

# **Regulamin świadczenia usług maklerskich na rynkach nieregulowanych (OTC)**

**obowiązuje od 18.06.2026 r.**



## Spis treści

<b>I. Jakie informacje umieściliśmy w regulaminie?</b> .....	<b>3</b>
<b>II. Definicje określeń jakich użyliśmy w regulaminie</b> .....	<b>3</b>
<b>III. Ogólne zasady świadczenia przez mBm usług z Regulaminu OTC oraz główne ryzyka:</b> .....	<b>17</b>
<b>IV. W jaki sposób otworzysz swój Rachunek mForex?</b> .....	<b>20</b>
<b>V. Profil inwestora</b> .....	<b>22</b>
<b>VI. Rejestr ewidencyjny, Rejestr Operacyjny i Rachunek Pieniężny</b> .....	<b>23</b>
<b>VII. Polityka działania w najlepszym interesie Klienta, Konflikty interesów</b> .....	<b>25</b>
<b>VIII. Ustanowienie pełnomocnika</b> .....	<b>27</b>
<b>IX. Zasady kwotowań</b> .....	<b>27</b>
<b>X. Wykonywanie zleceń</b> .....	<b>29</b>
<b>XI. Depozyty zabezpieczające</b> .....	<b>32</b>
<b>XII. Punkty swapowe i operacje na instrumentach finansowych</b> .....	<b>33</b>
<b>XIII. Składanie zleceń i innych dyspozycji</b> .....	<b>34</b>
<b>XIV. Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo</b> .....	<b>35</b>
<b>XV. Jak możesz złożyć oświadczenie?</b> .....	<b>36</b>
<b>XVI. Jak możesz potwierdzić złożenie oświadczenia?</b> .....	<b>37</b>
<b>XVII. Czym jest silne uwierzytelnienie i kiedy możemy go wymagać?</b> .....	<b>39</b>
<b>XVIII. Jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu?</b> .....	<b>39</b>
<b>XIX. Modernizacja serwisów lub czasowy brak dostępu do serwisu</b> .....	<b>41</b>
<b>XX. Co się stanie, kiedy na Twoim rachunku pojawi się debet?</b> .....	<b>42</b>
<b>XXI. Blokady Rachunku mForex</b> .....	<b>43</b>
<b>XXII. Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy</b> .....	<b>45</b>
<b>XXIII. Porady inwestycyjne</b> .....	<b>46</b>
<b>XXIV. Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują?</b> .....	<b>47</b>
<b>XXV. Reklamacje</b> .....	<b>48</b>
<b>XXVI. Postanowienia końcowe</b> .....	<b>52</b>

## I. Jakie informacje umieściliśmy w regulaminie?

- 1) W regulaminie znajdziesz informacje:
  - a) w jaki sposób otworzysz rachunek mForex,
  - b) jak świadczymy usługi na rynkach nieregulowanych (OTC), w szczególności:
    - usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych wyszczególnionych w Specyfikacji Instrumentów Finansowych prowadzonej przez mBm,
    - rejestrowania instrumentów finansowych na rachunkach i w rejestrach prowadzonych przez mBm oraz prowadzenia rachunków pieniężnych
  - c) jakie masz obowiązki dotyczące aktualizacji danych,
  - d) jakie są zasady obsługi,
  - e) w jaki sposób złożysz reklamację,
  - f) na temat naszego serwisu, identyfikacji oraz bezpieczeństwa.
- 2) Wszystkie zagadnienia jakie zawarliśmy w regulaminie znajdziesz w spisie treści.
- 3) Zapoznaj się z innymi dokumentami dostępnymi na stronie mForex, w których znajdziesz przydatne informacje jak:
  - a) Taryfa Opłat i Prowizji,
  - b) Warunki zawarcia, zmiany i rozwiązania w formie elektronicznej umów o usługi, które świadczymy,
  - c) Informacja o Biurze maklerskim mBanku i świadczonych usługach maklerskich,
  - d) Pakiet RODO,
  - e) Informacje na temat regulacji FATCA i CRS,
  - f) Kluczowe Informacje o Instrumencie,
  - g) polityka prywatności.
- 4) Aktualną wersję regulaminu, taryfy i regulacji zamieszczamy na stronie mForex i mBanku. Udostępniamy je również w PUM.
- 5) Zasady naszej odpowiedzialności z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy określają przepisy kodeksu cywilnego. Oznacza to w szczególności, że:
  - a) jesteśmy zobowiązani do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy jest następstwem okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności (art. 471 kodeksu cywilnego),
  - b) jesteśmy odpowiedzialni za niezachowanie należytej staranności przy wykonywaniu umowy, przy czym należyta staranność określamy się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności prowadzonej przez nas (art. 472 kodeksu cywilnego w związku z art. 355 kodeksu cywilnego),
  - c) wszelkie zapisy szczególne zawarte w tym regulaminie należy interpretować z uwzględnieniem zasad opisanych w tym punkcie.

## II. Definicje określeń jakich użyliśmy w regulaminie

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie możemy używać zwrotów typu „Ty” oraz „my”:

- a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli każdą osobę, która korzysta z usług jakie opisaliśmy w tym regulaminie. Zasady na jakich może z nich korzystać opisaliśmy w umowie lub w regulaminie do danego produktu lub usługi. Jest nią m.in. posiadacz rachunku, pełnomocnik. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „dysponujesz”, „określasz”,
- b) jeśli piszemy w formie „jako klient możesz, itp.” – mamy na myśli osobę, z którą zawarliśmy umowę.
- c) jeśli piszemy w formie „my” lub „mBm” – mamy na myśli Biuro maklerskie mBanku. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „prowadzimy”, „realizujemy”, „zmieniamy”. Skrót mBm jest zgodny również z definicją z słownika niżej.
- 2) To słownik określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ ich używamy:

Definicje	Wyjaśnienia
<b>Aplikacja automatyzująca</b>	<p>Oprogramowanie, skrypt informatyczny lub inna technologia, która może:</p> <p>a) automatycznie składać za Ciebie dyspozycje lub</p> <p>b) pobierać informacje o operacjach na rachunku, pomimo, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nie my ją udostępniamy i nie stanowi podstawy usług, które świadczymy,</li> <li>• nie udostępnia jej również uprawniony dostawca trzeci.</li> </ul>
<b>Aplikacja mobilna mBanku</b>	<p>Oprogramowanie, które pobierasz z autoryzowanego sklepu i które instalujesz na telefonie lub innym urządzeniu mobilnym.</p> <p>Jest ono przeznaczone do:</p> <p>a) obsługi produktów lub usług oferowanych przez mBank,</p> <p>b) korzystania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• z serwisu transakcyjnego mBanku, mLinii na klik i mobilnej autoryzacji albo</li> <li>• tylko z mobilnej autoryzacji.</li> </ul>

<b>Bieżące Saldo Rejestru Operacyjnego (Equity)</b>	<p>to saldo Twojego Rachunku Pieniężnego, odpowiednio powiększone lub pomniejszone o:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. wynik na otwartych pozycjach,</li> <li>b. nierozliczone Punkty Swapowe,</li> <li>c. należne mBm opłaty i prowizje.</li> </ul>
<b>BOK</b>	<p>Biuro Obsługi Klientów, czyli konsultanci mBanku, z którymi porozmawiasz przez telefon, połączenie audio, wideo oraz czat.</p>
<b>Broker Rozliczający</b>	<p>firma inwestycyjna lub bank, za pośrednictwem którego mBm dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych na Twój rachunek z Dostawcami Płynności na Rynku OTC.</p>
<b>Cele związane ze zrównoważonym rozwojem (ESG)</b>	<p>Twój cel wskazujący, czy chcesz inwestować w Instrumenty Finansowe uwzględniające czynniki zrównoważonego rozwoju.</p>
<b>Czynniki zrównoważonego rozwoju</b>	<p>Kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.</p>
<b>CRS</b>	<p>Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, z późn. zm.</p>
<b>Depozyt Zabezpieczający (Margin)</b>	<p>Środki pieniężne Klienta stanowiące zabezpieczenie zobowiązań wynikających z otwartych Pozycji Klienta.</p>
<b>Dodatkowy spread transakcyjny</b>	<p>Część wynagrodzenia mBm. Jest to dodatkowa część spreadu, którą doliczamy ponad cenę Instrumentu Finansowego otrzymaną od Dostawcy Kwotowań. Wpływa ona na cenę, po której zawierasz transakcję na rynku OTC.</p>
<b>Dostawcy Płynności</b>	<p>działające na Rynkach OTC banki lub firmy inwestycyjne oferujące zawieranie transakcji, rozliczanych za pośrednictwem Brokera Rozliczającego, z którymi mBm zawarł umowę o dostarczanie ofert kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych; Dostawcy Płynności mogą być źródłem kwotowań Instrumentów Finansowych dostarczanych</p>

	przez Dostawcę Kwotowań lub bezpośrednio przez Dostawców Płynności. Lista podmiotów pełniących rolę Dostawców Płynności dostępna jest na Stronie mForex.
<b>Dokument tożsamości</b>	Dokument ze zdjęciem stwierdzający tożsamość, którego termin ważności nie upływał. Informacje o dokumentach, które akceptujemy znajdziesz na naszej stronie mForex, w PUM lub na infolinii.
<b>Dostawca Kwotowań</b>	podmiot, który na mocy zawartej z mBm umowy, zobowiązał się wobec mBm do prezentowania ofert kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych od Dostawców Płynności („kwotowania”) lub Dostawca Płynności dostarczający mBm kwotowania Instrumentów Finansowych. Lista podmiotów pełniących rolę Dostawcy Kwotowań dostępna jest na Stronie mForex.
<b>Dzień roboczy</b>	Dzień od poniedziałku do piątku, który w Polsce nie jest ustawowo wolny od pracy.
<b>FATCA</b>	Ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.
<b>Grupa</b>	znaczenie nadane w Przepisach EMIR
<b>Grupa docelowa</b>	Określona grupa nabywców instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami instrument jest zgodny. Cele te zawierają również cele związane ze zrównoważonym rozwojem. Zgodność instrumentu jest niezależna od sposobu jego nabycia lub objęcia.
<b>Hasło</b>	<p>Poufny i znany jedynie Tobie ciąg znaków, dzięki któremu, jako klient, masz wyłączny dostęp do:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) serwisu transakcyjnego mBanku lub</li> <li>b) BOK (mLinii).</li> </ul> <p>Ustalasz je odrębnie dla każdego z tych sposobów dostępu. Liczbę i typ znaków hasła wskażemy Ci, gdy będziesz je ustalał.</p>

<b>Hasło mForex</b>	Poufny i znany jedynie Tobie ciąg znaków, dzięki któremu masz wyłączny dostęp do platformy mForex.
<b>Hasło telefoniczne mForex</b>	Sposób identyfikacji przewidziany dla klienta, który nie spełnia warunków Klienta zintegrowanego
<b>Indywidualne dane uwierzytelniające</b>	<p>Indywidualne dane, które zapewniamy, abyś mógł potwierdzić nimi swoją tożsamość lub oświadczenie, które składasz. Są to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) hasło,</li> <li>b) PIN do aplikacji mobilnej mBanku,</li> </ul> <p>oraz inne dane wskazane jako indywidualne dane uwierzytelniające w umowie, regulaminie lub innym dokumencie do danego produktu lub usługi.</p>
<b>Identyfikator do systemu transakcyjnego OTC</b>	Poufny numer, który Ci nadaliśmy, abyś mógł korzystać z systemu transakcyjnego OTC.
<b>Identyfikator mBanku</b>	Poufny numer, który Ci nadaliśmy, abyś mógł korzystać z serwisu transakcyjnego mBanku lub BOK. Posiada go każdy klient mBanku.
<b>Informacje Handlowe</b>	<p>Informacje kierowane do Klientów lub potencjalnych Klientów przez mBm. Informacjami handlowymi są w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. opracowania analizy technicznej,</li> <li>b. materiały zawierające informacje o emitentach instrumentów finansowych, w tym o osiągniętych przez nich wynikach, wydarzeniach korporacyjnych, strukturze właścicielskiej, wybranych transakcjach oraz inne informacje przekazywane do publicznej wiadomości przez emitentów instrumentów finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,</li> <li>c. materiały zawierające kalendaria wydarzeń rynkowych.</li> </ul> <p>Te informacje nie są produktami analitycznymi, ani nie stanowią rekomendacji inwestycyjnych, ani też nie stanowią neodpłatnych porad inwestycyjnych.</p> <p>Są to publikacje handlowe w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego.</p>

<b>Instrumenty finansowe</b>	Instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy, wyszczególnione w Specyfikacji Instrumentów Finansowych, w tym Kontrakty na Różnice (Contract for Difference, CFD)
<b>Jednostki organizacyjne Banku</b>	Obsługujące klientów jednostki organizacyjne mBanku, z wyłączeniem mBm.
<b>KID</b>	Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące PRIIP, sporządzany przez twórców PRIIP, przekazywany przez mBm inwestorom indywidualnym, w celu umożliwienia im zrozumienia i porównania kluczowych cech PRIIP i kluczowych ryzyk z nimi związanych.  Rozwinięcie skrótu: key information document.
<b>Klient</b>	Osoba fizyczna krajowa lub zagraniczna, osoba prawna krajowa lub zagraniczna lub jednostka organizacyjna krajowa lub zagraniczna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z mBm Umowę OTC.
<b>Klient zintegrowany</b>	Osoba fizyczna, która otrzymała dostęp do serwisu transakcyjnego na stronie mBanku i za jego pośrednictwem może logować się do Strefy Mój FX. Klient może uzyskać dostęp do logowania w serwisie transakcyjnym na stronie mBanku i stać się klientem zintegrowanym: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) po tym jak e-mailowo otrzyma dane, które umożliwią mu zalogowanie się do Serwisu transakcyjnego mBanku (wcześniej ich nie posiadał). Takie dane prześlemy klientowi w procesie integracji lub wnioskowania o Rachunek mForex.</li> <li>b) jeśli ma już usługi w mBanku i dane do logowania w serwisie transakcyjnym na stronie mBanku, dostęp do Strefy Mój FX za pośrednictwem banku uzyska w wyniku procesu integracji. Klient zintegrowany otrzyma e-mailowe potwierdzenie z informacją, że został zintegrowany. Od tej pory będzie mógł logować się do swojego Rachunku mForex za pośrednictwem swoich danych bankowych przez Serwis transakcyjny mBanku.</li> </ul>
<b>Kompresja portfela</b>	Proces, w którym sprawdzamy, czy możemy zmniejszyć liczbę Twoich otwartych Transakcji. Jeśli to możliwe i zasadne – proponujemy ich odpowiednie rozliczenie, tak aby ograniczyć ich liczbę przy zachowaniu tej samej lub zbliżonej ekspozycji rynkowej. Kompresję portfela możemy zaproponować, jeśli masz co najmniej 500 otwartych

	Transakcji i jesteś Kontrahentem finansowym lub niefinansowym. Przedstawimy Ci warunki i termin jej przeprowadzenia, a przeprowadzimy tylko za Twoją zgodą.
<b>Kontrahent finansowy</b>	znaczenie nadane w Rozporządzeniu EMIR
<b>Kontrahent niefinansowy</b>	znaczenie nadane w Rozporządzeniu EMIR
<b>Kontrakty na Różnicę</b>	niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy, rozliczane pieniężnie, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od wartości walut lub innych instrumentów bazowych (CFD)
<b>Kurs Wyceny</b>	Ostatnie oferty rynkowe kupna lub sprzedaży instrumentów CFD w Systemie Transakcyjnym OTC, według których wyceniane są otwarte Pozycje
<b>mBank</b>	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa. Nazywamy go także Bankiem. Dane rejestrowe: KRS 0000025237, wpis do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 526-021-50-88.
<b>mBm</b>	Biuro maklerskie mBanku, działające jako wydzielona jednostka organizacyjna mBanku S.A. Dane do kontaktu: a) adres do korespondencji: Biuro maklerskie – centrala, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, b) adres e-mail: <a href="mailto:mforex@mbank.pl">mforex@mbank.pl</a> numer telefonu do infolinii: 22 697 47 74 (czynna w dni robocze pn.-pt. 7:00-22:00).
<b>Mechanizm rolowania</b>	Automatyczna zmiana instrumentu bazowego Twojej otwartej Pozycji na ten sam instrument bazowy z późniejszym terminem wygaśnięcia. Przeprowadzana przed wygaśnięciem serii bez konieczności składania przez Ciebie dyspozycji.
<b>Mobilna autoryzacja</b>	Sposób potwierdzania tożsamości lub oświadczeń z wykorzystaniem aplikacji mobilnej.

