

WYKAZ NAJISTOTNIEJSZYCH ZMIAN W REGULAMINIE ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH PRZEZ DOM MAKLERSKI BZ WBK ORAZ W TARYFIE OPŁAT I PROWIZJI DOMU MAKLERSKIEGO BZ WBK

Wykaz z najistotniejszych zmian w Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski BZ WBK

SPIS TREŚCI

- Usunięcie rozdziału ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW OTC, skutkujące przesunięciem numeracji kolejnych rozdziałów.
- Zmiana nazwy dotychczasowego rozdziału RAPORTOWANIE na RAPORTOWANIE I UJAWNIANIE INFORMACJI.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Usunięcie definicji opisanych w § 2 ust.1 tj. aplikacja OTC, dostawca płynności OTC, instrument OTC, kwotowanie instrumentów OTC, rejestr instrumentów OTC, rejestr OTC, rejestr pieniężny OTC, rynek OTC, specyfikacja instrumentów OTC; usunięcie odniesień do agenta Domu Maklerskiego z definicji POK oraz dalsze zmiany dostosowawcze w tym zakresie w całym dokumencie.
- Dodanie nowych definicji w § 2 ust. 1 tj. dokument KID, dyspozycja IKE, Grupa BZ WBK S.A., klient, konsument, system wykonywania zleceń, trwałe nośnik, trwałe nośnik informacji oraz dalsze ich użycie w treści dokumentu.

II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY MAKLERSKIEJ

- Dodanie w § 7 nowego ust. 8 w brzmieniu: Zawarcie umowy maklerskiej warunkuje możliwość złożenia przez Klienta dyspozycji w przedmiocie rozszerzenia zakresu świadczonych przez Dom Maklerski usług. Złożenie dyspozycji rozszerzającej nie obliuguje do złożenia innych dyspozycji. Z uwagi na zmianę dotychczasowy ust. 8 przyjął numer 9.
- Dodanie w § 9 nowego ust. 4 w brzmieniu Dom Maklerski może uzależnić świadczenie usługi lub oferowanie danego produktu Klientowi w zależności od przyporządkowania Klienta (na podstawie analizy posiadanych informacji o Kliencie) do danego rynku docelowego klientów końcowych dla których Dom Maklerski świadczy daną usługę lub oferuje dany produkt.
- Dodanie w § 9 nowego ust. 5 w brzmieniu: Dom Maklerski może odmówić świadczenia danej usługi lub oferowania danego produktu Klientom, których potrzebom, cechom i celom dany produkt lub usługa nie odpowiada, zgodnie z wiedzą posiadaną przez Dom Maklerski.
- Zmiana treści:
 - dotychczasowego § 11 Dom Maklerski przechowuje dokumenty oraz rejestruje na elektronicznych nośnikach informacji oświadczenia Klienta składane za pomocą kanałów elektronicznych związane z zawarciem, zmianą, rozwiązaniem i wykonywaniem umowy maklerskiej. Powyższe dokumenty i zapisy stanowią dowód dokonania czynności w nich zawartych.
 - na § 11 ust.1. Dom Maklerski: 1) ewidencjonuje i archiwizuje dokumenty, nagrania oraz inne nośniki informacji sporządzone lub otrzymywane w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi; 2) sporządza na trwałym nośniku protokoły, notatki lub nagrania z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności Klienta lub potencjalnego klienta. § 11 ust. 2. Klient oraz potencjalny klient ma prawo a Dom Maklerski obowiązek do rejestrowania wszelkich rozmów telefonicznych lub korespondencji przekazywanej w innej formie uzgodnionej przez Dom Maklerski i Klienta, a odnoszących się bezpośrednio lub pośrednio do złożenia zlecenia lub zawarcia transakcji. Dokonane rejestracje stanowią mogą dowód w razie wszczęcia postępowania dla ustalenia kwestii związanych z poszczególnymi zleceniami lub/oraz transakcjami przed sądem lub innym organem powołanym dla rozpoznawania i rozstrzygania sporów. Dom Maklerski na żądanie Klienta lub potencjalnego klienta udostępni mu nagranie lub korespondencję związaną ze zleceniem lub/oraz zawieraną transakcją w okresie 5 lat od daty złożenia zlecenia lub/oraz zawarcia/rozliczenia transakcji a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do 7 lat.

III. PRZYJMOWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

- Usunięcie § 13 ust. 5. Dom Maklerski rejestruje na elektronicznych nośnikach informacji wszelkie dyspozycje składane przez Klienta za pośrednictwem kanałów elektronicznych skutkujące przesunięciem dotychczasowej numeracji ustępów.
- W § 13 dodanie nowego ust. 9 w brzmieniu: Postanowienia § 11 stosuje się odpowiednio.
- Usunięcie § 15 ust. 1 Dom Maklerski może udostępnić Klientom wydzielone pomieszczenia w POK, zwane salami notowań, w których Klienci mogą składać ustne dyspozycje w trakcie poszczególnych faz notowań w danym miejscu wykonania. oraz ust. 2 Kwestie sporne dotyczące składania ustnych dyspozycji w salach notowań rozstrzyga upoważniony pracownik Domu Maklerskiego. skutkujące przesunięciem dotychczasowej numeracji paragrafów tak, iż dotychczasowy § 16 przyjął nowy numer § 15 i tak kolejno do dotychczasowego § 67, który przyjął nowy numer § 66.

V. PROWADZENIE RACHUNKÓW

■ Zmiana treści:

- dotychczasowego § 31 w brzmieniu ust. 1: *Dom Maklerski sporządza wyciąg z rachunku na podstawie dyspozycji Klienta oraz ust. 2 Dom Maklerski sporządza nieodpłatnie wyciąg z rachunku Klienta ze stanem na koniec każdego roku kalendarzowego i przekazuje go Klientowi w sposób przewidziany dla korespondencji.*
- na § 30 ust. 1 w brzmieniu: *Dom Maklerski sporządza wyciąg z rachunku Klienta ze stanem na koniec każdego roku kalendarzowego i przekazuje go Klientowi w sposób przewidziany dla korespondencji nie później niż do końca kwartału następującego po roku, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy oraz ust. 2. Dom Maklerski udostępnia poprzez imienną skrzynkę odbiorczą wiadomości elektronicznych w ramach serwisu internetowego zestawienie aktywów przechowywanych na rachunku Klienta według stanu na koniec kwartału. W przypadku klientów nieposiadających dostępu do serwisu internetowego, zestawienie wysyłane jest do Klienta w formie pisemnej nie później niż do końca kwartału następującego po kwartale, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy. oraz ust. 3 Dom Maklerski, w celu zwiększenia przejrzystości i oceny powiązanych kosztów inwestycji Klienta oraz wyników inwestycji Klienta w porównaniu z właściwymi kosztami i opłatami, sporządza spersonalizowany raport z inwestycji na rachunku Klienta według stanu na koniec każdego roku kalendarzowego i przekazuje go Klientowi w sposób przewidziany dla korespondencji nie później niż do końca kwartału następującego po roku, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy.*

VI. WYKONYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

■ Zmiana treści:

- dotychczasowego § 44 w brzmieniu: *Na podstawie dyspozycji Klienta Dom Maklerski wystawia i przekazuje Klientowi, w sposób przewidziany dla korespondencji, potwierdzenia zawarcia transakcji w terminie określonym w tej dyspozycji.*
- na: § 43 w brzmieniu: *Dom Maklerski wystawia i przekazuje Klientowi, potwierdzenia zawarcia transakcji w sposób i w terminie określonym w § 99.*

VII. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE DERYWATÓW

- Dodanie w § 45, po zmianie numeracji § 44, nowego ust. 6 w brzmieniu: *Dom Maklerski dokonuje wyceny derywatów znajdujących się w portfelu Klienta po rozrachunku sesji, zgodnie z regulacjami.*

