



## Szczegółowy wykaz zmian

### Regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management w Domu Maklerskim mBanku („Regulamin”)

Informujemy, że **14 września 2019 r.** zmieniamy nasz Regulamin.

#### Wykaz zmian:

<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Opis zmiany (okoliczność faktyczna lub prawna)</b>
Tytuł Regulaminu; zmieniamy nazwę Domu Maklerskiego mBanku na Biuro Maklerskie mBanku oraz oznaczenie DM na BM – Cały Regulamin	Od dnia 1 stycznia 2020 r. wszystkie biura maklerskie, czyli jednostki organizacyjne banku, w których prowadzona jest działalność maklerska, nie będą mogły posługiwać się nazwą „dom maklerski”. W związku z tym już teraz wdrażamy nową nazwę „Biuro Maklerskie mBanku”. Ponadto wszędzie tam, gdzie posługiwaliśmy się w Regulaminie skrótem „DM”, zastępujemy go oznaczeniem „BM”.
Zmodyfikowaliśmy zapisy w § 3 ust. 2-9 oraz § 8 ust. 15-18 dotyczące uzyskiwania informacji od klienta na potrzeby przeprowadzenia oceny adekwatności instrumentów finansowych, odpowiedności strategii inwestycyjnych oraz przypisania klienta do grup docelowych instrumentów	Wraz z implementacją postanowień dyrektywy MIFID I oraz modyfikacją późniejszą dyrektywą MIFID II zostało wprowadzone tzw. badanie MIFID, które w mBanku przeprowadzamy w ten sposób, że zwracamy się do klienta o udzielenie odpowiedzi na pytania weryfikujące wiedzę i doświadczenie inwestycyjne klienta, jego tolerancję ryzyka i sytuację finansową, a także cel i horyzont inwestycyjny. W oparciu o te informacje określamy adekwatne dla klienta instrumenty finansowe oraz odpowiednie strategie inwestycyjne. Uzupełniamy postanowienia Regulaminu dotyczące powyższego badania MIFID o zapisy wskazujące na: - konsekwencje posiadania przez klienta strategii inwestycyjnej ocenionej przez mBank jako dla niego nieodpowiednia, - konieczność okresowej aktualizacji przeprowadzonego badania MIFID, W sytuacjach wskazanych powyżej będziemy się do klienta zwracać z wnioskiem o zmianę nieodpowiedniej strategii inwestycyjnej lub aktualizację badania MIFID. Dajemy także możliwość wskazywania mBankowi indywidualnego celu lub horyzontu inwestycyjnego dla poszczególnych wnioskowanych lub posiadanych strategii inwestycyjnych.
Dodaliśmy zapis o informowaniu klienta o tym, czy nabywając dany instrument, znajduje się w jego grupie docelowej (§ 11 ust. 14 i 15)	Realizując obowiązki nałożone na nas przez przepisy implementujące dyrektywę MIFID II, określamy dla wszystkich oferowanych przez nas instrumentów finansowych grupy potencjalnych ich nabywców, tzw. grupy docelowe. Podstawą przypisania danego klienta do grup docelowych jest uzyskanie od niego informacji o posiadanym przez niego doświadczeniu i wiedzy inwestycyjnej, tolerancji ryzyka i deklarowanego horyzontu inwestycyjnego (wyżej wymienione badanie MIFID). Jeśli w trakcie nabywania danego instrumentu przez klienta, ustalimy, że klient nie znajduje się w grupie docelowej tego instrumentu, powiadomimy go o tym.