<p><b>Niezależne Instytucje Finansowe</b></p>	<p>Podmioty z Unii Europejskiej, takie jak banki lub firmy inwestycyjne. Nie należą do grupy kapitałowej mBanku. Dostarczają lub publikują ceny instrumentów finansowych. Ich aktualną listę znajdziesz na naszej Stronie zgodnie z § 22 Regulaminu OTC.</p>
<p><b>Nośnik trwały</b></p>	<p>Trwały nośnik to pojęcie pochodzące z przepisów prawa. Jest trwały, bo informacje na nim zapisane możesz wielokrotnie odczytywać i masz pewność, że ich treść się nie zmieni. W praktyce trwały nośnik to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) dokument papierowy,</li> <li>b) płyta CD,</li> <li>c) e-mail z załączonym plikiem pdf lub plik pdf zapisany na specjalnym nośniku komputerowym, którego treści nie można zmienić ani usunąć (co zapewnia technologia WORM (Write Once, Read Many)).</li> </ul>
<p><b>Oddział</b></p>	<p>Jednostka organizacyjna mBanku, która prowadzi obsługę klientów Private Banking. Dane teleadresowe oddziałów znajdziesz na stronie mBanku albo dowiesz się o nich w BOK.</p>
<p><b>Pakiet RODO</b></p>	<p><u>Pakiet informacji RODO dla klientów Biura maklerskiego mBanku</u> (dostępny na stronie <a href="https://www.mdm.pl/bm/RODO">https://www.mdm.pl/bm/RODO</a>).</p>
<p><b>Placówka</b></p>	<p>Jednostka organizacyjna mBanku, która prowadzi obsługę klientów. Dane teleadresowe placówek znajdziesz na stronie mBanku albo dowiesz się o nich w BOK.</p>
<p><b>Pełnomocnik</b></p>	<p>Osoba, którą – jako posiadacz rachunku – upoważniasz, by mogła korzystać z rachunku w zakresie wskazanym w pełnomocnictwie.</p>
<p><b>Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta</b></p>	<p>Jest to dokument, który znajdziesz na naszej stronie mForex: Zasady wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Biurze maklerskim mBanku.</p>
<p><b>Poziom Zabezpieczenia (Margin Level)</b></p>	<p>iloraz Bieżącego Salda Rejestru Operacyjnego (Equity) i pobranego Depozytu Zabezpieczającego (Margin), wyrażony w procentach.</p>

<b>Pozycja/Pozycje</b>	Transakcja/Transakcje zawarte na Instrumentach Finansowych
<b>Pozycje przeciwstawne</b>	utrzymywane jednocześnie Pozycje długie (kupno) i krótkie (sprzedaż) w tym samym Instrumencie Finansowym
<b>PRIIP</b>	<p>Detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych.</p> <p>Rozwinięcie skrótu: packaged retail and insurance-based investment products.</p>
<b>Profil inwestora</b>	<p>Twój indywidualny zestaw cech w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) podstawowych informacji na temat wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu,</li> <li>b) sytuacji finansowej,</li> <li>c) poziomu tolerancji na ryzyko,</li> <li>d) horyzontu inwestycyjnego.</li> </ul>
<b>Próg wiążący się z obowiązkiem rozliczania (tzw. Clearing threshold)</b>	średnia pozycja w Transakcjach osiągnięta przez Kontrahenta niefinansowego w ciągu 30 dni roboczych, która przekracza odpowiedni próg określony w Przepisach EMIR
<b>PUM</b>	Punkt Usług Maklerskich, ul. Prosta 20, 00-850 Warszawa.
<b>Punkty Swapowe</b>	Dla Pozycji na Instrumentach Finansowych opartych o ceny walut koszt lub przychód związany z utrzymywaniem przez Klienta otwartej Pozycji na Instrumentach Finansowych wynikający z różnic stawek oprocentowania depozytów i kredytów na rynku międzybankowym skorygowanych o marżę mBm. Dla Pozycji na Instrumentach Finansowych opartych o ceny indeksów giełdowych, towarów, stopy procentowej lub innych niż waluty instrumentów bazowych, dla których Dostawca Płynności wymaga poniesienia kosztów finansowania wynikających z utrzymania pozycji na kolejny dzień, koszt związany z utrzymywaniem przez Klienta

	<p>otwartej Pozycji na Instrumentach Finansowych wynikający ze stawek oprocentowania kredytów w walucie, w której notowany jest Instrument Finansowy, skorygowany o marżę mBm. Stawki referencyjne będące podstawą określania stawki oprocentowania walut wymienione są w Tabeli punktów SWAP. Dla krótkich Pozycji na Instrumentach Finansowych, z wyjątkiem Instrumentów Finansowych opartych o ceny walut, wartość Punktów Swapowych nie może być dodatnia.</p>
<b>Rachunek</b>	<p>łącznie: Rachunek Pieniężny oraz Rejestr Ewidencyjny i Rejestr Operacyjny prowadzone przez mBm na podstawie zawartej z Tobą umowy.</p>
<b>Rachunek mForex</b>	<p>Rachunek, w ramach którego umożliwiamy Ci składanie i wykonywanie zleceń na instrumentach finansowych na rynku OTC oraz przechowujemy Twoje środki pieniężne i rozliczamy zawarte transakcje oraz zapewniamy dostęp do Strefy Mój FX.</p>
<b>Rachunek Pieniężny</b>	<p>prowadzony przez mBm rachunek, na którym ewidencjonowane są Twoje środki pieniężne, służący do obsługi rozliczeń wynikających z Twoich Transakcji oraz otwartych Pozycji zapisanych w Rejestrze Ewidencyjnym.</p>
<b>Rachunek rozliczeniowy</b>	<p>określony przez mBm 26-cio znakowy identyfikator Rachunku Pieniężnego prowadzonego w ramach Twojego Rachunku, służący do dokonywania przelewów pieniężnych na Twój Rachunek Pieniężny</p>
<b>Regulamin OTC</b>	<p>Ten regulamin.</p>
<b>Rejestr Ewidencyjny</b>	<p>prowadzony dla Klienta na podstawie Umowy OTC rejestr obejmujący informacje o Instrumentach Finansowych Klienta, w tym o otwartych Pozycjach.</p>
<b>Rejestr Operacyjny</b>	<p>rejestr służący do bieżącej wyceny aktualnych należności i zobowiązań pieniężnych Klienta z tytułu zawartych Transakcji, a w szczególności do monitorowania bieżącej wysokości Depozytu Zabezpieczającego.</p>
<b>Rejestr PESEL</b>	<p>centralny zbiór podstawowych danych identyfikujących tożsamość oraz status administracyjnoprawny osób fizycznych, prowadzony w formie rejestru przez ministra właściwego do spraw informatyzacji na podstawie ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r. poz. 388, z późn. zm.).</p>

<b>Rozporządzenie</b>	Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych
<b>Rozporządzenie 2016/958</b>	Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących środków technicznych do celów obiektywnej prezentacji rekomendacji inwestycyjnych lub innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną oraz ujawniania interesów partykularnych lub wskazań konfliktów interesów.
<b>Rozporządzenie Delegowane</b>	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.
<b>Rozporządzenie EMIR</b>	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.
<b>Rozporządzenie Wykonawcze EMIR</b>	Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2022/1860 z dnia 10 czerwca 2022 r. ustanawiające, na potrzeby stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012, wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do standardów, formatów, częstotliwości i metod oraz zasad dokonywania zgłoszeń.
<b>Rynek OTC</b>	rynek nieregulowany „Over The Counter” nie będący systemem obrotu w rozumieniu Ustawy
<b>Ryzyko luki cenowej</b>	ryzyko, że cena Instrumentu Finansowego zmieni się nagle i skokowo, bez ciągłości notowań, np. między sesjami lub podczas publikacji istotnych danych makroekonomicznych.
<b>Saldo dostępnych środków pieniężnych (Free Margin)</b>	to część środków na Twoim rachunku, którą możesz wykorzystać do zawierania nowych Transakcji. Obliczamy je na podstawie bieżącego salda (Equity), pomniejszając je o depozyt zabezpieczający Twoje otwarte pozycje.

<b>Serwis transakcyjny mBanku</b>	System transakcyjny mBanku, który jest dostępny na stronie mBanku i w aplikacji mobilnej mBanku.
<b>Specyfikacja Instrumentów Finansowych</b>	określana przez mBm i publikowana na Stronie mForex, lista Instrumentów Finansowych mogących być przedmiotem Transakcji zawieranych na podstawie Umowy OTC.
<b>System Transakcyjny OTC</b>	udostępniane przez mBm systemy informatyczne, za pośrednictwem których Klienci mogą składać zlecenia i inne dyspozycje do mBm, w szczególności poprzez Internet, a także poprzez inne sieci teleinformatyczne, natomiast mBm może przekazywać Klientom informacje dotyczące świadczonych usług i bieżących informacji związanych z zawieraniem transakcji na instrumentach wyszczególnionych w Specyfikacji Instrumentów Finansowych.
<b>Stop Out</b>	Poziom procentowy kwoty Depozytu Zabezpieczającego wymaganego przez mBm zgodnie z Tabelą Zabezpieczeń dla otwartych Pozycji Klienta, poniżej którego mBm przystępuje do zamykania Pozycji Klienta zgodnie z mechanizmem opisanym w §40 (mechanizm Stop Out); informacja o poziomie Stop Out dostępna jest w Tabeli Zabezpieczeń
<b>Strefa Mój FX</b>	Udostępniane przez nas systemy informatyczne mBm, za pośrednictwem których możesz w szczególności realizować wpłaty i wypłaty i inne dyspozycje przez Internet
<b>Strona mForex</b>	Strona internetowa <a href="http://www.mforex.pl">www.mforex.pl</a> ,
<b>Strona mBanku</b>	Strona internetowa <a href="http://www.mbank.pl">www.mbank.pl</a>
<b>Tabela Zabezpieczeń</b>	publikowana na Stronie mBm informacja o wysokości Depozytów Zabezpieczających wymaganych przez mBm, rejestrowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta w związku z otwieraniem i utrzymywaniem Pozycji, zawierająca także poziomy margin call i Stop Out, oraz zasady obliczania Depozytów Zabezpieczających dla Pozycji Przeciwnastawnych. Klienci informowani są o zmianie Tabeli Zabezpieczeń na Trwałym nośniku informacji.

<b>Taryfa OTC</b>	Jest to załącznik do Umowy: Taryfa Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach rachunku mForex. Określa wysokość i terminy ponoszenia przez Ciebie opłat i prowizji.
<b>Transakcja</b>	nabytcie lub zbytcie Instrumentów Finansowych określonych w Specyfikacji Instrumentów Finansowych, zawierana na rachunek Klienta
<b>Umowa OTC</b>	Zawarta między mBm, a Tobą umowa świadczenia usług maklerskich na rynkach nieregulowanych (OTC)
<b>Ustawa</b>	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi lub akt prawny zastępujący Ustawę.
<b>Uznana Agencja Informacyjna</b>	podmiot publikujący kwotowania instrumentów bazowych w stosunku do Instrumentów Finansowych; Lista podmiotów pełniących rolę Uznanej Agencji Informacyjnej dostępna jest na Stronie mForex
<b>Waluta rachunku</b>	Waluta, w jakiej prowadzony jest Rachunek Pieniężny Klienta
<b>Zdarzenie korporacyjne EMIR</b>	zdarzenie korporacyjne, w wyniku którego zmianie ulega kod LEI klienta, które powoduje obowiązek zgłoszenia takiej zmiany do repozytorium transakcji
<b>Zlecenie brokerskie</b>	Zlecenie wystawiane przez Biuro maklerskie na podstawie zlecenia klienta i przekazywane w celu wykonania na właściwy mu rynek.
<b>Zlecenie</b>	Twoje oświadczenie woli, które wskazuje, jaki instrument finansowy i na jakich warunkach chcesz kupić lub sprzedać na podstawie regulaminu i umowy. Wszystkie rodzaje zleceń jakie możesz złożyć opisujemy na stronie mForex.
<b>Zlecenie Market</b>	zlecenie, które trafia na Rynek OTC bez dodatkowych warunków i jest realizowane po aktualnej cenie rynkowej.
<b>Zlecenie Stop</b>	zlecenie, które aktywuje się i trafia na Rynek OTC, gdy cena osiągnie poziom wskazany przez Ciebie tj. cenę aktywacji.

## Zlecenie Stop Loss

zlecenie, zamykające Twoją otwartą pozycję, które aktywuje się, gdy cena osiągnie określony poziom, aby ograniczyć Twoją stratę.

- 3) Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi się posługujemy znajdziesz w regulaminach i innych dokumentach do danego produktu lub usługi. Terminy, których nie zdefiniowaliśmy, regulują i definiują zapisy w:
  - a) Ustawie,
  - b) Rozporządzeniu,
  - c) w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,
  - d) w przepisach prawa Unii Europejskiej (w szczególności w Rozporządzeniu Delegowanym),
  - e) aktach prawnych zastępujących wymienione przez nas regulacje i innych regulacjach obowiązujących na danym rynku oraz w regulaminach izby rozrachunkowej.
- 4) Informacje, które dotyczą np. parametrów dyspozycji, faz sesji lub innych informacji dotyczących technicznych aspektów obsługi, ale nie są uregulowane w Rozporządzeniu, Rozporządzeniu Delegowanym lub nie wskazaliśmy ich w naszym regulaminie znajdziesz na stronie mBm.
- 5) mBm sam wybiera Brokera Rozliczającego, Dostawców Kwotowań oraz Dostawców Płynności. mBm działa przy tym z należytą starannością.
- 6) Nie zlecamy podmiotom trzecim wykonywania usług maklerskich świadczonych na podstawie regulaminu.
- 7) Podpisy pod umowami, oświadczeniami oraz innymi dokumentami składasz w obecności upoważnionego pracownika mBm. Możesz także skorzystać z potwierdzenia notarialnego. Zamiast notariusza możesz skorzystać z właściwego przedstawicielstwa dyplomatycznego lub urzędu konsularnego.
- 8) Jeżeli dokument, który składasz mBm sporządzono w języku innym niż polski lub angielski, dołącz jego przekład na język polski. Przekładu dokonuje tłumacz przysięgły.
- 9) Informacje, dokumenty oraz oświadczenia, które przekazujesz mBm, wywołują skutki prawne od chwili ich doręczenia. Dotyczy to w szczególności zmian Twoich danych lub danych pełnomocników. Obejmuje to także udzielenie, zmianę lub cofnięcie pełnomocnictwa. Dokumenty muszą trafić do mBm w formie pisemnej na aktualny adres siedziby, który widnieje na stronie mForex. W szczególnie uzasadnionych sytuacjach mBm może przyjąć informacje w innej formie niż pisemna. Dotyczy to na przykład informacji o utracie dokumentów tożsamości.

### III. Ogólne zasady świadczenia przez mBm usług z Regulaminu OTC oraz główne ryzyka:

- 1) Odpowiadamy wobec Brokera Rozliczającego i Dostawców Płynności za rozliczenie Transakcji, które zawierasz w wykonaniu swoich zleceń. Ty odpowiadasz za to, żeby zapewnić środki pieniężne potrzebne do rozliczenia każdej Transakcji, w tym w szczególności do zapłaty ceny za Instrumenty Finansowe.
- 2) Instrumenty Finansowe na Rynkach OTC wykorzystują dźwignię finansową. Gdy otwierasz Pozycję, wpłacasz Depozyt Zabezpieczający. Ten depozyt stanowi tylko procent nominalnej wartości Transakcji. Nawet niewielkie zmiany cen mogą więc oznaczać duży zysk albo dużą stratę w stosunku do Twoich środków. Z zastrzeżeniem punktu 17 możesz ponieść stratę wyższą niż wartość zainwestowanych środków.
- 3) Potencjalne straty z Transakcji na Rynkach OTC mogą przewyższać wartość środków na Twoich Rachunkach. Zastrzeżenie z punktu 17 pozostaje bez zmian.
- 4) Rynek OTC jest zdecentralizowany, w przeciwieństwie do rynku giełdowego. Oznacza to, że w tym samym czasie na różnych platformach mogą pojawić się różne ceny tych samych Instrumentów Finansowych. Jeżeli powołujesz się na kwotowania lub wykresy z innych źródeł (np. od innych brokerów, z innych platform lub z agencji informacyjnych), samo to może nie stanowić podstaw do uznania Twojego roszczenia.
- 5) Gdy zamykamy Twoje Pozycje w ramach mechanizmu Stop Out, nie gwarantujemy, że saldo Rachunku Pieniężnego (Balance) po zamknięciu Pozycji będzie równe wartości Bieżącego Salda Rejestru Operacyjnego (Equity) z chwili rozpoczęcia zamykania zleceń w ramach Stop Out.
- 6) Zlecenia Stop Loss i Zlecenia Stop nie gwarantują wykonania zlecenia po cenie, którą wskażesz. Cena „stop” może znacznie różnić się od ceny wykonania. Dzieje się tak przy zmienności rynku, zwłaszcza po publikacji istotnych danych makroekonomicznych. Może się to też zdarzyć przy mniejszej płynności, np. w nocy, w święta albo przy otwarciu handlu na danym Instrumencie Finansowym. Cena „stop” w zleceniu służy tylko do aktywacji zlecenia i przekazania go na Rynek OTC do wykonania. Cena wykonania zależy od sytuacji rynkowej w chwili realizacji. Może być znacznie gorsza niż cena „stop”.
- 7) W niektórych przypadkach, mimo poprawnego działania mechanizmu Stop Out lub realizacji Zleceń Stop Loss, na Twoim Rachunku Pieniężnym może powstać strata wyższa niż wartość zgromadzonych środków. Może to doprowadzić do debetu na Rachunku Pieniężnym, z zastrzeżeniem punktu 17.
- 8) Ceny Instrumentów Finansowych w Systemie Transakcyjnym OTC mają charakter orientacyjny. Nie gwarantujemy wykonania zlecenia po cenie widocznej w danej chwili w oknie „Rynek”. Wynika to m.in. z odległości między serwerami Systemu Transakcyjnego OTC, Dostawcy Kwotowań i Dostawców Płynności oraz z czasu potrzebnego na komunikację między nimi. Znaczenie ma też rodzaj zlecenia, którego używasz. W szczególności Zlecenie Market przekazujemy na Rynek OTC bez dodatkowych warunków wykonania. Dlatego cena wykonania może być inna niż cena widoczna w Systemie Transakcyjnym OTC w chwili złożenia zlecenia. Cena może być dla Ciebie gorsza albo lepsza.
- 9) Jeśli składasz Zlecenie Stop, które ma otworzyć Pozycję, aktywujemy je po cenie „stop”. Następnie przekazujemy je na Rynek OTC jako Zlecenie Market. Cena wykonania może znacznie odbiegać od ceny aktywacji (ceny „stop”). Różnica może

działać na Twoją niekorzyść, zwłaszcza przy podwyższonej zmienności, np. po publikacji istotnych danych makroekonomicznych.

- 10) Przy mniejszej płynności spready transakcyjne mogą być znacznie szersze niż standardowo. Dotyczy to w szczególności publikacji danych makroekonomicznych, nocy, okresów świątecznych oraz godzin 22:55–23:10. W tym czasie zmienia się data sesji na międzybankowym rynku walutowym. Szerszy spread może pogorszyć wycenę Twoich Pozycji i obniżyć wartość Bieżącego Salda Rejestru Operacyjnego. Ma to znaczenie szczególnie wtedy, gdy utrzymujesz na rachunku Pozycje Przeciwwstawne. Może to też doprowadzić do zamknięcia tych Pozycji przez mechanizm Stop Out. Gdy utrzymujesz Pozycje Przeciwwstawne, wyceniamy każdą z nich według odpowiedniego Kursu Wyceny: po kursie ask dla Pozycji krótkich i po kursie bid dla Pozycji długich.
- 11) Wykresy w Systemie Transakcyjnym OTC tworzymy na podstawie cen bid (kupna) danego Instrumentu Finansowego, które dostajemy od Dostawcy Płynności. Dlatego na wykresie nie widać cen ask (sprzedaży). Ma to znaczenie przy Zleceniach Stop Loss i Zleceniach Stop. Cena aktywacji zlecenia (cena „stop”) i/lub cena wykonania może nie być widoczna na wykresie. Dotyczy to także świecy na wykresie świecowym dla czasu realizacji zlecenia.
- 12) Wykresy w Systemie Transakcyjnym OTC, które tworzymy na podstawie danych od Dostawcy Kwotowań lub Dostawców Płynności, mogą nie pokazywać wszystkich cen, po których wykonaliśmy Transakcje. Wynika to z ograniczeń liczby danych cenowych, które system może przetworzyć w danej jednostce czasu, oraz z technologii przesyłania danych od Dostawcy Kwotowań. Ryzyko takiej sytuacji rośnie przy podwyższonej zmienności albo po publikacji istotnych danych makroekonomicznych.
- 13) Możemy podnieść Depozyty Zabezpieczające, zwłaszcza gdy rośnie zmienność Instrumentów Finansowych. Maksymalna wartość Depozytu Zabezpieczającego to 100% wartości nominalnej Pozycji. Musisz być przygotowana/-y na niezwłoczne dopłacenie Depozytu Zabezpieczającego, jeśli środki na Twoim Rachunku nie wystarczą na utrzymanie Pozycji po zmianie jego wysokości. O zmianach Depozytów Zabezpieczających poinformujemy Cię zgodnie z Rozdziałem XI – Depozyty Zabezpieczające. Jeśli masz otwarte Pozycje i nie masz środków, żeby uzupełnić Depozyt Zabezpieczający, uruchomi się mechanizm Stop Out, który zamknie te Pozycje w chwili podniesienia Depozytów Zabezpieczających.
- 14) Dostawca Płynności może odrzucić Twoje zlecenie (Reject) po wcześniej oferowanej cenie. Jeśli zlecenie dotyczy Instrumentów Finansowych opartych o ceny walut, spróbujemy zrealizować je po kolejnej najlepszej ofercie od Dostawców Płynności. Jeśli żaden Dostawca Płynności nie wystawi oferty (pusty arkusz), nie zrealizujemy zlecenia. Jeśli zlecenie dotyczy Instrumentów Finansowych opartych o indeksy giełdowe, towary, akcje lub inne instrumenty bazowe niż waluty, a realizacja nie będzie możliwa, dostaniesz w Systemie Transakcyjnym OTC informację o odrzuceniu zlecenia (Reject).
- 15) Handel Instrumentami Finansowymi wiąże się z ryzykiem luki cenowej. Luka może pojawić się między kolejnymi sesjami handlu danego Instrumentu Finansowego. Może też wystąpić w trakcie sesji, zwłaszcza po publikacji istotnych danych makroekonomicznych. Luka oznacza brak ciągłości cen. Ceny mogą wtedy zmieniać się gwałtownie i skokowo w krótkim czasie. W takiej sytuacji Zlecenia Market, Zlecenia Stop Loss i Zlecenia Stop mogą zostać wykonane po mniej korzystnej cenie niż ta, która była w chwili wysłania zlecenia na rynek. W przypadku Zleceń Stop dotyczy to

ceny z chwili aktywacji zlecenia. W szczególności Zlecenia Stop, Zlecenia Stop Loss i Stop Out mogą doprowadzić do realizacji Transakcji po niekorzystnych cenach. Poniesiona strata może przekroczyć wartość wniesionego Depozytu Zabezpieczającego i spowodować debet na Rachunku Pieniężnym.

