

# Szczegółowy wykaz zmian w dokumentach

## Spis treści

Regulamin .....	1
Usunięte zapisy .....	8
Opłaty i prowizje .....	11
Zasady wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta .....	14
Zestawienie identyfikatorów zmienionych dokumentów .....	15



## Regulamin

29.05.2023 r. w życie wchodzi nowy Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym.

### Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna																	
Podzieliliśmy regulamin na więcej rozdziałów niż dotychczas. Liczba stron jest taka sama.	Nowa wersja regulaminu ma 28 rozdziałów. Dzięki uporządkowaniu treści i zapisów w nowym dokumencie podzieliliśmy zapisy na bardziej precyzyjne części. Zależy nam na tym, aby odnalezienie interesujących Cię zapisów było jak najprostsze i czytelne. Niektóre z rozdziałów zmieniły swoją nazwę.																	
	Rozdziały, którym zmieniliśmy nazwę lub na których podstawie stworzyliśmy nowe rozdziały:																	
	<table border="1"><thead><tr><th>Stara nazwa rozdziału</th><th>Nowa nazwa rozdziału</th></tr></thead><tbody><tr><td>Wstęp</td><td>Jakie informacje umieściliśmy w regulaminie? Definicje określeń jakich użyliśmy w regulaminie Kto i w jaki sposób będzie przetwarzać Twoje dane? Reklamacje</td></tr><tr><td>Pełnomocnictwa</td><td>Pełnomocnictwo do rachunku inwestycyjnego</td></tr><tr><td>Zawieranie umów</td><td>W jaki sposób otworzysz swój rachunek inwestycyjny?</td></tr><tr><td>Prowadzenie rachunków inwestycyjnych</td><td>Rachunek inwestycyjny małżeński Rachunek inwestycyjny dla firm Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne</td></tr><tr><td>Wykonywanie zleceń</td><td>Wykonywanie zleceń Zlecenia DDM Porady inwestycyjne, informacje handlowe</td></tr><tr><td>Sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji</td><td>Sporządzanie i udostępnianie produktów analitycznych</td></tr><tr><td>Przyjmowanie i przekazywanie zleceń i zapisów</td><td>Przyjmowanie i przekazywanie zleceń i zapisów</td></tr></tbody></table>	Stara nazwa rozdziału	Nowa nazwa rozdziału	Wstęp	Jakie informacje umieściliśmy w regulaminie? Definicje określeń jakich użyliśmy w regulaminie Kto i w jaki sposób będzie przetwarzać Twoje dane? Reklamacje	Pełnomocnictwa	Pełnomocnictwo do rachunku inwestycyjnego	Zawieranie umów	W jaki sposób otworzysz swój rachunek inwestycyjny?	Prowadzenie rachunków inwestycyjnych	Rachunek inwestycyjny małżeński Rachunek inwestycyjny dla firm Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne	Wykonywanie zleceń	Wykonywanie zleceń Zlecenia DDM Porady inwestycyjne, informacje handlowe	Sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji	Sporządzanie i udostępnianie produktów analitycznych	Przyjmowanie i przekazywanie zleceń i zapisów	Przyjmowanie i przekazywanie zleceń i zapisów	
	Stara nazwa rozdziału	Nowa nazwa rozdziału																
	Wstęp	Jakie informacje umieściliśmy w regulaminie? Definicje określeń jakich użyliśmy w regulaminie Kto i w jaki sposób będzie przetwarzać Twoje dane? Reklamacje																
	Pełnomocnictwa	Pełnomocnictwo do rachunku inwestycyjnego																
	Zawieranie umów	W jaki sposób otworzysz swój rachunek inwestycyjny?																
	Prowadzenie rachunków inwestycyjnych	Rachunek inwestycyjny małżeński Rachunek inwestycyjny dla firm Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne																
	Wykonywanie zleceń	Wykonywanie zleceń Zlecenia DDM Porady inwestycyjne, informacje handlowe																
	Sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz ogólnych rekomendacji	Sporządzanie i udostępnianie produktów analitycznych																
Przyjmowanie i przekazywanie zleceń i zapisów	Przyjmowanie i przekazywanie zleceń i zapisów																	

	Składanie zleceń i innych dyspozycji za pomocą telefonu oraz innych urządzeń technicznych	Składanie zleceń i innych dyspozycji Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo
	Składanie zleceń za pomocą elektronicznych nośników informacji	Składanie zleceń i innych dyspozycji Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo Modernizacja serwisów lub czasowy brak dostępu do serwisu
	Instrumenty finansowe obciążone ograniczonymi prawami rzeczowymi lub których zbywalność jest ograniczona. Zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z rachunku inwestycyjnego.	Instrumenty finansowe obciążone ograniczonymi prawami rzeczowymi lub których zbywalność jest ograniczona. Zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z rachunku inwestycyjnego.
	Zabezpieczenie wierzytelności na instrumentach finansowych inne niż ustanowienie ograniczonego prawa rzeczowego	Zabezpieczenie wierzytelności na instrumentach finansowych inne niż ustanowienie ograniczonego prawa rzeczowego
	Zamknięcie rachunku inwestycyjnego	Co się stanie, kiedy na Twoim rachunku pojawi się debet? Blokady rachunku inwestycyjnego Wypowiedzenie umowy rachunku inwestycyjnego
	Postanowienia szczególne dotyczące prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych	Rachunek IKE
	Postanowienia szczególne dotyczące prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego	Rachunek IKZE
	Postanowienia szczególne dotyczące świadczenia usług w obrocie zorganizowanym derywatami	Derywaty – instrumenty pochodne
	Postanowienia szczególne dotyczące świadczenia usług w obrocie instrumentami zagranicznymi	Instrumenty zagraniczne
	Postanowienia końcowe	Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują? Postanowienia końcowe
Dodaliśmy nowe definicje terminów jakich używamy w naszym regulaminie.	<p><b>Nowe definicje w naszym regulaminie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• aplikacja mobilna</li> <li>• cele związane ze zrównoważonym rozwojem</li> <li>• CRS</li> <li>• FATCA</li> <li>• dzień roboczy</li> <li>• klient strategiczny</li> <li>• klient Prywatnego Maklera (wcześniej klient VIP)</li> <li>• PUM</li> <li>• Rozporządzenie 2016/958</li> <li>• polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta</li> </ul> <p><b>Zmodyfikowane definicje w naszym regulaminie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• mBm</li> <li>• grupa docelowa</li> <li>• izba rozrachunkowa</li> <li>• mBank</li> <li>• nośnik trwały</li> <li>• regulamin</li> </ul>	
<p>Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p>		