IX. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

- Wykreślenie w § 57, po zmianie numeracji § 56, ust. 3 w brzmieniu: *W przypadku gdy obrót zagranicznymi instrumentami finansowymi wiąże się z obowiązkiem posiadania depozytu zabezpieczającego do świadczenia usług w ich zakresie, stosuje się odpowiednio postanowienia regulaminu dotyczące derywatów. Przy czym dotychczasowy ust. 4 przyjął numer 5, a ust. 5 numer 4.*
- Wykreślenie w § 61, po zmianie numeracji § 60, ust. 4 pkt 4 w brzmieniu: *warunków obrotu i standardów zagranicznych derywatów.*
- Wykreślenie w § 64, po zmianie numeracji § 63, ust. 4 w brzmieniu: *Pokrycie zlecenia kupna może stanowić limit należności przyznany Klientowi na podstawie umowy maklerskiej. Pokrycie zlecenia kupna w limicie należności sprawdzane jest według ostatniego obowiązującego kursu wymiany walut, z uwzględnieniem ryzyka zmiany kursu, określonego procentowo w zarządzeniu. oraz ust. 5 w brzmieniu: Zlecenie kupna złożone przez Klienta nie stanowi dyspozycji wymiany środków pieniężnych na walutę wymiennalną, w której wyrażona jest wartość zlecenia kupna, z zastrzeżeniem ust. 7. Przy czym dotychczasowy ust. 6 przyjął numer 4, a ust. 7 numer 5.*
- Wykreślenie § 68 w brzmieniu: *W przypadku gdy pokrycie zlecenia kupna stanowi limit należności, Klient zobowiązany jest zapłacić za nabyte zagraniczne instrumenty finansowe najpóźniej w dniu rozrachunku transakcji. W przypadku zleceń o znacznej wartości, określonej w zarządzeniu, termin zapłaty może zostać skrócony. Zapłata powinna nastąpić w terminie potrzebnym na dokonanie przekazania środków pieniężnych pomiędzy bankiem dewizowym i zagranicznym bankiem depozytariuszem lub depozytariuszem. Dom Maklerski może ograniczyć bądź wyłączyć możliwość wykorzystania przez Klienta limitu należności w odniesieniu do określonych zagranicznych miejsc wykonania.*
- Dodanie w § 69, po zmianie numeracji § 67 w ust. 1 po zd. 1 treści w brzmieniu: *W przypadku braku wystarczających środków w walucie obcej, Dom Maklerski wykona automatyczne przewalutowanie zablokowanych w dniu składania zlecenia PLN na daną walutę obcą. Rozliczenie transakcji może nastąpić wyłącznie w walucie danego instrumentu finansowego. Edycyjne wyodrębnienie zd. 2 do nowego ustępu, zmiana numeracji ustępów. W ust. 4 usunięcie kropki kończącej zdanie i zastąpienie jej następującą treścią: *chyba, że Klient zdecydował, że Dom Maklerski ma wykonać automatyczne przewalutowanie środków w walucie pochodzącej ze sprzedaży danego instrumentu finansowego na PLN.**
- Wykreślenie § 71 ust. 1 w brzmieniu: *Dom Maklerski świadczy usługi w zakresie pośrednictwa w obrocie zagranicznymi instrumentami finansowymi, którymi obrót związany jest z obowiązkiem posiadania depozytu zabezpieczającego, pod warunkiem, że Klient zawarł z Domem Maklerskim umowę maklerską w zakresie derywatów. oraz ust. 2 Dom Maklerski może określić w zarządzeniu szczególne warunki świadczenia usług w zakresie pośrednictwa w obrocie zagranicznymi instrumentami finansowymi, którymi obrót związany jest z obowiązkiem posiadania depozytu zabezpieczającego, w zależności od regulacji obowiązujących w danym miejscu wykonania. Wraz z wykreśleniem dotychczasowego §68 skutkujące przesunięciem numeracji odpowiednio: § 69 na § 67, § 70 na § 68 oraz § 72 na § 69.*

X. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW OTC

- w związku z usunięciem dotychczasowego rozdziału X. Świadczenie usług w zakresie instrumentów OTC, nastąpiło przesunięcie dotychczasowej numeracji paragrafów tak, iż dotychczasowy § 91 przyjął nowy numer § 70, a dotychczasowy § 92 przyjął nowy numer 71 i tak kolejno do dotychczasowego § 104, który przyjął nowy numer § 83.

XI. INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE (po zmianie numeracji X.)

- W dotychczasowym § 101, po zmianie § 80, dodano ust. 3 *Złożenie przez Klienta dyspozycji zwrotu jest równoznaczne ze złożeniem dyspozycji wypowiedzenia umowy maklerskiej w zakresie dyspozycji IKE.*

XIII. DORADZTWO INWESTYCYJNE (po zmianie numeracji XII.)

- W dotychczasowym § 104, po zmianie § 83 usunięto dotychczasowy ust. 1 pkt 1 w brzmieniu: *udzielaniu jednorazowych rekomendacji inwestycyjnych w zakresie jednego lub więcej instrumentów finansowych, mogących być przedmiotem pojedynczej transakcji Klienta, oraz ust. 1 pkt 4 w brzmieniu: udzielaniu Klientowi jednorazowej rekomendacji inwestycyjnej w postaci informacji o odpowiednim dla Klienta profilu inwestycyjnym oraz jednoczesnym udostępnieniu Klientowi informacji o wybranych, odpowiednich dla Klienta instrumentach finansowych. Usunięto także postanowienia powiązane przedmiotowo z usuniętymi zapisami, tj. m.in. § 105 i 107a.*

XVII. RAPORTOWANIE (po zmianie nazwy, XVI. RAPORTOWANIE i UJAWNIANIE INFORMACJI)

■ zmieniono treść § 121 ust. 2-9, po zmianie numeracji, § 99 ust. 2 -10

■ z dotychczasowej:

