



Dom Maklerski BDM S.A.

**Informacja o zmianach w:**

- Informacji dla Klienta dotyczącej m.in. Domu Maklerskiego BDM S.A., świadczonych usług, ryzyka związanego z inwestowaniem na rynkach kapitałowych, Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta obowiązującej w Domu Maklerskim BDM S.A.
- Tabeli opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski BDM S.A.
- Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski BDM S.A.

Informujemy, iż z dniem 24 marca 2025 r. na stronie internetowej [www.bdm.pl](http://www.bdm.pl), w związku z planowanym uruchomieniem przez Dom Maklerski BDM S.A. obsługi rynków zagranicznych, zostanie udostępniona zaktualizowana „Informacja dla Klienta dotycząca m.in. Domu Maklerskiego BDM S.A., świadczonych usług, ryzyka związanego z inwestowaniem na rynkach kapitałowych, Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta obowiązująca w Domu Maklerskim BDM S.A.”.

Uzasadnieniem dokonania zmian w „Tabeli opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski BDM S.A.” jest planowane uruchomienie obsługi rynków zagranicznych.

Zmiany prowizji maklerskich od zleceń nabycia i zbycia oraz przymusowego wykupu i wykonania instrumentów finansowych:

Przed zmianą (do 2025-03-23)	Po zmianie (od 2025-03-24)	Uwagi
akcje, prawa poboru i inne nie wymienione odrębnie instrumenty finansowe: - w przypadku zleceń składanych za pomocą aplikacji „BDM onLine” 0,39% wartości zlecenia; min. 5,95 zł / 2 EUR - w pozostałych przypadkach 1,19% wartości zlecenia; min. 5,95 zł / 2 EUR (z zastrzeżeniem pkt. 2)	akcje, prawa poboru i inne nie wymienione odrębnie instrumenty finansowe <b>notowane na rynku krajowym</b> : - w przypadku zleceń składanych za pomocą aplikacji „BDM onLine” 0,39% wartości zlecenia; min. 5,95 zł / 2 EUR - w pozostałych przypadkach 1,19% wartości zlecenia; min. 5,95 zł / 2 EUR (z zastrzeżeniem pkt. 2)	dodanie zastrzeżenia, że wskazane prowizje dotyczą rynku krajowego
	akcje, prawa poboru i inne nie wymienione odrębnie instrumenty finansowe notowane na rynkach zagranicznych: - w przypadku zleceń składanych za pomocą aplikacji „BDM onLine” 0,28% wartości zlecenia; min. 5 EUR/USD/GBP lub 25 zł (z zastrzeżeniem pkt. 3) - w pozostałych przypadkach 0,95% wartości zlecenia; min. 5 EUR/USD/GBP lub 25 zł (z zastrzeżeniem pkt. 2 oraz 3)	wprowadzenie prowizji od zleceń na rynkach zagranicznych
obligacje: - w przypadku zleceń składanych za pomocą aplikacji „BDM onLine” 0,19% wartości zlecenia; min. 5,95 zł / 2 EUR - w pozostałych przypadkach 2,2% wartości zlecenia; min. 5,95 zł / 2 EUR (z zastrzeżeniem pkt. 2)	obligacje <b>notowane na rynku krajowym</b> : - w przypadku zleceń składanych za pomocą aplikacji „BDM onLine” 0,19% wartości zlecenia; min. 5,95 zł / 2 EUR - w pozostałych przypadkach 2,2% wartości zlecenia; min. 5,95 zł / 2 EUR (z zastrzeżeniem pkt. 2)	dodanie zastrzeżenia, że wskazane prowizje dotyczą rynku krajowego
	obligacje notowane na rynkach zagranicznych: - w przypadku zleceń składanych za pomocą aplikacji „BDM onLine” 0,59% wartości zlecenia; min. 40 EUR/USD/GBP lub 200 zł (z zastrzeżeniem pkt. 3) - w pozostałych przypadkach 0,95% wartości zlecenia; min. 40 EUR/USD/GBP lub 200 zł (z zastrzeżeniem pkt. 2 oraz 3)	wprowadzenie prowizji od zleceń na rynkach zagranicznych
2. Prowizja od zleceń zbycia instrumentów finansowych (z wyłączeniem kontraktów terminowych i opcji) złożonych w trybie egzekucyjnym wynosi 1,99% wartości zlecenia, nie mniej niż 9,95 zł.	2. Prowizja od zleceń zbycia instrumentów finansowych (z wyłączeniem kontraktów terminowych i opcji) złożonych w trybie egzekucyjnym wynosi 1,99% wartości zlecenia, nie mniej niż 9,95 zł na rynku krajowym lub odpowiednio 5 EUR/USD/GBP na rynkach zagranicznych	dodanie prowizji od zleceń na rynkach zagranicznych
	3. Dla transakcji zawieranych na wybranych instrumentach finansowych lub wybranych rynkach naliczana może być dodatkowa opłata skarbowa lub podatek od transakcji, które pobierane są najpóźniej w momencie rozliczenia transakcji.	dodanie informacji o dodatkowych opłatach dotyczących rynków zagranicznych
W przypadku zleceń DDM pobierana jest dodatkowa prowizja, której wysokość jest negocjowana z Klientem.		wycofanie dodatkowej prowizji od zleceń DDM

