

Szczegółowy wykaz zmian w dokumentach

Spis treści

Regulamin	1
Usunięte zapisy	7
Opłaty i prowizje	9
Zasady wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta	11
Zestawienie identyfikatorów zmienionych dokumentów	13



Regulamin

29.05.2023 r. w życie wchodzi nowy Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna																		
Podzieliśmy regulamin na więcej rozdziałów niż dotychczas. Liczba stron jest taka sama.	Nowa wersja regulaminu ma 27 rozdziałów. Dzięki uporządkowaniu treści i zapisów w nowym dokumencie podzieliśmy 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 – 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><tr><td>Składanie zleceń i innych dyspozycji za pomocą telefonu oraz innych urządzeń technicznych</td><td>Składanie zleceń i innych dyspozycji Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo</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 – 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
	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 – 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																		
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 – 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>Nowe definicje w naszym regulaminie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • aplikacja mobilna • cele związane ze zrównoważonym rozwojem • CRS • FATCA • dzień roboczy • klient strategiczny • klient Prywatnego Maklera (wcześniej klient VIP) • PUM • polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta • Rozporządzenie 2016/958 • rachunek powiązany • rachunek transakcyjny <p>Zmodyfikowane definicje w naszym regulaminie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mBm • grupa docelowa • izba rozrachunkowa • mBank • nośnik trwały • regulamin 	
<p>Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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.

W aktualnym regulaminie wprowadzamy szereg zmian redakcyjnych.

Nie dotyczą one bezpośrednio Twoich obowiązków, a języka jakim się posługujemy.

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.

Co i gdzie się zmienia?

Opis zmiany i okoliczność faktyczna

Nazwa ustawy dotyczącej rozpatrywania reklamacji.

Zmieniliśmy dotychczasową nazwę ustawy na jaką powoływaliśmy się w naszym regulaminie w kontekście procesu reklamacyjnego.

Nazwa ustawy została zmodyfikowana. Poprzednia nazwa ustawy to:

Rozpatrywanie reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

Obowiązująca nazwa ustawy:

Rozpatrywanie reklamacji przez podmioty rynku finansowego, Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.

Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:

Reklamacje

Podstawa prawna:

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, punkt 1, lit. a)

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

2. Ustawa z 5.08.2015 r o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.

Co i gdzie się zmienia?

Opis zmiany i okoliczność faktyczna

Porządkujemy zapisy dotyczące zawarcia umowy.

W rozdziale *W jaki sposób otworzysz swój rachunek inwestycyjny?* Opisaliśmy w jaki sposób możesz zawnieioskować o rachunek inwestycyjny i jak przebiega cały proces otwierania usługi eMakler.

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 ramach usługi eMakler” (§ 105, punkt 1, lit. g)

Na podstawie tego zapisu możemy zmienić zakres oraz sposób świadczonych przez nas usług.

Co i gdzie się zmienia?

Opis zmiany i okoliczność faktyczna

Domyślną formą staje się korespondencja elektroniczna.

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.

Każdy nowy klient wnioskujący o rachunek inwestycyjny będzie domyślnie otrzymywać od nas informację w formie elektronicznej.

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 ramach usługi eMakler” (§ 105, 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.