2. *Dom Maklerski niezwłocznie po wykonaniu zlecenia Klienta, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym wykonane zostało zlecenie, przekazuje Klientowi, z zastrzeżeniem ust. 7, informacje dotyczące wykonania zlecenia, obejmujące:*
 - 1) *oznaczenie Domu Maklerskiego,*
 - 2) *nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta,*
 - 3) *datę i czas zawarcia transakcji,*
 - 4) *rodzaj zlecenia,*
 - 5) *identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż,*
 - 6) *oznaczenie miejsca wykonania zlecenia,*
 - 7) *oznaczenie instrumentu finansowego,*
 - 8) *liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,*
 - 9) *cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie,*
 - 10) *łącną wartość transakcji,*
 - 11) *całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia, oraz – na żądanie Klienta – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania zlecenia,*
 - 12) *wskazanie obowiązków Klienta związanych z rozliczeniem transakcji, w tym terminów, w których Klient powinien dokonać płatności lub dostawy instrumentu finansowego, oraz innych danych niezbędnych do wykonania tych obowiązków, o ile takie dane nie zostały wcześniej podane do wiadomości Klienta,*
 - 13) *w przypadku wykonania zlecenia w sposób określony w § 42 ust. 1 – informację o takim sposobie wykonania zlecenia,*
 - 14) *w przypadku wykonania zlecenia poprzez zawarcie transakcji, której drugą stroną był podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Dom Maklerski, lub inny Klient Domu Maklerskiego – informację o takim sposobie wykonania zlecenia, chyba że zlecenie zostało zrealizowane za pośrednictwem systemu obrotu, który umożliwia anonimowe zawieranie transakcji.*
3. *W przypadku gdy zlecenie jest wykonywane w kilku transzach, informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 9, mogą zawierać wskazanie:*
 - 1) *cen, po jakich wykonane zostały poszczególne transze, albo*
 - 2) *ceny średniej, po jakiej wykonane zostało zlecenie.*
4. *W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Dom Maklerski przekazuje, na żądanie Klienta, dane zawierające wskazanie cen, po jakich wykonane zostały poszczególne transze.*
5. *W przypadku gdy zlecenie jest wykonywane za pośrednictwem innego podmiotu, Dom Maklerski przekazuje informacje, o których mowa w ust. 2, nie później niż do końca pierwszego dnia roboczego następującego po dniu, w którym otrzymała je od tego podmiotu.*
6. *W przypadku świadczenia usługi wykonywania zleceń na rzecz Klienta profesjonalnego, Dom Maklerski przekazuje niezwłocznie po wykonaniu zlecenia istotne informacje dotyczące wykonania tego zlecenia. Postanowienia ust. 2 nie stosuje się.*
7. *Postanowienia ust. 2-6 nie wyłączają obowiązku Domu Maklerskiego przekazywania, na żądanie Klienta, informacji dotyczących aktualnego stanu wykonania zlecenia.*
8. *Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje dotyczące wykonania zlecenia lub nieprzyjęcia do wykonania zlecenia przekazanego przez Dom Maklerski do miejsca wykonania, chyba że informacje te – zgodnie z regulacjami – przekazywane są Klientowi przez podmiot prowadzący lub stanowiący miejsce wykonania lub inną osobę trzecią. W takim przypadku Dom Maklerski nie przekazuje Klientowi odrębnie tych informacji.*
9. *Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje związane ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego w sposób, w trybie oraz w terminach i zakresie określonym w dyspozycji rozszerzającej zakres umowy maklerskiej o usługę doradztwa inwestycyjnego, o której mowa w § 104 ust. 1 pkt 3. W przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego, o której mowa w § 104 ust. 1 pkt 1, informacje o usłudze przekazywane są jednorazowo wraz z rekomendacją inwestycyjną, która stanowi wykonanie usługi i kończy jej świadczenie, a w przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego, o której mowa w § 104 ust. 1 pkt 2, przekazanie informacji następuje zgodnie z § 106 ust. 1 i 3.*

■ Na następującą:

