

Szczegółowy wykaz zmian w Regulaminie świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym

Spis treści

Informacje o wykazie zmian.....	2
Zmiany definicji w słowniku	2
Raportowanie i przekazywanie danych o transakcjach - rozporządzenie EMIR.....	3
Informacje na temat Twojej firmy.....	5
Identyfikator zmienionego Regulaminu (SHA 256)	6

Informacje o wykazie zmian



W tym dokumencie wskazaliśmy **wszystkie zmiany**, jakie wprowadzamy do dokumentu: „Regulamin świadczenia usług maklerskich w obrocie zorganizowanym” (dalej „Regulamin”).

Wskazujemy w nim m.in.:

- jakie zapisy modyfikujemy,
- jak będą brzmieć zupełnie nowe zapisy
- od kiedy będą obowiązywać zmiany,
- podstawy wprowadzenia zmian,
- co możesz zrobić, jeśli nie akceptujesz zmian.

Zmiany definicji w słowniku



Modyfikujemy definicję aplikacji mobilnej.

Zmieniony zapis znajdziesz w tabeli w Regulaminie, w rozdziale II. *Definicje określę jakich użyliśmy w regulaminie.*

zapis obowiązujący do 25.04.2024 r.	zapis obowiązujący od 26.04.2024 r.
Oprogramowanie, które pobierasz z autoryzowanego sklepu, wskazanego w regulaminie i które instalujesz na telefonie lub innym urządzeniu mobilnym. Jest ono przeznaczone do obsługi produktów lub usług oferowanych przez mBm.	Oprogramowanie, które pobierasz z autoryzowanego sklepu i które instalujesz na telefonie lub innym urządzeniu mobilnym. Jest ono przeznaczone do obsługi produktów lub usług oferowanych przez mBm.

Zmianę wprowadzamy na podstawie Regulaminu i zapisów w rozdziale XXVI. Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują? ust. 1, pkt. 5 lit. d. Oznacza to, że wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków, ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.

Modyfikujemy definicję informacji handlowych.

Zmieniony zapis znajdziesz w tabeli w Regulaminie, w rozdziale II. *Definicje określę jakich użyliśmy w regulaminie.*

zapis obowiązujący do 25.04.2024 r.	zapis obowiązujący od 26.04.2024 r.
Wszelkie informacje kierowane do klientów lub potencjalnych klientów przez mBm, w tym informacje upowszechniane przez mBm w celu reklamy lub promocji świadczonych usług, a także informacje o instrumentach finansowych i ich emitentach, które nie są produktami analitycznymi ani nie stanowią rekomendacji inwestycyjnych, ani też nie stanowią nieodpłatnych porad inwestycyjnych.	Informacje kierowane do klientów lub potencjalnych klientów przez mBm. Informacjami handlowymi są w szczególności: a) opracowania analizy technicznej, b) materiały zawierające informacje o emitentach instrumentów finansowych, w tym o osiągniętych przez nich wynikach, wydarzeniach korporacyjnych, strukturze właścicielskiej, wybranych transakcjach oraz inne informacje przekazywane do publicznej wiadomości przez emitentów instrumentów finansowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, c) materiały zawierające kalendaria wydarzeń rynkowych.

Nie są produktami analitycznymi, ani nie stanowią rekomendacji inwestycyjnych, ani też nie stanowią nieodpłatnych porad inwestycyjnych. Są to publikacje handlowe w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego.

Zmianę wprowadzamy na podstawie Regulaminu i zapisów w rozdziale XXVI. Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują? ust. 1, pkt. 5 lit. d. Oznacza to, że wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków, ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.

Usuwanie zapisów definicji informacji handlowych.

Zapisy usuwamy z Regulaminu, z rozdziału XXV. *Porady inwestycyjne, informacje handlowe*, ust. 4 i 5.

zapis obowiązujący
do 25.04.2024 r.

4) Informacjami handlowymi są w szczególności:

- a) opracowania analizy technicznej,
- b) materiały zawierające informacje o emitentach instrumentów finansowych, w tym o osiągniętych przez nich wynikach, wydarzeniach korporacyjnych, strukturze właścicielskiej, wybranych transakcjach oraz inne informacje przekazywane do publicznej wiadomości przez emitentów instrumentów finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- c) materiały zawierające kalendaria wydarzeń rynkowych.

5) Informacje handlowe nie stanowią produktów analitycznych w rozumieniu niniejszego regulaminu.

