

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

Warszawa, maj 2018 r.

SPIS TREŚCI

I.	WSTĘP .....	3
II.	ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH .....	9
III.	SZCZEGÓLNE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE OBROTU ZAGRANICZNYMI DERYWATAMI .....	16
IV.	SZCZEGÓLNE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW RYNKU NIEPUBLICZNEGO ORAZ ZAGRANICZNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH .....	18
V.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	19

## I. WSTĘP

### §1

1. Niniejszy Regulamin określa w szczególności zasady świadczenia przez DM usług maklerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów, przyjmowania a także przyjmowania i przekazywania zapisów w ramach ofert publicznych realizowanych poza terytorium Polski oraz prowadzenia Rachunków i Rejestrów związanych z tymi usługami - dla będących osobami prawnymi klientów profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów.
2. Ilekroć w treści Regulaminu mowa o:
  - a) **DM** - należy przez to rozumieć biuro maklerskie działające jako wydzielona jednostka organizacyjna mBanku S.A., która w obrocie prawnym może posługiwać się nazwą Dom Maklerski mBanku (w skrócie „mDM”),
  - b) **Zagranicznych Instrumentach Finansowych** - należy przez to rozumieć instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym, z wyłączeniem Zagranicznych Derywatów,
  - c) **Zagranicznych Instrumentach Rynku Niepublicznego** - należy przez to rozumieć niedopuszczone do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym instrumenty finansowe,
  - d) **Zagranicznych Instrumentach** - należy przez to rozumieć łącznie: Zagraniczne Instrumenty Finansowe, Zagraniczne Derywaty, Zagraniczne Instrumenty Rynku Niepublicznego oraz Zagraniczne Prawa Majątkowe,
  - e) **Banku Depozytariuszu** - należy przez to rozumieć instytucję finansową uprawnioną, według prawa miejsca jej siedziby, do przechowywania Zagranicznych Instrumentów, zapewniająca w ocenie DM bezpieczeństwo przechowywania aktywów Klientów DM - z którą DM zawarł umowę o przechowywanie ww. aktywów,
  - f) **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 DM odpowiedni poziom bezpieczeństwa świadczonych usług (w tym odpowiednie bezpieczeństwo przechowywania aktywów Klientów DM) - z którą DM zawarł umowę o pośredniczenie (wykonywanie zleceń) w obrocie Zagranicznymi Instrumentami,
  - g) **Katalogu Rynków Zagranicznych** - należy przez to rozumieć informację dostępną w DM, zawierającą wykaz Rynków Zagranicznych, na których DM prowadzi działalność, która może ponadto określać kryteria w oparciu o które DM dokonuje wyboru, bądź wyklucza Zagraniczne Instrumenty z zakresu swojej działalności,
  - h) **Kliencie** - należy przez to rozumieć osobę prawną albo jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, będącą klientem profesjonalnym lub uprawnionym kontrahentem w rozumieniu Ustawy, która zawarła z DM Umowę i Umowę Brokerską, oraz ewentualnie dodatkowo odrębną Umowę Zagranicznych Derywatów, lub umowę przewidującą świadczenie usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu przez DM zleceń nabycia lub zbycia innych niż wyżej wymienione Zagranicznych Instrumentów,
  - i) **Rachunku Pieniężnym** - należy przez to rozumieć rachunek prowadzony w walucie polskiej, otwarty na podstawie zawartej z Klientem Umowy Brokerskiej,
  - j) **Rejestrze Walut Wymienialnych** - należy przez to rozumieć rejestr obejmujący waluty wymienialne, 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,
  - k) **Rejestrze Należności Zagranicznych** - należy przez to rozumieć rejestr obejmujący waluty wymienialne 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,
- l) **Rejestrze Zagranicznych Instrumentów** - należy przez to rozumieć rejestr Zagranicznych Instrumentów należących do Klienta, zapisanych na rachunku DM prowadzonym przez Bank Depozytariusz lub przechowywanych przez Bank Depozytariusz lub Brokera,
  - m) **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,
  - n) **Pokryciu Zlecenia** - należy przez to rozumieć posiadanie przez Klienta w momencie przyjęcia zlecenia:
    - określonych w Umowie środków pieniężnych w walucie polskiej, walutach wymiernalnych lub należności zagranicznych - w przypadku zlecenia kupna,
    - Zagranicznych Instrumentów lub praw do Zagranicznych Instrumentów - w przypadku zlecenia sprzedaży,
  - o) **Limicie Należności** - oznacza to określoną w Umowie maksymalną wartość należności DM z tytułu zawartych i nie opłaconych transakcji kupna na rachunek Klienta,
  - p) **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,
  - q) **Umowie** - należy przez to rozumieć umowę o przyjmowanie i przekazywanie przez DM zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, która może przewidywać ponadto świadczenie innych usług maklerskich, w szczególności dotyczących Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego,
  - r) **Taryfie Opłat** - należy przez to rozumieć Taryfę opłat i prowizji z tytułu świadczenia usług maklerskich przez DM w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów,
  - s) **Regulaminie Świadczenia Usług Maklerskich** - należy rozumieć obowiązujący w DM Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym,
  - t) **Regulaminie** - należy rozumieć niniejszy regulamin,
  - u) **Umowie Brokerskiej** - zawarta z DM umowa świadczenia usług maklerskich w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, która dotyczyć może również prowadzenia rachunku inwestycyjnego oraz przyjmowania i przekazywania zleceń w ramach ofert publicznych realizowanych poza terytorium Polski,
  - v) **Przepisach Prawa Dewizowego** - należy rozumieć ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe oraz akty wykonawcze wydane na jej podstawie,
  - w) **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,
  - x) **Umowie Zagranicznych Derywatów** - należy rozumieć Umowę o wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Derywatów oraz prowadzenia rachunku zabezpieczającego przez DM., która może przewidywać ponadto świadczenie innych usług, maklerskich, w szczególności dotyczących Zagranicznych Praw Majątkowych,
  - y) **Zagranicznych Derywatach** - należy rozumieć wszelkie zagraniczne instrumenty finansowe, dopuszczone do obrotu na zagranicznym rynku

