

Szczegółowy wykaz zmian w Regulaminie świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym

Spis treści

Zmiany redakcyjne.....	2
Słowniczek pojęć.....	3
Rachunek inwestycyjny dla firm	4
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 obrocie zorganizowanym”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Składanie zleceń i innych dyspozycji – rozdział XI	Usuujemy zapis: 12) Za pośrednictwem systemu Inwestora możesz składać dyspozycje przelewu środków pieniężnych, możesz złożyć je także pisemnie lub w inny określony przez mBm sposób. Przelew zlecimy na uprzednio wskazane przez Ciebie rachunki, prowadzone w Polsce, posiadające numer w formacie NRB. Przelew środków pieniężnych może być także wykonany na rachunek zabezpieczający Twoje zobowiązania wynikające z derywatów, o ile jest on prowadzony dla Ciebie w ramach Twojego rachunku pieniężnego, a także na Twój inny rachunek pieniężny prowadzony dla Ciebie. Zapis usuujemy, ponieważ został zdublowany, znajduje się on w ust. 9).
Podstawa prawna: Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień: <ul style="list-style-type: none">„Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 5, lit. d) i g)). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy sprostować omyłki pisarskie, językowe, wprowadzić zmiany porządkowe, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.	
Ustanowienie pełnomocnika – rozdział VIII	Zmieniliśmy 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 obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 5, lit. d) i g)). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy sprostować omyłki pisarskie, językowe, 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 obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 5, lit. d) i g)). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy sprostować omyłki pisarskie, językowe, 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 obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 5, lit. d) i g)). Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy musimy sprostować omyłki pisarskie, językowe, 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 obrocie zorganizowanym”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna	
<p>Definicje określić jakich użyliśmy w regulaminie – rozdział II</p>	Zmieniamy definicję celów związanych ze zrównoważonym rozwojem (ESG):	
	Stara definicja	Nowa definicja
	<p>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.</p>	<p>Twój cel wskazujący, czy chcesz inwestować w Instrumenty Finansowe uwzględniające czynniki zrównoważonego rozwoju.</p>
	Zmieniamy definicję giełdy:	
	Stara definicja	Nowa definicja
	<p>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.</p>	<p>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.</p>
	Zmieniamy definicję Rozporządzenia:	
	Stara definicja	Nowa definicja
	<p>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.</p>	<p>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.</p>
Wprowadzamy nowe definicje:		
<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. 		
Podstawa prawna:		
Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:		
<ul style="list-style-type: none"> • „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, 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.		

Instrumenty Zagraniczne – rozdział XIV	<p>Wprowadzamy nową definicję:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obligacje Zagraniczne: Instrumenty Zagraniczne, którymi są obligacje skarbowe i korporacyjne wyemitowane w walucie obcej, których emitent ma siedzibę poza granicami Polski. • 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 obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, 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 dla firm

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Rachunek inwestycyjny dla firm – rozdział VI	Wykreślamy z regulaminu informację o możliwości otwierania rachunku inwestycyjnego dla jednoosobowych działalności gospodarczych. Rachunki otworzone do wejścia w życie nowego regulaminu będziemy obsługiwać zgodnie z zapisami regulaminu.

Podstawa prawna:

Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:

- „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 3, lit. b)).

Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy zmieniamy naszą ofertę i sposób jej świadczenia.

Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna	
Rachunek inwestycyjny informacje wspólne - rozdział VII	Zmieniamy zapisy dotyczące aktualizacji danych w naszych systemach w rozdziale VI, ust. 29):	
	Stary zapis	Nowy zapis
	29) W trakcie trwania Umowy masz obowiązek niezwłocznie informować nas o wszelkich zmianach danych przekazanych mBm oraz danych osób, które Cię reprezentują. Zmiana danych nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy i obowiązuje każdego klienta mBm, niezależnie od jego profilu. Informację o zmianie danych osobowych możemy przyjąć za pośrednictwem systemu Inwestora. 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	29) Masz obowiązek przekazać nam niezwłocznie informację o wszelkich zmianach danych oraz danych osób, które Cię reprezentują. Zmiana danych nie wymaga podpisania aneksu do Umowy i obowiązuje każdego klienta mBm, niezależnie od jego profilu. Informację o zmianie danych osobowych możemy przyjąć za pośrednictwem systemu Inwestora. Twoje dane w systemach mBm możemy zmienić także na podstawie Twoich dyspozycji zmiany danych dotyczących innych produktów bankowych lub maklerskich składanych w mBanku.

