

BRE Bank SA

Regulamin świadczenia przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

(obowiązuje od 17.01.2012 r.)

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Regulamin świadczenia przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych zwany dalej Regulaminem określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji Umowy o świadczenie przez BRE Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, zwanej dalej Umową oraz Umowy o świadczenie przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów pochodnych, zwanej dalej Umową pochodnych a także warunki prowadzenia przez BRE Bank S.A. działalności maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
2. BRE Bank S.A. prowadzi działalność maklerską określoną w Regulaminie za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego (dawniej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd) poprzez Oddział Bankowości Detalicznej (MultiBank), zwany dalej Bankiem
3. Bank wykonując czynności określone w Regulaminie działa na podstawie Umowy lub / i Umowy pochodnych zawartej z Klientem. W ramach wykonywania czynności określonych w Regulaminie, Bank przyjmuje i przekazuje zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje Klienta do Domu Inwestycyjnego BRE Banku SA zgodnie z Umową z Domem Inwestycyjnym BRE Banku S.A..
4. Zakres czynności wykonywanych przez Bank jako podmiot prowadzący działalność maklerską określa w sposób wyczerpujący niniejszy Regulamin oraz Umowa lub / i Umowa pochodnych. Bank nie prowadzi rachunków inwestycyjnych Klientów oraz nie przyjmuje innych niż przewidziane Regulaminem oraz Umową lub / i Umową pochodnych dyspozycji Klientów związanych z posiadanymi przez Klienta instrumentami finansowymi zapisanymi na jego rachunku inwestycyjnym, ani dyspozycji, które nie mogą być zrealizowane przez Dom Inwestycyjny BRE Banku SA zgodnie z Umową z Domem Inwestycyjnym BRE Banku SA
5. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
 - 1) **BRE Bank SA / Bank** – BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000025237
 - 2) **DI BRE** – Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A., podmiot prowadzący działalność maklerską uprawniony do świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków inwestycyjnych;
 - 3) **dyspozycja** – składana w Banku przez Klienta za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu dyspozycja nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, lub inna dyspozycja Klienta przyjmowana przez Bank w ramach świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym dyspozycja anulowania zlecenia;
 - 4) **Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych** (ang. Markets in Financial Instruments Directive, w skrócie: MiFID) - dyrektywa europejska, obowiązująca od 1 listopada 2007 r. na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego obejmującego wszystkie 27 państw członkowskich Unii Europejskiej, a także Norwegię, Islandię i Liechtenstein.
 - 5) **hasło** – ciąg znaków, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączenie dostępu do MultiKonta;
 - 6) **identyfikator** – nadawany przez Bank numer służący do identyfikacji Klienta podczas korzystania z usług Banku;
 - 7) **instrument finansowy** – zbywalny papier wartościowy lub inny instrument finansowy, którego może dotyczyć zlecenie przekazane przez Bank do realizacji zgodnie z Umową z DI BRE przez DI BRE. Lista instrumentów finansowych publikowana jest na stronie internetowej MultiBanku oraz dostępna jest za pośrednictwem multilinii;
 - 8) **Instrumenty pochodne inaczej derywaty** – rodzaj instrumentów finansowych, które uzależnione są od instrumentu bazowego - opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne prawa majątkowe, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny lub wartości instrumentów finansowych, walut, stóp procentowych, rentowności, indeksów finansowych, wskaźników finansowych, towarów, zmian klimatycznych, stawek frachtowych, poziomów emisji, stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, a także innych aktywów, praw, zobowiązań, indeksów lub wskaźników (instrumentów bazowych) oraz instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego;
 - 9) **kanał dostępu** – sposób komunikacji Klienta z Bankiem, obejmujący w szczególności sieć Internet, telefonię stacjonarną, telefonię komórkową oraz placówki MultiBanku umożliwiające:
 - Składanie zleceń w ramach Usługi
 - złożenie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem MultiKonta,
 - dostęp do informacji lub usług powiązanych z MultiKontem;
 - 10) **Klient** – osoba fizyczna będąca obywatelem polskim, mająca miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz posiadająca rachunek MultiKonto, która zawarła Umowę lub / i Umowę pochodnych oraz Umowę z DI BRE;
 - 11) **MultiBank** – Oddział Bankowości Detalicznej BRE Banku SA;
 - 12) **MultiKonto** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w Banku dla Klientów, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń,
 - 13) **rachunek inwestycyjny** – rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny otwarty i prowadzony przez DI BRE
 - 14) **Rachunek powiązany** – MultiKonto lub Rachunek transakcyjny z którego będą przekazywane środki pieniężne na rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego w związku z realizowaną Usługą

