

# Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.

obowiązuje od 15.03.2024 r.



**mBank.pl**

## Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II Warunki przystąpienia do usług Private Banking .....	3
Rozdział III Zawarcie Umowy .....	5
Rozdział IV Usługi Private Banking świadczone w ramach Umowy.....	6
Rozdział V Informacje o ryzykach ekonomicznych związanych z zawieraniem transakcji na podstawie Umowy ....	7
Rozdział VI Pełnomocnictwo do usług Private Banking.....	7
Rozdział VII Zmiana postanowień Umowy, rozwiązanie Umowy.....	8
Rozdział VIII Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta .....	10
Rozdział IX Postanowienia końcowe.....	10

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### § 1

1. Na podstawie Regulaminu, Bank świadczy Klientom usługi Private Banking w zakresie określonym w tym Regulaminie.
2. Zasady na jakich Bank otwiera i prowadzi rachunki dla Klientów Private Banking określa Regulamin rachunków.
3. Zasady obsługi Klientów, obejmujące:
  - 1) sposoby dostępu do produktów i usług oferowanych przez Bank,
  - 2) zasady modernizacji, konserwacji i aktualizacji systemu bankowego,
  - 3) obowiązków dotyczących aktualizacji danych,
  - 4) bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu i składania oświadczeń, w tym dyspozycji,
  - 5) warunków, jakie musi spełnić Klient, by otrzymywać od nas informacjeokreśla Regulamin obsługi klientów.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia:
  - 1) Umowy,
  - 2) regulaminów właściwych dla poszczególnych produktów lub usług oferowanych w ramach oferty Private Banking, w tym opisy poszczególnych transakcji,
  - 3) Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

### § 2

1. Przez użyte w Regulaminie pojęcia należy rozumieć:
  - 1) **Dealer** – upoważniony pracownik Banku, który może telefonicznie zawierać transakcje rynku finansowego, niebędący opiekunem Private Banking,
  - 2) **dyrektywa MiFID** – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
  - 3) **karta debetowa** – karta płatnicza służąca do wykonywania operacji związanych z Rachunkiem,
  - 4) **Klient** – osoba fizyczna będąca rezydentem lub nierezydentem w rozumieniu przepisów ustawy prawo dewizowe, o pełnej zdolności do czynności prawnych, korzystająca z usług Private Banking,
  - 5) **nierezydent** – osoba fizyczna, która nie mieszka na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
  - 6) **opiekun Private Banking** – pracownik oddziału Banku dedykowany do obsługi Klientów Private Banking,
  - 7) **Pełnomocnik** – osoba fizyczna będąca rezydentem lub nierezydentem w rozumieniu przepisów ustawy prawo dewizowe, o pełnej zdolności do czynności prawnych, umocowana przez Klienta do realizacji w jego imieniu i na jego rzecz postanowień Umowy,
  - 8) **Potwierdzenie otwarcia rachunku** – dokument, który potwierdza, że Bank otworzył rachunek,
  - 9) **prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe,
  - 10) **Regulamin** – Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.,
  - 11) **Regulamin obsługi klientów** – Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
  - 12) **Regulamin rachunków** – Regulamin rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
  - 13) **rezydent** – osoba fizyczna mieszkająca na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
  - 14) **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,
  - 15) **Tabela** – dokument określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych,
  - 16) **Taryfa** – dokument określający wysokość prowizji, opłat i innych kosztów związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w ramach obsługi Klientów Private Banking. Bank udostępnia ją za pośrednictwem strony internetowej Banku lub w oddziale Banku,
  - 17) **test MiFID** – formularz zawierający zestaw informacji o Kliencie. Na ich podstawie Bank ocenia, czy:
    - a) instrument finansowy lub
    - b) usługa związana z instrumentem finansowym – inna niż doradztwo inwestycyjne lub zarządzanie portfelem są dla danego Klienta adekwatne,
  - 18) **Umowa** – umowa, na podstawie której Bank świadczy usługi Private Banking w zakresie, jaki określa Regulamin,
  - 19) **Umowa o Rachunki** – umowa, na podstawie której Bank:
    - a) prowadzi rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i oszczędnościowe,
    - b) wydaje i obsługuje karty debetowe do tych rachunków dla klientów Private Banking,
  - 20) **ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
  - 21) **ustawa prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe.
2. Pozostałe pojęcia, których Bank używa w Regulaminie określa Regulamin obsługi Klientów oraz Regulamin rachunków.

## Rozdział II Warunki przystąpienia do usług Private Banking

### § 3

1. Z usług Private Banking, o których mowa w tym Regulaminie, mogą korzystać Klienci, którzy:
  - 1) do 13.09.2019 r. zawarli z Bankiem Umowę,
  - 2) 14.09.2019 r. lub później zawarli z Bankiem Umowę o Rachunki i Umowę.
2. W ramach usług Private Banking świadczonych na podstawie Umowy zawartej do 13.09.2019 r. Klient może korzystać:
  - 1) z pakietu produktów i usług bankowych oraz finansowych obejmujących:
    - a) usługi związane z produktami o charakterze oszczędnościowym i płatniczym, w tym:
      - rachunkami oszczędnościowymi – rozliczeniowymi,
      - rachunkami oszczędnościowymi,
      - rachunkami terminowych lokat oszczędnościowych,
      - kartami debetowymi,
    - b) usługi powiernicze,
    - c) usługi z zakresu transakcji rynku finansowego,
  - 2) z innych usług świadczonych przez podmioty inne niż Bank.
3. W ramach usług Private Banking świadczonych na podstawie Umowy zawartej 14.09.2019 r. lub później Klient może korzystać z pakietu produktów i usług bankowych oraz finansowych obejmujących:
  - 1) usługi powiernicze,