Zmianę wprowadzamy na podstawie Regulaminu i zapisów w rozdziale XXVI. Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują? ust. 1, pkt. 5 lit. d. Oznacza to, że wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków, ani nie zmniejszają Twoich uprawnień.

Raportowanie i przekazywanie danych o transakcjach - rozporządzenie EMIR



Dodajemy do naszego słownika definicje związane z przepisami EMIR. Dotyczą one instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.

Nowe zapisy znajdziesz w tabeli w Regulaminie, w rozdziale II. *Definicje określę jakich użyliśmy w regulaminie.*

nowe definicje w naszym słowniku
obowiązujące od 26.04.2024 r.

Rozporządzenie EMIR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.
Rozporządzenie Wykonawcze EMIR	Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2022/1860 z dnia 10 czerwca 2022 r. ustanawiające, na potrzeby stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012, wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do standardów, formatów, częstotliwości i metod oraz zasad dokonywania zgłoszeń.
zdarzenie korporacyjne EMIR	Zdarzenie korporacyjne, w wyniku, którego zmianie ulega kod LEI klienta, które powoduje obowiązek zgłoszenia takiej zmiany do repozytorium transakcji.

Zmianę wprowadzamy na podstawie Regulaminu i zapisów w rozdziale XXVI. Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują? ust. 1, pkt. 1. Oznacza to, że wprowadzamy zmiany, ponieważ zmieniły się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zostało wydane Rozporządzenie Wykonawcze EMIR i Rozporządzenie EMIR.

Dodajemy zapis dotyczący konieczności aktualizacji kodu LEI w przypadku zdarzenia korporacyjnego.

Nowy zapis znajdziesz w Regulaminie, w rozdziale VI. *Rachunek inwestycyjny dla firm*, w ust. 5.

zapis obowiązujący
od 26.04.2024 r.

5) W przypadku, gdy osoba wskazana w pkt.1 podlega zdarzeniu korporacyjnemu EMIR, w wyniku którego zmianie ulegnie kod LEI, masz obowiązek (niezwłocznie, nie później jednak niż przed zleceniem pierwszej transakcji po takim zdarzeniu) powiadomić o tym mBm, aby umożliwić mBm dokonanie zgłoszenia do właściwego repozytorium transakcji zgodnie z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego EMIR. Do powiadomienia skierowanego do mBm należy dołączyć dowód (dokumenty) potwierdzające, że zdarzenie korporacyjne związane z restrukturyzacją miało lub ma mieć miejsce.

Zmianę wprowadzamy na podstawie Regulaminu i zapisów w rozdziale XXVI. *Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują?* ust. 1, pkt. 1. Oznacza to, że wprowadzamy zmiany, ponieważ zmieniły się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zostało wydane Rozporządzenie Wykonawcze EMIR i Rozporządzenie EMIR.

Zmieniamy zapis dotyczący obowiązku przekazywania i raportowania danych na temat transakcji na instrumentach pochodnych.

Zmieniony zapis znajdziesz w Regulaminie, w rozdziale VII. *Rachunek inwestycyjny – informacje wspólne*, w ust. 31.

zapis obowiązujący
do 25.04.2024 r.

zapis obowiązujący
od 26.04.2024 r.

31) Masz obowiązek dostarczać nam informacje dotyczące Ciebie i zawartych za naszym pośrednictwem transakcji, jeżeli jest to niezbędne dla wykonania przez nas obowiązków raportowych i informacyjnych. W szczególności dotyczy to obowiązków, jakie nakłada na nas Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Rozporządzenie EMIR).

31) Masz obowiązek dostarczać nam informacje dotyczące Ciebie i Twojego statusu wynikającego z Rozporządzenia EMIR (art. 10 ust 1 Rozporządzenia EMIR) oraz zawartych za naszym pośrednictwem transakcji, jeżeli jest to niezbędne dla wykonania przez nas obowiązków raportowych i informacyjnych. W szczególności dotyczy to obowiązków, jakie nakłada na nas Rozporządzenie EMIR i akty wykonawcze (w tym Rozporządzenie Wykonawcze EMIR). Wykonanie przez nas obowiązków raportowych i informacyjnych wymaga przekazania przez nas informacji dotyczących Ciebie i zawieranych przez Ciebie transakcji do uprawnionych podmiotów (repozytoriów transakcji, podmiotów pośredniczących w przekazywaniu raportów). Jeżeli sprzeciwisz się przekazywaniu danych w sytuacji, gdy wymagają tego przepisy prawa, nie będziemy mogli świadczyć dla Ciebie usługi.

