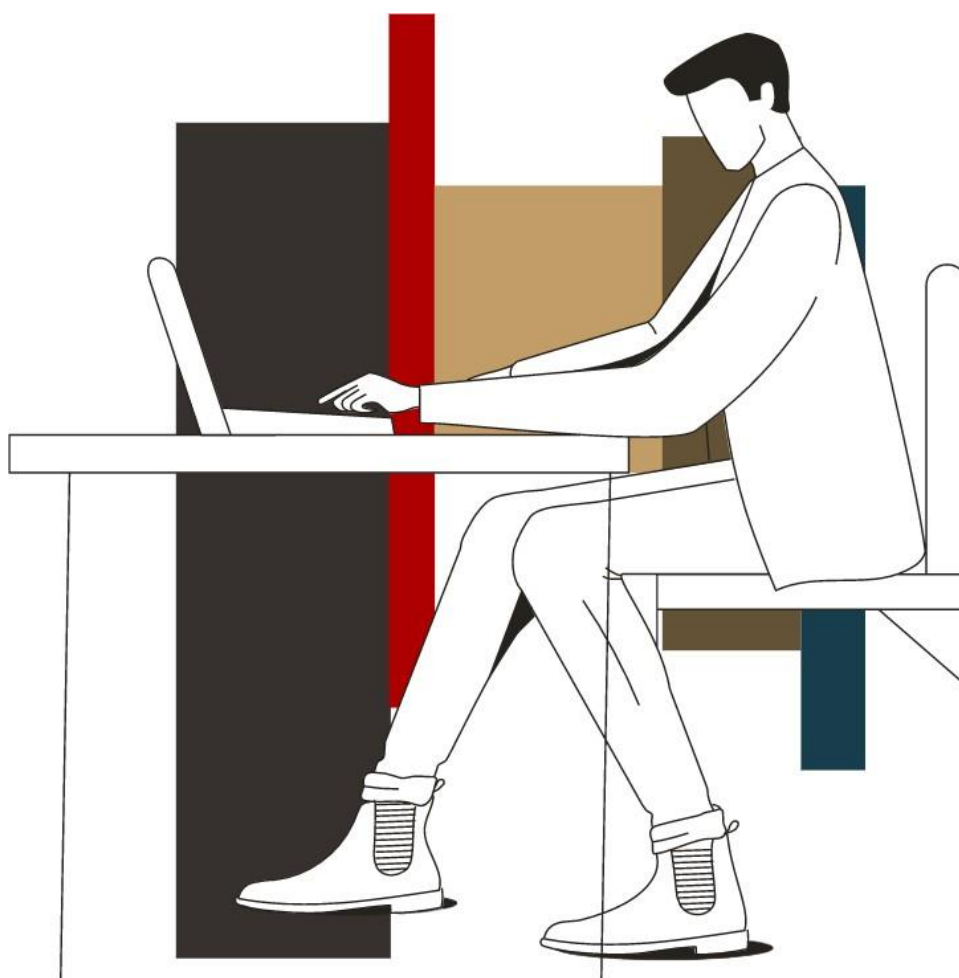


**Informacja
o usłudze z zakresu transakcji rynku finansowego
i usłudze powierniczej
dla klientów Private Banking w mBanku S.A.**



W tym dokumencie opisaliśmy podstawowe informacje dotyczące usługi powierniczej i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego, zwane dalej łącznie „usługą DRF”. Przekazujemy je przed zawarciem „Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego”.

Spis treści

I. Nasze dane	2
II. W jakim języku się komunikujemy	2
III. W jaki sposób się komunikujemy i gdzie prowadzimy obsługę?	2
IV. Na jakiej podstawie prawnej świadczymy dla Ciebie usługi i na podstawie jakiego zezwolenia?	3
V. Jak klasyfikujemy naszych klientów?	3
VI. Co oznacza, że klasyfikujemy Cię jako klienta detalicznego?	4
VII. Ocena adekwatności i grupy docelowe	4
VIII. Opis usług i instrumentów	4
IX. Jakie poniesiesz koszty i opłaty związane z usługami?	5
X. Jak przyjmujemy Twoje reklamacje?	5
XI. Informacje na temat podmiotu SI	5
XII. Jaka ochrona wynika z przepisów o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG)?	6
XIII. Jak postępujemy w przypadku powstania konfliktów interesów?	7
XIV. Jak przetwarzamy Twoje dane osobowe (RODO)?	8
XV. Na jakich warunkach oferujemy usługi w ramach sprzedaży krzyżowej?	8
XVI. Sprawozdania z wykonania usługi	13
XVII. Przechowywanie i rejestrowanie papierów wartościowych	13

I. Nasze dane

mBank Spółka Akcyjna ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa tel.: (22) 829-00-00, fax: (22) 829-00-33, adres strony internetowej: www.mbank.pl

Inwestorem strategicznym, od lat zaangażowanym kapitałowo w mBank, jest: Commerzbank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem (adres: D - 60311 Frankfurt am Main, Kaiserplatz, Niemcy).

II. W jakim języku się komunikujemy

Komunikujemy się w języku polskim, chyba że ustalimy to z Tobą inaczej.

Możemy udostępnić Ci umowę, na podstawie której prowadzimy rachunki i dokumenty, które są jej integralną częścią w języku angielskim. Gdy wystąpi rozbieżność między polską a angielską wersją językową – wiążącą będzie wersja polska

III. W jaki sposób się komunikujemy i gdzie prowadzimy obsługę?

Komunikujemy się z Tobą:

- osobiście w oddziale banku,
- telefonicznie przez kontakt z opiekunem Private Banking lub dealerem,
- elektronicznie przez aplikację MeetingApp,
- elektronicznie na wskazany adres e-mail,
- drogą pocztową na wskazany nam adres korespondencyjny.