BRE Bank SA

- 15) **Rachunek transakcyjny** – rachunek rozliczeniowy wykorzystywany do rozliczeń realizowanych w ramach świadczonej Usługi
 - 16) **multilinia** – Centrum Obsługi Telefonicznej Banku;
 - 17) **pełnomocnictwo** – pełnomocnictwo udzielane Bankowi przez Klienta, w szczególności uprawniające do zawarcia Umowy z DI BRE w imieniu Klienta oraz do składania przez Bank w imieniu Klienta zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz innych dyspozycji, na podstawie złożonych przez Klienta dyspozycji;
 - 18) **placówka MultiBanku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów;
 - 19) **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - 20) **placówka MultiBanku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów
 - 21) **tabela funkcjonalności** – prezentowana za pośrednictwem kanałów dostępu tabela zawierająca m.in. listę instrumentów finansowych, których może dotyczyć dyspozycja oraz dyspozycji przyjmowanych przez Bank i przekazywanych do DI BRE;
 - 22) **Strona internetowa MultiBanku** – serwis informacyjny Banku dostępny w sieci Internet pod adresem www.multibank.pl
 - 23) **Taryfa** – Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku – Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku SA
 - 24) **Umowa** – „Umowa o świadczenie przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych”;
 - 25) **Umowa pochodnych** – „Umowa o świadczenie przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów pochodnych”;
 - 26) **Umowa z DI BRE** – umowa świadczenia przez Dom Inwestycyjny BRE Banku SA usług maklerskich na rzecz Klienta Banku, zawarta pomiędzy DI BRE a Klientem;
 - 27) **Umowa pochodnych z DI BRE** – umowa świadczenia przez Dom Inwestycyjny BRE Banku SA usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami oraz prowadzenia rachunku zabezpieczającego na rzecz Klienta Banku
 - 28) **Usługa** – świadczona przez Bank usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych zgodnie z zawartą Umową lub / i Umową pochodnych,
 - 29) **zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych składane przez Bank w imieniu Klienta na podstawie przekazanej Bankowi przez Klienta dyspozycji. Przez zlecenie nabycia rozumie się także zapis lub zlecenie składane w obrocie pierwotnym lub w ramach pierwszej oferty publicznej.
6. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku inwestycyjnego określa Umowa z DI BRE (albo Umowa z DI BRE i Umowa pochodnych z DI BRE). Warunki i tryb zawierania Umowy z DI BRE (albo Umowy z DI BRE i Umowy pochodnych z DI BRE) określa obowiązujący w DI BRE regulamin świadczenia przez Dom Inwestycyjny BRE Banku SA usług maklerskich dla Klientów banków (dotyczy Klientów którzy zawarli Umowę) oraz regulamin świadczenia przez Dom Inwestycyjny BRE Banku SA usług maklerskich w obrocie zorganizowanym derywatami dla klientów banków (dotyczy Klientów którzy zawarli Umowę pochodnych).