<p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a,b i h)</p> <p>Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.</p>	
<p>W aktualnym regulaminie wprowadzamy szereg zmian redakcyjnych.</p> <p>Nie dotyczą one bezpośrednio Twoich obowiązków, a języka jakim się posługujemy.</p>	<p>Zmieniliśmy numerację w rozdziałów na bardziej czytelną. Zredagowaliśmy wszelkie omyłki pisarskie np. literówki, ale także wygląd i format tabeli. Zmodyfikowaliśmy język jakim posługujemy się w dokumencie na bardziej jasny.</p>
<p><b>Co i gdzie się zmienia?</b></p>	<p><b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b></p>
<p>Nazwa ustawy dotyczącej rozpatrywania reklamacji.</p>	<p>Zmieniliśmy dotychczasową nazwę ustawy na jaką powołyaliśmy się w naszym regulaminie w kontekście procesu reklamacyjnego.</p> <p><b>Nazwa ustawy została zmodyfikowana. Poprzednia nazwa ustawy to:</b> <i>Rozpatrywanie reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.</i></p> <p><b>Obowiązująca nazwa ustawy:</b> <i>Rozpatrywanie reklamacji przez podmioty rynku finansowego, Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.</i></p> <p><b>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</b> Reklamacje</p>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a)</p> <p>Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów.</p> <p>2. <i>Ustawa z 5.08.2015 r o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.</i></p>	
<p><b>Co i gdzie się zmienia?</b></p>	<p><b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b></p>
<p>Porządkujemy zapisy dotyczące zawarcia umowy</p>	<p>W rozdziale <i>W jaki sposób otworzysz swój rachunek inwestycyjny?</i> Opisałiśmy w jaki sposób możesz zawnieioskować o rachunek inwestycyjny i jak przebiega cały proces otwierania rachunku.</p> <p><b>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</b> W jaki sposób otworzysz swój rachunek inwestycyjny?</p>
<p>Nie zawnieioskujesz o rachunek inwestycyjny małżeński.</p>	<p>Zawieszamy możliwość wnioskowania o rachunek inwestycyjny dla małżonków z wyłączeniem usługi zarządzania. Jeśli masz rachunek małżeński to będziemy go dalej obsługiwać w standardowy sposób.</p> <p><b>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</b> Rachunek inwestycyjny małżeński</p>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. g)</p> <p>Na podstawie tego zapisu możemy zmienić zakres oraz sposób świadczonych przez nas usług.</p>	
<p><b>Co i gdzie się zmienia?</b></p>	<p><b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b></p>
<p>Domyślną formą staje się korespondencja elektroniczna.</p>	<p>Dotychczas domyślną formą w jakiej przekazywaliśmy Ci dokumenty był format papierowy. W związku ze zmianami w prawie to podejście ulega zmianie. Jeśli w naszym systemie mamy Twój adres e-mail, a nie wyraziłeś zgody abyśmy kontaktowali się z Tobą za jego pośrednictwem otrzymasz od nas pismo wraz z nowym regulaminem. Opisujemy w nim proces zmiany.</p> <p>Każdy nowy klient wnioskujący o rachunek inwestycyjny będzie domyślnie otrzymywać od nas informację w formie elektronicznej.</p> <p><b>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</b> W jaki sposób otworzysz swój rachunek inwestycyjny?</p>

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i g)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów.

2. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Nie założysz rachunku inwestycyjnego jeśli mieszkasz lub siedziba Twojej firmy jest Wielkiej Brytanii.

Jeśli masz miejsce zamieszkania lub siedzibę w Wielkiej Brytanii nie możesz założyć rachunku inwestycyjnego.

Wynika to z ograniczeń, jakie nakłada prawo Wielkiej Brytanii w zakresie świadczenia usług maklerskich przez zagraniczne firmy inwestycyjne nie założysz rachunku inwestycyjnego.

**Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:**

W jaki sposób otworzysz swój rachunek inwestycyjny?

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i g)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Konieczność aktualizacji danych pełnomocnika do rachunku inwestycyjnego.

Twój pełnomocnik powinien aktualizować swoje dane jeśli te ulegną zmianie. Możemy wezwać go do zaktualizowania danych np. dowodu osobistego. Jeśli tego nie zrobi zablokujemy mu dostęp do rachunku.

**Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:**

Pełnomocnictwo do rachunku inwestycyjnego

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów.

2. Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Realizacja zleceń DDM.

Tylko klienci Prywatnego Maklera mogą złożyć zlecenie DDM.

**Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:**

Zlecenia DDM

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. h)

Na podstawie tego zapisu możemy wprowadzić zmiany, które odnoszą się do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych domów maklerskich, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku instrumentów finansowych.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Dostępność i warunki realizacji zleceń na rynkach zagranicznych.

W rozdziale Instrumenty Zagraniczne wprowadziliśmy punkty 36-39, które opisują sytuacje, w których zaprzestaniemy lub nie będziemy świadczyć dla Ciebie tej usługi.

**Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:**

Instrumenty Zagraniczne

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. g)

Na podstawie tego zapisu możemy modyfikować usługi lub produkty, w tym zakres i sposób ich świadczenia.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