Dyspozycje przyjmujemy:

- telefonicznie u dealera w zakresie natychmiastowej wymiany walut, dłużnych papierów wartościowych, inwestycji dwuwalutowych i lokat inwestycyjnych,
- telefonicznie lub osobiście u opiekuna Private Banking w zakresie natychmiastowej wymiany walut.

IV. Na jakiej podstawie prawnej świadczymy dla Ciebie usługi i na podstawie jakiego zezwolenia?

Usługi z zakresu transakcji rynku finansowego dla klientów Private Banking świadczymy na podstawie zapisów art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa o obrocie”). Usługę powierniczą świadczymy na podstawie zapisów art 119 Ustawy o obrocie. Świadczymy też dla Ciebie czynności bankowe na podstawie przepisów Ustawy Prawo bankowe.

Szczegółowe zasady, na jakich świadczymy usługi, określają:

- „Umowa o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego” i „Umowa o prowadzenie bankowych rachunków dla Klientów Private Banking”, które z Tobą zawieramy,
- regulaminy dotyczące tych usług tj.
 - Regulamin świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.,
 - Regulamin świadczenia usług powierniczych,
 - Regulamin Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów,
 - Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
- dokumenty dodatkowe, które udostępniamy przed zawarciem umowy, tj.
 - Opis Inwestycji Dwuwalutowych i Lokat Inwestycyjnych,
 - Opis Transakcji Walutowych,
 - Opis Transakcji na Dłużnych Papierach Wartościowych,
 - Zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w obszarze rynków finansowych mBank S.A.,
- dokumenty informujące o kosztach i opłatach, które udostępniamy przed zawarciem umowy
 - Informacja Mark-up,
 - Taryfa prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. dla klientów Private Banking

Więcej informacji na temat usługi DRF udostępniamy na stronie internetowej www.mbank.pl/private-banking/zarządzanie-majątkiem/dealer-rynkow-finansowych/

Oświadczamy, że mBank:

- powstał na podstawie uchwały Nr 99 Rady Ministrów z 20 czerwca 1986 roku w sprawie utworzenia Banku Rozwoju Eksportu,
- ma zezwolenia: Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisji Nadzoru Finansowego) z 30 czerwca 2005 roku, Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku oraz Komisji Nadzoru Finansowego z 17 listopada 2015 roku na prowadzenie działalności maklerskiej,
- ma zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisji Nadzoru Finansowego) z 23 listopada 1995 roku na świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania,
- podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (adres: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa).

V. Jak klasyfikujemy naszych klientów?

Na podstawie „Regulaminu świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.” na potrzeby świadczenia usługi DRF klasyfikujemy Cię jako klienta detalicznego zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego 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 zwanego dalej „Rozporządzeniem MiFID”, jak również Ustawy o obrocie.

Ta klasyfikacja służy Twojej ochronie oraz stosowaniu przejrzystych zasad, na podstawie których świadczymy usługi przez Bank. Jeśli wystąpisz z wnioskiem o zmianę kategorii, rozpatrzymy go negatywnie. Informację o tym, że traktujemy Cię jako klienta detalicznego oraz czy możesz wnioskować o zmianę tej kategorii przekazujemy Ci na trwałym nośniku przed zawarciem z nami umowy.

VI. Co oznacza, że klasyfikujemy Cię jako klienta detalicznego?

Jako klient detaliczny korzystasz z najwyższego poziomu ochrony określonego w Rozporządzeniu MiFID, oznacza to, że:

- przekazujemy Ci wymagane w przepisach prawa informacje o mBanku oraz usługach inwestycyjnych, które mamy świadczyć na podstawie zawieranej umowy,
- przedstawiamy Ci ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w nie – tak abyś mógł podejmować świadome decyzje inwestycyjne,
- prezentujemy zasady działania w najlepiej pojętym interesie klienta,
- przekazujemy informacje o kosztach i powiązanych opłatach,
- przekazujemy regularne sprawozdania z wykonywania danej usługi z częstotliwością i w zakresie wyraźnie określonych w przepisach prawa,
- prezentujemy na naszej stronie internetowej raporty na temat jakości wykonywania transakcji (www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacie/rynki-finansowe/rts-27/),
- przekazujemy informacje dotyczące zasad, na podstawie których wykonujemy zlecenia,
- mamy obowiązek uzyskać możliwie najlepsze wyniki w związku ze świadczeniem usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w zakresie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- wykonujemy zlecenia niezwłocznie – w kolejności w jakiej je przyjęliśmy. Możemy odstąpić od tej zasady, jeśli wymagają tego warunki realizacji zlecenia określone przez Ciebie, charakter zlecenia, warunki rynkowe lub jeśli taka kolejność byłaby sprzeczna z interesem klienta,

VII. Ocena adekwatności i grupy docelowe

Zanim zawrzesz z nami umowę o usługę DRF prosimy Cię o wypełnienie Formularza informacji o kliencie zwanego „ankietą MiFID”. Poprosimy Cię, abyś podał informacje o Twojej wiedzy i doświadczeniu w zakresie inwestowania na rynku finansowym, a także o Twojej sytuacji finansowej, tolerancji ryzyka oraz horyzontu inwestycyjnego, celu inwestycyjnego i celu w zakresie zrównoważonego rozwoju. Na ich podstawie określimy Twój profil inwestora.