§ 2

Warunki i tryb zawierania Umowy, Umowy pochodnych oraz udzielania pełnomocnictwa

1. Usługa dostępna jest jedynie dla posiadaczy MultiKonta. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku MultiKonto w Banku określa „Umowa o prowadzenie rachunku bankowego w MultiBanku” oraz „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku”.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 8, warunkiem rozpoczęcia przez Bank świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń instrumentów finansowych jest zawarcie przez posiadacza rachunku MultiKonto Umowy i / lub Umowy pochodnych. Zawarcie Umowy i / lub Umowy pochodnych następuje na podstawie dyspozycji złożonej przez Klienta za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu. Dyspozycję zawarcia Umowy / Umowy pochodnych Klient może złożyć:
 - a) w formie ustnej w placówce MultiBanku – na podstawie dyspozycji Klienta pracownik Banku, przed zawarciem Umowy i / lub Umowy pochodnych, doręcza Klientowi Regulamin oraz przygotowaną do podpisu Umowę;
 - b) za pomocą multilinii – po przyjęciu dyspozycji Klienta Bank przesyła dwa egzemplarze podpisanej przez Bank Umowy i / lub Umowy pochodnych. Klient podpisuje oraz dostarcza do Banku jeden egzemplarz Umowy i / lub Umowy pochodnych;
 - c) za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku - po przyjęciu dyspozycji Klienta Bank przesyła Klientowi dwa egzemplarze podpisanej przez Bank Umowy i / lub Umowy pochodnych. Klient zobowiązany jest , po otrzymaniu Umowy / Umowy pochodnych, podpisać ją, a jeden egzemplarz podpisanej Umowy i / lub Umowy pochodnych odesłać do Banku;

W przypadku zawarcia Umowy i/lub Umowy pochodnych w sposób wskazany w pkt. b-c powyżej, przed jej zawarciem Bank, udostępnia Klientowi Regulamin w wersji elektronicznej w sposób umożliwiający mu przechowywanie i odtwarzanie tego regulaminu w zwykłym toku czynności. Regulamin stanowi część Umowy i / lub Umowy pochodnych oraz wiąże Bank i Klienta z chwilą jej zawarcia.

3. Klient zawierający Umowę zobowiązany jest do wskazania numeru swojego rachunku MultiKonto, z którego będą przekazywane środki pieniężne na rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego w związku z realizowaną Usługą. Klient może wskazać numer takiego rachunku już podczas składania Dyspozycji zawarcia Umowy.
4. Klient zawierający Umowę pochodnych zobowiązany jest do wskazania numeru swojego rachunku MultiKonto powiązanego z rachunkiem transakcyjnym, z którego będą przekazywane środki pieniężne na rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego w związku z realizowaną Usługą. Klient może wskazać numer takiego rachunku już podczas składania Dyspozycji zawarcia Umowy.

BRE Bank SA

5. Bank rozpoczyna świadczenie usług określonych w Regulaminie po otrzymaniu podpisanej Umowy i / lub Umowy pochodnych oraz otrzymaniu z Domu Inwestycyjnego BRE Banku S.A. informacji o zawarciu przez Klienta zawierającego Umowę i/lub Umowę pochodnych Umowy z DI BRE, a także otwarciu na jego imię rachunku inwestycyjnego.
6. Każdy Klient, niezależnie od liczby posiadanych rachunków MultiKonto, może zawrzeć tylko jedną Umowę oraz jedną Umowę pochodnych.
7. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku MultiKonto przez posiadacza rachunku MultiKonto nie jest uprawniony do zawarcia Umowy lub Umowy pochodnych, ani do składania dyspozycji w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub instrumentów pochodnych.
8. Z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych Umową i / lub Umowy pochodnych oraz Regulaminem, w których pełnomocnictwo do wykonywania czynności związanych ze składaniem oraz realizacją zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub pochodnych udzielane jest Bankowi lub DI BRE, nie jest możliwe ustanowienie przez Klienta pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach usług określonych w Regulaminie.
9. Klient podpisując Umowę i / lub Umowę pochodnych udziela tym samym pełnomocnictwa Bankowi do działania na jego rzecz w zakresie niezbędnym dla prawidłowego wykonywania Umowy i / lub Umowy pochodnych.. Udzielenie pełnomocnictwa w zakresie określonym w Umowie i / lub Umowie pochodnych jest niezbędne dla skutecznego jej zawarcia i wykonywania.
10. Klient może dokonać zmiany typu lub numeru rachunku MultiKonto powiązanego z Usługą składając odpowiednią dyspozycję w placówce Banku lub za pośrednictwem multilinii. Zmiana typu lub numeru rachunku powiązanego z Usługą nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga sporządzenia do niej aneksu. Bank odnotowuje zmianę typu lub numeru rachunku wyłącznie w systemie informatycznym Banku na podstawie dyspozycji Klienta. Bank nie ogranicza możliwości zmiany typu lub numeru rachunku powiązanego z Usługą z zastrzeżeniem pkt 11. i 12 poniżej
11. W przypadku zawarcia Umowy pochodnych rachunkiem powiązanym dla Usługi może być jedynie rachunek transakcyjny.
12. W przypadku, gdy Klient zawarł Umowę, a nie zawarł Umowy pochodnych, rachunkiem powiązanym może być rachunek transakcyjny lub rachunek MultiKonto.
13. W przypadku posiadaczy wspólnego rachunku MultiKonto Usługa może być świadczona wyłącznie odrębnie na rzecz tego współposiadacza rachunku MultiKonto, który zawarł Umowę. Pozostali współposiadacze rachunku MultiKonto nie mają prawa do składania zleceń czy dyspozycji w ramach Usługi świadczonej na rzecz współposiadacza rachunku MultiKonta.