- 2) usługi z zakresu transakcji rynku finansowego.
4. W ramach usług Private Banking świadczonych na podstawie Umowy zawartej do 22.05.2016 r. Klient może także korzystać z usługi związanej z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
5. Zasady i warunki na jakich Klient może korzystać z usług wskazanych w ust. 2 - 4, określają odrębne regulaminy.
6. Zawarcie Umowy nie nakłada na żadną ze Stron obowiązku zawarcia jakiejkolwiek transakcji.
7. Bank może odmówić zawarcia transakcji bez podania przyczyny.
8. Bank realizuje transakcje i zlecenia płatnicze związane ze świadczeniem usług Private Banking w wysokości zgodnej z dyspozycją złożoną przez Klienta.
9. Za czynności związane ze świadczeniem usług Private Banking, o których mowa w Regulaminie, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie. Przed podpisaniem Umowy, Bank przekazuje Klientowi:
  - 1) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług dotyczących transakcji rynku finansowego, związanych z:
    - a) przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych lub
    - b) usługami powierniczymi,
  - 2) szacunkowe koszty i opłaty dotyczące produktów inwestycyjnych objętych tymi usługami oraz,
  - 3) raz do roku, zestawienia faktyczne poniesionych kosztów i opłat.
 Bank przekazuje Klientowi informację o charakterze i wysokości, a gdy wysokość nie może zostać oszacowana, o metodzie jej obliczenia, płatności lub korzyści otrzymanych przez Bank od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku ze świadczoną na rzecz Klienta usługą, o której mowa w ust. 2 pkt 1) lit. b) i c), ust. 2 pkt 2), ust. 3 lub ust. 4 powyżej.

#### § 4

1. W ramach świadczenia usług Private Banking Bank przedstawia Klientowi indywidualną ofertę produktową. W zakresie transakcji rynku finansowego jest to porada inwestycyjna o charakterze ogólnym.
2. Bank może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym telefonicznie, ustnie bądź w formie pisemnej.
3. Rady inwestycyjne, których udziela Bank:
  - 1) nie są usługą doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 ustawy o obrocie.
  - 2) nie są sporządzaniem analiz inwestycyjnych i finansowych, ani rekomendacją o charakterze ogólnym dotyczącą transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
  - 3) nie są udzielane w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta.
4. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że na podstawie zawartej Umowy Bank:
  - 1) nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z zawartymi na jej podstawie transakcjami ani
  - 2) nie sporządza analiz inwestycyjnych ani finansowych oraz nie udziela rekomendacji inwestycyjnej.
 Ostateczne decyzje, co do zawarcia transakcji należą wyłącznie do Klienta.

#### § 5

1. Przed zawarciem Umowy:
  - 1) Klient wybiera jak Bank ma dostarczać mu następujące informacje związane z usługami z zakresu transakcji rynku finansowego oraz usług powierniczych:
    - a) Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”,
    - b) Opis Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych,
    - c) Opis Transakcji Walutowych,
    - d) Opis Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych,
    - e) Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.,
    - f) Regulamin świadczenia usług powierniczych,
    - g) Taryfa prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. dla Klientów Private Banking,
  - 2) Bank za pośrednictwem strony internetowej dostarcza Klientowi następujące informacje, chyba że Klient wybierze sposób określony w ust. 2 pkt 1):
    - a) informacje o Banku,
    - b) informacje o świadczonych przez Bank usługach z zakresu transakcji rynku finansowego oraz usługach powierniczych,
    - c) opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów,
    - d) wyciąg z polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
    - e) ogólne informacje o instrumentach finansowych dostępnych w ramach usług z zakresu transakcji rynku finansowego,
    - f) zestawienie szacunkowych:
      - kosztów i
      - opłat
 dotyczących świadczonej na rzecz Klienta usług z zakresu transakcji rynku finansowego i instrumentów finansowych objętych tymi usługami,
    - g) zestawienie szacunkowych płatności lub korzyści, które Bank:
      - otrzyma od osób trzecich lub
      - dokona na rzecz osób trzecich
 w związku z usługami z zakresu transakcji rynku finansowego,
    - h) pozostałe informacje wymagane przez dyrektywę MiFID oraz ustawę o obrocie.
2. Bank dostarcza Klientowi informacje o których mowa w ust. 1:
  - 1) na trwałym nośniku informacji – w formie:
    - a) papierowej wysłanym na adres korespondencyjny zarejestrowany w Banku lub
    - b) pliku pdf wysłanym na adres e-mail Klienta zarejestrowany w Banku.
  - 2) w formie nie będącej trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.
3. Po zawarciu Umowy Klient może w każdej chwili zmienić swoją decyzję, o której mowa w ust. 1. Jest to możliwe:
  - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego,
  - 2) za pośrednictwem BOK,
  - 3) w oddziałach Banku.

4. Informacje wymienione w ust. 1 pkt 1) Bank dostarcza wyłącznie na trwałym nośniku informacji wskazanym w ust. 2 pkt 1).
5. Informacje o zmianach w dokumentacji wskazanej w ust. 1 Bank przekazuje Klientowi w sposób opisany w § 23.
6. Wraz z informacją o zmianie dokumentów wskazanych w ust. 1. pkt 1) Bank przekazuje ich nowe wersje na trwałym nośniku informacji. Po poinformowaniu Klienta o modyfikacji tych dokumentów, Bank zobowiązuje się nie zmieniać i nie usuwać wersji, które przekazał.

#### § 6

1. Na potrzeby:
  - 1) usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank na podstawie Umowy oraz
  - 2) wszelkich transakcji i instrumentów finansowych będących przedmiotem tych usługBank kwalifikuje Klienta zgodnie z postanowieniami rozporządzenia delegowanego oraz ustawy o obrocie jako klienta detalicznego. Klient nie może wnioskować o zmianę tej klasyfikacji.
2. Ta klasyfikacja służy ochronie Klienta oraz stosowaniu przejrzystych zasad świadczenia usług przez Bank.