- regulowanym, którymi obrót związany jest z obowiązkiem posiadania depozytu zabezpieczającego,
- z) **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,
  - aa) **Wstępnym Depozycie Zabezpieczającym** - należy rozumieć waluty wymienne stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Klienta, które mogą powstać w związku z nabywaniem lub zbywaniem Zagranicznych Derywatów,
  - ab) **Depozycie Zabezpieczającym** - należy rozumieć waluty wymienne stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Klienta wynikających z posiadanych w DM Zagranicznych Derywatów,
  - ac) **Rachunku Zabezpieczającym** - należy rozumieć otwierane dla Klienta na podstawie Umowy Zagranicznych Derywatów, wyodrębnione konto w ramach prowadzonego dla Klienta Rejestru walut wymiennalnych, na którym ewidencjonowane są środki stanowiące Depozyt Zabezpieczający,
  - ad) **Otwarcia pozycji** - należy rozumieć powstanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem Zagranicznych Derywatów,
  - ae) **Zamknięciu pozycji** - należy rozumieć ustanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem Zagranicznych Derywatów,
  - af) **Limicie zaangażowania** - należy rozumieć określoną w Umowie Zagranicznych Derywatów maksymalną liczbę posiadanych przez Klienta Derywatów,
  - ag) **Systemie Informatycznym** - należy rozumieć systemy informatyczne, za pośrednictwem których Klienci mogą w szczególności składać zlecenia i inne dyspozycje do DM, w szczególności poprzez sieć Internet (dalej "Internet") a także przez inne sieci teleinformatyczne (w szczególności system Bloomberg), uzgodnione z DM,
  - ah) **Stronie DM** - należy rozumieć stronę internetową DM,
  - ai) **Rachunku Inwestycyjnym** - należy rozumieć łącznie: rachunek papierów wartościowych oraz powiązany z nim rachunek pieniężny,
  - aj) **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,
  - ak) **OTF (organized trading facility)** - należy rozumieć zorganizowaną platformę obrotu, niebędącą rynkiem regulowanym ani ASO, działającą na zasadach określonych w Ustawie i w bezpośrednio obowiązujących przepisach prawa Unii Europejskiej,
  - al) **Ustawie** - należy rozumieć ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi lub akt prawny zastępujący Ustawę),
  - am) **Trwałym Nośniku Informacji (lub 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 niezmiennione odtworzenie przechowywanych informacji; w relacjach z Klientami DM stosuje w szczególności następujące trwałe nośniki informacji: (i) nośnik papierowy, lub (ii) odpowiednio zabezpieczony plik przesłany na adres poczty elektronicznej Klienta lub udostępniony Klientowi przez System Informatyczny.
3. DM świadczy usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania 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.
4. Umowa, o której mowa w ust. 3, może zostać zawarta, o ile pomiędzy DM a Klientem obowiązuje Umowa Brokerska.

5. DM 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.

## **§2**

1. W zakresie wymaganym przez właściwe przepisy, przed zawarciem Umowy DM:
  - 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 internetowej (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;
    - Informacje na temat DM i usług świadczonych przez DM;
    - Ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów utrzymywanej przez DM;
    - 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;
    - Zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług maklerskich, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące Instrumentów Finansowych objętych tymi usługami oraz szacunkowe płatności lub korzyści, które DM otrzyma od osób trzecich lub dokona na rzecz osób trzecich w związku z usługami maklerskimi świadczonymi na rzecz Klienta.
    - W przypadku gdy zlecenie przyjęte przez DM jest przekazywanie do wykonania innej firmie inwestycyjnej - informacje na temat podmiotów wybranych do wykonania zlecenia; w takim przypadku DM 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 DM polityki wykonywania zleceń (lub odpowiednio - polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta), na którą Klient zawierając Umowę wyraża zgodę;
    - Informacje o odpowiedzialności ponoszonej przez DM zgodnie z prawem polskim za działania lub zaniechania Banku Depozytariusza

