

# Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów”

Warszawa, Maj 2018



## Spis Treści:

1. Postanowienie ogólne.....	3
2. Definicje .....	3
3. Porady ogólne .....	4
4. Ryzyka .....	4
5. Zawieranie Transakcji oraz Rejestrowanie Komunikacji .....	5
6. Platforma Transakcyjna.....	6
7. Potwierdzenie Transakcji.....	6
8. Rozliczanie Transakcji .....	6
9. Przypadki Naruszenia.....	7
10. Skutki wystąpienia Przypadku Naruszenia.....	7
11. Przypadki Rozwiązania .....	7
12. Doręczenia.....	8
13. Raporty z wyceną Pakietu Transakcji .....	8
13 <sup>1</sup> . Domniemania MIFID.....	8
14. Formy Zabezpieczeń .....	8
15. Zabezpieczenie Wymagane.....	8
16. Tryb ustanawiania Zabezpieczenia Wymaganego .....	8
17. Zaspokajanie roszczeń .....	9
18. Przetwarzanie Danych Osobowych.....	9
19. Zmiana regulaminu .....	10
20. Postanowienia końcowe .....	10
20 <sup>1</sup> . Mark-up .....	11
21. Rozwiązanie Umowy Ramowej, odstąpienie od Transakcji.....	11

## § 1. Postanowienie ogólne

- Niniejszy Regulamin „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów” (dalej „Regulamin”) wraz z:
  - Umową ramową świadczenia usług Private Banking, albo
  - Umową ramową dla transakcji rynku finansowego – przypadku Klienta, w imieniu którego Transakcje są zawierane przez firmę typu asset manager, (dalej „Umowa Ramowa”) oraz Opisaniami Transakcji reguluje zasady współpracy Banku i Klienta w zakresie zawierania Transakcji, realizacji zobowiązań wynikających z Transakcji, ustanawiania przez Klienta Zabezpieczeń na rzecz Banku, zaspokajania się Banku z tych Zabezpieczeń oraz rozliczeń pomiędzy Stronami na wypadek rozwiązania Umowy Ramowej lub poszczególnych Transakcji oraz zasady ograniczania ryzyka kredytowego Stron w związku z zawieraniem Transakcjami.
- Regulamin wraz z Opisaniami Transakcji uzupełnia postanowienia Umowy Ramowej i wraz z nią kreuje jeden stosunek prawny pomiędzy Stronami. Regulamin ma zastosowanie w stosunku do Klientów będących konsumentami w rozumieniu art. 22[1] kodeksu cywilnego.
- Niniejszy Regulamin wydany jest na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 4) Prawa Bankowego.
- Transakcje na instrumentach finansowych są zawierane przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
- W zakresie Transakcji, które stanowią usługi płatnicze w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych, postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla Klientów Private banking mBanku S.A.” stosuje się odpowiednio. W przypadku sprzeczności postanowień regulaminu, o którym mowa w zdaniu poprzednim z postanowieniami Regulaminu lub Opisu Transakcji, zastosowanie mają postanowienia Regulaminu oraz Opisu Transakcji.
- skreślony*
- Bank prezentuje „Zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w obszarze rynków finansowych mBanku S.A.” (dalej „Zasady”) na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku ([www.mbank.pl/best-execution](http://www.mbank.pl/best-execution)). Na każdorazową prośbę Klienta Bank może przesyłać Zasady w formie papierowej. Bank stosuje Zasady w zakresie, w jakim zgodnie z ich treścią mają do Klienta zastosowanie. Wymóg dotyczący najlepszego wykonania, o którym mowa w art. 27 ust. 1 Dyrektywy MiFID, stosuje się jedynie w zakresie wyraźnie wskazanym w Zasadach.
- Zawarcie Transakcji objętej Zasadami jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Zasad.
- Klient wyraża zgodę, aby zmiany Zasad mogły mu być udostępnione za pośrednictwem Portalu, o którym mowa w ust. 7.
- Zawarcie Transakcji objętej zmienionymi Zasadami będzie uznane za akceptację zmiany do Zasad.
- Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), Bank prezentuje dokumenty zawierające kluczowe informacje w odniesieniu do produktów wymienionych w tym Rozporządzeniu, na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku ([www.mbank.pl/priip](http://www.mbank.pl/priip)). Na każdorazową prośbę Klienta Bank może przesyłać dokumenty zawierające kluczowe informacje w formie papierowej. Klient wyraża zgodę, aby zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje mogły mu być udostępnione za pośrednictwem Portalu, o którym mowa powyżej. Każdorazowe zawarcie Transakcji po dacie wejścia w życie niniejszego Regulaminu, stanowić będzie oświadczenie Klienta, że zapoznał się z aktualnymi dokumentami zawierającymi kluczowe informacje.
- Transakcje rynku finansowego są zawierane z Klientami detalicznymi, profesjonalnymi oraz uprawnionymi kontrahentami w rozumieniu Regulacji MIFID i Ustawy o Obrocie.
- W przypadku gdy dla Klienta dany rodzaj Transakcji podlega obowiązkowi obrotu, w rozumieniu art. 28 Regulacji MIFIR, Klient ma obowiązek poinformować Bank o tym fakcie w formie pisemnej.
- Klient zobowiązuje się do niezwłocznego dostarczenia lub udzielenia na żądanie Banku wszelkich informacji, dokumentów i danych, których Bank może zasadnie oczekiwać w celu spełnienia ciążących na nim obowiązków, w szczególności obowiązków raportowych bądź obowiązków publikacyjnych, jakie mogą ciążyć na Banku.
- W związku z zawieraniem Transakcji w oparciu o kwotowania podawane telefonicznie, Bank nie pełni funkcji innego dostawcy płynności w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/575 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących danych publikowanych przez systemy wykonywania zleceń na temat jakości wykonywania transakcji w związku z czym Bank może odmówić zawarcia Transakcji

## § 2. Definicje

- Bank** – mBank S.A. z siedzibą i głównym adresem wykonywanej działalności w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa.
- Bieżąca Wartość Rynkowa Netto** – obliczana dla pojedynczej Transakcji wyrażona w PLN kwota stanowiąca aktualną rynkową wartość danej Transakcji ustalona i obliczona z należytą starannością przez Bank; Bank dokonując obliczeń uwzględni dostępne mu dane i informacje obejmujące:
  - modele wyceny stosowane przez Bank, aktualne dane rynkowe (kursy walutowe, stawki referencyjne, ceny surowców, poziomy zmienności, ceny papierów wartościowych lub innych indeksów właściwych dla danego rynku) dostępne w serwisach agencji informacyjnych (np. Reuters, Bloomberg), dane uzyskane od innych instytucji finansowych, lub dane uzyskane ze źródeł wewnętrznych Banku, lub
  - koszt, jaki musiałby ponieść Bank w związku z koniecznością rozwiązania Transakcji oraz zawarcia transakcji zastępujących Transakcje rozwiązywane na skutek Wcześniejszego Rozliczenia;Bieżąca Wartość Rynkowa Netto jest liczbą dodatnią, o ile taka wycena rynkowa jest negatywna dla Klienta oraz liczbą ujemną, o ile taka wycena rynkowa jest pozytywna dla Klienta.
- Bieżąca Wartość Rynkowa Netto Pakietu Transakcji** – suma Bieżącej Wartości Rynkowej Netto Transakcji wchodzących w skład Pakietu Transakcji.
- Dyrektywa MiFID** – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (z późn. zm.).
- Dzień Roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walutach, w których wyrażona jest Transakcja.
- Dzień Rozliczenia** – Dzień Roboczy uzgodniony przez Strony przy uzgodnieniu Warunków Transakcji, w którym następuje rozliczenie Transakcji zgodnie z postanowieniami § 8.
- Dzień Wcześniejszego Rozliczenia** – dzień, w którym Bank dokonuje Wcześniejszego Rozliczenia.
- Dzień Wyceny** – Dzień Roboczy, w którym Bank dokonuje obliczenia Bieżącej Wartości Rynkowej Netto Pakietu Transakcji oraz wartości Zabezpieczeń Minimalnych.
- Dzień Zawarcia Transakcji** – Dzień Roboczy, w którym Strony uzgodnią Warunki Transakcji.
- Ekspozycja Klienta** – wartość ekwiwalentu ryzyka rynkowego Transakcji wchodzących w skład Pakietu Transakcji określana przez Bank w celu obliczenia wartości Zabezpieczenia Wymaganego; Ekspozycja Klienta składa się z Bieżącej Wartości Rynkowej Netto Pakietu Transakcji, i o ile Umowa Zabezpieczająca tak stanowi, z Zabezpieczenia Minimalnego, o ile jest ono wymagalne w odniesieniu do danych Transakcji wchodzących w skład Pakietu Transakcji.
- Karta Informacyjna** – dokument stanowiący załącznik do Umowy Ramowej, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 2.
- Klient** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę Ramową, niezwiązaną bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową.
- Kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.
- Kwota Zamknięcia** – kwota zobowiązania pieniężnego wyliczona przez Bank, należna Bankowi od Klienta bądź Klientowi od Banku z tytułu Wcześniejszego Rozliczenia.