Dzięki ankiecie MIFID możemy sprawdzić, czy:

- masz odpowiednią wiedzę i doświadczenie inwestycyjne,
- dany instrument jest zgodny z Twoim profilem inwestora.

VIII. Opis usług i instrumentów

W ramach usługi z zakresu transakcji rynku finansowego świadczymy dla Ciebie:

- usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek składającego zlecenie w stosunku do dłużnych papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych,
- usługi oparte na prawie bankowym w stosunku do lokat inwestycyjnych.

W ramach usługi powierniczej:

- otwieramy i prowadzimy dla Ciebie rachunek papierów wartościowych, rachunek depozytowe oraz rejestry papierów wartościowych
- rejestrujemy stan posiadania papierów wartościowych i jego zmiany,
- prowadzimy rozliczenia z tytułu zawartych transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe,
- realizujemy inne, uzgodnione z Tobą dopuszczone prawem, czynności dotyczące Twoich papierów wartościowych.

W ramach usługi DRF możesz zawierać z Bankiem transakcje w zakresie dłużnych papierów wartościowych, inwestycji dwuwalutowych oraz lokat inwestycyjnych.

Więcej informacji o ryzykach i produktach, które możesz nabyć w ramach usługi DRF znajdziesz na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/msp-korporacie/rynki-finansowe/nowa-dokumentacja/.

IX. Jakie poniesiesz koszty i opłaty związane z usługami?

Wszelkie opłaty i prowizje, które ponosisz na rzecz Banku, określiliśmy w:

- umowach o świadczenie usług, które z Tobą zawieramy lub
- regulaminach dotyczących tych usług i
- taryfach prowizji i opłat i Informacji mark-up.

Koszty i opłaty związane z:

- rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym prezentujemy na stronie internetowej www.mbank.pl/oplaty/tpio/pb/,
- usługą powierniczą prezentujemy na stronie internetowej www.mbank.pl/oplaty/tpio/pb/,
- usługą z zakresu transakcji rynku finansowego prezentujemy na stronie www.mbank.pl/mark-up.

Dodatkowo przekazujemy je na trwałym nośniku przed zawarciem umowy o usługi DRF.

Masz obowiązek ponosić opłaty, prowizje i inne koszty, które wskazujemy w osobnej, obowiązującej w banku taryfie opłat i prowizji (jeśli ma zastosowanie).

Umowy lub regulaminy mogą zawierać zapisy o kosztach (innych niż cena usługi), którymi możemy Cię obciążyć. Możesz ponosić koszty i opłaty związane z:

- czynnościami KDPW (rejestracja papierów wartościowych i ich obsługa),
- zgromadzeniem obligatariuszy,
- zatrudnieniem doradców prawnych lub finansowych.

Tabela opłat KDPW jest dostępna na stronie www.kdpw.pl/

Ponadto możesz mieć obowiązek zapłaty podatków w tym podatków związanych z transakcjami, które zawrzesz w związku z danym instrumentem finansowym lub usługą.

X. Jak przyjmujemy Twoje reklamacje?

Masz prawo złożyć reklamację dotyczącą usług, które świadczymy:

- elektronicznie - emailem, w serwisie transakcyjnym, w aplikacji mobilnej lub na czacie,
- ustnie – osobiście w placówce lub oddziale lub podczas rozmowy z pracownikiem telefonicznie, przez video lub audio,
- na piśmie – możesz wysłać ją na nasz adres korespondencyjny lub adres do doręczeń elektronicznych lub złożyć osobiście w oddziale.

Każda reklamacja powinna zawierać:

- Twoje imię i nazwisko,
- adres do korespondencji,
- szczegółowy opis zdarzenia, którego dotyczy reklamacja,
- Twoje oczekiwania dotyczące sposobu rozstrzygnięcia reklamacji.

Więcej informacji na temat reklamacji znajdziesz w „Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” na naszej stronie internetowej www.mbank.pl/pomoc/reklamacje/regulamin/

XI. Informacje na temat podmiotu SI

Bank jest podmiotem systematycznie internalizującym transakcje w rozumieniu Regulacji MiFIR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012 z późn. zm., wraz z aktami wykonawczymi) w odniesieniu do wybranych instrumentów finansowych. Więcej informacji znajdziesz na naszej stronie internetowej www.mbank.pl/zasady-si/zasady-si-lista-instrumentow-finansowych/.

XII. Jaka ochrona wynika z przepisów o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG)?

Bank jest uczestnikiem ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych określonego w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późn. zm.) (dalej „BFG”). Oznacza to, że:

1/ gwarancja BFG obejmuje złożone w Banku depozyty (złotowe lub walutowe):

- osób fizycznych, osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- szkolnych kas oszczędności oraz pracowniczych kas zapomogowo – pożyczkowych,
- deponentów, którzy są stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadają wierzytelność do Banku, (potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez Bank, lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi),
- osób, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, o ile ich wierzytelność do Banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji (w rozumieniu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym),

2/ jeśli Bank prowadzi jeden rachunek dla kilku podmiotów (rachunek wspólny), deponentem jest każdy z tych podmiotów:

- w granicach określonych w umowie rachunku,
- w częściach równych – jeśli nie ma odpowiednich postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie.

3/ jeśli Bank prowadzi rachunek dla spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej to deponentem jest ta spółka,

4/ środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania:

- od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji BFG,
- w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile środki wniesiono na rachunek przed dniem spełnienia warunku gwarancji BFG
- do wysokości równowartości w złotych 100.000 euro (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) – w 100 %. Deponent nie traci prawa do dochodzenia swych roszczeń od banku w części przekraczającej kwotę gwarantowanego świadczenia pieniężnego.

