informacje wymagane przez dyrektywę MiFID i ustawę o obrocie</li> </ul>
A co, gdy zmienimy te dokumenty i informacje?	Na Twój adres e-mail, zarejestrowany w banku, prześlemy Ci powiadomienie, że zmieniliśmy dokumenty i informacje, które opublikowaliśmy na naszej stronie internetowej.

- 2) Po zawarciu umowy możesz w każdej chwili zmienić swoją decyzję, która dotyczy sposobu, w jaki przekazujemy Ci informacje i dokumenty. Zrobisz to:
  - a) w serwisie transakcyjnym,
  - b) w BOK,
  - c) w placówce lub oddziale (jeśli jesteś klientem Private Banking).
- 3) Jeśli nie wyrazisz zgody na przekazywanie informacji na stronie internetowej, prześlemy Ci je na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś. Oznacza to również, że gdy zmienimy te dokumenty i informacje, zmienione wersje dokumentów prześlemy Ci na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś.
- 4) Przed zawarciem umowy dostarczamy Ci również na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś: regulamin obsługi klienta oraz regulamin reklamacji.
- 5) Sprawozdania dotyczące przyjęcia i przekazania zleceń w ramach usługi przekazujemy na trwałym nośniku informacji. Wyślemy je do Ciebie e-mailem w pliku .pdf lub pocztą tradycyjną (jeśli nie podałeś nam swojego adresu e-mail).

## 7. Podstawowe zasady, na jakich świadczymy usługę

- 1) Na podstawie umowy świadczymy usługę, w ramach której przyjmujemy i przekazujemy zlecenia nabycia, odkupienia, konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa funduszy. Działalność tę prowadzimy na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 ustawy o obrocie.
- 2) Usługa obejmuje jedynie te fundusze, które podpisały z nami umowę współpracy. Ich listę udostępniamy:
  - a) na naszej stronie internetowej,
  - b) w BOK,
  - c) w placówkach, a dla klientów Private Banking – również w oddziałach.
- 3) Po zawarciu umowy możesz wybierać fundusz lub fundusze, w których zamierzasz uczestniczyć. Zrobisz to za pośrednictwem sposobów dostępu, zgodnie z tabelą, którą zamieszczamy w Rozdziale 8.
- 4) Twoje prawa i obowiązki jako uczestnika funduszy określa statut funduszu oraz prospekt informacyjny, którego jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa nabywasz. Jeśli postanowienie tego regulaminu byłoby sprzeczne z postanowieniami statutu, wiążą Cię postanowienia statutu.
- 5) Aby korzystać z usługi, wskazujesz numer rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, który powiążemy z usługą. Możesz to zrobić, gdy zawierasz umowę. Rachunek powiązany z usługą możesz zmienić w trakcie umowy w BOK, placówkach lub oddziałach (jeśli jesteś klientem Private Banking).
- 6) Z rachunku powiązanego będziemy pobierać środki do nabycia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa oraz opłaty i prowizje związane z usługą. Na ten rachunek będziemy także przekazywać środki z tytułu odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa.
- 7) W ramach usługi:
  - a) otwieramy rejestr w funduszu, którego jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa nabywasz,
  - b) nie możesz składać zleceń i dyspozycji do rejestrów, których nie otworzyłeś za pośrednictwem banku.

## 8. Jakie zlecenia i dyspozycje realizujemy w ramach usługi?

- 1) W ramach usługi możesz składać:
  - a) zlecenie otwarcia rejestru (pierwsze zlecenie nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa),
  - b) zlecenie nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa w danym funduszu (gdy posiadasz już rejestr, który otworzyłeś za pośrednictwem banku),
  - c) zlecenie odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa,
  - d) zlecenie konwersji lub zamiany jednostek lub tytułów uczestnictwa,
  - e) dyspozycje zmiany danych uczestnika funduszu,
 a także uzyskiwać informację o stanie rejestru jednostek lub tytułów uczestnictwa, które posiadasz w ramach usługi.
- 2) Zlecenia i dyspozycje, o których piszemy wyżej, realizujemy, o ile umożliwia je funkcjonalność naszego systemu bankowego. Możemy ograniczyć składanie zleceń zgodnie ze statutem danego funduszu.
- 3) Nie przyjmujemy innych zleceń i dyspozycji dotyczących uczestnictwa w funduszach, niż te, które wskazujemy w regulaminie.
- 4) Zlecenia i dyspozycje możesz składać 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	TAK	TAK/NIE <sup>2</sup>

