

Szczegółowy wykaz zmian w Regulaminie świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler

Spis treści

Zmiany redakcyjne	2
Słowniczek pojęć	3
Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne	4
Serwisy czasu rzeczywistego	5
Instrumenty zagraniczne	6
Wypowiedzenia	8
Reklamacje	10
Identyfikator zmienionego dokumentu (SHA 256)	10

Zmiany redakcyjne

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Sporządzanie i udostępnianie produktów analitycznych – rozdział XXII	Doprecyzowaliśmy w punkcie 10) informację czym jest dzień D tj: oznacza datę pierwszego udostępnienia produktu analitycznego, termin ten jest zawsze wcześniejszy niż data udostępnienia klientom PM oraz pozostałym klientom.
Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień: <ul style="list-style-type: none">„Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d i g)). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.	
Ustanowienie pełnomocnika – rozdział VI	Zmieniamy nazwę rozdziału z <i>Pełnomocnictwo do rachunku inwestycyjnego</i> na <i>Ustanowienie pełnomocnika</i> .
Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień: <ul style="list-style-type: none">„Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d i g)). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.	
Cały regulamin	Poprawiamy zapisy w całym regulaminie, które nie wpływają na Twoje i nasze obowiązki. Zmiany dotyczą: <ul style="list-style-type: none">języka jakim się posługujemy,stylistyki zapisów,poprawy błędów interpunkcyjnych lub językowych,poprawy oczywistych omyłek pisarskich. Wprowadziliśmy zmiany w zakresie: - języka, który stosujemy, tak aby nasze zadania i obowiązki były zapisane w sposób bardziej zrozumiały i precyzyjny, analogicznie Twoje prawa i obowiązki wynikające z tego regulaminu Zmiana brzmienia regulaminu nie ma na celu zmiany Twoich praw i obowiązków, jak również naszej odpowiedzialności, z zastrzeżeniem zdania kolejnego. Zmiany o charakterze merytorycznym opisujemy w dalszej części tego wykazu zmian. Wskazane w wykazie zmian w kolumnie „Co i gdzie się zmienia?” jednostki redakcyjne podajemy według nowego brzmienia regulaminu.
Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień: <ul style="list-style-type: none">„Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d i g)). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.	
Pozostałe zmiany mają charakter porządkowy lub redakcyjny.	
Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień: <ul style="list-style-type: none">„Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d i g)). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.	

Słowniczek pojęć

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna	
Definicje określić jakich użyliśmy w regulaminie – rozdział II	Zmieniamy definicję celów związanych ze zrównoważonym rozwojem (ESG):	
	Stara definicja	Nowa definicja
	Istotne dla Ciebie cele dotyczące czynników zrównoważonego rozwoju, tj. cele środowiskowe (np. łagodzenie i adaptacja do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola, ochrona i odbudowa bioróżnorodności ekosystemów), społeczne (np. przeciwdziałania nierównościom, wspieranie spójności społecznej, integracja społeczna) lub związane z zarządzaniem (przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu), które chciałbyś uwzględnić w swoich inwestycjach.	Twój cel wskazujący, czy chcesz inwestować w Instrumenty Finansowe uwzględniające czynniki zrównoważonego rozwoju.
	Zmieniamy definicję giełdy:	
	Stara definicja	Nowa definicja
	Spółka Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., a także regulowany rynek giełdowy utworzony przez tę spółkę lub – odpowiednio – rynek regulowany prowadzony na terytorium Polski przez inny uprawniony do tego podmiot.	Jest to regulowany rynek giełdowy utworzony przez GPW. Może być nią także odpowiednio – rynek regulowany prowadzony na terytorium Polski przez inny uprawniony do tego podmiot.
	Zmieniamy definicję Rozporządzenia:	
	Stara definicja	Nowa definicja
	Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych lub akt prawny zastępujący ww. rozporządzenie.	Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych lub akt prawny zastępujący ww. rozporządzenie.
	Zmieniamy definicję informacji handlowej:	
	Stara definicja	Nowa definicja
	Wszelkie informacje kierowane do klientów lub potencjalnych klientów przez mBm, w tym informacje upowszechniane przez mBm w celu reklamy lub promocji świadczonych usług, a także informacje o instrumentach finansowych i ich emitentach, które nie są produktami analitycznymi ani nie stanowią rekomendacji inwestycyjnych, ani też nie stanowią neodpłatnych porad inwestycyjnych.	Informacje kierowane do klientów lub potencjalnych klientów przez mBm. Informacjami handlowymi są w szczególności: a) opracowania analizy technicznej, b) materiały zawierające informacje o emitentach instrumentów finansowych, w tym o osiągniętych przez nich wynikach, wydarzeniach korporacyjnych, strukturze właścicielskiej, wybranych transakcjach oraz inne informacje przekazywane do publicznej wiadomości przez emitentów instrumentów finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,