<p>Przetwarzanie danych osób uposażonych do rachunków IKE lub IKZE.</p>	<p>Dane osoby uposażonej do rachunku IKE lub IKZE są przez nas przetwarzane. W naszym regulaminie przedstawiamy już informacje o przetwarzaniu danych, postanowiliśmy je doprecyzować jeśli chodzi o uprawnionych.</p> <p><b>Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:</b></p> <p>Rachunek IKE Rachunek IKZE</p>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b)</p> <p>Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.</p> <p>2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679.</p>	
<p><b>Co i gdzie się zmienia?</b></p>	<p><b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b></p>
<p>Doprecyzowaliśmy w jaki sposób poinformujemy Cię o modernizacji naszych systemów.</p>	<p>W rozdziale <i>Modernizacja serwisów lub czasowy brak dostępu do serwisu</i> dodaliśmy informację jakimi kanałami kontaktu możemy poinformować Cię o planowanych przez nas przerwach i z jakim wyprzedzeniem. Dotychczas korzystaliśmy z takiego standardu dlatego uzupełniamy o tę informację nasz regulamin.</p> <p>W rozdziale znajdziesz także informację w jaki sposób informujemy Cię o awarii czyli przerwie w dostępie do naszych systemów, której nie jesteśmy w stanie wcześniej zaplanować.</p> <p><b>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</b></p> <p>Modernizacja serwisów lub czasowy brak dostępu do serwisu</p>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)</p> <p>Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.</p>	
<p><b>Co i gdzie się zmienia?</b></p>	<p><b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b></p>
<p>Stworzyliśmy rozdział, który opisuje co wydarzy się kiedy na Twoim rachunku powstanie debet.</p>	<p>Uporządkowaliśmy informacje dotyczące debetu na rachunku, od teraz znajdziesz je w jednym miejscu. Opisujemy sytuacje w jakich na Twoim koncie może powstać ujemne saldo oraz z czym to się dla Ciebie wiąże.</p> <p>Jeśli na Twoim rachunku będzie debet to możemy podjąć różne kroki m.in. sprzedać Twoje instrumenty finansowe. Od teraz w regulaminie znajdziesz informację na temat tego w jaki sposób dobieramy takie instrumenty.</p> <p>Poprawiliśmy także zapis dotyczący naliczania odsetek od ujemnego salda.</p> <p><b>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</b></p> <p>Co się stanie, kiedy na Twoim rachunku pojawi się debet?</p>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)</p> <p>Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.</p>	
<p><b>Co i gdzie się zmienia?</b></p>	<p><b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b></p>
<p>Przyczyny blokad i wypowiedzeń rachunku inwestycyjnego.</p>	<p>W dotychczasowym regulaminie przedstawialiśmy Ci sytuacje, które mogły spowodować zablokowanie Twojego rachunku. Nowe zapisy precyzują te sytuacje, ale przedstawiają także Twoje i nasze obowiązki jakie się z tym wiążą.</p> <p><b>Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:</b></p> <p>Blokady rachunku inwestycyjnego Wypowiedzenie umowy rachunku inwestycyjnego</p>
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p>	

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmieniają się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Twoja identyfikacja i bezpieczeństwo.

W jednym miejscu znajdziesz informacje o tym jak możesz się zidentyfikować i jakie dane są Ci do tego potrzebne.

Dodatkowo chcemy przypomnieć Ci jak ważna jest ochrona Twoich danych. Dbajmy o Twoje bezpieczeństwo finansowe wspólnie.

**Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:**

Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. h)

Na podstawie tego zapisu możemy wprowadzić zmiany, które odnoszą się do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych domów maklerskich, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku instrumentów finansowych.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Produkty analityczne.

Kiedy nowy regulamin wejdzie w życie zmieni się sposób w jaki prezentujemy produkty analityczne. Zmieniliśmy definicję produktu analitycznego.

**Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:**

Sporządzanie i udostępnianie produktów analitycznych

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. g i h)

Na podstawie tego zapisu możemy wprowadzić zmiany, które odnoszą się do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych domów maklerskich, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku instrumentów finansowych. Możemy także zmienić zakres oraz sposób świadczonych przez nas usług.

2. 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.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Porady inwestycyjne, informacje handlowe.

Skróciliśmy zapisy dotyczące informacji handlowych jakie Ci przekazujemy. Usunięty fragment znajdziesz w wyciągu fragmentów usuniętych na końcu dokumentu. Dane jakie usuwamy nie wpływają na Twoje prawa oraz obowiązki.

**Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:**

Porady inwestycyjne, informacje handlowe

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. h)

Na podstawie tego zapisu możemy wprowadzić zmiany, które odnoszą się do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych domów maklerskich, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku instrumentów finansowych.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Podstawy do zmiany regulaminu oraz taryfy.

Poprawiliśmy i doprecyzowaliśmy zapisy, które opisują sytuacje w jakich możemy zmienić naszą taryfę. Zależy nam na tym, aby wskazane powody były dla Ciebie jak najbardziej czytelne. Przenieśliśmy te zapisy do taryfy, aby informacje dotyczące opłat i ich ewentualnych zmian były w jednym miejscu.

**Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:**

Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują?

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Standard komunikacji przy zmianie polityki.

Jeśli zmienimy naszą politykę to poinformujemy Cię o tej zmianie z 30 dniowym wyprzedzeniem. Jeśli nie zgodzisz się na wprowadzone zmiany będziesz mieć możliwość wypowiedzenia umowy.

**Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:**

Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Tłumaczenie dokumentów jakie przedstawisz nam w języku obcym.

W przypadku, kiedy przedstawiasz nam jakiekolwiek dokumenty w języku obecnym, powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego z wyłączeniem dokumentów w języku angielskim.

**Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:**

Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. h)

Na podstawie tego zapisu możemy wprowadzić zmiany, które odnoszą się do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych domów maklerskich, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku instrumentów finansowych.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Powody z jakich wygaśnie pełnomocnictwo.

Doprecyzowaliśmy sytuacje w jakich wygaśnie pełnomocnictwo jakiego nam udzielasz podczas zawierania umowy. Oznacza to, że pełnomocnictwo wygasa w przypadku:

- a) odwołania pełnomocnictwa,
- b) upływu czasu na jaki zostało udzielone,
- c) z chwilą rozwiązania Umowy,
- d) w innych przypadkach określonych w przepisach.

Wygaśnięcie pełnomocnictwa staje się skuteczne w stosunku do mBm z chwilą powzięcia przez mBm wiedzy o wygaśnięciu pełnomocnictwa.

**Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:**

Pełnomocnictwo do rachunku inwestycyjnego

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmienią się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.

**Co i gdzie się zmienia?**

**Opis zmiany i okoliczność faktyczna**

Kursy przewalutowań transakcji.

Doprecyzowaliśmy kurs przewalutowania o jakim piszemy w regulaminie. Opiera się on kurs mid-Reuters + 0,1% marży. Dodatkowo informację na temat przewalutowań opisujemy na stronie mBm oraz wskazujemy na niej, gdzie znajdziesz informacje o kursach walut.

**Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:**

Instrumenty zagraniczne

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmieniają się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Transakcje na rynkach zagranicznych – potencjalne koszty.	W kiedy podejmiesz decyzję o inwestowaniu w ramach rynków zagranicznych obowiązują Cię przepisy prawa obcego, w tym prawa podatkowego innego kraju. Doprecyzowaliśmy zapisy dotyczące kosztów jakie możesz ponieść o tę informację. <b>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</b> Postanowienia końcowe

**Podstawa prawna:**

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)

Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmieniają się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.

Jeśli akceptujesz zmiany, nie musisz nic robić. Jeśli nie wyrażasz na nie zgody, możesz wypowiedzieć umowę. Nie poniesiesz za to opłat.



## Usunięte zapisy

Zapisy usunięte z Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym, który obowiązuje do 29.05.2023 r.

Zapis jaki usunęliśmy	Powód usunięcia zapisu
<p>§ 18</p> <p>4. BM może zdecydować o wprowadzeniu możliwości dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych oraz może określić szczegółowe warunki dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych oraz obrotu bezgotówkowego dokonywanego przez Klientów, z zachowaniem zasad określonych w regulaminie.</p> <p>5. Wypłata pożytków pieniężnych oraz wszelkich innych świadczeń pieniężnych w walutach obcych dokonywana jest w walucie polskiej, wg kursu i zgodnie z zasadami obowiązującymi w mBanku, z tym zastrzeżeniem że w przypadku gdy taka wypłata dokonywana jest w walutach EUR, USD lub GBP, BM może przyjąć od Klienta dyspozycję aby wypłata ta nastąpiła w tej walucie.</p>	<p>Nie prowadzimy już sieci naziemnych oddziałów i nie oferujemy możliwości korzystania z obsługi gotówkowej.</p> <p>Zapis nie mógłby być wykorzystany w praktyce.</p>
<p>§ 29</p> <p>12. Klienci mający status Klientów VIP, otrzymujący informacje handlowe w sposób wskazany w ust. 11 lit. c) powyżej, mogą oczekiwać, aby BM przekazywał im:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• jedynie niektóre rodzaje informacji handlowych,</li><li>• jedynie informacje handlowe wybrane według wskazanego przez Klienta kryterium, w szczególności dotyczącego sytuacji finansowej emitenta instrumentu finansowego, kapitalizacji emitenta, płynności akcji emitenta, przynależności akcji emitenta do wybranego indeksu giełdowego, charakteru działalności emitenta.</li></ul>	<p>Zapis nie miał praktycznego zastosowania. Sposoby przekazywania informacji handlowych opisujemy w rozdziale <i>Porady inwestycyjne, informacje handlowe</i>.</p>
<p>§ 29</p> <p>1. BM może kierować informacje handlowe do Klientów lub potencjalnych Klientów. Wszelkie informacje handlowe kierowane przez BM są sporządzane rzetelnie, ich treść jest przekazana w sposób niebudzący wątpliwości i niewprowadzający w błąd, przy czym gdy informacje handlowe rozpowszechniane są w celu reklamy lub promocji świadczonych przez BM usług, jest to oznaczone w sposób nie budzący wątpliwości. BM zapewnia, aby treść i forma informacji handlowych była prezentowana w taki sposób, aby Klient lub potencjalny Klient do którego jest kierowana informacja, lub który może się z taką informacją zapoznać, mógł zrozumieć charakter oraz ryzyko związane z daną usługą maklerską lub instrumentem finansowym będącym jej przedmiotem oraz podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.</p>	<p>Zapisy, które dotyczą Ciebie pozostawiliśmy w rozdziale <i>Porady inwestycyjne, informacje handlowe</i>. Zapisy jakie postanowiliśmy usunąć odnosiły się do naszych obowiązków i nie dotyczą bezpośrednio Ciebie.</p>



2. BM zapewnia, aby informacje handlowe, o których mowa w ust. 1, kierowane do klientów detalicznych i klientów profesjonalnych, spełniały następujące warunki:

- a) informacje handlowe zawierają nazwę BM;
- b) informacje handlowe są dokładne i zawsze w sposób rzetelny i wyraźny sygnalizuje się w nich wszelkie odnośne zagrożenia przy
- c) wskazywaniu potencjalnych korzyści usługi inwestycyjnej lub instrumentu finansowego;
- d) informacje handlowe w części zawierającej wskazanie dotyczące odnośnych zagrożeń są przygotowane przy użyciu czcionki o rozmiarze co najmniej równym rozmiarowi czcionki wykorzystywanej w przeważającej mierze w przekazywanych informacjach, a dodatkowo zastosowany jest układ zapewniający, że wskazanie to jest wyraźne;
- e) informacje handlowe są przedstawione w sposób, który jest odpowiedni i zrozumiały dla przeciętnego przedstawiciela grupy, do której są skierowane lub do której mogą dotrzeć;
- f) w informacjach handlowych nie ukrywa się, nie umniejsza ani nie przedstawia w sposób niejasny istotnych elementów, stwierdzeń lub ostrzeżeń;
- g) informacje handlowe są konsekwentnie przedstawione w tym samym języku we wszystkich rodzajach materiałów informacyjnych i handlowych, które są przekazywane każdemu Klientowi, chyba że Klient zgodził się na otrzymywanie informacji w więcej niż jednym języku;
- h) informacje handlowe są aktualne i odpowiednie do wykorzystanego środka porozumiewania się.

3. W przypadku gdy informacje handlowe zawierają porównania usług inwestycyjnych lub dodatkowych, instrumentów finansowych bądź osób

świadczących takie usługi, BM zapewnia, aby spełnione były następujące warunki:

- a) porównanie jest miarodajne i przedstawione w sposób rzetelny i zrównoważony;
- b) podane są źródła informacji wykorzystane do porównania;
- c) podane są główne fakty i założenia wykorzystane przy dokonywaniu porównania.