§ 3

Szczegółowe zasady świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

1. W ramach Usługi Klient może składać następujące zlecenia i dyspozycje:
 - a) Zlecenie nabycia instrumentów finansowych,
 - b) Zlecenie zbycia instrumentów finansowych,
 - c) Dyspozycja anulowania lub modyfikacji zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
 - d) Dyspozycja zmiany danych,
 - e) Uzyskiwanie danych o stanie rachunku inwestycyjnego w DI BRE,
 - f) pozostałe dyspozycje związane ze świadczeniem Usługi, w tym w szczególności dyspozycje takie jak: transfer instrumentów finansowych, deponowanie instrumentów finansowych, blokada instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje realizowane przez DI BRE. W stosunku do tych dyspozycji Bank zastrzega sobie prawo żądania od Klienta złożenia, poza samą dyspozycją, także dodatkowych dokumentów umożliwiających realizację dyspozycji.
2. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w ramach Banku świadczone są przez Bank wyłącznie poprzez kanały dostępu zgodnie z dyspozycją Klienta. Tabela funkcjonalności podawana jest do wiadomości Klientów na stronie internetowej MultiBanku oraz za pośrednictwem multilinii.
3. Na podstawie dyspozycji, zgodnie z udzielonym pełnomocnictwem, Bank składa wskazane przez Klienta w dyspozycji zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
4. Zmiany w tabeli funkcjonalności nie stanowią zmiany warunków Umowy ani Regulaminu. Klient będzie informowany o zmianach w tabeli funkcjonalności kanałów dostępu za pośrednictwem multilinii oraz strony internetowej Banku.
5. Dostęp do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym instrumentów pochodnych jest zabezpieczony na takich samych zasadach jak dostęp do MultiKonta. Szczegółowe zasady dostępu do MultiKonta opisane są w zaakceptowanym przez Klienta „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku”.
6. Złożenie dyspozycji za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania dyspozycji przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów wskazanych w Tabeli funkcjonalności. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dyspozycji lub zlecenia, gdy zaistniałe okoliczności powodują powstanie wątpliwości co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami, jak również co do tożsamości osoby składającej daną dyspozycję lub zlecenie.
7. Zlecenia Klienta Bank przekazuje do DI BRE, a DI BRE, z zastrzeżeniem ust. 10, realizuje zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych we własnym imieniu, lecz na rachunek Klienta, na zasadach zgodnych z obowiązującymi

BRE Bank SA

przepisami prawa, regulacjami Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Bond Spot S.A. (dawniej: Centralna Tabela Ofert S.A.) oraz Umową z DI BRE. Zlecenie powinno w szczególności zawierać: dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, datę i czas wystawienia zlecenia, przedmiot zlecenia, datę ważności zlecenia, nazwę instrumentu finansowego, którego zlecenie dotyczy, liczbę instrumentu finansowego, którego zlecenie dotyczy, określenie ceny oraz podpis Klienta lub jego pełnomocnika - w przypadku zleceń w formie pisemnej. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia w określonej formie w zależności od wybranego kanału dostępu.