		c) materiały zawierające kalendaria wydarzeń rynkowych. Nie są one produktami analitycznymi, ani nie stanowią rekomendacji inwestycyjnych, ani też nie stanowią nieodpłatnych porad inwestycyjnych. Są to publikacje handlowe w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego.
	<p>Wprowadzamy nowe definicje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • czynniki zrównoważonego rozwoju - oznacza to kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu. • GPW: Spółka Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. • KDPW: Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych. • rejestr PESEL: Rejestr PESEL jest centralnym zbiorem danych prowadzonym przez ministra właściwego do spraw informatyzacji. • zlecenie brokerskie: Zlecenie wystawiane przez Biuro maklerskie na podstawie zlecenia klienta i przekazywane w celu wykonania na właściwy mu rynek. • Usługa Prywatnego Maklera: Usługa PM to standard współpracy skierowany do najbardziej aktywnych oraz strategicznych klientów mBm pod względem wolumenu zawieranych transakcji oraz wielkości zaangażowanych środków. 	
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d i g)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>		
Instrumenty Zagraniczne – rozdział XII	<p>Wprowadzamy nową definicję:</p> <ul style="list-style-type: none"> • IRS: Urząd Podatkowy USA – Internal Revenue Service. 	
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d i g)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>		

Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna	
Rachunek inwestycyjny informacje wspólne - rozdział V	Zmieniamy zapisy dotyczące aktualizacji danych w naszych systemach w rozdziale V, ust. 22):	
	Stary zapis	Nowy zapis
	22) W trakcie trwania Umowy masz obowiązek niezwłocznie informować nas o wszelkich zmianach danych, które możesz zgłosić przez zgodnie z aktualnym Regulaminem obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Zmiana danych nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy i obowiązuje każdego	22) W trakcie trwania Umowy masz obowiązek niezwłocznie informować nas o wszelkich zmianach danych, które możesz zgłosić zgodnie z aktualnym Regulaminem obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Zmiana danych nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy. Twoje dane w systemach mBm możemy zmienić

	<p>klienta mBm. Otrzymanie informacji o zmianie Twoich danych zawartych w Umowie (z wyłączeniem informacji dotyczących adresu korespondencyjnego oraz numerów telefonów i adresów poczty email), możemy uznać za otrzymanie informacji o zmianie odpowiednich danych dotyczących Ciebie zawartych w innych umowach, na podstawie których prowadzimy dla Ciebie rachunki inwestycyjne.</p>	<p>także na podstawie Twoich dyspozycji zmiany danych dotyczących innych produktów bankowych lub maklerskich składanych w mBanku.</p>
Rachunek inwestycyjny informacje wspólne - rozdział V	Zmieniamy zapisy dotyczące pozyskiwania informacji na temat śmierci naszych klientów do naszych systemach w rozdziale V, ust. 25):	
	Stary zapis	Nowy zapis
	<p>25) Wszelkie informacje, dokumenty i oświadczenia składane mBm, w tym w szczególności dotyczące zmiany Twoich danych lub Twoich pełnomocników, udzielenia, zmiany lub odwołania pełnomocnictwa, śmierci klienta, są skuteczne wobec mBm niezwłocznie po ich wpłynięciu w formie pisemnej na aktualny adres siedziby mBm wskazany na Stronie mBm. W szczególnie uzasadnionych przypadkach – w szczególności w przypadku śmierci klienta lub w przypadku utraty przez Ciebie dokumentów potwierdzających jego tożsamość – mBm może przyjąć informację przekazaną w innej formie niż pisemna.</p>	<p>25) Informacje, dokumenty i oświadczenia, które dotyczą śmierci klienta będą skuteczne wobec mBm po tym jak je otrzymamy; możemy także pozyskać informacje o śmierci klienta z rejestru PESEL.</p>
<p>Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. c)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy zmieniamy wprowadzamy zmiany dotyczące poprawy bezpieczeństwa usług.</p> <p>Konieczność realizacji celów cyberbezpieczeństwa - Rozporządzenie DORA w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r.).</p>		