- 16) Gdy zawierasz Transakcje przez System Transakcyjny OTC, ponosisz też ryzyko operacyjne. Mogą wystąpić błędy lub opóźnienia w realizacji Transakcji albo w przesyle danych. Przyczyny mogą nie leżeć po naszej stronie i wtedy nie odpowiadamy za te błędy lub opóźnienia. W efekcie Twoje zlecenie może nie zostać zrealizowane. Warunki realizacji mogą też znacząco odbiegać od tego, co zakładałaś/-eś.
- 17) Jeśli masz status klienta detalicznego, strata wynikająca z zamknięcia Pozycji otwartych po 31 lipca 2018 r. nie może przekroczyć wartości środków zgromadzonych na Twoim Rachunku Pieniężnym. Ochrona przed ujemnym saldem z poprzedniego zdania nie dotyczy Pozycji otwartych przed 1 sierpnia 2018 r. Nie dotyczy też sytuacji, gdy masz status klienta profesjonalnego.
- 18) Nie świadczymy doradztwa podatkowego. Nasi pracownicy nie są uprawnieni do świadczenia na Twoją rzecz doradztwa podatkowego ani prawnego. W szczególności nie interpretujemy przepisów podatkowych. Przed rozliczeniem podatkowym skorzystaj z fachowej pomocy, w tym w szczególności z pomocy doradcy podatkowego.
- 19) Zanim zaczniesz inwestować na Rynkach OTC, zapoznaj się ze specyfiką Rynku OTC oraz warunkami technicznymi Systemu Transakcyjnego OTC, przez który zawierasz Transakcje. Zalecamy, żebyś skorzystał/-a z wersji demonstracyjnej Systemu Transakcyjnego OTC. Pamiętaj, że rzeczywisty wynik inwestycji może znacząco różnić się od wyniku uzyskanego w wersji demonstracyjnej.
- 20) Żeby ograniczyć ryzyko zawierania Transakcji na Rynku OTC, rozważ działania, które mogą zmniejszyć ryzyko wysokich strat. W szczególności rozważ składanie zleceń ograniczających stratę (Stop Loss).
- 21) Jeżeli przepisy prawa lub Regulamin OTC wymagają, żebyśmy przekazywali Ci określone informacje na Trwałym nośniku informacji, wyślemy je na Twój adres e-mail. Na Twój wniosek możemy zmienić formę przekazania informacji na Trwałym nośniku na papierową lub inną wskazaną w „Nośnik trwały” w Rozdziale II.
- 22) Przyjmujemy, że masz regularny dostęp do Internetu, jeżeli podałeś/-aś nam swój adres e-mail albo możesz korzystać z usług mBm przez System Transakcyjny OTC.
- 23) Musisz przekazywać nam informacje o swoim statusie wynikającym z Rozporządzenia EMIR (art. 10 ust. 1 Rozporządzenia EMIR) oraz o transakcjach zawieranych za naszym pośrednictwem. Potrzebujemy tego do wypełnienia obowiązków raportowych i informacyjnych. Dotyczy to w szczególności obowiązków, które nakładają na nas Przepisy EMIR i akty wykonawcze, w tym Rozporządzenie Wykonawcze EMIR. Żeby wykonać te obowiązki, przekazujemy informacje o Tobie i Twoich transakcjach do uprawnionych podmiotów, np. do repozytoriów transakcji lub podmiotów pośredniczących w przekazywaniu raportów. Jeżeli sprzeciwisz się przekazywaniu danych, gdy wymagają tego przepisy prawa, nie będziemy mogli świadczyć Ci usług.

## IV. W jaki sposób otworzysz swój Rachunek mForex?

- 1) Wniosek o rachunek mForex dla osób fizycznych złożysz na stronie mForex lub w inny sposób, który wskażemy na stronie mForex. Aktualny wzór umowy znajdziesz na naszej stronie internetowej. Jeśli jesteś klientem zintegrowanym będziesz mógł otworzyć rachunek poprzez wniosek z poziomu serwisu transakcyjnego na stronie mBanku.
- 2) Nie możesz odstąpić od zawartej umowy zawartej na odległość ze względu na to, że jest to umowa o usługi finansowe. W tym przypadku stosuje się wyłączenie opisane w art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy z 30 maja 2014 roku o prawach konsumenta.
- 3) Do założenia Rachunku mForex potrzebujesz numer PESEL i aktualny dokument tożsamości.
- 4) O rachunek mForex możesz zawnieść, gdy potwierdzimy Twoją tożsamość z zastrzeżeniem, że:
  - a) jeżeli nie jesteś klientem mBanku, wnioskujesz o pierwszy rachunek mForex w mBm, posiadasz PESEL, polskie obywatelstwo oraz mieszkasz w Polsce, Twoją tożsamość potwierdzimy na podstawie dowodu osobistego, który okażesz osobie przez nas upoważnionej,
  - b) gdy chcesz otworzyć kolejny rachunek mForex w mBm, i nie jesteś klientem zintegrowanym według definicji, w pierwszej kolejności zaktualizuj swoje dane w Strefie Mój FX. Gdy zaktualizujemy Twoje dane, prześlemy Ci pakiet aktywacyjny do serwisu transakcyjnego na stronie mBanku, gdzie będziesz mógł złożyć wniosek o nowy rachunek mForex. Wówczas potwierdzenie Twojej tożsamości wykona zdalnie mBank
  - c) jeżeli jesteś klientem mBanku, który posiada PESEL i składasz wniosek o pierwszy lub kolejny Rachunek mForex w mBm, potwierdzenie Twojej tożsamości wykona zdalnie mBank.
- 5) Podczas składania wniosku określisz sposób w jaki mamy dostarczyć Ci PIT-8C. Możemy wystawić go w formie elektronicznej w serwisie transakcyjnym lub wysłać na Twój adres korespondencyjny.
- 6) Dniem zawarcia Umowy jest dzień, w którym Umowa została zaakceptowana przez mBank. W tym samym dniu otrzymasz informację o akceptacji Umowy przez mBank. Potwierdzenie zawarcia Umowy jedynie przez klienta nie jest równoznaczne z zaakceptowaniem Umowy przez mBank.
- 7) Domyślną formą komunikacji jest forma elektroniczna. Będziemy wysłać do Ciebie informacje za pośrednictwem adresu e-mail, przy użyciu nośnika trwałego innego niż papier. W dowolnym momencie możesz jednak zażądać, abyśmy przekazywali Ci informacje w formie papierowej.
- 8) Podczas składania wniosku poprosimy Cię o określenie Twoich zgód na przekazywanie informacji handlowych. Zgody możesz zmienić w dowolnym momencie trwania umowy.
- 9) Możemy odmówić zawarcia Umowy, w szczególności, jeśli:
  - a) nie spełnisz wymogów określonych w regulaminie, w Rozporządzeniu lub w innych przepisach i regulacjach,
  - b) Twój dokument tożsamości nie jest aktualny.
  - c) w ocenie mBm nie dajesz rękojmi należytego wywiązywania się z postanowień Umowy OTC lub Regulaminu OTC. mBm każdorazowo poinformuje Cię o przyczynach odmowy zawarcia danej umowy.

- d) Twoje miejsce zamieszkania lub siedziba znajduje się w Wielkiej Brytanii, mBm nie otworzy dla Ciebie rachunku. Wynika to z przepisów prawa Wielkiej Brytanii, które ograniczają świadczenie usług maklerskich przez zagraniczne firmy inwestycyjne.
- 10) W zakresie wymaganym przez właściwe przepisy, przed zawarciem Umowy:
- a) poinformujemy Cię o Twojej kategorii klienta jako detalicznego lub profesjonalnego oraz o możliwości zmiany tej kategorii,
- b) prześlemy Ci informacje na trwałym nośniku lub za pośrednictwem strony mBm (o ile spełnimy warunki określone w art. 3 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego) następujące informacje:
- treść Umowy OTC, treść Regulaminu OTC oraz Taryfy OTC,
  - informacje na temat mBm i usług świadczonych przez mBm,
  - informacje dotyczące charakteru, częstotliwości i terminów sprawozdań z realizacji usług maklerskich, które mBm ma świadczyć dla Ciebie,
  - skrótowy opis kroków podejmowanych, aby zapewnić ochronę Twoich instrumentów finansowych i funduszy przechowywanych przez mBm. Obejmuje to także skrócone informacje na temat systemów rekompensat lub gwarancji depozytowych właściwych dla danego rodzaju inwestorów, które stosują się do mBm,
  - informacje o charakterze, częstotliwości oraz terminach przekazywania sprawozdań z wykonania usług maklerskich,
  - ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów utrzymywanej przez mBm,
  - na Twoje życzenie – dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów przekazane na trwałym nośniku. Znajdziesz je także na stronie mBm,
  - informacje o instrumentach finansowych będących przedmiotem usługi maklerskiej zawierające w szczególności ogólny opis charakteru i ryzyka instrumentów finansowych. Dołączymy także informacje na temat tego, czy dany instrument finansowy jest skierowany do klientów detalicznych czy profesjonalnych, przy uwzględnieniu właściwej grupy docelowej,
  - informacje o sposobach zabezpieczenia Twoich Instrumentów Finansowych lub środków pieniężnych,
  - zestawienie szacunkowych kosztów i opłat związanych ze świadczonymi dla Ciebie usługami maklerskimi oraz z Instrumentami Finansowymi, a także informacje o przewidywanych płatnościach lub korzyściach, które mBm otrzyma od osób trzecich lub przekaze osobom trzecim w związku z tymi usługami,
  - dokument zawierający kluczowe informacje (KID), jeśli zamierzasz inwestować w detaliczny produkt zbiorowego inwestowania (PRIIPS), o ile wymagają tego obowiązujące przepisy,
  - informacje dotyczące stosowanej przez mBm polityki wykonywania zleceń, na którą wyrażasz zgodę zawierając Umowę,
  - inne informacje, jeśli wymaga tego Ustawa lub Rozporządzenie, Rozporządzenie Delegowane lub inne regulacje.
- 11) Nie otwieramy Rachunków mForex w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej. Jeśli otworzyłeś Rachunek mForex przed 20.01.2025 r. w ramach

jednoosobowej działalności gospodarczej, będziemy go prowadzić na zasadach określonych w tym regulaminie.

## V. Profil inwestora

1) Przed zawarciem umowy sprawdzamy czy mamy Twój aktualny Profil inwestora. Jeśli go nie mamy lub Twój profil wymaga aktualizacji, poprosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID, w której przedstawiasz:

- a) informacje na temat Twojej wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu w instrumenty finansowe
- b) Twoją sytuację finansową,
- c) Twój poziom tolerancji na ryzyko,
- d) Twój horyzont inwestycyjny

Nie możesz zrezygnować z wypełnienia tej ankiety podczas wnioskowania o nową usługę i zawierania umowy o świadczenie usług maklerskich na rynkach nieregulowanych.

<sup>1</sup>Jeżeli odmówisz wypełnienia lub aktualizacji nieważnej ankiety MiFID nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą umowy.

2) Na podstawie informacji, które nam przekazałeś, określamy:

- a) czy usługa jest dla Ciebie odpowiednia,
- b) Twój Profil inwestora (w oparciu o wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, sytuację finansową, skłonność do ryzyka oraz zadeklarowany okres inwestowania),
- c) jakie rodzaje instrumentów finansowych dostępne w ramach usługi są dla Ciebie odpowiednie biorąc pod uwagę Twój Profil inwestora.

3) Ostrzeżemy Cię, jeśli na podstawie ankiety, którą wypełniłeś, uznamy, że:

- a) usługa lub
- b) instrumenty finansowe, w które chcesz inwestować, są dla Ciebie nieodpowiednie.

4) Jeśli usługa lub instrument są dla Ciebie nieodpowiednie oznacza, że oceniliśmy Twoją wiedzę i doświadczenie inwestycyjne jako niewystarczające, aby zrozumieć ryzyko związane z nabywaniem instrumentów w ramach tej usługi. Jeśli pomimo naszego ostrzeżenia:

- a) złożysz wniosek o zawarcie umowy o usługę ocenioną jako nieodpowiednia lub
- b) złożysz zlecenie lub zawrzesz transakcję na instrument finansowy, który nie jest zgodny z Twoim profilem inwestora,

to akceptujesz wynikające z tego ryzyko.

5) W ramach oceny Twojego Profilu inwestora oceniamy, czy instrumenty finansowe jakie oferujemy są dla Ciebie odpowiednie lub nie. W zależności od Twojego wyniku możesz widzieć różne ostrzeżenia, kiedy będziesz składać zlecenia transakcji. Ostrzeżenia dzielimy na takie kategorie jak:

- informację o tym, że znajdujesz się w grupie negatywnej. Oznacza to, że wybrany przez Ciebie produkt jest sprzeczny z Twoimi celami, potrzebami i podejściem do ryzyka.

- informację o tym, że znajdujesz się poza rynkiem dla danego produktu. Oznacza to, że wybrany przez Ciebie produkt nie jest całkowicie spójny z Twoimi celami, potrzebami i podejściem do ryzyka.

---

<sup>1</sup> Zapis obowiązuje od czasu wprowadzenia nowej ankiety MiFID. Informację o tym, kiedy ją wprowadzimy, prześlemy na naszej stronie internetowej.

- 6) W trakcie umowy możesz wypełnić ankietę MiFID ponownie, gdy zmieniła się Twoja sytuacja finansowa, podejście do ryzyka lub Twój horyzont inwestycyjny. Ankietę zaktualizuj wtedy, gdy uznasz, że faktycznie Twoja sytuacja się zmieniła, na podstawie Twojej samodzielnej decyzji. Możesz to zrobić:
- a) w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku,
  - b) na infolinii mBm,
  - c) osobiście, w PUM.
- 7) My również możemy poprosić Cię o wypełnienie ankiety MiFID w trakcie umowy. Zrobimy to, jeśli:
- a) wcześniej nie wypełniałeś ankiety,
  - b) upłynął czas ważności ankiety,
  - c) odmówiłeś wypełnienia ankiety w przeszłości,
- z innych przyczyn, które wynikają z przepisów prawa.
- 8) <sup>2</sup>Twój profil inwestora jest ważny 3 lata od ostatniego wypełnienia ankiety MiFID. Jeśli, po upływie tego czasu, nie wypełnisz ankiety MiFID ponownie, nie będziemy mogli ocenić składanych przez Ciebie zleceń i poinformować Cię, czy są one zgodne z Twoim profilem inwestora. Jeśli Twoja ankieta wygaśnie i będziesz składać zlecenie poinformujemy Cię o tym w ostrzeżeniu przed transakcją. W takiej sytuacji będziesz mógł inwestować w ramach umowy, o ile akceptujesz ryzyko związane z tym, że nie mogliśmy dokonać Twojej oceny i poinformować Cię o tym czy instrumenty finansowe lub usługi są dla Ciebie odpowiednie.

## **VI. Rejestr ewidencyjny, Rejestr Operacyjny i Rachunek Pieniężny**

- 1) Z zastrzeżeniem warunków określonych w Rozporządzeniu, wedle którego prowadzimy dla Ciebie rachunek, prowadzony jest:
  - a) rejestr operacyjny,
  - b) rejestr ewidencyjny
- 2) Rejestr Ewidencyjny służy do zapisu Transakcji, które zawierasz. mBm zapisuje Transakcję w Rejestrze Ewidencyjnym w chwili jej zawarcia.
- 3) Informacje o Transakcjach ewidencjonowanych w ramach Rejestru Ewidencyjnego obejmują w szczególności:
  - a) numer Transakcji (Deal),
  - b) Twój numer identyfikacyjny (Login),
  - c) datę oraz godzinę otwarcia Transakcji,
  - d) rodzaj Transakcji (buy lub sell),
  - e) rodzaj Instrumentu Finansowego objętego Transakcją (Type),
  - f) liczbę Instrumentów Finansowych objętych Transakcją (Lots),
  - g) cenę otwarcia Pozycji w ramach Transakcji,
  - h) cenę, po której w danym momencie możesz zamknąć Pozycję, mBm nie gwarantuje, że będzie to cena faktycznego zamknięcia Pozycji,
  - i) prowizję należną mBm, jeżeli Taryfa OTC przewiduje taką opłatę (Commission),
  - j) kwotę Punktów Swapowych (Swap),
  - k) aktualny zysk lub stratę z Pozycji otwartej w ramach Transakcji (Profit),
  - l) inne parametry danej Transakcji.

---

<sup>2</sup> Zapis obowiązuje od czasu wprowadzenia nowej ankiety MiFID. Informację o tym, kiedy ją wprowadzimy, prześlemy na naszej stronie internetowej.

