

Uzasadnieniem dokonania zmian w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski BDM S.A.” są:

- zmiany funkcjonalności dotyczącej świadczenia usług oferowanych przez Dom Maklerski w ramach Regulaminu, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu,
- zmiany w systemie informatycznym Domu Maklerskiego wpływające na usługi świadczone przez Dom Maklerski lub na zasady korzystania z tych usług przez Klientów,
- zmiany porządkowe w Regulaminie, nie zwiększające zakresu obowiązków i nie zmniejszające zakresu uprawnień Klienta.

W § 2 ust. 1 lit. u) wprowadzono nową definicję: „Rachunek OKI – Rachunek prowadzony w formie Osobistego Konta Inwestycyjnego”, numeracja pozostałych liter od u) do III) zmieniła się na od v) do mmm).

W § 4 po ust. 15 dodano nowy ust. 16 o następującym brzmieniu: „16. Na stronie internetowej www.bdm.pl deklarujemy w jaki sposób zapewniamy dostępność naszych produktów i usług. Dostępność to rozwiązania, ciągle ulepszone, które zapewniają Klientom w najszerzy możliwy sposób równy dostęp do oferowanych produktów i usług, bez względu na rodzaj niepełnosprawności lub szczególne potrzeby Klienta.”.

Zmianie uległ § 5, któremu nadano następujące brzmienie:

„§ 5. 1. Podstawą otwarcia Rachunku oraz świadczenia usług maklerskich jest Umowa zawarta pomiędzy Domem Maklerskim, a Klientem. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

2. Umowa posiada formę pisemną i może zostać zawarta:

- na papierze w POK,

- w formie elektronicznej - w sposób określony w § 102 ust. 6 lub z wykorzystaniem podpisów, o których mowa w ust. 6 poniżej lub przez złożenie przez Klienta oświadczenia woli w innej formie elektronicznej dopuszczanej przez Dom Maklerski lub za pośrednictwem systemu informatycznego Domu Maklerskiego, jeżeli funkcjonalność systemu lub aplikacji Domu Maklerskiego umożliwia zawarcie Umowy,

- na papierze w sposób określony w § 7, z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej,

3. Celem zawarcia Umowy w formie elektronicznej Klient składa stosowny wniosek za pośrednictwem strony internetowej www.bdm.pl lub BDM online.

4. Zawarcie Umowy następuje z chwilą złożenia podpisów odręcznych lub elektronicznych przez obie strony z zastrzeżeniem, iż zawarcie Umowy w formie elektronicznej następuje z chwilą zaakceptowania stosownego wniosku Klienta przez Dom Maklerski. W przypadku umowy zawieranej w formie elektronicznej egzemplarz umowy przesyłany jest do BDM onLine.

5. Klient może posiadać w Domu Maklerskim więcej niż jeden Rachunek, przy czym podstawą otwarcia każdego z nich jest odrębna Umowa.

6. Formą pisemną w rozumieniu Regulaminu jest również dokument podpisany za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego, o którym mowa w art. 78¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny oraz, w stosunku do osób fizycznych działających we własnym imieniu, za pomocą podpisu zaufanego, na podstawie art. 20ae ustawy o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne z dnia 17 lutego 2005 r., o ile został utworzony na trwałym nośniku.

7. Zawarcie umowy przez zagraniczne osoby prawne lub zagraniczne jednostki organizacyjne może nastąpić wyłącznie w POK.”.

Zmianie uległ § 6 ust. 7, któremu nadano następujące brzmienie: „7. Osoby zagraniczne w celu zawarcia Umowy zobowiązane są do przedstawienia w Domu Maklerskim stosownych dokumentów, z zastrzeżeniem postanowień Konwencji haskiej o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzonej 5 października 1961 roku – nadanie klauzuli apostille - z zastrzeżeniem odstępstw określonych w dwustronnych umowach międzynarodowych, odpowiadających dokumentom krajowym wymaganym od podmiotów krajowych, zgodnych z aktualnym stanem prawnym. Dom Maklerski może żądać złożenia polskojęzycznej wersji sporządzonej przez tłumacza przysięgłego dokumentów przedkładanych przez Klienta. Powyższe zasady stosuje się odpowiednio do aktualizacji złożonych uprzednio dokumentów.”.