4. W przypadku gdy w informacjach handlowych wskazuje się wyniki osiągnięte w przeszłości z tytułu instrumentu finansowego, indeksu finansowego lub usługi inwestycyjnej, firmy inwestycyjne zapewniają, aby spełnione były następujące warunki:

- a) wskazanie takie nie jest najwyraźniejszym elementem publikacji;
- b) informacje handlowe o wynikach muszą być właściwe i obejmować okres ostatnich 5 lat lub cały okres, w którym oferowano dany instrument finansowy, ustalano dany indeks lub świadczone daną usługę inwestycyjną, w przypadku gdy jest to okres krótszy niż pięć lat lub też okres dłuższy, wybrany według uznania firmy; w każdym przypadku jednak takie informacje o wynikach są oparte o pełne okresy 12-miesięczne;
- c) okres referencyjny i źródło informacji są jasno określone;
- d) informacje handlowe zawierają wyraźne ostrzeżenie, że dane odnoszą się do przeszłości i że wyniki w przeszłości nie stanowią pewnego wskaźnika na przyszłość;
- e) jeżeli wskazanie opiera się na kwotach nominowanych w walucie innej niż waluta państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym ma siedzibę klient detaliczny lub potencjalny klient detaliczny, walutę taką podaje się wyraźnie wraz z ostrzeżeniem, że zyski inwestora mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursu walutowego;
- f) jeżeli wskazanie opiera się na wynikach brutto, ujawnia się, jak wpływają na ten wynik prowizje, opłaty i inne obciążenia.

5. W przypadku gdy informacje handlowe zawierają wzmiankę lub odniesienie do symulacji wyników osiągniętych w przeszłości, BM zapewnia, aby informacje odnosiły się do instrumentu finansowego lub indeksu finansowego oraz aby spełnione były następujące warunki:

- a) symulacja wyników osiągniętych w przeszłości opiera się na rzeczywistych wynikach osiągniętych w przeszłości z tytułu jednego lub kilku instrumentów finansowych lub indeksów finansowych, które są identyczne lub zasadniczo identyczne lub stanowią podstawę instrumentu finansowego, którego informacje dotyczą;
- b) w stosunku do rzeczywistych wyników w przeszłości, o których mowa w lit. a), spełnione są warunki wymienione w ust. 4 lit. a)–c), e) i f);
- c) informacje handlowe zawierają wyraźne ostrzeżenie, że dane odnoszą się do symulacji wyników z przeszłości i że wyniki te nie stanowią pewnego wskaźnika przyszłych wyników.

6. W przypadku gdy informacje handlowe odnoszą się do przyszłych wyników, BM zapewnia, aby spełnione były następujące warunki:

- a) informacje handlowe nie opierają się na symulacji wyników w przeszłości ani nie odwołują się do takiej symulacji;

<p>b) informacje handlowe opierają się na uzasadnionych założeniach wynikających z obiektywnych danych;</p> <p>c) jeżeli informacje handlowe opierają się na wynikach brutto, ujawnia się, jak wpływają na te wyniki prowizje, opłaty i inne obciążenia;</p> <p>d) informacje handlowe opierają się o scenariusze wyników w różnych warunkach rynkowych (zarówno scenariusze negatywne, jak i pozytywne) oraz odzwierciedlają charakter i ryzyko konkretnych rodzajów instrumentów uwzględnionych w analizie;</p> <p>e) informacje handlowe zawierają wyraźne ostrzeżenie, że przedstawiane prognozy nie stanowią pewnego wskaźnika przyszłych wyników.</p> <p>7. Jeżeli informacje handlowe odnoszą się do konkretnego przypadku opodatkowania, BM podaje w nich wyraźnie, że takie opodatkowanie podatkowe zależy od indywidualnej sytuacji każdego Klienta i może ulec zmianie w przyszłości.</p> <p>8. W informacjach handlowych BM nie wykorzystuje nazwy KNF lub innego organu nadzoru w sposób, który wskazywałby lub sugerował, że taki organ zatwierdził lub zaaprobował produkty lub usługi BM.</p>	
<p>§ 30</p> <p>3. BM może przyjmować do wykonania zlecenia kupna lub sprzedaży papierów wartościowych oraz inne dyspozycje składane przez Klienta w firmie inwestycyjnej, prowadzącej działalność w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (zwanej dalej „firmą przekazującą”) – pod warunkiem, że między BM a taką firmą przekazującą obowiązuje umowa określająca tryb przekazywania BM zleceń i dyspozycji w celu ich wykonywania. Informacja o firmach, z którymi BM zawarł tego rodzaju umowy dostępna jest w BM. W przypadku gdy BM zamierza zaprzestać przyjmowania zleceń i dyspozycji przekazywanych przez określoną firmę, BM poinformuje o tym Klientów korzystających z tego rodzaju usługi z dwutygodniowym wyprzedzeniem, chyba że zachowanie powyższego terminu nie jest możliwe z przyczyn, za które BM nie ponosi odpowiedzialności. BM nie odpowiada za nieprawidłowe przekazanie zlecenia do BM przez firmę.</p>	<p>Zapis nie ma obecnie uzasadnienia w praktyce ani innych zastosowań. Wykorzystaliśmy go podczas działalności Domu Maklerskiego.</p>
<p>§ 58</p> <p>1. Klient może zrezygnować z dostępu do usług świadczonych za pośrednictwem Systemu Inwestora, składając BM stosowne oświadczenie w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Złożenie ww. oświadczenia odnosi skutek również wobec pełnomocników Klienta.</p>	<p>Zapis nie obowiązuje, zawierając z nami umowę zgadzasz się na korzystanie z systemu mInwestora i nie możesz zrzec się korzystania z tej funkcjonalności.</p> <p>Korzystanie z mInwestora nie wiąże się dla Ciebie z żadnymi dodatkowymi kosztami.</p>
<p>§ 63</p> <p>5. W umowie o ustanowieniu blokady instrumentów finansowych, wierzyciel może wyrazić zgodę na dokonywanie przez Klienta sprzedaży części lub całości instrumentów finansowych (praw do otrzymania instrumentów finansowych) w ramach jednej lub większej liczby transakcji, o ile środki uzyskane ze sprzedaży tych instrumentów (zgodnie z umową, z której wynika zabezpieczona wierzytelność oraz umową o ustanowieniu blokady, a także zgodnie ze złożonymi BM dyspozycjami) przeznaczone zostaną na spłatę wierzytelności, zastrzegając jednocześnie, iż w przypadku niezrealizowania zlecenia sprzedaży złożonego przez Klienta instrumenty finansowe zostaną ponownie zablokowane. W takim przypadku, po złożeniu przez Klienta zgodnych z umową o ustanowieniu blokady: zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych oraz spełniającej wymogi Rozporządzenia, nieodwołalnej dyspozycji przelewu środków uzyskanych ze sprzedaży, BM przekazuje zlecenie Klienta do realizacji. W przypadku zrealizowania zlecenia, BM przekazuje środki uzyskane ze sprzedaży zgodnie ze złożoną dyspozycją. W przypadku, gdy w wyniku wykonania takiego zlecenia zostanie sprzedana część instrumentów finansowych – pozostałe instrumenty pozostają nadal zablokowane na dotychczasowych zasadach. Powyższą regulację stosuje się również w przypadku, gdy pomimo złożenia zlecenia żadne instrumenty finansowe nie zostaną sprzedane.</p>	<p>Zapisy jakie pozostawiliśmy w rozdziale wyczerpują Twoje prawa oraz obowiązki dotyczące ustanowienia blokady. .</p>
<p>§ 97</p> <p>3. BM może uzależnić zawarcie umowy derywatów lub pośredniczenie w obrocie poszczególnymi rodzajami derywatów od spełnienia przez Klienta dodatkowych warunków.</p>	<p>Zapis nie był i nie będzie przez nas wykorzystywany.</p>
<p>§ 102</p> <p>2. W przypadku przekroczenia któregokolwiek z limitów określonych w ust. 1 lit. a), BM może zamknąć odpowiednią ilość wybranych przez siebie, otwartych pozycji Klienta w taki sposób, aby po zamknięciu pozycji limity nie były przekroczone.</p>	<p>Zapis nie był i nie będzie przez nas wykorzystywany.</p>