2. *Dom Maklerski niezwłocznie po wykonaniu zlecenia Klienta, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym wykonane zostało zlecenie, udostępnia Klientowi, z zastrzeżeniem ust. 6, informacje dotyczące wykonania zlecenia. Powiadomienie, o którym mowa w zd. 1 zawiera te spośród wymienionych niżej informacji, które mają w danym przypadku zastosowanie, a w stosownych przypadkach te, które są zgodne z regulacjami:*
 - 1) *identyfikacja firmy składającej sprawozdanie;*
 - 2) *nazwa lub inne oznaczenie klienta;*
 - 3) *dzień transakcji;*
 - 4) *czas transakcji;*
 - 5) *rodzaj zlecenia;*
 - 6) *oznaczenie systemu;*
 - 7) *oznaczenie instrumentu;*
 - 8) *identyfikator kupna/sprzedaży;*
 - 9) *charakter zlecenia, jeśli inny niż zlecenie kupna/sprzedaży;*
 - 10) *ilość;*
 - 11) *cena jednostkowa;*
 - 12) *cena ogółem;*
 - 13) *całkowita suma pobranych prowizji i kosztów oraz – na wniosek Klienta – zestawienie poszczególnych pozycji obejmujące, w stosownych przypadkach, wielkość wszystkich zapisów podwyższających wartość lub odpisów obniżających wartość naliczonych w przypadku, gdy transakcja była dokonana przez Dom Maklerski przy zawieraniu transakcji na własny rachunek, a na Domu Maklerskim spoczywa obowiązek najlepszego wykonywania;*
 - 14) *uzyskany kurs walutowy w przypadku, gdy transakcja obejmuje przeliczenie waluty;*
 - 15) *obowiązki Klienta związane z rozliczeniem transakcji, w tym limity czasowe na płatności lub dostawy oraz odpowiednie dane rachunku, o ile takie dane i obowiązki nie zostały uprzednio podane do wiadomości Klienta;*
 - 16) *w przypadku gdy kontrahentem Klienta był Dom Maklerski lub dowolna osoba wchodząca w skład Grupy BZ WBK S.A. lub inny klient Domu Maklerskiego – wskazanie tego faktu, chyba że zlecenie zostało wykonane za pośrednictwem systemu transakcyjnego, który ułatwia anonimowe prowadzenie transakcji.*
3. *Do celów potwierdzenia o którym mowa w ust. 2 pkt 11), w przypadku gdy zlecenie wykonywane jest partiami, Dom Maklerski może przekazywać Klientowi informacje na temat ceny każdej partii lub ceny uśrednionej. W tym drugim przypadku Dom Maklerski przekazuje Klientowi na wniosek informacje na temat ceny każdej partii.*

4. Dom Maklerski może przekazać Klientowi informacje, o których mowa w ust. 2, przy użyciu standardowych kodów, o ile przekaże również objaśnienie do tych kodów.
5. W przypadku gdy zlecenie jest wykonywane za pośrednictwem innego podmiotu, Dom Maklerski przekazuje informacje, o których mowa w ust. 2, nie później niż do końca pierwszego dnia roboczego następującego po dniu, w którym otrzymała je od tego podmiotu.
6. Postanowienia ust. 2-5 nie wyłączają obowiązku Domu Maklerskiego przekazywania, na żądanie Klienta, informacji dotyczących aktualnego stanu wykonania zlecenia.
7. Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje dotyczące wykonania zlecenia lub nieprzyjęcia do wykonania zlecenia przekazanego przez Dom Maklerski do systemu wykonywania zleceń, chyba że informacje te – zgodnie z regulacjami – przekazywane są Klientowi przez osoby trzecie. W takim przypadku Dom Maklerski nie przekazuje Klientowi odrębnie tych informacji.
8. Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje związane ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego w sposób, w trybie oraz w terminach i zakresie określonym w dyspozycji rozszerzającej zakres umowy maklerskiej o usługę doradztwa inwestycyjnego, o której mowa w § 83 ust. 1 pkt 2.
9. Dom Maklerski określa we wprowadzanych zarządzeniem informacjach wstępnych, następujący zakres informacji:
 - 1) informacje na temat Domu Maklerskiego i zakresie udostępnianych usług
 - 2) informacje o posiadanych przez Dom Maklerski zezwoleniach na prowadzenie działalności
 - 3) informacje o dostępnych metodach komunikacji Klienta z Domem Maklerskim oraz o językach, w których Dom Maklerski świadczy usługi
 - 4) informacje o stosowanej kategoryzacji klientów i przysługującym zakresie ochrony
 - 5) informacje w zakresie konfliktów interesów potencjalnie zagrażających Klientowi, które powstać mogą w trakcie świadczenia usług inwestycyjnych, wraz z utrzymywaną przez Dom Maklerski polityką przeciwdziałania tym konfliktom
 - 6) informacje o usługach inwestycyjnych oraz instrumentach finansowych i ryzyku związanym z inwestycjami
 - 7) informacje dotyczące zabezpieczenia instrumentów finansowych oraz funduszy Klienta
 - 8) informacje o sprawozdawczości w związku ze świadczonymi usługami
 - 9) zbiorcze zestawienie informacji o wszystkich kosztach i opłatach, w tym o kosztach i opłatach powiązanych z usługą inwestycyjną i instrumentem finansowym, które nie wynikają z zaistnienia ryzyka rynkowego, w celu umożliwienia Klientowi zrozumienia całkowitego kosztu, a także skumulowanego wpływu na zwrot inwestycji
 - 10) informacje o polityce wykonywania zleceń klientów i działania w najlepiej pojętym interesie klienta
 - 11) informacje na temat obowiązków podatkowych klientów
 - 12) informacje o zasadach rozpatrywania reklamacji
 - 13) informacje o dokumentach KID i sposobie i miejscu ich udostępniania
10. O wszelkich istotnych zmianach informacji wstępnych, które są istotne dla świadczonych dla danego Klienta usług, Dom Maklerski powiadamia w trybie jak dla korespondencji.