8. Złożenie przez Klienta dyspozycji w Banku nie jest równoznaczne z jego realizacją. Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do DI BRE i nie odpowiada za jego realizację przez DI BRE.
9. Zlecenie lub inna dyspozycja, złożone przez Klienta jest przekazywane do DI BRE drogą elektroniczną niezwłocznie po złożeniu.
10. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 12, Klient składając zlecenie nabycia instrumentów finansowych jest zobowiązany do zapewnienia odpowiedniej ilości środków na jego pokrycie.
11. W przypadku złożenia przez Klienta zlecenia nabycia instrumentów finansowych środki pieniężne niezbędne do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia, w przypadku, w którym brak jest pokrycia zlecenia nabycia w środkach pieniężnych, zapisanych na rachunku pieniężnym lub w rejestrze należności Klienta w DI BRE, będą automatycznie pobierane z rachunku powiązanego wskazanego w Umowie i / lub Umowie pochodnych i przekazywane na jego rachunek inwestycyjny.
12. Jeżeli na rachunku powiązonym nie będzie wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia, środki zostaną pobrane do wysokości aktualnego salda na rachunku powiązonym a zlecenie zostanie zrealizowane częściowo w ramach posiadanego przez Klienta pokrycia zlecenia.
13. W przypadku zrealizowania zlecenia zbycia instrumentów finansowych, niebędące należnościami środki pieniężne z tytułu zbycia instrumentów finansowych przekazywane są na rachunek powiązany Klienta w Banku niezwłocznie po uznaniu rachunku inwestycyjnego.
14. Klient może anulować lub zmodyfikować swoje zlecenie, o ile nie zostało jeszcze zrealizowane przez DI BRE lub w części, w jakiej nie zostało jeszcze zrealizowane przez DI BRE.
15. Dyspozycja anulowania lub modyfikacji zlecenia powinna jednoznacznie wskazywać zlecenie, które ma zostać anulowane lub zmodyfikowane.
16. Bank odmawia przyjęcia zleceń lub dyspozycji, które zostały nieprawidłowo złożone przez Klienta (tzn. nie zawierają wszystkich niezbędnych elementów lub zawierają sprzeczne, bądź niejednoznaczne informacje) lub nie spełniają innych wymagań określonych w niniejszym Regulaminie lub w innych obowiązujących przepisach.
17. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Usługi zlecenia i dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
18. Bank obowiązany jest do świadczenia Usługi z dołożeniem należytej staranności. Bank przekazuje zlecenia i dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią oraz na zasadach określonych w Regulaminie. Bank nie ponosi jednak odpowiedzialności:
 - a) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku realizacji zleceń lub dyspozycji Klienta będące wynikiem ryzyka inwestycyjnego związanego z obrotem instrumentami finansowymi,
 - b) za szkody poniesione przez Klienta wskutek złożenia zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie, o ile wejście przez te osoby trzecie w posiadanie numeru identyfikacyjnego lub hasła nastąpiło z przyczyn niezależnych od Banku,
 - c) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku nieprawidłowej realizacji zlecenia lub dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie było skutkiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność,
 - d) za szkody poniesione przez Klienta wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowane okolicznościami, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowanego niewystarczającą ilością środków na rachunku powiązonym Klienta,
 - e) za szkody poniesione przez Klienta wskutek nieprzyjęcia i nieprzekazania przez Bank zlecenia lub dyspozycji złożonych za pośrednictwem kanałów dostępu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności,
 - f) za szkody poniesione przez Klienta powstałe wskutek działania siły wyższej, przez co rozumie się działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć,
 - g) za szkody poniesione przez Klienta wyłącznie wskutek działania osoby trzeciej, za którą Bank nie ponosi odpowiedzialności, lub wyłącznie z winy Klienta.
19. Dane przekazywane do Domu Inwestycyjnego BRE Banku SA w związku ze zleceniami i dyspozycjami składanymi przez Klienta w ramach Usługi są tożsame z danymi Klienta zgłoszonymi w Banku.
20. Zmiana danych Klienta w Banku powoduje automatyczne przekazanie dyspozycji zmiany danych do DI BRE.

§ 4

Rachunek transakcyjny

1. Rachunek transakcyjny jest prowadzony jedynie jako rachunek indywidualny i nie wymaga zawarcia odrębnej, od Umowy / Umowy pochodnych, umowy.