	dotyczących Ciebie zawartych w innych umowach, na podstawie których prowadzimy dla Ciebie rachunki inwestycyjne.	
Rachunek inwestycyjny informacje wspólne - rozdział VII	Zmieniamy zapisy dotyczące pozyskiwania informacji na temat śmierci naszych klientów w naszych systemach w rozdziale VII, ust. 35):	
	Stary zapis	Nowy zapis
	35) Wszelkie informacje, dokumenty i oświadczenia składane mBm, w tym w szczególności dotyczące zmiany danych klienta lub jego 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 klienta dokumentów potwierdzających jego tożsamość – mBm może przyjąć informację przekazaną w innej formie niż pisemna.	35) 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>Podstawa prawna:</p> <p>Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:</p> <ul style="list-style-type: none"> „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 5, lit. c)). <p>Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy zmieniamy wprowadzamy zmiany dotyczące poprawy bezpieczeństwa usług.</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.). 		

Serwisy czasu rzeczywistego

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Składanie zleceń i innych dyspozycji – rozdział XI	<p>Dodajemy do regulaminu zapisy dotyczące warunków korzystania z serwisów czasu rzeczywistego, rozdział XI, ust. 18-21:</p> <p>18) Z serwisów nieopóźnionych możesz korzystać wyłącznie w celach prywatnych. Są to cele niezwiązane bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zawodową.</p> <p>19) Nie udostępniaj osobom trzecim przekazanych przez mBm haseł, kodów oraz innych danych identyfikacyjnych umożliwiających dostęp do serwisów czasu rzeczywistego.</p> <p>20) 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>21) 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 XI	Dotychczasowa numeracja punktów 18) - 23) otrzymuje numerację 24) -27), numeracja pozostałych punktów w tym rozdziale została przesunięta zgodnie z kierunkiem zmiany.

Podstawa prawna:

Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:

- „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 5, lit. d)).

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.

Instrumenty zagraniczne

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna	
Instrumenty zagraniczne – rozdział XIV	Uzupełniamy zapisy dotyczące zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Zagranicznych określonych w Katalogu Rynków Zagranicznych o informacje dotyczące Obligacji Zagranicznych, w rozdziale XIV, ust. 4):	
	Stary zapis	Nowy zapis
	4) Z zastrzeżeniem punktów 36) i 39)a podstawie Umowy świadczymy usługi w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Zagranicznych określonych w Katalogu Rynków Zagranicznych.	4) Z zastrzeżeniem punktów 36), 37) i 41) na podstawie Umowy świadczymy usługi w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Zagranicznych określonych w Katalogu Rynków Zagranicznych. Usługi w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Obligacji Zagranicznych świadczymy wyłącznie dla klientów PM, Minimalna wartość zlecenia nabycia Obligacji Zagranicznych wynosi 100.000 waluty notowania (EUR, USD, GBP). Zlecenia nabycia lub zbycia Obligacji Zagranicznych realizujemy wyłącznie telefonicznie w sposób określony w pkt. 3 w rozdziale XVII. Identyfikacja, logowanie oraz bezpieczeństwo.

Podstawa prawna:

Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:

- „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 3, lit. b)).

Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy zmieniamy naszą ofertę, rozszerzamy lub zmieniamy sposób obsługi.

Instrumenty zagraniczne – rozdział XIV	Uzupełniamy i rozszerzamy zapisy dotyczące, w rozdziale XIV, ust. 36):	
	Stare zapisy	Nowe zapisy
	36) Odmówimy rozpoczęcia świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych i prowadzenia Rejestru Instrumentów Zagranicznych oraz Rejestru Praw wobec klientów będących: a) osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, np. spółki jawne, spółki partnerskie, spółki komandytowe oraz spółki komandytowo-akcyjne lub 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 c) polskimi rezydentami podatkowymi w rozumieniu polskich przepisów podatkowych, ale w stosunku do których	36) Odmówimy rozpoczęcia świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych i prowadzenia Rejestru Instrumentów Zagranicznych oraz Rejestru Praw wobec: 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 b) klientów w stosunku do których mBm ustaliło wystąpienie chociażby jednej z cech określonych w punkcie 38 tego rozdziału (przesłanki uzasadniające traktowanie Cię jako klienta posiadającego rezydencję podatkową USA). 37) Jeśli wskażesz nam lub sami uzyskamy informację, że: a) posiadasz amerykański numer telefonu lub