<sup>2</sup> Wszyscy klienci poza klientami Private Banking mogą składać zlecenia w placówkach. Klienci Private Banking nie mogą składać zleceń w placówkach i oddziałach.



zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w danym funduszu (gdy posiadasz już rejestr, który otworzyłeś za pośrednictwem banku)	NIE	TAK/TAK	TAK	TAK/NIE <sup>3</sup>
zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	NIE	TAK/TAK	TAK	TAK/NIE <sup>4</sup>
zlecenie konwersji jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	NIE	TAK/TAK	NIE	TAK/NIE <sup>5</sup>
dyspozycja zmiany danych uczestnika funduszu	NIE	TAK (tylko w zakresie zmiany imienia i nazwiska, adresu korespondencyjnego, dowodu osobistego, adresu e-mail, oświadczenia FATCA/CRS), nr rachunku powiązanego z usługą /NIE	TAK	TAK <sup>6</sup>
uzyskiwanie informacji o stanie rejestru jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa	NIE	TAK/TAK	TAK	TAK <sup>7</sup>

- 5) Dostęp do usługi zabezpieczamy na takich samych zasadach, jak dostęp do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego. Szczegółowe zasady opisujemy w regulaminie obsługi klientów.
- 6) Zanim złożysz zlecenie lub dyspozycję, potwierdzimy Twoją tożsamość. Zrobimy to w sposób, jaki wskazaliśmy w regulaminie obsługi klientów.
- 7) Możemy odmówić przyjęcia zlecenia lub dyspozycji, gdy:
  - a) mamy uzasadnione wątpliwości co do:
    - ich autentyczności lub zgodności z przepisami,
    - tożsamości osoby, która składa zlecenie lub dyspozycję.Przekażemy Ci informację o takiej odmowie.
  - b) zmieniłeś adres na zagraniczny i podlegasz przepisom państwa obcego,
  - c) jesteś rezydentem podatkowym Stanów Zjednoczonych i składasz zlecenie lub dyspozycję dotyczącą funduszy zagranicznych,
  - d) gdy pojawią się szczególne okoliczności związane z dalszym istnieniem funduszu, np. likwidacja lub połączenie z innym funduszem. Informację o pojawieniu się takich okoliczności powinno przekazać Ci towarzystwo, którego sytuacja dotyczy.
- 8) Jeśli odmówimy przyjęcia zlecenia lub dyspozycji, przekazemy Ci informację o tym oraz podamy przyczynę odmowy.
- 9) Twoje zlecenia przekazujemy właściwemu funduszowi, za pośrednictwem agenta transferowego. Fundusz realizuje zlecenie zgodnie ze swoim statutem. Odpowiadamy wyłącznie za przekazanie zlecenia, które złożyłeś, do właściwego funduszu. Nie odpowiadamy za realizację zlecenia przez fundusz, datę realizacji ani cenę jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa, po jakiej fundusz realizuje zlecenie.
- 10) Zlecenie zawiera:
  - a) dane funduszu, którego dotyczy zlecenie,
  - b) dane, które umożliwiają jednoznaczną identyfikację klienta,
  - c) datę złożenia zlecenia, nazwę funduszu, którego zlecenie dotyczy,
  - d) rodzaj zlecenia,
  - e) wartość zlecenia w kwocie lub liczbę jednostek / tytułów uczestnictwa,
  - f) termin, w którym mamy przekazać zlecenie. Dotyczy to zleceń, które mamy przekazać w terminie innym niż na zasadach wskazanych w tym rozdziale.
- 11) Zlecenie, które złożyłeś, przekazujemy właściwemu agentowi transferowemu drogą elektroniczną. Informację o tym, w jakich godzinach przekazujemy zlecenia, udostępniamy na naszej stronie internetowej oraz w BOK.
- 12) Przelew na rzecz opłaty zlecenia nabycia przekazujemy w najbliższej sesji wychodzącej przelewów. Informację o godzinach sesji wychodzących udostępniamy na naszej stronie internetowej oraz w BOK.
- 13) Sesje wymiany plików danych obejmują zlecenia złożone przez klienta przed rozpoczęciem danej sesji i niewysłane w sesji poprzedniej. Zasada ta nie dotyczy zleceń nabycia. Zlecenia takie wysyłamy tylko gdy przelew wychodzący na rzecz opłaty zlecenia został wysłany w sesji wychodzącej przelewów, która poprzedzała sesję wymiany plików danych.
- 14) Zlecenia z datą przyszłą wysyłamy w ramach pierwszej sesji wychodzącej przelewów oraz pierwszej sesji wymiany plików danych.
- 15) Zlecenia, które złożyłeś w trakcie sesji, będziemy mogli wysłać w ramach kolejnej sesji.
- 16) Nie umożliwiamy składania z datą przyszłą zleceń odkupienia, konwersji lub zamiany.
- 17) Pamiętaj, by sprawdzić, czy zlecenie, które składasz, jest prawidłowe i zgodne z Twoją intencją.