<p>§ 104</p> <p>10. W dniu wygasania serii derywatów BM może zażądać uzupełnienia depozytu zabezpieczającego skorelowane pozycje Klienta do wartości wymaganej dla pozycji, które pozostaną po wygaśnięciu tej serii, wskazując jednocześnie termin (godzinę), do której depozyt powinien zostać uzupełniony. Jeżeli depozyt zabezpieczający nie zostanie uzupełniony we wskazanym terminie, BM może zamknąć wybrane pozycje Klienta.</p>	<p>Zapis nie był i nie będzie przez nas wykorzystywany.</p>
<p>§ 109</p> <p>2. Jeżeli w ocenie BM Klient nie daje rękojmi wykonywania obowiązków wynikających z umowy derywatów lub nie wywiązuje się z obowiązków określonych w umowie derywatów, BM może wypowiedzieć umowę derywatów ze skutkiem natychmiastowym.</p>	<p>Zapis nie był i nie będzie przez nas wykorzystywany.</p>
<p>§ 124</p> <p>2. BM może oferować Klientom spełniającym kryteria określone przez BM, w szczególności w Taryfie (np. Klientom posiadającym status studenta lub członka Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych), pakiety usług zróżnicowanych w zakresie opłat i prowizji, z zachowaniem zasad przewidzianych w regulaminie, przy czym usługi świadczone są na podstawie Umowy.</p> <p>3. BM może okresowo zawiesić pobieranie prowizji i/lub opłat lub obniżyć ich wysokość, przy czym zawieszenie dotyczyć może jednej, kilku lub wszystkich prowizji i/lub opłat, a także określonych Klientów.</p> <p>4. W szczególnych przypadkach BM może odstąpić od pobrania poszczególnych opłat i/lub prowizji lub obniżyć wysokość tych opłat i prowizji.</p>	<p>Zapis nie był i nie będzie przez nas wykorzystywany.</p> <p>Każdorazowo kiedy przygotujemy dla Ciebie ofertę na podstawie, której będziesz mógł skorzystać z preferencyjnych warunków opiszemy je w osobnym regulaminie promocji. Będziesz mógł przystąpić do niej dobrowolnie.</p>
<p><b>Powód usunięcia zapisów:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 1, lit. a, b i h)</p> <p>Na podstawie tych zapisów możemy zmienić regulamin jeśli zmieniają się przepisy prawa lub musimy dostosować zapisy do obowiązujących już przepisów. Zmiany możemy wprowadzić także po to, aby dostosować się do standardów rynkowych.</p>	



## Opłaty i prowizje

29.05.2023 r. w życie wchodzi nowa Taryfa Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku.

### Wykaz zmian

Co zmienia się w taryfie?	Opis zmiany
<p>Zmodyfikowaliśmy i doprecyzowaliśmy zapisy dotyczące opłaty od depozytu zagranicznego.</p> <p>Punkt taryfy: <b>8.10.</b></p>	<p>Nie pobierzemy opłaty za depozyt Instrumentów Zagranicznych, jeśli wartość prowizji maklerskiej, zapłaconej przez Ciebie z tytułu obrotu na rachunku w danym półroczu kalendarzowym jest wyższa od naliczonej za to półrocze opłaty podstawowej za depozyt papierów wartościowych.</p> <p>Opłata wynosi 0,15 % (w skali roku) wartości Instrumentów Zagranicznych zapisanych na Twoim rachunku niezależnie od kosztów depozytariusza.</p>
<p>Zmniejszamy prowizję maklerską przy obrocie Instrumentami Zagranicznymi dla zleceń składanych za pośrednictwem mInwestora.</p> <p>Punkt taryfy: <b>7.1.</b></p>	<p>Prowizja będzie wynosiła 0,29% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 14 zł od każdego zrealizowanego zlecenia lub 4 EUR/ USD/GBP od każdego zrealizowanego zlecenia.</p> <p>Dotychczas wartość minimalna wynosiła 19 złotych lub 5 EUR/USD/GBP od każdego zrealizowanego zlecenia.</p>
<p>Dodaliśmy do taryfy informację kiedy możemy ją zmienić.</p>	<p>Dotychczas informacja o tym dlaczego i w jakich sytuacjach zmieniamy naszą taryfę znajdowała się w regulaminie. Przenieśliśmy ją do taryfy, aby dostęp do tej informacji był dla Ciebie czytelniejszy.</p>

