

**REGULAMIN  
ŚWIADCZENIA USŁUG WYKONYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA  
ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW DLA KLIENTÓW  
PROFESJONALNYCH I UPRAWNIONYCH KONTRAHENTÓW**

Warszawa, 1 października 2024 r.

## SPIS TREŚCI

I. WSTĘP.....	3
II. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH .....	11
III. SZCZEGÓLNE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE OBROTU ZAGRANICZNYMI DERYWATAMI.....	17
IV. SZCZEGÓLNE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW RYNKU NIEPUBLICZNEGO ORAZ ZAGRANICZNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH .....	19
V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	20

## I. WSTĘP

### §1

1. Regulamin określa w szczególności zasady świadczenia przez Bm usług maklerskich w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów, a także przyjmowania i przekazywania zapisów w ramach ofert publicznych realizowanych poza terytorium Polski oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tymi usługami – dla Klientów.
2. Ilekroć w treści Regulaminu mowa o:

#### **Bm**

należy przez to rozumieć biuro maklerskie działające jako wydzielona jednostka organizacyjna mBanku S.A., która w obrocie prawnym może posługiwać się nazwą Biuro maklerskie mBanku,

#### **Brokerze**

należy przez to rozumieć zagraniczną instytucję finansową, uprawnioną, według prawa miejsca jej siedziby, do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów, zapewniającą w ocenie Bm odpowiedni poziom bezpieczeństwa świadczonych usług (w tym odpowiednie bezpieczeństwo przechowywania aktywów Klientów Bm) - z którą Bm zawarł umowę o pośredniczenie (wykonywanie zleceń) w obrocie Zagranicznymi Instrumentami,

#### **Depozycie Zabezpieczającym**

należy rozumieć waluty wymienne stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Klienta wynikających z posiadanych w Bm Zagranicznych Derywatów,

#### **Depozytariuszu**

należy przez to rozumieć instytucję finansową uprawnioną, według prawa miejsca jej siedziby, do przechowywania Zagranicznych Instrumentów, zapewniająca w ocenie Bm bezpieczeństwo przechowywania aktywów Klientów Bm - z którą Bm zawarł umowę o przechowywanie ww. aktywów,

#### **Katalogu Rynków Zagranicznych**

należy przez to rozumieć informację dostępną w Bm, zawierającą wykaz Rynków Zagranicznych, na których Bm prowadzi działalność, która może ponadto określać kryteria w oparciu, o które Bm dokonuje wyboru, bądź wyklucza Zagraniczne Instrumenty z zakresu swojej działalności,

#### **Kliencie**

należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną albo jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, będącą klientem profesjonalnym lub uprawnionym kontrahentem w rozumieniu Ustawy, a także która zawarła z Bm Umowę i Umowę Brokerską, oraz ewentualnie dodatkowo odrębną Umowę Zagranicznych Derywatów, lub umowę przewidującą świadczenie usług polegających na wykonywaniu przez Bm zleceń nabycia lub zbycia innych niż wyżej wymienione Zagranicznych Instrumentów,

<b>Limicie Należności</b>	oznacza to określoną w Umowie maksymalną wartość należności Bm z tytułu zawartych i nieopłaconych transakcji kupna na rachunek Klienta,
<b>Limicie zaangażowania</b>	należy rozumieć określoną w Umowie Zagranicznych Derywatów maksymalną liczbę posiadanych przez Klienta Derywatów,
<b>OTF (<i>organized trading facility</i>)</b>	należy rozumieć zorganizowaną platformę obrotu, niebędącą rynkiem regulowanym ani ASO, działającą na zasadach określonych w Ustawie i w bezpośrednio obowiązujących przepisach prawa Unii Europejskiej,
<b>Otwarcu pozycji</b>	należy rozumieć powstanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem Zagranicznych Derywatów,
<b>Pokryciu Zlecenia</b>	należy przez to rozumieć posiadanie przez Klienta w momencie przyjęcia zlecenia: <ul style="list-style-type: none"><li>– określonych w Umowie środków pieniężnych w walucie polskiej, walutach wymienialnych lub należności zagranicznych - w przypadku zlecenia kupna,</li><li>– Zagranicznych Instrumentów lub praw do Zagranicznych Instrumentów - w przypadku zlecenia sprzedaży,</li></ul>
<b>Przepisach Prawa Dewizowego</b>	należy rozumieć ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe oraz akty wykonawcze wydane na jej podstawie,
<b>Rachunku Inwestycyjnym</b>	należy rozumieć łącznie: rachunek papierów wartościowych w rozumieniu Ustawy oraz powiązany z nim rachunek pieniężny,
<b>Rachunku Pieniężnym</b>	należy przez to rozumieć rachunek prowadzony w walucie polskiej, otwarty na podstawie zawartej z Klientem Umowy Brokerskiej,
<b>Rachunku Zabezpieczającym</b>	należy rozumieć otwierane dla Klienta na podstawie Umowy Zagranicznych Derywatów, wyodrębnione konto w ramach prowadzonego dla Klienta Rejestru Walut Wymienialnych, na którym ewidencjonowane są środki stanowiące Depozyt Zabezpieczający,
<b>Regulaminie</b>	należy rozumieć ten regulamin,
<b>Regulaminie Świadczenia Usług Maklerskich</b>	należy rozumieć obowiązujący w Bm Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym,
<b>Regulaminie Walutowym</b>	należy rozumieć Regulamin świadczenia usług wymiany walutowej na rzecz klientów Biura maklerskiego mBanku

**Rejestrze Należności Zagranicznych**

należy przez to rozumieć rejestr obejmujący waluty wymienne stanowiące saldo należności Klienta z tytułu zawartych ale nie rozliczonych transakcji sprzedaży, które w przypadku gdy dopuszcza to Umowa, mogą być uwzględniane jako pokrycie zleceń kupna,

**Rejestrze Praw do Zagranicznych Instrumentów Finansowych**

należy przez to rozumieć rejestr nabytych, ale nie rozliczonych Zagranicznych Instrumentów Finansowych, które w przypadku gdy dopuszcza to Umowa oraz właściwe przepisy prawa, mogą być uwzględniane jako pokrycie i/lub zabezpieczenie zleceń odpowiednio sprzedaży lub kupna,

**Rejestrze Walut Wymienialnych**

należy przez to rozumieć rejestr obejmujący waluty wymienne, służący - z zastrzeżeniem Przepisów Prawa Dewizowego - do ewidencjonowania zagranicznych środków pieniężnych Klienta związanych z obrotem Zagranicznymi Instrumentami oraz z realizacją praw z ww. Zagranicznych Instrumentów,

**Rejestrze Zagranicznych Instrumentów**

należy przez to rozumieć rejestr Zagranicznych Instrumentów należących do Klienta, zapisanych na rachunku Bm prowadzonym przez Depozytariusza lub przechowywanych przez Depozytariusza lub Brokera,

**Rozporządzeniu Delegowanym**

należy rozumieć 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,

**Rynku Zagranicznym**

należy przez to rozumieć rynek regulowany instrumentów finansowych, zorganizowany na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska, a w przypadku Instrumentów Rynku Niepublicznego oraz Zagranicznych Praw Majątkowych - rynek (niebędący rynkiem regulowanym) takich instrumentów, w szczególności ASO lub OTF,

**Stronie Bm**

należy rozumieć stronę internetową Bm: [www.mdm.pl/bm/](http://www.mdm.pl/bm/),

**Systemie Informatycznym**

należy rozumieć systemy informatyczne, za pośrednictwem których Klienci mogą m.in. składać zlecenia i inne dyspozycje do Bm, w szczególności poprzez sieć Internet także przez inne sieci teleinformatyczne (np. system Bloomberg), uzgodnione z Bm,

**Taryfie Opłat**

należy przez to rozumieć Taryfę opłat i prowizji z tytułu świadczenia usług maklerskich przez Bm w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia

Zagranicznych Instrumentów,

**Trwałym nośniku**

należy rozumieć nośnik informacji pozwalający użytkownikowi informacji na ich przechowywanie w sposób umożliwiający przyszłe korzystanie z informacji przez okres odpowiedni dla celów informacji oraz niezmiennie odtworzenie przechowywanych informacji; w relacjach z Klientami Bm stosuje w szczególności następujące trwałe nośniki informacji: (i) zabezpieczony plik przesłany na adres poczty elektronicznej Klienta lub udostępniony Klientowi przez System Informatyczny, lub (ii) wyłącznie na żądanie klienta - nośnik papierowy,

**Umowie**

należy przez to rozumieć umowę o wykonywanie przez Bm zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, która może przewidywać ponadto świadczenie innych usług maklerskich, w szczególności dotyczących Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego,

**Umowie Brokerskiej**

należy przez to rozumieć zawartą z Bm umowę świadczenia usług maklerskich w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, która dotyczyć może również prowadzenia rachunku inwestycyjnego oraz świadczenia innych usług maklerskich w ramach ofert publicznych,

**Umowie Zagranicznych Derywatów**

należy rozumieć Umowę o wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Derywatów oraz prowadzenia rachunku zabezpieczającego przez Bm, która może przewidywać ponadto świadczenie innych usług, maklerskich, w szczególności dotyczących Zagranicznych Praw Majątkowych,

**Ustawie**

należy rozumieć ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi,

**Warunkach Obrotu**

należy rozumieć dokument stanowiący podstawę dopuszczenia Zagranicznych Derywatów do obrotu regulowanego na danym Rynku Zagranicznym, dla danego rodzaju Zagranicznych Derywatów, lub - w przypadku Zagranicznych Praw Majątkowych - określający warunki obrotu tymi Zagranicznymi Prawami Majątkowymi,

**Wstępnym Depozycie Zabezpieczającym**

należy rozumieć waluty wymienne stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Klienta, które mogą powstać w związku z nabywaniem lub zbywaniem Zagranicznych Derywatów,