<sup>3</sup> Wszyscy klienci poza klientami Private Banking mogą składać zlecenia w placówkach. Klienci Private Banking nie mogą składać zleceń w placówkach i oddziałach.

<sup>4</sup> Wszyscy klienci poza klientami Private Banking mogą składać zlecenia w placówkach. Klienci Private Banking nie mogą składać zleceń w placówkach i oddziałach.

<sup>5</sup> Wszyscy klienci poza klientami Private Banking mogą składać zlecenia w placówkach. Klienci Private Banking nie mogą składać zleceń w placówkach i oddziałach.

<sup>6</sup> Klienci Private Banking mogą składać tę dyspozycję w oddziałach, pozostali klienci mogą ją składać w placówkach.

<sup>7</sup> Klienci Private Banking mogą składać tę dyspozycję w oddziałach, pozostali klienci mogą ją składać w placówkach.

- 18) Możesz odwołać swoje zlecenie lub dyspozycję do czasu, gdy przekażemy je do funduszu, pomiędzy sesjami wymiany plików danych. Zasada ta nie dotyczy zleceń nabycia. Zlecenia te możesz odwołać tylko gdy nie wysłaliśmy przelewu wychodzącego na rzecz opłaty zlecenia.
- 19) Zlecenia z datą przyszłą oraz zlecenia stałe możesz odwołać nie później niż na jeden dzień roboczy przed ich realizacją.
- 20) Nie możesz odstąpić od zlecenia:
  - a) nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, które przekazaliśmy do realizacji do funduszu.
  - b) przeniesienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.
- 21) Dane przekazywane funduszom w związku ze zleceniami, które składasz w ramach usługi, są tożsame z danymi klienta zgłoszonymi w Banku.
- 22) Jeśli zmienisz swoje dane w systemie banku, automatycznie przekazujemy dyspozycję zmiany do funduszy, w których masz otwarte rejestry.

## 9. Otwarcie rejestru

- 1) Aby otworzyć rejestr złóż zlecenie pierwszego nabycia za naszym pośrednictwem. Twoje zlecenie przekażemy do funduszu, którego jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa chcesz nabyć. Dodatkowo z rachunku powiązanego pobierzemy środki na rzecz opłaty zlecenia nabycia i przelejemy je:
  - a) na rachunek bankowy funduszu lub
  - b) na rachunek towarzystwa (tylko w przypadku nowoutworzonego funduszu).
- 2) Uczestnikiem funduszu stajesz się dnia, w którym fundusz zapisał Ci jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa. Fundusz robi to na warunkach określonych w swoim statucie.
- 3) W ramach usługi dla każdego funduszu (dostępnego w ramach usługi) możesz otworzyć tylko jeden rejestr. W przyszłości możemy wprowadzić możliwość otwarcia więcej niż jednego rejestru dla funduszu (zgodnie z możliwościami danego funduszu). Taka zmiana nie będzie oznaczać zmiany umowy ani regulaminu.
- 4) A co, jeśli masz już maksymalną liczbę rejestrów, którą dopuszcza dany fundusz? W takiej sytuacji Twoje zlecenie otwarcia rejestru potraktujemy jak zlecenie nabycia w ramach istniejącego rejestru.

## 10. Nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa

- 1) Aby nabyć jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa złóż u nas zlecenie nabycia właściwych jednostek lub tytułów uczestnictwa. Twoje zlecenie wyślemy do funduszu, którego dotyczy zlecenie. Dodatkowo z rachunku powiązanego pobierzemy środki na rzecz opłaty zlecenia nabycia i przelejemy je:
  - a) na rachunek bankowy funduszu lub
  - b) na rachunek towarzystwa (tylko w przypadku nowoutworzonego funduszu).
- 2) Odrzucimy zlecenie, jeśli na rachunku powiązanym nie będziesz miał środków wystarczających do realizacji zlecenia w całości. Stan środków sprawdzamy, gdy realizujemy zlecenie.
- 3) Minimalną kwotę nabycia dla danego funduszu określa jego statut lub prospekt informacyjny.