- oraz o konsekwencjach, jakie mogą wyniknąć dla klienta z faktu niewypłacalności Banku Depozytariusza w którym przechowane są aktywa Klienta;
- Informacje o tym, że aktywa Klienta mogą być przechowywane przez podmiot trzeci (Bank Depozytariusz) na rachunkach wspólnych typu omnibus account, wraz z informacją o wynikających z tego faktu zagrożeniach oraz informację o tym, że prawo właściwe dla Banku Depozytariusza w danej sytuacji może nie pozwalać na wyodrębnienie aktywów Klienta przechowywanych w Banku Depozytariuszu spośród instrumentów własnych osoby trzeciej lub DM, 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. Postanowienia Regulaminu stosuje się do Klientów profesjonalnych oraz do Klientów będących uprawnionymi kontrahentami.
  3. DM przyjmuje, że Klient profesjonalny lub Klient będący uprawnionym kontrahentem, 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.
  4. DM, na żądanie Klienta, może w Umowie zgodzić się na wyłączenie stosowania uzgodnionych postanowień Regulaminu.
  5. DM 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 DM 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 DM 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.
  6. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy z Klientem ust. 5 stosuje się odpowiednio, z tym że DM 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.
  7. DM podejmuje przewidziane w obowiązujących przepisach prawa działania zapobiegające praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także działania służące przeciwdziałaniu i ujawnianiu przypadków manipulacji w rozumieniu przepisów Ustawy.
  8. Na życzenie Klienta, DM udziela również informacji na temat:



- praw, jakie przysługują Klientowi do Zagranicznych Instrumentów nabytych na jego rzecz i przechowywanych w Banku Depozytariuszu lub u Brokera. Powyższe informacje są udzielane Klientowi, o ile na rachunku prowadzonym przez ten Bank są lub będą się znajdowały Zagraniczne Instrumenty nabyte na rzecz Klienta,
  - zasad przechowywania nabytych Zagranicznych Instrumentów przez wybrany przez DM Bank Depozytariusz lub Brokera, a także o wybranym przez DM Brokerze, za pośrednictwem którego wykonywane mogą być zlecenia i inne dyspozycje Klienta,
  - przepisów i zwyczajów obowiązujących na Rynkach Zagranicznych, na których DM pośredniczy w nabywaniu lub zbywaniu Zagranicznych Instrumentów.
9. DM dokonuje samodzielnie wyboru:
    - a) Rynków Zagranicznych, na których świadczy usługi maklerskie w zakresie Zagranicznych Instrumentów,
    - b) Banków Depozytariuszy, które będą prowadziły dla DM 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 DM usługi wykonywania zleceń w zakresie Zagranicznych Instrumentów oraz będą przechowywać Zagraniczne Instrumenty.
  10. Klient, który zawarł z DM 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 zawierać z DM porozumienia w sprawie prowizji maklerskich, a także składać inne dyspozycje, w szczególności dotyczące przekazywania środków na Rachunek Zabezpieczający i z tego Rachunku.
  11. 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 wymiennych.
  12. Składanie zleceń i dyspozycji w zakresie dotyczącym Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego oraz Zagranicznych Praw Majątkowych wymaga pełnomocnictwa szczególnego.

### §3

1. Podpisy osób reprezentujących Klienta pod Umową i oświadczeniami przedstawianymi DM, powinny być składane w obecności upoważnionego pracownika DM albo powinny być poświadczane notarialnie (bądź przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny), o ile DM nie odstąpi od tego wymogu.
2. W przypadku, gdy dokumenty przedstawiane DM sporządzone zostały w języku obcym innym niż język angielski, powinny one być przedstawione DM z uwierzytelnionym tłumaczeniem na język polski, o ile DM nie odstąpi od tego wymogu.
3. Osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca 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 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),
  - 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) inne dokumenty, jeżeli wymagane są przez DM lub obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów; w szczególności DM ma prawo domagać się przedstawienia dokumentów i informacji niezbędnych dla wykonania przez DM obowiązków raportowych bądź obowiązków publikacyjnych oraz obowiązków określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
  - e) 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.)
  - f) kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu klienta, zgodną ze standardami obowiązującymi w DM.
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 DM. O ile DM nie odstąpi od tego wymogu, wszelkie dokumenty urzędowe, w tym informujące o podstawie prawnej działalności podmiotu zagranicznego powinny być poświadczone:
- 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 DM o wszelkich zmianach jego danych przekazanych DM oraz danych osób reprezentujących Klienta. Zmiana danych nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy.
6. Klient zobowiązany jest niezwłocznie przekazywać DM 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 DM nieprawidłowych danych. W szczególności Klient zobowiązany jest do pokrycia kar nałożonych na DM 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 DM prowadzi dla Klienta rejestry, o których mowa w §1 ust. 2 lit. j-m.
2. Czynności związane z rozliczeniem zawartych transakcji dokonywane są przez DM zgodnie z przepisami obowiązującymi na Rynkach Zagranicznych, na których dokonywane są transakcje.
3. DM prowadzi zapisy w rejestrach, o których mowa w §1 ust. 2 lit. j-m w taki sposób, aby możliwa była w każdej chwili identyfikacja należących do Klienta Zagranicznych Instrumentów, walut wymiennalnych, w tym walut wymiennalnych 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 DM prowadzony w Banku Depozytariuszu lub u Brokera z innego tytułu niż rozliczenie transakcji, z uwzględnieniem różnicy czasu wynikającej z różnicy szerokości geograficznej i godzin pracy DM.
2. Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych rejestrowane są w Rejestrze Praw 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 w Banku Depozytariuszu, w szczególności na rachunku DM prowadzonym przez Bank Depozytariusz. DM ponosi odpowiedzialność, na zasadach określonych w przepisach prawa polskiego, za działania lub zaniechania Banku Depozytariusza związane z przechowywaniem Zagranicznych Instrumentów Finansowych przez Bank Depozytariusz.
  6. Klient, akceptując Regulamin, wyraża zgodę na możliwość przechowywania, przez DM, 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 Bank Depozytariusz lub Brokera, oraz związane z tym zagrożenia.