Serwisy czasu rzeczywistego

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Składanie zleceń i innych dyspozycji – rozdział IX	<p>Dodajemy do regulaminu zapisy dotyczące warunków korzystania z serwisów czasu rzeczywistego, rozdział IX, ust. 10-13:</p> <p>10) Z serwisów nieopóźnionych możesz korzystać wyłącznie w celach prywatnych. Są to cele niezwiązane bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową.</p> <p>11) Nie udostępniaj osobom trzecim przekazanych przez mBm haseł, kodów oraz innych danych identyfikacyjnych umożliwiających dostęp do serwisów czasu rzeczywistego.</p>

	<p>12) Nie udostępniaj danych z serwisów czasu rzeczywistego osobom trzecim. W szczególności w żaden sposób nie publikuj ani nie dystrybuuj ich za pośrednictwem telewizji, radia, Internetu, gazety, innych środków przekazu.</p> <p>13) W ramach umowy abonenckiej dla serwisów nieopóźnionych nie przysługuje Ci prawo do dostępu z dostarczonych przez mBm danych z serwisów czasu rzeczywistego za pośrednictwem innych aplikacji, które nie wizualizują tych danych. To ograniczenie nie dotyczy danych opóźnionych ani danych na zakończenie notowań.</p>
Składanie zleceń i innych dyspozycji – rozdział IX	Dotychczasowa numeracja punktów 10) - 12) otrzymuje numerację 13) - 15), numeracja pozostałych punktów w tym rozdziale została przesunięta zgodnie z kierunkiem zmiany.
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy zmieniamy wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>	

Instrumenty zagraniczne

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna	
Instrumenty zagraniczne – rozdział XII	Uzupełniamy i rozszerzamy zapisy dotyczące, w rozdziale XII:	
	Stare zapisy	Nowe zapisy
	<p>34) Odmówimy rozpoczęcia świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych i prowadzenia Rejestru Instrumentów Zagranicznych i Rejestru Praw wobec klientów będących:</p> <p>a) osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, np. spółki jawne, spółki partnerskie, spółki komandytowe oraz spółki komandytowo-akcyjne lub</p> <p>b) rezydentami innego państwa niż Rzeczpospolita Polska - w rozumieniu polskich przepisów podatkowych, w szczególności będących rezydentami podatkowymi lub obywatelami USA (zgodnie z Kodeksem Podatkowym USA – Internal Revenue Code), w tym klientów, którzy stali się takimi rezydentami w trakcie trwania Umowy lub</p> <p>c) polskimi rezydentami podatkowymi w rozumieniu polskich przepisów podatkowych, ale w stosunku do których mBm ustaliło wystąpienie chociażby jednej z cech określonych w punkcie 37 tego rozdziału (przesłanki uzasadniające traktowanie Cię jako klienta posiadającego rezydencję podatkową inną niż Polska, w szczególności o możliwości</p>	<p>34) Odmówimy rozpoczęcia świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych i prowadzenia Rejestru Instrumentów Zagranicznych i Rejestru Praw wobec:</p> <p>a) klientów będących rezydentami podatkowymi lub obywatelami USA (zgodnie z Kodeksem Podatkowym USA), w tym klientów, którzy stali się takimi rezydentami w trakcie trwania Umowy lub</p> <p>b) klientów, w stosunku do których mBm ustaliło wystąpienie chociażby jednej z cech określonych w punkcie 35 tego rozdziału (przesłanki uzasadniające traktowanie Cię jako klienta posiadającego rezydencję podatkową USA).</p> <p>35) Jeśli wskażesz nam lub sami uzyskamy informację, że:</p> <p>a) posiadasz amerykański numer telefonu lub</p> <p>b) posiadasz adres zamieszkania lub korespondencyjny w USA lub</p> <p>c) urodziłeś się w USA lub</p> <p>d) posiadasz obywatelstwo amerykańskie lub</p> <p>e) udzieliłeś pełnomocnictwa osobie z adresem w USA lub</p> <p>f) posiadasz rachunek w banku lub oddziale banku, który ma siedzibę w USA (rachunek zagraniczny), uznamy, to jako przesłankę uzasadniającą traktowanie Cię jako</p>