## 11. Odkupienie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa

- 1) Aby odkupić jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa złóż u nas zlecenie odkupienia właściwych jednostek lub tytułów uczestnictwa. Twoje zlecenie wyślemy do funduszu, którego dotyczy zlecenie. Po realizacji zlecenia środki pochodzące z odkupienia przekażemy na rachunek powiązany.
- 2) Zlecenie odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa przyjmujemy i przekazujemy do realizacji do funduszu, gdy:
  - a) saldo jednostek uczestnictwa na rejestrze, którego dotyczy zlecenie, nie jest zerowe oraz
  - b) wartość jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, zarejestrowanych na rejestrze, umożliwia prawidłową realizację zlecenia. Minimalną wartość zlecenia określa prospekt lub statut danego funduszu. Szczegółowy sposób realizacji zlecenia, którego wartość jest niższa niż minimalna, określa statut lub prospekt informacyjny.

## 12. Konwersja i zamiana jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa

- 1) Aby wykonać konwersję lub zamianę jednostek uczestnictwa / tytułów uczestnictwa złóż u nas zlecenie. Twoje zlecenie wyślemy do funduszu źródłowego, którego dotyczy zlecenie. Na jego podstawie agent transferowy:
  - a) odkupi jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa w funduszu źródłowym oraz
  - b) za środki uzyskane z odkupienia nabeździe jednostki lub tytuły uczestnictwa w funduszu docelowym.
- 2) Konwersja jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa możliwa jest wyłącznie w ramach funduszy zarządzanych przez to samo towarzystwo. Jest dopuszczalna, o ile przewiduje to prospekt informacyjny funduszu.

## 13. Przeniesienie jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa

- 1) Jeśli masz jednocześnie więcej niż jedną usługę w mBanku, np.
  - a) usługę, którą otworzyłeś w mBanku oraz usługę, którą kiedyś otworzyłeś w dawnym MultiBanku,
  - b) usługę, którą otworzyłeś w mBanku oraz usługę, którą masz w ramach usług Private Banking,
 możesz przenieść wszystkie swoje jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa na jedną usługę – tę, z której chcesz korzystać.
- 2) Aby przenieść jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa na usługę docelową udaj się do:
  - a) placówki lub
  - b) oddziału (gdy jesteś klientem Private Banking).
 Tam złożysz pisemną dyspozycję przeniesienia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa.
- 3) Na podstawie dyspozycji, którą złożyłeś, fundusz przetransferuje Twoje jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa, które masz w ramach jednej usługi, na rejestry tego samego funduszu / subfunduszu w ramach usługi docelowej. Jeśli

nie masz takiego rejestru w ramach usługi, z której chcesz korzystać, fundusz go otworzy. Gdy fundusz zrealizuje Twoją dyspozycję, zamknij rejestr, z którego wykonał transfer.

- 4) Zrealizujemy Twoją dyspozycję jedynie, gdy dotyczy ona będzie wszystkich jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa, które masz w ramach usługi w mBanku.
- 5) Gdy zrealizujemy Twoją dyspozycję, rozwiążemy umowę usługi, z której przenieś jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa.
- 6) Pamiętaj, by nie zlecać dyspozycji nabycia i konwersji w ramach usługi, z której przenosisz jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa. Takie dyspozycje możesz składać jedynie do czasu, gdy złożysz dyspozycję przeniesienia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa.

## 14. Zlecenie stałe

- 1) Możesz ustanowić zlecenie stałe nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa danego funduszu.
- 2) Zlecenie stałe zrealizujemy, jeśli zapewnisz środki na rachunku powiązonym do końca dnia poprzedzającego dzień realizacji zlecenia. Jeśli dzień zlecenia przypadnie na dzień wolny, zlecenie zrealizujemy w pierwszy dzień roboczy przypadający po dniu wolnym.
- 3) Gdy ustanawiasz zlecenie stałe, możesz wybrać opcję ponawiania zlecenia, gdy nie będziesz miał środków. Jeśli ją zaznaczysz i nie będziesz miał środków wystarczających do realizacji zlecenia stałego – zlecenie będziemy ponawiać przez 3 kolejne dni robocze.<sup>8</sup>
- 4) Jeśli na rachunku powiązonym nie będziesz miał środków dostępnych, wystarczających do realizacji zlecenia stałego i nie wybrałeś opcji ponawiania zlecenia – zlecenie odrzucimy.