BRE Bank SA

2. Rachunek transakcyjny prowadzony jest jedynie w ramach świadczonej Usługi i służy tylko i wyłącznie do rozliczeń związanych z tą Usługą.
3. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku MultiKonto przez posiadacza rachunku MultiKonto nie jest uprawniony do składania dyspozycji dotyczących rachunku transakcyjnego.
4. Z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych Umową i/lub Umową pochodnych oraz Regulaminem, w których pełnomocnictwo do wykonywania czynności związanych ze składaniem oraz realizacją zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub pochodnych udzielane jest Bankowi lub DI BRE, Klient nie może ustanowić pełnomocnika do rachunku transakcyjnego.
5. Środki zgromadzone na rachunku transakcyjnym są oprocentowane zgodnie z „Tabelą stóp procentowych MultiBanku”. Informacja o zmianach oraz aktualnie obowiązujących stopach oprocentowania jest podawana do wiadomości Klienta w „Tabelach stóp procentowych MultiBanku” dostępnych w placówkach MultiBanku oraz za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku, ze wskazaniem dnia, od którego obowiązuje.
6. Szczegółowy zakres i zasady korzystania z rachunku transakcyjnego, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu określa Tabela Funkcjonalności, podawana do wiadomości na stronie internetowej MultiBanku dostępnej pod adresem: [www .multibank.pl](http://www.multibank.pl)

§ 5

Prezentacja informacji

1. Bank za pośrednictwem kanałów dostępu prezentuje Klientowi:
 - a) stan rachunku inwestycyjnego,
 - b) historię złożonych zleceń,
 - c) historię transakcji zrealizowanych na podstawie zleceń złożonych przez Klienta.
2. Prezentacja informacji, o których mowa w ust. 1 dokonywana będzie na podstawie informacji przekazanej do Banku przez DI BRE. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji opisanych w ust. 1. Dokonana prezentacja nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń w stosunku do Banku.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności w saldzie rachunku inwestycyjnego lub złożonych albo zrealizowanych zleceń, Klient powinien zgłosić ją niezwłocznie za pośrednictwem multilinii lub w placówce MultiBanku.

§ 6

Reklamacje

1. Reklamacje związane z wykonywaniem przez Bank usług określonych Umową lub / i Umową pochodnych mogą być składane w formie pisemnej lub drogą telefoniczną u operatorów multilinii oraz w placówkach MultiBanku.
2. Wszelkie reklamacje związane z wykonywaniem przez Bank usług określonych Umową lub / i Umową pochodnych będą rozpatrywane w okresie nie dłuższym niż 30 dni od daty zgłoszenia reklamacji.
3. W sprawach szczególnie zawiłych termin określony w ust. 2 może ulec wydłużeniu, przy czym Bank zawiadamia Klienta o przyczynach zwłoki i wskazuje nowy termin załatwienia sprawy. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, następuje za pośrednictwem poczty elektronicznej lub multilinii, a na żądanie Klienta - także na piśmie.
4. Bank odpowiada na reklamacje drogą elektroniczną, telefonicznie lub korespondencyjnie.

§ 7

Opłaty i prowizje

1. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych DI BRE z tytułu dokonywanych transakcji oraz prowadzenia przez DI BRE rachunku inwestycyjnego. Informacja o aktualnych stawkach w/w opłat i prowizji pobieranych przez DI BRE dostępna będzie na stronach internetowych mBanku i DI BRE, za pośrednictwem multilinii oraz w placówkach MultiBanku.
2. Z tytułu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych Klient ponosi koszty zgodnie z obowiązującą Taryfą stanowiącą załącznik do Umowy lub Umowy pochodnych.
3. Wysokość opłat i prowizji określonych w Taryfie może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji uzależnione są od:
 - a) polityki finansowej Banku,
 - b) poziomu ponoszonych przez Bank kosztów.
4. Zmiany stawek opłat i prowizji będą podawane do wiadomości Klienta za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji wraz z podaniem daty ich wejścia w życie.
5. W przypadku zmiany Taryfy, o której mowa w ust.4 Klient może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, rozwiązać Umowę lub / i Umowę pochodnych zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu. W przypadku gdy do rozwiązania Umowy lub Umowy pochodnych dochodzi na skutek wypowiedzenia dokonanego przez Klienta, w okolicznościach, o jakich mowa w zdaniu poprzednim, Klient do końca okresu wypowiedzenia ponosi opłaty i prowizje przewidziane w Taryfie w wysokości i na zasadach obowiązujących w dniu złożenia wypowiedzenia.
6. Jeżeli Klient nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez Bank informacji o zmianach, przyjmuje się, że Klient wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.