<p>Zmieniamy tytuł rozdziału III na „Ogólne warunki i zasady świadczenia Usług”; zmieniamy tytuł § 8 na „Ogólne zasady świadczenia Usług”; uzupełniamy treści § 8 o zapisy dotyczące nowego sposobu weryfikacji tożsamości klientów w kontaktach telefonicznych</p>	<p>Dopasowaliśmy tytuł rozdziału III do aktualnej jego zawartości, podkreślając, że zawarte w nim zasady dotyczą wszystkich usług wealth management. Jednocześnie, od 14 września 2019 r. ujednociliśmy sposób weryfikacji tożsamości klientów w kontaktach telefonicznych, zgodnie z nowymi zasadami świadczenia usług bankowych w ramach usług private banking. Podstawowym sposobem, w jaki będziemy weryfikować tożsamość w trakcie rozmowy telefonicznej, będzie autoryzacja za pomocą aplikacji mobilnej lub specjalnego oprogramowania wskazanego przez mBank (o nazwie „Mobilna autoryzacja”). Tym samym zaprzestajemy korzystania z hasła i odzewu dla celów identyfikacji telefonicznej. Powyższa zmiana nie dotyczy klientów nie posiadających usług private banking i nie mogących skorzystać z „Mobilnej autoryzacji”.</p>
<p>Wprowadzamy do Regulaminu „komunikat” jako formę i nośnik ogólnych informacji (§ 2 ust. 1 pkt 11) związanych przede wszystkim z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń (§ 8 ust. 5, § 11 ust. 2, 9 i 11, § 12 ust. 3, § 14 ust. 10 i 13, § 30 ust. 4) oraz o sprzedaży krzyżowej (§ 1 ust. 7)</p>	<p>Z uwagi na pojawiające się obowiązki prezentowania klientom różnych informacji, których treść może się dynamicznie zmieniać, postanowiliśmy uzupełnić naszą stronę internetową (<a href="http://www.mbank.pl">www.mbank.pl</a>) o ogólne informacje związane ze świadczeniem usług wealth management, takie jak:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lista placówek oraz godziny ich pracy, gdzie mogą być złożone zlecenia lub dyspozycje,</li> <li>- lista funduszy, które znajdują się w naszej ofercie,</li> <li>- lista funduszy danej kategorii, dla których wyliczamy przewidywane, średnie koszty i opłaty związane z ich nabywaniem i utrzymywaniem w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń (tzw. <i>koszty ex-ante</i>),</li> <li>- terminy graniczne przyjmowania i przekazywania zleceń obowiązujące dla poszczególnych towarzystw funduszy inwestycyjnych („TFI”), wynikające z obowiązujących statutów i prospektów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych,</li> <li>- lista agentów firmy inwestycyjnej, którzy wykonują czynności na naszą rzecz,</li> <li>- istotne aktualności dotyczące naszej oferty (nowe fundusze, nowe towarzystwa funduszy inwestycyjnych, informacja o zaprzestaniu przyjmowania zleceń lub zakończeniu współpracy z danym TFI).</li> </ul>
<p>Wskazujemy, że posiadanie lub zmiana miejsca zamieszkania lub siedziby na państwo inne niż Polska może być przyczyną odmowy zawarcia (§ 4 ust. 12 pkt 3) lub rozwiązania umowy (§ 21 ust. 4)</p>	<p>Z uwagi na planowany BREXIT oraz możliwość wprowadzania przez inne kraje przepisów wpływających na warunki świadczenia usług przez mBank dla klientów, którzy mają swoje miejsce zamieszkania lub siedziby poza granicami Polski, wprowadzamy w Regulaminie zmianę, wspólną dla całego mBanku, że posiadanie innego niż w Polsce miejsca zamieszkania lub siedziby może być powodem odmowy zawarcia umowy oraz przyczyną wypowiedzenia umowy.</p>
<p>Określamy precyzyjniej zasady udzielania przez klienta pełnomocnictwa do wykonywania umowy (§ 6)</p>	<p>Wprowadzamy, jako preferowany, nowy szablon pełnomocnictwa ogólnego, dedykowany do reprezentowania klienta przez jego pełnomocnika w ramach wszystkich usług wealth management, jak również do występowania przed TFI, przy wyraźnym zastrzeżeniu, że udzielenie i zakres pełnomocnictwa jest samodzielną decyzją klienta.</p>
<p>Wskazujemy, że przy odbieraniu zleceń i dyspozycji korzystamy z danych i oświadczeń klienta przekazanych przy zawarciu umowy (§ 8 ust. 19 oraz § 20 ust. 5)</p>	<p>Dbając o spójność i poprawność danych osobowych i teleadresowych naszych klientów oraz składanych przez nich oświadczeń, ujednociliśmy dane i oświadczenia klienta pomiędzy mBankiem a TFI, w których klient posiada tytuły uczestnictwa lub zamierza je nabyć, na podane nam przy zawieraniu umowy.</p>

	Przypominamy jednocześnie o konieczności aktualizacji swoich danych osobowych w mBanku.
Wprowadzamy w mBanku zasadę jednego adresu korespondencyjnego i jednego adresu poczty elektronicznej (§ 20 ust. 9), a także zastrzegamy, że fundusze inwestycyjne mogą nie akceptować niektórych miejsc lub formy dostarczania korespondencji (§ 20 ust. 5 i 6) określanych przez klienta	Dbając o jakość danych naszych klientów, wprowadzamy zasadę, że w mBanku klient może mieć tylko jeden adres korespondencyjny i tylko jeden adres mailowy.
Doprecyzowujemy termin i zakres informacji przekazywanych w ramach raportów rocznych (tzw. informacja ex post) (§ 10 ust. 2)	Z uwagi na to, że w skład rocznego raportu o wszystkich kosztach i opłatach, jakie klient poniósł w związku ze świadczeniem na jego rzecz usług wealth management, wchodzi przede wszystkim dane pochodzące od dostawców instrumentów, czyli w głównej mierze TFI, termin oraz zakres informacji, jakie prześlemy, jest uzależniony od terminu i zakresu danych otrzymanych od dostawców.
Wskazujemy, że statuty funduszy mogą wprowadzać zasady modyfikujące proces składania zleceń określony Regulaminem (§ 14 ust. 2)	Z uwagi na to, że nabywając fundusze inwestycyjne klient jest zobowiązany zaakceptować warunki określone m.in. w statutach tych funduszy, mogą się zdarzać sytuacje, w których dany fundusz nałoży dodatkowe ograniczenia lub określi warunki uczestnictwa w funduszu odmiennie niż określają to pozostałe fundusze inwestycyjne. W takim przypadku, statuty tych funduszy modyfikują zasady określone w Regulaminie.
Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów <i>Regulaminu świadczenia wybranych usług maklerskich dla Klientów Wealth Management w Domu 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 miesiąc przed datą wejścia zmian w życie.	

Jeśli akceptujesz zmiany, nie musisz nic robić. Jeśli nie wyrażasz na nie zgody, możesz do 13.09.2019 r. wypowiedzieć umowę bez ponoszenia opłat. Jeżeli wypowiedzisz umowę w tym terminie, rozwiąże się ona po upływie 30 dni od złożenia wypowiedzenia, zaś wprowadzone w tym czasie zmiany nie będą miały zastosowania.

### Zestawienie identyfikatorów zmienionego dokumentu

Identyfikator (SHA-256) jest związany z danym dokumentem elektronicznym. Każdy dokument ma swój jedyne, 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.

<b>Co i gdzie się zmienia?</b>	<b>Identyfikator dokumentu (SHA-256)</b>
Regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla Klientów Wealth Management w Domu Maklerskim mBanku	6802a795e0789080021479854e16c01710ba5bf6904a3ec4943bd725127a6258