5/ do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski,

6/ kwota równowartości w złotych 100.000 euro określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do BFG, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują,

7/ roszczenia z tytułu gwarancji udzielonej przez BFG przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji,

8/ szczegółowe informacje na temat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego znajdują się na stronie internetowej www.mbank.pl/pomoc/akty-prawne/bankowy-fundusz-gwarancyjny/

Jaka ochrona wynika z przepisów o obowiązkowym systemie rekompensat tworzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. ?

1/ Jako bank powierniczy oraz bank prowadzący działalność maklerską, zgodnie z ustawą jesteśmy członkiem obowiązkowego systemu rekompensat tworzonych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

2/ Celem systemu rekompensat jest:

- w odniesieniu do klientów banków powierniczych – zrekompensowanie klientom do wysokości określonej w ustawie wartości utraconych instrumentów finansowych (będących przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym zapisanych na rachunkach papierów wartościowych), zgromadzonych przez klientów w bankach powierniczych (z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych i ograniczeń określonych w przepisach prawa),

- w odniesieniu do klientów banków prowadzących działalność maklerską – poza zrekompensowaniem wartości utraconych instrumentów finansowych zgromadzonych przez klientów w bankach prowadzących działalność maklerską z tytułu świadczonych przez klientów usług, o których mowa w art. 69 ust. 2 i ust. 4 pkt 1 ustawy do wysokości określonej w ustawie – także zapewnienie klientom wypłat środków pieniężnych do wysokości określonej w ustawie.

3/ System rekompensat stosuje się, gdy:

- bank powierniczy/bank prowadzący działalność maklerską ogłosi upadłość lub otworzy postępowanie restrukturyzacyjne, lub
- prawomocnie zostanie oddalony wniosek o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek tego banku powierniczego/banku prowadzącego działalność maklerską nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
- Komisja Nadzoru Finansowego stwierdzi, że bank powierniczy/bank prowadzący działalność maklerską nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciążących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów oraz nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

4/ System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków klientów, o których mowa w punkcie 2, pomniejszych o należności odpowiednio banku powierniczego lub banku prowadzącego działalność maklerską od klienta z tytułu świadczonych usług:

- według stanu z dnia zajścia okoliczności, która stanowi podstawę do wypłat rekompensat, czyli jednego ze zdarzeń wymienionych w punkcie 3,
- w całości do równowartości w złotych 3 000 euro oraz 90% ewentualnej nadwyżki ponad 3 000 euro, przy czym maksymalna kwota objęta systemem rekompensat to równowartość w złotych 22 000 euro.

5/ Do obliczenia wartości euro, o których mowa w pkt 4, w złotych przyjmuje się kurs średni Narodowego Banku Polskiego z dnia zaistnienia okoliczności, która stanowi podstawę do wypłat rekompensat.

6/ Kwoty te określają maksymalną wysokość roszczeń klienta. Nie ma znaczenia, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach papierów wartościowych miał instrumenty finansowe lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w banku powierniczym/banku prowadzącym działalność maklerską.

7/ Roszczenia z tytułu rekompensaty przedawniają się po upływie 5 lat od zaistnienia okoliczności, która stanowiła podstawę do wypłat rekompensat.

XIII. Jak postępujemy w przypadku powstania konfliktów interesów?

Standardy działania, które stosujemy, aby unikać, właściwie identyfikować i zarządzać konfliktami interesów, opisaliśmy w polityce zarządzania konfliktami interesów („Polityka”).

Rozwiązania przewidziane w Polityce mają na celu:

- zapewniać, że będziemy rozwiązywać konflikty interesów na zasadzie równego traktowania klientów,
- gwarantować, że mBank, jego pracownicy oraz inne osoby powiązane z bankiem nie będą mieć korzyści oraz nie będą unikać strat kosztem interesów klientów.

Przez konflikt interesów rozumiemy znane bankowi i pracownikom okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności między:

- interesem banku, pracownika, poszczególnych jednostek organizacyjnych banku, klienta lub różnych klientów banku, kontrahenta lub różnych kontrahentów banku, a
- obowiązkiem działania przez bank lub spółki Grupy Banku w sposób rzetelny, uwzględniający najlepiej pojęty interes klienta.

Są to również znane nam okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności między interesami kilku klientów banku.

Jeśli wystąpi konflikt interesów między bankiem (lub jego pracownikiem) a klientem, zawsze pierwszeństwo mają interesy klienta.

Pełną treść Polityki udostępniamy:

- na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/dyrektywa-mifid/
- na wniosek klienta – w wersji papierowej lub e-mailem, jeśli klient zgodzi się na taką formę komunikacji.

XIV. Jak przetwarzamy Twoje dane osobowe (RODO)?

W związku ze świadczeniem usług, w szczególności usługi oferowania, bank oraz emitenci udostępniają sobie wzajemnie dane osobowe, których są odrębnymi administratorami.

Jako administrator danych osobowych chronimy dane osobowe i odpowiadamy za ich przetwarzanie zgodnie z przepisami prawa:

- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 (RODO),
- ustawą o ochronie danych osobowych z 10 maja 2018 r.

Dane osobowe przetwarzamy w celu:

- realizacji obowiązków wynikających z umowy świadczenia usług oraz kontroli należytej realizacji i rozliczenia umowy świadczenia usług – na podstawie np. 6 ust. 1 lit. b) RODO, a jeśli pełnimy funkcję agenta emisji – również na podstawie np. art. 7a ust. 8c ustawy,
- obsługi ewentualnych roszczeń wynikających z umowy – na podstawie np. art. 6 Ust. 1 lit. f) RODO,
- realizacji obowiązków wskazanych w ustawie z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającym dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE – na podstawie np. art. 6 ust. 1 lit. c) RODO).