- 13<sup>1</sup>. **Mark-up** – różnica pomiędzy ceną kwotowanej Transakcji dla Klienta, a ceną utrzymywania pozycji przez Bank.
14. **Opis Transakcji** – przekazany Klientowi przez Bank opis stanowiący załącznik do Regulaminu, zawierający opisy wybranych przez Klienta Transakcji zawieranych w ramach Umowy Ramowej.
15. **Pakiet Transakcji** – zbiór nierozliczonych Transakcji Pochodnych oraz innych Transakcji, o ile Opis Transakcji stanowi, że Transakcje te wchodziły w skład Pakietu Transakcji.
16. **Platforma Transakcyjna** – elektroniczny kanał dystrybucji udostępniony przez Bank za pośrednictwem internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A. (system mBank CompanyNet) umożliwiający uzgadnianie Warunków Transakcji.
17. **Potwierdzenie** – dokument lub informacja w formie elektronicznej sporządzona przez Bank, przedstawiająca uzgodnione przez Strony Warunki Transakcji.
18. **Potwierdzenie Otwarcia Rachunku** – dokument „Potwierdzenie otwarcia rachunku bankowego w ramach świadczenia usług Private Banking”, doręczony Klientowi przez Bank na podstawie zawartej Umowy ramowej świadczenia usług Private Banking, zgodnie z dyspozycją Klienta.
19. **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (z późn. zm.).
20. **Prawo Upadłościowe** – ustawa z dnia 28 lutego 2003 roku Prawo upadłościowe (z późn. zm.).
- 20<sup>1</sup>. **Prawo Restrukturyzacyjne** – ustawa z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (z późn. zm.).
21. **Przypadek Naruszenia** – zdarzenie, o którym mowa w § 9 ust. 1, mogące skutkować wszczęciem procedury Wcześniejszego Rozliczenia.
22. **Przypadek Rozwiązania** – zdarzenie, o którym mowa w § 11 ust. 1.
23. **Rachunek Rozliczeniowy** – służący do rozliczeń wierzitelności z tytułu Umowy Ramowej, Transakcji lub Zabezpieczeń, rachunek bankowy Klienta (oszczędnościowo-rozliczeniowy lub pomocniczy) prowadzony w Banku, wskazany przez Klienta w Karcie Informacyjnej, Potwierdzeniu Otwarcia Rachunku, w innym pisemnym oświadczeniu Klienta zaakceptowanym przez Bank lub w trakcie uzgadniania Warunków Transakcji.
- 23<sup>1</sup>. **Regulacje MIFID** – Dyrektywa MiFID wraz z aktami delegowanymi i wykonawczymi.
- 23<sup>2</sup>. **Regulacje MIFIR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012 (z późn. zm.), wraz z aktami wykonawczymi.
24. **Rozliczenie Transakcji** – realizacja zobowiązań Stron wynikających z Transakcji w terminach uzgodnionych przez Strony lub w przypadku opóźnienia spełnienia świadczenia, w terminach późniejszych zgodnie z postanowieniami § 8.
25. **Siła Wyższa** – nadzwyczajne zdarzenie faktyczne lub prawne, którego Strony nie były w stanie przewidzieć, nie mogły uniknąć, ani mu zapobiec swym normalnym działaniami, skutkujące niemożnością wykonania rozliczeń i innych czynności związanych z Transakcjami, Umową Ramową lub Umową Zabezpieczającą.
26. **Strona** – Klient lub Bank.
27. **Tabela Kursów Walut** – tabela kursów walut mBanku S.A., obowiązująca w chwili dokonywania przeliczenia.
28. **Terminowe Lokaty Oszczędnościowe** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony w Banku na podstawie Umowy Ramowej, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1.
29. **Transakcja** – transakcja zawarta przez Klienta z Bankiem w wykonaniu Umowy Ramowej.
30. **Transakcja Pochodna** – Transakcja zdefiniowana w Opisie Transakcji jako transakcja pochodna.
31. **Warunki Transakcji** – warunki konieczne (essentialia negotii) danej Transakcji wskazane w Opisach Transakcji oraz, o ile zostaną uzgodnione, inne dodatkowe warunki Transakcji uzgodnione przez Strony.
32. **Wcześniejsze Rozliczenie** – dokonanie przez Bank, na skutek wystąpienia Przypadku Naruszenia lub Przypadku Rozwiązania, natychmiastowego rozliczenia wszystkich lub niektórych Transakcji, z wyłączeniem Transakcji Lokat Terminowych, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
33. **Umowa Zabezpieczająca** – umowa regulująca zasady ustanawiania Zabezpieczenia przez Klienta.
- 33<sup>1</sup>. **Ustawa o Obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi ze wszelkimi zmianami.
34. **Zabezpieczenie Minimalne** – Zabezpieczenie określone przez Bank na podstawie kompleksowej oceny ryzyka wynikającego z danej Transakcji, uwzględniającej jej rodzaj, waluty, kwoty Transakcji, wartości nominalne, okres na który została zawarta oraz poziom zmienności ceny lub cen instrumentów bazowych. Bank w trakcie uzgadniania Warunków Transakcji, na wyraźną prośbę Klienta, podaje wartość Zabezpieczenia Minimalnego w odniesieniu do danej Transakcji.
35. **Zabezpieczenie Wymagane** – określone przez Bank Zabezpieczenie, do ustanowienia którego zobowiązany jest Klient zgodnie z postanowieniami §§ 14 i 15, określone jako Zabezpieczenie Wymagane w Umowie Zabezpieczającej.
36. **Zabezpieczenie** – określone w Umowie Ramowej, Umowie Zabezpieczającej lub innej umowie, zabezpieczenie wierzitelności Banku wynikających z zawartych Transakcji lub Umowy Ramowej, które Klient zobowiązany jest ustanowić. Zabezpieczenie może być ustanowione jako Zabezpieczenie Wymagane lub Zabezpieczenie Minimalne.
37. **Zdarzenie Podatkowe** – taka zmiana przepisów prawa podatkowego lub ich wiążącej wykładni, w rezultacie której należyte wykonanie przez Stronę jej zobowiązań finansowych wynikających z Umowy Ramowej lub jakiegokolwiek Transakcji, będzie się wiązało z koniecznością poniesienia przez tę Stronę nadmiernych kosztów lub rażącej straty.

### § 3. Porady ogólne

1. Bank, w ramach zawierania Transakcji z Klientami, może udzielać porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym („porady ogólne”), dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, zgodnie z poniższymi zasadami:
  - 1/ porady ogólne nie są udzielane w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta i nie stanowią rekomendacji do podjęcia określonych działań w związku z określonym instrumentem finansowym,
  - 2/ porady ogólne mogą być udzielane telefonicznie, ustnie bądź w formie pisemnej,
  - 3/ porady ogólne mogą być udzielane przez upoważnionych pracowników Banku,
  - 4/ porady ogólne polegają na udzielaniu informacji o instrumentach finansowych i mogą dotyczyć wyników (w tym historycznych) inwestowania w instrumenty finansowe, porównania instrumentów finansowych, porównania usług świadczonych przez Bank, informowania o cechach instrumentów finansowych, w tym o korzyściach ich stosowania, związanych z nimi ryzykach, warunkach i sytuacjach ich wykorzystywania, przekazywania Klientom informacji o sytuacji rynkowej, raportów i analiz rynkowych lub innego rodzaju informacji przygotowanych przez Bank lub inne podmioty,
  - 5/ udzielanie porad ogólnych nie stanowi sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych ani innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących Transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
  - 6/ udzielanie porad ogólnych nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego,
  - 7/ Bank, na podstawie Umowy Ramowej i Regulaminu, nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, chyba że w celu świadczenia takiej usługi Bank zawarł z Klientem w formie pisemnej umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za działania ani decyzje inwestycyjne oraz wyniki inwestycji, w tym z tytułu zawartych z Bankiem Transakcji, które Klient osiągnął w związku z udzieleniem porady ogólnej, ani za skutki tych działań i decyzji.

