

Szczegółowy wykaz zmian w dokumentach regulujących świadczenie usług wealth management

Informujemy, że **3 października 2022 r.** zmieniamy nasz regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku („Regulamin”).

Szczegółowy wykaz zmian:

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany (okoliczność faktyczna lub prawna)
<p>Doprecyzowaliśmy zapisy dotyczące warunków przystąpienia do usług wealth management w § 1 ust. 5, w § 5 ust. 14 oraz konsekwencji dla usług wealth management rezygnacji przez klienta z korzystania z usług private banking w § 24 ust. 10a</p> <p>Wprowadziliśmy w § 32 ust. 5 wymóg, że zasady przystąpienia do Usług wskazane w § 1 ust. 5 pkt 1 będą obowiązywały także obecnych Klientów od początku 2023 r.</p>	<p>Ustalamy, że klientem usług wealth management może być tylko osoba fizyczna, która korzysta z usług private banking w mBanku i posiada rachunek bankowy w mBanku. Tylko ten rachunek Klient może wskazać do obsługi usług wealth management.</p> <p>W przypadku wypowiedzenia przez Klienta usług private banking, zobowiązujemy Klienta do zakończenia Umowy na usługi wealth management, w tym do rozporządzenia swoimi aktywami w tych usługach, zgodnie z własnym uznaniem. Klient ma możliwość:</p> <ul style="list-style-type: none"> dokonania transferu Tytułów Uczestnictwa do innego dystrybutora, zmiany dystrybutora na Fundusz Inwestycyjny lub ich odkupienia na Rachunek Bankowy
<p>Zmieniamy zapis dotyczący możliwości powierzenia podmiotowi trzeciemu wykonywania niektórych czynności związanych ze świadczeniem usług wealth management w § 1 ust. 10 oraz w § 7 ust. 3</p>	<p>W związku z uruchomieniem spółki zależnej od mBanku – mTowarzystwa Funduszy Inwestycyjnych („mTFI”) – wystąpiliśmy do Komisji Nadzoru Finansowego o uzyskanie zezwolenia na prowadzenie niektórych usług maklerskich przez mTFI. W sytuacji uzyskania odpowiednich zezwoleń, planujemy przenieść na mTFI część czynności wchodzących w skład usługi Zarządzania Portfelem.</p>
<p>Dodaliśmy zapisy dotyczące badania odpowiedniości strategii inwestycyjnych w zakresie określania przez klienta w jego inwestycjach preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w § 2 ust. 1 pkt 14a, § 3 ust. 5 i ust. 9a-9e oraz § 8 ust. 15-18.</p>	<p>Dotychczasowe badanie odpowiedniości strategii inwestycyjnych w usłudze Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego oraz Zarządzania Portfelem uzupełniamy o ustalanie preferencji Klienta w zakresie tego, czy zamierza on uwzględniać w inwestycjach kwestie zrównoważonego rozwoju.</p>
<p>Rozdzieliliśmy definicję Rachunku Inwestycyjnego na typowy rachunek inwestycyjny, potrzebny do Usługi Zarządzania, oraz rejestr, czyli miejsce, gdzie zarejestrowane są tytuły uczestnictwa w ramach Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń w § 2 ust. 1 pkt 16 i 18, § 11 ust. 13, § 14 ust. 2</p>	<p>W celu większej przejrzystości zapisów rozdzieliliśmy definicję Rachunku Inwestycyjnego, który związany jest z Usługą Zarządzania Portfelem od Rejestru, który prowadzony jest przez właściwy Fundusz Inwestycyjny i na których zarejestrowane są Tytuły Uczestnictwa, które Klient nabywa w ramach Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń.</p>