## 15. Prezentacja informacji

- 1) Za pośrednictwem serwisu transakcyjnego i aplikacji mobilnej prezentujemy:
  - a) stan rejestrów funduszy, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa posiadasz,
  - b) historię transakcji, które zrealizowaliśmy na podstawie Twoich zleceń,
  - c) listę zleceń i dyspozycji, które złożyłeś i które oczekują na realizację.Informacje te uzyskasz również w BOK, placówce lub oddziale (gdy/jeśli jesteś klientem Private Banking).
- 2) Prezentację wyceny jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w ramach rejestrów, które posiadasz, opieramy na informacjach otrzymanych od agenta transferowego obsługującego dany fundusz.
- 3) Ponosimy odpowiedzialność za prawidłowość i rzetelność informacji, o których piszemy wyżej, przekazanych nam przez agenta transferowego i fundusz. Nie odpowiadamy jednak za to, że agent transferowy lub fundusz nie przekazał nam aktualnych danych. W takim przypadku zaprezentowane przez nas informacje nie mogą być podstawą roszczeń w stosunku do nas. Nie dotyczy to sytuacji, w której otrzymaliśmy informacje od agenta transferowego, ale nie zaktualizowaliśmy prezentacji.

## 16. Jakie opłaty i prowizje wiążą się z usługą?

- 1) Fundusze pobierają od Ciebie opłaty i prowizje za wykonywane transakcje, zgodnie ze statutami oraz innymi regulacjami, które u nich obowiązują. Informację o aktualnych stawkach opłat i prowizji należnych funduszom udostępniamy:
  - a) na naszej stronie internetowej,
  - b) w BOK,
  - c) w placówce lub oddziale (jeśli jesteś klientem Private Banking).
- 2) Opłaty i prowizje, które pobieramy za czynności bankowe, w tym związane z usługą, znajdziesz w taryfie. Jest ona integralną częścią umowy.
- 3) Opłaty i prowizje pobieramy z rachunku powiązanego z usługą.
- 4) Na rachunku powiązonym z usługą powinieneś zapewnić pieniądze na należne opłaty i prowizje. Mamy prawo pobrać je z tego rachunku. Jeśli na rachunku nie będzie pieniędzy na opłatę lub prowizję, może powstać należność przeterminowana.
- 5) Informację o należności, której termin zapłaty upłynął (przeterminowanej) prześlemy Ci w serwisie transakcyjnym.
- 6) Jeśli zauważysz należność przeterminowaną, natychmiast ją spłać. Jeśli taka należność będzie się utrzymywać na Twoim rachunku, możemy wypowiedzieć Ci umowę.

## 17. Kiedy zmienia się taryfa?<sup>9</sup>

- 1) Taryfę możemy zmieniać z ważnych przyczyn, w okresie obowiązywania umowy. Taka zmiana nie jest zmianą umowy.
- 2) Taryfę możemy zmienić jednorazowo lub w etapach w terminie do 12 miesięcy od dnia, gdy wystąpi choć jedna z ważnych przyczyn:
  - a) zmieni się co najmniej jedna ze stóp procentowych, które ustala i ogłasza Narodowy Bank Polski, w tym Rada Polityki Pieniężnej, taka jak:
    - stopa referencyjna,
    - stopa depozytowa,
    - stopa lombardowa,
    - stopa rezerwy obowiązkowej,

<sup>8</sup> Na naszej stronie internetowej prześlemy informację, od kiedy dostępna będzie opcja ponawiania zlecenia stałego.

<sup>9</sup> Zapisy stosujemy do umów, które zawarliśmy do 08.05.2023 r. Do umów, które zawieramy od 09.05.2023 r. przyczyny i zasady, na jakich możemy zmieniać taryfę opisujemy w taryfie. Jeżeli w przyszłości jakiegokolwiek postanowienia w naszym cenniku okażą się niedozwolone, jednostronnie nie zmienimy i nie zastąpimy ich innymi (chyba, że będziemy mieć taki obowiązek). Dzięki temu zawsze będziesz mieć pełny wgląd w ich treść. To czy postanowienie jest niedozwolone wynika z przepisów prawa lub decyzji organów nadzorujących banki.