#### § 7

1. Jeśli Umowa została zawarta:
  - 1) do 13.09.2019 r. Klient ma obowiązek stałego utrzymywania środków pieniężnych w produktach i usługach, o których mowa w § 3, w wysokości nie niższej niż określona przez Bank,
  - 2) 14.09.2019 r. lub później – obowiązek stałego utrzymywania środków pieniężnych w produktach i usługach, o których mowa w § 3 wynika z Regulaminu rachunków.
2. Jeśli Klient nie przestrzega obowiązku wskazanego w ust. 1 to jest to ważna przyczyna umożliwiająca wypowiedzenie Umowy przez Bank.
3. W uzasadnionych przypadkach, Bank może wyrazić zgodę na świadczenie usług Private Banking na warunkach odmiennych od określonych w ust. 1.

### Rozdział III Zawarcie Umowy

#### § 8

1. Umowa może być zawarta jako Umowa indywidualna lub jako wspólna z dwoma Klientami.
2. Umowa może być zawarta z Klientem lub Klientami (w przypadku Umowy wspólnej):
  - 1) razem z Umową o rachunki Private Banking,
  - 2) w terminie późniejszym- po zawarciu Umowy o Rachunki.
3. Klient może złożyć wniosek o zawarcie Umowy w oddziale lub przez internet (np. na stronie internetowej).
4. Umowa może być zawarta pisemnie lub elektronicznie.
  - 1) Dyspozycję zawarcia umowy w formie pisemnej Klient może złożyć:
    - a) za pośrednictwem strony internetowej banku,
    - b) w oddziale,
  - 2) Dyspozycję zawarcia umowy w postaci elektronicznej Klient może złożyć za pośrednictwem elektronicznego formularza udostępnionego przez bank w serwisie transakcyjnym lub w aplikacji mobilnej, po uprzednim zawarciu w formie elektronicznej z bankiem umowy, o której mowa w art. 13 ust. 1 ustawy o obrocie, której przedmiotem jest możliwość zawarcia umowy określonej w tym regulaminie. Umowa, o której mowa w art. 13 ust. 1 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 ustawy o obrocie, następuje po dokonaniu identyfikacji klienta z dniem wskazanym w oświadczeniu banku o przyjęciu oferty jej zawarcia.
  - 3) W przypadku zawarcia umowy w postaci elektronicznej:
    - a) podczas składania przez klienta 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. Przesłanie warunków zawarcia umowy w tym trybie jest równoznaczne ze złożeniem przez bank oferty zawarcia umowy zgodnie z tymi warunkami.
    - b) Klient może przyjąć ofertę zawarcia umowy jedynie bez zastrzeżeń.
    - c) przyjęcie oferty zawarcia umowy wymaga akceptacji oferty przez klienta hasłem jednorazowym za pośrednictwem serwisu transakcyjnego lub w aplikacji mobilnej. Podanie niepoprawnego hasła jednorazowego lub postępowanie w sposób niezgodny z informacjami wskazanym w serwisie transakcyjnym lub w aplikacji mobilnej może doprowadzić do zablokowania sposobu dostępu lub przerwania procesu akceptacji i nie zawarcia umowy.
    - d) akceptacja oferty zawarcia umowy w sposób opisany w ust. 4 pkt 2) oznacza złożenie przez klienta oświadczenia woli o zawarciu z bankiem umowy zgodnej z warunkami przedstawionymi w ofercie,
    - e) 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. Plik ten zawiera umowę oraz powiązane z nim dane elektroniczne reprezentującego Bank pełnomocnika, użyte przez niego jako podpis.
    - f) Bank i Klient zgodnie uznają, iż każda z umów zawarta w tym trybie spełnia wymóg formy pisemnej, zgodnie z art. 13 ustawy o obrocie oraz art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo Bankowe.
5. Umowa wspólna jest zawierana z dwoma Klientami:
  - 1) rezydentami lub
  - 2) nierezydentami, w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, o tym samym statusie rezydencji podatkowej.
6. Umowa wspólna może być zawarta wyłącznie z dwoma Klientami, którzy:
  - 1) są małżonkami i
  - 2) pozostają w małżeńskiej wspólnocie majątkowej.
7. Bank nie zawiera Umów wspólnych z Klientami o różnym statusie dewizowym.
8. Klient będący nierezydentem w rozumieniu ustawy prawo dewizowe, aby stosować wobec niego przepisy stosownej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, w tym stawki opodatkowania odsetek wynikającej z tej umowy, może dostarczyć do Banku certyfikat rezydencji podatkowej lub jego odpis poświadczony notarialnie, wraz z tłumaczeniem poświadczonym przez tłumacza przysięgłego. Jeżeli certyfikat rezydencji podatkowej nie zawiera okresu jego ważności, przyjmuje się, że jest on ważny przez okres 12 miesięcy od dnia jego wydania. Gdy upłynie termin:
  - 1) ważności certyfikatu rezydencji podatkowej lub
  - 2) zmiany danych, które poświadcza certyfikat rezydencji podatkowej,

Klient może dostarczyć Bankowi aktualny dokument. Gdy upływa termin jego ważności Klient powinien dostarczyć dokument przed tym terminem. Gdy zmienia się dane osobowe, które powodują konieczność aktualizacji dokumentu, Klient ma obowiązek dostarczyć go w terminie do 30 dni kalendarzowych od zmiany danych. Jeśli Klient nie dostarczy aktualnego dokumentu to spowoduje to stosowanie stawki podatku wynikającej z aktualnie obowiązujących przepisów w Polsce.

#### § 9

Do zawarcia Umowy niezbędne jest ustalenie tożsamości Klienta na zasadach określonych w Regulaminie obsługi klientów.