<p>Uzupełniamy katalog informacji, które przedstawiamy Klientom przed zawarciem Umowy w § 3 ust. 1 i 1a</p>	<p>Dodajemy do Regulaminu zapis, wskazujący jakie informacje w zakresie Usługi Zarządzania Portfelem przekazujemy potencjalnym Klientom przed zawarciem Umowy dotyczącym tej Usługi.</p>
<p>Doprecyzowaliśmy zapis, zgodnie z którym klient może w jednym czasie korzystać wyłącznie z jednej formy usługi doradztwa w ramach usług wealth management w § 4 ust. 2 i 2a</p>	<p>Z uwagi na zakres świadczonych usług doradztwa dla Klientów wealth management, wskazujemy, że Klient może w jednym czasie korzystać albo tylko z Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego albo z Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego.</p>
<p>Doprecyzowaliśmy zapisy wskazujące na powody, kiedy Umowy nie możemy zawrzeć a zawartą wypowiedzieć z przyczyn dotyczących klienta w § 4 ust. 12, § 5 ust. 9 i 9a, § 21 ust. 4.</p> <p>Analogiczne zapisy ograniczające możliwość ustanawiania przez klientów pełnomocników w relacjach z Bankiem i funduszami inwestycyjnymi wprowadziliśmy w § 6 ust. 9.</p>	<p>Uzupełniliśmy katalog okoliczności, których spełnienie jest wymagane, byśmy mogli zawrzeć Umowę z Klientem. Brak spełnienia tych wymogów stanowi dla nas powód odmowy zawarcia Umowy, a w przypadku pojawienia się tych okoliczności po zawarciu Umowy – wypowiedzenia Umowy.</p> <p>Analogiczne zasady wprowadzamy, gdy Klient będzie chciał ustanowić pełnomocnika.</p>
<p>Wprowadzamy zasadę, że klient może ustanowić nie więcej niż 2 pełnomocników do usług wealth management w § 6 ust. 3a</p>	<p>Chcąc zapewnić sprawną obsługę, wprowadzamy ograniczenie liczby pełnomocników do 2, który będą mogli reprezentować Klienta nie tylko przed Bankiem, ale także przed Funduszami Inwestycyjnymi. Jednocześnie Fundusze Inwestycyjne ustalają zasady ustanawiania pełnomocników w swoich statutach, w tym mogą ograniczać liczbę pełnomocników uczestnika do 1.</p>
<p>Doprecyzowujemy zasadę, że w trakcie trwania Umowy możemy dokonywać niezbędnych zmian we wzorach pełnomocnictw będących załącznikami do Umowy w § 7 ust. 2.</p>	<p>Dodajemy zapis, zgodnie z którym wskazujemy Klientom, że możemy modyfikować treść wzorów pełnomocnictw do Usług. W sytuacji zmiany szablonu pełnomocnictwa będziemy się do Klientów zwracać z wnioskiem o zmianę udzielonego pełnomocnictwa.</p>
<p>Doprecyzowujemy terminy przyjmowania oświadczeń, w tym Zleceń i Dyspozycji w § 8 ust. 4 oraz terminy przekazywania Zleceń do podmiotu wykonującego Zlecenia w § 12 ust. 1.</p>	<p>Wskazujemy w Regulaminie, że przyjmujemy oświadczenia, Zlecenia i Dyspozycje, w godzinach pracy Oddziału. Wynika to z osobistego charakteru przyjmowania oświadczeń.</p> <p>Dodatkowo wskazujemy w Regulaminie Klientom zasadę, że proces przekazania przyjętego Zlecenia do Funduszu Inwestycyjnego wykonamy nie później niż kolejnego dnia roboczego i jest dodatkowo zależny od godzin granicznych obowiązujących dany Fundusz.</p>
<p>Usuujemy zapisy dotyczące trybu odbierania korespondencji w Oddziale mBanku w § 20 ust. 3 pkt 5 oraz ust. 6</p>	<p>W związku ze zniesieniem możliwości kierowania korespondencji na Oddział mBanku usuwamy z Regulaminu zapisy odnoszące się do tej możliwości.</p>

Uzupełniliśmy Regulamin o opis tego, co umieszczamy w odpowiedzi na reklamację naszych Usług w § 23 ust. 6a	Wskazujemy w Regulaminie elementy, które muszą się znaleźć w odpowiedzi na zgłoszoną przez Klienta reklamację.
Wprowadzamy katalog okoliczności, które mogą stanowić ważny powód do wypowiedzenia Umowy przez Bank w § 24 ust. 8	Dodajemy do Regulaminu katalog okoliczności, jednoznacznie wskazujących, kiedy możemy złożyć Klientowi wypowiedzenie Umowy. Same zasady składania wypowiedzenia, jak i terminy pozostają bez zmian.
Wprowadzamy katalog okoliczności, które mogą stanowić podstawę do zmiany regulaminów i tabeli opłat w § 25 ust. 1, 1a i 1b	Dodajemy do Regulaminu katalog okoliczności, jednoznacznie wskazujących, kiedy możemy zmienić nasze regulaminy oraz tabelę opłat i prowizji. Tryb informowania o zmianach oraz terminy dokonywania zmian pozostają bez zmian.
Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów <i>Regulaminu świadczenia wybranych usług maklerskich dla Klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku</i> (Rozdział XIII. Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu, Regulaminu usługi i Tabeli opłat, a także sposób informowania Klientów o zmianach, § 25 ust. 1). Pozwalają one zmieniać treść Regulaminu przy zachowaniu trwałego nośnika informacji o zmianie w terminie co najmniej miesiąca przed datą wejścia zmian w życie.	

Zestawienie identyfikatorów zmienionego dokumentu

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.

Co i gdzie się zmienia?	Identyfikator dokumentu (SHA-256)
Regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla Klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku	ce96943dd20e35d545d0a74a7eae61a27c813a357a7688604527d31696827338