- b) zmieni się stopa WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym,
  - c) zmieni się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny,
  - d) zmieni się wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
  - e) zmieni się oprocentowanie obligacji, które emituje Skarb Państwa,
  - f) zmienią się ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych - o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - g) będziemy zobowiązani – na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości – do zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,
  - h) zmienią się bądź pojawią nowe powszechnie obowiązujące przepisy prawa, mające wpływ na świadczenie usługi
  - i) zmienią się lub pojawią nowe interpretacje powszechnie obowiązujących przepisów prawa (na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i organów władzy i administracji publicznej), mające wpływ na świadczenie usługi,
  - j) wprowadzamy do oferty lub wycofamy z niej usługi i produkty, a także wtedy, gdy rozszerzamy lub zmieniamy funkcje produktów i usług,
  - k) musimy sprostować omyłki pisarskie, rachunkowe, wprowadzić zmiany porządkowe, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
  - l) zmieniamy nazwę produktu lub usługi, w tym nazwę marketingową, która nie wpływa na wysokość oprocentowania.
- 3) Opłata lub prowizja nie może wzrosnąć o więcej niż 200% w stosunku do jej dotychczasowej wysokości. Ograniczenia tego nie stosujemy, jeśli zmiana taryfy polega na tym, że:
- a) wprowadzamy nową opłatę lub prowizję,
  - b) podwyższamy opłatę lub prowizję, której wartość wynosiła 0 złotych lub 0%.
- 4) Zmiana taryfy w przypadku zmiany:
- a) stopy referencyjnej, stopy depozytowej lub stopy lombardowej,
  - b) oprocentowania obligacji, które emituje Skarb Państwa
- następuje w kierunku przeciwnym do kierunku, w którym nastąpiła zmiana danej przyczyny.
- 5) Zmiana taryfy w przypadku zmiany:
- a) stopy rezerwy obowiązkowej,
  - b) stopy WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym,
  - c) któregośkolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
  - d) wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku,
  - e) cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych
- następuje w kierunku zgodnym do kierunku, w którym nastąpiła zmiana danej przyczyny.

## 18. Kiedy zmienia się regulamin?

- 1) Gdy trwa umowa, możemy z ważnych przyczyn zmieniać regulamin. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie obsługi klienta.
- 2) Zmiany regulaminu obowiązują w stosunku do transakcji, zawartych na podstawie zleceń złożonych od dnia, w którym zmiany regulaminu wchodzi w życie.

## 19. Jak przekazujemy informację o zmianach regulaminu lub taryfy?

- 1) Informację o zmianie regulaminu lub taryfy przekazujemy nie później niż na 30 dni przed wejściem w życie zmian.
- 2) Z informacją o zmianie regulaminu lub taryfy prześlemy Ci:
  - a) datę, kiedy nowy regulamin lub taryfa wchodzi w życie,
  - b) nową wersję regulaminu lub taryfy. Prześlemy ją na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś przed zawarciem lub w trakcie umowy.
- 3) Jeśli akceptujesz zmiany, nie musisz nic robić. Jeśli nie wyrażasz na nie zgody, możesz wypowiedzieć umowę bez ponoszenia opłat. Przyjmujemy, że wyrażasz zgodę na zmiany, jeśli nie wypowiedzisz umowy w terminie 30 dni od dnia, w którym wysłaliśmy do Ciebie informację o zmianie regulaminu lub taryfy.
- 4) O zmianach regulaminu obsługi klienta i regulaminu reklamacji informujemy w terminach wskazanych w tych regulaminach. Wraz z informacją o zmianach tych regulaminów dostarczymy Ci ich nowe wersje. Prześlemy je na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś przed zawarciem lub w trakcie umowy.
- 5) Jeśli nie wyrażasz zgody na zmianę regulaminu, regulaminu obsługi klienta, regulaminu reklamacji lub taryfy, możesz wypowiedzieć umowę na zasadach określonych w każdym z tych dokumentów.
- 6) Nowe wersje regulaminów i taryfy zamieszczamy w archiwum na naszej stronie internetowej. Zobowiązujemy się nie zmieniać i nie usuwać wersji, które opublikowaliśmy na stronie i przekazaliśmy klientom.

## 20. Korzyści, które otrzymujemy w związku z umową

Możemy otrzymywać korzyści pieniężne oraz niepieniężne od towarzystw funduszy inwestycyjnych i zarządzających funduszami zagranicznymi, których jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa nabyłeś w ramach usługi. Więcej informacji na ten temat przeczytasz w Broszurze Informacyjnej MiFID. Otrzymasz ją przed zawarciem umowy. Udostępniamy ją także na naszej stronie internetowej.