XIX. DZIAŁANIE PRZEZ PEŁNOMOCNIKA (po zmianie numeracji XVIII.)

- W dotychczasowym § 125, po zmianie numeracji § 103, po zd. 1 dodano: *Osoby wskazane przez Klienta w dyspozycji ustanowienia pełnomocnika do umowy maklerskiej są również uprawnione do odbioru w imieniu Klienta wyniku testu wiedzy i doświadczenia oraz oświadczeń Domu Maklerskiego w przypadku, gdy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej jest dla Klienta nieodpowiedni, a także do samodzielnego jednoosobowego składania oświadczeń w imieniu Klienta o wyborze formy doręczenia dokumentu KID oraz do składania dyspozycji, o których mowa w par. 6 ust.1.*

XX. WYNAGRODZENIE ZA ŚWIADCZENIE USŁUG (po zmianie numeracji XIX.)

- Zmiana treści:
 - dotychczasowego § 134 ust. 3, po zmianie numeracji § 112 ust.3, w brzmieniu: *Prowizja za wykonanie zlecenia Klienta pobierana jest od wartości zrealizowanego zlecenia, po otrzymaniu przez Dom Maklerski informacji o zawarciu na jego podstawie transakcji, chyba że taryfa stanowi inaczej.*
 - na następujący: *Prowizja za wykonanie zlecenia Klienta, w wysokości określonej w taryfie obowiązującej w dacie składania zlecenia, pobierana jest od wartości zrealizowanego zlecenia, po otrzymaniu przez Dom Maklerski informacji o zawarciu na jego podstawie transakcji, chyba że taryfa stanowi inaczej.*

XXII. WYGAŚNIĘCI UMOWY MAKLESKIEJ (po zmianie numeracji XXI.)

- Dodanie w dotychczasowym § 145 ust. 2, po zmianie numeracji § 123 ust. 2 nowych pkt 6-7: w brzmieniu: 6) *pozostaje w sytuacji, która w opinii Domu Maklerskiego uniemożliwia wykonywanie przez Bank obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub narusza przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu 16 listopada 2000 r. O przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; 7) *pozostaje w sytuacji, która w opinii Domu Maklerskiego prowadzi do uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania rachunku do celów niezgodnych z przepisami prawa.**

XXIII. POSTANOWIENIA PRZEJŚCIOWE I KOŃCOWE (po zmianie numeracji XXII.)

- Zmiana treści
 - Dotychczasowego § 148, po zmianie numeracji § 128 w brzmieniu:
 1. *Dom Maklerski może zmienić regulamin. Treść zmian regulaminu publikowana jest zgodnie z § 5 oraz przekazywana Klientowi w formie elektronicznej poprzez umieszczenie w imiennej skrzynce odbiorczej wiadomości elektronicznych, o której mowa w § 6 ust. 3, nie później niż 14 dni przed dniem wejścia zmian w życie, z zastrzeżeniem ust. 2. Klient może wypowiedzieć umowę przed upływem terminu wejścia zmian w życie, zgodnie z § 143 ust. 1. W przeciwnym przypadku uznaje się, że Klient zgadza się na zmiany regulaminu, które wiążą Klienta z upływem powyższego 14-dniowego terminu.*
 2. *W przypadku gdy zmiana regulaminu nie powoduje powstania, wygaśnięcia lub zmiany praw i obowiązków Klienta lub Domu Maklerskiego na podstawie obowiązującej umowy maklerskiej, treść zmiany regulaminu może zostać opublikowana jedynie zgodnie z § 5, bez konieczności odrębnego jej przekazywania Klientowi i uzyskiwania zgody Klienta na zmianę regulaminu. Przed złożeniem dyspozycji rozszerzającej zakres umowy maklerskiej o nowe lub zmienione usługi, wprowadzone zgodnie ze zdaniem poprzedzającym, Dom Maklerski udostępni Klientowi regulamin uwzględniający opublikowane zmiany.*