Punkt taryfy: <b>Postanowienia ogólne oraz zasady na jakich zmieniamy cennik, w tym opłaty i prowizje.</b>			
Wycofujemy opłatę za papierowe potwierdzenia transakcji.	Nie będziemy więcej naliczać opłaty 10 zł za każdorazowe wystawienie i przesłanie Ci dokumentu papierowego po realizacji zlecenia.		
Rezygnujemy z usługi Amibroker	Wszystkie aktywne abonamenty zostaną przez nas wygaszone (nie będziemy ich odnawiać). W zamian dajemy Ci możliwość korzystania z aplikacji Statica.		
Uzupełniliśmy zapisy dotyczące dostępu do notowań.  Punkt taryfy: <b>3.1</b> oraz <b>3.2.</b>	W nowej taryfie znajdziesz informację o tym jakie masz możliwości korzystania z notowań. Wyodrębniliśmy koszty jakie poniesiesz jeśli zechcesz skorzystać z naszej usługi. Koszty dla osób fizycznych, które korzystają z notowań w celach prywatnych różnią się od pozostałych przypadkach.		
Usunęliśmy zapis o opłatach za obsługę gotówkową.	Zapis nie był przez nas wykorzystywany. Nie prowadzimy obsługi gotówkowej w PUM.		
W nowej taryfie wykreśliliśmy punkt związany z prowizją indywidualną.	W taryfie znajdziesz informację o opłatach, które obowiązują naszych wszystkich klientów. Nie wykluczamy możliwości negocjacji warunków. W punkcie <i>IV Informacje dodatkowe</i> , dodaliśmy informację o negocjacji stawek.		
Dodaliśmy możliwość zamówienia dokumentu przez kuriera zagranicę.  Punkt taryfy: <b>4.13.</b>	Jeśli zdecydujesz się na zamówienie dokumentów przez kuriera poza terytorium Polski to możemy zamówić dla Ciebie kuriera.		
Zmieniamy koszt opłaty za przyjęcie dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy dla emitenta zagranicznego.  Punkt taryfy: <b>4.7</b>	Zgodnie z aktualną taryfą opłatę naliczamy w taki sposób: <i>opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od BM z tytułu realizacji dyspozycji ale nie mniej niż 1000 zł.</i> Chcemy uprościć zasady naliczania opłaty dlatego z wejściem w życie nowej taryfy opłata będzie wynosić zawsze 1000 zł.		
Przeformułowaliśmy przypisy dotyczące opłat za przenoszenie instrumentów finansowych (na rynku polskim oraz zagranicznym).	Zmodyfikowaliśmy brzmienie zapisów, które były mało czytelne. Koszty jakie będziesz ponosić nie uległy zmianie. Informacje znajdziesz w przypisie 8.		
Usunęliśmy zapis dotyczący opłaty za przesłanie dokumentu Poczta Polska.	Usuwanie zapis o naliczaniu opłaty za wysyłkę dokumentu Poczta Polska. Od teraz w opłacie za dokument będą skumulowane wszystkie koszty jakie poniesiesz jeśli zdecydujesz się go zamówić. Ta zmiana wpłynęła na zmianę opłat za niektóre dokumenty.  Dokumenty, które mamy obowiązek wysłać Ci na podstawie przepisów prawa doręczymy bezpłatnie.		
Zwiększyliśmy opłaty za niektóre dokumenty i usługi.	<b>Nazwa usługi lub dokumentu</b>	<b>Stara stawka</b>	<b>Nowa stawka</b>
	Prowizja maklerska przy obrocie kontraktami terminowymi, których instrumentem bazowym są waluty.  Punkt taryfy: <b>2.5.</b>	0,19 groszy	0,38 groszy
	Opłata za otwarcie rachunku maklerskiego dla klientów innych niż osoby fizyczne (np. spółki), którzy mają siedzibę na terytorium Polski i nie mają w strukturze własności podmiotów zagranicznych.	100 złotych	500 złotych

Punkt taryfy: <b>4.1.</b>		
Opłata półroczna za prowadzenie rachunku inwestycyjnego dla klientów innych niż osoby fizyczne, którzy mają siedzibę na terytorium Polski i nie mają w strukturze własności podmiotów zagranicznych. Punkt taryfy: <b>4.2.</b>	100 złotych	150 złotych
Opłata półroczna za prowadzenie rachunku inwestycyjnego dla klientów innych niż osoby fizyczne, które: a) mają siedzibę poza terytorium Polski lub b) mają siedzibę na terytorium Polski i mają w strukturze własności podmioty zagraniczne. Punkt taryfy: <b>4.4.</b>	250 złotych	300 złotych
Opłata za wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu. Punkt taryfy: <b>4.5.</b>	30 złotych	80 złotych
Opłata za wystawienie każdorazowo dokumentu (lub jego duplikatu) dotyczącego bieżącego roku kalendarzowego: <ul style="list-style-type: none"> <li>zaświadczenia o stanie rachunku na dany dzień lub</li> <li>historii rachunku instrumentów finansowych lub</li> <li>historii rachunku pieniężnego.</li> </ul> Punkt taryfy: <b>4.8. oraz 4.9</b>	30 złotych	80 złotych
Opłata za: <ul style="list-style-type: none"> <li>powtórne wydanie informacji podatkowej PIT lub</li> <li>za przekazanie zestawienia transakcji na podstawie których sporządzono informację podatkową PIT.</li> </ul> Punkt taryfy: <b>4.10.</b>	30 złotych	80 złotych
Opłata za wykonanie przelewu Sorbnet. Punkt taryfy: <b>4.18.</b>	30 złotych	35 złotych
Opłata za przeniesienie instrumentów finansowych do innej izby rozliczeniowej. Punkt taryfy: <b>4.20.</b>	0,50% wartości przenoszonych instrumentów finansowych <sup>8</sup> w każdym przypadku nie mniej niż równowartość 20 EUR (wg średniego	0,95% wartości przenoszonych instrumentów finansowych w każdym przypadku nie mniej niż równowartość 20 EUR (wg średniego kursu