#### § 10

1. Obsługa wniosku o zawarcie Umowy i Umowy odbywa się w języku polskim.
2. Bank, na żądanie Klienta, udostępnia Umowę i dokumenty stanowiące jej integralną część w języku angielskim. Jeśli wystąpi rozbieżność między wersją polską a angielską, za wiążącą uznaje się wersję polską.

#### § 11

1. Klient może udzielić pełnomocnictwa do zawarcia Umowy w jego imieniu. Pełnomocnictwo takie powinno mieć formę aktu notarialnego.
2. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy w imieniu Klienta, którego Klient udzielił za granicą powinno zostać:
  - 1) zaopatrzone klauzulą apostille. Jest to poświadczenie, które udzielane jest w państwie, w którym dokument został wystawiony, przez uprawnione organy tego państwa lub
  - 2) potwierdzone przez:
    - a) Polski Konsulat Generalny w kraju lub
    - b) Polski Konsulat Generalny w kraju, w jakim Klient wystawił pełnomocnictwo - w przypadku państw niebędących stroną konwencji haskiej.
3. Bank ma prawo odmowy zawarcia Umowy na podstawie pełnomocnictwa w razie wątpliwości, co do prawdziwości lub prawidłowości przedkładanego dokumentu.

#### § 12

Jeżeli uruchomienie wybranej przez Klienta usługi wiąże się z koniecznością otwarcia rachunku bankowego, Bank:

- 1) otworzy stosowny rachunek oraz
- 2) przekaze Klientowi Potwierdzenie otwarcia rachunku.

## Rozdział IV Usługi Private Banking świadczone w ramach Umowy

### Uruchomienie usług Private Banking

#### § 13

1. Dyspozycje dotyczące uruchomienia wybranej usługi, z zastrzeżeniem ust. 2, Klient może składać w sposób określony w Regulaminie obsługi klientów.
2. Zasady uruchomienia usług świadczonych przez podmioty inne niż Bank określają odrębne regulaminy.

#### § 14

1. Klient i Pełnomocnik wyrażają zgodę na rejestrowanie i utrwalanie przez Bank rozmów telefonicznych oraz korespondencji (w tym elektronicznej) między stronami.
2. Bank, na żądanie Klienta może udostępnić mu:
  - 1) nagrania rozmów oraz
  - 2) komunikację elektronicznąz Klientem i Pełnomocnikiem przez okres pięciu lat od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło zarejestrowanie rozmowy lub otrzymanie/wysłanie korespondencji przez Bank. To uprawnienie Klienta dotyczy komunikacji zarejestrowanej od 3 stycznia 2018 roku.

### Usługi związane z produktami o charakterze oszczędnościowym i płatniczym

#### § 15

1. Na podstawie Umowy zawartej do 13.09.2019 r. w ramach usług Private Banking Bank zobowiązuje się wobec Klienta, że:
  - 1) otworzy i będzie prowadził:
    - a) rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe,
    - b) rachunki oszczędnościowe,
    - c) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych oraz
    - d) rachunek rozliczeniowy dedykowany do transakcji rynku finansowego,
  - 2) będzie przeprowadzać rozliczenia pieniężne na rachunkach oraz będzie realizował jego dyspozycje oraz zlecenia płatnicze,
  - 3) będzie wydawał, na jego wniosek, wybrane z oferty Banku karty debetowe, dla wskazanych przez niego osób,
  - 4) będzie obsługiwał karty debetowe, które wydał oraz rozliczał operacje dokonane przy ich użyciu.
2. Na podstawie Umowy zawartej 14.09.2019 r. lub później w ramach usług Private Banking Bank zobowiązuje się, że:
  - 1) otworzy i będzie prowadził na jego rzecz rachunek rozliczeniowy dedykowany do transakcji rynku finansowego,
  - 2) będzie przeprowadzać rozliczenia pieniężne na rachunku dedykowanym do transakcji rynku finansowego.

### Usługa powiernicza

#### § 16

Dla Klientów korzystających z usług powierniczych Bank zobowiązuje się wobec Klienta, że:

- 1) otworzy i będzie prowadził na jego rzecz:
  - a) rachunki papierów wartościowych,
  - b) rachunki depozytowe oraz
  - c) rejestry papierów wartościowych,
- 2) na rachunkach będzie:

- a) przechowywał papiery wartościowe,
- b) rejestrował stan posiadania papierów wartościowych i jego zmian,
- 3) będzie prowadził na jego rzecz rozliczenia z tytułu:
  - a) zawartych przez niego transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe,
  - b) posiadania papierów wartościowych na rachunku,
  - c) realizacji praw z papierów wartościowych,
- 4) będzie wykonywał inne, uzgodnione z nim dopuszczone prawem czynności dotyczące papierów wartościowych.

## Transakcje rynku finansowego

### § 17

1. Usługi świadczone przez Bank z zakresu transakcji rynku finansowego dotyczą zawierania, potwierdzania i rozliczania transakcji rynku finansowego.
2. W ramach Umowy Klient może zawierać z Bankiem:
  - 1) natychmiastowe transakcje wymiany walut,
  - 2) dłużne papiery wartościowe (obligacje skarbowe i nie skarbowe, euroobligacje)
  - 3) inwestycje dwuwalutowe,
  - 4) lokaty inwestycyjne.
3. Dyspozycje dotyczące zawierania transakcji rynku finansowego Klient może składać:
  - 1) osobiście lub telefonicznie u opiekuna Private Banking, w odniesieniu do transakcji wskazanych w ust. 2 pkt 1,
  - 2) telefonicznie u Dealera, w odniesieniu do transakcji wskazanych w ust. 2.
4. Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia od transakcji rynku finansowego zawieranych z Bankiem. Gdy transakcja została zawarta na podstawie umowy z Bankiem innej niż Umowa, postanowienia zdania pierwszego pozostają w mocy.