### § 4. Ryzyka

1. Bank, zgodnie ze swoją znajomością rynku i wiedzą, prezentuje Klientowi ogólny opis ryzyk związanych z transakcjami na instrumentach finansowych. Klient zawierając Transakcję powinien wziąć pod uwagę:
  - 1/ ryzyka wskazane w Opisie Transakcji, w tym ryzyka rynkowe,

- 2/ ryzyko prawne, związane z możliwością zmian w zakresie uregulowań prawnych lub też ewentualnie ich nieprzestrzegania; zmiany w systemie prawnym lub też działania niezgodne z przepisami prawa mogą spowodować nawet nagłe i znaczące pogorszenie się parametrów gospodarczych, a przez to mogą negatywnie wpłynąć na wycenę lub rozliczenie Transakcji,
  - 3/ działanie efektu dźwigni finansowej; z Transakcjami Pochodnymi lub transakcjami terminowymi związane jest działanie tak zwanego efektu dźwigni finansowej, co oznacza, że istnieje możliwość uzyskania bardzo dużego zysku (w tym zapłatę premii) lub ryzyko poniesienia bardzo dużej straty na Transakcji w stosunku do środków finansowych zaangażowanych przez Klienta w celu zawarcia Transakcji (w tym na zapłatę premii lub złożenie Zabezpieczenia) stanowiących tylko część, często niedużą, nominalnej kwoty Transakcji; z tego względu zmiana czynników ryzyka rynkowego może skutkować proporcjonalnie większą zmianą bieżącej wyceny Transakcji (Bieżącej Wartości Rynkowej Netto) lub kwoty rozliczenia Transakcji w odniesieniu do kwoty zaangażowanych środków Klienta,
  - 4/ potencjalnie wysoką zmienność cen oraz wycen Transakcji, rozumianą jako wielkość wahań cen lub wycen Transakcji w danym przedziale czasu; biorąc pod uwagę, że Transakcja jest instrumentem rynku nieregulowanego (tzw. „rynek OTC”), wyceny oraz ceny Transakcji mogą podlegać dużym, często skokowym zmianom, nawet w krótkich przedziałach czasu, a dynamika tych zmian może przybierać różne poziomy; wysoka zmienność może być wynikiem ograniczonej płynności rynku OTC,
  - 5/ wymogi związane z ustanawianiem Zabezpieczeń; zgodnie z postanowieniami Regulaminu Klient zobowiązany jest do ustanawiania Zabezpieczenia rozliczenia Transakcji; w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych wpływających na pogorszenie wyceny Transakcji może skutkować to koniecznością uzupełniania przez Klienta Zabezpieczenia do wartości Zabezpieczenia Wymaganego; należy również mieć świadomość, iż w przypadku zamknięcia Transakcji, zawarcia Transakcji odkupu lub rozliczenia Transakcji, potencjalna strata może przewyższyć wysokość złożonego Zabezpieczenia; zabezpieczenie ustanawiane przez Klienta zgodnie z Regulaminem nie stanowi zaliczki, zadatku ani jakiegokolwiek innego świadczenia na poczet wykonania przyszłych zobowiązań Klienta wobec Banku w związku z zawieraniem Transakcją i może być zaliczone na poczet tych zobowiązań zgodnie z Regulaminem lub Umową Zabezpieczającą,
  - 6/ ryzyko zaciągnięcia zobowiązania finansowego w wyniku zawierania Transakcji; zawierając Transakcję Klient zaciąga zobowiązanie, które może polegać na zapłacie kwoty rozliczenia, premii bądź zapłacie za dostarczaną walutę, papier wartościowy albo na dostarczeniu waluty lub papieru wartościowego lub uprawnień do emisji gazów cieplarnianych; zobowiązanie polegające na zapłacie kwoty rozliczenia jest zobowiązaniem o nieokreślonej z góry wysokości, które może skutkować dla Klienta powstaniem w Dniu Rozliczenia długu; zobowiązanie do dostarczenia sprzedanej waluty może ulec przekształceniu w zobowiązanie finansowe na zasadach określonych w Regulaminie lub Opisie Transakcji w przypadku Wcześniejszego Rozliczenia lub niewykonania zobowiązań przez Klienta; pozostałe roszczenia Banku wobec Klienta mogące powstać w związku z zawarciem Transakcji określa Regulamin lub Opis Transakcji,
  - 7/ Papiery Dłużne, włączając Papiery Dłużne będące przedmiotem Transakcji typu Sell-Buy Back, oraz środki finansowe (pieniężne) – będące przedmiotem zabezpieczenia polegającego na przeniesieniu przez Klienta tytułu własności na podmiot zabezpieczany (Bank), mogą być wykorzystywane przez Stronę, na którą został przeniesiony tytuł własności. Może to skutkować:
    - a/ brakiem możliwości dostarczenia Papieru Dłużnego w Dacie Rozliczenia, a co za tym idzie:
      - i. Strony będą musiały dokonać modyfikacji warunków Transakcji poprzez zmianę pierwotnie ustalonej Daty Rozliczenia Transakcji, albo
      - ii. Papier Dłużny będący przedmiotem Transakcji zostanie zastąpiony przez inny Papier Dłużny o takich samych cechach, albo
      - iii. Strona, która nie dostarczyła Papieru Dłużnego będzie zobowiązana do zapłaty kwoty pieniężnej stanowiącej równowartość ceny nabycia takiego samego Papieru Dłużnego w pierwotnie ustalonej Dacie Rozliczenia;
    - b/ w przypadku prowadzenia postępowaniu upadłościowego lub restrukturyzacyjnego wobec Banku, tryb i zasady zwrotu złożonego zabezpieczenia będzie podlegać odpowiednim przepisom Prawa Upadłościowego lub Prawa Restrukturyzacyjnego,
    - c/ w przypadku zajęcia przedmiotu zabezpieczenia przez organ prowadzący egzekucję wobec Banku, Klient zachowuje roszczenie o zwrot przedmiotu zabezpieczenia wobec Banku ale zdarzenie to może doprowadzić do sytuacji opisanej w lit. a.

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

Zawarcie Transakcji po dacie wejścia w życie niniejszego zapisu, stanowić będzie zgodę Klienta na wykorzystanie przeniesionego na własność Banku przedmiotu zabezpieczenia.
2. Klient powinien dokonać oceny ryzyka, skutków finansowych, prawnych, księgowych i podatkowych zawieranych Transakcji rynku finansowego, samodzielnie lub poprzez uzyskanie na własny rachunek fachowej porady od podmiotów posiadających w tym zakresie odpowiednią wiedzę i doświadczenie.
  3. Bank nie gwarantuje Klientowi wyniku ekonomicznego, który może zostać osiągnięty w związku z zawarciem Transakcji. Zawarcie Transakcji może prowadzić zarówno do osiągnięcia zysku, jak i poniesienia straty.
  4. Klient zawiera Transakcje na własne ryzyko i odpowiedzialność; Bank nie ponosi wobec Klienta odpowiedzialności za szkody, które Klient może ponieść w wyniku zawarcia Transakcji z Bankiem, w tym wynikające z niezrozumienia lub niewłaściwego zrozumienia przez Klienta charakteru lub struktury Transakcji.
  5. Bank odpowiada za szkody, które Klient poniósł w związku z zawinionym przez Bank niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Umowy Ramowej lub Transakcji, do wysokości rzeczywiście poniesionej przez Klienta szkody (Bank odpowiada za stratę Klienta, nie odpowiada za utracone korzyści).