Zmianę wprowadzamy na podstawie Regulaminu i zapisów w rozdziale XXVI. *Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują?* ust. 1, pkt. 1. Oznacza to, że wprowadzamy zmiany, ponieważ zmieniły się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zostało wydane Rozporządzenie Wykonawcze EMIR i Rozporządzenie EMIR.



Dodajemy zapis opisujący konieczność zbierania przez nas informacji na temat liczby zatrudnionych pracowników przez naszych klientów.

Nowy zapis znajdziesz w Regulaminie, w rozdziale VI. *Rachunek inwestycyjny dla firm*, w ust. 7.

obowiązujący zapis
od 26.04.2024 r.

7) Jesteśmy zobowiązani do przekazywania danych o zatrudnieniu u naszych klientów - do Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z przepisami ustawy o Narodowym Banku Polskim. Dlatego też, jeżeli zwrócimy się do Ciebie z takim żądaniem, a jesteś osobą wymienioną w pkt 1), to będziesz zobowiązany nie później niż w ciągu trzech miesięcy od końca roku obrotowego, do składania nam oświadczeń o liczbie osób zatrudnionych na koniec każdego roku obrotowego, wg formularza, który znajdziesz na stronie mBm. Na stronie mBm znajdziesz również wyjaśnienie kogo powinieneś zakwalifikować jako osobę zatrudnioną i obliczać wielkość zatrudnienia, np. jak liczyć zatrudnionych na niepełnym etacie. W przypadku, gdy w danym roku obrotowym nie złożysz takiego oświadczenia, to przyjmujemy, że liczba osób pracujących u Ciebie nie uległa zmianie w stosunku do danych będących już w naszym posiadaniu, a które podałeś nam wcześniej.

Zmianę wprowadzamy na podstawie Regulaminu i zapisów w rozdziale XXVI. *Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują?* ust. 1, pkt. 2.

Oznacza to, że wprowadzamy zmiany do Regulaminu w tym zakresie w celu realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego co do realizowania naszych obowiązków, jako firmy inwestycyjnej w obszarze sprawozdawczości finansowej wprowadzonych Uchwałą nr 38/2023 z dnia 04 lipca 2023 r. (Dz. Urz. NBP z 2023 r., poz. 12) w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego, która została wydana na podstawie art. 23 ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim z późn.zm, m.in. w związku z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (UE L 176 z 27.06.2013 z późn. zm.).

Nadajemy podpunktowi e) nowe brzmienie, w ramach punktu 1) *Osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej oraz osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, przed zawarciem umowy obowiązana jest przedłożyć oryginał lub uwierzytelnioną kopię (odpis) następujących, aktualnych dokumentów.*

Jednocześnie dotychczasowy podpunkt e) oznaczamy literą f).

Zmienione zapisy znajdziesz w Regulaminie, w rozdziale VI. *Rachunek inwestycyjny dla firm*, w ust. 1 lit. e.

nowy zapis podpunktu obowiązujący zapis
od 26.04.2024 r.

e) zawierających informację na temat prowadzonej działalności m.in.: dotyczących wielkości zatrudnienia

Zmianę wprowadzamy na podstawie Regulaminu i zapisów w rozdziale XXVI. *Kiedy możemy zmienić nasz regulamin, taryfę lub inne dokumenty, które Cię obowiązują?* ust. 1, pkt. 2.

Oznacza to, że wprowadzamy zmiany do Regulaminu w tym zakresie w celu realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego co do realizowania naszych obowiązków, jako firmy inwestycyjnej w obszarze sprawozdawczości finansowej wprowadzonych Uchwałą nr 38/2023 z dnia 04 lipca 2023 r. (Dz. Urz. NBP z 2023 r., poz. 12) w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego, która została wydana na podstawie art. 23 ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim z późn.zm, m.in. w związku z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (UE L 176 z 27.06.2013 z późn. zm.).

Jeśli akceptujesz zmiany:

- nie musisz nic robić.

Jeśli NIE akceptujesz zmian:

- powinieneś w ciągu 14 dni od otrzymania tego dokumentu wysłać nam pisemne oświadczenie, w którym odrzucasz wprowadzone zmiany i podasz numer rachunku inwestycyjnego. Potraktujemy je jako wypowiedzenie umowy. Nie poniesiesz za to opłat.

Identyfikator zmienionego Regulaminu (SHA 256)

SHA 256:

a0f44ae0bc1ab3ff5953ec7d371204b40fbe7e7fac8691825b5f29dadb4084a5



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.