	<p>traktowania Cię jako klienta posiadającego rezydencję podatkową USA).</p> <p>35) W razie, gdy w trakcie świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych, uznaliśmy Cię za spełniającego chociaż jedno z kryteriów wskazanych w punkcie 34 a) – c) tego rozdziału, niezwłocznie:</p> <p>a) zaprzestaniemy przyjmowania od Ciebie zleceń kupna w zakresie Instrumentów Zagranicznych notowanych na rynkach w USA przez wszystkie kanały dostępu,</p> <p>b) zablokujemy Ci możliwość składania zleceń sprzedaży w zakresie Instrumentów Zagranicznych notowanych na rynkach w USA przez Platformę eMakler,</p> <p>c) anulujemy Twoje niezrealizowane zlecenia złożone na Instrumenty Zagraniczne na skutek spełnienia jednego z kryteriów wskazanych w punkcie 36 a) – c) tego Rozdziału, co umożliwi Ci ponowne złożenie zlecenia z wyłączeniem Instrumentów Zagranicznych notowanych na rynkach w USA,</p> <p>d) wezwiemy Cię, abyś w terminie 30 dni - przeniósł zapisane na Twoim rachunku Instrumenty Zagraniczne na rachunek prowadzony przez podmiot inny niż mBm - jeżeli na Twoim rachunku zapisane są Instrumenty Zagraniczne notowane na rynkach w USA lub Instrumenty Zagraniczne, dla których USA jest krajem macierzystym,</p> <p>e) możemy ponadto zażądać złożenia przez Ciebie stosownego oświadczenia o rezydencji podatkowej w celu potwierdzenia Twojej rezydencji podatkowej (w tym także oświadczenia wymaganego przez Urząd Podatkowy USA – Internal Revenue Service („IRS“).</p> <p>36) W razie, gdy w trakcie świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych, uznamy Cię za spełniającego kryteria wskazane w punkcie 34 a) – c) tego rozdziału, to w stosunku do Ciebie uznanego za rezydenta podatkowego USA, niezwłocznie zaprzestaniemy świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych oraz:</p> <p>a) zaprzestaniemy przyjmowania od Ciebie zleceń kupna w zakresie Instrumentów Zagranicznych przez wszystkie kanały dostępu,</p> <p>b) zablokujemy Ci możliwość składania zleceń sprzedaży w zakresie Instrumentów Zagranicznych przez wszystkie kanały dostępu,</p>	<p>klienta posiadającego rezydencję podatkową USA.</p> <p>36) W razie, gdy w trakcie świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych, uznamy Cię za spełniającego kryteria wskazane w punkcie 34 a) – b) lub 35 a) – f) tego rozdziału, to w stosunku do Ciebie uznanego za rezydenta podatkowego USA, niezwłocznie zaprzestaniemy świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych oraz:</p> <p>a) zaprzestaniemy przyjmowania od Ciebie zleceń kupna w zakresie Instrumentów Zagranicznych przez wszystkie kanały dostępu,</p> <p>b) zablokujemy Ci możliwość składania zleceń sprzedaży w zakresie Instrumentów Zagranicznych przez wszystkie kanały dostępu,</p> <p>c) anulujemy Twoje niezrealizowane zlecenia złożone na Instrumenty Zagraniczne,</p> <p>d) wezwiemy Cię do złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej, w tym także oświadczenia wymaganego przez Urząd Podatkowy IRS, oraz dyspozycji przeniesienia Instrumentów Zagranicznych na rachunek prowadzony przez inny podmiot. Jeśli w ciągu 30 dni nie złożysz dyspozycji przeniesienia Instrumentów Zagranicznych na rachunek prowadzony przez inny podmiot i oświadczenia o rezydencji podatkowej, o których mowa powyżej, zablokujemy Twój rachunek.</p> <p>37) Jeśli wskażesz nam lub sami uzyskamy informację, że:</p> <p>a) posiadasz numer telefonu inny niż operatora polskiego lub amerykańskiego, lub</p> <p>b) posiadasz adres zamieszkania lub korespondencyjny w kraju innym niż Polska lub USA, lub</p> <p>c) urodziłeś się w kraju innym niż Polska lub USA, lub</p> <p>d) posiadasz obywatelstwo inne niż polskie lub amerykańskie lub</p> <p>e) udzieliłeś pełnomocnictwa osobie z adresem w kraju innym niż Polska lub USA, lub</p> <p>f) posiadasz rachunek w banku lub oddziale banku, który ma siedzibę w kraju innym niż Polska lub USA (rachunek zagraniczny).</p> <p>niezwłocznie:</p> <p>i) anulujemy Twoje niezrealizowane zlecenia złożone na Instrumenty Zagraniczne na skutek spełnienia jednego z kryteriów wskazanych w punkcie 37 a) – f) tego rozdziału, co umożliwi Ci ponowne złożenie zlecenia,</p> <p>ii) możemy ponadto zażądać złożenia przez Ciebie stosownego oświadczenia o rezydencji podatkowej w celu potwierdzenia</p>
--	--	---