## 21. Raporty dotyczące opłat, prowizji oraz korzyści, które otrzymujemy

- 1) Przed zawarciem umowy prześlemy Ci szacunkową informację o:
  - a) kosztach i opłatach, które możesz ponieść w związku z usługą,
  - b) korzyściach pieniężnych oraz niepieniężnych, które możemy otrzymać od towarzystw funduszy inwestycyjnych w związku z usługą.
- 2) Przed złożeniem zlecenia nabycia lub konwersji prześlemy Ci szacunkową informację o:
  - a) kosztach i opłatach, które możesz ponieść w związku ze zleceniem,
  - b) korzyściach pieniężnych oraz niepieniężnych, które możemy otrzymać od towarzystw funduszy inwestycyjnych w związku ze zleceniem.<sup>10</sup>Informację o kosztach i opłatach podamy szacunkowo (procentowo i kwotowo) na podstawie zakładanej kwoty inwestycji.
- 3) Raz do roku otrzymasz zestawienie:
  - a) kosztów i opłat, które poniosłeś w związku z usługą,
  - b) korzyści pieniężnych oraz niepieniężnych, które otrzymaliśmy od towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz zarządzających funduszami zagranicznymi w związku z tym, że świadczyliśmy dla Ciebie usługę.

## 22. Odstąpienie od umowy zawartej na odległość

Nie przysługuje Ci prawo do odstąpienia od umowy zawartej na odległość.

## 23. Rozwiązanie umowy

- 1) Umowę możesz wypowiedzieć zarówno Ty, jak i bank.
- 2) Możesz wypowiedzieć umowę, kiedy chcesz i z dowolnej przyczyny.
- 3) My możemy wypowiedzieć umowę, gdy:
  - a) naruszysz postanowienia umowy, w tym nie będziesz płacił należnych nam prowizji, opłat i innych należności,
  - b) naruszysz postanowienia regulaminu oraz dokumentów, które wskazaliśmy w rozdziale 1,
  - c) dowiemy się, że zmieniłeś adres na zagraniczny i podlegasz przepisom państwa obcego,
  - d) nie korzystasz z usługi. Aby to ustalić, sprawdzamy czy przez ostatnie 30 dni kalendarzowych:
    - miałeś jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa nabyte za pośrednictwem usługi,
    - składałeś zlecenia nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa.
  - e) będziemy wycyfywać usługę z oferty banku.
- 4) Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni. Liczymy go od dnia, w którym jedna strona umowy dostarczy drugiej oświadczenie o jej wypowiedzeniu.
- 5) Jeśli wypowiedzasz umowę z powodu zmian w regulaminie, regulaminie obsługi klientów, regulaminie reklamacji lub taryfie, umowa rozwiązuje się z dniem, w którym przekażesz nam taką informację. Musisz to zrobić do dnia, w którym te zmiany mają wejść w życie.
- 6) Wypowiedzenie możesz:
  - a) przesłać listem na nasz adres korespondencyjny,
  - b) złożyć w placówce, a gdy jesteś klientem Private Banking – również w oddziale.
- 7) W trakcie okresu wypowiedzenia umowa nadal obowiązuje i możesz wtedy korzystać z usługi.
- 8) Umowa ulega rozwiązaniu, gdy:
  - a) upłynie okres wypowiedzenia umowy,
  - b) rozwiąże się umowa rachunku. W tym wypadku umowa rozwiązuje się bez konieczności składania dodatkowego oświadczenia o jej rozwiązaniu,
  - c) przeniosłeś jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa na inną usługę,
  - d) nie będziemy mogli zastosować wobec Ciebie środków bezpieczeństwa finansowego jakie określa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 9) Rozwiązanie umowy nie zmienia relacji powstałej między klientem a funduszem. Jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa, które nabyłeś, pozostają zapisane w rejestrze funduszu. Pamiętaj, aby w rejestrze wskazać inny rachunek bankowy, na który przekazywane będą środki z tytułu Twoich zleceń i dyspozycji.
- 10) Umowa wygasa z chwilą śmierci klienta.

## 24. Polityka działania w najlepszym interesie klienta

Świadczymy dla Ciebie usługę zgodnie z polityką działania w najlepszym interesie klienta. Wyciąg z tej polityki, który zawiera jej kluczowe elementy, znajdziesz na naszej stronie internetowej. Jeśli nie wyraziłeś zgody na przekazywanie informacji na stronie internetowej, wyciąg z polityki oraz jej zmiany prześlemy Ci na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś.

## 25. Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów

Usługę świadczymy dla Ciebie zgodnie z polityką przeciwdziałania konfliktom interesów. Informacje o niej znajdziesz na naszej stronie internetowej. Jeśli nie wyraziłeś zgody na przekazywanie informacji na stronie internetowej, opis polityki oraz jej zmiany prześlemy Ci na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś.