### § 18

Zasady zawierania, rozliczania i potwierdzania transakcji opisane są w:

- 1) Regulaminie „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”,
- 2) Opisie Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych,
- 3) Opisie Transakcji Walutowych,
- 4) Opisie Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych.

## Rozdział V Informacje o ryzykach ekonomicznych związanych z zawieraniem transakcji na podstawie Umowy

### § 19

1. Bank zgodnie ze swoją znajomością rynku i wiedzą prezentuje Klientowi ryzyka ekonomiczne zawieranych na podstawie Umowy transakcji. Ogólne opisy ryzyka dla poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w odpowiednich regulaminach Banku. Regulaminy te są wskazane w Umowie i stanowią jej integralną część. W przypadku zawarcia transakcji na papierach dłużnych znajdują się one dodatkowo w:
  - 1) Memorandach Informacyjnych,
  - 2) Warunkach Emisji oraz
  - 3) innych dokumentach opisujących dany Program Emisji Papierów Dłużnych, z którymi Klient zobowiązany jest zapoznać się przed zawarciem transakcji.
2. Klient samodzielnie dokonuje oceny:
  - 1) ryzyka ekonomicznego każdej zawieranej transakcji,
  - 2) charakteru zawieranej transakcji (podatkowego, księgowego, prawnego), a także
  - 3) konsekwencji mogących wynikać z zawieranej transakcji dla indywidualnej sytuacji Klienta.
 Klient w sposób samodzielny i niezależny od Banku podejmuje ostateczne decyzje w przedmiocie zawarcia z Bankiem transakcji.
3. Bank nie gwarantuje Klientowi wyniku ekonomicznego, jaki może zostać osiągnięty w związku z zawarciem transakcji. Zawarcie transakcji może prowadzić zarówno do osiągnięcia zysku, jak i poniesienia straty.
4. Bank odpowiada za szkody, jakie Klient poniósł w związku z zawinionym przez Bank:
  - 1) niewykonaniem lub
  - 2) nienależytym wykonaniem
 transakcji lub umowy, na podstawie której transakcja taka została zawarta. Bank odpowiada do wysokości rzeczywiście poniesionej przez Klienta szkody. Oznacza to, że Bank odpowiada za stratę Klienta, nie odpowiada za utracone korzyści.
5. Klient przyjmuje do wiadomości, że konsekwencje podatkowe inwestycji finansowej zależą od indywidualnej sytuacji Klienta. Bank zwraca uwagę, że może zaistnieć obowiązek Klienta do zgłoszenia dochodów osiąganych z inwestycji finansowych właściwym organom skarbowym.

## Rozdział VI Pełnomocnictwo do usług Private Banking

### § 20

1. Klient może ustanowić pełnomocnictwo do usług Private Banking:
  - 1) w formie dyspozycji, którą klient zgłasza do Banku. Informacja o tym, jak to zrobić, jest dostępna na stronie internetowej banku i oddziale,
  - 2) w innej formie – w tym w:
    - a) akcie notarialnym,
    - b) pisemnym oświadczeniu Klienta z podpisem poświadczonym notarialnie,
    - c) umowie,
    - d) porozumieniu,
    - e) udzielonym Bankowi pełnomocnictwie.
2. Jeśli ustanawiasz Pełnomocnika do usług Private Banking w formie innej niż dyspozycja, którą zgłaszasz do Banku, pamiętaj, że:
  - 1) w akcie notarialnym lub w Twoim pisemnym oświadczeniu z podpisem poświadczonym notarialnie powinieneś wskazać zakres, w jakim Pełnomocnik może korzystać z usług Private Banking,