Dane osobowe przetwarzamy:

- w czasie obowiązywania umowy świadczenia usług lub realizacji funkcji agenta emisji, a gdy ta umowa zakończy się – zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa (w związku z obowiązkiem archiwizacji dokumentacji),
- przez czas, który jest nam niezbędny, by dochodzić roszczeń w związku z prowadzoną działalnością lub bronić się przed roszczeniami kierowanymi wobec banku. Uwzględniamy okresy przedawnienia roszczeń określone w obowiązujących przepisach prawa.

Osoba, której dane dotyczą:

- ma prawo do dostępu i sprostowania swoich danych,
- może żądać ich usunięcia, ograniczenia przetwarzania lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania,
- zażądać ich przeniesienia do innego administratora.

W każdym przypadku mamy jednak prawo dalej przetwarzać dane w zakresie wymaganym przepisami prawa. Skargę na to, jak przetwarzamy dane osobowe, można wnieść do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Mamy prawo udostępnić przetwarzane dane osobowe podmiotom np. wskazanym w art. 105 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

Funkcję inspektora danych osobowych pełni pracownik mBanku. Można się z nim skontaktować:

- e-mailem: inspektordanychosobowych@mBank.pl,
 - pocztą: Inspektor Danych Osobowych, mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa.
- Szczegółowe informacje na temat tego, jak przetwarzamy dane osobowe, znajdują się w Pakiecie RODO. Jest on dostępny na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/rodo/dla-klientow-mbanku-private-banking.

XV. Na jakich warunkach oferujemy usługi w ramach sprzedaży krzyżowej?

Sprzedaż krzyżowa występuje, gdy sprzedajemy jednocześnie (w ramach pakietu) więcej niż jeden produkt lub usługę inwestycyjną. Sprzedaż ta może odbyć się w ramach jednej umowy albo odrębnych umów, np. gdy zawarcie jednej umowy jest warunkiem zawarcia innej. Sprzedaż krzyżowa może mieć charakter sprzedaży łączonej albo sprzedaży związanej.

Warunkiem uznania usługi za świadczoną w formie sprzedaży łączonej jest wskazanie, że każdą z tych usług możemy świadczyć na podstawie odrębnych umów oraz umożliwiamy zawarcie takich odrębnych umów dotyczących każdej z tych usług. Natomiast sprzedażą związaną nazywamy takie świadczenie usług, gdy zawarcie jednej umowy jest warunkowane zawarciem drugiej umowy i którejkolwiek z tych usług nie świadczymy na podstawie odrębnej umowy.

Zawarcie „Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego” nie obliguje Cię do zawarcia żadnej transakcji na instrumencie finansowym lub lokacie inwestycyjnej.

Jakie usługi świadczymy w ramach sprzedaży krzyżowej w odniesieniu do usługi DRF?

Abyś mógł skorzystać z usługi DRF musisz być klientem segmentu Private Banking, a więc mieć podpisaną "Umowę o prowadzenie bankowych rachunków dla klientów Private Banking". Posiadając rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Private Banking możesz zawrzeć z nami "Umowę o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego".

Zawarcie „Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego” nie obliguje Cię do zawarcia żadnej transakcji na instrumencie finansowym lub lokacie inwestycyjnej.

W ramach usługi z zakresu transakcji rynku finansowego świadczymy dla Ciebie:

- usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek składającego zlecenie w stosunku do dłużnych papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych,
- usługi oparte na prawie bankowym w stosunku do lokat inwestycyjnych.

W ramach usługi powierniczej:

- otwieramy i prowadzimy dla Ciebie rachunek papierów wartościowych, rachunek depozytowy oraz rejestry papierów wartościowych
- rejestrujemy stan posiadania papierów wartościowych i jego zmiany,
- prowadzimy rozliczenia z tytułu zawartych transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe,
- realizujemy inne, uzgodnione z Tobą, dopuszczone prawem czynności dotyczące Twoich papierów wartościowych

Usługi te świadczymy dla Ciebie w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej. Oznacza to, że przynajmniej jednej z tych usług nie możemy świadczyć na podstawie odrębnej umowy. W przypadku tej sprzedaży krzyżowej wiązanej „Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego” nie możemy zawrzeć z Tobą oddzielnie.

Koszty i opłaty

Koszty i opłaty związane z usługami świadczonymi w ramach sprzedaży krzyżowej w usłudze DRF stanowią sumę opłat i prowizji pobieranych przez nas w związku z łącznym świadczeniem usług w ramach pakietu. Wysokość opłat i prowizji określa:

- Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla klientów Private Banking, którą znajdziesz na stronie www.mbank.pl/oplaty/tpio/pb/
- Informacja o mark-up, którą znajdziesz na stronie www.mbank.pl/mark-up

Okoliczność świadczenia usług w ramach pakietów nie powoduje nałożenia na Ciebie dodatkowych kosztów lub opłat (w tym kar umownych) związanych z zaprzestaniem korzystania ze świadczenia jednej z usług wchodzących w skład sprzedaży krzyżowej.

W poniższej tabeli zestawiliśmy koszty związane ze sprzedażą krzyżową wiązaną:

- „Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego”, na podstawie której świadczymy usługi:
 - wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek składającego zlecenie w stosunku do dłużnych papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych,
 - oparte na prawie bankowym w stosunku do lokat inwestycyjnych oraz
 - przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach usług powierniczych, oraz
- „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla klientów Private Banking”, na podstawie której świadczymy dla Ciebie usługi bankowe.