## **§6**

1. DM przyjmuje i przekazuje 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,
  - numer Rachunku inwestycyjnego Klienta,
  - 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,
  - inne elementy, jeżeli są wymagane,

- przy czym w przypadku, gdy 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 moment złożenia dyspozycji.
  5. DM ma prawo odmówić przyjęcia lub przekazania zlecenia, albo wykonania innej dyspozycji Klienta jeżeli:
    - a) zlecenie lub inna dyspozycja 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 DM nie prowadzi działalności, lub
    - c) przedmiotem zlecenia lub dyspozycji są Zagraniczne Instrumenty Finansowe, w obrocie którymi DM nie uczestniczy, lub
    - d) Klient nie przedstawił DM 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 DM.
  7. Klient może składać, dyspozycje anulowania i modyfikacji swoich zleceń, do momentu, w którym możliwe jest (lub dopuszczalne) podjęcie przez DM działań zmierzających do anulowania lub modyfikacji przekazanego do realizacji zlecenia i wyłącznie w zakresie, w jakim zlecenie takie nie zostało jeszcze zrealizowane. DM zastrzega sobie prawo niewykonania dyspozycji anulowania lub modyfikacji, jeżeli jej realizacja jest niemożliwa na skutek okoliczności, za które DM odpowiedzialności nie ponosi.
  8. DM ma prawo zażądać od Klienta oświadczenia, że składane przez Klienta zlecenie jest zgodne z Przepisami prawa dewizowego.
  9. DM stosuje zasady działania w jak najlepszym interesie Klientów, zawarte w obowiązującej w DM Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klientów („Polityka”). Wyciąg z Polityki zawierający kluczowe elementy Polityki („Wyciąg z Polityki”) będzie znajdował się na Stronie DM od dnia 03.01.2018 r.  
Złożenie zlecenia objętego Polityką jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Polityki w zakresie dotyczącym usługi obejmującej przekazywanie zleceń.  
Klient wyraża zgodę, aby zmiany Polityki w zakresie Usług mogły mu być udostępnione za pośrednictwem Strony internetowej DM poprzez wprowadzenie odpowiednich zmian do Wyciągu z Polityki. Klient otrzyma odpowiednią informację o zmianie Polityki za pośrednictwem poczty elektronicznej.  
Złożenie zlecenia objętego zmienioną Polityką w związku z usługą obejmującą przekazywanie zleceń będzie uznane za akceptację zmiany do Polityki.  
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 DM zlecenia, tj. pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji dla DM 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 DM 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 DM może uzależnić zawarcie Umowy od ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 4. W przypadku, o którym mowa w niniejszym ustępie DM 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 DM formie, gwarantującej w ocenie DM pewną i płynną jego realizację. W szczególności DM 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. DM zastrzega w Umowie możliwość różnicowania wysokości pokrycia zleceń kupna, w szczególności w zależności od płynności Zagranicznych Instrumentów Finansowych będących przedmiotem zlecenia. DM 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 nie zablokowane 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 wymienne, które w momencie przyjęcia zlecenia są zapisane i nie zablokowane odpowiednio na Rachunku Pieniężnym lub w Rejestrze walut wymiennych Klienta lub w Rejestrze należności zagranicznych Klienta.
3. Podstawą sprawdzania pokrycia zlecenia kupna Zagranicznych Instrumentów Finansowych jest saldo walut wymiennych zaewidencjonowanych w Rejestrze należności zagranicznych, powiększone o saldo Rejestru walut wymiennych a następnie saldo Rachunku Pieniężnego, pomniejszone o przewidywaną prowizję dla DM.
4. W przypadku stwierdzenia niepełnego pokrycia zlecenia Klienta DM 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, DM 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, DM, z uwzględnieniem godzin pracy DM oraz różnicy czasu wynikającej z szerokości geograficznej, niezwłocznie przekazuje zlecenie lub zlecenia Klienta do realizacji, 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. DM, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Przepisów dewizowych, 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 SA lub w innym banku, z którego pośrednictwa DM korzysta (lub odpowiednio - jeśli Klient złożył DM dyspozycję przewalutowania - w dacie wpływu środków z zagranicy na rachunek DM w mBanku SA lub w innym wybranym banku).
4. DM 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 DM.