## **§ 5. Zawieranie Transakcji oraz Rejestrowanie Komunikacji**

1. Zawarcie Transakcji następuje w momencie złożenia przez Strony zgodnych oświadczeń woli co do Warunków Transakcji.
2. Zawarcie Transakcji może odbywać się telefonicznie lub w formie elektronicznej, (o ile Bank wyrazi zgodę na taką formę), także poprzez Platformę Transakcyjną. Zmiana Regulaminu polegająca na wprowadzeniu dodatkowej formy uzgadniania warunków Transakcji dla swej skuteczności wymaga jedynie poinformowania Klienta przez Bank o tym fakcie.
3. Bank może dopuścić zawarcie Transakcji w trybie ofertowym, polegającym na złożeniu przez jedną ze Stron oferty zawarcia Transakcji na określonych Warunkach Transakcji. Strona składająca ofertę zobowiązana jest do określenia rodzaju oferty oraz terminu ważności oferty, z uwzględnieniem dnia i dokładnej godziny wygaśnięcia oferty. Przy składaniu oferty Strony mogą określić, iż jej przyjęcie przez drugą Stronę będzie uzależnione od wystąpienia określonego zdarzenia, także w przypadku wystąpienia na rynku określonej ceny aktywa, poziomu kursu walutowego lub stopy procentowej.
4. Złożona oferta może zostać odwołana przez Klienta, pod warunkiem potwierdzenia przez Bank faktu jej odwołania. Jeżeli oferta zostanie przyjęta przez Bank tuż przed terminem jej ważności, wówczas informacja o przyjęciu oferty może zostać udostępniona i przesłana Klientowi po upływie godziny ważności oferty.
5. Zawierając Transakcje Strony mogą uzgadniać Warunki Transakcji inne niż wskazane w Opisach Transakcji, o ile zostanie to wyraźnie określone w trakcie uzgadniania takich Warunków Transakcji.
6. Strony mogą określić Warunki Transakcji w zakresie warunków koniecznych wskazanych w danym Opisie Transakcji za pomocą sformułowań odmiennych niż przewidziane w tym Opisie Transakcji używanych w praktyce obrotu, jeżeli możliwe jest właściwe przypisanie im odpowiednich Warunków Transakcji zdefiniowanych w tym Opisie Transakcji.
7. Osobami uprawnionymi do zawierania Transakcji w imieniu Klienta są osoby wskazywane przez Klienta w pełnomocnictwie zamieszczonym w Karcie Informacyjnej lub w innym pełnomocnictwie, o ile zostało uprzednio doręczone Bankowi i zaakceptowane przez Bank.
8. Identyfikacja osób uprawnionych do uzgadniania Warunków Transakcji w imieniu Stron odbywa się:
  - 1/ w odniesieniu do Klienta, w przypadku gdy do uzgodnienia warunków Transakcji dochodzi:
    - a/ przez telefon – poprzez podanie imienia i nazwiska Klienta oraz imienia i nazwiska przez pełnomocnika uzgadniającego Warunki Transakcji,
    - b/ przez Platformę Transakcyjną – poprzez pozytywne zidentyfikowanie i uwierzytelnienie osoby uprawnionej przez Klienta dokonane w systemie mBank CompanyNet,



- c/ za pośrednictwem poczty elektronicznej – poprzez kontakt za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej wskazanego przed uzgodnieniem Warunków Transakcji przez Klienta lub jego pełnomocnika,
  - d/ za pośrednictwem platform elektronicznych używanych na rynku międzybankowym, w tym rozwiązań technicznych oferowanych przez Thomson Reuters lub Bloomberg – poprzez pojawienie się na monitorze komputera Banku identyfikatora jednoznacznie wskazującego Klienta i jego pełnomocnika jako Stronę składającą oświadczenie woli; na żądanie Banku Klient jest zobowiązany do dostarczenia do Banku dodatkowego dokumentu z listą identyfikatorów, o których mowa w zdaniu poprzednim, przypisanych do poszczególnych osób uprawnionych do zawierania Transakcji;
- 2/ w odniesieniu do Banku, w przypadku, gdy do uzgodnienia warunków Transakcji dochodzi:
- a/ przez telefon – poprzez podanie imienia i nazwiska upoważnionego pracownika Banku,
  - b/ za pośrednictwem poczty elektronicznej – poprzez wysłanie maila z wykorzystaniem służbowego adresu email zawierającego imię i nazwisko upoważnionego pracownika Banku,
  - c/ za pośrednictwem platform elektronicznych używanych na rynku międzybankowym, w tym rozwiązań technicznych oferowanych przez Thomson Reuters lub Bloomberg – poprzez pojawienie się na monitorze komputera Klienta identyfikatora jednoznacznie wskazującego Bank jako Stronę składającą oświadczenie woli.
9. W przypadku telefonicznego zawierania Transakcji Strony mają prawo dokonać dodatkowej wzajemnej identyfikacji przy użyciu hasła i odzewu. W przypadku niemożności dokonania takiej identyfikacji Strony mają prawo odmówić zawarcia Transakcji.
10. Zgodnie z Regulacjami MIFID i MIFIR Bank rejestruje rozmowy telefoniczne oraz komunikację elektroniczną, w szczególności te, w trakcie których dochodzi do uzgodnienia Warunków Transakcji. Klient wyraża zgodę na rejestrowanie komunikacji. Zarejestrowana komunikacja telefoniczna lub elektroniczna będzie służyć jako dowód w przypadku wystąpienia pomiędzy Stronami rozbieżności dotyczących zawarcia i wykonania obowiązków wynikających z Umowy Ramowej lub z Transakcji, a także postępowania arbitrażowego lub sądowego.
11. Klient ponosi odpowiedzialność za Transakcję zawartą przez osobę, która podaje się za uprawnioną do zawierania Transakcji w imieniu Klienta, posługującą się hasłem i odzewem lub identyfikatorem i tokenem, lub korzystającą z adresu poczty elektronicznej podanego przez Klienta lub jego pełnomocnika. Klient zobowiązuje się do zabezpieczenia wszelkich urządzeń oraz informacji niezbędnych do identyfikacji przed dostępem osób trzecich. Transakcje zawarte z naruszeniem zasad bezpieczeństwa są wiążące dla Klienta.
12. W przypadku, gdy Klient zrezygnuje z identyfikacji za pomocą hasła lub odzewu, postanowienia ust. 11 stosuje się odpowiednio.
13. Zarejestrowana komunikacja telefoniczna lub elektroniczna, skutkująca lub mogąca skutkować zawarciem Transakcji, jest dostępna na żądanie Klienta przez okres 5 lat od Dnia Zawarcia Transakcji lub przez dłuższy okres, jeśli udostępnianie komunikacji jest wymagane przez obowiązujące prawo.
14. Bank dąży do wszelkiej staranności, aby udostępnić zarejestrowaną komunikację niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zgłoszenia żądania przez Klienta. Bank, ze względu na poziom złożoności żądania Klienta i ewentualną konieczność pozyskania zapisów archiwalnych, zastrzega sobie prawo do wydłużenia tego terminu, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta, wskazując nowy termin udostępnienia zarejestrowanej komunikacji. Bank ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z „Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”.

## § 6. Platforma Transakcyjna

1. Platforma Transakcyjna jest udostępniona tym Klientom, będącym stroną Umowy ramowej o świadczenie usług Private Banking albo Umowy w sprawie korzystania z Internetowego systemu obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A. w ramach usług Private Banking, o ile jest to wymagane, którzy spełniają wymogi techniczne wskazane w „Regulaminie świadczenia usług Private Banking mBanku S.A.” albo w „Regulaminie świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A. – cz. 2 Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.” bądź w kolejnych regulaminach zastępujących wspomniane regulacje.
2. Poprzez Platformę Transakcyjną mogą być uzgadniane Warunki Transakcji w zakresie wskazanym w Karcie Informacyjnej lub Dyspozycji otwarcia rachunku i/ lub uruchomienia usługi świadczonej w ramach Umowy ramowej Private Banking, o ile taki typ transakcji został udostępniony w Platformie Transakcyjnej.
3. Klient zobowiązany jest do niedostarczania za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej treści o charakterze bezprawnym.
4. Szczegółowe zasady uzgadniania Warunków Transakcji oraz wszelkie dodatkowe usługi świadczone za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej są wskazane na stronach internetowych Platformy Transakcyjnej w sekcji „POMOC”.

## § 7. Potwierdzenie Transakcji

1. Po zawarciu Transakcji Bank niezwłocznie, jednakże nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego po Dniu Zawarcia Transakcji, potwierdzi Klientowi uzgodnione Warunki Transakcji poprzez doręczenie Klientowi Potwierdzenia.
2. Potwierdzenia mogą być doręczane: pisemnie, faksem, w formie elektronicznej lub w innej uzgodnionej przez Stronę formie. W przypadku Transakcji Lokat Terminowych zawieranych na podstawie umowy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, oraz Natychmiastowych Transakcji Wymiany Walut, potwierdzeniem Transakcji może być wyciąg z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub pomocniczego, udostępniany Klientowi zgodnie z umową rachunku bankowego.
3. Transakcja będzie ważnie zawarta niezależnie od tego, czy sporządzone zostanie jej Potwierdzenie. Treść Potwierdzenia nie może zmieniać uzgodnionych Warunków Transakcji. Potwierdzenie nie wymaga podpisu Stron ani pieczęci Banku.
4. Klient zobowiązany jest zweryfikować treść otrzymanego Potwierdzenia Transakcji.
5. O ile Umowa Ramowa, Regulamin lub Opis Transakcji nie stanowią inaczej, Transakcję uznaje się za potwierdzoną, o ile Klient nie wniesie zastrzeżeń do treści Potwierdzenia Transakcji (w tym potwierdzenia korekty lub zmiany uzgodnionych Warunków Transakcji) w terminie do końca pierwszego Dnia Roboczego od dnia otrzymania Potwierdzenia.
6. W przypadku rozbieżności pomiędzy uzgodnionymi Warunkami Transakcji a treścią Potwierdzenia, decydować będzie zapis uzgodnionych Warunków Transakcji.