BRE Bank SA

7. Bank zastrzega sobie prawo do obciążania rachunku powiązanego kwotami należnych opłat i prowizji.
8. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie zapisami ust. 3 – 6 nie stanowią zmiany postanowień Umowy / Umowy pochodnych.

§ 8

Zmiana postanowień Regulaminu

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie.
2. O każdej zmianie Regulaminu Bank powiadamia Klientów z wyprzedzeniem co najmniej 30-dniowym, jednak nie później niż w terminie, który umożliwi Klientowi skorzystanie z uprawnienia, o jakim mowa w § 8 ust. 1. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu, w okresie wypowiedzenia Usługa świadczona jest na rzecz Klienta na zasadach dotychczasowych. Informacje o zmianach Regulaminu oraz terminie wejścia w życie tych zmian będą przekazywane Klientom za pośrednictwem kanałów dostępu.
3. Zmiany funkcjonalności kanałów dostępu w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych o nowe rodzaje zleceń przekazywanych przez Bank oraz instrumenty finansowe, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowią zmiany Regulaminu. Dla rozszerzenia funkcjonalności kanałów dostępu, o jakiej mowa w zdaniu poprzednim, ma zastosowanie § 3 ust. 2 Regulaminu.

§ 9

Rozwiązanie Umowy / Umowy pochodnych

1. Rozwiązanie Umowy lub Umowy pochodnych może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy / Umowy pochodnych w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Umowa / Umowa pochodnych ulega również rozwiązaniu z dniem:
 - a) śmierci Klienta,
 - b) rozwiązania umowy o prowadzenie rachunku MultiKonto; w tym przypadku Umowa i Umowa pochodnych ulega rozwiązaniu bez konieczności składania dodatkowego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy / Umowy pochodnych,
 - c) rozwiązania Umowy z DI BRE / Umowy pochodnych z DI BRE
 - d) rozwiązania umowy pomiędzy Bankiem a DI BRE, określającej zasady współpracy w zakresie obsługi Klientów, w tym w szczególności zasady przyjmowania, przekazywania i realizacji zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych, przy czym o jej rozwiązaniu Klient powinien być poinformowany co najmniej na dwa tygodnie przed jej rozwiązaniem.
3. Rozwiązanie Umowy / Umowy pochodnych nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Domem Inwestycyjnym BRE Banku SA na mocy Umowy z DI BRE. W szczególności instrumenty finansowe nabyte przez Klienta pozostają zapisane na rachunku inwestycyjnym Klienta.

§ 10

Inne postanowienia

1. BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926 t.j. z późn. zm.) informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane osobowe Klientów MultiBanku w zakresie i celu wynikającym ze świadczenia Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
Zgodnie z przepisami ww. Ustawy Klientowi MultiBanku przysługuje prawo m.in. do:
 - dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania;
 - sprzeciwu wobec przetwarzania danych Klientów MultiBanku w celach promocyjno-marketingowych, własnych usług i produktów bankowych BRE Banku SA.
2. Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem multilinii oraz stron internetowych są rejestrowane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dane zlecenie lub dyspozycja została otrzymana przez Bank.
3. Bank, świadcząc Usługi może pobierać wynagrodzenie od DI BRE z tytułu przekazywania zleceń i dyspozycji Klienta do DI BRE celem ich realizacji. Na żądanie Klienta złożone w formie pisemnej, Bank przedstawia Klientowi informacje o sposobie ustalania wysokości wynagrodzenia otrzymywanego z DI BRE. Przedstawienie informacji następuje przed zawarciem umowy z Klientem.
4. Bank nie będzie wydawać rekomendacji w zakresie nabywania, zbywania lub powstrzymania się od nabywania instrumentów finansowych.
5. Podstawowe informacje dotyczące Dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID) dostępne są na stronie internetowej MultiBanku pod adresem: www.multibank.pl/dla_ciebie/centrum_oszczedzania/mifid
6. Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu Cywilnego i art. 109 Prawa Bankowego ma charakter wiążący.