	<p>mBm ustaliło wystąpienie chociażby jednej z cech określonych w punkcie 39 tego rozdziału (przesłanki uzasadniające traktowanie Cię jako klienta za posiadającego rezydencję podatkową inną niż Polska, w szczególności o możliwości traktowania Cię jako klienta za posiadającego rezydencję podatkową USA).</p> <p>37) Z zastrzeżeniem punktu 38), w razie, gdy w trakcie świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych, uznamy Cię za spełniającego chociaż jedno z kryteriów wskazanych w punkcie 36 a) – c) tego rozdziału,</p> <p>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 system Inwestora,</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>38) W razie, gdy w trakcie świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych, uznamy Cię za spełniającego kryteria wskazane w punkcie 36 a) – c) tego rozdziału, 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 USA – IRS, oraz dyspozycji przeniesienia Instrumentów Zagranicznych na rachunek prowadzony przez inny podmiot. Jeśli w ciągu 30 dni nie złożysz dyspozycji przeniesienia amerykańskich Instrumentów Zagranicznych na rachunek prowadzony przez inny podmiot i oświadczenia o rezydencji podatkowej, o których mowa powyżej, zablokujemy Twój rachunek.</p> <p>39) 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</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 klienta posiadającego rezydencję podatkową USA.</p> <p>38) W razie, gdy w trakcie świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych, uznamy Cię za spełniającego kryteria wskazane w punkcie 36 a) – b) lub 37 a) – f) tego rozdziału. Wówczas uznamy Cię za rezydenta podatkowego USA i 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 USA – IRS, oraz dyspozycji przeniesienia Instrumentów Zagranicznych na rachunek prowadzony przez inny podmiot. Jeśli w ciągu 30 dni nie złożysz dyspozycji przeniesienia amerykańskich Instrumentów Zagranicznych na rachunek prowadzony przez inny podmiot i oświadczenia o rezydencji podatkowej, o których mowa powyżej, zablokujemy Twój rachunek.</p> <p>39) 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</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>39) 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) urodziłeś się 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 innym niż Polska (rachunek zagraniczny).</p>	<p>punkcie 39 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 Twojej rezydencji podatkowej (w tym także oświadczenia wymaganego przez IRS,</p> <p>iii) korzyści, 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>40) Będziemy mogli świadczyć dla Ciebie usługi maklerskie w zakresie Instrumentów Zagranicznych, jeśli mimo uznania Cię za spełniającego chociaż jedno z kryteriów wskazanych w punkcie 39) złożysz stosowne oświadczenie o rezydencji podatkowej w celu potwierdzenia Twojej rezydencji podatkowej (w tym także oświadczenie wymagane przez IRS). W takim przypadku korzyści, 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>41) Wobec klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej będziemy mogli świadczyć usługi maklerskie w zakresie Instrumentów Zagranicznych po złożeniu przez nich dokumentacji i oświadczeń wymaganych przez IRS oraz po spełnieniu ewentualnie innych wymagań zgłoszonych przez mBm.</p>
--	--	---

Podstawa prawna:

Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:

- „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 3, lit. b)).

Pozwalają one na zmianę regulaminu, gdy zmieniamy naszą ofertę, rozszerzamy lub zmieniamy sposób obsługi.

Wypowiedzenia

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy rachunku inwestycyjnego – rozdział XXI	Zmienimy nazwę rozdziału Wypowiedzenie umowy rachunku inwestycyjnego na Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy rachunku inwestycyjnego.

Podstawa prawna:

Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:

- „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 5, lit. d)).

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.

Wypowiedzenie i rozwiązanie umowy rachunku inwestycyjnego – rozdział XXI	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. W przypadku klientów, których rachunki inwestycyjne objęte są usługą zarządzania portfelem instrumentów finansowych, tryb postępowania reguluje regulamin świadczenia tej usługi.</p>	<p>8) Jeśli po upływie terminu wypowiedzenia na Twoim rachunku pozostaną środki w walucie obcej to przewalutujemy je zgodnie z aktualnym kursem kupna na czas operacji z Tabeli kursów walut mBanku. Umowa wygasa na skutek śmierci Klienta. Gdy uzyskamy wiarygodną, pisemną informację o śmierci klienta (w szczególności w sytuacji 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 transferów 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. Dla rachunków inwestycyjnych objętych usługą zarządzania portfelem instrumentów finansowych obowiązuje tryb postępowania przewidziany w regulaminie tej usługi.</p>

Podstawa prawna:

Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:

- „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, ust. 5, lit. d)).

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.

Reklamacje

17 lutego 2025 r. wchodzi w życie zmieniony „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym”.

Wykaz zmian

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany i okoliczność faktyczna
Reklamacje – rozdział XXVII	Zmieniamy zapisy dotyczące sposobu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji: <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.

Podstawa prawna:
Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień:

- „Regulaminu świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (Rozdział XXVI, 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.

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 obrocie zorganizowanym	be5e52e08a6f9bf9971cf101a68f3934251dc6f6a4acdc8c2aa0346dcbe6f940

mBank.pl/mbm

mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2025 r. wynosi 169.987.892 złotych.