---

<sup>10</sup> Na naszej stronie internetowej prześlemy, od kiedy będziemy udostępniać te informacje przed zleceniem nabycia lub konwersji.



## 26. Ryzyko związane z inwestowaniem

- 1) Inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje tego, że:
  - a) zrealizujesz założony cel inwestycyjny,
  - b) uzyskasz określony wynik inwestycyjny.Należy się liczyć z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków.
- 2) Szczegółowy opis czynników ryzyka możesz znaleźć w:
  - a) dokumentach, które określają warunki emisji danego funduszu i instrumentu finansowego,
  - b) prospekcie informacyjnym,
  - c) prospekcie emisyjnym,
  - d) memorandum informacyjnym
  - e) warunkach emisji danego funduszu.
- 3) Dokumenty wymienione wyżej są dostępne na stronach internetowych poszczególnych funduszy, w ich siedzibach oraz na naszej stronie internetowej. Powinieneś zapoznać się z nimi, by poznać ryzyko związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa danego funduszu.
- 4) Jednostki uczestnictwa funduszy oraz instrumenty finansowe nie są depozytem bankowym. Dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.
- 5) Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa funduszy i instrumentów finansowych może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, ewentualny dochód z zainwestowanych środków może się zwiększyć lub zmniejszyć.

## 27. Reklamacje

Informację o zasadach, na jakich rozpatrujemy skargi i reklamacje i jak możesz je złożyć, znajdziesz w regulaminie reklamacji.

## 28. Nasza odpowiedzialność

- 1) Zobowiązujemy się do świadczenia usługi z dołożeniem należytej staranności. Twoje zlecenia i dyspozycje przekazujemy zgodnie z ich treścią oraz na zasadach opisanych w regulaminie.
- 2) Nie ponosimy odpowiedzialności za:
  - a) szkody, które poniosłeś w wyniku:
    - realizacji Twoich zleceń lub dyspozycji, które były następstwem ryzyka związanego z inwestowaniem,
    - zlecenia lub dyspozycji złożonej z wykorzystaniem identyfikatora, identyfikatora dodatkowego oraz hasła do sposobów dostępu przez osoby trzecie. Zasada ta obowiązuje, jeśli osoby trzecie weszły w posiadanie identyfikatora, identyfikatora dodatkowego lub hasła z przyczyn, za które nie ponosimy odpowiedzialności,
    - nieprawidłowej realizacji zlecenia lub dyspozycji, jeśli nieprawidłowa realizacja nie była skutkiem okoliczności, za które ponosimy odpowiedzialność,
    - braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowanej okolicznościami, za które nie ponosimy odpowiedzialności. Zasada ta dotyczy również sytuacji, gdy nie zrealizowaliśmy zlecenia lub dyspozycji, ponieważ nie miałeś środków na rachunku powiązonym.
    - nieprawidłowego przekazania lub nieprzekazania Twojego zlecenia lub dyspozycji spowodowanego okolicznościami, za które nie ponosimy odpowiedzialności,
    - działania siły wyższej (czyli działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć),
    - wyłącznie działania osoby trzeciej, za którą nie ponosimy odpowiedzialności lub wyłącznie ze swojej winy.
  - b) Twoje decyzje związane z inwestowaniem w fundusze,
  - c) treść prospektów informacyjnych, prospektów emisyjnych, statutów funduszy, warunków emisji danego funduszu oraz memorandum informacyjnych udostępnionych przez fundusze.

## 29. Inne postanowienia

- 1) Oświadczamy, że mBank S.A. ma zezwolenie na:
  - a) prowadzenie działalności maklerskiej (zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku; zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku oraz zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z 17 listopada 2015 roku na prowadzenie działalności maklerskiej),
  - b) świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania (zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 23 listopada 1995 roku).Naszą działalność w zakresie, o którym piszemy w tym punkcie, nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.
- 2) Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie obejmuje ochroną gwarancyjną Twoich wierzytelności z tytułu umowy.
- 3) Wyrażasz zgodę na rejestrowanie i utrwalanie przez nas rozmów telefonicznych oraz korespondencji (w tym elektronicznej) między Tobą a nami. Kopię nagrania rozmów i korespondencji możemy Ci udostępnić, jeśli o to wystąpisz. Zrobimy to jedynie przez okres pięciu lat od końca roku kalendarzowego, w którym zarejestrowaliśmy rozmowę lub korespondencję. Na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego okres ten może zostać wydłużony do 7 lat. Możesz występować o kopię nagrań rozmów lub korespondencji zarejestrowanych od 3 stycznia 2018 roku.