- 2) jeśli udzielasz pełnomocnictwa za granicą, powinno mieć ono klauzulę apostille (poświadczenie uprawnionych w danym kraju organów). Jeśli państwo to nie jest stroną konwencji haskiej, pełnomocnictwo powinien potwierdzić Konsul Generalny w danym kraju.
3. Pełnomocnikiem, z zastrzeżeniem ust. 4, może być osoba, która:
  - 1) ma powyżej 18 lat i ma pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) jest rezydentem lub nierezydentem w rozumieniu przepisów ustawy prawo dewizowe.
4. Pełnomocnikiem nie może być osoba, która:
  - 1) jest obywatelem USA lub rezydentem podatkowym USA,
  - 2) wskazała adres zamieszkania lub korespondencji w Wielkiej Brytanii.
5. Ustanowienie pełnomocnictwa do usług Private Banking oznacza jednocześnie ustanowienie pełnomocnictwa rodzajowego do rachunku, który klient wskazał do obsługi usług Private Banking. Informacje na temat pełnomocnictw do:
  - 1) rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
  - 2) rachunków oszczędnościowych
 dla klientów Private Banking znajdują się w Regulaminie rachunków.
6. Do usług Private Banking Klient może ustanowić maksymalnie 2 Pełnomocników.
7. Klienci, którzy zawarli umowę wspólną, mogą udzielić lub odwołać pełnomocnictwo osobno lub zgodnie.
8. Jeśli Klient udziela pełnomocnictwa osobie fizycznej w oddziale, przysły Pełnomocnik musi mu towarzyszyć. Bank może poprosić go o dokument tożsamości.
9. Bank może nie przyjąć dyspozycji ustanowienia pełnomocnictwa, jeśli jego udzielenie lub dokument tożsamości Pełnomocnika budzą wątpliwości Banku.
10. Pełnomocnik, którego ustanowiłeś do usług Private Banking, może:
  - 1) jednoosobowo zawierać, zmieniać oraz rozwiązywać transakcje rynku finansowego,
  - 2) podpisywać jednorazowe umowy indywidualne w zakresie transakcji,
  - 3) składać oferty w zakresie transakcji,
  - 4) podpisywać potwierdzenia transakcji zawieranych na warunkach niestandardowych,
  - 5) przedterminowo rozliczać lub zamykać transakcje rynku finansowego.
11. Pełnomocnik nie może:
  - 1) ustanawiać kolejnych Pełnomocników do usług Private Banking,
  - 2) zmieniać warunków umowy ani jej wypowiedzieć,
  - 3) zmieniać w Twoim imieniu sposobu, w jaki potwierdzasz oświadczenia, które dotyczą usług Private Banking,
  - 4) odbierać odpowiedzi na złożone przez Ciebie reklamacje, które dotyczą usług Private Banking,
  - 5) składać innych dyspozycji do produktów i usług, które w swoich regulaminach w sprawach nieuregulowanych odsyłają do tego Regulaminu.
12. Klient:
  - 1) ma obowiązek zapoznać Pełnomocnika z postanowieniami Regulaminu,
  - 2) ponosi pełną odpowiedzialność za dyspozycje złożone przez Pełnomocnika.
13. Pełnomocnik może wykonać czynności, o których mowa w ust. 10, tylko gdy ma do nich uprawnienie, które wynika z treści pełnomocnictwa.
14. Bank nie odpowiada za skutki dyspozycji złożonych przez Klienta, Pełnomocnika albo Pełnomocników, które są wynikiem odmiennej woli każdego z nich.
15. Jeśli dyspozycje Klienta, Pełnomocnika lub Pełnomocników wykluczają się:
  - 1) całkowicie lub
  - 2) częściowo
 Bank może wstrzymać się z ich realizacją do czasu uzgodnienia stanowisk między Klientem a Pełnomocnikami albo Pełnomocnikami.
16. Pełnomocnictwo możesz odwołać. Informacja o tym, jak to zrobić, jest dostępna na stronie internetowej banku i oddziale.
17. Pełnomocnik może w każdej chwili zrzec się pełnomocnictwa. Informacja o tym, jak to zrobić, jest dostępna na stronie internetowej banku oraz w oddziale. O swojej decyzji Pełnomocnik powinien natychmiast poinformować Klienta.
18. Pełnomocnictwo wygasa:
  - 1) gdy Bank otrzyma od Klienta dyspozycję odwołania pełnomocnictwa lub oświadczenie, w którym Pełnomocnik zrzeka się pełnomocnictwa,
  - 2) gdy umowa zostanie rozwiązana,
  - 3) w przypadku śmierci Klienta lub Pełnomocnika.

## Rozdział VII Zmiana postanowień Umowy lub Regulaminu, rozwiązanie Umowy

### § 21

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Wprowadzenie nowego rodzaju usług lub transakcji w ramach Umowy nie stanowi zmiany Umowy wymagającej zawarcia aneksu.
3. Nie stanowią zmiany warunków Umowy zmiany związane z numeracją rachunków przeprowadzone na zasadach określonych w § 31.

### § 22

Bank może dokonywać zmian Regulaminu z takich samych ważnych przyczyn, z jakich może zmieniać Regulamin obsługi klientów. Ich wykaz znajduje się w Regulaminie obsługi klientów.

### § 23

1. Bank, informuje Klienta o zmianach Regulaminu przy użyciu trwałego nośnika informacji, o którym mowa w § 5 ust. 2 pkt 1).
2. Bank udostępnia także informację o zmianach Regulaminu za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.
3. Bank informuje Klienta o zmianach Regulaminu nie później niż na dwa miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
4. Termin, o którym mowa w ust. 3, nie dotyczy zmian Regulaminu, gdy zmiany te dotyczą wyłącznie:
  - 1) wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów lub usług,
  - 2) rozszerzenia możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
  - 3) wprowadzenia nowych trybów zawarcia Umowy,
  - 4) zmiany marketingowych nazw produktów i usług,

- 5) zmiany nazw tytułów, podtytułów i rozdziałów.
5. W przypadku zmian Regulaminu, o których mowa w ust. 4, Bank informuje o zmianie Regulaminu po jej dokonaniu, bez zbędnej zwłoki, za pośrednictwem trwałego nośnika informacji, o którym mowa w § 5 ust. 2 lit. a).
6. Jeśli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Klient nie złoży pisemnego sprzeciwu wobec zmian Regulaminu, uznaje się, że wyraził na nie zgodę.
7. Klient może przed datą wejścia w życie zmian Regulaminu wypowiedzieć Umowę:
  - 1) bez ponoszenia opłat,
  - 2) ze skutkiem od dnia poinformowania Klienta o zmianie, nie później jednak niż od dnia, w którym te zmiany zostałyby zastosowane.
8. Gdy Klient złoży pisemny sprzeciw wobec zmian Regulaminu, ale nie wypowie Umowy zgodnie z ust. 7, wówczas Umowa wygasa w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
9. Bank informuje Klienta o zmianach dokumentów wskazanych w § 5 ust. 1 pkt 1) a także przekazuje je przy użyciu trwałego nośnika informacji, o którym mowa w § 5 ust. 2 pkt 1).
10. Gdy zmieniają się informacje związane z transakcjami rynku finansowego lub usługami powierniczymi wymienione w § 5 ust. 1 pkt 2), Bank przekazuje informację o zmianach zgodnie z wyborem Klienta:
  - 1) w formie nie będącej trwałym nośnikiem informacji – za pośrednictwem strony internetowej Banku lub
  - 2) na trwałym nośniku informacji – w formie:
    - a) papierowej wysyłanej na adres korespondencyjny zarejestrowany w Banku lub
    - b) pliku pdf wysyłanego na adres e-mail zarejestrowany w Banku.
11. Gdy Bank będzie przekazywał informacje za pośrednictwem strony internetowej, o czym mowa w ust. 10 Klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej na adres e-mail zarejestrowany w Banku.
12. Gdy:
  - 1) zmieniają się pozostałe regulaminy dla poszczególnych produktów lub usług oferowanych w ramach oferty Private Banking lub
  - 2) zmienia się „Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
 Bank informuje Klienta o zmianach w sposób określony w tych regulaminach. O zmianie Taryfy oraz Tabeli Bank informuje w sposób określony w Regulaminie rachunków.