- 4) Po zamknięciu Pozycji mBm usuwa dane dotyczące tej Transakcji z Rejestru Ewidencyjnego.
- 5) mBm na bieżąco ustala wartość Twoich Pozycji zapisanych w Rejestrze Ewidencyjnym.  
Wartość ta wynika z Kursów Wyceny dla poszczególnych Instrumentów Finansowych.
- 6) mBm ustala łączny zysk lub stratę dla wszystkich Instrumentów Finansowych w Walucie Rachunku.  
mBm wykazuje te dane w Rejestrze Operacyjnym.
- 7) mBm nie realizuje Twoich dyspozycji dotyczących przeniesienia Instrumentów Finansowych zapisanych w Rejestrze Ewidencyjnym, dotyczy to przeniesienia na inny rachunek albo do innego rejestru, który prowadzi mBm lub inny podmiot.
- 8) mBm prowadzi Rejestr Operacyjny dla Klientów, którzy posiadają Rachunek Pieniężny. mBm prowadzi osobny Rejestr Operacyjny dla każdego Rachunku Pieniężnego. Rejestr Operacyjny działa w walucie danego Rachunku Pieniężnego.
- 9) mBm przelicza wszystkie pozycje Rejestru Operacyjnego na Walutę Rachunku.  
mBm stosuje bieżące kursy dostępne w Systemie Transakcyjnym OTC.
- 10) mBm ustala Bieżące Saldo Rejestru Operacyjnego (Equity) na podstawie salda Rachunku Pieniężnego. mBm odpowiednio zwiększa lub zmniejsza tę wartość o:
  - a) zysk lub stratę z otwartych Pozycji,
  - b) nierozliczone kwoty Punktów Swapowych,
  - c) opłaty oraz prowizje należne mBm.
- 11) Rejestr Operacyjny wskazuje także saldo dostępnych środków (Free Margin). mBm ustala tę kwotę przez pomniejszenie Equity o:
  - zysk z otwartych Pozycji oraz
  - kwotę Depozytu Zabezpieczającego Twoje Pozycje.
- 12) mBm ustala wysokość Depozytów Zabezpieczających zgodnie z Tabelą Zabezpieczeń. Tabelę Zabezpieczeń znajdziesz na stronie mBm. Maksymalna wysokość Depozytu Zabezpieczającego nie przekroczy 100% wartości nominalnej kontraktu.
- 13) Rachunek Pieniężny działa w ramach Rachunku i w Walucie Rachunku. Służy do rozliczeń Transakcji oraz Pozycji, które utrzymujesz.
- 14) mBm otwiera dla Ciebie Rachunek Pieniężny po zawarciu Umowy OTC.
- 15) mBm prowadzi Rachunki Pieniężne w walutach, które sam określa. Listę dostępnych walut znajdziesz na stronie mBm.
- 16) Jeżeli Rachunek Pieniężny ma inną walutę niż polska, wskazuje ją Umowa OTC. Jeżeli Taryfa OTC określa opłaty lub prowizje w innej walucie niż Waluta Rachunku, mBm pobiera je w Walucie Rachunku.
- 17) Na Rachunku Pieniężnym mBm zapisuje w szczególności:
  - a) wpłaty oraz wypłaty środków, które wykonujesz przelewem,
  - b) zyski oraz straty z zamkniętych Pozycji,
  - c) uznania i obciążenia z tytułu Punktów Swapowych, opłat oraz prowizji należnych mBm,
  - d) uznania i obciążenia związane z obrotem Instrumentami Finansowymi, w tym w sytuacjach związanych z Błędną Ceną Instrumentu Finansowego,

- 18) mBm nie przyjmuje wpłat gotówkowych na Rachunki Pieniężne. mBm nie wykonuje także wypłat gotówkowych z tych rachunków.
- 19) mBm wykorzystuje środki z Twojego Rachunku Pieniężnego w następującej kolejności:
- a) pokrycie ujemnego salda Rachunku Pieniężnego,
  - b) pokrycie prowizji i opłat należnych mBm,
  - c) pokrycie zobowiązań związanych z obrotem Instrumentami Finansowymi, w tym w sytuacjach związanych z Błędą Ceną Instrumentu Finansowego,
  - d) pokrycie strat z zamkniętych Pozycji,
  - e) użycie środków jako Depozytu Zabezpieczającego.
- 20) mBm realizuje Twoje dyspozycje dotyczące środków z Rachunku Pieniężnego tylko wtedy, gdy:
- a) dotyczą obrotu Instrumentami Finansowymi albo
  - b) obejmują przelew środków na Twój inny rachunek
- 21) Wpłat na Rachunek Pieniężny dokonujesz przelewem na Rachunek Rozliczeniowy wskazany w Umowie OTC.
- 22) W przelewie wskazujesz:
- a) imię i nazwisko,
  - b) tytuł wpłaty,
  - c) identyfikator Rachunku,
  - d) kwotę przelewu.
- 23) mBm zapisze środki na Twoim Rachunku Pieniężnym po ich wpływie na rachunek mBm. mBm zrobi to niezwłocznie, nie później niż w kolejnym dniu roboczym.
- 24) Przelew środków z Rachunku Pieniężnego możesz zlecić wyłącznie na swój rachunek. W szczególności dotyczy to rachunku wskazanego w Umowie OTC.
- 25) mBm nie realizuje przelewów pomiędzy Rachunkami Pieniężnymi prowadzonymi w różnych walutach.
- 26) Możesz zlecić przelew do wysokości dostępnych środków, o których mowa w Saldzie dostępnych środków pieniężnych (Free Margin)
- 27) mBm realizuje Twój przelew niezwłocznie, nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych.
- 28) Nie możesz ustanawiać blokad, zastawów ani innych zabezpieczeń na środkach zapisanych na Rachunku Pieniężnym. Wyjątkiem są zabezpieczenia wynikające z Umowy OTC.
- 29) mBm blokuje środki z Rachunku Pieniężnego na rzecz właściwych organów lub instytucji. mBm działa na podstawie otrzymanych od tych organów lub instytucji dokumentów oraz obowiązujących przepisów prawa. Dotyczy to w szczególności egzekucji sądowej lub administracyjnej.

## **VII. Polityka działania w najlepszym interesie Klienta, Konflikty interesów**

1) Działamy w Twoim najlepszym interesie zgodnie z obowiązującą nas polityką działania w najlepszym interesie Klienta. Jej treść znajdziesz na Stronie mForex. Przed zawarciem umowy udostępniamy informacje na Stronie mForex. Po tym jak złożysz wniosek o Rachunek mForex otrzymasz od nas dokument w formacie nośnika trwałego. Jeśli zmienimy

politykę działania w najlepiej pojętym interesie klienta to prześlemy do Ciebie informację o tym z 30 dniowym wyprzedzeniem. Przekażemy Ci nowy dokument w formacie nośnika trwałego. Jeśli nie zgodzisz się na wprowadzone zmiany możesz wypowiedzieć nam umowę.

2) Jeśli złożysz zlecenie objęte polityką działania w najlepiej pojętym interesie klienta to będzie to równoznaczne z Twoją zgodą na stosowanie wobec Ciebie tej polityki w zakresie dotyczącym usługi wykonywana zleceń lub przekazywania zleceń. Jeśli złożysz zlecenie objęte zmienioną polityką działania w najlepiej pojętym interesie klienta w związku z usługą obejmującą wykonywanie zleceń lub przekazywanie zleceń uznamy to za akceptację zmiany do tej polityki o ile wcześniej nie złożyłeś wypowiedzenia umowy w związku z wprowadzeniem nowej polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta.

3) Mamy politykę przeciwdziałania konfliktom interesów. Ma ona na celu zapewnienie, że w sytuacji powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia Twojego interesu. Jeśli nasze rozwiązania okażą się niewystarczające, aby ryzyko naruszenia Twoich interesów nie występowało, ujawnimy Ci (przed zawarciem Umowy lub danej transakcji) źródło konfliktu interesów oraz działania, które podjęliśmy, żeby ograniczyć to ryzyko. W takiej sytuacji możemy zawrzeć Umowę OTC (lub zrealizować transakcję) wyłącznie pod warunkiem, że potwierdzisz, że otrzymałeś informacje dotyczące konfliktu interesów oraz potwierdzisz wolę zawarcia Umowy OTC (lub realizacji transakcji).

4) W sytuacji, powstania konfliktu interesów po zawarciu z Tobą Umowy, przekazemy Ci informacje o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu, a także powstrzymamy się od świadczenia usługi maklerskiej do czasu otrzymania Twojego wyraźnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

5) Podejmujemy przewidziane w obowiązujących przepisach prawa działania zapobiegające praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Dotyczy to także działań służących przeciwdziałaniu i ujawnianiu przypadków manipulacji w rozumieniu przepisów Ustawy. Mamy prawo domagać się przedstawienia dokumentów i informacji niezbędnych dla wykonania przez nas obowiązków określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

6) Warunkiem zawarcia Umowy OTC jest posiadanie przez potencjalnego klienta pełnej zdolności do czynności prawnych. Przed zawarciem Umowy klient przedstawia dokument tożsamości oraz inne dokumenty, jeżeli wymagane są przez mBm lub obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów.

7) Podczas składania wniosku o rachunek mForex zapytamy o adres Twojego urzędu skarbowego oraz Twój adres zamieszkania. Jeśli nie mamy adresu Twojego urzędu skarbowego to Twój adres zamieszkania potraktujemy jako Twój adres podatkowy.

8) W trakcie trwania Umowy masz obowiązek niezwłocznie informować nas o wszelkich zmianach danych, które możesz zgłosić zgodnie z aktualnym Regulaminem obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Zmiana danych nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy. Twoje dane w systemach mBm możemy zmienić także na podstawie Twoich dyspozycji zmiany danych dotyczących innych produktów bankowych lub maklerskich składanych w mBanku. Jeśli nie jesteś klientem zintegrowanym to swoje dane możesz zmienić po zalogowaniu się do Strefy Mój FX.

9) Dane i dokumenty jakie nam przekazujesz powinny być prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym. Ponosisz odpowiedzialność za skutki naruszenia zobowiązań wynikających z tego regulaminu.

10) Gdy jakiegokolwiek dokumenty przedstawiane mBm sporządzone zostały w języku obcym, powinny one być przedstawione mBm z tłumaczeniem na język polski zrealizowanym przez tłumacza przysięgłego. Możemy odstąpić od tego obowiązku dla dokumentów w języku angielskim.

11) Informacje, dokumenty i oświadczenia, które dotyczą śmierci klienta będą skuteczne wobec mBm po tym jak je otrzymamy; możemy także pozyskać informacje o śmierci klienta z rejestru PESEL.

12) Z zastrzeżeniem przepisów powszechnie obowiązujących oraz punktów 13 i 14 poniżej, mBm zobowiązuje się do zachowania tajemnicy o Twoich obrotach i o stanie rachunku oraz o innych danych, które Cię dotyczą.

13) mBm przekazuje jednostkom organizacyjnym Banku informacje na Twój temat. Są to informacje o Twoim rachunku, w tym w szczególności o zleceniach i innych dyspozycjach, transakcjach oraz historii i saldach rachunku, do czego upoważniasz mBm zawierając Umowę.

14) Na żądanie uprawnionych organów lub osób, odstąpimy od zobowiązania określonego w punkcie 12 tego rozdziału.

## **VIII. Ustanowienie pełnomocnika**

- 1) Możesz udzielić pełnomocnictwa do działania w swoim imieniu, następuje to w formie pisemnej. Dokument pełnomocnictwa musi jasno określać jego zakres. Podpis składasz w obecności pracownika mBm albo potwierdzasz go notarialnie. Możemy zaakceptować pełnomocnictwo w innej formie niż wzór mBm, jeżeli zakres umocowania pełnomocnika nie budzi wątpliwości.
- 2) Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, po ustanowieniu pełnomocnika nie będziesz mieć dostępu do składania zleceń lub dyspozycji w Systemie Transakcyjnym OTC. Wynika to z ograniczeń technicznych platformy transakcyjnej.
- 3) Możesz odwołać udzielone pełnomocnictwo telefonicznie albo w formie pisemnej.
- 4) Podpisując Umowę OTC, udzielasz mBm pełnomocnictwa do określonych czynności związanych z realizacją Umowy. Po odwołaniu tego pełnomocnictwa mBm zablokuje Ci dostęp do Systemu Transakcyjnego OTC. Jeżeli masz wymagalne zobowiązania wobec mBm, pełnomocnictwo w tym zakresie wygaśnie po ich spłacie.
- 5) Jeżeli działasz jako osoba prawna, musisz wskazać osobę uprawnioną do jednoosobowego składania zleceń oraz dyspozycji związanych z realizacją Umowy OTC.

## **IX. Zasady kwotowań**

- 1) mBm prezentuje w Systemie Transakcyjnym OTC kwotowania kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych. Ze względu na czas między prezentacją kwotowania a realizacją zlecenia, zlecenie może dojść do skutku po innej cenie. W rezultacie zlecenie może nie zostać wykonane zgodnie z prezentowanym kwotowaniem. Czas między złożeniem zlecenia a jego realizacją może wynieść maksymalnie 180 sekund.
- 2) mBm prezentuje kwotowania, o których mowa w ust. 1, w godzinach przyjmowania zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych. Godziny te wynikają ze Specyfikacji Instrumentów Finansowych.
- 3) Prezentowane kwotowania mają pomóc Ci w podjęciu decyzji o złożeniu zlecenia oraz o jego treści. Różnica między kwotowaniem kupna a sprzedażą stanowi spread transakcyjny. Spread wynikający z kwotowań dostarczanych przez Dostawców

Płynności obejmuje dodatkowy spread mBm. Wysokość tego spreadu wynika z Taryfy OTC.

- 4) mBm może zawiesić prezentację kwotowań dla danego Instrumentu Finansowego, gdy:
  - a) nastąpi zawieszenie notowań instrumentu bazowego,
  - b) rynek nie dostarczy kwotowań instrumentu bazowego,
  - c) wystąpi zdarzenie punkcie 15,
  - d) Dostawca Płynności nie może przekazać kwotowań lub Dostawca Kwotowań nie może ich udostępnić.
- 5) mBm prezentuje kwotowania Instrumentów Finansowych za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego OTC. Na Twoje żądanie mBm może przekazać kwotowania także telefonicznie.
- 6) Kwotowania Instrumentów Finansowych, po których zawierasz Transakcje, mogą różnić się od cen instrumentów bazowych.
- 7) Za Błędną Cenę Instrumentu Finansowego uznaje się cenę Transakcji na danym Instrumencie Finansowym, która odbiegała w momencie zawierania Transakcji od ceny odpowiadającego Instrumentu Finansowego podanej w momencie zawierania Transakcji przez przynajmniej dwie „Niezależne Instytucje Finansowe”, o więcej niż dwukrotność spreadu, kwotowanego w momencie zawierania Transakcji przez BM dla danego Instrumentu Finansowego. BM publikuje na stronie Internetowej BM listę Niezależnych Instytucji Finansowych.
- 8) Błędne Ceny mogą wystąpić również w przypadku:
  - a) zawarcia Transakcji w momencie gdy notowania instrumentu bazowego zostały zawieszane,
  - b) anulowania Transakcji zawartych na instrumencie bazowym - w odniesieniu do Transakcji zawartych w tym czasie przez Klienta,
  - c) otrzymania przez mBm informacji od Dostawcy Płynności o anulowaniu Transakcji zawartych przez mBm na rzecz Klienta, wskutek wykonania zlecenia Klienta po cenie odbiegającej od ceny rynkowej instrumentu bazowego w chwili realizacji zlecenia.
- 9) Jeżeli Transakcja doszła do skutku po Błędnej Cenie Instrumentu Finansowego, strona zgłaszająca zastrzeżenie może odstąpić od Transakcji. Składasz oświadczenie o odstąpieniu nie później niż w ciągu dwóch dni od dnia zawarcia Transakcji. W ciągu pięciu dni od złożenia oświadczenia mBm sprawdzi cenę na podstawie danych dwóch Niezależnych Instytucji Finansowych. mBm przekaże Ci w tym czasie szczegółowe i jednoznaczne informacje. Informacje obejmują źródła cen, kwotowania oraz dokładne wyliczenie różnicy ceny.
- 10) Oświadczenie o odstąpieniu wywoła skutki tylko wtedy, gdy złożysz je w terminie wskazanym w punkcie 9 oraz gdy mBm w ciągu pięciu dni potwierdzi, że Transakcja doszła do skutku po Błędnej Cenie Instrumentu Finansowego. Oświadczenie o odstąpieniu wywoła skutki także wtedy, gdy jako Klient złożysz oświadczenie, a mBm w tym czasie nie potwierdzi ani nie wykluczy Błędnej Ceny oraz nie przekaże Ci szczegółowych informacji.
- 11) W razie Błędnej Ceny Instrumentu Finansowego strony mogą wspólnie zmienić warunki Transakcji. Strony mogą też wspólnie uznać Transakcję za ważną mimo błędu. Propozycja korekty lub zatwierdzenia warunków traci moc, jeżeli druga strona nie zaakceptuje jej najpóźniej w ciągu dwóch godzin od otrzymania propozycji. Brak akceptacji oznacza odrzucenie propozycji.
- 12) Oświadczenia dotyczące odstąpienia, zmiany warunków lub zatwierdzenia Transakcji strony przekazują telefonicznie albo mailowo. Każde oświadczenie powinno wskazywać

numery Transakcji, których dotyczy. W przypadku mBm właściwy adres e-mail to mforex@mbank.pl.

- 13) Odstąpienie od Transakcji może w niektórych przypadkach przywrócić wcześniej zamkniętą Pozycję. To wiąże się z dalszym utrzymaniem Pozycji, wyższym ryzykiem strat lub uruchomieniem mechanizmu Stop Out.
- 14) Na Twój wniosek mBm przekaże Ci informację o Dostawcy Kwotowań. Informacja dotyczy ceny, która stanowiła podstawę ceny Twojej Transakcji w chwili wykonania zlecenia
- 15) Za sytuacje nadzwyczajne uznajemy zdarzenia, na które nie mamy wpływu i które uniemożliwiają nam prawidłowe działanie. Chodzi w szczególności o:
  - a) klęski żywiołowe, konflikty zbrojne, akty terroru, zamieszki, strajki oraz przerwy w dostawie energii,
  - b) zamknięcie rynku, na którym notowane są instrumenty bazowe, a także zawieszenie notowań poszczególnych Instrumentów Finansowych,
  - c) zmiany zasad obrotu, które uniemożliwiają zawieranie transakcji na dotychczasowych zasadach,
  - d) awarie systemów lub sprzętu teleinformatycznego, za które nie ponosimy odpowiedzialności zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego,
  - e) inne zdarzenia, które uniemożliwiają nam prowadzenie działalności operacyjnej i za które nie ponosimy odpowiedzialności zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego.
- 16) Jeśli wystąpi któraś z powyższych sytuacji, nie ponosimy wobec Ciebie odpowiedzialności za prezentowanie ofert ani za przyjmowanie i realizację zleceń.

## X. Wykonywanie zleceń

- 1) Zlecenia, które składasz na zakup lub sprzedaż Instrumentów Finansowych, realizujemy na Rynku OTC zgodnie z Umową OTC, Regulaminem OTC oraz obowiązującymi przepisami:
  - a) działamy we własnym imieniu, ale na Twój rachunek – w przypadku Instrumentów Finansowych, których instrumentem bazowym są towary, indeksy lub stopy procentowe;
  - b) zawieramy z Tobą umowę działając na własny rachunek, po tym jak wcześniej zawrzemy odpowiednią transakcję zabezpieczającą w walucie (spot) – w przypadku Instrumentów Finansowych, których instrumentem bazowym są waluty.

Szczegółowe zasady i sposoby realizacji Twoich zleceń dotyczących zakupu lub sprzedaży Instrumentów Finansowych opisaliśmy w Polityce, która jest dostępna na naszej Stronie.

- 2) Oferujemy usługę realizacji zleceń zakupu lub sprzedaży wyłącznie Instrumentów Finansowych wskazanych w Specyfikacji Instrumentów Finansowych.
- 3) O każdej zmianie Specyfikacji Instrumentów Finansowych informujemy Cię przez publikację na naszej Stronie. Zmieniona Specyfikacja obowiązuje od daty wskazanej w komunikacie, który ją wprowadza. Jeśli usuniemy dany Instrument Finansowy ze Specyfikacji, możesz złożyć wyłącznie zlecenie zamykające posiadaną Pozycję.
- 4) Wszystkie Transakcje rozliczamy wyłącznie pieniężnie w Walucie Twojego Rachunku. Żadna ze stron Transakcji nie ma obowiązku dostarczenia instrumentu bazowego.