■ na następujący:

1. Dom Maklerski może zmienić regulamin, w trybie opisanym w ust. 2-3 jeżeli zaistnieje przynajmniej jedna z poniższych, ważnych przesłanek

1) w zakresie taryfy, Dom Maklerski może:

- a) podwyższyć wysokość określonej w taryfie opłaty lub prowizji lub wprowadzić nową opłatę lub prowizję, w okresie obowiązywania umowy maklerskiej jeżeli stopa inflacji (miesięczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjny publikowany przez GUS, w ujęciu odnoszącym się do analogicznego miesiąca poprzedniego roku) wynosi co najmniej 1 punkt procentowy. Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji w wyniku podwyższenia ww. czynnika nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do dotychczasowej wysokości. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:
- 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,
 - 0 % – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%;

lub

b) adekwatnie podwyższyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w taryfie lub wprowadzić do taryfy nową adekwatną opłatę lub prowizję w okresie obowiązywania umowy, jeżeli podwyższeniu ulegnie przynajmniej jeden z czynników:

- i. wysokość kosztów operacji i usług ponoszonych przez Dom Maklerski związanych z obsługą usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja,
- ii. wysokość kosztów związanych z wdrożeniem nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących lub decyzji, zaleceń lub rekomendacji organów nadzorujących działalność Domu Maklerskiego, mających wpływ na koszty ponoszone przez Dom Maklerski związane z obsługą usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja.

Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji w wyniku podwyższenia ww. czynnika nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do dotychczasowej wysokości. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:

- 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,
- 0 % – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.

Zmiany, o których mowa w pkt. a) – b) powyżej mogą zostać dokonane nie częściej niż co kwartał kalendarzowy,

lub

c) obniżyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w taryfie w okresie obowiązywania umowy, ze względu na zmianę konkurencyjności na rynku usług finansowych,

lub

d) wprowadzić do taryfy w okresie obowiązywania umowy nową opłatę lub prowizję dotyczącą nowej usługi lub nowej funkcjonalności istniejącej usługi, pod warunkiem, że korzystanie z tych usług, a tym samym ponoszenie przez Klienta opłat z ich tytułu nie będzie obligatoryjne,

lub

e) dokonywać zmian w taryfie w okresie obowiązywania umowy w przypadku:

- i. konieczności dostosowania brzmienia taryfy do wymogów wynikających z decyzji lub zaleceń organów nadzorczych, organów ochrony konsumentów lub z orzeczeń sądowych,
- ii. wprowadzenia nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących, wpływających na zasady świadczenia usług przez Dom Maklerski;

lub

f) dokonywać zmian w taryfie w okresie obowiązywania umowy innych niż wskazane w pkt. a) lub jeżeli stopa inflacji (miesięczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez GUS, w ujęciu odnoszącym się do analogicznego miesiąca poprzedniego roku) wynosi co najmniej 1 punkt procentowy.

2) w zakresie regulaminu:

a) wprowadzenie nowych lub zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają wpływ na działalność Domu Maklerskiego, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia regulaminu,

lub

b) wypracowanie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa, wynikającej z orzeczeń sądów oraz wytycznych, zaleceń, uchwał, rekomendacji lub decyzji organów administracyjnych, a także wynikającej z wiążących firmy inwestycyjne rekomendacji, zaleceń i dobrych praktyk wydawanych przez odpowiednie organy i regulatorów, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia regulaminu;

lub

c) konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu,

lub

d) zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych usług albo wycofanie lub zmianę funkcjonalności dotychczasowych usług pod warunkiem, że zapewnione zostanie należyte wykonanie umowy maklerskiej,

lub

e) dostosowanie świadczonych usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu, do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym.

2. Treść zmian regulaminu o których mowa w ust. 1 pkt 1-2 publikowana jest zgodnie z § 5 oraz przekazywana Klientowi w formie przewidzianej dla korespondencji nie później niż 14 dni przed dniem wejścia zmian w życie, z zastrzeżeniem ust. 3. Klient może wypowiedzieć umowę przed upływem terminu wejścia zmian w życie, zgodnie z § 121 ust. 1. W przeciwnym przypadku uznaje się, że Klient zgadza się na zmiany regulaminu, które wiążą Klienta z upływem powyższego 14-dniowego terminu. W komunikacji do Klientów związanej ze zmianą treści regulaminu Dom Maklerski wskaże podstawę zmian treści umożliwiając weryfikację podstawy, zakresu i kierunku zmian.