**Zagranicznych Derywatach**

należy rozumieć wszelkie zagraniczne instrumenty finansowe, dopuszczone do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym, którymi obrót związany jest z obowiązkiem posiadania depozytu

zabezpieczającego,

**Zagranicznych  
Instrumentach**

należy przez to rozumieć łącznie: Zagraniczne Instrumenty Finansowe, Zagraniczne Derywaty, Zagraniczne Instrumenty Rynku Niepublicznego oraz Zagraniczne Prawa Majątkowe,

**Zagranicznych  
Instrumentach  
Finansowych**

należy przez to rozumieć instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym, z wyłączeniem Zagranicznych Derywatów,

**Zagranicznych  
Instrumentach Rynku  
Niepublicznego**

należy przez to rozumieć niedopuszczone do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym instrumenty finansowe,

**Zagranicznych Prawach  
Majątkowych**

należy rozumieć wszelkie zagraniczne instrumenty finansowe niedopuszczone do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym, którymi obrót związany jest z obowiązkiem posiadania depozytu zabezpieczającego,

**Zamknięciu pozycji**

należy rozumieć ustanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem Zagranicznych Derywatów,

3. Bm świadczy usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów na podstawie Umowy, Umowy Zagranicznych Derywatów lub innej umowy zawartej z Klientem, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie i w oparciu o właściwe przepisy prawa, regulacje oraz przyjęte praktyki rynkowe, w tym obowiązujące na Rynkach Zagranicznych. Bm świadczy również dla Klientów usługę wymiany walutowej zgodnie z Regulaminem Walutowym.
4. Umowa, o której mowa w ust. 3, może zostać zawarta, o ile pomiędzy Bm a Klientem obowiązuje Umowa Brokerska.
5. Bm może odstąpić od prowadzenia rachunków i rejestrów oraz przyjmować zlecenia kupna i sprzedaży Zagranicznych Instrumentów bezpośrednio od Klientów, których rachunki prowadzi bank powierniczy, jak również bezpośrednio od banku powierniczego, pod warunkiem wskazania rachunku prowadzonego przez zagraniczny bank powierniczy, na którym zapisywane będą Zagraniczne Instrumenty Klientów.
6. Użyte w Regulaminie określenia, których nie zdefiniowano powyżej, należy rozumieć w sposób określony w Ustawie lub przepisach prawa Unii Europejskiej, w szczególności w Rozporządzeniu Delegowanym, a także w regulaminach i innych regulacjach obowiązujących na danym rynku.

**52**

1. W zakresie wymaganym przez właściwe przepisy, przed zawarciem Umowy Bm:
  - a) zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie informacji lub oświadczeń, niezbędnych do zakwalifikowania Klienta do określonej kategorii (uprawniony kontrahent, klient profesjonalny),
  - b) przekazuje Klientowi informację dotyczącą zakwalifikowania do określonej kategorii klientów (klient profesjonalny, uprawniony kontrahent) wraz z informacją, że jeżeli Klient złoży wniosek o traktowanie jak klienta detalicznego - usługa na rzecz Klienta nie będzie mogła być świadczona na podstawie Regulaminu i będzie to stanowiło podstawę do wypowiedzenia Umowy Klientowi,

- c) przekazuje Klientowi lub potencjalnemu Klientowi - na Trwałym nośniku lub za pośrednictwem Strony Bm (jeśli ta nie stanowi Trwałego nośnika), o ile spełnione są warunki określone w art. 3 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego, następujące informacje:
- Treść Umowy, Regulaminu oraz Taryfy opłat;
  - Informację o Biurze maklerskim mBanku i świadczonych usługach maklerskich;
  - Ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów utrzymywanej przez Bm;
  - Na życzenie Klienta - dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów przekazane na Trwałym nośniku lub za pośrednictwem strony internetowej (jeśli ta nie stanowi Trwałego nośnika);
  - Informacje o instrumentach finansowych będących przedmiotem usługi maklerskiej zawierające w szczególności ogólny opis charakteru i ryzyka instrumentów finansowych;
  - Informacje na temat zabezpieczenia instrumentów finansowych lub funduszy klienta;
  - W przypadku gdy zlecenie przyjęte przez Bm jest przekazywane do wykonania innej firmie inwestycyjnej - informacje na temat podmiotów wybranych do wykonania zlecenia; w takim przypadku Bm sporządza również i podaje do publicznej wiadomości, raz na rok, dla każdej kategorii instrumentów finansowych, wykaz pięciu najlepszych firm inwestycyjnych pod względem wolumenu obrotu, którym przekazała zlecenia klienta do wykonania w poprzednim roku, a także informacje dotyczące uzyskanej jakości wykonania;
  - Informacje dotyczące stosowanej przez Bm polityki wykonywania zleceń (lub odpowiednio - polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta), na którą Klient zawierając Umowę wyraża zgodę;
  - Informacje o odpowiedzialności ponoszonej przez Bm zgodnie z prawem polskim za działania lub zaniechania Depozytariusza oraz o konsekwencjach, jakie mogą wyniknąć dla klienta z faktu niewypłacalności Depozytariusza w którym przechowane są aktywa Klienta;
  - Informacje o tym, że aktywa Klienta mogą być przechowywane przez podmiot trzeci (Depozytariusz) na rachunkach wspólnych typu omnibus account, wraz z informacją o wynikających z tego faktu zagrożeniach oraz informację o tym, że prawo właściwe dla Depozytariusza w danej sytuacji może nie pozwalać na wyodrębnienie aktywów Klienta przechowywanych przez Depozytariusza spośród instrumentów własnych osoby trzeciej lub Bm, wraz z ostrzeżeniem o wynikających z tego zagrożeniach;
  - Informację o tym, że rachunki, na których znajdują się aktywa Klienta, będą podlegać prawu innemu niż prawo polskie, wraz ze wskazaniem, że prawa Klienta związane z owymi aktywami mogą w związku z tym się różnić;
  - Inne informacje, jeśli są wymagane zgodnie z Ustawą, Rozporządzeniem Delegowanym lub innymi regulacjami.
2. Bm przyjmuje, że klient profesjonalny lub uprawniony kontrahent, w odniesieniu do produktów, usług inwestycyjnych lub transakcji na podstawie których został sklasyfikowany jako klient profesjonalny lub uprawniony kontrahent, ma konieczne doświadczenie i wiedzę, aby zdawać sobie sprawę z istniejącego ryzyka.
  3. Bm, na żądanie Klienta, może w Umowie zgodzić się na wyłączenie stosowania uzgodnionych postanowień Regulaminu, innych niż wynikających z przepisów prawa.
  4. Bm posiada organizację wewnętrzną (w tym regulacje wewnętrzne oraz wewnętrzną strukturę organizacyjną), której celem jest zapewnienie, że w



przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. W przypadku gdy rozwiązania przyjęte przez Bm w celu zapobiegania sytuacji, w której konflikty interesów wywierają negatywny wpływ na interesy jego Klientów, nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało, firma inwestycyjna wyraźnie ujawnia Klientowi przed zawarciem transakcji w jego imieniu ogólny charakter lub źródła konfliktów interesów oraz działania podjęte w celu ograniczenia takiego ryzyka.

Ujawniana informacja zawiera jasne wskazanie, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne Bm ustanowione w celu zapobieżenia temu konfliktowi lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało oraz musi być:

- a) przedstawiona na Trwałym nośniku; oraz
- b) wystarczająco szczegółowa (z uwzględnieniem charakteru Klienta, któremu informacja jest ujawniana), aby Klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi w kontekście, w którym ten konflikt interesów się pojawia.

W takim przypadku Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji dotyczącej konfliktu interesów oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy.

5. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy z Klientem ust. 4 stosuje się odpowiednio, z tym że Bm informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu, a także powstrzymuje się od świadczenia usługi do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
6. Bm wykonuje przewidziane w przepisach prawa obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przetwarza dane osobowe celem realizacji tych obowiązków a Bm podejmuje działania służące przeciwdziałaniu i ujawnianiu przypadków wykorzystywania informacji poufnych, bezprawnego ujawniania informacji poufnych i manipulacji na rynku (nadużyć na rynku).
7. Na życzenie Klienta, Bm udziela również informacji na temat:
  - praw, jakie przysługują Klientowi do Zagranicznych Instrumentów nabytych na jego rzecz i przechowywanych przez Depozytariusza lub u Brokera. Powyższe informacje są udzielane Klientowi, o ile na rachunku prowadzonym przez tego Depozytariusza są lub będą się znajdowały Zagraniczne Instrumenty nabyte na rzecz Klienta,
  - zasad przechowywania nabytych Zagranicznych Instrumentów przez, wybrany przez Bm „Depozytariusza lub Brokera, a także o wybranym przez Bm Brokerze, za pośrednictwem którego wykonywane mogą być zlecenia i inne dyspozycje Klienta,
  - przepisów i zwyczajów obowiązujących na Rynkach Zagranicznych, na których Bm pośredniczy w nabywaniu lub zbywaniu Zagranicznych Instrumentów.
8. Bm dokonuje samodzielnie wyboru:
  - a) Rynków Zagranicznych, na których świadczy usługi maklerskie w zakresie Zagranicznych Instrumentów,
  - b) Depozytariuszy, którzy będą prowadzili dla Bm rachunki Zagranicznych Instrumentów,
  - c) banków, za pośrednictwem których będą przekazywane środki pieniężne związane z transakcjami, których przedmiotem są Zagraniczne Instrumenty,
  - d) Brokerów, którzy będą świadczyli dla Bm usługi wykonywania zleceń w zakresie Zagranicznych Instrumentów oraz będą przechowywać Zagraniczne Instrumenty.
9. Klient, który zawarł z Bm Umowę lub Umowę Zagranicznych Derywatów, może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników. O ile z treści pełnomocnictwa nie wynika inaczej, pełnomocnik może składać zlecenia i dyspozycje, których

przedmiotem są Zagraniczne Instrumenty Finansowe i Zagraniczne Derywaty, waluty wymienne oraz zawierają z Bm porozumienia w sprawie prowizji maklerskich, a także składać inne dyspozycje, w szczególności dotyczące przekazywania środków na Rachunek Zabezpieczający i z tego Rachunku. Niniejsze postanowienie stosuje się odpowiednio również w stosunku do deklaracji i dyspozycji składanych w związku procesem *book-buildingu* oraz zapisu w ramach objęcia papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w ramach subskrypcji lub sprzedaży na podstawie pierwszej oferty publicznej

10. Pełnomocnicy posiadający pełnomocnictwo pełne do Rachunku Inwestycyjnego Klienta otwartego na podstawie Umowy Brokerskiej, mogą składać zlecenia i dyspozycje dotyczące Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Zagranicznych Derywatów oraz walut wymiennalnych.
12. Składanie zleceń i dyspozycji w zakresie dotyczącym Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego oraz Zagranicznych Praw Majątkowych wymaga pełnomocnictwa szczególnego.