- 5) Możemy określić szczególne warunki przyjmowania niektórych zleceń i dyspozycji, a także rodzaje zleceń, które przyjmujemy. Informacje na ten temat znajdziesz na naszej Stronie.
- 6) Zrealizujemy Twoje zlecenie zakupu lub sprzedaży Instrumentów Finansowych tylko wtedy, gdy możemy zawrzeć odpowiednią transakcję z Dostawcą Płynności. O zawarciu Transakcji poinformujemy Cię w systemie OTC.
- 7) Maksymalna liczba aktywnych zleceń na Twoim Rachunku wynosi 1000. Limit obejmuje otwarte Pozycje oraz zlecenia Buy Limit, Buy Stop, Sell Limit i Sell Stop.
- 8) Wszystkie informacje dotyczące wykonywania Umowy OTC, Twoich zleceń oraz Rachunku przekazujemy Ci przez System Transakcyjny OTC lub e-mailem.
- 9) Masz obowiązek sprawdzić zapisy na swoim Rachunku w ciągu 2 dni. Jeśli nie zgłosisz uwag, uznajemy je za prawidłowe. Upływ terminu nie oznacza, że wygaśnie Twoje prawo do złożenia reklamacji i zgłoszenia swoich roszczeń.
- 10) Jeśli stwierdzimy błąd wynikający z naszej winy, doprowadzimy Rachunek do prawidłowego stanu.
- 11) Jeżeli przywrócenie stanu zgodnego ze zleceniem byłoby dla Ciebie niekorzystne, skontaktujemy się i zaproponujemy rozwiązanie.
- 12) Po zawarciu Transakcji niezwłocznie przekazujemy potwierdzenie. Robimy to przez System Transakcyjny OTC lub w inny uzgodniony sposób. Jeśli jesteś Kontrahentem finansowym albo niefinansowym, musisz sprawdzić treść potwierdzenia zawarcia Transakcji. Zastrzeżenia zgłaszasz najpóźniej w ciągu 24 godzin. Upływ terminu nie oznacza, że wygaśnie Twoje prawo do złożenia reklamacji i zgłoszenia swoich roszczeń. Brak zgłoszenia zastrzeżeń oznacza akceptację warunków Transakcji.
- 13) Jeśli jesteś Kontrahentem finansowym albo niefinansowym i sporna kwota przekracza 10 000 zł:
- a) składasz skargę w terminie 24h,
  - b) jeśli nie rozpatrzymy skargi w 5 dni lub nie zgadzasz się z decyzją, rozpoczynamy negocjacje w celu szybkiego rozstrzygnięcia sporu,
  - c) w przypadkach wymaganych prawem zgłaszamy spór do organu nadzoru.
- 14) Możemy kierować do Ciebie Informacje Handlowe. Oznaczamy je, gdy mają charakter reklamowy, nie stanowią analiz ani rekomendacji inwestycyjnych. Informacje Handlowe możemy przekazywać:
- a) przez System Transakcyjny OTC,
  - b) poprzez publikację na Stronie,
  - c) ustnie, e-mailem lub drukiem,
  - d) innymi kanałami komunikacji.
- 15) Możemy udostępniać materiały przygotowane przez inne podmioty, w szczególności Dostawców Płynności i Brokerów Rozliczających.
- 16) Możesz składać zlecenia telefonicznie lub przez System Transakcyjny OTC w godzinach wskazanych na naszej Stronie.
- 17) Nie odpowiadamy za brak możliwości złożenia zlecenia wybraną metodą, jeśli dostępna była inna.
- 18) Zlecenie powinno zawierać:
- a) Twoje imię i nazwisko lub nazwę firmy,

- b) dane osoby składającej zlecenie,
  - c) identyfikator Rachunku,
  - d) datę i godzinę,
  - e) nazwę i liczbę Instrumentów Finansowych,
  - f) określenie kupna/sprzedaży,
  - g) cenę,
  - h) termin ważności,
  - i) oznaczenie zamknięcia Pozycji,
  - j) inne wymagane elementy.
- 19) Jeśli zlecenie jest niekompletne lub niewykonalne, poinformujemy Cię w systemie lub telefonicznie.
- 20) Możemy wstrzymać przyjmowanie zleceń, jeśli nie mamy dostępu do systemów Dostawców Kwotowań lub Płynności.
- 21) Możemy zawiesić przyjmowanie lub realizację zleceń, jeśli zagrożone jest ich prawidłowe wykonanie. Informujemy o tym na Stronie.
- 22) Stosujemy procedury zapewniające szybkie i rzetelne wykonanie zleceń. Modyfikacja zlecenia nie powoduje utraty pierwszeństwa.
- 23) Wykonujemy Twoje zlecenia zgodnie z Polityką.
- 24) Możemy odmówić przyjęcia zlecenia, jeśli wystąpi sytuacja z Rozdziału IX, punkt 15 lub gdy:
- a) brak jest danych z Rynku OTC,
  - b) zlecenie nie spełnia wymogów Specyfikacji,
  - c) brak jest ofert Dostawców Płynności,
  - d) uniemożliwiają to przepisy lub Regulamin OTC.
- 25) Ustalamy limity zaangażowania w Instrumenty Finansowe. Informację o limitach publikujemy w Specyfikacji.
- 26) Po przekroczeniu limitu zamkniemy pozycje o najkrótszym czasie życia w ciągu jednego dnia roboczego, aż zaangażowanie spadnie poniżej limitu.
- 27) Przez System Transakcyjny OTC możesz składać zlecenia:
- a) Market,
  - b) Limit,
  - c) Stop,
  - d) Stop Loss,
  - e) Take Profit,
  - f) Trailing Stop.
- 28) Zlecenia realizujemy po cenach rynkowych — cena wykonania może różnić się od ceny aktywacji.
- 29) Jeśli brakuje ofert Dostawców Płynności, zlecenie może nie zostać wykonane lub zostać wykonane częściowo.
- 30) Możemy ograniczyć wolumen pojedynczego zlecenia.
- 31) Możesz anulować lub zmienić zlecenie zgodnie z zasadami.
- 32) Możesz anulować lub zmienić zlecenie tylko w części niezrealizowanej.
- 33) Przy anulowaniu lub zmianie stosujemy te same zasady co przy składaniu zleceń.
- 34) Przed złożeniem zlecenia musisz zapoznać się ze Specyfikacją Instrumentu Finansowego.

- 35) Po wykonaniu zlecenia prześlemy Ci potwierdzenie — najpóźniej następnego dnia roboczego.
- 36) W Systemie Transakcyjnym OTC pokazujemy:
  - a) saldo Rachunku Pieniężnego,
  - b) wysokość Depozytu Zabezpieczającego,
  - c) otwarte Pozycje,
  - d) saldo Rejestru Operacyjnego,
  - e) dostępne środki,
  - f) status realizacji zlecenia.
- 37) Informacje i potwierdzenia zleceń są na bieżąco dostępne w systemie i archiwizowane.
- 38) Możemy przekazywać Ci informacje przez System Transakcyjny OTC lub e-mail.
- 39) Zamykamy otwarte Pozycje po 365 dniach od ich otwarcia po cenach rynkowych z pierwszej sesji po tym terminie.
- 40) Anulujemy niezrealizowane zlecenia Stop i Limit po 365 dniach od ich utworzenia.

## **XI. Depozyty zabezpieczające**

- 1) Aby zawrzeć transakcję, musisz wnieść wymagany Depozyt Zabezpieczający. Blokujemy go na Twoim Rachunku Pieniężnym.
- 2) Depozyt Zabezpieczający wnosisz wyłącznie w środkach pieniężnych w Walucie Rachunku. Wysokość wymaganych depozytów wskazujemy w Tabeli Zabezpieczeń na trwałym nośniku. Maksymalna wysokość Depozytu Zabezpieczającego nie przekroczy 100% wartości nominalnej kontraktu.
- 3) Musisz utrzymywać Depozyt Zabezpieczający co najmniej na wymaganym przez nas poziomie. Zalecamy utrzymywanie dodatkowych środków ponad wymagany depozyt.
- 4) Wymagany Depozyt Zabezpieczający stanowi sumę depozytów dla wszystkich Twoich otwartych Pozycji. Zastosowanie ma ust. 5.
- 5) Zasady obliczania depozytu dla Pozycji Przeciwnastawnych opisaliśmy w Tabeli Zabezpieczeń.
- 6) Możemy wykorzystać Twoje dostępne środki pieniężne do uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego. Dotyczy to sytuacji wzrostu wymaganego poziomu zabezpieczenia.
- 7) Możesz otworzyć nową Pozycję tylko przy dodatnim Free Margin. Poziom Zabezpieczenia musi wynosić co najmniej 100%.
- 8) Możesz zamknąć Pozycję w całości lub częściowo. Depozyt dla pozostałej części liczymy według stawki obowiązującej w chwili zamknięcia. Może ona być wyższa lub niższa od stawki z dnia otwarcia Pozycji.
- 9) Musisz na bieżąco monitorować wymagany Depozyt Zabezpieczający. Dotyczy to także środków pieniężnych potrzebnych do utrzymania Twoich otwartych Pozycji.
- 10) Jeśli Bieżące Saldo Rejestru Operacyjnego (Equity) osiągnie lub spadnie poniżej poziomu Stop Out, zamkniemy Twoje Pozycje. Zamknięcie zaczniemy od Pozycji generujących największą stratę.

- 11) Zamkniemy Pozycje do momentu, gdy Equity przekroczy poziom Stop Out. O zamknięciu poinformujemy Cię w raporcie dziennym oraz w platformie transakcyjnej.
- 12) Działamy na podstawie upoważnienia udzielonego przy zawarciu Umowy OTC.
- 13) Podejmiemy działania zmierzające do zamknięcia Pozycji niezwłocznie po wystąpieniu tej sytuacji.
- 14) Nie odpowiadamy za skutki zamknięcia Pozycji w ramach mechanizmu Stop Out.
- 15) Nie gwarantujemy, że po zamknięciu Pozycji Equity osiągnie lub przekroczy poziom Stop Out.
- 16) Zamykamy Pozycje po cenach rynkowych z chwili ich zamykania.
- 17) Możemy zmienić wysokość wymaganego Depozytu Zabezpieczającego także dla otwartych Pozycji. O zmianie poinformujemy Cię najpóźniej 24 godziny wcześniej. Decyzję taką możemy podjąć w związku z wystąpieniem sytuacji opisanych w punkcie 18.
- 18) Możemy podnieść wymagany Depozyt Zabezpieczający w przypadku:
  - a) wystąpienia siły wyższej,
  - b) ryzyka nagłej nadzwyczajnej zmienności cen instrumentu bazowego,
  - c) utraty lub istotnego spadku płynności rynku instrumentu bazowego,
  - d) innych nadzwyczajnych zdarzeń rynkowych wpływających na płynność.
- 19) O zmianie Depozytu Zabezpieczającego poinformujemy Cię na Stronie mForex, informację tą przekazemy Ci również na Trwałym Nośniku.
- 20) Stosujemy odpowiednio postanowienia z punktu 13 Rozdziału III.
- 21) Jeśli nie zgadzasz się na podwyższenie depozytu, możesz wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.
- 22) W takim przypadku możemy zamknąć Twoje Pozycje po cenach rynkowych zgodnie z Rozdziałem XXII punkt 10.
- 23) Po zmianie wysokości depozytu musisz go uzupełnić, jeśli Free Margin jest niewystarczające.
- 24) Możesz to zrobić przez wpłatę środków albo lub przez zamknięcie otwartych Pozycji – w wielkościach zapewniających uzupełnienie Depozytu.
- 25) Nowa wysokość Depozytu obowiązuje od daty wskazanej w treści wprowadzającego go komunikatu.

## **XII. Punkty swapowe i operacje na instrumentach finansowych**

- 1) Jeśli nie zamkniesz Pozycji do końca dnia jej otwarcia, możemy naliczyć Punkty Swapowe. Ich wysokość zależy od rodzaju oraz wielkości Twojej Pozycji.
- 2) Kwotę Punktów Swapowych obliczamy jako iloczyn liczby Instrumentów i odpowiedniej stawki.
- 3) Stawki Punktów Swapowych publikujemy na naszej Stronie w Tabeli Punktów Swapowych. Wzór obliczeniowy udostępniamy na naszej Stronie.

- 4) Ustalamy stawki Punktów Swapowych na podstawie rynkowych stóp procentowych rynku międzybankowego.
- 5) Aktualizujemy stawki Punktów Swapowych raz w tygodniu.
- 6) Do zamknięcia Pozycji pokazujemy naliczone Punkty Swapowe w Rejestrze Operacyjnym. Rozliczamy je na Twoim Rachunku Pieniężnym w momencie zamknięcia Pozycji.
- 7) Otwarte Pozycje w Kontraktach na Różnice mogą podlegać korekcie o dodatkowe Punkty Swapowe. Dotyczy to Pozycji na akcjach i indeksach giełdowych objętych wypłatą dywidendy, jeśli nie zamkniesz Pozycji przed dniem bez prawa do dywidendy.
- 8) Stosujemy odpowiednio zasady obliczania z punktu 2.
- 9) Przed wygaśnięciem serii instrumentu bazowego automatycznie wykonamy rolowanie Twojej Pozycji. Zmienimy instrument bazowy na ten sam instrument z dalszym terminem wygaśnięcia. Daty planowanych rolowań publikujemy w Tabeli Rolowań na naszej Stronie.
- 10) Podczas rolowania skorygujemy Pozycje o specjalne Punkty Swapowe. Stanowią one różnicę między kursami zamknięcia kolejnych serii instrumentu bazowego.
- 11) Jeśli nie zgadzasz się na korektę o Punkty Swapowe, możesz zamknąć Pozycję przed rolowaniem.
- 12) Daty rolowań dla Instrumentów Finansowych publikujemy w Tabeli Rolowań na naszej Stronie. Daty mogą się zmienić z powodu płynności, decyzji dostawców lub ryzyk rynkowych.
- 13) Stosujemy odpowiednio zasady obliczania określone w punkcie 2.
- 14) Specjalne stawki Punktów Swapowych publikujemy na naszej Stronie.
- 15) Możemy powiększyć specjalne Punkty Swapowe o naszą marżę zgodnie z Taryfą OTC.
- 16) Możemy dokonać zmian w Instrumentach Finansowych wynikających z działań na instrumentach bazowych. Dotyczy to w szczególności podziałów, scaleń oraz ustalenia prawa poboru.

### **XIII. Składanie zleceń i innych dyspozycji**

- 1) Na podstawie Umowy OTC możesz składać zlecenia telefonicznie. Dotyczy to kupna, sprzedaży, anulowania i zmiany zleceń. Telefonicznie możesz też składać inne dyspozycje, które dopuszczamy.
- 2) Przyjmowanie zlecenia telefonicznego zaczynamy od Twojej identyfikacji. Musisz być zarejestrowana lub zarejestrowany w naszych systemach. Sposób identyfikacji określa Rozdział XIV tego Regulaminu.
- 3) Dane identyfikacyjne służą wyłącznie Tobie i nie możesz ich nikomu przekazywać. Obowiązek ten dotyczy również Twojego pełnomocnika.
- 4) Po prawidłowej identyfikacji uznajemy zlecenie za złożone przez Ciebie lub pełnomocnika.
- 5) Zlecenie telefoniczne musi zawierać wszystkie elementy wskazane w Rozdziale X, punkt 18 Regulaminu.
- 6) Po przekazaniu treści i jej potwierdzeniu uznajemy zlecenie za przyjęte.
- 7) Jeśli osoba trzecia poprawnie przejdzie identyfikację, uznajemy zlecenie za złożone przez Ciebie. Dotyczy to również sytuacji, gdy działa Twój pełnomocnik.
- 8) Zgodnie z Regulaminem OTC i Umową OTC możesz składać zlecenia w Systemie Transakcyjnym OTC. Dotyczy to zleceń i wszystkich dostępnych dyspozycji.

- 9) Na naszej Stronie mForex znajdziesz opis, jak składać zlecenia w Systemie, wraz z wymaganiami technicznymi, godzinami składania zleceń oraz informacjami niezbędnymi do korzystania z Systemu.
- 10) W Systemie Transakcyjnym OTC identyfikujesz się identyfikatorem Rachunku i własnym hasłem. Możesz zmienić hasło samodzielnie w tym Systemie.
- 11) Nie możesz przekazywać identyfikatora mForex ani hasła innym osobom.
- 12) Jeśli udostępnisz hasło osobie trzeciej, musisz niezwłocznie zgłosić to do nas — osobiście lub telefonicznie.
- 13) Po otrzymaniu takiej informacji zablokujemy przyjmowanie Twoich zleceń w Systemie. Po blokadzie musisz ustalić nowe hasło według uzgodnionych zasad.
- 14) Nie odpowiadamy za skutki zleceń złożonych przez osobę nieuprawnioną przed dokonaniem zgłoszenia, o którym mowa w pkt. 12.
- 15) Spory dotyczące treści zlecenia rozstrzygamy poprzez weryfikację identyfikatora i hasła — także w zakresie ustalenia osoby składającej dyspozycję.
- 16) Nie możesz dostarczać treści bezprawnych przez System Transakcyjny OTC.
- 17) Możemy czasowo lub bezterminowo:
  - a) Wstrzymać przyjmowanie Twoich zleceń w Systemie, gdy zagrożone jest bezpieczeństwo
  - b) Ograniczyć lub czasowo wyłączyć System w przypadku awarii lub ważnych przyczyn;
  - c) zablokować Twoje zlecenia, gdy naruszysz Umowę OTC lub Regulamin,
  - d) Wstrzymać dostęp do kwotowań, jeśli nie otrzymujemy danych od Dostawcy Kwotowań.
- 18) Aby chronić działanie Systemu, możemy czasowo zablokować Twoje konto. Dotyczy to sytuacji, gdy generujesz bardzo wiele operacji i zapytań. Przed blokadą poinformujemy Cię przez System, e-mail lub telefon.
- 19) Uznajemy, że nadmiernie obciążasz System, gdy wielokrotnie próbujesz otworzyć zlecenia bez wymaganych środków lub często składasz i anulujesz zlecenia oczekujące.
- 20) Wielokrotne próby oznaczają ponad 500 operacji lub zapytań w ciągu 15 minut.
- 21) mBm nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:
  - a) wykonania Twojego zlecenia zgodnie z jego treścią;
  - b) braku realizacji zlecenia z przyczyn, za które nie odpowiadamy, w tym problemów z połączeniem z Systemem Transakcyjnym OTC spowodowanych błędami powstałymi w wyniku nieprawidłowego połączenia, braku połączenia lub czasowej niedostępności połączenia;
  - c) odmowy lub braku możliwości realizacji zlecenia w sytuacjach opisanych w punkcie 17, w tym zdarzeń siły wyższej;
  - d) wykonania zlecenia zgodnie z dyspozycją osoby nieuprawnionej, jeśli spełniła warunki identyfikacji;
  - e) błędów lub przerw w kwotowaniach, jeśli wynikają z przyczyn, za które nie odpowiadamy.

#### **XIV. Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo**

- 1) Jeśli składasz oświadczenia, dyspozycje i zlecenia w formie papierowej to powinieneś złożyć pod nim podpis. Jeśli nie składasz podpisu na dokumencie w obecności naszego pracownika to podpis na dokumencie powinien potwierdzić notariusz lub polski konsul.

Nie dotyczy to formularzy mBm, które zawierają odstępstwa od potwierdzenia Twojego podpisu. Obowiązek potwierdzenia podpisu w takiej sytuacji dotyczy również podpisów innych osób, złożonych na dokumencie.