**§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 DM z tytułu zawieranych transakcji ma postać dokumentu, DM zatrzymuje dokument.
2. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia kupna, jego rzeczywiste koszty okażą się większe niż dotychczasowe pokrycie zlecenia posiadane przez Klienta - DM 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 DM 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, DM podejmie 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 DM 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, DM podejmie działania w celu zaspokojenia swoich roszczeń z przechowywanych w DM aktywów Klienta, innych niż te, które ustanowiono zabezpieczeniem, o którym mowa w ust. 2 i 3. DM dokonuje zaspokojenia według własnego uznania, do wysokości roszczenia. W przypadku, gdy dokonując zaspokojenia, DM składa zlecenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych, postanowienia §6 ust. 9 oraz §35 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
5. W przypadku braku możliwości zaspokojenia roszczeń zgodnie z ust. 2-4, DM, w celu ich zaspokojenia, podejmie inne działania zgodne z przepisami prawa.



### **§13**

1. DM może przyjąć od Klienta zlecenie DDM po uzgodnieniu z Klientem sposobu realizacji takiego zlecenia. Zlecenie DDM, o ile Klient i DM nie ustalą inaczej, może być przekazane do realizacji w sposób wybrany przez upoważnionych maklerów DM w zakresie:
  - a) ilości i wartości zleceń przekazywanych do Brokera, a także limitu ceny każdego wystawionego na jego podstawie zlecenia,
  - b) wskazania Brokerowi rynku (systemu obrotu), na który zlecenie zostanie przesłane przez Brokera, w tym również w ramach transakcji pakietowych na danym rynku,
  - c) rodzajów wystawianych zleceń i momentu ich realizacji.
2. W zleceniu DDM Klient powinien określić wymagane elementy. Klient może nie określać w zleceniu rynku (systemu obrotu), na którym zlecenie ma być zrealizowane, a także 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 DM swobody w realizacji zlecenia w zakresie, o którym mowa w ust. 1 lit. a-c. DM może zażądać złożenia przez Klienta oświadczenia o świadomości ryzyka związanego ze sposobem realizacji zlecenia DDM.
3. DM 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.
4. DM może uzależnić przyjmowanie od Klientów zleceń DDM od spełnienia przez nich określonych warunków, w szczególności dotyczących wartości aktywów zdeponowanych w DM, a także może określić minimalną wartość zlecenia DDM.

### **§14**

Z zastrzeżeniem wymogów określonych w przepisach prawa, DM 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 nie uregulowanym Umową stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich.

### **§15**

1. DM:
  - a) niezwłocznie potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia (z zastrzeżeniem szczególnych zasad dotyczących zleceń składanych za pośrednictwem telefonu) - poprzez wydanie Klientowi kopii zlecenia lub w sposób opisany w ust. 2,
  - b) możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po otrzymaniu od Brokera informacji o wykonaniu zlecenia przesyła Klientowi powiadomienie potwierdzające jego wykonanie,
  - c) przesyła Klientowi raz na kwartał na trwałym nośniku zestawienie aktywów Klienta przechowywanych w DM, chyba że zestawienie to przekazano już w ramach innego sprawozdania okresowego,
  - d) na żądanie Klienta - wydaje Klientowi historię operacji odnotowanych w Rejestrze walut wymiennalnych Klienta oraz Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Klienta,
  - e) na żądanie Klienta - udziela informacji dotyczących aktualnego stanu wykonania określonego zlecenia przekazanego do Brokera.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 lit. a-d przekazywane są w sposób uzgodniony z Klientem - w szczególności mailowo lub w formie pisemnej.
3. O ile w zakresie dopuszczalnym przez właściwe przepisy, DM nie zawrze z Klientem umowy zawierającej odmienne postanowienia, DM przekazuje Klientowi, raz do roku, zestawienia:



- a) poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług maklerskich, a także koszty i opłaty dotyczące instrumentów finansowych objętych tymi usługami,
  - b) otrzymanych świadczeń niepieniężnych i pieniężnych przez DM od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku z usługami świadczonymi na rzecz Klienta.
4. W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego zestawienie, o którym mowa w ust. 2, jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.
  5. W zakresie wymaganym przez przepisy prawa, raz do roku, dla każdej kategorii instrumentów finansowych, DM sporządza i podaje do publicznej wiadomości poprzez zamieszczenie na stronie DM wykaz pięciu najlepszych firm inwestycyjnych pod względem wolumenu obrotu, którym przekazała zlecenia Klientów do wykonania w poprzednim roku, a także informacje dotyczące uzyskanej jakości wykonania.

### **§16**

1. Po otrzymaniu od Klienta odpowiednich dokumentów, DM 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, DM może zażądać od Klienta, dodatkowych wyjaśnień i dokumentów, w szczególności DM może zażądać też przedstawienia przez Klienta opinii sporządzonej przez zaakceptowaną przez DM 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 DM z uwierzytelnionym tłumaczeniem na język polski, o ile DM 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 DM warunków takiej blokady.