### 53

1. Podpisy osób reprezentujących Klienta pod Umową i oświadczeniami przedstawianymi Bm, powinny być składane w obecności upoważnionego pracownika Bm albo powinny być poświadczane notarialnie (bądź przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny), o ile Bm nie odstąpi od tego wymogu z zachowaniem obowiązku związanego z identyfikacją i weryfikacją tożsamości
2. W przypadku, gdy dokumenty przedstawiane Bm sporządzone zostały w języku obcym innym niż język angielski, powinny one być przedstawione Bm z uwierzytelnionym tłumaczeniem na język polski, o ile Bm nie odstąpi od tego wymogu.
3. Osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, przed zawarciem Umowy obowiązana jest przedłożyć oryginał lub uwierzytelnioną kopię (odpis) następujących, aktualnych dokumentów:
  - a) wypis z właściwego rejestru (ewidencji) lub inny dokument urzędowy potwierdzający podstawę prawną prowadzonej działalności, w tym formę organizacyjną, adres siedziby lub adres prowadzenia działalności oraz sposób reprezentacji,
  - b) dokument, z którego wynika umocowanie osób zawierających umowę do działania w imieniu reprezentowanego podmiotu (o ile nie wynika to z dokumentu, o którym mowa w lit a) oraz dokumenty tożsamości osób umocowanych do działania w imieniu klienta,
  - c) dokument potwierdzający nadanie numeru REGON lub innego równoważnego numeru identyfikacyjnego oraz numeru identyfikacji podatkowej NIP, o ile dane te nie są ujawnione w rejestrze o którym mowa w lit. a oraz o ile Klient jest zobowiązany do posiadania takiego numeru,
  - d) potwierdzenie rejestracji albo odpis z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub rejestru prowadzonego we właściwym państwie członkowskim, w przypadku klientów podlegających obowiązkowi rejestracji informacji o beneficjentach rzeczywistych wynikającemu z przepisów państwa członkowskiego,
  - e) inne dokumenty, jeżeli wymagane są przez Bm lub obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów; w szczególności Bm ma prawo domagać się przedstawienia dokumentów i informacji niezbędnych dla wykonania przez Bm obowiązków: raportowych bądź obowiązków publikacyjnych, a także obowiązków określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - f) oświadczenie o posiadanym kodzie LEI (Legal Entity Identifier) - identyfikatorze podmiotu, nadawanym przez akredytowaną agencję kodującą (w Polsce - przez spółkę Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.),

- g) kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu klienta, zgodną ze standardami obowiązującymi w Bm.
4. Podmiot mający miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą, przed zawarciem Umowy obowiązany jest przedłożyć - wystawione zgodnie z przepisami kraju zamieszkania lub siedziby - dokumenty, o których mowa odpowiednio w ust. 3, a także inne dokumenty, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów lub wymaga tego Bm. O ile Bm nie odstąpi od tego wymogu, wszelkie dokumenty urzędowe, w tym informujące o podstawie prawnej działalności podmiotu zagranicznego powinny być poświadczane:
- a) zgodnie z Konwencją Haską z 05.10.1961r. znoszącą wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych („Konwencja Haska”) - poprzez umieszczenie na dokumencie tzw. „Apostille”, przez właściwy organ w kraju pochodzenia dokumentu, lub
- b) w przypadku dokumentów sporządzonych w kraju niebędącym stroną Konwencji Haskiej - przez właściwe przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski właściwy urząd konsularny.
5. W trakcie trwania Umowy Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować Bm o wszelkich zmianach jego danych przekazanych Bm oraz danych osób reprezentujących Klienta. Zmiana danych nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy.
6. Klient zobowiązany jest niezwłocznie przekazywać Bm informacje o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jako klienta profesjonalnego.
7. Klient odpowiada za skutki naruszenia przez Klienta zobowiązań, o których mowa w ust. 5-6, a także za podanie Bm nieprawidłowych danych. W szczególności Klient zobowiązany jest do pokrycia kar nałożonych na Bm przez uprawnione podmioty, wynikających z naruszenia powyższych zobowiązań lub podania przez Klienta nieprawidłowych danych.

## **II. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

### **§4**

1. Na podstawie Umowy Bm prowadzi dla Klienta następujące rejestry:
- Rejestr Walut Wymienialnych,
  - Rejestr Należności Zagranicznych,
  - Rejestr Zagranicznych Instrumentów,
  - Rejestr Praw do Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
2. Czynności związane z rozliczeniem zawartych transakcji dokonywane są przez Bm zgodnie z przepisami obowiązującymi na Rynkach Zagranicznych, na których dokonywane są transakcje.
3. Bm prowadzi zapisy w rejestrach wskazanych w ust. 1 powyżej, w taki sposób, aby możliwa była w każdej chwili identyfikacja należących do Klienta Zagranicznych Instrumentów, walut wymienialnych, w tym walut wymienialnych stanowiących Depozyt Zabezpieczający.

### **§5**

1. Zagraniczne Instrumenty Finansowe są ewidencjonowane w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Klienta niezwłocznie po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji na Rynku Zagranicznym, na którym zostały nabyte, zgodnie z obowiązującymi na danym Rynku Zagranicznym przepisami i regulacjami lub po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wpływ Zagranicznych Instrumentów Finansowych na rachunek Bm prowadzony przez Depozytariusza lub u Brokera z innego tytułu niż rozliczenie transakcji, z uwzględnieniem różnicy czasu wynikającej z różnicy szerokości geograficznej i godzin pracy Bm.
2. Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych rejestrowane są w Rejestrze

- Prawo do Zagranicznych Instrumentów Finansowych niezwłocznie po otrzymaniu potwierdzenia zawarcia transakcji, chyba że przepisy obowiązujące na danym Rynku Zagranicznym stanowią inaczej.
3. Klientowi przysługuje prawo do:
    - a) złożenia zlecenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
    - b) złożenia dyspozycji blokady Zagranicznych Instrumentów Finansowych, a także obciążenia lub innego rozporządzenia Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi z tytułów zgodnych z przepisami prawa państwa, w którym przechowywane są Zagraniczne Instrumenty Finansowe, przy zachowaniu zasad określonych w §17-18,
    - c) złożenia dyspozycji transferu Zagranicznych Instrumentów Finansowych na inny, należący do Klienta rachunek prowadzony przez instytucję uprawnioną do przechowywania danego rodzaju Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
    - d) otrzymania wszelkich pożytków z Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
    - e) składania innych dyspozycji, z zastrzeżeniem ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i innymi regulacjami.
  4. W sprawach dotyczących prowadzenia Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich w zakresie rachunków papierów wartościowych.
  5. Zagraniczne Instrumenty Finansowe Klientów przechowywane są przez Depozytariusza, w szczególności na rachunku Bm prowadzonym przez Depozytariusza. Bm ponosi odpowiedzialność, na zasadach określonych w przepisach prawa polskiego, za działania lub zaniechania Depozytariusza związane z przechowywaniem Zagranicznych Instrumentów Finansowych przez Depozytariusza.
  6. Klient, akceptując Regulamin, wyraża zgodę na możliwość przechowywania, przez Bm, Zagranicznych Instrumentów Klienta na rachunku zbiorczym (omnibus account) oraz na związane z tym zagrożenia, a także akceptuje brak możliwości wyodrębnienia Zagranicznych Instrumentów Klienta przechowywanych przez Depozytariusza lub Brokera, oraz związane z tym zagrożenia.