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
<p>Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, punkt 1, lit. h)</p> <p>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.</p>	
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Dostępność i warunki realizacji zleceń na rynkach zagranicznych.	W rozdziale Instrumenty Zagraniczne wprowadziliśmy punkty 34-37, które opisują sytuacje, w których zaprzestaniemy lub nie będziemy świadczyć dla Ciebie tej usługi. Rozdział, w którym znajdziesz te informacje: Instrumenty Zagraniczne
<p>Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, punkt 1, lit. g)</p> <p>Na podstawie tego zapisu możemy a modyfikować usługi lub produkty, w tym zakres i sposób ich świadczenia.</p>	
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Przetwarzanie danych osób uposażonych do rachunków IKE lub IKZE.	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. Rozdziały, w których znajdziesz te informacje: Rachunek IKE Rachunek IKZE
<p>Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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>	
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Doprecyzowaliśmy w jaki sposób poinformujemy Cię o modernizacji naszych systemów.	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. W rozdziale znajdziesz także informację w jaki sposób poinformujemy Cię o awarii czyli przerwie w dostępie do naszych systemów, której nie jesteśmy w stanie wcześniej zaplanować. Rozdział, w którym znajdziesz te informacje: Modernizacja serwisów lub czasowy brak dostępu do serwisu
<p>Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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>	
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Stworzyliśmy rozdział, który opisuje co wydarzy się kiedy na Twoim rachunku powstanie debet.	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>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>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</p> <p>Co się stanie, kiedy na Twoim rachunku pojawi się debet?</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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>Co i gdzie się zmienia?</p>	<p>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</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>Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:</p> <p>Blokady rachunku inwestycyjnego</p> <p>Wypowiedzenie umowy rachunku inwestycyjnego</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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>Co i gdzie się zmienia?</p>	<p>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</p>
<p>Twoja identyfikacja i bezpieczeństwo.</p>	<p>W jednym miejscu znajdziesz informacje o tym jak możesz się zidentyfikować i jakie dane są Ci do tego potrzebne.</p> <p>Dodatkowo chcemy przypomnieć Ci jak ważna jest ochrona Twoich danych. Dbajmy o Twoje bezpieczeństwo finansowe wspólnie.</p> <p>Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:</p> <p>Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, punkt 1, lit. h)</p> <p>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.</p>	
<p>Co i gdzie się zmienia?</p>	<p>Opis zmiany i okoliczność faktyczna</p>
<p>Produkty analityczne.</p>	<p>Kiedy nowy regulamin wejdzie w życie zmieni się sposób w jaki prezentujemy produkty analityczne. Zmieniliśmy definicję produktu analitycznego.</p> <p>Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:</p> <p>Sporządzanie i udostępnianie produktów analitycznych</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, punkt 1, lit. g i h)</p> <p>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.</p> <p>2. <i>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.</i></p>	

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Porady inwestycyjne, informacje handlowe.	<p>Skrócilśmy 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.</p> <p>Rozdziały, w których znajdziesz te informacje:</p> <p>Porady inwestycyjne, informacje handlowe</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, punkt 1, lit. h)</p> <p>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.</p>	
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Podstawy do zmiany regulaminu oraz taryfy.	<p>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.</p> <p>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</p> <p>Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują?</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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>	
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Standard komunikacji przy zmianie polityki.	<p>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.</p> <p>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</p> <p>Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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>	
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Kursy przewalutowań transakcji.	<p>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.</p> <p>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</p> <p>Instrumenty zagraniczne</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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>	
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna

<p>Transakcje na rynkach zagranicznych – potencjalne koszty.</p>	<p>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.</p> <p>Rozdział, w którym znajdziesz te informacje:</p> <p>Postanowienia końcowe</p>
<p>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie:</p> <p>1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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>	

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 Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler, który obowiązuje do 29.05.2023.

Zapis jaki usunęliśmy	Powód usunięcia zapisu
<p>§ 20</p> <p>Na podstawie odrębnej umowy z Klientem i na warunkach w niej określonych BM może realizować na rachunek Klienta zlecenia sprzedaży krótkiej, o ile taka możliwość wynika z obowiązujących przepisów prawa oraz innych obowiązujących regulacji.</p>	<p>Zapis nie był i nie będzie przez nas wykorzystywany.</p>
<p>§ 22</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>2. BM zapewnia, aby informacje handlowe, o których mowa w ust. 1, kierowane do Klientów detalicznych i Klientów profesjonalnych, spełniały następujące warunki:</p> <ol style="list-style-type: none"> informacje handlowe zawierają nazwę BM; informacje handlowe są dokładne i zawsze w sposób rzetelny i wyraźny sygnalizuje się w nich wszelkie odnośne zagrożenia przy wskazywaniu potencjalnych korzyści usługi inwestycyjnej lub instrumentu finansowego; 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; informacje handlowe są przedstawione w sposób, który jest odpowiedni i zrozumiały dla przeciętnego przedstawiciela grupy, do której są skierowane lub do której mogą dotrzeć; w informacjach handlowych nie ukrywa się, nie umniejsza ani nie przedstawia w sposób niejasny istotnych elementów, stwierdzeń lub ostrzeżeń; 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; informacje handlowe są aktualne i odpowiednie do wykorzystanego środka porozumiewania się. <p>3. W przypadku gdy informacje handlowe zawierają porównania usług inwestycyjnych lub dodatkowych, instrumentów finansowych bądź osób</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>