#### § 24

1. Bank może dokonać zmiany nazwy marketingowej usługi Private Banking lub rachunku prowadzonego w ramach Umowy. Zmiana marketingowej nazwy usługi Private Banking lub rachunku prowadzonego w ramach Umowy nie stanowi zmiany Umowy.
2. Bank informuje Klienta o zmianie nazwy marketingowej:
  - 1) usługi Private Banking lub
  - 2) rachunku prowadzonego w ramach Umowy
 za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

#### § 25

1. Klient w dowolnym czasie może:
  - 1) złożyć dyspozycję zamknięcia dowolnego rachunku prowadzonego w ramach Umowy oraz
  - 2) zrezygnować z korzystania z danej usługi Private Banking bez okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Złożenie dyspozycji zamknięcia rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego Private Banking, wiąże się z koniecznością wypowiedzenia Umowy. Dzieje się tak dlatego, że jest on podstawowym produktem umożliwiającym korzystanie z pozostałych usług Private Banking
3. Klient może w oddziale Banku złożyć dyspozycję:
  - 1) rezygnacji z korzystania z usługi Private Banking lub
  - 2) dotyczącą zamknięcia rachunku prowadzonego w ramach Umowy, z wyjątkiem dyspozycji zamknięcia rachunku, o którym mowa w ust. 2.
4. Gdy Klient złoży dyspozycję zamknięcia ostatniego rachunku prowadzonego w ramach Umowy, Umowa ulega rozwiązaniu bez konieczności jej wypowiedzenia.
5. Złożenie przez Klienta:
  - 1) rezygnacji z korzystania z usługi Private Banking lub
  - 2) dyspozycji dotyczącej zamknięcia rachunku prowadzonego na podstawie Umowy
 nie zwalnia stron z obowiązku dokonania rozliczenia dyspozycji i transakcji zawartych przed dniem realizacji zamknięcia rachunku.
6. Złożenie dyspozycji zamknięcia rachunku, prowadzonego w związku ze świadczeniem wybranych usług Private Banking z zakresu transakcji rynku finansowego, powoduje, że jednocześnie:
  - 1) zostaną zamknięte:
    - a) rachunki depozytowe lub transakcyjne, związane z prowadzeniem danej usługi Private Banking,
    - b) rejestry papierów wartościowych,
  - 2) Bank rozliczy wszystkie zawarte transakcje w ramach danej usługi Private Banking. Wyjątek stanowią transakcje kasowe lub uznane za takie. Dla tych transakcji nie wykonuje się przedterminowego rozliczenia. Rachunek przeznaczony do obsługi tych transakcji zostanie zamknięty po dokonaniu rozliczenia ostatniej z zawartych transakcji kasowych lub uznanych za takie.

#### § 26

1. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę. Wypowiedzenie Umowy dokonywane jest w formie pisemnej.
2. Wypowiedzenie Umowy skutkuje jednoczesnym zamknięciem wszystkich usług i rachunków prowadzonych na rzecz Klienta w ramach świadczenia usług Private Banking.
3. Klient, a w przypadku Umowy wspólnej każdy z Klientów samodzielnie, może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia liczy się od dnia złożenia wypowiedzenia w oddziale Banku.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę, gdy wystąpi co najmniej jedna z następujących ważnych przyczyn:
  - 1) naruszenia postanowień Umowy, w tym niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków określonych:
    - a) w Umowie oraz
    - b) w regulaminach dotyczących poszczególnych usług i transakcji,

- 2) złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub podania nieprawdziwych danych stanowiących podstawę świadczenia usług Private Banking,
  - 3) zagrożenia terminowej spłaty zobowiązań lub należności ubocznych,
  - 4) gdy w okresie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Klient nie spełnił warunków dotyczących ulokowania środków pieniężnych w ustalonej wysokości,
  - 5) gdy Klient nie spełnił warunków stałego utrzymywania środków pieniężnych w produktach i usługach, o których mowa w § 3 ust. 2-4, w wysokości ustalonej z Bankiem,
  - 6) gdy Klient został ujawniony w wykazie zamieszczanym na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, który zawiera publiczne ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami. Dotyczy to również sytuacji, w której Klient został ujawniony w wykazie zamieszczonym na oficjalnej stronie zagranicznego odpowiednika Komisji Nadzoru Finansowego, który zawiera publiczne ostrzeżenie organu nadzoru finansowego przed nieuczciwymi przedsiębiorcami,
  - 7) braku możliwości zastosowania wobec Klienta środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 8) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Klient wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Banku:
    - a) aby ukryć działania przestępcze lub
    - b) dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym,
  - 9) gdy Klient nie złoży oświadczenia o rezydencji podatkowej,
  - 10) gdy Bank uzyska informację, że Klient w trakcie trwania Umowy zmienił adres na zagraniczny i podlega przepisom państwa obcego.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę oraz podjąć wszelkie działania zmierzające do odzyskania wymagalnych należności Banku, gdy Klient nie zapewni w umówionym terminie środków pieniężnych pozwalających na:
- 1) spłatę zobowiązań,
  - 2) pokrycie należnych Bankowi odsetek,
  - 3) zapłatę prowizji, opłat i innych należności związanych ze świadczeniem usług Private Banking.
6. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi dwa miesiące i liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia Klientowi.
7. Bank wypowiada Umowę na piśmie, wysłanym listem poleconym na ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny Klienta, a gdy Klient wskazał jako adres korespondencyjny oddział Banku- na ostatni znany Bankowi adres zamieszkania. Bank w wypowiedzeniu podaje podstawę i przyczyny wypowiedzenia.
8. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Umowy wszelkie zobowiązania Klienta z niej wynikające stają się wymagalne w całości.
9. Klient ma obowiązek niezwłocznie spłacić wszystkie wymagalne należności Banku pod rygorem zapłaty za każdy dzień opóźnienia odsetek dla należności przeterminowanych. Ich wysokość określona jest w Tabeli.
10. Wypowiedzenie Umowy nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień z niej wynikających.
11. Z ostatnim dniem okresu wypowiedzenia zgodnie z postanowieniami § 25 Bank rozlicza transakcje i zamyka usługi Private Banking i rachunki.