## §6

1. Bm wykonuje zlecenia nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, zgodnie ze zleceniem złożonym przez Klienta.
2. Z zastrzeżeniem przepisów szczególnych zawartych w obowiązujących przepisach prawa, zlecenie kupna lub sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych powinno zawierać w szczególności:
  - dane, ustalone z Klientem, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta oraz osoby składającej zlecenie jeśli zlecenie składane jest przez osobę działającą w imieniu Klienta,
  - datę i czas wystawienia zlecenia,
  - przedmiot zlecenia (kupno, sprzedaż),
  - rodzaj i liczbę Zagranicznych Instrumentów Finansowych będących przedmiotem zlecenia,
  - oznaczenie terminu ważności zlecenia
  - określenie ceny podanej w walucie obowiązującej w rozliczeniach na danym Rynku Zagranicznym,
  - określenie Rynku Zagranicznego, na którym zlecenie ma zostać wykonane,
  - podpis Klienta lub jego pełnomocnika – w przypadku zleceń w formie pisemnej,
  - inne elementy, jeżeli są wymagane,przy czym w przypadku, gdy zlecenie jest w formie pisemnej i na jednym formularzu złożono więcej niż jedno zlecenie, powinien on zawierać wyraźne określenie liczby zleceń.
3. Zlecenie Klienta może zawierać:

- określenie rynku (systemu obrotu), na którym zlecenie ma być zrealizowane,
  - numer Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych o ile został nadany,
  - specyficzne warunki jego realizacji, jeżeli nie są one sprzeczne z przepisami prawa i regulacjami obowiązującymi na rynku, na który są przekazywane,
  - dyspozycję wymiany waluty wymiennej uzyskanej ze sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych na złote polskie.
4. Jeżeli Klient składa kilka zleceń kupna lub sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych, obowiązany jest określić kolejność przekazania ich do realizacji .w przeciwnym razie decyduje makler obsługujący zlecenie, działając w najlepiej pojętym interesie Klienta.
  5. Bm ma prawo odmówić wykonania zlecenia, albo wykonania innej dyspozycji Klienta jeżeli:
    - a) zlecenie lub inna dyspozycja zawiera braki formalne lub została złożona z naruszeniem postanowień powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Umowy Brokerskiej, umowy zawartej na podstawie Regulaminu, Regulaminu świadczenia usług maklerskich lub innych regulacji obowiązujących w tym zakresie lub
    - b) przedmiotem zlecenia lub dyspozycji są Zagraniczne Instrumenty Finansowe na Rynku Zagranicznym, na którym Bm nie prowadzi działalności, lub
    - c) przedmiotem zlecenia lub dyspozycji są Zagraniczne Instrumenty Finansowe, w obrocie którymi Bm nie uczestniczy, lub
    - d) Klient nie przedstawił Bm zezwolenia wymaganego Przepisami Prawa Dewizowego lub odmówił złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 8.
  6. Zlecenia i dyspozycje Klienta przyjmowane są w godzinach pracy Bm Departamentu Sprzedaży Instytucjonalnej, tj. 7:30-22:00, przy czym złożenie zlecenia jest skuteczne w momencie potwierdzenia go przez maklera obsługującego zlecenie<sup>7</sup>. Klient może składać, dyspozycje anulowania i modyfikacji swoich zleceń, do momentu, w którym możliwe jest (lub dopuszczalne) podjęcie przez Bm działań zmierzających do anulowania lub modyfikacji realizacji zlecenia i wyłącznie w zakresie, w jakim zlecenie takie nie zostało jeszcze zrealizowane. Bm zastrzega sobie prawo niewykonania dyspozycji anulowania lub modyfikacji, jeżeli jej realizacja jest niemożliwa na skutek okoliczności, za które Bm odpowiedzialności nie ponosi.
  8. Bm ma prawo zażądać od Klienta oświadczenia, że składane przez Klienta zlecenie jest zgodne z Przepisami Prawa Dewizowego.
  9. Bm stosuje zasady działania w jak najlepszym interesie Klientów, zawarte w obowiązujących w Bm Zasadach wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta w Biurze maklerskim mBanku („Zasady”). Wyciąg z Zasad zawierający kluczowe elementy Zasad („Wyciąg z Zasad”) znajduje się na Stronie Bm.
  10. Złożenie zlecenia objętego Zasadami jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Zasad w zakresie dotyczącym usługi wykonywania zleceń.
  11. Klient wyraża zgodę, aby zmiany Zasad w zakresie usług maklerskich mogły mu być udostępnione za pośrednictwem Strony internetowej Bm poprzez wprowadzenie odpowiednich zmian do Wyciągu z Zasad. Klient otrzyma odpowiednią informację o zmianie Zasad za pośrednictwem poczty elektronicznej.
  12. Złożenie zlecenia objętego zmienionymi Zasadami w związku z usługą obejmującą wykonywanie zleceń będzie uznane za akceptację zmiany do Zasad.
  13. Klient przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na wykonywanie zleceń poza systemem obrotu.

## §7

1. Klient zobowiązany jest posiadać pełne pokrycie zlecenia. W momencie przyjmowania przez Bm zlecenia, tj. pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji dla Bm w środkach pieniężnych na Rachunku Pieniężnym,



- powiększone o dodatkowe 5% wartości transakcji na zabezpieczenie rozliczenia transakcji z tytułu ryzyka zmiany kursu walut lub pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji dla Bm w Rejestrze walut wymiennalnych lub w Rejestrze Należności Zagranicznych.
2. Strony Umowy mogą określić w Umowie wymagane pokrycie zleceń kupna Zagranicznych Instrumentów Finansowych w innej wysokości niż określona w ust. 1 - w szczególności w ten sposób, że Klient zobowiązany jest posiadać częściowe pokrycie zlecenia, lub może nie posiadać pokrycia zlecenia. W takim przypadku Bm może uzależnić zawarcie Umowy od ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 4. W przypadku, o którym mowa w niniejszym ustępie Bm określa dla Klienta indywidualny limit należności.
  3. Warunkiem zaproponowania Klientowi zawarcia Umowy na określonych zasadach, o których mowa w ust. 2 jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o jego sytuacji majątkowej.
  4. Zabezpieczenie spłaty należności, o którym mowa w ust. 2 powinno być ustanowione w zaakceptowanej przez Bm formie, gwarantującej w ocenie Bm pewną i płynną jego realizację. W szczególności Bm może przyjąć jako zabezpieczenie:
    - instrumenty finansowe zablokowane na rachunku papierów wartościowych Klienta,
    - instrumenty finansowe i środki pieniężne zablokowane na rachunkach Klienta prowadzonych przez bank,
    - blokadę Rachunku Inwestycyjnego Klienta, na skutek której aktywa tego rachunku nie mogą być przedmiotem transferu lub przelewu na inny rachunek ani wypłaty, mogą natomiast stanowić pokrycie zleceń kupna bądź sprzedaży.
  5. Bm zastrzega w Umowie możliwość różnicowania wysokości pokrycia zleceń kupna, w szczególności w zależności od płynności Zagranicznych Instrumentów Finansowych będących przedmiotem zlecenia. Bm udostępnia Klientom informacje o aktualnej wysokości wymaganego pokrycia.

## §8

1. Pokryciem zlecenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych mogą być tylko Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych, zapisane i niezablokowane w momencie przyjęcia zlecenia, odpowiednio w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów lub w Rejestrze Praw do Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
2. Pokryciem zlecenia kupna mogą być tylko środki pieniężne lub waluty wymiennalne, które w momencie przyjęcia zlecenia są zapisane i nie zablokowane odpowiednio na Rachunku Pieniężnym lub w Rejestrze walut wymiennalnych Klienta lub w Rejestrze należności zagranicznych Klienta.
3. Podstawą sprawdzania pokrycia zlecenia kupna Zagranicznych Instrumentów Finansowych jest saldo walut wymiennalnych zaewidencjonowanych w Rejestrze Należności Zagranicznych, powiększone o saldo Rejestru Walut Wymiennalnych a następnie saldo Rachunku Pieniężnego, pomniejszone o przewidywaną prowizję dla Bm.
4. W przypadku stwierdzenia niepełnego pokrycia zlecenia Klienta Bm realizuje zlecenie sprzedaży do wysokości pokrycia, o którym mowa w ust. 1, a zlecenie kupna do wysokości pokrycia, o którym mowa w ust. 2 i posiadanych zabezpieczeń, o których mowa w §7 ust. 4.
5. Jeżeli w trakcie realizacji zlecenia Klienta jego dotychczasowe pokrycie okaże się niewystarczające, Bm może wstrzymać w terminie ważności zlecenia realizację odpowiedniej, nie mającej pokrycia części tego zlecenia, do momentu uzupełnienia przez Klienta pokrycia wymaganego dla wstrzymanej części zlecenia.

## §9

- O ile zlecenie Klienta lub przepisy szczególne nie stanowią inaczej, Bm,

z uwzględnieniem godzin pracy Bm oraz różnicy czasu wynikającej z szerokości geograficznej brokera, za pośrednictwem którego wykonywane jest zlecenie, niezwłocznie wykonuje zlecenie lub zlecenia Klienta jeżeli w momencie przyjęcia zlecenia Klient, zgodnie z postanowieniami Umowy, posiada określone w Umowie pokrycie tego zlecenia.

#### **§10**

1. Wpłaty w walutach wymiennalnych dokonywane są przelewem na wskazany przez Klienta Rejestr Walut Wymiennalnych.
2. Wypłaty w walutach wymiennalnych dokonywane są zgodnie z dyspozycją Klienta, przelewem na wskazany w dyspozycji rachunek Klienta.
3. Bm, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Przepisów Prawa Dewizowego, dokonuje przelewu środków pieniężnych za granicę za pośrednictwem wybranego przez siebie banku posiadającego odpowiednie upoważnienie do dokonywania czynności obrotu dewizowego. Wymiana walut dokonywana jest według kursu obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji przelewu w mBanku S.A. lub w innym banku, z którego pośrednictwa Bm korzysta (lub odpowiednio - jeśli Klient złożył Bm dyspozycję przewalutowania - w dacie wpływu środków z zagranicy na rachunek Bm w mBanku S.A. lub w innym wybranym banku).
4. Bm może świadczyć dla Klientów usługę wymiany walutowej w rozumieniu Ustawy. Szczegółowe zasady świadczenia usługi wymiany walutowej określa odrębny Regulamin świadczenia usług wymiany walutowej na rzecz klientów Bm.

#### **§11**

1. Środki pieniężne, waluty wymiennalne, Zagraniczne Instrumenty Finansowe i Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych stanowiące pokrycie zleceń Klienta są blokowane na odpowiednich rachunkach i/lub w rejestrach. Jeżeli zabezpieczenie spłaty należności Bm z tytułu zawieranych transakcji ma postać dokumentu, Bm zatrzymuje dokument.
2. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia kupna, jego rzeczywiste koszty okażą się większe niż dotychczasowe pokrycie zlecenia posiadane przez Klienta - Bm dokona niezwłocznie obciążenia Rachunku Pieniężnego Klienta dodatkowymi kosztami realizacji zlecenia z odpowiednim zastosowaniem postanowień §12 ust. 2 i §35 ust. 4 Regulaminu.
3. W przypadku zabezpieczenia zapłaty w formie dokumentu Bm zwraca Klientowi dokument zabezpieczenia na jego żądanie, o ile nastąpiło opłacenie transakcji, na którą ustanowiono zabezpieczenie.