## § 8. Rozliczanie Transakcji

1. Z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Regulaminu, Umowy Ramowej oraz Opisów Transakcji, w celu rozliczenia Transakcji Strony dokonają płatności z tytułu Transakcji zgodnie z uzgodnionymi Warunkami Transakcji.
2. Przy wyliczaniu kwot zobowiązań i należności wynikających z rozliczenia transakcji Bank dokonuje zaokrąglenia zgodnie ze standardem stosowanym na rynku międzybankowym dla danego rodzaju transakcji.
3. Transakcje będą rozliczane poprzez Rachunki Rozliczeniowe Klienta prowadzone w Banku.
4. W przypadku, gdy Klient posiada więcej niż jeden Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Banku, Klient ma obowiązek wskazać, który z tych Rachunków Rozliczeniowych prowadzonych w Banku będzie służyć do Rozliczenia Transakcji, najpóźniej w momencie zawarcia Transakcji. Jeżeli Klient podczas uzgadniania Warunków Transakcji nie wskaże żadnego z Rachunków Rozliczeniowych, Rozliczenie Transakcji zostanie dokonane poprzez pierwszy z nich, wymieniony w Karcie Informacyjnej lub Potwierdzeniu Otwarcia Rachunku, właściwy dla waluty, w której dokonywane jest Rozliczenie Transakcji.
5. Klient może dokonać zamiany Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego w Banku i wskazanego w Karcie Informacyjnej lub Potwierdzeniu Otwarcia Rachunku na inny Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Banku najpóźniej na dwa Dni Robocze przed Rozliczeniem Transakcji. W przypadku, gdy zmiana dokonana przez Klienta, o której mowa w zdaniu poprzedzającym nastąpiłaby w terminie późniejszym, Klientowi nie są należne żadne świadczenia uboczne za opóźnienie w spełnieniu przez Bank świadczenia na rzecz Klienta z tytułu Rozliczenia Transakcji.

6. Klient ma obowiązek zapewnić na Rachunku Rozliczeniowym Klienta w Banku należną Bankowi kwotę w dacie wymagalności zobowiązania.
7. W Dniu Rozliczenia Bank odpowiednio uznaje lub obciąża Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Banku pełną kwotą zobowiązania Klienta wobec Banku z tytułu Rozliczenia Transakcji, niezależnie od wysokości dostępnego salda na Rachunku Rozliczeniowym Klienta prowadzonym w Banku.
8. W przypadku braku środków na Rachunku Rozliczeniowym, w oparciu o który dokonywane jest Rozliczenie Transakcji, w dniu Rozliczenia Transakcji w wysokości wymaganej do dokonania Rozliczenia Transakcji przez Bank, Bank ma prawo obciążyć dowolny rachunek (oszczędnościowo-rozliczeniowy lub pomocniczy) Klienta w Banku kwotą niezbędną do dokonania Rozliczenia Transakcji, przy czym w pierwszej kolejności Bank dokona obciążenia rachunku prowadzonego w tej samej walucie co waluta Rozliczenia Transakcji.
9. W przypadku uznania lub obciążania rachunku prowadzonego w innej walucie, Bank dokona przeliczenia środków zgromadzonych na takim rachunku według kursu z Tabeli Kursów Walut obowiązującej w chwili dokonania obciążenia.
10. W przypadku powstania na Rachunku Rozliczeniowym Klienta prowadzonym w Banku niedozwolonego salda debetowego powstałego na skutek dokonywania Rozliczenia Transakcji, Klient zobowiązany jest do jego niezwłocznego pokrycia.
11. W przypadku powstania niedozwolonego salda debetowego na Rachunku Rozliczeniowym Klienta prowadzonym w Banku, lub w przypadku niezapewnienia środków na rachunku bankowym wskazanym przez Bank w wysokości równej należnej Bankowi kwocie z tytułu Rozliczenia Transakcji, Bank ma prawo do naliczenia odsetek za opóźnienie.
12. Spłata (wykonanie) zobowiązania pieniężnego wynikającego z Transakcji przez Klienta nie będzie traktowana jako skuteczne przeprowadzenie Rozliczenia Transakcji lub spłata innej wymaganej płatności wynikającej z Transakcji, jeżeli środki uzyskane przez Bank z tego tytułu zostaną następnie zwrócone na mocy orzeczenia właściwego sądu, decyzji uprawnionego organu lub jeżeli płatność zostanie w inny sposób unieważniona.

## § 9. Przypadki Naruszenia

1. Każde z następujących zdarzeń zaistniałych w odniesieniu do Strony będzie stanowiło Przypadek Naruszenia w stosunku do tej Strony („Strona Naruszająca”):
  - 1/ niedokonanie płatności, do dokonania której Strona jest zobowiązana na podstawie Umowy Ramowej lub Transakcji, w dacie jej wymagalności,
  - 2/ powstanie niedozwolonego salda debetowego na Rachunku Rozliczeniowym Klienta prowadzonym w Banku na skutek dokonania Rozliczenia Transakcji,
  - 3/ nieustanowienie przez Klienta Zabezpieczenia wymaganego przez Bank,
  - 4/ niewykonanie przez Klienta jakiegokolwiek zobowiązania wynikającego z Umowy Zabezpieczającej,
  - 5/ złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów, oświadczeń lub zapewnień, w tym oświadczeń lub zapewnień w związku z zawarciem z Bankiem Transakcji, Umowy Ramowej lub jakiegokolwiek innej umowy, ich zmianą, a także w związku ze złożeniem Zabezpieczenia,
  - 6/ zajęcie przez organ egzekucyjny wierzytelności z jednego lub kilku Rachunków Rozliczeniowych Klienta w Banku,
  - 7/ wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego, powodującego utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia:
    - a/ nieskuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie,
    - b/ zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów majątkowych stanowiących Zabezpieczenie,
    - c/ nieważność lub nieskuteczność czynności prawnych prowadzących do ustanowienia Zabezpieczenia,
  - 8/ wystąpienie innych zdarzeń określonych w Umowie Zabezpieczającej lub odrębnych dokumentach podpisanych przez Klienta.
2. Strona Naruszająca zobowiązana jest do niezwłocznego informowania drugiej Strony („Strona Nienaruszająca”) o wystąpieniu w stosunku do niej któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia.

## § 10. Skutki wystąpienia Przypadku Naruszenia

1. W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia po stronie Klienta, Bank ma prawo dokonać Wcześniejszego Rozliczenia niezwłocznie po powzięciu informacji o wystąpieniu Przypadku Naruszenia. Bank faksem, w formie elektronicznej, w formie pisemnej lub telefonicznie zawiadamia Klienta o dokonaniu Wcześniejszego Rozliczenia.
2. W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia po stronie Banku, Klient niezwłocznie zawiadomi Bank faksem, w formie elektronicznej lub w formie pisemnej o stwierdzeniu Przypadku Naruszenia. Na podstawie zawiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, o ile nie jest ono bezzasadne, Bank wyznacza Dzień Wcześniejszego Rozliczenia, który nie może przypadać później niż 20 Dnia Roboczego po zawiadomieniu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, a następnie dokonuje Wcześniejszego Rozliczenia na wyznaczony dzień.
3. W sytuacji wystąpienia w stosunku do Strony Przypadku Naruszenia, Strona Nienaruszająca od momentu powzięcia informacji o wystąpieniu Przypadku Naruszenia będzie uprawniona do powstrzymania się od dokonania płatności wszelkich kwot z tytułu Transakcji, z wyłączeniem Terminowych Lokat Oszczędnościowych i Transakcji Lokat Terminowych, na rzecz Strony Naruszającej i nie będzie zobowiązana do zapłaty z tego tytułu jakichkolwiek odsetek za opóźnienie. Prawo to przysługuje Stronie Nienaruszającej do momentu ustąpienia, lub naprawienia zaistniałego Przypadku Naruszenia oraz uregulowania wszelkich zobowiązań z tytułu Umowy Ramowej i Transakcji przez Stronę Naruszającą.
4. Z Dniem Wcześniejszego Rozliczenia zobowiązania Banku i Klienta (wymagalne oraz niewymagalne) wynikające z Transakcji (z wyłączeniem Terminowych Lokat Oszczędnościowych i Transakcji Lokat Terminowych) stają się zobowiązaniem do ustalenia i zapłaty Kwoty Zamknięcia (co nie stanowi odnowienia w rozumieniu art. 506 § 1 Kodeksu cywilnego).
5. Kwota Zamknięcia obliczana przez Bank na Dzień Wcześniejszego Rozliczenia jest równa sumie poniższych wartości:
  - 1/ sumie wartości niewymagalnych zobowiązań Banku i Klienta wynikających z Transakcji (z wyłączeniem Terminowych Lokat Oszczędnościowych i Transakcji Lokat Terminowych), obliczonej w trybie przewidzianym dla obliczenia Bieżącej Wartości Rynkowej Netto dla każdej Transakcji objętej Wcześniejszym Rozliczeniem, oraz
  - 2/ wartości zobowiązań wymagalnych i przypadających do zapłaty przez każdą ze Stron z tytułu Transakcji (innych niż Terminowych Lokat Oszczędnościowych i Transakcji Lokat Terminowych).
6. Po obliczeniu Kwoty Zamknięcia Bank odpowiednio uznaje (gdy Kwota Zamknięcia jest należna Klientowi) albo obciąża (gdy Kwota Zamknięcia jest należna Bankowi) Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Banku.
7. Wszelkie wyliczenia związane z obliczeniem Kwoty Zamknięcia są dokonywane przez Bank. Po dokonaniu przez Bank wyliczenia Kwoty Zamknięcia i dokonaniu Wcześniejszego Rozliczenia, Bank zawiadamia Klienta o wysokości Kwoty Zamknięcia w sposób wskazany w ust. 1. Na pisemny wniosek Klienta Bank udokumentuje wyliczoną przez siebie Kwotę Zamknięcia.
8. Bank jest uprawniony do żądania, a Klient jest zobowiązany do pokrycia wszystkich udokumentowanych kosztów i opłat związanych z Wcześniejszym Rozliczeniem. Jednocześnie Bank ma prawo do żądania odszkodowania na zasadach określonych przepisami Kodeksu cywilnego.