#### § 27

1. Umowa ulega rozwiązaniu, z zastrzeżeniem ust. 2-5:
  - 1) z dniem upływu terminu jej wypowiedzenia,
  - 2) z dniem, którym zamykany jest ostatni rachunek prowadzony w ramach Umowy,
  - 3) z dniem śmierci Klienta, a w przypadku Umowy zawartej z więcej niż jednym Klientem- z dniem śmierci ostatniego z Klientów będącego stroną Umowy,
  - 4) z upływem 10 lat od złożenia przez Klienta ostatniej dyspozycji dotyczącego rachunku prowadzonego w ramach Umowy, a w przypadku, gdy w ramach Umowy prowadzony jest więcej niż jeden rachunek- tych rachunków,
  - 5) w przypadku, gdy Klient nie złoży oświadczenia o rezydencji podatkowej, z upływem okresu wypowiedzenia.
2. W przypadku rozwiązania Umowy z dniem śmierci Klienta, a w przypadku Umowy zawartej z więcej niż jednym Klientem- z dniem śmierci ostatniego z Klientów będącego stroną Umowy - Umowę uznaje się za wiążącą do chwili wypłaty spadkobiercom środków zgromadzonych na rachunku prowadzonym na jej podstawie.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 5 i ust. 2 - Umowę uznaje się za wiążącą do chwili wypłaty Klientowi środków zgromadzonych na rachunku prowadzonym na jej podstawie.
4. Umowa wygasa w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, o których mowa w § 23. Będzie tak gdy Klient złoży pisemny sprzeciw wobec zmian, ale nie wypowie Umowy zgodnie z §23 ust. 7.
5. Umowa nie ulega rozwiązaniu, gdy w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunkach prowadzonych w ramach Umowy żadnych obrotów poza dopisywaniem odsetek.

### Rozdział VIII Polityka działania w najlepszym pojętym interesie Klienta

#### § 28

1. Bank świadczy usługi z zakresu:
  - 1) transakcji rynku finansowego oraz
  - 2) przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie funduszy inwestycyjnych
 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. Jest on także udostępniany Klientowi w sposób określony § 23 ust. 10.
2. Klient wyraża zgodę na:
  - 1) Politykę oraz akceptuje jej zmiany, gdy zawiera transakcję rynku finansowego lub gdy składa zlecenie w zakresie funduszy inwestycyjnych,
  - 2) udostępnianie zmian Polityki przez wprowadzenie odpowiednich zmian do wyciągu z Polityki. Klient otrzymuje informację o zmianie Polityki za pośrednictwem poczty elektronicznej lub listem,
  - 3) zawieranie transakcji rynku finansowego poza systemem obrotu.

### Rozdział IX Postanowienia końcowe

#### § 29

Bank na każde żądanie Klienta udostępni postanowienia Umowy, która została zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem poprzez przesłanie wzorca Umowy:

- 1) za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail lub
- 2) drogą pocztową.

#### § 30

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki:

- 1) które wynikają z działań lub zaniechań podejmowanych przez spedytora lub operatora przesyłek bankowych (np. poczty), oraz
- 2) które wynikają z tego, że Klient nie odebrał korespondencji dostarczonej do oddziału Banku, z zastrzeżeniem postanowień zawartych w Regulaminie obsługi klientów.

#### § 31

1. Bank może modyfikować system informatyczny przeznaczony do prowadzenia produktów bankowych prowadzonych na rzecz Klienta.
2. Modyfikacja, o której mowa w ust. 1, która powoduje konieczność zmiany numerów rachunków prowadzonych na podstawie Umowy nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy. W takim wypadku Bank zmienia numer rachunku na podstawie pisemnego zawiadomienia Klienta. W tym zawiadomieniu Bank określa w szczególności:
  - 1) dotychczasowy oraz nowy numer rachunku oraz
  - 2) datę zmiany numeru rachunku.Data zmiany numeru rachunku wskazana w pisemnym zawiadomieniu nie może przypadać wcześniej niż data wysłania zawiadomienia przez Bank.
3. Klient może nie zgodzić się na zmianę numeru rachunku dokonaną w powyższym trybie. Gdy się na to nie zgadza to w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia, w którym otrzymał zawiadomienie o zmianie może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia Bank prowadzi rachunek pod dotychczasowym numerem. Gdy Klient nie wypowie Umowy w tym terminie przyjmuje się, że wyraził zgodę na zmianę numeru rachunku z datą wskazaną w zawiadomieniu.
4. Od daty zmiany numeru rachunku Bank prowadzi go na rzecz Klienta pod nowym numerem wskazanym w zawiadomieniu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6.
5. Przez 6 miesięcy od daty zmiany numeru rachunku wszelkie transakcje przychodzące lub inne dokonywane z wykorzystaniem dotychczasowego numeru rachunku podlegają przeniesieniu na nowy numer rachunku. Po tym okresie Bank będzie je odrzucał.
6. Z datą zmiany wszystkie usługi powiązane z dotychczasowym numerem rachunku będą świadczone przy wykorzystaniu nowego numeru rachunku.

**mBank.pl**

mBank S.A. ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2024 r. wynosi 169.860.668 złotych.