#### **§12**

1. Klient zobowiązany jest zapłacić za nabyte Zagraniczne Instrumenty Finansowe nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu zawarcia transakcji kupna, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
2. Jeżeli w terminie dokonania zapłaty, o którym mowa w ust. 1, Klient nie spełnił zobowiązania wynikającego z nabycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Bm podejmuje działania w celu zaspokojenia swoich roszczeń z zabezpieczeń, o ile zostały ustanowione zgodnie z Umową.
3. Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych i Zagraniczne Instrumenty Finansowe stanowią - do czasu zapłaty należności z tytułu ich zakupu - zabezpieczenie zapłaty należności Bm z tytułu ich zakupu. Do czasu zapłaty należności z tytułu zakupu Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Klient nie może dokonać transferu Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
4. W przypadku, gdy zabezpieczenia, o których mowa w ust. 2 nie zostały ustanowione lub ich wartość (w tym wartość zabezpieczeń, o których mowa w ust. 3 nie zaspokajają roszczeń, Bm podejmuje działania w celu zaspokojenia swoich roszczeń z przechowywanych w Bm aktywów Klienta, innych niż te, które ustanowiono zabezpieczeniem, o którym mowa w ust. 2 i 3. Bm dokonuje

zaspokojenia według własnego uznania, do wysokości roszczenia. W przypadku, gdy dokonując zaspokojenia, Bm składa zlecenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych, postanowienia §6 ust. 9-13 oraz §35 ust. 4 stosuje się odpowiednio.

5. W przypadku braku możliwości zaspokojenia roszczeń zgodnie z ust. 2-4, Bm, w celu ich zaspokojenia, podejmie inne działania zgodne z przepisami prawa.

### **§13**

1. Każde zlecenie składane przez Klienta jest zleceniem DDM, chyba że Klient w odniesieniu do danego zlecenia zastrzegł inaczej. O ile Klient i Bm nie ustalą inaczej, zlecenie DDM może być realizowane w sposób wybrany przez upoważnionych maklerów Bm w zakresie:
  - a) ilości i wartości zleceń brokerskich przekazywanych na dany rynek, a także limitu ceny każdego wystawionego na jego podstawie zlecenia brokerskiego,
  - b) rynku (systemu notowań), na którym zlecenie zostanie zrealizowane, w tym również w ramach transakcji pakietowych na danym rynku,
  - c) rodzajów wystawianych zleceń i momentu ich realizacji.
2. W zleceniu DDM Klient może nie określać rynku (systemu notowań), na którym zlecenie ma być zrealizowane, a także może wskazać maksymalną łączną wartość transakcji będącą wynikiem realizacji zlecenia zamiast liczby instrumentów finansowych. Klient może wskazać zakres swobody wyboru realizacji zlecenia, przy czym brak wyraźnego wskazania oznaczać będzie przyznanie Bm swobody w realizacji zlecenia w zakresie, o którym mowa w ust. 1 lit. a)-c). Bm może zażądać złożenia przez Klienta oświadczenia o świadomości ryzyka związanego ze sposobem realizacji zlecenia DDM.
3. Bm realizuje zlecenie DDM przy zachowaniu należytej staranności i według najlepszej wiedzy w momencie jego realizacji, z uwzględnieniem obowiązku podejmowania wszelkich wystarczających działań w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta w związku z wykonaniem zlecenia DDM, i tylko w takim zakresie odpowiada za sposób realizacji takiego zlecenia i jego skutki.

### **§14**

Z zastrzeżeniem wymogów określonych w przepisach prawa, Bm udostępnia Klientom informacje o zakresie usług objętych Regulaminem, dostępnych przy użyciu Internetu, w szczególności Systemu Informatycznego. Tryb składania, modyfikacji i anulowania tego rodzaju zleceń lub dyspozycji, w szczególności sposób identyfikacji osoby składającej zlecenie lub dyspozycję - mogą być określone w Umowie, a w zakresie nieuregulowanym Umową stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu Świadczenia Usług Maklerskich.

### **§15**

1. Bm niezwłocznie potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia (z zastrzeżeniem szczególnych zasad dotyczących zleceń składanych za pośrednictwem telefonu).
2. Na żądanie Klienta profesjonalnego Bm przekazuje ustalone z Klientem profesjonalnym raporty i zestawienia, chyba że Bm jest zobowiązany do przekazania raportu lub zestawienia z mocy samego prawa.
3. W zakresie wymaganym przez przepisy prawa, raz do roku, dla każdej kategorii instrumentów finansowych, Bm sporządza i podaje do publicznej wiadomości poprzez zamieszczenie na stronie Bm wykaz pięciu najlepszych systemów wykonywania zlecenia, ustalonych przy uwzględnieniu wolumenu obrotu zrealizowanego przez firmę w danym systemie wykonywania zlecenia w okresie, za który jest sporządzany raport, oraz informację o jakości wykonanych zleceń.

### **§16**

1. Po otrzymaniu od Klienta odpowiednich dokumentów, Bm przyjmuje i wykonuje dyspozycje Klienta dotyczące rozporządzeń należącymi do niego Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi (inne niż zlecenia kupna i sprzedaży).



2. Przed wykonaniem dyspozycji Klienta, o których mowa w ust. 1, Bm może zażądać od Klienta, dodatkowych wyjaśnień i dokumentów, w szczególności Bm może zażądać też przedstawienia przez Klienta opinii sporządzonej przez zaakceptowaną przez Bm kancelarię prawną, potwierdzającej zgodność z prawem obcym zamierzonej przez Klienta operacji. Jeżeli dokumenty o których mowa, zostały sporządzone w języku obcym, powinny być one przedstawione Bm z uwierzytelnionym tłumaczeniem na język polski, o ile Bm nie odstąpi od tego wymogu.

#### **§17**

Klient może zablokować Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub waluty wymienne składając w tym celu dokumenty dotyczące blokady, a w szczególności umowę i dyspozycję blokady, przy czym blokada może dotyczyć:

- a) określonych lub wszystkich Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub walut wymiennalnych Klienta,
- b) całego Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub Rejestru Walut Wymiennalnych - z zastrzeżeniem uzgodnienia z Bm warunków takiej blokady.

#### **§18**

1. W przypadku blokady, o której mowa w §17 lit. b, Klient, o ile dokumenty dotyczące blokady, posiadane przez Bm, nie stanowią inaczej, może składać zlecenie kupna i sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych, bez możliwości transferu walut wymiennalnych i Zagranicznych Instrumentów Finansowych na inny rachunek (inny Rejestr Walut Wymiennalnych lub Rejestr Zagranicznych Instrumentów).
2. W okresie utrzymywania blokady Bm wykonuje dyspozycje Klienta dotyczące przedmiotu blokady, o ile są one dopuszczalne zgodnie z posiadanymi przez Bm dokumentami dotyczącymi blokady.
3. Bm, z uwzględnieniem różnicy czasu wynikającej z różnicy szerokości geograficznej i godzin pracy Bm, utrzymuje blokadę:
  - do dnia ustalonego na podstawie posiadanych dokumentów dotyczących blokady,
  - do momentu otrzymania dyspozycji zniesienia blokady, dopuszczalnej zgodnie z posiadanymi dokumentami dotyczącymi blokady,
  - do momentu otrzymania od osoby trzeciej innej dyspozycji, w tym zlecenia sprzedaży zablokowanych Zagranicznych Instrumentów Finansowych, o ile jest dopuszczalna zgodnie z posiadanymi dokumentami dotyczącymi blokady.
4. O ile dokumenty dotyczące blokad posiadane przez Bm nie stanowią inaczej, Bm przekazuje do dyspozycji Klienta, w ramach jego Rejestru Walut Wymiennalnych, środki pieniężne stanowiące pożytki lub otrzymane w związku ze spełnieniem świadczenia przez dłużnika z zablokowanych Zagranicznych Instrumentów Finansowych.

### **III. SZCZEGÓLNE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE OBROTU ZAGRANICZNYMI DERYWATAMI**

#### **§19**

1. Podstawą świadczenia przez Bm usług w zakresie obrotu Zagranicznymi Derywatami jest odrębna Umowa Zagranicznych Derywatów zawarta pomiędzy Bm a Klientem.
2. W zakresie nieuregulowanym odmiennie w Umowie z Klientem oraz w niniejszym paragrafie, do świadczenia usług, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu, w szczególności dotyczące Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, warunkiem zawarcia Umowy Zagranicznych Derywatów jest obowiązywanie Umowy zawartej pomiędzy Bm a Klientem. W uzasadnionych

- przypadkach Bm może odstąpić od tego wymogu.
4. Bm może uzależnić zawarcie Umowy Zagranicznych Derywatów od spełnienia przez Klienta dodatkowych warunków określonych przez Bm, w szczególności od złożenia przez Klienta oświadczenia o jego sytuacji finansowej.
  5. Umowa Zagranicznych Derywatów określa Limit zaangażowania Klienta.
  6. W Katalogu Rynków Zagranicznych Bm określa Rynki Zagraniczne, na których Bm świadczy usługi w zakresie obrotu Zagranicznymi Derywatami.
  7. Zagraniczne Derywaty przechowywane mogą być na rachunku Bm prowadzonym przez Brokera lub Depozytariusza.

#### **§20**

1. Na podstawie Umowy Zagranicznych Derywatów Bm prowadzi dla każdego Klienta Rachunek Zabezpieczający.
2. Bm rejestruje Zagraniczne Derywaty w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Klienta, prowadzonym na podstawie Umowy.