## § 11. Przypadki Rozwiązania

1. Przypadkami Rozwiązania są następujące zdarzenia:
  - 1/ zmiana obowiązujących przepisów prawa w taki sposób, że Transakcja lub jej rozliczenie stanie się niezgodne z prawem lub będzie powodować naruszenie prawa,
  - 2/ zdarzenie Siły Wyższej pod warunkiem, że takie zdarzenie Siły Wyższej utrzymuje się przez co najmniej kolejne 3 Dni Robocze,
  - 3/ Zdarzenie Podatkowe,
  - 4/ inne zdarzenie określone przez Strony, jako zdarzenia stanowiące Przypadek Rozwiązania w odrębnych oświadczeniach, dokumentach lub umowach.

2. Strona, w stosunku do której powstał Przypadek Rozwiązania, jest zobowiązana do natychmiastowego powiadomienia drugiej Strony o tym fakcie, a w przypadku Zdarzenia Podatkowego, Strona zobowiązana jest do przedstawienia opinii osoby posiadającej odpowiednie kwalifikacje zawodowe, potwierdzającej wystąpienie takiego Zdarzenia Podatkowego.
3. Niezrealizowanie przez Stronę, w stosunku do której wystąpił Przypadek Rozwiązania, świadczenia z tytułu Transakcji nie będzie traktowane jako opóźnienie ani Przypadek Naruszenia, przy czym w takiej sytuacji drugiej Stronie przysługiwać będzie prawo do powstrzymania się od realizacji wzajemnego świadczenia wynikającego z Transakcji.
4. Jeśli Strona po wystąpieniu Przypadku Rozwiązania spełniła świadczenie wynikające z Transakcji na rzecz drugiej Strony oraz nie uzyskała wymagalnego świadczenia od drugiej Strony z tytułu Transakcji, uprawniona jest do żądania zwrotu swojego świadczenia.
5. W przypadku zaistnienia Przypadku Rozwiązania w stosunku do którejkolwiek ze Stron, Strony w dobrej wierze podejmą negocjacje w celu usunięcia Przypadku Rozwiązania, przy czym takie negocjacje mogą trwać nie dłużej niż 5 Dni Roboczych, chyba że Strony uzgodnią inny termin zakończenia negocjacji. W przypadku, gdy negocjacje nie doprowadzą do usunięcia Przypadku Rozwiązania, Transakcja, w stosunku do której zaistniał Przypadek Rozwiązania, o którym mowa w ust. 1, zostanie wcześniej rozliczona zgodnie z postanowieniami § 10, które stosuje się odpowiednio, bez konieczności zachowania terminów w nim wskazanych.

## § 12. Doręczenia

1. O ile postanowienia Umowy Ramowej, Regulaminu lub Opisów Transakcji nie stanowią inaczej, wszelka korespondencja do Klienta będzie doręczana na dane teleadresowe wskazane przez Klienta w Umowie Ramowej, Karcie Informacyjnej lub na ostatnie znane Bankowi dane teleadresowe.
2. Doręczenie korespondencji i informacji będzie uznawane za skuteczne w przypadku:
  - 1/ bezpośredniego doręczenia pisma – z chwilą potwierdzenia otrzymania pisma przez Klienta, jego przedstawiciela lub pełnomocnika,
  - 2/ doręczenia korespondencji za pośrednictwem faksu – z chwilą otrzymania przez Stronę wysyłającą potwierdzenia prawidłowego otrzymania faksu,
  - 3/ doręczenia korespondencji za pośrednictwem poczty elektronicznej - z chwilą prawidłowego przesłania jej na serwer odpowiednio Banku lub Klienta,
  - 4/ wysłania korespondencji listem poleconym lub pocztą kurierską - z chwilą doręczenia lub podjęcia próby doręczenia; za dowód próby doręczenia uważać się będzie odpowiednią pisemną informację poczty, firmy kurierskiej lub innego upoważnionego do doręczeń podmiotu o bezskutecznym upływie terminu do podjęcia przesyłki lub o niemożliwości doręczenia przesyłki, w tym z powodu odmowy jej przyjęcia,
  - 5/ gdy Klient odmówił przyjęcia przesyłki – w dacie odmowy,
  - 6/ komunikatu w bankowości elektronicznej – z chwilą wprowadzenia go do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby Klient mógł się z nim zapoznać,
  - 7/ uzgodnienia innej drogi doręczania korespondencji – zgodnie z ustaleniami Stron.
3. Bank wskazuje następujące dane korespondencyjne na potrzeby współpracy z Klientem w zakresie Umowy Ramowej i Transakcji:  
mBank S.A.  
Departament Sprzedaży Rynków Finansowych  
ul. Senatorska 18  
Adres e-mail Banku: DSM\_negocjacje@mbank.pl  
00-950 Warszawa  
W sprawie potwierdzeń: Departament Obsługi i Rozliczeń Rynków Finansowych nr fax 022 829-04-03
4. Bank informuje, że dane dotyczące Banku są opublikowane stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem <http://www.mbank.pl>.
5. Jeżeli zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2 pkt 1-4 zostanie doręczone po godzinach pracy w Dniu Roboczym lub w dniu niebędącym Dniem Roboczym w miejscu odbioru, będzie ono uważane za doręczone w pierwszym Dniu Roboczym następującym po dniu, w którym takie zawiadomienie zostało doręczone w miejscu odbioru. Takie zawiadomienie będzie nieodwołalne, chyba że zawiera oczywisty błąd i wówczas będzie odwołalne w zakresie tego błędu.
6. W przypadku zmiany danych teleadresowych Klienta, Klient zobowiązany jest do ich niezwłocznego aktualizowania.

## § 13. Raporty z wyceną Pakietu Transakcji

1. Bank przekazuje Klientowi raport z wyceną Pakietu Transakcji zawierający:
  - 1/ wykaz zawartych z Bankiem, niezapadłych Transakcji wchodzących w skład Pakietu Transakcji,
  - 2/ wartości Zabezpieczenia Minimalnego, obliczonego dla Transakcji, o których mowa w pkt 1,
  - 3/ Bieżącą Wartość Rynkową Netto poszczególnych Transakcji, o których mowa w pkt 1,
  - 4/ Bieżącą Wartość Rynkową Netto Pakietu Transakcji.
2. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku o przypadkach nieotrzymania od Banku raportu z wyceną.

## § 13<sup>1</sup>. Domniemania MIFID

Na potrzeby wykonywania przez Bank i Klienta swoich obowiązków wynikających z Regulacji MIFID i MIFIR, Bank ma prawo przyjąć domniemanie, że, o ile Klient nie przekaże Bankowi odmiennego powiadomienia, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek od następnego Dnia Roboczego po dacie jego doręczenia Bankowi, Transakcja na instrumencie finansowym zawierana przez Klienta jest zawierana we własnym imieniu i na własny rachunek.

## § 14. Formy Zabezpieczeń

1. W związku z zawartymi Transakcjami wchodzącymi do Pakietu Transakcji Klient zobowiązany jest ustanawiać Zabezpieczenie. W celu ustanowienia Zabezpieczenia Klient zobowiązany jest do zawarcia z Bankiem Umowy Zabezpieczającej.
2. Zabezpieczenie Wymagane jest ustanawiane w formie określonej w Umowie Zabezpieczającej.