- 2) Możesz zalogować się do Strefy Mój FX:
  - a) w serwisie transakcyjnym mBanku lub
  - b) przez aplikację mobilną mBanku lub
  - c) przez Stronę mForex.
- 3) Rejestrujemy każdą dyspozycję, którą obsługujemy i przyjmujemy telefonicznie. Taką formę składania dyspozycji rozpoczniemy od Twojej identyfikacji. Aby przeprowadzić prawidłową i bezpieczną identyfikację pracownik poprosi Cię
  - a) o identyfikację identyfikatorem mBanku oraz hasłem w części automatycznej infolinii mBm lub BOK, jeśli jesteś klientem zintegrowanym.
  - b) o podanie imienia, nazwiska (lub nazwy firmy) oraz numeru PESEL lub numeru rachunku mForex oraz hasła telefonicznego mForex, jeśli jesteś klientem, który nie jest zintegrowany.
- 4) Aby podnieść poziom bezpieczeństwa możemy w ramach przeprowadzanej identyfikacji lub logowania zapytać Ciebie lub Twojego pełnomocnika o dodatkowe informacje lub wymagać dodatkowego potwierdzenia. Dotyczy to w szczególności operacji o podwyższonym ryzyku. Nie ponosimy odpowiedzialności za wykonanie zlecenia złożonego przez osobę trzecią lub Twojego prawidłowo umocowanego pełnomocnika. Dotyczy to sytuacji, w której spełnione zostały warunki przyjęcia zlecenia, a osoba trzecia podała prawidłowo imię i nazwisko osoby uprawnionej do dysponowania Twoim rachunkiem oraz wymagane dane identyfikacyjne.
- 5) Nie odpowiadamy za:
  - a) za skutki składanych zleceń lub innych dyspozycji przez osobę nieuprawnioną ani za
  - b) inne szkody spowodowane posługiwaniem się przez osobę nieuprawnioną identyfikatorem mBanku lub hasłem w czasie przed otrzymaniem informacji o utracie danych do identyfikacji.
- 6) Stracisz dostęp do Systemu Transakcyjnego OTC i Strefy Mój FX kiedy Umowa wygaśnie (rozwiąże się).

## **XV. Jak możesz złożyć oświadczenie?**

- 1) Oświadczenie możesz złożyć w sposób, jaki wynika z:
  - a) tego regulaminu lub
  - b) umowy lub innego dokumentu do usługi mForex,
  - c) informacji na stronie mBanku lub stronie mBm lub
  - d) przepisów prawa.
- 2) Oświadczenie możesz złożyć w szczególności:
  - a) za pomocą jednego ze sposobów dostępu,
  - b) w inny sposób – wskazany w umowie, regulaminie lub innym dokumencie do rachunku mForex dodać definicję
- 3) Abyś mógł złożyć oświadczenie będziemy musieli zidentyfikować Twoją tożsamość. W tym celu możemy poprosić Cię o:
  - a) wprowadzenie:
    - identyfikatora mBanku i hasła lub PINu do aplikacji mobilnej mBanku lub

- identyfikatora mBanku i wybranych cyfr hasła lub
  - danych
  - hasła jednorazowego,
- b) potwierdzenie tożsamości mobilną autoryzacją,
- c) potwierdzenie tożsamości przy użyciu Twoich indywidualnych cech biometrycznych, np. skanu odcisku palca (tzw. Touch ID, Fingerprint) lub twarzy (tzw. Face ID, Face Unlock). Z tego rozwiązania możesz korzystać, o ile wcześniej wprowadziłeś jedną z tych cech biometrycznych na swoim urządzeniu mobilnym i wybrałeś taką metodę logowania.
- d) okazanie Twojego dokumentu tożsamości,
- e) potwierdzenie tożsamości z wykorzystaniem aplikacji mobilnej Państwowej Wytwórni Papierów Wartościowych. Jest to oprogramowanie, z którego możesz korzystać, jeśli masz e-dowód, czyli dowód osobisty wyposażony w warstwę elektroniczną.
- f) podanie innych danych, które:
- zbieramy, aby realizować obowiązki, jakie wynikają z przepisów prawa,
  - wskazujemy w umowie, regulaminie lub innym dokumencie do danego produktu lub usługi.
- 4) Jeśli nie jesteś klientem zintegrowanym to nie dotyczą Cię zasady z ust. 3) a)-c) oraz e). Aby złożyć oświadczenie poprosimy Cię o podanie identyfikatora mBm i hasła mBm lub hasła telefonicznego mBm.
- 5) W każdej chwili możemy poprosić Cię o:
- a) podanie identyfikatora mBanku, jaki od nas otrzymałeś. Możemy to zrobić nawet wtedy, gdy korzystasz z identyfikatora dodatkowego,
- b) dodatkową weryfikację Twojego oświadczenia, np. abyś wprowadził hasło SMS. Możemy to zrobić, jeśli uznamy, że jest to konieczne ze względów bezpieczeństwa.
- 6) Możemy nie zrealizować dyspozycji zawartej w oświadczeniu, jeśli:
- c) mamy wątpliwości, czy to Ty je składasz,
- d) mamy wątpliwości, że jest ono autentyczne,
- e) jest ono niezgodne z:
- regulaminem lub innym dokumentem do rachunku mForex
  - przepisami prawa.
- 7) Możemy poprosić Cię o przedstawienie w placówce, w PUM lub w oddziale (gdy jesteś klientem Private Banking) dodatkowych dokumentów, które potwierdzają: a) Twoją tożsamość oraz
- b) dane, które nam podałeś.
- 8) Gdy pozwalają na to przepisy prawa lub względy bezpieczeństwa będziesz mógł złożyć oświadczenie, bez konieczności potwierdzenia swojej tożsamości lub danych, które nam podałeś.

## **XVI. Jak możesz potwierdzić złożenie oświadczenia?**

- 1) Abyśmy mogli przyjąć Twoje oświadczenie, co do zasady będziemy wymagać, abyś zautoryzował jego złożenie.
- 2) Złożenie oświadczenia w zależności od jego rodzaju i charakteru możesz autoryzować:
  - a) podpisem (z zastrzeżeniem zapisów Rozdziału XIV. Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo).

- W tym celu możemy wymagać, aby był on zgodny ze wzorem podpisu, który posiadamy.
  - Jeśli będziesz chciał złożyć wzór podpisu lub go zaktualizować - przyjdź do placówki, do PUM lub do oddziału (gdy jesteś klientem Private Banking).
  - Jeśli nie będziemy mieć wzoru Twojego podpisu możemy wymagać:
    - jego poświadczenia (np. przez naszego pracownika lub notariusza), lub
    - potwierdzenia przez Ciebie oświadczenia elektronicznie, ustnie lub w inny sposób wskazany w umowie, regulaminie lub innym dokumencie do danego produktu lub usługi.
 za pomocą podpisu elektronicznego, wtedy, gdy zawierasz z nami nową umowę i jest to przewidziane w naszej ofercie
- b) elektronicznie – hasłem jednorazowym, mobilną autoryzacją lub PINem do aplikacji mobilnej mBanku, przy użyciu Twoich indywidualnych cech biometrycznych, np. skanu odcisku palca (tzw. Touch ID, Fingerprint) lub twarzy (tzw. Face ID, Face Unlock).
- Jako klient zintegrowany oświadczenie potwierdzasz:
    - hasłem jednorazowym w postaci kodu SMS, który otrzymasz na numer telefonu, który nam podałeś,
    - mobilną autoryzacją lub PINem do aplikacji mobilnej mBanku – gdy uruchomisz aplikację mobilną mBanku,
    - przy użyciu Twoich indywidualnych cech biometrycznych, np. skanu odcisku palca (tzw. Touch ID, Fingerprint) lub twarzy (tzw. Face ID, Face Unlock). Z tego rozwiązania możesz korzystać, o ile wcześniej wprowadziłeś jedną z tych cech biometrycznych na swoim urządzeniu mobilnym i wybrałeś taką metodę autoryzacji operacji. Na naszej stronie znajdziesz listę operacji, które możesz autoryzować w ten sposób.
  - Gdy połączysz aplikację mobilną mBanku z systemem transakcyjnym mBanku choćby na jednym telefonie lub innym urządzeniu mobilnym, to Twoim domyślnym sposobem potwierdzania oświadczeń w formie elektronicznej będzie mobilna autoryzacja. W każdej chwili możesz to zmienić.
  - Gdy odłączysz aplikację mobilną mBanku z ostatniego telefonu lub innego urządzenia mobilnego i zrobisz to:
    - w aplikacji mobilnej mBanku - to Twoim domyślnym sposobem potwierdzania oświadczeń w formie elektronicznej będą hasła jednorazowe w postaci kodów SMS,
    - w serwisie transakcyjnym mBanku mBanku, w BOK, w placówce lub w oddziale (gdy jesteś klientem Private Banking) - w dalszym ciągu Twoim domyślnym sposobem potwierdzania oświadczeń będzie mobilna autoryzacja.
- c) w inny sposób, który wskazaliśmy w umowie, regulaminie lub innym dokumencie do danego produktu lub usługi.
- 3) Informacje o dostępnych sposobach, w jakie możesz potwierdzić złożenie oświadczenia, otrzymasz, gdy będziesz je składał.
- 4) Gdy pozwalają na to przepisy prawa lub względy bezpieczeństwa możemy nie wymagać od Ciebie potwierdzenia złożenia oświadczenia.

## **XVII. Czym jest silne uwierzytelnienie i kiedy możemy go wymagać?**

- 1) Silne uwierzytelnienie stosujemy wtedy, gdy wymagają tego przepisy prawa lub względy bezpieczeństwa. Jest to dodatkowo:
  - a) potwierdzenie Twojej tożsamości lub
  - b) potwierdzenie złożenia oświadczenia.
- 2) Gdy będziemy wymagać silnego uwierzytelnienia, możemy poprosić Cię o potwierdzenie czynności, którą chcesz wykonać:
  - a) hasłem jednorazowym lub mobilną autoryzacją,
  - b) w inny sposób, który wskazaliśmy w umowie, regulaminie lub innym dokumencie do danego produktu lub usługi.
- 3) Do silnego uwierzytelnienia możemy wykorzystywać także informację czy sprzęt, na którym chcesz wykonać czynność za pośrednictwem sposobu dostępu, jest urządzeniem zaufanym:
  - a) Urządzenie zaufane to sprzęt (komputer, telefon lub inne urządzenie mobilne):
    - który zabezpieczasz w sposób, jaki wskazaliśmy w rozdziale XVII. Jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu?,
    - z którego korzystasz (jesteś jego użytkownikiem),
    - który przypisaliśmy do Ciebie po przeanalizowaniu jego parametrów technicznych i ustawień oraz zainstalowanego oprogramowania.
  - b) To Ty wskazujesz nam, czy chcesz, aby sprzęt, z którego korzystasz został dodany do listy Twoich urządzeń zaufanych.
  - c) W każdej chwili możesz usunąć wskazany przez Ciebie sprzęt z listy urządzeń zaufanych.
- d) Informację o maksymalnej ilości urządzeń zaufanych, które możemy do Ciebie przypisać znajdziesz na naszej stronie mBanku.

## **XVIII. Jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu?**

- 1) Korzystaj ze sposobów dostępu zgodnie z ich przeznaczeniem. Dbaj o to, aby Twoje oświadczenia były prawidłowe i zgodne z Twoją intencją. Odpowiedzialność za to, jak z nich korzystasz i jakie oświadczenia w nich składasz, ponosisz Ty, jako klient.
- 2) Gdy skończysz korzystać:
  - a) z serwisu transakcyjnego mBanku, z aplikacji mobilnej mBanku lub Strefy Mój FX – wyloguj się.
  - b) z BOK (mLinii) lub infolinii mBm - zakończ połączenie telefoniczne.
- 3) Indywidualne dane uwierzytelniające ustalamy zgodnie z procedurą, która zapewnia ich bezpieczeństwo. Uzyskanie informacji o jednej z tych danych nie pozwala na równoczesne poznanie informacji o innej.
- 4) Chroń swoje indywidualne dane uwierzytelniające:
  - a) To informacje poufne, które powinieneś znać jedynie Ty. Nie możesz ich udostępniać innym osobom, firmom czy instytucjom - w tym np. swoim bliskim czy naszym konsultantom i pracownikom.
  - b) Jeśli ujawnisz je innym osobom jest to z Twojej strony rażące niedbalstwo.
  - c) Zadbaj o to, aby nikt nie widział Twoich danych, gdy logujesz się do danego sposobu dostępu.
- 5) Identyfikator mBanku oraz Identyfikator do systemu transakcyjnego OTC:

- a) ustalamy zgodnie z procedurą, która zapewnia jego bezpieczeństwo,
  - b) przeznaczony jest tylko dla Ciebie. Nie ujawniaj i nie udostępniaj go nikomu, także swoim bliskim.
- 6) Zapamiętaj swoje indywidualne dane uwierzytelniające, identyfikator mBanku i Identyfikator do systemu transakcyjnego OTC. Przechowuj te dane uwierzytelniające z zachowaniem należytej staranności.
  - 7) Nie stosuj aplikacji i innych mechanizmów, które umożliwiają zapamiętanie np. identyfikatorów czy indywidualnych danych uwierzytelniających na komputerze, telefonie lub innym urządzeniu (w tym na telefonie lub innym urządzeniu z aplikacją mobilną mBanku).
  - 8) Nie korzystaj z aplikacji automatyzujących na komputerze, telefonie lub innym urządzeniu (w tym na telefonie lub innym urządzeniu z aplikacją mobilną mBanku).
  - 9) Nie ujawniaj innym osobom żadnych dodatkowych informacji, które mogą posłużyć do potwierdzenia Twojej tożsamości. Takimi informacjami będą np. odpowiedzi na pytania, które zadajemy, gdy aktywujesz dany sposób dostępu.
  - 10) Odpowiednio zabezpieczaj sprzęt, na którym korzystasz z danego sposobu dostępu, tj.:
    - a) zachowuj fabryczne zabezpieczenia urządzeń,
    - b) zainstaluj i regularnie aktualizuj legalne oprogramowanie: system oraz programy chroniące przed wirusami, internetowymi robakami i spamem,
    - c) korzystaj z oprogramowania typu firewall,
    - d) pobierz aplikację mobilną mBanku oraz mBm z autoryzowanych sklepów. Listę dostępnych sklepów znajdziesz na naszej stronie internetowej,
    - e) nie korzystaj z aplikacji automatyzujących.
  - 11) Jak najszybciej zgłoś nam (za pośrednictwem BOK, w placówce lub oddziale – gdy jesteś klientem Private Banking), jeśli:
    - a) ktoś miał nieuprawniony dostęp do Twojego identyfikatora mBanku lub indywidualnych danych uwierzytelniających,
    - b) indywidualne dane uwierzytelniające poznała osoba nieuprawniona,
    - c) zgubiłeś lub ukradziono Ci, ktoś przywłaszczył, uzyskał nieuprawniony dostęp lub użył w nieuprawniony sposób:
      - Twój telefon lub
      - inne urządzenie mobilne, na którym zainstalowałeś aplikację mobilną mBanku lub na którym otrzymujesz hasła jednorazowe.
  - 12) Jeśli podejrzewasz, że ktoś przejął Twoje hasło lub PIN do aplikacji mobilnej mBanku lub mBm, natychmiast zmień je lub zablokuj dostęp do:
    - a) serwisu transakcyjnego mBanku na stronie mBanku,
    - b) aplikacji mobilnej mBanku oraz Strefy Mój FX lub
    - c) BOK.
  - 13) Masz obowiązek przekazać nam niezwłocznie informację o każdym przypadku udostępnienia Twojego identyfikatora mBm lub hasła mBm dostępu osobie trzeciej lub gdy podejrzewasz, że osoba trzecia ma dostęp do Twojego identyfikatora mBm lub hasła mBm. Zobowiązujemy się zablokować przyjmowanie wszelkich zleceń za pośrednictwem systemu mForex niezwłocznie po otrzymaniu tej informacji. W sytuacji zgłoszenia poza godzinami naszej pracy, rozpoczniemy czynności, o których mowa powyżej w następnym dniu roboczym, w godzinach pracy. W takiej sytuacji

możesz otrzymać ponownie dostęp do systemu mForex na warunkach uzgodnionych z mBm.

- 14) Przestrzegaj wskazówek bezpieczeństwa, które przekazujemy na stronie mForex oraz stronie mBanku.
- 15) Czytaj komunikaty bezpieczeństwa, które przekazujemy Ci:
  - a) w serwisie transakcyjnym mBanku,
  - b) Strefie Mój FX lub
  - c) aplikacji mobilnej mBanku.
- 16) Szczegółowe informacje:
  - a) jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu,
  - b) o aplikacjach lub usługach firm trzecich które autoryzowaliśmyznajdziesz na stronie mBanku lub w BOK. Zapoznaj się z nimi, zanim zaczniesz korzystać ze sposobów dostępu. Informacje te możemy przekazać Ci także w innej formie. O tym, jak to zrobimy, poinformujemy Cię na stronie mBanku.
- 17) Nie będziemy odpowiedzialni za niezawinione przez nas skutki, jakie wynikają z ich użycia przez nieuprawnione osoby trzecie. Dotyczy to sytuacji, w której naruszysz obowiązki, jakie wskazaliśmy w tym rozdziale dotyczące przechowywania:
  - a) indywidualnych danych uwierzytelniających,
  - b) identyfikatorów,

## **XIX. Modernizacja serwisów lub czasowy brak dostępu do serwisu**

- 1) Mamy prawo modernizować, aktualizować oraz regularnie konserwować technicznie nasze systemy, w tym:
  - a) System transakcyjny OTC,
  - b) Strefę Mój FX,
  - c) systemy, które obsługują produkty i usługi, które oferujemy.
- 2) Informację o terminach tych działań przekazujemy najpóźniej na 3 dni przed rozpoczęciem tych prac:
  - a) za pośrednictwem strony mForex oraz strony mBanku,
  - b) jeżeli skontaktujesz się z nami - za pośrednictwem infolinii,
  - c) w naszym PUM.
- 3) Podczas tych działań niektóre lub wszystkie funkcje produktów i usług, które oferujemy mogą być wyłączone lub ograniczone. Może zdarzyć się, że nie będziesz mógł korzystać z produktu lub usługi lub niektórych ich funkcji.
- 4) Jeśli dojdzie do awarii naszych systemów informatycznych prześlemy Ci informację o tym, że rozpoczęliśmy prace nad jej usunięciem. Zrobimy to nie później niż wtedy, gdy je rozpoczniemy. Informację o zakończeniu prac prześlemy, gdy będziemy znali termin ich zakończenia. Z ważnych powodów jakie wskazaliśmy w tym rozdziale, możemy zawiesić:
  - a) przyjęcie Twoich zleceń lub
  - b) realizację zleceń lub
  - c) przyjęcie dyspozycji na czas zawieszenia dostępu do systemu informatycznego mBm. Informację o tym, że zawiesiliśmy nasz system informatyczny prześlemy niezwłocznie na stronie mForex. Nie ponosimy odpowiedzialności za szkody wynikające z zawieszenia przyjmowania zleceń lub dyspozycji. Wyjątkiem jest

sytuacja, kiedy zawieszenie przyjmowania lub realizacji zleceń było wynikiem okoliczności, za które ponosimy odpowiedzialność.