#### **§21**

Rozliczenia związane z Umową Zagranicznych Derywatów dokonywane są w Rejestrze Walut Wymienialnych prowadzonym dla Klienta na podstawie Umowy, w którym waluty wymienialne stanowiące Depozyt Zabezpieczający rejestrowane są na Rachunku Zabezpieczającym Klienta.

#### **§22**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 warunkiem wykonania zlecenia, którego przedmiotem są Zagraniczne Derywaty jest posiadanie na Rachunku Zabezpieczającym Wstępnego Depozytu Zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż wysokość wymagana na danym Rynku Zagranicznym lub dla danego instrumentu, oraz środków na opłacenie należnej Bm prowizji, o ile Bm nie postanowi inaczej.
2. Bm może określić wyższą wartość Wstępnego Depozytu Zabezpieczającego niż określona w ust. 1, a także zastrzec, że wysokość Wstępnego Depozytu Zabezpieczającego nie może być niższa niż określona cyfrowo kwota.

#### **§23**

1. Klient zobowiązany jest do utrzymywania Depozytu Zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż określona przez Bm.
2. Klient zobowiązany jest do uzupełniania Depozytu Zabezpieczającego w związku z dokonywanymi przez Bm rozrachunkami rynkowymi. Uzupełnienie Depozytu Zabezpieczającego następuje w terminie określonym przez Bm w żądaniu, o którym mowa w §25. Sposób przekazania przez Bm żądania uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego określa Umowa Zagranicznych Derywatów.
3. Środki zgromadzone na Rachunku Zabezpieczającym są dla Klienta nieoprocenowane, o ile Bm nie postanowi inaczej.

#### **§24**

1. W przypadku, gdy z rozliczeń dokonywanych przez Bm wynika zobowiązanie Klienta do wniesienia kwoty rozliczenia, kwota ta pomniejsza stan Depozytu Zabezpieczającego na Rachunku Zabezpieczającym Klienta.
2. W przypadku, gdy z rozliczeń dokonywanych przez Bm wynika należność dla Klienta kwota ta powiększa stan Depozytu Zabezpieczającego na Rachunku Zabezpieczającym Klienta.
3. Zobowiązania i należności, o których mowa w ust. 1-2 są ustalane według zasad obowiązujących u Zagranicznego Brokera lub u podmiotu rozliczającego transakcje dotyczące Zagranicznych Derywatów.

#### **§25**

1. W przypadku spadku wartości Depozytu Zabezpieczającego poniżej wartości wymaganej, Bm przekazuje Klientowi, w sposób określony w Umowie

- Zagranicznych Derywatów, żądanie uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego.
2. Bm przekazuje Klientowi żądanie, o którym mowa w ust. 1 niezwłocznie po otrzymaniu stosownej informacji od Brokera lub niezwłocznie po stwierdzeniu przez Bm w inny sposób, że wartość depozytu spadła poniżej wartości wymaganej.
  3. Przekazanie żądania jest równoznaczne z koniecznością uzupełnienia przez Klienta Depozytu Zabezpieczającego w terminie określonym w żądaniu.

#### **§26**

Bm może odmówić przyjęcia zlecenia, którego przedmiotem są Zagraniczne Derywaty jeżeli:

- a) w wyniku jego realizacji przekroczony zostałby:
  - Limit zaangażowania,
  - inny limit określony zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym Rynku Zagranicznym lub dla danego instrumentu,
- b) zlecenie nie zawiera wszystkich wymaganych elementów,
- c) zlecenie jest niezgodne z Warunkami Obrotu lub z innymi dokumentami określającymi zasady inwestowania i obrotu Zagranicznymi Derywatami,
- d) w innych sytuacjach określonych właściwymi regulacjami lub przepisami, w szczególności obowiązującymi na danym Rynku Zagranicznym lub umowami zawartymi przez Bm z Zagranicznymi Brokerami.

#### **§27**

1. Bm może zamknąć wybrane przez siebie otwarte pozycje Klienta jeżeli:
  - a) Depozyt Zabezpieczający na Rachunku Zabezpieczającym Klienta jest niższy od wymaganego od Klienta i nie zostanie on uzupełniony zgodnie z żądaniem Bm,
  - b) przekroczony został określony dla Klienta Limit zaangażowania.
2. Jeżeli po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy Zagranicznych Derywatów saldo Zagranicznych Derywatów w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów i saldo na Rachunku Zabezpieczającym Klienta nie jest zerowe, Bm może zamknąć otwarte pozycje Klienta a pozostałe waluty wymienialne Bm może przekazać do Rejestru Walut Wymienialnych Klienta, a w przypadku braku takiej możliwości - na wydzielony nieoprocentowany rachunek w Bm.
3. Uprawnione podmioty działające na Rynku Zagranicznym, a także Broker mogą zamknąć wybrane przez siebie otwarte pozycje Klienta zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym Rynku Zagranicznym lub zgodnie z zasadami świadczenia usług maklerskich przez te podmioty.
4. Wymagalne roszczenia z tytułu rozliczenia pozycji Klienta oraz z tytułu należnej Bm prowizji, Bm na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, może zaspokoić w wybrany przez siebie sposób z wszelkich aktywów Klienta znajdujących się w Bm, zapisanych na wszelkich prowadzonych dla Klienta rachunkach i rejestrach, w szczególności z walut wymienialnych zapisanych na Rachunku Zabezpieczającym, walut wymienialnych zapisanych w Rejestrze Walut Wymienialnych Klienta a także zapisanych na Rachunku Inwestycyjnym Klienta. W celu dokonania zaspokojenia Bm może też w szczególności, dokonać w imieniu Klienta sprzedaży wybranych przez siebie instrumentów finansowych Klienta. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym ustępie stosuje się odpowiednio §34 ust. 4. W celu zaspokojenia roszczeń, Bm może również pobrać niespłacone w terminie należności Bm z innych rachunków klienta prowadzonych w mBanku S.A.

### **IV. SZCZEGÓLNE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW RYNKU NIEPUBLICZNEGO ORAZ ZAGRANICZNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH**

#### **§28**

1. Bm może wykonywać czynności w zakresie wykonywania zleceń zbycia lub nabycia Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego lub Zagranicznych Praw Majątkowych, na podstawie umowy zawartej z Klientem. W szczególności,

- zobowiązanie takie może zostać zawarte w Umowie lub w Umowie Zagranicznych Derywatów.
2. W zakresie nieuregulowanym odmiennie w Umowie oraz Umowie Zagranicznych Derywatów z Klientem oraz w niniejszym paragrafie, do świadczenia usług, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu, w szczególności dotyczące Zagranicznych Instrumentów Finansowych (w przypadku Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego) lub Zagranicznych Derywatów (w przypadku Zagranicznych Praw Majątkowych).
  3. Bm może określić katalog Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego i Zagranicznych Praw Majątkowych, w zakresie których świadczy usługi wymienione w ust. 1. Bm może również na wniosek Klienta i po uzgodnieniu zasad świadczenia takiej usługi, podjąć się wykonania takich czynności w stosunku do Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego lub Zagranicznych praw Majątkowych nieobjętych ww. katalogiem.
  4. Zagraniczne Instrumenty Rynku Niepublicznego oraz Zagraniczne Prawa Majątkowe przechowywane mogą być przez Depozytariusza lub przez Brokera.
  5. Bm ewidencjonuje Zagraniczne Instrumenty Rynku Niepublicznego i Zagraniczne Prawa Majątkowe w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego i Zagranicznych Praw majątkowych prowadzonym dla Klienta. Rejestr ten może być prowadzony w ramach Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
  6. Pokryciem zlecenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego mogą być tylko Zagraniczne Instrumenty Rynku Niepublicznego, zapisane i nie zablokowane - w momencie przyjęcia zlecenia od Klienta - w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów.
  7. Podstawą sprawdzania pokrycia zlecenia kupna Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego jest saldo Rejestru walut wymiennalnych powiększone o saldo Rachunku Pieniężnego, pomniejszone o przewidywaną prowizję dla Bm.
  8. Klient i Bm mogą postanowić w umowie, że z uwagi na konstrukcję określonego Zagranicznego Instrumentu Rynku Niepublicznego lub Zagranicznego Prawa Majątkowego, lub z uwagi na specyfikę obrotu takim instrumentem, postanowień Regulaminu nie będzie się stosować w całości lub w części do świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia takich instrumentów. W takim przypadku zasady wykonywania zleceń i świadczenia usług przez Bm mogą być określane w odrębnej umowie zawieranej między Bm a Klientem.
  9. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników do dokonywania czynności, o których mowa w niniejszym paragrafie. Jednakże Pełnomocnik posiadający pełnomocnictwo pełne udzielone na podstawie Umowy, Umowy Zagranicznych Derywatów lub innej umowy o świadczenie usług maklerskich zawartej z Bm nie może składać zleceń ani dyspozycji dotyczących Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego ani Zagranicznych Praw Majątkowych - chyba że co innego w sposób wyraźny wynika z udzielonego pełnomocnictwa.

## **V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§29**

1. Za świadczone na podstawie Regulaminu usługi Bm pobiera, bez odrębnej dyspozycji Klienta, prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat. Na potrzeby określonych usług Bm może wprowadzić odrębną taryfę opłat i prowizji.
2. O ile w Taryfie opłat inaczej nie określono, prowizję nalicza się od wartości zrealizowanego zlecenia tj. iloczynu ilości Zagranicznych Instrumentów i ceny po jakiej zrealizowano zlecenie. Bm może okresowo zawiesić pobieranie prowizji i/lub opłat, o których mowa w ust. 1, przy czym zawieszenie dotyczyć może jednej, kilku lub wszystkich prowizji i/lub opłat.
3. W szczególnych przypadkach Bm może odstąpić od pobrania poszczególnych opłat i/lub prowizji, lub też obniżyć wysokość tych opłat i prowizji.