Zmianie uległ § 7 ust. 1 - 3, którym nadano następujące brzmienie:

„§ 7. 1. Umowa może zostać zawarta w drodze korespondencyjnej. W tym celu Dom Maklerski przesyła Klientowi do wypełnienia formularze zawierające tekst Umowy wraz z odpowiednimi dokumentami. Wypełnione formularze, podpisane podpisami potwierdzonymi przez notariusza lub Konsulat RP, Klient zobowiązany jest dostarczyć do Domu Maklerskiego wraz z kserokopią dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport) potwierdzoną przez notariusza lub Konsulat RP.

2. W przypadku podpisywania dokumentów w trybie określonym w ust. 1, należy zachować zasady określone w konwencji, o której mowa w § 6 ust. 7.

3. Dom Maklerski może zażądać, by również w przypadku podpisywania dokumentów innych niż wymienione w ust. 2, np. aktualizacji złożonych uprzednio dokumentów, tożsamość oraz podpisy osób lub wskazane przez Dom Maklerski dokumenty zostały sporządzone w sposób określony w ust. 1 i 2 powyżej.”.

Zmianie uległ § 13, któremu nadano następujące brzmienie:

„§ 13. 1. Podstawą otwarcia Rachunku IKE (oraz świadczenia w jego ramach usług maklerskich) jest Umowa IKE zawarta pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem w formie pisemnej, w sposób określony w § 5. Regulamin stanowi integralną część Umowy IKE.

2. Klient może posiadać w Domu Maklerskim wyłącznie jeden Rachunek IKE.”.

Zmianie uległ § 15, któremu nadano następujące brzmienie:

„§ 15. 1. Podstawą otwarcia Rachunku IKZE (oraz świadczenia w jego ramach usług maklerskich) jest Umowa IKZE zawarta pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem w formie pisemnej, w sposób określony w § 5. Regulamin stanowi integralną część Umowy IKZE.

2. Klient może posiadać w Domu Maklerskim wyłącznie jeden Rachunek IKZE.”.

Zmianie uległ § 23 ust. 1, któremu nadano następujące brzmienie: „1. Rachunek pieniężny służy wyłącznie do dokonywania rozliczeń w następstwie czynności, których przedmiotem są instrumenty finansowe, lub czynności związanych z prawami wynikającymi z instrumentów finansowych zapisanych na rachunkach lub w rejestrach lub ewidencjach prowadzonych przez Dom Maklerski, z zastrzeżeniem § 25.”.

W § 25 ust. 1 po lit. b) dodano nowe lit. c) i d) o następującym brzmieniu:

„c) w przypadku wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE z wykorzystaniem zasad opisanych odpowiednio w § 35 ust. 4 oraz § 46 ust. 4,

d) Dom Maklerski ma prawo żądać złożenia przez Klienta niezwłocznie pisemnych wyjaśnień w sytuacji gdy Rachunek pieniężny Klienta został zasilony przez osoby lub podmioty trzecie.”.

W § 35 po ust. 3 dodano nowy ust. 4 o następującym brzmieniu: „4. Wpłaty w gotówce na Rachunek IKE mogą być dokonywane wyłącznie przez właściciela Rachunku IKE, natomiast wpłaty w formie przelewu mogą być dokonywane wyłącznie z rachunku bankowego lub Rachunku właściciela Rachunku IKE, w tym z rachunku bankowego lub Rachunku, którego właściciel Rachunku IKE jest współwłaścicielem.”.

W § 46 po ust. 3 dodano nowy ust. 4 o następującym brzmieniu: „4. Wpłaty w gotówce na Rachunek IKZE mogą być dokonywane wyłącznie przez właściciela Rachunku IKZE, natomiast wpłaty w formie przelewu mogą być dokonywane wyłącznie z rachunku bankowego lub Rachunku właściciela Rachunku IKZE, w tym z rachunku bankowego lub Rachunku, którego właściciel Rachunku IKZE jest współwłaścicielem.”.

Po § 54 dodano nowy § 54¹ o następującym brzmieniu: „§ 54¹ Dom Maklerski może prowadzić dla Klienta Rachunek w postaci Osobistego Konta Inwestycyjnego na zasadach określonych w Uchwale.”.