- 5) Przekażemy Ci informację zgodną z zasadami opisanymi w tym rozdziale, kiedy:
  - a) będziemy modernizować,
  - b) aktualizować lub
  - c) regularnie konserwować technicznie, systemy informatyczne mBm, które obsługują produkty i usługi, które oferujemy.
- 6) Odpowiedzialność za inne ograniczenia w dostępności produktu i usługi za pośrednictwem danego sposobu dostępu określają przepisy prawa.
- 7) Przekażemy Ci przez Stronę mForex oraz stronę mBanku, jeżeli z powodów jakie wskazaliśmy w tym rozdziale ograniczyliśmy:
  - a) na czas oznaczony lub nieoznaczony, przyjmowanie zleceń określonych rodzajów, dodatkowych warunków realizacji zleceń lub określonych oznaczeń ważności zleceń,
  - b) przyjmowanie zleceń w określony sposób lub w określonym miejscu.
- 8) Możemy wprowadzić okresowe ograniczenia w przyjmowaniu zleceń składanych za pomocą telefonu lub innych urządzeń technicznych, lub elektronicznych nośników informacji. Możemy zrobić to z powodu realizacji prac technicznych dotyczących systemów informatycznych mBm, które służą do przyjmowania lub rejestrowania tych dyspozycji. W szczególnych przypadkach (w sytuacji wątpliwości co do zgodności z przepisami prawa) możemy odmówić przyjęcia określonego zlecenia, o czym prześlemy Ci informację.

## **XX. Co się stanie, kiedy na Twoim rachunku pojawi się debet?**

- 1) Debet na Twoim Rachunku mForex może pojawić się w związku z:
  - a) transakcjami jakie wykonujesz w ramach zleceń lub
  - b) opłatami i prowizjami, jakie naliczymy Ci zgodnie z obowiązującą Taryfą lub Umową.
- 2) Jeśli na Twoim rachunku pojawi się debet w wyniku transakcji, spłać go niezwłocznie. Jeśli tego nie zrobisz to:
  - a) pobierzemy niespłacone należności z Twoich innych rachunków w mBm oraz mBanku;
  - b) wezwiemy Cię do spłaty debetu przez przelew środków na Twój Rachunek mForex lub sprzedaż instrumentów finansowych jakie masz. Informację prześlemy Ci przez system Inwestora lub w wybranej przez Ciebie formie komunikacji;
  - c) jeśli nie zlecisz sprzedaży papierów samodzielnie lub nie wykonasz spłaty, aby pokryć debet w terminie 14 dni, od którego wyślemy wiadomości, sprzedamy Twoje instrumenty, aby uregulować zadłużenie. Sprzedaż zrealizujemy na podstawie pełnomocnictwa, którego nam udzieliłeś podczas zawarcia umowy.
- 3) Jeśli na Twoim rachunku powstał debet w wyniku pobrania przez nas prowizji lub opłaty, spłać go niezwłocznie. Kiedy ujemne saldo utrzymuje się na Twoim rachunku pieniężnym dłużej niż przez 6 miesięcy możemy sprzedać Twoje instrumenty finansowe. Wyślemy do Ciebie wiadomość w tej sprawie w wybranej przez Ciebie formie komunikacji, przynajmniej 30 dni przed zleceniem sprzedaży. Otrzymasz od nas informację z potwierdzeniem realizacji transakcji.
- 4) O tym jaki instrument finansowy sprzedamy jako pierwszy decydujemy na podstawie najwyższej średniej wartości obrotu instrumentu z ostatnich 28 dni przed sprzedażą. Jeśli na Twoim Rachunku mForex nie ma środków finansowych na pokrycie należności, to w pierwszej kolejności sprzedamy Twoje instrumenty finansowe notowane na rynku

polskim. Jeżeli na Twoim Rachunku mForex nie ma takich instrumentów lub ich wartość jest mniejsza niż wartość ujemnego salda, to sprzedamy również instrumenty finansowe notowane na rynkach zagranicznych. Wartość każdego instrumentu finansowego wyliczamy na podstawie ostatniej ceny zamknięcia i liczby danego instrumentu niezablokowanego, znajdującego się na Rachunku mForex. Jeżeli wartość ujemnego salda jest większa bądź równa wycenie papierów, sprzedamy wszystkie notowane instrumenty finansowe.

- 5) Odsetki z tytułu ujemnego salda na Twoim rachunku pieniężnym naliczamy za okres utrzymywania się ujemnego salda, kwartalnie, w ostatnim dniu kwartału kalendarzowego. W sytuacji zamknięcia rachunku inwestycyjnego przed upływem kwartału kalendarzowego wysokość odsetek naliczamy na dzień poprzedzający zamknięcie.
- 6) Suma sprzedaży instrumentów finansowych powinna pokryć debet, prowizję od sprzedaży oraz naliczone od niego odsetki.
- 7) Wysokość odsetek od z tytułu ujemnego salda na Twoim rachunku naliczamy zgodnie z art. 359 § 2 kodeksu cywilnego, czyli o wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych.

## **XXI. Blokady Rachunku mForex**

- 1) Możemy zablokować Ci dostęp do Rachunku mForex, jeśli:
  - a) podejrzewamy, że z rachunku korzysta osoba do tego nieuprawniona, jeżeli na naszą prośbę nie potwierdzisz, że z rachunku korzystasz Ty lub Twój pełnomocnik,
  - b) doprowadzisz do nieautoryzowanej transakcji na skutek umyślnego działania lub z powodu rażącego niedbalstwa; w szczególności na skutek udostępnienia osobom trzecim danych do logowania i identyfikacji,
  - c) jeżeli mamy podejrzenia, że wartości majątkowe na rachunku pochodzą z przestępstwa i/lub nielegalnych źródeł,
  - d) nie mamy Twoich aktualnych danych, w szczególności ważnego dokumentu tożsamości,
  - e) podasz nam nieprawdziwe lub niezgodne ze stanem faktycznym informacje, np. będziesz się posługiwał nieprawdziwymi dokumentami,
- 2) Jeśli założymy na Twoim Rachunku mForex blokadę z powodów jakie wymieniliśmy w punkcie 1 powyżej:
  - a) stracisz możliwość logowania się w Systemie Transakcyjnym OTC i Strefie Mój FX,
  - b) nie złożysz zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych,
- 3) Mamy obowiązek założyć blokadę na Twoim rachunku lub wstrzymać realizację dyspozycji lub transakcji, jeśli wymagają tego od nas przepisy prawa lub uprawnione do tego instytucje.
- 4) Zdejmiemy blokadę, jeśli przestaną istnieć powody do jej utrzymywania, o których mowa w punkcie 1 tego rozdziału. Przywrócimy Ci wówczas możliwość wykonywania transakcji oraz dostęp do aplikacji mobilnej.
- 5) Jeżeli nie zaktualizujesz danych lub nie przekażesz informacji, o których mowa w punkcie 1 d) - e) tego rozdziału, blokadę utrzymamy przez okres 6 miesięcy i po tym czasie możemy wypowiedzieć Ci umowę. W takim przypadku blokada będzie obowiązywać jeszcze przez okres wypowiedzenia.

- 6) Jeżeli chcesz zrealizować sprzedaż instrumentów finansowych, które są na Twoim Rachunku mForex to możesz to zrealizować tylko po zaktualizowaniu danych lub jeśli przekazesz informacje, o których mowa w punkcie 1 lit. d) - e) tego rozdziału.
- 7) W każdej chwili jako klient zintegrowany możesz:
- a) zablokować i odblokować dostęp do serwisu transakcyjnego mBanku, aplikacji mobilnej mBanku, BOK (mLinii) lub infolinii mBm,
  - b) odłączyć aplikację mobilną mBanku od systemu transakcyjnego mBanku i ponownie ją połączyć,
  - c) zmienić hasło, PIN do aplikacji mobilnej mBanku lub identyfikator dodatkowy.
- 8) Jeśli nie jesteś klientem zintegrowanym i chcesz zablokować dostęp do systemu transakcyjnego OTC i/lub Strefy Mój FX skontaktuj się z infolinią mBm.
- 9) Jeśli jesteś klientem zintegrowanym możemy zablokować Ci dostęp do serwisu transakcyjnego na stronie mBanku, aplikacji mobilnej mBanku, BOK (mLinii) lub infolinii mBm:
- a) jeśli podasz nam złe dane w trakcie logowania,
  - b) jeśli nie odpowiesz prawidłowo na pytania, które możemy Ci zadać podczas identyfikacji,
  - c) ze względów bezpieczeństwa:
    - gdy mamy podejrzenie, że:
      - ✓ nie Ty się zalogowałeś,
      - ✓ udostępniłeś identyfikator mBanku, identyfikator dodatkowy lub indywidualne dane uwierzytelniające osobom trzecim,
      - ✓ doprowadziłeś do nieautoryzowanej transakcji płatniczej umyślnie lub z powodu rażącego niedbalstwa,
    - gdy korzystasz z aplikacji automatyzujących,
    - gdy zgłaszasz nam informację o zainstalowaniu podejrzanej aplikacji.
- 10) Jeśli jesteś klientem zintegrowanym i zablokujemy Ci dostęp do:
- a) serwisu transakcyjnego na stronie mBanku - dalej możesz korzystać z aplikacji mobilnej mBanku, z BOK (mLinii) i infolinii mBm. Pamiętaj, że nie skorzystasz w takiej sytuacji ze Strefy Mój FX,
  - b) aplikacji mobilnej mBanku – dalej możesz korzystać z serwisu transakcyjnego na stronie mBanku, z BOK (mLinii) i infolinii mBm.
  - c) BOK (mLinii) i infolinii mBm - dalej możesz korzystać z serwisu transakcyjnego na stronie mBanku i z aplikacji mobilnej mBanku.

## XXII. Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy

- 1) Wypowiedzenie Umowy możesz złożyć w formie elektronicznej. Wypowiedzenie możesz też złożyć wysyłając je na nasz adres korespondencyjny. Wysyłając wypowiedzenie w formie pisemnej, pamiętaj o tym, że musisz się na nim podpisać. Aktualny wzór wypowiedzenia znajdziesz na stronie mBanku. W takiej sytuacji okres wypowiedzenia to 30 dni.
- 2) Jeśli wypowiadasz umowę, zobowiązujesz się, że przed rozwiązaniem umowy:
  - a) spłacisz swoje zobowiązania wobec nas,
  - b) przelejesz gotówkę zgromadzoną na Twoim Rachunku mForex na inny należący do Ciebie rachunek,
  - c) zamkniesz otwarte pozycje na instrumentach finansowych na Twoim rachunku mForex.
- 3) Możemy wypowiedzieć Ci umowę z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, gdy:
  - a) naruszysz postanowienia Umowy, w tym nie będziesz płacić należnych nam prowizji i opłat,
  - b) jeżeli nie będziemy mogli spełnić obowiązków związanych z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, tj.:
    - zidentyfikować i zweryfikować Twojej tożsamości,
    - zidentyfikować i zweryfikować tożsamości beneficjenta rzeczywistego,
    - zapewnić, że mamy informacje na temat celu i charakteru transakcji zgodne z przeznaczeniem rachunku i że nie wykorzystujesz rachunku do nielegalnej działalności,
    - Twoje dane będą nieaktualne, w tym również nieważny będzie Twój dokument tożsamości i nie masz instrumentów finansowych, oraz nie odpowiedziałeś na nasze wezwanie dotyczące aktualizacji danych lub/i dokumentu tożsamości,
    - lub nie będziemy mogli zastosować wobec Ciebie jakiegokolwiek innego niż ww. środka bezpieczeństwa finansowego jakie określa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - c) nie złożysz nam oświadczenia o rezydencji podatkowej.
- 4) Wypowiedzenie otrzymasz od nas na piśmie. Wyślemy je listem poleconym na adres, który mamy w systemie. Opiszemy w nim, dlaczego i na jakiej podstawie wypowiedzieliśmy umowę.
- 5) Gdy adresem korespondencyjnym, który nam wskazałeś jest adres oddziału – wypowiedzenie umowy wyślemy na podany przez Ciebie adres zamieszkania.
- 6) Jeśli nie podasz nam numeru rachunku do przelewów pieniężnych albo będzie on nieaktualny (otrzymamy zwrot przelewu), to po rozwiązaniu Umowy pieniądze na rachunku stają się nieoprocentowanym depozytem. Możesz wypłacić je na podstawie dyspozycji złożonej w PUM lub korespondencyjnie (podpis na dokumencie przed wysyłką powinien potwierdzić notariusz lub polski konsul).
- 8) Umowa OTC wygasa z chwilą Twojej śmierci. Po otrzymaniu wiarygodnej informacji o Twojej śmierci zamkniemy wszystkie otwarte Pozycje. Zablokujemy też środki na Twoim Rachunku Pieniężnym. Możemy uznać informację o śmierci na podstawie aktu zgonu lub danych z Rejestru PESEL. Dyspozycje dotyczące środków przyjmujemy wyłącznie od osób uprawnionych. Są to spadkobiercy wskazani w postanowieniu sądu lub w akcie poświadczenia dziedziczenia. Jeśli spadkobierców jest kilku, potrzebujemy

jednej wspólnej dyspozycji. Możemy ją przyjąć od jednego spadkobiercy, gdy działa także w imieniu pozostałych. Wymaga to odpowiednich pełnomocnictw. Jeśli nie ma takiej dyspozycji lub pełnomocnictw, działamy na podstawie postanowienia o dziale spadku. Możemy też działać na podstawie umowy o dział spadku. Gdy przepisy, w szczególności podatkowe, nakładają dodatkowe warunki, wykonamy dyspozycję po ich spełnieniu. Zamkniemy Rachunek, gdy wszystkie osoby uprawnione wytransferują z niego aktywa.

- 9) Jeśli wypowiedziemy Umowę OTC, a na Twoim Rachunku są środki lub otwarte Pozycje, dodamy do wypowiedzenia wezwanie. Poprosimy Cię o zamknięcie Pozycji oraz o dyspozycję przelewu środków na inny Twój rachunek.
- 10) Jeśli po upływie okresu wypowiedzenia nadal masz środki na Rachunku, przeniesiemy je na wydzielony rachunek bez odsetek. Możemy też zamknąć wszystkie Twoje Pozycje po cenach rynkowych. Zrobimy to najpóźniej w ciągu trzech dni roboczych po zakończeniu okresu wypowiedzenia.
- 11) Jeśli to Ty wypowiedzasz Umowę OTC, a masz środki lub otwarte Pozycje, musisz je zamknąć w okresie wypowiedzenia. Musisz też złożyć dyspozycję przelewu środków na inny Twój rachunek. Jeśli nie zrobisz tego do wygaśnięcia umowy, zastosujemy zasady opisane w ust. 10.

### **XXIII. Porady inwestycyjne**

- 1) Pracownicy mBm mogą, w ramach usług maklerskich jakie świadczymy, udzielać porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, w szczególności w zakresie:
  - a) ogólnych zasad obrotu instrumentami finansowymi,
  - b) wyjaśnienia definicji i pojęć stosowanych w zakresie obrotu instrumentami finansowymi,
  - c) wyjaśnienia istoty poszczególnych rodzajów instrumentów finansowych,
  - d) informacji dotyczących rodzajów zleceń przyjmowanych przez mBm,

zwanych dalej łącznie „poradami inwestycyjnymi”. Udzielenie porady inwestycyjnej nie stanowi doradztwa inwestycyjnego ani też nie może mieć charakteru sporządzania produktów analitycznych w rozumieniu regulaminu.

- 2) Pracownik mBm, który udziela porady inwestycyjnej:
  - a) nie świadczy usług o charakterze doradztwa inwestycyjnego, w szczególności nie bierze pod uwagę indywidualnych Twoich potrzeb i sytuacji,
  - b) nie gwarantuje ochrony przed stratą finansową ani nie deklaruje pewności osiągnięcia zysku,
  - c) nie udziela porad inwestycyjnych na podstawie zleceń innych klientów,
  - d) nie wykorzystuje informacji o stanach i obrotach na rachunkach innych klientów,
  - e) na Twoje życzenie wskazuje źródła informacji, na podstawie których udzielił porady inwestycyjnej.
- 3) Pracownicy mBm wykonują swoje czynności, aby udzielić tylko ogólnych informacji dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, przy zachowaniu należytej staranności i według najlepszej wiedzy pracownika w czasie, kiedy udzielają porady inwestycyjnej. mBm nie odpowiada

za Twoje działania ani decyzje inwestycyjne jakie podjąłeś w związku z udzieleniem porady inwestycyjnej, ani za skutki tych działań i decyzji, o ile przy udzielaniu porady mBm dołożył należytej staranności.

## **XXIV. Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują?**

- 1) Regulamin możemy zmieniać z ważnych powodów i w zakresie, który wynika z tych powodów. Ważnymi powodami są:
  - a) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z których wynika obowiązek lub uprawnienie mBm do zmiany treści stosunku prawnego z klientem.
  - b) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione krajowe lub europejskie organy nadzorujące działalność mBm rekomendacji, zaleceń lub stanowisk, które dotyczą działalności mBm, a także wydanie orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej, które dotyczą mBm lub świadczonych przez mBm usług maklerskich – z których wynika obowiązek lub uprawnienie mBm do zmiany treści stosunku prawnego z klientem. Organami nadzorującymi działalność mBm są:
    - Komisja Nadzoru Finansowego,
    - Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
    - organy Krajowej Administracji Skarbowej,
    - organy i instytucje Unii Europejskiej, w szczególności Europejski Urząd Nadzoru
    - Giełd Papierów Wartościowych (European Securities and Markets Authority - ESMA),
    - organy władzy i administracji publicznej (instytucje powołane do realizacji tych obowiązków).
  - c) zmiana naszej oferty, czyli sytuacja, gdy:
    - wprowadzamy nowe usługi lub produkty,
    - rozszerzamy lub zmieniamy sposób obsługi lub funkcje oferowanych produktów lub usług,
    - rezygnujemy z oferowania usługi lub produktu. Zanim to zrobimy, poinformujemy Cię, czy mamy w ofercie podobne usługi lub produkty, z których możesz skorzystać,
    - wprowadzamy nowe kanały sprzedaży
  - d) Konieczność naszego dostosowania się do zmian:
    - w izbach rozrachunkowych lub giełd czy innych systemach obrotu, w których mBm uczestniczy,
    - wynikających rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego mBm lub naszych dostawców rozwiązań informatycznych, bez których nie możemy oferować i obsługiwać naszych produktów i usług,
    - wynikających z konieczności utrzymania ciągłości działania oraz funkcjonalności systemów mBm,
  - e) Okoliczności, w których:
    - aktualizujemy dane adresowe mBm lub banku i dane rejestrowe banku (np.

wysokość kapitału zakładowego),

- wprowadzamy nową lub zmieniamy dotychczasową nazwę marketingową naszych usług i produktów lub usług i produktów, które oferujemy wspólnie z naszymi partnerami,
- poprawiamy bezpieczeństwo korzystania z produktów lub usług,
- wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień,
- poprawiamy błędy literowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
- łączymy lub rozdzielamy nasze regulaminy,
- zmieniamy język, styl, czcionkę, formę lub grafikę regulaminu.

- 2) Mamy prawo do zmiany taryfy, sytuacje w jakich może się to wydarzyć opisujemy w taryfie.
- 3) Zmiany regulaminu i taryfy, a także – informacje o istotnych zmianach polityki wykonywania zleceń (lub odpowiednio – polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta lub innych wymaganych prawem informacji), będą przekazywane klientom co najmniej na 30 dni przed terminem wejścia zmian w życie.
- 4) Jeśli nie wyrażasz zgody na wprowadzenie zmian do regulaminu lub taryfy możesz, w ciągu 30 dni od dnia doręczenia zmian w regulaminie lub taryfie, rozwiązać umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia. Do upływu terminu rozwiązania umowy będziemy stosować dotychczasowy regulamin lub taryfę.
- 5) Niezależnie od zasad określonych powyżej klienci będą dodatkowo informowani o zmianach regulaminu i taryfy w PUM oraz na stronie mBm.