### **§30**

Dla zabezpieczenia roszczeń o zapłatę prowizji i opłat, o których mowa w §29 ust. 1, a także innych wymagalnych roszczeń Bm związanych z usługami świadczonymi na podstawie umów, o których mowa w Regulaminie oraz zleceniami (dyspozycjami) Klienta, art. 773 Kodeksu cywilnego stosuje się odpowiednio, przy czym Bm w celu zabezpieczenia swoich wymagalnych roszczeń i do ich wysokości może w szczególności dokonać blokady przeniesienia Zagranicznych Instrumentów, innych instrumentów finansowych, walut wymienialnych i/lub środków pieniężnych na inny rachunek oraz blokady wypłaty walut wymienialnych lub środków pieniężnych Klienta, obowiązującej do momentu zaspokojenia tych roszczeń przez Klienta.

### **§31**

1. W przypadku ujemnego salda utrzymującego się na Rejestrze Walut Wymienialnych Klienta dłużej niż przez okres 14 dni, Bm może zaspokoić się w wybrany przez siebie sposób z wszelkich aktywów Klienta znajdujących się w Bm. W celu dokonania zaspokojenia Bm może w szczególności dokonać w imieniu Klienta sprzedaży wybranych przez siebie instrumentów finansowych Klienta. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym ustępie §35 ust. 4 stosuje się odpowiednio. O zaspokojeniu swoich roszczeń, w tym o sposobie wybranego przez Bm sposobu zaspokojenia się, Bm zobowiązany jest zawiadomić Klienta.
2. W celu zaspokojenia roszczeń, Bm może również pobrać niespłacone w terminie należności Bm z innych rachunków klienta prowadzonych w mBanku S.A.

### **§32**

1. Klient może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie. Wypowiedzenie Umowy skutkuje wypowiedzeniem Umowy Zagranicznych Derywatów oraz innych umów zawartych na podstawie Regulaminu. Ww. umowy ulegają rozwiązaniu po upływie 14 dni od daty otrzymania przez Bm zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy.
2. Klient może (bez konieczności wypowiedzenia Umowy) wypowiedzieć Umowę Zagranicznych Derywatów, która ulega rozwiązaniu po upływie 14 dni od daty otrzymania przez Bm zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Zagranicznych Derywatów.

### **§33**

1. Umowy zawarte na podstawie Regulaminu (w szczególności Umowa i Umowa Zagranicznych Derywatów) ulegają rozwiązaniu z dniem rozwiązania Umowy Brokerskiej.
2. Postanowienia §35 ust. 4 stosuje się odpowiednio do zaspokojenia roszczeń Bm w każdym przypadku rozwiązania umów, o których mowa w ust. 1.

### **§34**

1. Bm może wypowiedzieć Umowę w tym Umowę Zagranicznych Derywatów każdym czasie jeżeli nie będzie mogło spełnić obowiązków związanych z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym:
  - dokonać identyfikacji i weryfikacji tożsamości,
  - dokonać identyfikacji i weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego,
  - zapewnić, że posiadane informacje na temat celu i charakteru transakcji są zgodne z przeznaczeniem rachunku, a rachunek nie jest wykorzystywany do nielegalnej działalności.
2. Bm może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, a w szczególności w przypadku naruszenia przez Klienta warunków Umowy lub Regulaminu, utraty przez Klienta statusu klienta profesjonalnego lub zgłoszenia przez Klienta żądania traktowania go jak klienta detalicznego, a także w sytuacji utrzymywania się w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów lub na Rachunku Pieniężnym Klienta przez okres 6



- kolejnych miesięcy zerowego salda Zagranicznych Instrumentów oraz zerowego lub ujemnego salda Rejestru Walut Wymienialnych. Wypowiedzenie Umowy skutkuje wypowiedzeniem Umowy Zagranicznych Derywatów.
3. Bm może (bez konieczności wypowiedzenia Umowy) wypowiedzieć Umowę Zagranicznych Derywatów w każdym czasie, a w szczególności w przypadku naruszenia przez Klienta warunków Umowy, Umowy Zagranicznych Derywatów lub Regulaminu lub utraty przez Klienta statusu klienta profesjonalnego lub zgłoszenia przez Klienta żądania traktowania go jak klienta detalicznego. Jeżeli w ocenie Bm Klient nie daje rękojmi wykonywania obowiązków wynikających z Umowy Zagranicznych Derywatów lub nie wywiązuje się z obowiązków określonych w Umowie Zagranicznych Derywatów, Bm może wypowiedzieć Umowę Zagranicznych Derywatów ze skutkiem natychmiastowym.
  4. Z zastrzeżeniem ust. 2, Umowa i Umowa Zagranicznych Derywatów wygasają po upływie 14 dni od otrzymania przez Klienta zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy. Umowa Zagranicznych Derywatów wygasa po upływie 14 dni od otrzymania przez Klienta zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Zagranicznych Derywatów.
  5. Z dniem wygaśnięcia Umowy następuje zamknięcie Rejestru Zagranicznych Instrumentów, Rejestru Praw do Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Rejestru Walut Wymienialnych oraz Rejestru Należności Zagranicznych.
  6. Z dniem wygaśnięcia Umowy Zagranicznych Derywatów następuje zamknięcie Rachunku Zabezpieczającego.

### **§35**

1. Jeżeli w momencie wypowiedzenia Umowy przez Bm w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów lub w Rejestrze Walut Wymienialnych Klienta zapisane są Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub znajdują się waluty wymienialne, do zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Bm załącza wezwanie do dokonania w okresie wypowiedzenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych albo transferu Zagranicznych Instrumentów Finansowych i/lub przelewu walut wymienialnych na wskazany rachunek Klienta.
2. Jeżeli po upływie okresu wypowiedzenia Umowy:
  - a) w Rejestrze walut wymienialnych Klienta nadal znajdują się waluty wymienialne, Bm pozostawia je na wydzielonym nieoprocentowanym rachunku,
  - b) w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów nadal znajdują się Zagraniczne Instrumenty Finansowe, Bm może sprzedać je na warunkach określonych samodzielnie a uzyskane ze sprzedaży waluty wymienialne przenieść na wydzielony nieoprocentowany rachunek do czasu otrzymania przez Bm odpowiedniej dyspozycji od Klienta.
3. Przed wypłatą lub przelewem walut wymienialnych, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, Bm może zaspokajać z nich swoje wymagalne roszczenia wobec Klienta.
4. Wszelkie wymagalne roszczenia wobec Klienta Bm może zaspokoić w wybrany przez siebie sposób, z wszelkich aktywów Klienta znajdujących się w Bm. W szczególności, w celu zaspokojenia swoich roszczeń Bm może w imieniu Klienta, dokonać sprzedaży wybranych przez siebie instrumentów finansowych Klienta, w tym Zagranicznych Instrumentów, pobrania walut wymienialnych z Rejestru Walut Wymienialnych i zamiany walut wymienialnych na złote według kursu mBanku S.A. z dnia dokonania przewalutowania. W celu zaspokojenia swoich roszczeń, Bm może również pobrać niespłacone w terminie należności Bm z innych rachunków klienta prowadzonych w mBanku S.A.
5. Jeżeli w momencie wypowiedzenia Umowy przez Klienta, w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów lub na Rejestrze Walut Wymienialnych Klienta znajdują się Zagraniczne Instrumenty Finansowe i/lub waluty wymienialne, Klient jest zobowiązany do dokonania w okresie wypowiedzenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych albo transferu Zagranicznych Instrumentów Finansowych i/lub przelewu walut wymienialnych na wskazany

rachunek. Jeżeli do dnia wygaśnięcia Umowy Klient nie dokona ww. czynności, postanowienia ust. 2, 3 i 4 stosuje się odpowiednio.

6. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego.

#### **§36**

1. Jeżeli w momencie wypowiedzenia Umowy Zagranicznych Derywatów przez Bm w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów są otwarte pozycje, do zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Zagranicznych Derywatów Bm załącza wezwanie Klienta do dokonania w okresie wypowiedzenia zamknięcia otwartych pozycji.
2. Jeżeli po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Zagranicznych Derywatów, w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów pozostają nadal otwarte pozycje, Bm może po upływie okresu wypowiedzenia zamknąć pozycje otwarte na warunkach określonych samodzielnie. Po zamknięciu pozycji, waluty wymienne z Rachunku Zabezpieczającego przelane zostaną do Rejestru Walut Wymienialnych Klienta.
3. Wymagalne roszczenia Bm wynikające z realizacji Umowy Zagranicznych Derywatów Bm może zaspokoić w wybrany przez siebie sposób, przy czym §35 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
4. Jeżeli w momencie wypowiedzenia Umowy Zagranicznych Derywatów przez Klienta, w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów są otwarte pozycje, Klient jest zobowiązany do zamknięcia otwartych pozycji w okresie wypowiedzenia. Jeżeli do dnia wygaśnięcia Umowy Zagranicznych Derywatów, Klient nie dokona ww. czynności, postanowienia ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.
5. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do Zagranicznych Praw Majątkowych.

#### **§37**

1. Bm nie ponosi odpowiedzialności za straty Klienta wynikłe z realizacji zleceń i innych dyspozycji Klienta zgodnie z ich treścią, jak również za straty spowodowane okolicznościami za które Bm odpowiedzialności nie ponosi.
2. Bm z należyłą starannością oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie dokonuje wyboru Depozytariuszy i Brokerów spośród podmiotów które w zakresie swej działalności trudnią się wykonywaniem zlecanych tym podmiotom przez Bm czynności. Bm nie ponosi odpowiedzialności za działania Depozytariusza ani Brokera ani za okoliczności dotyczące ich sytuacji prawnej lub finansowej, o ile wybór Banku powiernika lub Brokera został dokonany z zachowaniem zasad określonych w niniejszym ustępie.
3. Wszelka korespondencja i zawiadomienia oraz kontakty za pomocą telefonu wynikająca z Regulaminu oraz zawartych na jego podstawie umów kierowane będą na adresy i numery telefonów wskazane w Umowie Brokerskiej.
4. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem stosuje się przepisy Ustawy i Rozporządzenia Delegowanego, a także inne przepisy prawa, w tym w szczególności przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, regulujące obrót instrumentami finansowymi na zagranicznych rynkach regulowanych, w tym przepisy giełd, na których prowadzony jest obrót Zagranicznymi Instrumentami.