## § 15. Zabezpieczenie Wymagane

1. Klient może zostać wezwany do ustanowienia Zabezpieczenia Wymaganego w dowolnym Dniu Roboczym.
2. Wysokość Zabezpieczenia Wymaganego równa jest wartości Ekspozycji Klienta obliczonej na Dzień Wyceny.
3. Sposób obliczania Ekspozycji Klienta określa Umowa Zabezpieczająca.

## § 16. Tryb ustanawiania Zabezpieczenia Wymaganego

1. Bank do końca następnego Dnia Roboczego po Dniu Wyceny doręcza Klientowi raport na temat Zabezpieczeń, w którym zawarte będą następujące informacje:
  - 1/ wartość Zabezpieczenia Wymaganego, ustanowionego przez Klienta według stanu na Dzień Wyceny,
  - 2/ wartość należnego Zabezpieczenia Wymaganego od Klienta od drugiego Dnia Roboczego przypadającego po Dniu Wyceny.



2. W przypadku, gdy wartość Zabezpieczenia Wymaganego ustanowionego według stanu na Dzień Wyceny jest niższa niż wartość należnego Zabezpieczenia Wymaganego, Klient jest zobowiązany uzupełnić wartość ustanowionego Zabezpieczenia Wymaganego do wysokości należnego Zabezpieczenia Wymaganego.
3. W celu ustanowienia lub uzupełnienia wartości Zabezpieczenia Wymaganego:
  - 1/ Bank obciąża do wysokości dostępnych środków w drugim Dniu Roboczym po Dniu Wyceny Rachunek Rozliczeniowy wskazany w Umowie Zabezpieczającej kwotą różnicy pomiędzy wartością należnego Zabezpieczenia Wymaganego i wartością ustanowionego przez Klienta Zabezpieczenia Wymaganego, według stanu na jeden Dzień Roboczy po Dniu Wyceny,
  - 2/ W przypadku gdy w Dniu Roboczym, o którym mowa w pkt 1, Klient nie zapewni na Rachunku Rozliczeniowym środków w wysokości niezbędnej do ustanowienia lub uzupełnienia należnego Zabezpieczenia Wymaganego, Bank ma prawo w następnym Dniu Roboczym do obciążenia innego Rachunku Rozliczeniowego Klienta lub innego rachunku bankowego Klienta w Banku, o ile taki rachunek jest prowadzony w tej samej walucie, w której pobierane jest Zabezpieczenie Wymagane, do wysokości należnego Zabezpieczenia Wymaganego, wskazanej w raporcie na temat zabezpieczeń.
4. Bank może zażądać ustanowienia Zabezpieczenia Wymaganego przed zawarciem Transakcji. W takim przypadku Bank pobiera uzgodnioną kwotę Zabezpieczenia Wymaganego z Rachunku Rozliczeniowego albo Klient przekazuje na wskazany przez Bank rachunek uzgodnioną kwotę Zabezpieczenia Wymaganego. W przypadku, gdyby nie doszło do zawarcia Transakcji, zwrot Zabezpieczenia Wymaganego następuje na zasadach wskazanych w ust. 5.
5. W przypadku, gdy wartość ustanowionego Zabezpieczenia Wymaganego jest większa niż wartość należnego Zabezpieczenia Wymaganego, Bank dokonuje zwrotu części ustanowionego Zabezpieczenia Wymaganego w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy ustanowionym Zabezpieczeniem Wymaganym, a należnym Zabezpieczeniem Wymaganym. Bank odpowiednio uznaje Rachunek Rozliczeniowy Klienta (o ile jest on prowadzony w Banku) albo przelewa środki na Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w innym Banku (w takiej sytuacji za dzień zwrotu uznaje się moment złożenia przez Bank dyspozycji przelewu), przy czym zwrot dokonywany jest na Rachunek Rozliczeniowy wskazany w Umowie Zabezpieczającej, prowadzony w tej samej walucie, w której pobrane zostało Zabezpieczenia Wymagane. Minimalna kwota, w jakiej Bank dokonuje zwrotu Zabezpieczenia Wymaganego wynosi 25 000 PLN albo równoważność tej kwoty w innej walucie przeliczanej według kursu fixingu NBP ustalonego w Dniu Wyceny.
6. Strony mogą ustalić w Umowie Zabezpieczającej lub w odrębnym dokumencie przesłanym przez Klienta i zaakceptowanym przez Bank, inny tryb dokonywania pobrań lub zwrotów części Zabezpieczenia Wymaganego niż zasady wskazane w ust. 5.
7. W przypadku gdy Zabezpieczenie Wymagane ustanawiane jest w innej walucie niż złoty polski, na potrzeby określenia wartości ustanowionego Zabezpieczenia Wymaganego Bank dokonuje jego przeliczenia po kursie według Tabeli Kursów Walut obowiązującej w chwili dokonania obciążenia lub uznania rachunku.

## **§ 17. Zaspokajanie roszczeń**

1. Bank może zaspokajać z Zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku następujące roszczenia:
  - 1/ o zapłatę wymagalnych kwot wynikających z rozliczenia zawartych przez Klienta z Bankiem Transakcji, w tym Kwoty Zamknięcia,
  - 2/ o pokrycie niedozwolonego salda debetowego na Rachunku Rozliczeniowym Klienta prowadzonym w Banku, powstałego na skutek rozliczenia Transakcji lub Wcześniejszego Rozliczenia,
  - 3/ o odsetki za opóźnienie, należne Bankowi od zobowiązań Klienta nie zrealizowanych w terminie płatności,
  - 4/ o pokrycie wszystkich udokumentowanych opłat i kosztów poniesionych przez Bank w związku z Wcześniejszym Rozliczeniem.
2. Kolejność zaspokajania roszczeń, o których mowa w ust. 1, oraz kolejność zaspokajania z Zabezpieczeń określa Bank.
3. W przypadku, gdy kwota roszczeń, o których mowa w ust. 1, jest wyrażona w innej walucie niż Zabezpieczenie ustanowione przez Klienta, w celu zaspokojenia roszczeń Bank ma prawo do przeliczenia wartości Zabezpieczenia na walutę, w której wyrażone jest roszczenie Banku, po kursie kupna waluty z Tabeli Kursów Walut obowiązującej w chwili dokonywania zaspokojenia, chyba że Strony uzgodniły inny kurs przeliczenia.
4. W przypadku, jeśli Tabela Kursów Walut nie uwzględnia kursu na parę walut roszczenia i Zabezpieczenia, Bank dokona przeliczenia na złote polskie:
  - 1/ kwoty roszczenia Banku po kursie sprzedaży danej waluty,
  - 2/ kwoty Zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta po kursie kupna danej waluty,
 z Tabeli Kursów Walut obowiązującej w chwili dokonywania obciążenia lub uznania rachunku, chyba że Strony uzgodniły inny kurs przeliczenia.
5. Od wymagalnych i niespłaconych należności od Klienta z tytułu Transakcji lub Umowy Ramowej Bank pobiera odsetki naliczone według stopy odsetek ustawowych naliczane od daty wymagalności (włącznie) do daty ich zapłaty (z wyłączeniem tego dnia).
6. Niezależnie od odmiennych postanowień Umowy Ramowej i Regulaminu, Strony zgodnie postanawiają, że Bank może dokonać potrącenia:
  - 1/ wymagalnych wierzytelności przysługujących mu od Klienta wynikających z Transakcji zawartych na podstawie Umowy Ramowej (Kwoty Zamknięcia, a także ewidencjonowanych jako niedozwolone saldo debetowe na Rachunku Rozliczeniowym Klienta), z wierzytelnościami Klienta wobec Banku (w tym również niewymagalnymi) z następujących tytułów:
    - a/ Umowy Ramowej lub Transakcji zawartych na podstawie Umowy Ramowej,
    - b/ wierzytelności wynikających z umów rachunków bankowych Klienta prowadzonych w Banku (w tym rachunków lokat terminowych) oraz wierzytelności wynikających z Terminowych Lokat Oszczędnościowych lub Transakcji Lokat Terminowych,
    - c/ Zabezpieczeń zobowiązań Klienta z tytułu Transakcji, o których mowa w pkt. 1, ustanowionych przez Klienta na rzecz Banku zarówno w formie przewidzianej w Regulaminie, jak i w innych formach uzgodnionych pomiędzy Bankiem i Klientem;
  - 2/ wymagalnej wierzytelności Klienta wobec Banku z tytułu Kwoty Zamknięcia z wszelkimi wierzytelnościami Banku wobec Klienta, wymagalnymi lub niewymagalnymi, w tym wszelkimi wierzytelnościami Banku o zapłatę udokumentowanych kosztów, które Bank poniósł w związku z Wcześniejszym Rozwiązaniem Transakcji.
 Dokonanie potrącenia nie wymaga złożenia przez Bank odrębnego oświadczenia woli o potrąceniu. Potrącane kwoty wyrażone w innych walutach niż Kwota Zamknięcia zostaną przeliczone przez Bank na walutę, w której wyrażona jest Kwota Zamknięcia, według Tabeli Kursów Walut na Dzień Wcześniejszego Rozliczenia. Po dokonaniu potrącenia Bank przesyła zestawienie wierzytelności wynikających z Transakcji, które zostały potrącone.
7. Dla uniknięcia wątpliwości, postanowień ust. 6 nie stosuje się do: obliczania Kwoty Zamknięcia, Rozliczenia Transakcji dokonywanego przez obciążenie Rachunku Rozliczeniowego lub rachunku zabezpieczającego kwotą rozliczenia lub Kwotą Zamknięcia.
8. Bank może ewidencjonować wierzytelności przysługujące mu od Klienta z tytułu Transakcji objętych Regulaminem na Rachunkach Rozliczeniowych Klienta prowadzonych w Banku jako niedozwolone saldo debetowe.

