

Szczegółowy wykaz zmian w dokumentach regulujących świadczenie usług wealth management

Informujemy, że **15 maja 2020 r.** zmieniamy nasze regulaminy oraz tabele opłat. Po tej dacie zmieniamy także, od pierwszego nowego Portfela Modelowego, stosowane w Usłudze Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego wzory Strategii Inwestycyjnych.

Zmiany związane z usługami wealth management

Zmienione dokumenty:

- Regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku („Regulamin”);
- Informacja o usłudze przyjmowania i przekazywania zleceń dla Klientów Wealth Management Biura Maklerskiego mBanku;
- Informacja o usłudze doradztwa inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Biura Maklerskiego mBanku.

Szczegółowy wykaz zmian:

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany (okoliczność faktyczna lub prawna)
Doprecyzowaliśmy zapisy dotyczące badania odpowiedniości w § 3 ust. 2 i 5. Dodaliśmy także zapis o konsekwencjach braku aktualizacji ankiety MIFID. <i>§ 8 ust. 18 Regulaminu</i>	Poprawiliśmy zapis wskazujący na to, co ma być efektem oceny odpowiedniości. Na podstawie odpowiedzi Klienta w ankiecie MIFID ustalamy czy Strategia Inwestycyjna, zgodnie z którą Klient chce inwestować jest dla niego odpowiednia. Dodatkowo podkreśliliśmy wagę, jaką przykładamy do posiadania aktualnych informacji o profilu inwestycyjnym Klientów. Wprowadzamy zapis, że jeśli Klient nie zaktualizuje informacji zgodnie z obowiązującym w Banku cyklem, będziemy uprawnieni do wypowiedzenia Umowy.
Wprowadzamy zapisy, które pozwolą klientom zawrzeć w postaci elektronicznej zdalnie Umowę ramową WM oraz Dyspozycję rozszerzającą. <i>§ 4 ust. 4 -4a i ust. 16, § 5 ust. 1 i § 8 ust. 5a Regulaminu</i>	Chcemy, aby Klienci zainteresowani usługami wealth management, mieli wybór, w jakiej formie chcą zawrzeć Umowę ramową WM lub Dyspozycję rozszerzającą. Aktualnie pracujemy nad tym, by umożliwić zawarcie Umowy w postaci elektronicznej w serwisie transakcyjnym Banku. O szczegółach poinformujemy Klientów osobno w Komunikacie zawartym na naszej stronie internetowej.
Doprecyzowaliśmy zapisy dotyczące ustanawiania przez klientów pełnomocników w relacjach z Bankiem i funduszami inwestycyjnymi. <i>§ 6 ust. 4 i ust. 16 Regulaminu</i>	Wskazujemy, że statuty niektórych funduszy inwestycyjnych mogą ograniczać zakres udzielanego przez ich uczestników umocowania. Może to przykładowo dotyczyć braku możliwości otwarcia rejestru przez pełnomocnika. Dodajemy także zapis zobowiązujący Klienta-mocodawcę do zapoznania swoich pełnomocników z treścią regulaminów usług wealth management.
Dostosowujemy zapisy z regulaminem banku regulującym sposób uwierzytelniania klientów w kontaktach telefonicznych. <i>§ 8 ust. 8 Regulaminu</i>	Klienci usług wealth management posiadający równocześnie usługi private banking stosują analogiczne zasady i sposoby uwierzytelniania. W szczególności identyfikujemy Klientów z wykorzystaniem autoryzacji mobilnej, tokenów i smsów.

Wprowadziliśmy możliwość dostarczania klientom dostarczać dodatkowe potwierdzenie przekazania zlecenia do funduszu. <i>§ 14 ust. 12a Regulaminu</i>	Zgodnie z obowiązującym Regulaminem, Klienci otrzymują z funduszy inwestycyjnych potwierdzenie realizacji Zlecenia, które jednocześnie jest sprawozdaniem z jego przekazania. Z uwagi na to, że nie wszystkie fundusze przekazują potwierdzenie, wprowadzamy w najbliższym czasie dodatkowe sprawozdanie z przekazania Zlecenia.
Doprecyzowaliśmy zapisy dotyczące odpowiedzialności Klienta i Banku w ramach usług wealth management, w szczególności usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. <i>§ 11 ust. 8, § 14 ust. 3, § 29 ust. 4 i 5 Regulaminu</i>	Zmiany mają na celu bardziej precyzyjne określenie sytuacji, kiedy nie ponosimy odpowiedzialności przy świadczeniu naszych usług. Jednoznacznie wskazaliśmy, że katalog okoliczności wyłączających naszą odpowiedzialność dotyczy Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń – dotychczasowe zapisy nie były w tym zakresie konsekwentne. Dodatkowo podkreśliliśmy, że Klient przy nabyciu Instrumentu Finansowego ponosi ryzyko inwestycyjne związane z tą inwestycją.
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.	