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;
- b) informacje handlowe opierają się na uzasadnionych założeniach wynikających z obiektywnych danych;
- c) jeżeli informacje handlowe opierają się na wynikach brutto, ujawnia się, jak wpływają na te wyniki prowizje, opłaty i inne obciążenia;
- 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;
- e) informacje handlowe zawierają wyraźne ostrzeżenie, że przedstawiane prognozy nie stanowią pewnego wskaźnika przyszłych wyników.

7. Jeżeli informacje handlowe odnoszą się do konkretnego przypadku opodatkowania, BM podaje w nich wyraźnie, że takie opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji każdego Klienta i może ulec zmianie w przyszłości.

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.

§ 44

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 wiarytelność oraz umową o ustanowieniu blokady, a także zgodnie ze złożonymi BM dyspozycjami) przeznaczone zostaną na spłatę wiarytelności, zastrzegając jednocześnie, iż w przypadku niezrealizowania zlecenia sprzedaży złożonego przez Klienta instrumenty

Zapisy jakie pozostawiliśmy w rozdziale wyczerpują Twoje prawa oraz obowiązki dotyczące

<p>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>§ 101 1. Środki zgromadzone na rachunku pieniężnym są nieoprocentowane, o ile BM w odniesieniu do rachunków IKE i IKZE nie postanowi inaczej.</p>	<p>Każdorazowo kiedy przygotujemy dla Ciebie ofertę na podstawie, której będziesz mieć możliwość skorzystać z preferencyjnych warunków opiszemy je w osobnym regulaminie promocji. Będziesz mieć możliwość przystąpić do niej dobrowolnie.</p>
<p>§ 102 4. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem, które odbyły się po dniu 2 stycznia 2018 roku, może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. BM ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z Taryfą.</p>	<p>Każdorazowo kiedy przygotujemy dla Ciebie ofertę na podstawie, której będziesz mieć możliwość skorzystać z preferencyjnych warunków opiszemy je w osobnym regulaminie promocji. Będziesz mieć możliwość przystąpić do niej dobrowolnie.</p>
<p>§ 104 2. 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>Każdorazowo kiedy przygotujemy dla Ciebie ofertę na podstawie, której będziesz mieć możliwość skorzystać z preferencyjnych warunków opiszemy je w osobnym regulaminie promocji. Będziesz mieć możliwość przystąpić do niej dobrowolnie.</p>
<p>Powód usunięcia zapisów: Zmiany wprowadzamy na podstawie: 1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, 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.</p>	



Opłaty i prowizje

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

Wykaz zmian

Co zmienia się w taryfie?	Opis zmiany
<p>Zmodyfikowaliśmy i doprecyzowaliśmy zapisy dotyczące opłaty od depozytu zagranicznego. Punkt taryfy: 6.7.</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. 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</p>	<p>Prowizja będzie wynosiła 0,29% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 14 zł od każdego zrealizowanego zlecenia.</p>