	<p>c) anulujemy Twoje niezrealizowane zlecenia złożone na Instrumenty Zagraniczne,</p> <p>d) wezwiemy Cię do złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej, w tym także oświadczenia wymaganego przez Urząd Podatkowy USA – Internal Revenue Service („IRS”), oraz dyspozycji przeniesienia Instrumentów Zagranicznych na rachunek prowadzony przez inny podmiot. Jeśli w ciągu 30 dni nie złożysz dyspozycji przeniesienia Instrumentów Zagranicznych na rachunek prowadzony przez inny podmiot i oświadczenia o rezydencji podatkowej, o których mowa powyżej, zablokujemy Twój rachunek.</p> <p>37) Nie będziemy świadczyć dla Ciebie usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych, jeśli wskażesz nam lub sami poweźmiemy informację, że:</p> <p>a) posiadasz numer telefonu inny niż operatora polskiego lub</p> <p>b) posiadasz adres zamieszkania w kraju innym niż Polska lub</p> <p>c) posiadasz adres korespondencyjny w kraju innym niż Polska lub</p> <p>d) Twoim krajem urodzenia jest w USA lub</p> <p>e) urodziłeś się w kraju innym niż Polska lub USA i nie złożyłeś nam oświadczenia o posiadaniu wyłącznie polskiej rezydencji podatkowej lub</p> <p>f) posiadasz obywatelstwo amerykańskie lub</p> <p>g) posiadasz obywatelstwo inne niż polskie lub amerykańskie i nie złożyłeś nam oświadczenia o posiadaniu wyłącznie polskiej rezydencji podatkowej lub</p> <p>h) udzieliłeś pełnomocnictwa osobie z adresem w kraju innym niż Polska lub</p> <p>i) posiadasz rachunek w banku lub oddziale banku, który ma siedzibę w kraju trzecim (rachunek zagraniczny).</p>	<p>Twojej rezydencji podatkowej (w tym także oświadczenia wymaganego przez IRS, iii) przytki, które będziesz otrzymywać z amerykańskich papierów wartościowych będą opodatkowane u źródła standardową 30% stawką podatku bez możliwości ubiegania się o stosowanie preferencyjnej stawki podatkowej.</p> <p>38) Będziemy mogli świadczyć dla Ciebie usługi maklerskie w zakresie Instrumentów Zagranicznych, jeśli mimo uznania Cię za spełniającego chociaż jedno z kryteriów wskazanych w punkcie 37) złożysz stosowne oświadczenie o rezydencji podatkowej w celu potwierdzenia Twojej rezydencji podatkowej (w tym także oświadczenie wymagane przez IRS). W takim przypadku przytki, które będziesz otrzymywać z amerykańskich papierów wartościowych będą opodatkowane u źródła standardową 30% stawką podatku bez możliwości ubiegania się o stosowanie preferencyjnej stawki podatkowej.</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXVI, ust. 3, lit. b)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy zmieniamy naszą ofertę, rozszerzamy lub zmieniamy sposób obsługi.</p>		

Wypowiedzenia

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
-------------------------	-------------------------------------

Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy rachunku inwestycyjnego – rozdział XIX	Zmienimy nazwę rozdziału <i>Wypowiedzenie umowy rachunku inwestycyjnego</i> na <i>Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy rachunku inwestycyjnego</i> .	
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>		
Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy rachunku inwestycyjnego – rozdział XIX	Modyfikujemy zapisy dotyczące wypowiedzenia	
	Stary zapis	Nowy zapis
<p>8) Umowa wygasa na skutek śmierci klienta. Z chwilą, gdy uzyskamy wiarygodną, pisemną informację o śmierci klienta (w szczególności w przypadku okazania nam aktu zgonu klienta), jego rachunek inwestycyjny zostanie zablokowany. Wszelkie dyspozycje dotyczące aktywów zgromadzonych na rachunku przyjmujemy wówczas tylko od osób uprawnionych (spadkobierców) wskazanych w postanowieniu sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub w akcie poświadczenia dziedziczenia sporządzonym przez notariusza. W przypadku, gdy z postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku (lub z aktu poświadczenia dziedziczenia) wynika, że spadkobierców jest więcej niż jeden, możemy przyjąć pisemną dyspozycję od wszystkich spadkobierców lub od jednego ze spadkobierców, o ile działa on również w imieniu pozostałych spadkobierców na podstawie odpowiednich pełnomocnictw. Dyspozycje dotyczące wchodzących w skład spadku aktywów zgromadzonych na rachunku wykonywane są zgodnie z działem spadku zawartym w prawomocnym orzeczeniu sądu o dziale spadku lub w umowie o dział spadku. Jeżeli przepisy prawa (w szczególności prawa podatkowego) nakładają dodatkowe warunki realizacji dyspozycji, realizujemy dyspozycje po spełnieniu przez spadkobierców tych warunków. Rachunek zostanie przez nas zamknięty po wytransferowaniu aktywów przez spadkobierców.</p> <p>8) Umowa wygasa na skutek śmierci klienta. Gdy uzyskamy wiarygodną, informację o śmierci klienta (w szczególności w przypadku okazania nam aktu zgonu klienta), zablokujemy jego rachunek inwestycyjny. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu dotyczących rachunków IKE i rachunków IKZE, dyspozycje dotyczące aktywów zgromadzonych na rachunku przyjmujemy tylko od osób uprawnionych (spadkobierców), których wskazał sąd w postanowieniu o stwierdzeniu nabycia spadku lub w akcie poświadczenia dziedziczenia sporządzonym przez notariusza. Jeśli z postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku (lub z aktu poświadczenia dziedziczenia) wynika, że spadkobierców jest więcej niż jeden, możemy przyjąć pisemną dyspozycję od wszystkich spadkobierców lub od jednego ze spadkobierców. Dyspozycję od jednego ze spadkobierców możemy przyjąć, jeśli działa on również w imieniu pozostałych spadkobierców na podstawie odpowiednich pełnomocnictw. Dyspozycje dotyczące wchodzące w skład spadku aktywów zgromadzonych na rachunku wykonamy zgodnie z działem spadku zawartym w prawomocnym orzeczeniu sądu o dziale spadku lub w umowie o dział spadku. Jeżeli przepisy prawa (w szczególności prawa podatkowego) nakładają dodatkowe warunki realizacji dyspozycji, realizujemy dyspozycje po spełnieniu przez spadkobierców tych warunków. Rachunek zostanie przez nas zamknięty po wytransferowaniu aktywów przez spadkobierców. W sytuacji, kiedy czekasz na wypłatę dywidendy lub na możliwość realizacji prawa</p>		

		poboru, a umowa zostanie wypowiedziana, rachunek zostanie zamknięty po wypłacie i przelaniu pieniędzy poza mBm.
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>		

Reklamacje

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Reklamacje – rozdział XXV	<p>Zmieniamy zapisy dotyczące sposobu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> Doprecyzowujemy, gdzie i w jaki sposób możesz złożyć reklamację. uzupełniamy informację na temat danych, które pomogą nam Cię zidentyfikować, kiedy prześlesz do nas reklamację. wskazujemy jakie informacje powinna zawierać Twoja reklamacja.
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (Rozdział XXIV, ust. 5, lit. d)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.</p>	

Identyfikator zmienionego dokumentu (SHA 256)



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.

Nazwa dokumentu	Kod SHA 256
Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler	3168421518f24d535e750c31d37db2612d731efd8b0e2ce0e950796b90e8adb5