		kursu NBP) za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem	NBP) za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem
	Jeśli zdecydujesz się na zamówienie dokumentu, który nie jest wskazany w naszej taryfie potraktujemy go jako niestandardowy. Jego koszt to 150 zł. Punkt taryfy: <b>4.12.</b>		
Udostępniamy opcję zamówienia dokumentu niestandardowego.	Jeśli zdecydujesz się na zamówienie dokumentu, który nie jest wskazany w naszej taryfie potraktujemy go jako niestandardowy. Jego koszt to 150 zł. Punkt taryfy: <b>4.12.</b>		
<p><b>Podstawa prawna:</b></p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (§ 125, punkt 2, lit. a, b, f i g)</p> <p>Na podstawie tych zapisów możemy zmienić taryfę kiedy zmienia się zakres, forma lub sposób wykonywania usług, w tym w szczególności w celu dostosowania ich do aktualnych standardów działalności maklerskiej, warunków rynkowych, zmian technologicznych itp. oraz w przypadku obniżenia przewidzianych taryfą opłat na czas określony lub bezterminowo. Opłaty podnieśliśmy ze względu na zmieniający się wskaźnik inflacji, kosztów świadczenia usług przez nas, w tym w szczególności w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych.</p> <p>Zmieniliśmy numerację w tabeli prezentującej opłaty na bardziej czytelną. Zredagowaliśmy wszelkie omyłki pisarskie np. literówki, ale także wygląd i format tabeli. Zmodyfikowaliśmy język jakim posługujemy się w dokumencie na bardziej czytelną.</p>			

Jeśli akceptujesz zmiany, nie musisz nic robić. Jeśli nie wyrażasz na nie zgody, możesz wypowiedzieć umowę. Nie poniesiesz za to opłat.



## Zasady wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta

29.05.2023 r. w życie wchodzi zmienione Zasady wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta w Biurze maklerskim mBanku

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Dodaliśmy § 2 zawierający słowniczek pojęć	Aby łatwiej było Ci zrozumieć postanowienia Zasad, wprowadziliśmy słowniczek opisujący dokładnie co rozumiemy przez poszczególne pojęcia.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Dodaliśmy § 3 ust. 3	Dodane postanowienie wskazuje Ci wprost jakie kryteria uwzględniamy przy ustalaniu rangi czynników branych pod uwagę przy wykonywaniu zleceń wskazanych w § 3 ust. 2.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Dodaliśmy § 4 ust. 2	Dodane postanowienie wskazuje, że w przypadku, jeśli złożysz nam konkretne dyspozycje co do wykonania zlecenia, wykonamy je zgodnie z Twoją dyspozycją, ale to wyłączny podjęcie przez nas kroków mających na celu uzyskanie dla Ciebie najlepszego wyniku.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Dodaliśmy § 7 ust. 8	Dodane postanowienie różnicuje kryteria najlepszego wykonania dla klientów profesjonalnych oraz dla klientów detalicznych. BM wykonując zlecenie dla klientów profesjonalnych przypisuje wagę 100% cenie instrumentu finansowego, a w odniesieniu do zleceń klientów detalicznych, zgodnie z przepisami BM uwzględni cenę instrumentu finansowego i koszty związane z wykonywaniem zlecenia.

<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b>
Dodaliśmy § 7 ust. 9	Dodane postanowienie dotyczy sytuacji, kiedy miejsce wykonania zlecenia w odniesieniu do danego instrumentu finansowego będzie jedynym możliwym miejscem wykonania tego zlecenia, w takiej sytuacji możemy nie wziąć pod uwagę czynników wskazanych w § 7 ust. 7.
<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b>
Dodaliśmy § 7 ust. 10 i 11	Dodane postanowienia odnoszą się do klientów profesjonalnych, których zlecenia będą mogły być wykonywane z użyciem książki własnej BM w przypadku, gdy regulamin usługi to przewiduje.
<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b>
Dodaliśmy § 9 ust. 9	Dodane postanowienie wskazuje, że BM bada godziwość ceny zaproponowanej klientowi, w przypadku produktów będących przedmiotem obrotu poza systemami obrotu (OTC).
<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b>
Dodaliśmy § 11 ust. 5	Dodane postanowienie wskazuje, że w przypadku składania przez Ciebie zapisów w odpowiedzi na wezwanie na sprzedaż lub zamianę akcji spółki publicznej działamy w najlepiej pojętym interesie klienta.
<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b>
Zmieniliśmy § 12 ust. 3 pkt 1	Uaktualniliśmy postanowienie dotyczące usługi zarządzania portfelami. W zakresie zleceń dotyczących ETF w przypadku braku dostatecznej płynności w obrocie zorganizowanym, bierzemy pod uwagę możliwość zawarcia transakcji o odpowiednio wysokim wolumenie na warunkach konkurencyjnych względem kwotowań/notowań w obrocie zorganizowanym.
<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b>
Zmieniliśmy § 15 <i>in fine</i>	Zmienione postanowienie dotyczy czynników, jakie brane są pod uwagę w przypadku zleceń składanych w usłudze zarządzania portfelami. W takich przypadkach priorytet przypisujemy cenie instrumentu finansowego oraz całkowitym kosztom realizacji zlecenia (o ile nie są zawarte w cenie), chyba że klient wskazał inaczej.
<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</b>
Zmieniliśmy § 16 ust. 2	Zmienione postanowienie dotyczy corocznych przeglądów Zasad. Wskazane wcześniej sztywno określone przesłanki dodatkowego przeglądu zostały zastąpione wskazaniem wszelkich istotnych okoliczności mogących mieć wpływ na działanie w najlepiej pojętym interesie klienta.

## Zestawienie identyfikatorów zmienionych dokumentów

<b>Dokument</b>	<b>Identyfikator dokumentu (SHA-256)</b>
Taryfa Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku	70fe756aa9d64a5f9ab28c3db d42a1763c451a2046f0721afd e141f822324d09
Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym	98a7ee34f62ac5fed5e30f6ba4 84ebb705f831a6df484121bec 30d38d5242d97
Zasady wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta w Biurze maklerskim mBanku	6954ba1434a2073cb029a85d 3f41910f6d9837e838b9210fdf 31aacd524d30bb



Identyfikator (SHA-256) jest związany z danym dokumentem elektronicznym. Każdy dokument ma swój jedyny, unikatowy identyfikator, którego nie da się zmienić. Jest to rodzaj elektronicznej gwarancji autentyczności. Więcej informacji na temat identyfikatora znajdziesz w pytaniach i odpowiedziach na stronie internetowej mBanku.