3. W przypadku gdy zmiana regulaminu nie powoduje powstania, wygaśnięcia lub zmiany praw i obowiązków Klienta lub Domu Maklerskiego na podstawie obowiązującej umowy maklerskiej, treść zmiany może zostać opublikowana jedynie zgodnie z § 5, bez konieczności odrębnego jej przekazywania Klientowi i uzyskiwania zgody Klienta na zmianę. Przed złożeniem dyspozycji rozszerzającej zakres umowy maklerskiej o nowe lub zmienione usługi, wprowadzone zgodnie ze zdaniem poprzedzającym, Dom Maklerski udostępni Klientowi regulamin uwzględniający opublikowane zmiany.

Wykaz najistotniejszych zmian w Taryfie opłat i prowizji Domu Maklerskiego BZ WBK

I. Opłaty podstawowe

- Zmiana treści pkt 15
 - w dotychczasowym brzmieniu: *Wypłata transferowa, zwrot lub zwrot częściowy z rachunku IKE przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o IKE (opłata za czynność)*
 - na: *Wygaśnięcie umowy maklerskiej w zakresie dyspozycji IKE z uwagi na wypłatę transferową lub jej rozwiązanie z uwagi na dyspozycję zwrotu całości środków z rachunku IKE przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o IKE (opłata za czynność)*
- Zmiana treści pkt 16: *Dokonanie częściowego zwrotu z rachunku IKE* poprzez doprecyzowanie, że opłatna należna jest od każdej dyspozycji częściowego zwrotu.
- Przeniesienie dotychczasowego pkt 17 i nadanie mu nowego numeru 19, a także przeniesienie dotychczasowego pkt 18 i nadanie mu nowego nr 20; zmiana numeracji kolejnych pkt.
- Dodanie nowego pkt 17 w brzmieniu: *Wypłata w ratach z rachunku IKE – 50zł od każdej wypłaconej raty.*
- Zmiana treści dotychczasowego pkt 21:
 - w brzmieniu: *Przeniesienie instrumentów finansowych z rachunku IKE do innej instytucji finansowej w ramach wypłaty transferowej równowartość opłaty pobieranej przez właściwą izbę rozrachunkową*
 - i nadanie mu nr 18 oraz nowego brzmienia: *Przeniesienie instrumentów finansowych z rachunku IKE do innej instytucji finansowej w ramach wypłaty transferowej po 12 miesiącach od dnia zawarcia umowy o IKE - równowartość opłaty pobieranej przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.*
- Wskazanie w dotychczasowym pkt 34, po zmianie numeracji pkt 35, iż opłaty objęte zostały podatkiem VAT.

III. Prowizje i opłaty związane z realizacją zleceń maklerskich

- Usunięcie postanowień w brzmieniu: *Dla transakcji kupna zawieranych na wybranych rynkach należy doliczyć opłatę skarbową: w Wielkiej Brytanii 0,50%, we Francji 0,30%, we Włoszech 0,10% wartości transakcji kupna, pobieraną najpóźniej w momencie rozliczenia transakcji zamykającej.*

V. Zasady naliczania i pobierania opłat

- Zmiana treści pkt 2.3.:
 - z dotychczasowej: *Opłata jest naliczana i pobierana osobno dla instrumentów notowanych w różnych walutach oraz w różnych izbach rozrachunkowych.*
 - na: *Opłata jest naliczana i pobierana osobno dla instrumentów notowanych w różnych walutach.*

Zmiany mają na celu odzwierciedlenie zakresu aktualnie świadczonych przez DM BZ WBK usług, doprecyzowanie używanych pojęć oraz odzwierciedlenie wpływu nowych regulacji prawnych na postanowienia Regulaminu i Taryfy.

Podstawą wprowadzanych w Regulaminie i Taryfie zmian jest § 148 ust. 1 Regulaminu świadczenia usług maklerskich w Domu Maklerskim BZ WBK w zw. z art. 3841 kodeksu cywilnego. Zmiany mają na celu odzwierciedlenie zakresu aktualnie świadczonych przez DM BZ WBK usług, doprecyzowanie używanych pojęć oraz odzwierciedlenie wpływu nowych regulacji prawnych na postanowienia Regulaminu i Taryfy, a także wprowadzenie czytelnych przesłanek zmiany Regulaminu i Taryfy.