### **§18**

1. W przypadku blokady, o której mowa w §17 lit. b, Klient, o ile dokumenty dotyczące blokady, posiadane przez DM, 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 DM wykonuje dyspozycje Klienta dotyczące przedmiotu blokady, o ile są one dopuszczalne zgodnie z posiadanymi przez DM dokumentami dotyczącymi blokady.
3. DM, z uwzględnieniem różnicy czasu wynikającej z różnicy szerokości geograficznej i godzin pracy DM, 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. ile dokumenty dotyczące blokad posiadane przez DM nie stanowią inaczej, DM 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 DM usług w zakresie obrotu Zagranicznymi Derywatami jest odrębna Umowa Zagranicznych Derywatów zawarta pomiędzy DM 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 DM a Klientem. W uzasadnionych przypadkach DM może odstąpić od tego wymogu.
4. DM może uzależnić zawarcie Umowy Zagranicznych Derywatów od spełnienia przez Klienta dodatkowych warunków określonych przez DM, w szczególności od złożenia przez Klienta oświadczenia o jego sytuacji finansowej.
5. Umowa Zagranicznych Derywatów określa Limit zaangażowania Klienta.
6. W Katalogu Rynków Zagranicznych DM określa Rynki Zagraniczne, na których DM świadczy usługi w zakresie obrotu Zagranicznymi Derywatami.
7. Zagraniczne Derywaty przechowywane mogą być na rachunku DM prowadzonym przez Brokera lub w Banku Depozytariuszu.

#### **§20**

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

#### **§21**

Rozliczenia związane z Umową Zagranicznych Derywatów dokonywane są w Rejestrze walut wymiennalnych prowadzonym dla Klienta na podstawie Umowy, w którym Waluty wymiennalne stanowiące Depozyt Zabezpieczający rejestrowane są na Rachunku Zabezpieczającym Klienta.

#### **§22**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 warunkiem przekazania do realizacji 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 DM prowizji, o ile DM nie postanowi inaczej
2. DM 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 DM.
2. Klient zobowiązany jest do uzupełniania Depozytu Zabezpieczającego w związku z dokonywanymi przez DM rozrachunkami rynkowymi. Uzupełnienie Depozytu

Zabezpieczającego następuje w terminie określonym przez DM w żądaniu, o którym mowa w §25. Sposób przekazania przez DM żądania uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego określa Umowa Zagranicznych Derywatów.

3. Środki zgromadzone na Rachunku Zabezpieczającym są nieoprocentowane, o ile DM nie postanowi inaczej.

#### **§24**

1. W przypadku, gdy z rozliczeń dokonywanych przez DM 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 DM 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 wg zasad obowiązujących u Zagranicznego Brokera lub u podmiotu rozliczającego transakcje dotyczące Zagranicznych Derywatów.

#### **§25**

1. W przypadku spadku wartości Depozytu Zabezpieczającego poniżej wartości wymaganej, DM przekazuje Klientowi, w sposób określony w Umowie Zagranicznych Derywatów, żądanie uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego.
2. DM przekazuje Klientowi żądanie, o którym mowa w ust. 1 niezwłocznie po otrzymaniu stosownej informacji od Brokera lub niezwłocznie po stwierdzeniu przez DM 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**

DM 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 DM z Zagranicznymi Brokerami.

#### **§27**

1. DM 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 DM,
  - 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, DM może zamknąć otwarte pozycje Klienta a pozostałe waluty wymienne DM może przekazać do Rejestru Walut Wymienialnych Klienta, a w przypadku braku takiej możliwości - na wydzielony nieoprocentowany rachunek w DM.
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 DM prowizji, DM na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, może zaspokoić w wybrany przez siebie sposób z wszelkich aktywów Klienta znajdujących się w DM, 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 DM 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, DM może również pobrać niespłacone w terminie należności DM 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. DM może wykonywać czynności w zakresie przyjmowania i przekazywania 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 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. DM może określić katalog Zagranicznych Instrumentów Rynku Niepublicznego i Zagranicznych Praw Majątkowych, w zakresie których świadczy usługi wymienione w ust. 1. DM 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 w Banku Depozytariuszu lub przez Brokera.
5. DM 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 wymienialnych powiększone o saldo Rachunku Pieniężnego, pomniejszone o przewidywaną prowizję dla DM.
8. Klient i DM 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 polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia takich instrumentów. W takim przypadku zasady wykonywania zleceń i świadczenia usług przez DM mogą być określane w odrębnej umowie zawieranej między DM 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 DM 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 DM pobiera, bez odrębnej dyspozycji Klienta, prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat. Na potrzeby określonych usług DM 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. DM 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 DM 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 DM 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 DM w celu zabezpieczenia swoich wymagalnych roszczeń i do ich wysokości może w szczególności dokonać blokady przeniesienia Zagranicznych Instrumentów, innych instrumentów finansowych, walut wymiennalnych i/lub środków pieniężnych na inny rachunek oraz blokady wypłaty walut wymiennalnych lub środków pieniężnych Klienta, obowiązującej do momentu zaspokojenia tych roszczeń przez Klienta.