## XXV. Reklamacje

- 1) Jeśli uznasz, że nienależycie wykonaliśmy usługę świadczoną na podstawie regulaminu możesz w tej sprawie złożyć reklamację.
- 2) Reklamację możesz złożyć w wybranej przez siebie formie:

<b>Forma</b>	<b>Jak możesz złożyć reklamację</b>	<b>Dodatkowe informacje</b>
Na piśmie w postaci elektronicznej	<ol style="list-style-type: none"><li>a) e-mailem,</li><li>b) na adres do doręczeń elektronicznych.<sup>3</sup></li></ol>	Napisz do nas na: <ul style="list-style-type: none"><li>• adres e-mail, na który możesz wysłać reklamację mforex@mbank.pl,</li><li>• adres do doręczeń elektronicznych - AE:PL-84674-28130-IHBTU-14</li></ul>

<sup>3</sup> Adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy

		<p>Szczegółowe informacje znajdziesz na naszej stronie internetowej  <a href="https://www.mforex.pl">https://www.mforex.pl</a></p>
ustna	<p>a) osobiście w PUM lub  a) podczas rozmowy z pracownikiem infolinii mBm</p>	<p>Przyjdź do PUM – ul. Prosta 20, Warszawa lub zadzwoń pod numer (22) 697 47 74</p> <p>Szczegółowe informacje znajdziesz na naszej stronie internetowej.</p> <p>Nagrywamy wszystkie rozmowy prowadzone przez infolinię (w celach dowodowych).</p> <p>Kontynuowanie rozmowy jest jednoznaczne z wyrażeniem zgody na jej nagrywanie. Jeśli się z tym nie zgadzasz, masz możliwość złożenia reklamacji osobiście w placówce lub drogą mailową.</p> <p>Nagranie rozmowy z mBm jest poufne. Możemy je wykorzystać wyłącznie:</p> <p>a) jako dowód na to, że złożyłeś dyspozycję/reklamację lub/i prawidłowo obsłużyliśmy Twoją dyspozycję lub</p> <p>b) w związku z postępowaniem prowadzonym przed organami wymiaru sprawiedliwości, ścigania, nadzoru nad rynkiem finansowym lub konsumenckim (także na ich żądanie w sytuacjach opisanych w przepisach prawa).</p>
Na piśmie w postaci papierowej	<p>wyślij ją na adres korespondencyjny mBm lub złóż ją osobiście w PUM</p>	<p>Napisz do nas na adres:</p> <p>a) korespondencyjny mBm - Biuro maklerskie mBanku  ul. Prosta 18 00- 850 Warszawa</p> <p>b) PUM - ul. Prosta 20, Warszawa</p> <p>Szczegółowe informacje znajdziesz na naszej stronie internetowej.</p>

3) Każda reklamacja powinna zawierać:

- a) Twoje imię, nazwisko,
- b) adres do korespondencji,
- c) szczegółowy opis zdarzenia budzącego zastrzeżenia,
- d) Twoje oczekiwania dotyczące sposobu rozstrzygnięcia reklamacji,

4) Na reklamacje odpowiadamy zgodnie z tabelą:

<b>Jeśli złożyłeś reklamację</b>	<b>W jaki sposób odpowiadamy</b>
na piśmie w postaci elektronicznej: <ul style="list-style-type: none"><li>• e-mailem,</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• na piśmie w postaci elektronicznej (e-mailem) lub</li><li>• na piśmie w postaci papierowej (listem), jeśli taką formę wskażesz.</li></ul>
na piśmie w postaci elektronicznej: <ul style="list-style-type: none"><li>• na adres do doręczeń elektronicznych</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• na Twój adres do doręczeń elektronicznych<sup>4</sup></li></ul>
ustnie: <ul style="list-style-type: none"><li>• osobiście w PUM,</li><li>• podczas rozmowy z pracownikiem infolinii mBm.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• na piśmie w postaci papierowej (listem) lub</li><li>• na piśmie w postaci elektronicznej (e-mailem). Odpowiemy w formie, którą wskażesz.</li></ul>
na piśmie w postaci papierowej: <ul style="list-style-type: none"><li>• wysłałeś ją na nasz adres korespondencyjny,</li><li>• złożyłeś w PUM.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• na piśmie w postaci papierowej (listem) lub</li><li>• na piśmie w postaci elektronicznej (e-mailem), jeśli taką formę wskażesz.</li></ul>

5) Jeśli składasz reklamację:

- a) na piśmie w postaci papierowej i wysyłasz ją na adres korespondencyjny banku – podaj nam także PESEL (ułatwi nam to Twoją identyfikację) i podpisz reklamację,
- b) na piśmie w postaci elektronicznej – podaj również numer rachunku maklerskiego (którego jesteś właścicielem lub pełnomocnikiem – ułatwi nam to Twoją identyfikację).

6) Wspólne zasady (niezależnie od tego w jakiej formie zgłosisz reklamację):

- a) reklamację postaraj się złożyć jak najszybciej – jeśli to możliwe, od razu po zdarzeniu,

<sup>4</sup> Adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy

- b) to, że złożyłeś reklamację, nie zwalnia Cię z obowiązku terminowej realizacji zobowiązań wobec mBm (np. opłat czy prowizji),
  - c) jeśli reklamacja dotyczy dyspozycji lub oświadczenia składanego w PUM dołącz kopię dokumentów tych dyspozycji lub oświadczeń (np. w formie skanu),
  - d) jeśli reklamacja dotyczy przetwarzania danych osobowych lub praw osób, których dane dotyczą:
    - opisz, jakich danych osobowych i jakiej czynności przetwarzania (praw osób) dotyczy reklamacja,
    - możesz ją wysłać także bezpośrednio naszemu Inspektorowi danych osobowych. Funkcję Inspektora danych osobowych pełni pracownik banku, z którym możesz się skontaktować pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl).
- 7) Potwierdzenie przyjęcia przez nas reklamacji prześlemy Ci w formie mailowej lub na piśmie w postaci papierowej (jeśli nie mamy Twojego adresu e-mailowego).
- 8) Odpowiedź na reklamację prześlemy Ci 30 dni od jej zgłoszenia. W sytuacji, gdy z uzasadnionych powodów (w szczególnie skomplikowanych przypadkach) rozpatrzenie reklamacji w terminie do 30 dni jest niemożliwe, powiadomimy Cię o tym. Wskażemy powód tego opóźnienia i naszej odpowiedzi na Twoją reklamację udzielimy w terminie nie dłuższym niż 60 dni od dnia jej otrzymania.
- 9) W naszej odpowiedzi na reklamację znajdziesz:
- a) uzasadnienie faktyczne i prawne naszej decyzji – niezależnie od tego jak rozwiążemy Twoją reklamację,
  - b) wyczerpujące wyjaśnienie naszego stanowiska – wskażemy, odpowiednio do treści Twojej reklamacji, właściwe fragmenty umowy, regulaminu, warunków, cennika, tabeli stóp procentowych lub innego wzorca umowy oraz przepisów prawa,
  - c) imię, nazwisko i stanowisko służbowe osoby, która udzieliła odpowiedzi,
  - d) informacje, jak możesz się odwołać od naszej decyzji – jeśli nie uwzględniliśmy Twoich roszczeń,
  - e) termin, w którym zrealizujemy Twoje roszczenie – jeśli je uwzględniliśmy. Mamy na to maksymalnie 30 dni od dnia, w którym odpowiedzieliśmy na Twoją reklamację.
- 10) W trakcie postępowania wyjaśniającego możemy żądać od Ciebie dodatkowych wyjaśnień lub informacji.
- 11) Jeżeli w Twojej ocenie wynik postępowania reklamacyjnego nie jest satysfakcjonujący, możesz:
- a) odwołać się od naszej decyzji przekazanej w naszej odpowiedzi na reklamację – do 30 dni od daty jej otrzymania – w sposób określony w pkt. 2
  - b) wystąpić do właściwego sądu powszechnego,
  - c) wystąpić do Rzecznika Finansowego zgodnie z ustawą z 5.08.2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.
- 12) Jako konsument możesz też przekazać sprawę do podmiotu uprawnionego do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich na zasadach i w trybie określonych w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. z 2016 r. poz. 1823),

w szczególności do Centrum Mediacji działającego w ramach Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (<https://knf.gov.pl>).

## **XXVI. Postanowienia końcowe**

- 1) Nagrywamy nasze wszystkie rozmowy telefoniczne z klientami oraz zapisujemy prowadzoną korespondencję elektroniczną. Nagrania i rejestry mogą posłużyć w szczególności jako dowód w sytuacji sporu sądowego między mBm a klientem.
- 2) Możemy udostępnić kopię nagrania rozmów lub korespondencji z klientem, które odbyły się po dniu 2 stycznia 2018 roku. Zrobimy to na jego żądanie przez okres pięciu lat licząc od upływu roku kalendarzowego, w którym miało miejsce nagranie, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu.
- 3) Umowy jakie zawieramy podlegają prawu polskiemu i jurysdykcji sądów polskich. Właściwość sądu określa się zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- 4) W sprawach nieuregulowanych regulaminem stosuje się:
  - a) przepisy prawa obowiązujące na terytorium Polski. W tym przepisy:
    - Ustawy i Rozporządzenia,
    - bezpośrednio obowiązujące przepisy prawa Unii Europejskiej,
    - Rozporządzenia Delegowanego,
    - przepisy regulujące oferowanie i obrót instrumentami finansowymi,
    - przepisy kodeksu cywilnego,
- 5) Niezależnie od wskazanego w Umowie sposobu rozwiązywania sporów mBm i klient mogą zdecydować o rozstrzygnięciu sporu na drodze pozasądowej.
- 6) Wynagrodzenie mBm związane z wykonywaniem zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych na rynkach OTC stanowić może spread ponad kwotowanie Instrumentu Finansowego otrzymane od Dostawcy Kwotowań (dodatkowy spread transakcyjny).
- 7) Wynagrodzenie mBm pobierane z Rachunku Klienta za usługi świadczone na rzecz Klienta, w tym wysokość prowizji i opłat oraz terminy ich pobierania, określa obowiązująca Taryfa OTC.
- 8) W szczególnych przypadkach mBm może odstąpić od pobrania poszczególnych opłat i/lub prowizji lub obniżyć wysokość tych opłat i prowizji.
- 9) Dla zabezpieczenia roszczeń o zapłatę prowizji i opłat, o których mowa w ust. 6, a także innych wymagalnych roszczeń mBm związanych z Umową OTC i zleceniami Klienta, w szczególności roszczeń wynikających z ujemnego salda na Rachunku Pieniężnym Klienta i związanych z tym odsetek, art. 773 Kodeksu Cywilnego stosuje się odpowiednio, przy czym mBm może ustanawiać zabezpieczenia swoich wymagalnych roszczeń do ich wysokości i w tym celu może w szczególności dokonać blokady aktywów na Rachunku Klienta, do momentu zaspokojenia swoich roszczeń. MBm może odmówić wykonania dyspozycji Klienta w przypadku ujemnego salda na Rachunku Pieniężnym lub w przypadku, gdy na Rachunku Pieniężnym brak jest środków na pokrycie opłaty z tytułu realizacji dyspozycji.
- 10) mBm nie stosuje w stosunku do Klientów zabezpieczeń finansowych polegających na przeniesieniu tytułu w celu zabezpieczenia lub pokrycia zobowiązań Klientów.
- 11) Środki pieniężne klientów deponowane na rachunkach pieniężnych prowadzonych przez mBm są przechowywane w bankach, na rachunkach bankowych prowadzonych

dla mBm lub na lokatach. mBm otrzymuje z tego tytułu pożytki. Na żądanie klienta mBm udziela dodatkowych informacji o wysokości tych pożytków.

- 12) Jeśli nie mamy Twojego adresu e-mail nie będziemy mogli przekazywać Ci dokumentów w innej formie niż pisemnej. Jeśli chcesz zmienić zgodę na komunikację w formacie elektronicznym – zaktualizuj swoje dane i podaj nam swój adres e-mail.
- 13) Na stronie mBanku, w zakładce Bankowość bez barier, zamieszczamy informacje o tym, w jaki sposób zapewniamy dostępność naszych produktów i usług. Dostępność to różnego rodzaju rozwiązania, które stosujemy, aby zapewnić naszym klientom równy dostęp do oferowanych produktów i usług, bez względu na rodzaj niepełnosprawności lub szczególne potrzeby.
- 14) Dokumenty dotyczące podatków i innych należności publicznoprawnych, które mBm zobowiązany jest sporządzać i dostarczać Klientom, a także dotyczące wymagalnych roszczeń mBm, mogą być przez mBm wysyłane na adres zamieszkania (a jeśli adres zamieszkania nie został podany przez Klienta – na adres zameldowania) lub siedziby wskazany w Umowie OTC. Jeżeli jest to zgodne z przepisami prawa, mBm może dostarczać ww. dokumenty (w szczególności wymagane przepisami informacje i deklaracje podatkowe) na trwałym nośniku, poprzez System Transakcyjny OTC lub mailem na adres poczty email wskazany przez Klienta, z zachowaniem wymogów określonych we właściwych przepisach.
- 15) Uzgodnienie portfeli - w rozumieniu Przepisów EMIR - pomiędzy mBm, a Klientem będącym Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym, mBm przeprowadzać będzie w terminach wskazanych w Przepisach EMIR.
- 16) mBm przedstawia Klientowi informacje dotyczące uzgadnianego portfela przy użyciu trwałego nośnika informacji, za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego OTC.
- 17) Informacje, o których mowa w pkt. 16 zawierać będą dane obejmujące zestawienie zawartych i otwartych na dzień sporządzenia wyceny Pozycji stanowiących uzgadniany portfel, w szczególności:
  - a) rodzaj Instrumentu Finansowego,
  - b) datę i czas zawarcia Transakcji,
  - c) wskazanie czy przedmiotem Transakcji jest kupno czy sprzedaż Instrumentu Finansowego,
  - d) wycenę Transakcji na dzień sporządzenia wyceny, wraz z kursami, według których dokonano wyceny.
- 18) Klienci będący Kontrahentami finansowymi lub Kontrahentami niefinansowymi zobowiązani są po otrzymaniu informacji, o której mowa w punkcie 17, sprawdzić jej prawidłowość i niezwłocznie, nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od otrzymania zestawienia Transakcji, zgłosić wszystkie swoje zastrzeżenia.
- 19) Niezgłoszenie zastrzeżeń do otrzymanej informacji w terminie wskazanym w pkt. 18, oznacza uzgodnienie portfeli.
- 20) mBm regularnie i nie rzadziej niż dwa razy w roku sprawdza, czy możliwe i zasadne jest dokonanie kompresji portfela Klienta będącego Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym, który posiada co najmniej 500 otwartych Transakcji.
- 21) W przypadku stwierdzenia przez mBm możliwości i zasadności dokonania kompresji portfela, mBm zwróci się do Klienta będącego Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym z propozycją przeprowadzenia kompresji przedstawiając termin oraz warunki proponowanej kompresji.
- 22) mBm przeprowadzi kompresję portfela Klienta, o ile uzyska na to zgodę Klienta.

- 23) mBm przekazuje Klientowi, raz do roku, w zakresie usług świadczonych na podstawie Regulaminu OTC, zestawienia:
- a) poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług maklerskich, a także kosztów i opłat dotyczących Instrumentów Finansowych objętych tymi usługami.
  - b) otrzymanych świadczeń niepieniężnych i pieniężnych przez mBm od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku z usługami świadczonymi na rzecz Klienta.
- 24) W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego zestawienie, o którym mowa w pkt. 23, jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.
- 25) mBm przesyła Klientowi raz na kwartał na trwałym nośniku zestawienie aktywów Klienta przechowywanych w mBm, chyba że zestawienie to przekazano już w ramach innego sprawozdania okresowego.
- 26) W zakresie wymaganym przez przepisy prawa, raz do roku, dla każdej kategorii Instrumentów Finansowych, mBm sporządza i podaje do publicznej wiadomości poprzez zamieszczenie na stronie mForex – wykaz pięciu najlepszych systemów wykonywania zleceń pod względem wolumenu obrotu, w których mBm wykonywał zlecenia Klientów w poprzednim roku, a także informacje dotyczące uzyskanej jakości wykonania.
- 27) W przypadku Klientów będących osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej mBm świadczy usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych na rynkach OTC tylko w przypadku dostarczenia przez Klienta ważnego kodu LEI.
- 28) W przypadku gdy Klient nie przedłuży ważności kodu LEI BM na koniec ostatniego dnia roboczego obowiązywania kodu LEI blokuje możliwość wykonywania zleceń na Instrumentach Finansowych w Systemie Transakcyjnym OTC. Blokada, o której mowa w zdaniu poprzednim, zostaje zniesiona przez BM bez zbędnej zwłoki po dostarczeniu przez Klienta oświadczenia o przedłużeniu ważności kodu LEI i pozytywnej weryfikacji tego faktu przez mBm.
- 29) W przypadku blokady wykonywania zleceń, o której mowa w pkt. 28, jeśli na Rachunku Klienta znajdują się otwarte Pozycje, mBm bez konieczności informowania Klienta zamknie wszystkie otwarte Pozycje. Pozycje zostaną zamknięte po cenach rynkowych w chwili ich zamykania w kolejnym dniu roboczym po wygaśnięciu kodu LEI.
- 30) W przypadku gdy Klient posiada otwarte Pozycje na Instrumentach Finansowych dla których w dniu dokonania blokady wykonywania zleceń, o której mowa w pkt. 28, nie jest możliwe ich zamknięcie ze względu na brak handlu, wówczas mBm zamyka takie Pozycje w dniu poprzednim, pod warunkiem, że w dniu tym prowadzony jest obrót dla danego Instrumentu Finansowego.
- 31) W przypadku, gdy osoba wskazana w pkt 27 podlega zdarzeniu korporacyjnemu EMIR, w wyniku którego zmianie ulegnie kod LEI, zobowiązana jest ona (niezwłocznie nie później jednak niż przed zleceniem pierwszej transakcji po takim zdarzeniu) powiadomić o tym mBm, aby umożliwić mBm dokonanie zgłoszenia do właściwego repozytorium transakcji zgodnie z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego EMIR. Do powiadomienia skierowanego do mBm należy dołączyć dowód (dokumenty) potwierdzające, że zdarzenie korporacyjne związane z restrukturyzacją miało lub ma mieć miejsce. W takim przypadku

Klient zobowiązany będzie do udzielenia informacji o przyczynie zmiany LEI i szczegółów nowej struktury właścicielskiej.

32) mBm zastrzega sobie możliwość archiwizacji zamkniętych, starszych niż 2 lata transakcji Klienta w Systemie Transakcyjnym OTC w celu usprawnienia działania Systemu Transakcyjnego OTC. Zarchiwizowane historyczne transakcje nie będą widoczne dla Klienta w Systemie Transakcyjnym OTC. Klient może nieodpłatnie, po uprzednim zgłoszeniu za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail mBm, uzyskać pełną historię jego transakcji, które zostały uprzednio zarchiwizowane przez mBm.

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2026 r. wynosi 170.103.364 złotych.