dla zleceń składanych za pośrednictwem usługi eMakler										
Punkt taryfy: 5.1.										
Dodaliśmy do taryfy informację kiedy możemy ją zmienić.	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.									
Punkt taryfy: Postanowienia ogólne oraz zasady na jakich zmieniamy cennik, w tym opłaty i prowizje.										
Wycofujemy opłatę za papierowe potwierdzenia transakcji.	Nie będziemy więcej naliczać opłaty 10 zł za każdorazowe wystawienie i przesłanie Ci dokumentu papierowego po realizacji zlecenia.									
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.	Jeśli zdecydujesz się na zamówienie dokumentów przez kuriera poza terytorium Polski to możemy zamówić dla Ciebie kuriera.									
Punkt taryfy: 4.9.										
Zmieniamy koszt opłaty za przyjęcie dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy dla emitenta zagranicznego.	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.									
Punkt taryfy: 4.5.										
Przeformułowaliśmy przypisy dotyczące opłat za przenoszenie instrumentów finansowych (na rynku polskim oraz zagranicznym).	Zmodyfikowaliśmy brzemienne zapisów, które były mało czytelne. Koszty jakie będziesz ponosić nie uległy zmianie. Informacje znajdziesz w przypisie 9.									
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.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Nazwa usługi lub dokumentu</th> <th>Stara stawka</th> <th>Nowa stawka</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Opłata za wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu. Punkt taryfy: 4.3.</td> <td>30 złotych</td> <td>80 złotych</td> </tr> <tr> <td>Opłata za wystawienie każdorazowo dokumentu (lub jego duplikatu) dotyczącego bieżącego roku kalendarzowego: <ul style="list-style-type: none"> zaświadczenia o stanie rachunku na dany dzień lub </td> <td>30 złotych</td> <td>80 złotych</td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa usługi lub dokumentu	Stara stawka	Nowa stawka	Opłata za wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu. Punkt taryfy: 4.3.	30 złotych	80 złotych	Opłata za wystawienie każdorazowo dokumentu (lub jego duplikatu) dotyczącego bieżącego roku kalendarzowego: <ul style="list-style-type: none"> zaświadczenia o stanie rachunku na dany dzień lub 	30 złotych	80 złotych
Nazwa usługi lub dokumentu	Stara stawka	Nowa stawka								
Opłata za wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu. Punkt taryfy: 4.3.	30 złotych	80 złotych								
Opłata za wystawienie każdorazowo dokumentu (lub jego duplikatu) dotyczącego bieżącego roku kalendarzowego: <ul style="list-style-type: none"> zaświadczenia o stanie rachunku na dany dzień lub 	30 złotych	80 złotych								

	<ul style="list-style-type: none"> historii rachunku instrumentów finansowych lub historii rachunku pieniężnego. <p>Punkt taryfy: 4.6.</p>		
	<p>Opłata za:</p> <ul style="list-style-type: none"> powtórne wydanie informacji podatkowej PIT lub za przekazanie zestawienia transakcji na podstawie których sporządzono informację podatkową PIT. <p>Punkt taryfy: 4.7.</p>	30 złotych	80 złotych
	<p>Opłata za wystawienie każdorazowo dokumentu (lub jego duplikatu) dotyczącego każdego zakończonego roku kalendarzowego oraz za każdy rok kalendarzowy uwzględniony w dokumencie:</p> <ul style="list-style-type: none"> zaświadczenia o stanie rachunku na dany dzień lub historii rachunku instrumentów finansowych lub historii rachunku pieniężnego. <p>Punkt taryfy: 4.6.</p>	30 złotych	80 złotych
	Opłata za przeniesienie instrumentów finansowych do innej izby rozrachunkowej.	0,50% wartości przenoszonych instrumentów finansowych ⁸ w każdym przypadku nie mniej niż równowartość 20 EUR (wg średniego kursu NBP) za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem	0,95% wartości przenoszonych instrumentów finansowych w każdym przypadku nie mniej niż równowartość 20 EUR (wg średniego kursu NBP) za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem

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: **4.12.**

Podstawa prawna:

Zmiany wprowadzamy na podstawie:

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler” (§ 105, punkt 2, lit. a,b, f i g)

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.

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.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
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.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
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.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Dodaliśmy § 9 ust. 9	Dodane postanowienie wskazuje, że BM bada godziwość ceny zaproponowanej klientowi, w przypadku produktów będących przedmiotem obrotu poza systemami obrotu (OTC).
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
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.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
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.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
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.
Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
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

Dokument	Identyfikator dokumentu (SHA-256)
Taryfa Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler	cce9e886e3a1fd972e3c5f7348d8946bbe3408e88947853dbf7d1c9e8846c70
Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler	2ef6910b63aefeb5b803de55be32ea74019edf119c1ea28bcb e62adcf0acd449
Zasady wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta w Biurze maklerskim mBanku	6954ba1434a2073cb029a85d3f41910f6d9837e838b9210fdf31aacd524d30bb



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.