### §31

1. W przypadku ujemnego salda utrzymującego się na Rejestrze walut wymiennalnych Klienta dłużej niż przez okres 14 dni, DM może zaspokoić się w wybrany przez siebie sposób z wszelkich aktywów Klienta znajdujących się w DM. W celu dokonania zaspokojenia DM 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 DM sposobu zaspokojenia się, DM zobowiązany jest zawiadomić Klienta.
2. W celu zaspokojenia roszczeń, DM może również pobrać niespłacone w terminie należności DM 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 DM 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 DM 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 DM w każdym przypadku rozwiązania umów, o których mowa w ust. 1.

**§34**

1. DM może - z ważnych powodów - 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 wymiennalnych. Wypowiedzenie Umowy skutkuje wypowiedzeniem Umowy Zagranicznych Derywatów.
2. DM może (bez konieczności wypowiedzenia Umowy) wypowiedzieć - z ważnych powodów - 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 DM Klient nie daje rękojmi wykonywania obowiązków wynikających z Umowy Zagranicznych Derywatów lub nie wywiązuje się z obowiązków określonych w Umowie Zagranicznych Derywatów, DM może wypowiedzieć Umowę Zagranicznych Derywatów ze skutkiem natychmiastowym.
3. 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.
4. Z dniem wygaśnięcia Umowy następuje zamknięcie Rejestru Zagranicznych Instrumentów, Rejestru Praw do Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Rejestru walut wymiennalnych oraz Rejestru Należności Zagranicznych.
5. Z dniem wygaśnięcia Umowy Zagranicznych Derywatów następuje zamknięcie Rachunku Zabezpieczającego.

**§35**

1. Jeżeli w momencie wypowiedzenia Umowy przez DM w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów lub w Rejestrze walut wymiennalnych Klienta zapisane są Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub znajdują się waluty wymiennalne, do zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy DM załącza wezwanie do dokonania w okresie wypowiedzenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych albo transferu Zagranicznych Instrumentów Finansowych i/lub przelewu walut wymiennalnych na wskazany rachunek Klienta.
2. Jeżeli po upływie okresu wypowiedzenia Umowy:
  - a) w Rejestrze walut wymiennalnych Klienta nadal znajdują się waluty wymiennalne, DM pozostawia je na wydzielonym nieoprocentowanym rachunku,
  - b) w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów nadal znajdują się Zagraniczne Instrumenty Finansowe, DM może sprzedać je na warunkach określonych samodzielnie a uzyskane ze sprzedaży waluty wymiennalne przenieść na wydzielony nieoprocentowany rachunek do czasu otrzymania przez DM odpowiedniej dyspozycji od Klienta.
3. Przed wypłatą lub przelewem walut wymiennalnych, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, DM może zaspokajać z nich swoje wymagalne roszczenia wobec Klienta.
4. Wszelkie wymagalne roszczenia wobec Klienta DM może zaspokoić w wybrany przez siebie sposób, z wszelkich aktywów Klienta znajdujących się w DM. W szczególności, w celu zaspokojenia swoich roszczeń DM może w imieniu Klienta, dokonać sprzedaży



wybranych przez siebie instrumentów finansowych Klienta, w tym Zagranicznych Instrumentów, pobrania walut wymiennalnych z Rejestru walut wymiennalnych i zamiany walut wymiennalnych na złote według kursu mBanku SA z dnia dokonania przewalutowania. W celu zaspokojenia swoich roszczeń, DM może również pobrać niespłacone w terminie należności DM 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 wymiennalnych Klienta znajdują się Zagraniczne Instrumenty Finansowe i/lub waluty wymiennalne, Klient jest zobowiązany do dokonania w okresie wypowiedzenia sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych albo transferu Zagranicznych Instrumentów Finansowych i/lub przelewu walut wymiennalnych 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 DM w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów są otwarte pozycje, do zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy Zagranicznych Derywatów DM 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, DM może po upływie okresu wypowiedzenia zamknąć pozycje otwarte na warunkach określonych samodzielnie. Po zamknięciu pozycji, waluty wymiennalne z Rachunku Zabezpieczającego przelane zostaną do Rejestru walut wymiennalnych Klienta.
3. Wymagalne roszczenia DM wynikające z realizacji Umowy Zagranicznych Derywatów DM 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. DM 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 DM odpowiedzialności nie ponosi.
2. DM z należytą starannością oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie dokonuje wyboru Banków Depozytariuszy i Brokerów spośród podmiotów które w zakresie swej działalności trudnią się wykonywaniem zleczanych tym podmiotom przez DM czynności. DM nie ponosi odpowiedzialności za działania Banku 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 i telefaksu, wynikająca z Regulaminu oraz zawartych na jego podstawie umów kierowane będą na adresy, numery telefonów i telefaksów 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 regulujące obrót instrumentami finansowymi na zagranicznych rynkach regulowanych, w tym przepisy giełd, na których prowadzony jest obrót Zagranicznymi Instrumentami.

