



## Informacja na temat warunków oferowania klientom usług w ramach sprzedaży krzyżowej (sprzedaż łączona lub sprzedaż wiązana)

Na podstawie §§ 24-27 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, Biuro Maklerskie mBanku (BM) informuje o warunkach oferowania i świadczenia usług przez BM w ramach Sprzedaży krzyżowej obejmującej Sprzedaż łączoną i Sprzedaż wiązaną.

### Art. 1. Definicje:

**Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,

**Sprzedaż łączona** – rozumie się przez to świadczenie przez mBank jednej z usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli:

- a) każda z tych usług może być świadczona przez mBank na podstawie odrębnej umowy oraz
- b) klient ma możliwość zawarcia z mBankiem odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług;

**Sprzedaż wiązana** – rozumie się przez to świadczenie przez mBank jednej z usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez mBank na podstawie odrębnej umowy;

**Sprzedaż krzyżowa** – rozumie się przez to Sprzedaż łączoną lub Sprzedaż wiązaną;

**Taryfa opłat DM** – Taryfa Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego mBanku;

**Taryfa eMakler** - Taryfa Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler;

**Taryfy opłat** – razem Taryfa Opłat i Prowizji DM i Taryfa eMakler;

**Tabela opłat PB** – Tabela Opłat i Prowizji mBanku dla klientów Private Banking;

**Tabela opłat WM** – Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Wealth Management;

**Tabela opłat PB&WM** – razem Tabela opłat PB i Tabela opłat WM;

**mBank** – mBank S.A.;

**Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która jest stroną umowy o świadczenie wybranej usługi maklerskiej przez BM lub osoba, która zamierza zawrzeć taką umowę;

**Pakiet MIFID** – zamieszczony na stronie internetowej BM dokument „Informacja o Domu Maklerskim mBanku i świadczonych usługach maklerskich”.

## **Art. 2. Wykaz usług, przy świadczeniu których realizowana jest Sprzedaż krzyżowa**

1. Sprzedaż krzyżowa dotyczy poniżej wskazanych usług (maklerskich oraz innych niż maklerskie) świadczonych przez BM lub mBank:
  - 1) Wykonywania zleceń, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy,
  - 2) Przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy,
  - 3) Przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego), o której mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 Ustawy,
  - 4) Sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji, o której mowa w art. 69 ust. 4 pkt 6 Ustawy, dotycząca:
    - a. tytułów uczestnictwa,
    - b. pozostałych instrumentów finansowych,
  - 5) Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) lub prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) – usługi niedostępne w ramach usługi eMakler,
  - 6) Pośrednictwa w zakresie obrotu derywatami, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy,
  - 7) Przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych obejmująca tytuły uczestnictwa, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy,
  - 8) Doradztwa inwestycyjnego, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 5 Ustawy, w formie:
    - a. Modelowego doradztwa,
    - b. Indywidualnego doradztwa,
  - 9) Zarządzania portfelem, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 Ustawy,
  - 10) Prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku oszczędnościowych lokat terminowych:
    - a. Rachunek eKonto,
    - b. Rachunek PB,
    - c. Lokata.
2. Wykaz rodzajów ryzyka oraz kosztów, jakie wiązać się mogą ze świadczeniem usług w ramach Sprzedaży krzyżowej, stanowi załącznik nr 1.
3. Pełna lista rodzajów ryzyka każdej z usług maklerskich jest opisana w Pakiecie MIFID.
4. Koszt usług świadczonych w ramach Sprzedaży krzyżowej stanowi sumę opłat i prowizji pobieranych przez mBank w związku z łącznym świadczeniem usług w ramach pakietów określonych Tabelą opłat PB&WM, Tabelą opłat DM. Przed zawarciem wskazanej w Art. 3 odpowiedniej umowy, mBank prześle Klientowi oszacowanie kosztów i opłat związanych ze świadczeniem przez Bank usług, o których mowa w ust. 1.
5. Okoliczność świadczenia przez mBank usług w ramach pakietów nie powoduje nałożenia na Klienta kosztów lub opłat (w tym kar umownych) związanych z zaprzestaniem korzystania ze świadczenia jednej z usług wchodzących w skład Sprzedaży krzyżowej.

## **Art. 3. Wykaz zestawu usług, które są świadczone w ramach Sprzedaży krzyżowej**

1. Usługa wykonywania zleceń (Art. 2 pkt 1) oraz usługa przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych (Art. 2 pkt 2) a także powiązane z nimi usługi wskazane Art. 2 pkt 3-6 i pkt 10 lit. a

- 1) Usługa wykonywania zleceń oraz usługa przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych przedstawiane są łącznie jako nierozzerwalnie związane ze sobą i świadczone zawsze jako Sprzedaż wiązana. Nie ma możliwości zawarcia umowy odrębnie na każdą z tych usług.
- 2) Usługi te mogą być świadczone na podstawie:
  - Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym lub
  - Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach usługi eMakler

**Umowy:**

Jako Sprzedaż wiązana w ramach ww. umów, oprócz usług wskazanych w pkt 1, BM świadczy dodatkowo usługi:

- przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego), wskazana w Art. 2 pkt 3,
  - sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji, wskazana w Art. 2 pkt 4 lit. b.
- 3) Jako Sprzedaż wiązana w ramach Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego („IKE”) lub Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego („IKZE”), oprócz usług wskazanych w pkt 1, BM świadczy dodatkowo usługi:
    - prowadzenia odpowiednio Indywidualnego Konta Emerytalnego („IKE”) lub Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego („IKZE”), wskazana w Art. 2 pkt 5,
    - przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego), wskazana w Art. 2 pkt 3,
    - sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji, wskazana w Art. 2 pkt 4 lit. b.
  - 4) BM informuje, że nie jest możliwe zawarcie odrębnych umów na każdą z usług wymienionych w ramach Umów wskazanych w pkt 2 i 3. Koszty związane z tymi usługami określone są w Taryfach opłat DM. Ryzyko wynikające ze Sprzedaży krzyżowej tych usług nie ulega zmianie w stosunku do przypadku, gdyby każda z tych usług był świadczona odrębnie. Należy mieć jednak na uwadze, że w przypadku świadczenia kilku usług jednocześnie ryzyka każdej z nich i sumują się.

**2. Usługa pośrednictwa w zakresie obrotu derywatami (Art. 2 pkt 6), usługa wykonywania zleceń (Art. 2 pkt 1) oraz usługa przyjmowania i przekazywania zleceń i zapisów w ramach ofert publicznych (Art. 2 pkt 2), usługa przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (Art. 2 pkt 3) oraz usługa sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji (Art. 2 pkt 4 lit. b):**

Do zawarcia Umowy, na podstawie której świadczona jest usługa pośrednictwa w zakresie obrotu derywatami, konieczne jest uprzednie zawarcie:

- a. Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym lub
- b. Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach usługi eMakler,

Do zawarcia Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym w ramach usługi eMakler konieczne jest posiadanie usługi Rachunku eKonto (Art. 2 pkt 10 lit. a).

**3. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń zbycia lub nabycia instrumentów finansowych (Art. 2 pkt 7) oraz usługa sporządzania analiz (Art. 2 pkt 4 lit. a) oraz usługa prowadzenia rachunku bankowego (Rachunek PB, Art. 2 pkt 10 lit. b)**

Warunkiem świadczenia przez mBank usługi sporządzania analiz jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązywania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi sporządzania analiz jest zawarta przez Klienta Umowa WM.

**4. Usługa indywidualnego doradztwa inwestycyjnego (Art. 2 pkt 8 lit. b) oraz usługi wskazane w ust. 3 powyżej, oraz dodatkowo usługi wskazane w ust. 1**

Podstawą świadczenia usługi indywidualnego doradztwa inwestycyjnego jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązywania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi sporządzania analiz jest zawarta przez Klienta Umowa WM, natomiast podstawą świadczenia przez mBank tej usługi doradztwa inwestycyjnego jest rozszerzenie przez Klienta Umowy WM o dyspozycję rozszerzającą w zakresie usługi indywidualnego doradztwa inwestycyjnego. W przypadku, w którym zakres prowadzonych inwestycji wynikających z udzielonych rekomendacji uwzględnia nabywanie publicznych papierów wartościowych, podstawą świadczenia usługi prowadzenia i rejestrowania instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych (prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego) jest zawarcie Umowy o świadczenie usług w obrocie zorganizowanym.

**5. Usługa modelowego doradztwa inwestycyjnego w zakresie funduszy inwestycyjnych (Art. 2 pkt 8 lit. a) oraz usługi wskazane w ust. 3 powyżej**

Podstawą świadczenia usługi modelowego doradztwa inwestycyjnego jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązywania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń jest zawarta przez Klienta Umowa WM, natomiast podstawą świadczenia przez mBank tej usługi doradztwa inwestycyjnego jest rozszerzenie przez Klienta Umowy WM o dyspozycję rozszerzającą w zakresie usługi modelowego doradztwa inwestycyjnego.

**6. Usługa zarządzania portfelem, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (Art. 2 pkt 9) oraz usługi wskazane w ust. 1 i 3 powyżej**

Podstawą świadczenia usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi

Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi sporządzania analiz jest zawarta przez Klienta Umowa WM, natomiast podstawą świadczenia przez mBank usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych jest rozszerzenie przez Klienta Umowy WM o dyspozycję rozszerzającą w zakresie usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych. W ramach usługi zarządzania portfelem na rzecz klienta zawierana jest Umowa wskazana w ust. 2.

#### **7. Usługa Lokaty oraz usługi wskazane w ust. 3 powyżej**

Podstawą świadczenia usługi prowadzenia rachunku oszczędnościowych lokat terminowych jest posiadanie przez Klienta otwartego w mBanku rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego (Rachunek PB). Podstawą świadczenia przez mBank usługi Rachunku PB jest zawarta przez Klienta Umowa o świadczenie usług private banking (Umowa PB). Szczegółowe warunki zawarcia, wykonywania i rozwiązania Umowy PB określone zostały w regulaminie świadczenia usług private banking.

Podstawą świadczenia przez mBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi sporządzania analiz jest zawarta przez Klienta Umowa WM.