Wartości liczbowe podajemy zgodnie z obowiązującymi na dzień sporządzenia niniejszej informacji Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla klientów Private Banking oraz Informacją mark-up.

	Koszty poza sprzedażą krzyżową	Koszty w ramach sprzedaży krzyżowej
<p>Usługa bankowa świadczona na podstawie „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla klientów Private Banking”</p>	<p>Koszt prowadzenia rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Private Banking – 150 zł/m-c*</p> <p>* Aktualne informacje na temat kosztów związanych z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym Private Banking znajdziesz w Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla klientów Private Banking na stronie www.mbank.pl/oplaty/tpio/pb/</p>	<p>Koszt prowadzenia rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Private Banking – 150 zł/m-c*</p> <p>Koszt rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Private Banking, który oferujemy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej, jest taki sam, bez względu na to, czy rachunek sprzedawalibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej.</p> <p>* Aktualne informacje na temat kosztów związanych z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym Private Banking znajdziesz w Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla klientów Private Banking na stronie www.mbank.pl/oplaty/tpio/pb/</p>
<p>Usługa z zakresu transakcji rynku finansowego na podstawie której świadczymy dla Ciebie usługę:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek składającego zlecenie w stosunku do dłużnych papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych, - opartą na prawie bankowym w stosunku do lokat inwestycyjnych 	<p>Wszystkie koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi :</p> <ul style="list-style-type: none"> - wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek składającego zlecenie w stosunku do dłużnych papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych wynoszą 0 zł*, - opartej na prawie bankowym w stosunku do lokat inwestycyjnych wynoszą – 0 zł* <p>* Aktualne informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem powyższych usług znajdziesz w Informacji mark-up na stronie www.mbank.pl/mark-up.</p>	<p>Wszystkie koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi</p> <ul style="list-style-type: none"> - wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek składającego zlecenie w stosunku do dłużnych papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych wynoszą 0 zł*, - opartej na prawie bankowym w stosunku do lokat inwestycyjnych wynoszą – 0 zł* <p>Koszt związany z nabyciem lub zbyciem instrumentów finansowych w stosunku do dłużnych papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych, które oferujemy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej, jest taki sam, bez względu na to, czy usługę świadczylibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej.</p> <p>Koszt związany z nabyciem lub zbyciem w stosunku do lokat inwestycyjnych, które oferujemy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej, jest taki sam, bez względu na to, czy usługę świadczylibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej.</p> <p>* Aktualne informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem powyższych usług znajdziesz w Informacji mark-up na stronie www.mbank.pl/mark-up.</p>

<p>Usługa przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach usług powierniczych</p>	<p>Koszt prowadzenia rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowego oraz rejestrów – 24,60 zł/m-c*</p> <p>Koszt przechowywania papierów dłużnych zarejestrowanych w KDPW S.A. (obligacje Skarbu Państwa, pozostałe dłużne papiery wartościowe) - 0,04 % p.a.* - opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów. Dodatkowo pobierany jest podatek VAT, 23% od wysokości podanej opłaty.</p> <p>Koszt przechowywania papierów wartościowych zarejestrowanych za granicą - 0,028% p.a.* - opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów. Dodatkowo pobierany jest podatek VAT, 23% od wysokości podanej opłaty.</p> <p>* Aktualne informacje na temat kosztów związanych z usługą powierniczą i zasady ich wyliczenia znajdziesz w Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla klientów Private Banking na stronie www.mbank.pl/oplaty/tpio/pb/</p>	<p>Koszt prowadzenia rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowego oraz rejestrów – 24,60 zł/m-c*</p> <p>Koszt przechowywania papierów dłużnych zarejestrowanych w KDPW S.A. (obligacje Skarbu Państwa, pozostałe dłużne papiery wartościowe) - 0,04 % p.a.* - opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów. Dodatkowo pobierany jest podatek VAT, 23% od wysokości podanej opłaty.</p> <p>Koszt przechowywania papierów wartościowych zarejestrowanych za granicą - 0,028% p.a.* - opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów. Dodatkowo pobierany jest podatek VAT, 23% od wysokości podanej opłaty.</p> <p>Koszt usługi powierniczej, którą oferujemy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej, jest taki sam, bez względu na to, czy usługi świadczylibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej związanej.</p> <p>* Aktualne informacje na temat kosztów związanych z usługą powierniczą i zasady ich wyliczenia znajdziesz w Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku S.A. dla klientów Private Banking na stronie www.mbank.pl/oplaty/tpio/pb/</p>
--	--	---

W przypadku wypowiedzenia „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla klientów Private Banking” automatycznie wypowiedziana jest „Umowa o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego”. Natomiast w przypadku wypowiedzenia „Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego”, „Umowa o prowadzenie bankowych rachunków dla klientów Private Banking” będzie dalej funkcjonować, nie zostanie automatycznie zamknięta. Szczegółowe informacje opisane są w Regulaminie świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A., Regulaminie „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów” oraz w Umowie o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego.

Ryzyko związane ze sprzedażą krzyżową

Ryzyko dla Klienta wynikające z korzystania z usług w ramach sprzedaży krzyżowej nie ulega zmianie w stosunku do przypadku, gdybyśmy każdą z tych usług świadczyli odrębnie. Analogiczna sytuacja jest w przypadku nabywania instrumentów finansowych, lokat strukturyzowanych na podstawie umów zawieranych w ramach sprzedaży krzyżowej – ryzyko każdego z instrumentów nie ulega zmianie.