Zmianie uległ § 102 ust. 6, któremu nadano następujące brzmienie: „6. Klient może, za pośrednictwem BDM onLine, poprzez złożenie wniosku:

- a) zawierać elektronicznie kolejne umowy i aneksy dotyczące świadczonych przez Dom Maklerski usług,
- b) składać elektronicznie inne oświadczenia woli lub wiedzy, jeżeli Dom Maklerski udostępnia taką funkcjonalność w BDM onLine.”.

W § 125 po ust. 3 dodano nowy ust. 4 o następującym brzmieniu: „4. Klient detaliczny dokonujący rozrachunku transakcji na zbywalnych papierach wartościowych, instrumentach rynku pieniężnego, jednostkach uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania i uprawnieniach do emisji, dokonuje rozrachunku takich transakcji w zamierzonej dacie rozrachunku oraz zobowiązany jest do postępowania w stosunku do Domu Maklerskiego zgodnie z art. 3 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/1229 z dnia 25 maja 2018 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 909/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w zakresie dyscypliny rozrachunku (z późn. zm. lub aktów go zastępujących).”.

Zmianie uległ § 156 ust. 1, któremu nadano następujące brzmienie: „§ 156. 1. W przypadku zastrzeżeń dotyczących świadczenia usług przez Dom Maklerski, Klient (w tym również były Klient, spadkobierca Klienta lub uprawniony z tytułu IKE/IKZE, odbiorca oferty marketingowej Domu Maklerskiego) może złożyć skargę, w tym w szczególności reklamację:

- a) na piśmie w postaci papierowej - osobiście w każdej jednostce organizacyjnej Domu Maklerskiego zajmującej się obsługą Klienta albo przesyłką pocztową (adresy podane są na stronie internetowej www.bdm.pl),
- b) ustnie - telefonicznie na numer Infolinii 800-312-124 lub na numery telefonów jednostek organizacyjnych Domu Maklerskiego zajmujących się obsługą Klienta (numery telefonów podane są na stronie internetowej) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w każdej jednostce organizacyjnej Domu Maklerskiego zajmującej się obsługą Klienta,
- c) na piśmie w postaci elektronicznej - po zalogowaniu się Klienta do BDM onLine w zakładce Wnioski/ Kontakt/ Skarga lub w formie elektronicznej bez zalogowania pod adresem <https://portal.bdm.pl/skarga>,
- d) na piśmie w postaci elektronicznej - na adres e-mail: skargi@bdm.pl,
- e) na piśmie w postaci elektronicznej - na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-15155-94378-FEFHB-25.”.

Zmianie uległ § 156 ust. 4 lit. e), której nadano następujące brzmienie: „e) podpis Klienta w przypadku skargi składanej na piśmie w postaci papierowej.”.

Zmianie uległ § 158, któremu nadano następujące brzmienie: „§ 158. 1. Dom Maklerski udziela odpowiedzi na skargę, występuje z wezwaniem, o którym mowa w § 156 ust. 7 oraz występuje z informacją, o której mowa w § 157 ust. 2 w formie pisemnej, wysyłając je do Klienta oraz do Pełnomocnika, jeżeli Klient złożył skargę za jego pośrednictwem.

2. Odpowiedź na skargę, wezwanie, o którym mowa w § 156 ust. 7, informację, o której mowa w § 157 ust. 2, Dom Maklerski dostarcza Klientowi na piśmie:

- 1) w postaci elektronicznej - w przypadku gdy skarga została złożona przez Klienta na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
- 2) w postaci papierowej - w przypadku gdy skarga została złożona przez Klienta na piśmie w postaci papierowej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
- 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta - w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta ustnie.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, odpowiedź jest udzielana:

- 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Klient złożył skargę, albo innego wskazanego przez Klienta środka komunikacji elektronicznej - w przypadku gdy skarga została złożona przez Klienta z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
- 2) na adres klienta do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy - w przypadku gdy skarga została wysłana przez Klienta na adres do doręczeń elektronicznych.”.

W § 162 ust. 2 po lit. d) dodano nową lit. e) o następującym brzmieniu: „e) wykorzystywania przez Klienta Rachunku niezgodnie z zasadami opisanymi w Rozdziale V - Rachunek.”.

Zmiany w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski BDM S.A.”
wchodzą w życie z dniem 1 czerwca 2026 r.

Tekst jednolity w/w dokumentu jest dostępny w POK-ach oraz na stronie internetowej Domu Maklerskiego BDM S.A. pod adresem www.bdm.pl