Zmiany związane z Usługą Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego

Zmienione dokumenty:

- Regulamin świadczenia Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Biura Maklerskiego mBanku („Regulamin MDI”);
- Regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku („Regulamin”);
- Tabela opłat i prowizji dla klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku („Tabela opłat”);
- Wzory Strategii Inwestycyjnych.

Szczegółowy wykaz zmian:

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany (okoliczność faktyczna lub prawna)
Modyfikujemy definicję Rekomendacji Inwestycyjnej. <i>§ 2 ust. 1 pkt 4 i § 5 ust 7 Regulaminu MDI</i>	Wprowadzamy dwa rodzaje Rekomendacji Inwestycyjnej: Portfel Modelowy oraz spersonalizowana Rekomendacja Inwestycyjna. Zawartość Portfela Modelowego pozostawiamy bez zmian. W skład spersonalizowanej Rekomendacji wchodzi: - Portfel Modelowy, - dostosowany Portfel Klienta do Portfela Modelowego, - lista Zleceń. Spersonalizowana Rekomendacja będzie dostępna tylko dla klientów, których aktywa przekroczą wartość wskazaną w Tabeli Opłat.
Wprowadzamy zapis o zaprzestaniu przekazywania Rekomendacji, kiedy Strategia Inwestycyjna stanie się nieodpowiednia. <i>§ 3 ust. 3 Regulaminu MDI</i>	Jeśli w trakcie świadczenia usługi uzgodniona Strategia Inwestycyjna stanie się nieodpowiednia, nie przekazemy kolejnej Rekomendacji Inwestycyjnej. Strategia jest nieodpowiednia, kiedy jej parametry nie odpowiadają profilowi inwestycyjnemu Klienta. Poprosimy wtedy Klienta o zmianę Strategii Inwestycyjnej lub ankiety MIFID. Jeśli Strategia Inwestycyjna w dalszym ciągu