W poniższej tabeli zestawiliśmy główne ryzyka związane ze sprzedażą krzyżową związaną „Umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego” oraz „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla klientów Private Banking” .

	Ryzyka poza sprzedażą krzyżową	Ryzyka w ramach sprzedaży krzyżowej
<p>Usługa bankowa świadczona na podstawie „Umowy o prowadzenie bankowych rachunków dla klientów Private Banking”</p>	<p>Przechowywanie środków na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym Private banking wiąże się z ryzykiem czasowego braku dostępu do środków w przypadku upadłości banku. W takiej sytuacji środki zdeponowane na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym chroni gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro. W przypadku upadłości banku wypłata środków ponad tę kwotę może nie być możliwa w całości lub części.</p>	<p>Sprzedaż krzyżowa wiązana nie ma wpływu na wysokość ryzyka. Ryzyko związane z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym Private Banking, który oferujemy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej, jest takie samo, bez względu na to, czy rachunek sprzedawalibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej. Ryzyko to opisaliśmy w tabeli obok.</p>
<p>Usługa z zakresu transakcji rynku finansowego, na podstawie której świadczymy dla Ciebie usługę:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek składającego zlecenie w stosunku do dłużnych papierów wartościowych i inwestycji dwuwalutowych, - opartą na prawie bankowym w stosunku do lokat inwestycyjnych 	<p>Zawarcie umowy o usługi z zakresu transakcji rynku finansowego nie generuje ryzyk, ponieważ nie obliguje Cię do zawarcia żadnej transakcji.</p> <p>Ryzyka związane są z nabywaniem instrumentów finansowych i/lub lokat inwestycyjnych na podstawie tej umowy.</p> <p>Szczegółowy opis ryzyk znajdziesz w opisach transakcji umieszczonych na stronie https://www.mbank.pl/private-banking/zarządzanie-majatkim/dealer-rynkow-finansowych/</p> <p>Należy mieć jednak na uwadze, że w przypadku posiadania kilku instrumentów finansowych i/lub lokat inwestycyjnych jednocześnie ryzyka każdej z nich i każdego z nich sumują się.</p>	<p>Sprzedaż krzyżowa wiązana nie ma wpływu na ponoszone przez Ciebie ryzyka.</p> <p>Ryzyka związane są z nabywaniem instrumentów finansowych i/lub lokat inwestycyjnych na podstawie umowy o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego są takie same, bez względu na to, czy usługi świadczylibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej.</p> <p>Szczegółowy opis ryzyk znajdziesz w opisach transakcji umieszczonych na stronie https://www.mbank.pl/private-banking/zarządzanie-majatkim/dealer-rynkow-finansowych/</p> <p>Należy mieć jednak na uwadze, że w przypadku posiadania kilku instrumentów finansowych i/lub lokat inwestycyjnych jednocześnie ryzyka każdej z nich i każdego z nich sumują się.</p>
<p>Usługa przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach usług powierniczych</p>	<p>Zawarcie umowy o usługi powiernicze nie generuje żadnych ryzyk, ponieważ nie obliguje Cię do zawarcia żadnej transakcji na instrumentach finansowych.</p> <p>Ryzyka związane są z posiadaniem instrumentów finansowych.</p> <p>Szczegółowy opis ryzyk znajdziesz w opisach transakcji umieszczonych na stronie https://www.mbank.pl/private-banking/zarządzanie-majatkim/dealer-rynkow-finansowych/</p> <p>Należy mieć jednak na uwadze, że w przypadku posiadania kilku instrumentów finansowych jednocześnie ryzyka każdej z nich i każdego z nich sumują się.</p>	<p>Sprzedaż krzyżowa wiązana nie ma wpływu na ponoszone przez Ciebie ryzyka. Zawarcie umowy o usługi powiernicze w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej nie generuje żadnych ryzyk, ponieważ nie obliguje Cię do zawarcia żadnej transakcji na instrumentach finansowych.</p> <p>Ryzyka związane są z posiadaniem instrumentów finansowych są takie same, bez względu na to, czy usługę świadczylibyśmy osobno, czy w ramach sprzedaży krzyżowej wiązanej.</p> <p>Szczegółowy opis ryzyk znajdziesz w opisach transakcji umieszczonych na stronie https://www.mbank.pl/private-banking/zarządzanie-majatkim/dealer-rynkow-finansowych/</p> <p>Należy mieć jednak na uwadze, że w przypadku posiadania kilku instrumentów finansowych jednocześnie ryzyka każdej z nich i każdego z nich sumują się.</p>

Gdzie możesz znaleźć więcej informacji, w tym opisy ryzyk, dla poszczególnych instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych, które nabywasz na podstawie umów zawieranych w ramach sprzedaży krzyżowej?

- w Regulaminie świadczenia usług Private Banking w mBanku S.A.,
- w Regulaminie „Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego dla konsumentów,
- w Umowie o usługi powiernicze i usługi z zakresu transakcji rynku finansowego,
- w opisach transakcji umieszczonych na stronie,
- w Regulaminie świadczenia usług powierniczych,
- w Regulaminie obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
które znajdziesz na stronie www.mbank.pl/private-banking/zarządzanie-majątkiem/dealer-rynkow-finansowych/.