### **§38**

W przypadku uznania, że DM nienależycie wykonał usługę świadczoną na podstawie regulaminu, Klient powinien niezwłocznie złożyć w DM pisemną reklamację. DM udziela odpowiedzi na reklamację w terminie do 30 dni. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin udzielenia odpowiedzi może ulec wydłużeniu. DM powiadomi Klienta wskazując powód wydłużenia terminu odpowiedzi wskazując nowy termin rozpatrzenia reklamacji, jednak nie dłuższy niż 90 dni liczony od dnia złożenia reklamacji. W trakcie postępowania wyjaśniającego DM może wystąpić o dodatkowe wyjaśnienia. W okresie oczekiwania na dodatkowe wyjaśnienia bieg terminu, o którym mowa powyżej, ulega zawieszeniu. W przypadku uznania reklamacji Klienta, DM niezwłocznie podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia skutków nienależytego wykonania usługi. Jeżeli w ocenie Klienta wynik postępowania reklamacyjnego opisanego powyżej nie jest satysfakcjonujący, Klientowi przysługuje prawo wystąpienia do właściwego sądu powszechnego.

### **§39**

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

- DM zobowiązany jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy jest następstwem okoliczności, za które DM nie ponosi odpowiedzialności (art. 471 kodeksu cywilnego),
- DM odpowiedzialny jest za niezachowanie należytej staranności przy wykonywaniu Umowy, przy czym należyta staranność DM określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności prowadzonej przez DM (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 - polityki wykonywania zleceń (lub polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta). 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 DM oraz na Stronie DM.
2. W przypadku zmian Taryfy opłat, ust. 1 stosuje się odpowiednio.

### **§41**

1. DM 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 DM usługi maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń.
2. DM 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 DM 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. DM 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

mBank informuje Klienta, że:

- 1) jest administratorem podanych przez Klienta danych osobowych,
- 2) funkcję inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik mBanku, którego imię i nazwisko dostępne jest na stronie internetowej DMwww.mbank.pl oraz z którym kontakt możliwy jest pod adresem: Inspektorochronydanychosobowych@mbank.pl,
- 3) w celu wykonania Umowy będzie wykonywać czynności maklerskie, a w ich trakcie w tym celu będzie przetwarzać dane osobowe Klienta,
- 4) podanie przez Klienta danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy,
- 5) będzie przetwarzał dane dotyczące Klienta:
  - a) na potrzeby prowadzonej działalności maklerskiej tzn. w celach oceny adekwatności i odpowiedniości oraz wyznaczania grup docelowych instrumentów finansowych, statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów prawa podatkowego, a także archiwizacji;
  - b) w celu przekazywania materiałów marketingowych i informacyjnych usług i produktów własnych mBanku oraz spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej mBanku. Wykaz spółek znajduje się na stronie internetowej mBanku www.mbank.pl, w zakładce Grupa mBanku;
  - c) w tym dane kontaktowe, transakcyjne, lokalizacyjne oraz złożone oświadczenia z wykorzystaniem automatycznych metod przetwarzania danych. Dane Klienta mogą pochodzić z różnych źródeł, także z serwisów i kanałów maklerskich i bankowych. Dzięki temu Klient będzie mógł otrzymywać dopasowane oferty produktów i usług oferowanych przez mBank;
  - d) przez okres niezbędny do wykonania Umowy, której Klient jest stroną lub czynności związanych z usługami, które są lub były świadczone na jego rzecz, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia, w którym rozwiązano Umowę lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń,
- 6) w zależności od przypadku, po upływie powyższych okresów mBank zanonimizuje dane Klienta,
- 7) może, na potrzeby wykonywania Umowy oraz realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków, przekazywać dane osobowe Klienta do instytucji gromadzących i udostępniających informacje oraz instytucji upoważnionych do zbierania danych w związku z prowadzoną przez mBank działalnością bankową, inwestycyjną i maklerską w szczególności do Funduszy Inwestycyjnych lub podmiotów wykonujących Zlecenie oraz do podmiotów, którym mBank powierza przetwarzanie danych w związku z zawartymi przez mBank umowami świadczenia usług na rzecz mBanku, w szczególności do agentów firmy inwestycyjnej,
- 8) realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT oznacza, że dostęp do danych osobowych Klienta i osób go reprezentujących może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych. Zastrzeżenie iż przez SWIFT rozumie się Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej,

- 9) dane Klienta oraz osób reprezentujących, w tym dane osobowe, mogą zostać ujawnione podmiotom (w tym podmiotom mającym siedzibę poza terytorium RP lub poza terytorium UE), którym mBank powierza przetwarzanie danych dla realizacji umów o świadczenie usług na jego rzecz,
- 10) Klient ma prawo dostępu i do sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia, a także może żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania. Klient ma również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony swoich danych,
- 11) więcej informacji o danych i ich źródłach oraz sposobie tworzenia ofert na podstawie automatycznego przetwarzania danych, a także kategorii odbiorców danych, do których mBank może dane Klienta przekazać, zostały opisane w dokumencie pn. „Broszura informacyjna - Pakiet RODO”, wręczanym przy zawieraniu Umowy i dostępnym na stronie internetowej DM,
- 12) Klient może wszystkie udzielone zgody związane z przetwarzaniem jego danych osobowych przez mBank zmienić lub odwołać.

#### **§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 DM, 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.