	będzie nieodpowiednia, będziemy mogli wypowiedzieć Umowę w zakresie tej Strategii.
Zmieniliśmy częstotliwość wydawania Portfela Modelowego. <i>§ 4 ust. 3 Regulaminu MDI</i>	Zmieniamy częstotliwość przekazywania Portfeli Modelowych z 6 do 8 tygodni.
Wprowadzamy zapisy wskazujące, że spersonalizowane Rekomendacje Inwestycyjne są sporządzane w oparciu o algorytm przygotowany przez Biuro Maklerskie. <i>§ 5 ust. 1 Regulaminu MDI</i>	W dalszym ciągu za przygotowanie Rekomendacji Inwestycyjnych odpowiada Biuro Maklerskie mBanku. Spersonalizowane Rekomendacje powstają w trakcie sesji doradczej, która uwzględnienia zgłaszane decyzje Klienta. W tym celu Biuro Maklerskie opracowało algorytm, który wspiera proces przygotowania Rekomendacji.
Wskazujemy, że spersonalizowane Rekomendacje Inwestycyjne będą sporządzane z inicjatywy własnej Biura Maklerskiego lub na wniosek Klienta. <i>Odpowiednio § 5 ust. 8 i § 5 ust. 9 Regulaminu MDI</i>	Wprowadzamy możliwość przygotowywania spersonalizowanej Rekomendacji Inwestycyjnej zarówno na wniosek Klienta, jak również z naszej inicjatywy. W pierwszym okresie Rekomendację Klient będzie mógł otrzymać wyłącznie na jego wniosek. W dalszej kolejności uruchomimy przekazywanie Rekomendacji bez wniosku Klienta. Będzie ją sporządzać, biorąc pod uwagę wszystkie posiadane przez Klienta fundusze inwestycyjne. O rozpoczęciu przekazywania Rekomendacji z naszej inicjatywy powiadomimy Klientów osobnym Komunikatem na naszej stronie.
Wprowadzamy możliwość zaakceptowania spersonalizowanej Rekomendacji Inwestycyjnej. <i>§ 5 ust. 13 Regulaminu MDI</i>	Dajemy klientowi możliwość zaakceptowania otrzymanej spersonalizowanej Rekomendacji. Akceptacja Klienta oznacza złożenie Zleceń zgodnych z listą Zleceń i wyrażenie zgody na warunki ich składania i przekazywania do realizacji.
Wprowadzamy zapis mówiący, że realizacja Rekomendacji wymaga udostępnienia przez Klienta zadeklarowanych środków pieniężnych. <i>§ 7 ust. 6 Regulaminu MDI</i>	Jeśli do sporządzenia Rekomendacji Inwestycyjnej Klient wskaże środki pieniężne, Klient chcący zrealizować Rekomendację, powinien udostępnić zadeklarowane środki. Brak ich udostępnienia spowoduje, że lista Zleceń nie będzie mogła zostać zrealizowana.
Dodaliśmy nowy paragraf dotyczący Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego. <i>§ 6 Tabeli opłat</i>	Wskazujemy w Tabeli Opłat wartość aktywów, od której umożliwiamy Klientowi sporządzenie spersonalizowanej Rekomendacji Inwestycyjnej.
Dodajemy nowy paragraf dotyczący listy Zleceń realizującej zaakceptowaną Rekomendacją Inwestycyjną. <i>§ 14a Regulaminu</i>	Klient po zaakceptowaniu Rekomendacji Inwestycyjnej zawierającej listę Zleceń, będzie miał możliwość skorzystania z opcji, jaką daje mu nowy § 14a. Zgodnie z nim Klient może zaakceptować otrzymaną listę Zleceń i zastąpi ona pojedyncze Zlecenia. Ważnym elementem listy Zleceń są zawarte obok niej oświadczenia i warunki składania Zleceń z listy, przede wszystkim kolejność ich przekazywania do realizacji. Klient, który akceptuje listę Zleceń, wyraża zgodę także na te warunki.
Zmieniamy zawarte z Klientami oraz nowe wzory Strategii Inwestycyjnych w zakresie metodologii nadawania klas ryzyka funduszom inwestycyjnym. <i>Cześć V B wzorów Strategii Inwestycyjnych</i>	Zastępujemy dotychczasowy, tabelaryczny opis profili ryzyka nadawanego poszczególnym funduszom inwestycyjnym przez określenie pięciostopniowej skali ryzyka od 1 do 5, gdzie 1 oznacza fundusz o najmniejszym ryzyku, a 5 fundusz o ryzyku najwyższym. Zmieniamy jedynie opis metodologii nadawania klas ryzyka, bez zmian pozostają limity inwestycyjne. Zmiany będziemy stosować od pierwszego Portfela Modelowego wydanego po 15 maja 2020 r.

Zmiany związane ze zmianą nazwy na Biuro Maklerskie mBanku

Zmienione dokumenty:

- Regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku;
- Regulamin świadczenia Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Biura Maklerskiego mBanku;
- Regulamin świadczeniu Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie mBanku;
- Regulamin świadczenia Usługi Zarządzania Portfelem Instrumentów Finansowych przez Biuro Maklerskie mBanku;
- Tabela opłat i prowizji dla klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku;
- Informacja o Biurze Maklerskim mBanku i świadczonych usługach maklerskich.

Szczegółowy wykaz zmian:

Co i gdzie się zmienia?	Opis zmiany (okoliczność faktyczna lub prawna)
Tytuły naszych dokumentów; zmieniamy nazwę Domu Maklerskiego mBanku na Biuro Maklerskie mBanku oraz w ich treści oznaczenie DM na BM	Od dnia 1 stycznia 2020 r. wszystkie biura maklerskie, czyli jednostki organizacyjne banku, w których prowadzona jest działalność maklerska, nie mogą posługiwać się nazwą „dom maklerski”. W związku z tym w regulaminach i innych dokumentach posługujemy się nazwą „Biuro Maklerskie mBanku” i skrótem „BM”. Zmienione w tym zakresie regulaminy i dokumenty zamieściliśmy na naszej stronie internetowej z początkiem roku.

Zestawienie identyfikatorów zmienionych dokumentów

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	d07d9ee40ca1a7d1c50f59730f33dedac53a0b971979aeac64d5066b3de84861
Regulamin świadczenia Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Biura Maklerskiego mBanku	0c3e543f0f24c27bc5503cce23c3076469a9c4974ee57a3d96733d5710932a31
Tabela opłat i prowizji dla Klientów Wealth Management w Biurze Maklerskim mBanku	bf0aa9515fcbcecd804f486ff03ed0e6315cf22b6393ebb8f501f803d8d8e6ab