## **§ 18. Przetwarzanie Danych Osobowych**

1. Bank jest administratorem danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących.
2. W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.
3. Bank przetwarza dane dotyczące Klienta i osób go reprezentujących również:
  - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,
  - 2/ w celu przekazywania Klientowi materiałów marketingowych usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).

4. Bank przetwarza dane osobowe Klienta i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank anonimizuje dane.
5. Klient oraz osoby go reprezentujące:
  - 1/ mają prawo dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia, oraz
  - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl).
7. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo-pb-bm.pdf](http://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo-pb-bm.pdf).
8. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Klient oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.
9. Bank informuje, że:
  - 1/ realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych może mieć dostęp do danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych,
  - 2/ dane, w tym dane osobowe, Klienta oraz osób go reprezentujących mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
10. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu niniejszej Umowy, w tym dane osobowe Klienta, do:
  - 1/ Systemu Bankowy Rejestr („BR”) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, działającej na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), działającego na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 3/ biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
    - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
    - b/ świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
    - c/ upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
11. Dane Klienta, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępniane:
  - 1/ innym bankom,
  - 2/ instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 4/ biurom informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

## **§ 19. Zmiana regulaminu**

1. Zmiany Regulaminu oraz Opisów Transakcji, dokonywane w czasie obowiązywania Umowy Ramowej są doręczane Klientowi wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie. Doręczenie zmian następuje zgodnie z postanowieniami § 12.
  2. W terminie 2 miesięcy od dnia doręczenia zmian Klient uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ramowej:
    - 1/ w części dotyczącej usług z zakresu transakcji rynku finansowego – w przypadku Umowy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1, albo
    - 2/ w całości – w przypadku Umowy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 2.
- Brak złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ramowej w terminie wskazanym w zdaniu pierwszym, uznaje się za akceptację doręczonych przez Bank zmian.

## **§ 20. Postanowienia końcowe**

1. Bank nie zalicza ani nie potrąca należnych od Klienta podatków od Transakcji, chyba że obowiązujące przepisy prawa nakazują takie zaliczanie i potrącanie.
2. O ile nie wskazano inaczej w Regulaminie, Umowie Ramowej, Umowie Zabezpieczającej lub w Potwierdzeniu Transakcji:
  - 1/ wszelkie obliczenia dokonywane są przez Bank,
  - 2/ wszelkie przeliczenia kwot denominowanych w jednej walucie na inną walutę dokonywane są według aktualnie obowiązującej Tabeli Kursów Walut.
3. Dla uniknięcia wątpliwości:
  - 1/ wszelkie odniesienia w treści Regulaminu do godzin (za wyjątkiem Opisów Transakcji, gdzie wskazywany jest zarówno czas warszawski, środkowoeuropejski jak i inny), rozumiane są jako godziny według czasu obowiązującego w Rzeczpospolitej Polskiej,
  - 2/ odniesienia do paragrafu lub ustępu, rozumiane są jako odpowiednie paragrafy lub ustępy w Regulaminie,
  - 3/ wszelkie pojęcia pisane wielką literą, mają znaczenie nadane im w Regulaminie oraz w Opisach Transakcji,
  - 4/ jednostki redakcyjne przyjęte w Regulaminie mają charakter porządkowy.
4. Bank informuje, że:
  - 1/ Bank jest uczestnikiem ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych określonego w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późn. zm.) (dalej „BFG”) podlegają złożone w Banku depozyty (złotowe lub walutowe) następujących deponentów: osób fizycznych, osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolnych kas oszczędności oraz pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych, będących stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadających wynikającą z czynności bankowych wierzycielność do Banku, (potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez Bank, lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi) oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 26q, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, o ile ich wierzycielność do Banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji (w rozumieniu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym),
  - 2/ w przypadku prowadzenia przez Bank jednego rachunku dla kilku podmiotów (rachunek wspólny), deponentem jest każdy z tych podmiotów – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych,
  - 3/ w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej deponentem jest ta spółka,
  - 4/ środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji BFG, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji BFG- do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) równowartości w złotych 100.000 euro - w 100 %. Deponent nie traci prawa do dochodzenia swych roszczeń od banku w części przekraczającej kwotę gwarantowanego świadczenia pieniężnego,
  - 5/ do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski,

- 6/ kwota równoważności w złotych 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do BFG, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują,
- 7/ roszczenia z tytułu gwarancji udzielonej przez BFG przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji,
- 8/ szczegółowe informacje na temat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego znajdują się stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/download/bfg-info/](http://www.mbank.pl/download/bfg-info/).
5. Definicje i terminy zdefiniowane w Regulaminie i Opisach Transakcji odpowiadają pojęciom ustawowym zgodnie z poniższą informacją.

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

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

## § 20<sup>1</sup>. Mark-up

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

## § 21. Rozwiązanie Umowy Ramowej, odstąpienie od Transakcji

- Umowa Ramowa może być rozwiązana w dowolnym czasie przez każdą ze Stron, przez Klienta za jednomiesięcznym a przez Bank za dwumiesięcznym pisemnym wypowiedzeniem, ze skutkiem na koniec następnego miesiąca kalendarzowego albo za porozumieniem Stron, pod warunkiem rozliczenia wszystkich Transakcji zawartych w wykonaniu Umowy Ramowej, jednakże nie wcześniej niż po spełnieniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Ramowej.
- Niezależnie od zasad opisanych w ust. 1 każda ze Stron ma prawo rozwiązać Umowę Ramową ze skutkiem natychmiastowym w przypadku powstania przesłanek do dokonania Wcześniejszego Rozliczenia. W takim przypadku Umowa Ramowa ulega rozwiązaniu z Dniem Wcześniejszego Rozliczenia, przy czym wszystkie Transakcje (za wyjątkiem Transakcji Lokat Terminowych) podlegają Wcześniejszemu Rozliczeniu poprzez wyliczenie Kwoty Zamknięcia. W takim przypadku Bank będzie miał również prawo Wcześniejszego Rozliczenia pozostałych Transakcji (niebędących Transakcjami Pochodnymi) z wyłączeniem Transakcji Lokat Terminowych. Postanowienia § 10 stosuje się odpowiednio.
- Umowa Ramowa wygasa w przypadku otrzymania przez Bank wiarygodnej, pisemnej informacji o śmierci Klienta (w szczególności w przypadku okazania aktu zgonu Klienta). W takim przypadku wszystkie Transakcje (za wyjątkiem Transakcji Lokat Terminowych) podlegają Wcześniejszemu Rozliczeniu poprzez wyliczenie Kwoty Zamknięcia. Bank będzie miał również prawo Wcześniejszego Rozliczenia pozostałych Transakcji (niebędących Transakcjami Pochodnymi) z wyłączeniem Transakcji Lokat Terminowych. Postanowienia § 10 stosuje się odpowiednio.
- Z dniem rozwiązania Umowy Ramowej rozwiązaniu ulega Umowa Zabezpieczająca.
- Przez rozwiązanie Umowy Ramowej, o którym mowa w ust. 1–4, rozumie się:
  - rozwiązanie Umowy Ramowej w części dotyczącej usług z zakresu transakcji rynku finansowego – w przypadku Umowy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1, albo
  - rozwiązanie Umowy Ramowej w całości – w przypadku Umowy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 2.
- Bank niniejszym informuje Klienta, że Klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od zawartej Transakcji, o którym mowa art. 40 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 24 czerwca 2014 r. o prawach konsumenta.