#### **§38**

1. W przypadku uznania przez Klienta, że Bm wykonało usługę świadczoną na podstawie Regulaminu niezgodnie z dyspozycją Klienta lub Umową, Klient powinien niezwłocznie skontaktować się z Bm DSI, wskazując swoje zastrzeżenia. Bm bez zwłoki podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia skutków swojego działania lub zaniechania albo przekazuje wyjaśnienia Klientowi w sprawie.
2. W przypadku uznania, że Bm nienależycie wykonało usługę świadczoną na podstawie Regulaminu, a zgłoszone zastrzeżenia do Bm DSI zgodnie z ust. 1 powyżej nie doprowadzi w ocenie Klienta będącego osobą fizyczną do wykonania usługi zgodnie z jego wolą, Klient będący osobą fizyczną może złożyć w Bm reklamację.

Bm udziela odpowiedzi na reklamację w terminie do 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin udzielenia odpowiedzi może ulec wydłużeniu. Bm powiadomi Klienta wskazując powód wydłużenia terminu odpowiedzi, okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz wskazując nowy termin rozpatrzenia reklamacji, jednak nie dłuższy niż 60 dni liczony od dnia otrzymania reklamacji. W trakcie postępowania wyjaśniającego Bm może wystąpić do Klienta o dodatkowe wyjaśnienia.. W przypadku uznania reklamacji Klienta, Bm niezwłocznie podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia skutków nienależytego wykonania usługi.

3. Reklamację Klient będący osobą fizyczną można złożyć w następujący sposób:
  - 1) mailowo ([DSI-mDM@mbank.pl](mailto:DSI-mDM@mbank.pl), [middle.office@mbank.pl](mailto:middle.office@mbank.pl)),
  - 2) telefonicznie (nr telefonu wskazany w Umowie),
  - 3) listownie: Mbank S.A. - Biuro Maklerskie mBanku, Departament Sprzedaży Instytucjonalnej; ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa – z dopiskiem „reklamacja”,
  - 4) osobiście: w siedzibie Bm DSI pod adresem wskazanym w pkt 3) powyżej.
4. Na żądanie Klienta Bm Departament Sprzedaży Instytucjonalnej potwierdza w postaci elektronicznej, na udostępniony Bm DSI adres mailowy lub w inny sposób uzgodniony z Klientem fakt złożenia reklamacji.
5. Bm DSI powiadomi Klienta o rozpatrzeniu reklamacji w postaci elektronicznej, na udostępniony Bm DSI adres mailowy. Reklamacja zostanie doręczona na piśmie, chyba że klient złoży wniosek o dostarczenie reklamacji pocztą elektroniczną.
6. Dopuszczalne jest złożenie reklamacji przez pełnomocnika Klienta, działającego w oparciu o udzielone pełnomocnictwo.
7. Jeżeli w ocenie Klienta wynik postępowania reklamacyjnego nie jest satysfakcjonujący, Klientowi przysługuje możliwość:
  - 1) odwołania się do Bm DSI od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację;
  - 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego;
  - 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
  - 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

### **§39**

Zasady odpowiedzialności Bm z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy określają przepisy kodeksu cywilnego. Oznacza to w szczególności, że:

- Bm zobowiązane jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy jest następstwem okoliczności, za które Bm nie ponosi odpowiedzialności (art. 471 kodeksu cywilnego),
- Bm odpowiedzialny jest za niezachowanie należytej staranności przy wykonywaniu Umowy, przy czym należyta staranność Bm określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności prowadzonej przez Bar.art. 472 kodeksu cywilnego w związku z art. 355 kodeksu cywilnego),
- wszelkie zapisy szczególne zawarte w Regulaminie należy interpretować z uwzględnieniem zasad opisanych w niniejszym paragrafie.

### **§40**

1. Informacje o zmianach Regulaminu oraz o terminie wejścia w życie tych zmian, będą przekazywane Klientom, na trwałym nośniku, w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian regulaminu, lub odpowiednio Zasad wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta w Biurze maklerskim mBanku. Poinformowanie Klienta uznaje się za dokonane, jeżeli stosowna informacja została przekazana pełnomocnikowi Klienta. Niezależnie od zasad określonych powyżej, Klienci zostaną poinformowani o zmianach Regulaminu w siedzibie Bm oraz na Stronie Bm.



2. W przypadku zmian Taryfy opłat, ust. 1 stosuje się odpowiednio.

#### **§41**

1. Bm nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientami oraz zapisuje prowadzoną korespondencję elektroniczną w szczególności, gdy w wyniku rozmowy telefonicznej lub prowadzonej korespondencji elektronicznej dochodzi lub może dojść do świadczenia przez Bm usługi maklerskiej wykonywania zleceń.
2. Bm może nagrywać rozmowy z klientami oraz zapisywać prowadzoną korespondencję elektroniczną również w innych sytuacjach niż określone w ust. 1.
3. Nagrania i rejestry, o których mowa w ust. 1-2 mogą posłużyć w szczególności jako dowód w przypadku sporu sądowego między Bm a Klientem.
4. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem, o których mowa w ust. 1, może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Bm ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z Taryfą.

#### **§42**

W zakresie nieuregulowanym odmiennie w Regulaminie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich oraz obowiązujące na terytorium polski przepisy prawa, w szczególności Ustawy i Rozporządzenia Delegowanego.

#### **§43**

1. Administratorem danych osobowych Klienta jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie ("bank").
2. Funkcję Inspektora danych osobowych pełni pracownik banku, adres kontaktowy: [inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:inspektordanychosobowych@mbank.pl)
3. Bank przetwarza dane osobowe Klienta:
  - 1) aby realizować umowę dotyczącą świadczenia usług inwestycyjnych oraz wykonywać dyspozycje Klienta. Jest to niezbędne do jej prawidłowego wykonania,
  - 2) aby przysyłać Klientowi materiały marketingowe usług i produktów:
    - a) własnych banku oraz spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej banku. Wykaz spółek znajduje się na stronie [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl), w zakładce grupa mBanku,
    - b) podmiotów współpracujących z bankiem (materiały prześlemy za zgodą),
  - 3) na potrzeby prowadzonej działalności, w tym w celach:
    - a) oceny adekwatności i odpowiedniości oraz wyznaczania grup docelowych instrumentów finansowych,
    - b) statystycznych i analitycznych,
    - c) budowy, monitorowania i zmiany metod wewnętrznych oraz metod i modeli w sprawie wymogów ostrożnościowych, w tym ryzyka operacyjnego,
    - d) obsługi reklamacji,
    - e) dochodzenia i sprzedaży należności,
    - f) archiwizacji,
    - g) realizacji ciążących na nas obowiązków, które wynikają z przepisów prawa;

Aby móc:

- 1) wykonywać umowę,
  - 2) realizować prawa i obowiązki, które wynikają z przepisów prawa,
4. Dane osobowe Klienta przekazujemy do:
    - 1) instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad bankiem np. KNF, UOKiK,
    - 2) podmiotów, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w związku prowadzoną przez nas działalnością, np. fundusze inwestycyjne lub podmioty wykonujące zlecenia. Fundusze inwestycyjne są niezależnymi administratorami

- danych osobowych,
- 3) podmiotów, którym powierzamy wykonywanie usług (np. agenci firm inwestycyjnych, firmy kurierskie).
  5. Jeśli Klient nie będzie spłacać należności wynikających z umowy, jego dane osobowe bank będzie mógł przekazać podmiotom zewnętrznym, które prowadzą działania windykacyjne.
  6. Dane osobowe Klienta bank będzie przetwarzać nie dłużej niż 10 lat po rozwiązaniu ostatniej umowy z bankiem (aby móc ustalić, dochodzić lub bronić swoich roszczeń). Po upływie tego okresu zanonimizujemy te dane.
  7. Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT oznacza, że dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się, że będą wykorzystywać te dane wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych.
  8. SWIFT to Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej.
  9. Za pośrednictwem e-maila [DSI-mDM@mbank.pl](mailto:DSI-mDM@mbank.pl) Klient ma prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia oraz Klient może żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
  10. Klient ma również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony danych.
  11. Wszystkie zgody Klient może zmienić lub odwołać za pośrednictwem e-maila: [DSI-mDM@mbank.pl](mailto:DSI-mDM@mbank.pl). Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania przed jej wycofaniem. Więcej informacji na temat celów i zasad przetwarzania danych, w tym uprawnień, znajduje się pod wskazanym linkiem: <https://www.mbank.pl/rodo/strona-glowna/>. duje się pod wskazanym linkiem: <https://www.mbank.pl/rodo/strona-glowna/>.

#### §44

W związku z wymogami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) z dnia 22.9.2017 nr 2017/2154, uzupełniającego Rozporządzenie nr. 600/2014 w odniesieniu do Regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ustaleń dotyczących rozliczeń pośrednich, Klient wyraża zgodę na przekazywanie, przez Bm, Brokerowi Zagranicznemu danych Klienta w zakresie niezbędnym dla realizacji postanowień wyżej wymienionego Rozporządzenia, w szczególności w przypadku gdy zgodnie z Rozporządzeniem jest to konieczne dla zidentyfikowania Klienta i pozycji w derywatach posiadanych przez Klienta.