Ograniczenia związane ze sprzedażą krzyżową

Jeśli złożysz dyspozycję zamknięcia rachunku, który prowadzimy dla Ciebie w związku ze świadczeniem usługi DRF, jednocześnie zamknijemy rachunki depozytowe lub transakcyjne, związane z prowadzeniem tej usługi i rejestry papierów wartościowych. Rozliczymy też wszystkie zawarte transakcje w ramach tej usługi. W przypadku transakcji kasowych lub uznanych za takie, nie wykonamy przedterminowego rozliczenia. Rachunek przeznaczony do obsługi tych transakcji zamknijemy dopiero po dokonaniu rozliczenia ostatniej z zawartych transakcji kasowych lub uznanych za takie. Oznacza to, że będziemy prowadzić dla Ciebie rachunek dłużej niż wynika z Twojego wypowiedzenia i będziesz zobowiązany do ponoszenia kosztów prowadzenia rachunków za ten okres. Zamknięcie rachunku uzależniamy od warunku, że nie masz nierozliczonych transakcji objętych usługą DRF.

XVI. Sprawozdania z wykonania usługi

Sposób, w jaki poinformujemy Cię o kosztach i powiązanych opłatach związanych z usługą DRF oraz instrumentem finansowym i lokatą strukturyzowaną, znajdziesz w dokumencie Informacja mark-up na stronie www.mbank.pl/mark-up

O gwarantowanych wielkościach Mark-up'ów informujemy w dokumencie www.mbank.pl/mark-up. Znajdziesz tam też przykłady wpływu kosztów i opłat na zwrot z inwestycji dla dłużnych papierów wartościowych, inwestycji dwuwalutowych oraz lokat inwestycyjnych.

W ramach usługi DRF przekazujemy Ci sprawozdania, wskazane w umowie lub regulaminach, lub innych dokumentach wymienionych w punkcie IV, m.in.:

- Po zawarciu transakcji, dostaniesz potwierdzenie transakcji.
- Informacje o kosztach i opłatach faktycznie pobranych dostaniesz również w formie rocznego zagregowanego raportu.
- Informacje o transakcjach i dyspozycjach zarejestrowanych na rachunku powierniczym udostępniamy codziennie w formie wyciągów w bankowości elektronicznej.

XVII. Przechowywanie i rejestrowanie papierów wartościowych

Do przechowywania i rejestrowania papierów wartościowych wykorzystujemy izby rozliczeniowe – na rynku krajowym i zagranicznym.

W ramach systemu depozytowego organizowanego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”) papiery wartościowe klientów banku rejestrujemy na:

1/indywidualnych rachunkach papierów wartościowych, które prowadzimy w imieniu i na rzecz poszczególnych klientów, lub

2/na rachunkach zbiorczych, które możemy prowadzić wyłącznie na rzecz:

- osób prawnych lub innych jednostek organizacyjnych z siedzibą poza Polską, które realizują zadania w zakresie centralnej rejestracji papierów wartościowych i podlegają nadzorowi właściwego organu sprawującego nadzór nad instytucjami finansowymi w państwie członkowskim UE lub EOG albo państwie równoważnym w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy („państwo równoważne”),
- zagranicznych firm inwestycyjnych, które nie prowadzą działalności maklerskiej na terytorium Polski, uprawnionych do prowadzenia działalności w zakresie rejestrowania instrumentów finansowych w państwie ich siedziby,

- zagranicznych firm inwestycyjnych, które prowadzą działalność maklerską na terytorium Polski bez otwierania oddziału, uprawnionych do prowadzenia działalności w zakresie rejestrowania instrumentów finansowych w państwie ich siedziby,
 - zagranicznych osób prawnych z siedzibą w państwie równoważnym uprawnionych do prowadzenia działalności maklerskiej w zakresie rejestrowania instrumentów finansowych w państwie ich siedziby, nieprowadzących działalności maklerskiej na terytorium Polski,
 - banków zagranicznych z siedzibą w państwie równoważnym uprawnionych do prowadzenia działalności w zakresie rejestrowania instrumentów finansowych w państwie ich siedziby przez uczestników KDPW.
- Stany na rachunkach papierów wartościowych oraz na rachunkach zbiorczych odzwierciedlają stany na zbiorczych kontach depozytowych prowadzonych w KDPW na rzecz poszczególnych uczestników KDPW.

Zbiorcze konta depozytowe prowadzone w KDPW nie pozwalają na identyfikację osób lub podmiotów uprawnionych z poszczególnych papierów wartościowych rejestrowanych na takich kontach. Identyfikację taką przeprowadza się na poziomie rachunków papierów wartościowych prowadzonych przez uczestników KDPW.

Aktywa naszych klientów rejestrujemy i przechowujemy w sposób rzetelny, dokładny i zapewniający zgodność ze stanem faktycznym. Zgodność stanów instrumentów finansowych na rachunkach, które prowadzimy, weryfikujemy codziennie poprzez uzgodnienie ze stanami ewidencyjnymi prowadzonymi przez KDPW.

Papierów wartościowych zapisanych na rachunku zbiorczym, który prowadzimy na rzecz jego posiadacza (naszego klienta), nie zapisujemy na indywidualnych rachunkach papierów wartościowych. Papiery wartościowe należące do naszych klientów są rejestrowane w systemie depozytowym oddzielnie od papierów wartościowych należących do banku.

Aktywa zagraniczne przechowujemy w zagranicznych izbach rozliczeniowych. Transakcje na rynkach zagranicznych rozliczamy zgodnie z regulacjami i procedurami obowiązującymi na tych rynkach.

Dysponujemy papierami wartościowymi rejestrowanymi na prowadzonych przez nas rachunkach papierów wartościowych:

- w imieniu i na rzecz naszego klienta,
- na zasadach określonych w umowie zawartej z klientem.