Zmiany pozostałych opłat za usługi maklerskie:

Przed zmianą (do 2025-03-23)	Po zmianie (od 2025-03-24)	Uwagi
Opłata za prowadzenie depozytu papierów wartościowych na rachunku w Domu Maklerskim (wg wartości rynkowej papierów wartościowych na koniec miesiąca; opłata nie jest pobierana jeśli wartość papierów na koniec miesiąca nie przekracza 500.000 zł) - 0,0029% za miesiąc	Opłata za prowadzenie depozytu papierów wartościowych na rachunku w Domu Maklerskim (wg wartości rynkowej papierów wartościowych na koniec miesiąca; opłata nie jest pobierana jeśli wartość papierów na koniec miesiąca nie przekracza 500.000 zł) - 0,0029% za miesiąc na rynku krajowym - 0,0125% za miesiąc na rynkach zagranicznych	wprowadzenie opłaty dotyczącej rynków zagranicznych
	Zapisanie zagranicznych instrumentów finansowych transferowanych z innej instytucji finansowej lub z innej izby rozliczeniowej (opłata za czynność) - 100 zł za każdy instrument zagraniczny	Wprowadzenie opłaty dotyczącej rynków zagranicznych
	Wystawienie formularza podatkowego 1042-S - 40 EUR lub równowartość w innej walucie	Wprowadzenie opłaty dotyczącej rynków zagranicznych

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,
- wprowadzenie nowych usług lub rezygnacja ze świadczenia niektórych usług oferowanych przez Dom Maklerski,
- 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 wprowadza się nowe definicje:

- gg) „Instrument Zagraniczny – instrument finansowy dopuszczony do obrotu na zagranicznym rynku zorganizowanym lub OTC, który może być przedmiotem zleceń przyjmowanych przez Dom Maklerski,
  - hh) Depozytariusz – instytucja finansowa uprawniona, według prawa miejsca jej siedziby, do przechowywania Instrumentów Zagranicznych, z którą Dom Maklerski zawarł umowę o przechowywanie w/w aktywów,
  - ii) Broker – zagraniczna firma inwestycyjna, uprawniona według prawa miejsca jej siedziby, do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Zagranicznych, z którą Dom Maklerski zawarł umowę o pośredniczenie (wykonywanie zleceń) w obrocie Instrumentami Zagranicznymi,”
- oraz nadaje się nowe brzmienie definicji „bbb) Rozporządzenie – rozumie się przez to Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych lub właściwy akt prawny zastępujący niniejsze rozporządzenie.”.

Zmianie uległ § 16 ust. 1, któremu nadano następujące brzmienie:

- „1. Rachunek składa się z dwóch części:
- a) Rachunku papierów wartościowych,
  - b) Rachunku pieniężnego w walucie polskiej (obligatoryjnie),
  - c) rachunków pieniężnych w walutach obcych, które zostaną uruchomione w wyniku następujących czynności:
    - złożenia przez Klienta stosownego wniosku,
    - dokonaniu przez Klienta wpłaty w danej walucie obcej,
    - w przypadku otrzymania przez Klienta pożyczek z Instrumentów Zagranicznych, o których mowa w § 63<sup>9)</sup>.”.

Zmianie uległ § 24 ust. 1, któremu nadano następujące brzmienie: „1. Obsługa kasowa Rachunku pieniężnego dokonywana jest na warunkach określonych w Uchwale. Uchwała określa listę POK prowadzących obsługę kasową. W przypadku POK prowadzących obsługę kasową, Uchwała określa bank obsługujący dany POK, numer właściwego rachunku bankowego oraz obsługiwane waluty.”.

Zmianie uległ § 25 ust. 1 lit. a), któremu nadano następujące brzmienie: „a) podstawą uznania wpłaty jest posiadanie przez Dom Maklerski wystarczających danych, w szczególności zamieszczenie w tytule wpłaty imienia i nazwiska, bądź nazwy Klienta, oraz numeru Rachunku, albo dokonanie wpłaty na wygenerowany, indywidualny numer rachunku bankowego przyporządkowany do Rachunku Klienta, w walucie polskiej lub walucie obcej.”.

Zmienia się brzmienie § 63<sup>3</sup> a po nim wprowadza się nowe §§ od 63<sup>4</sup> do 63<sup>10</sup>, o następującym brzmieniu:

#### „§ 63<sup>3</sup>

1. Dom Maklerski świadczy na rzecz Klienta usługi w zakresie Instrumentów Zagranicznych jeżeli strony określiły taką możliwość poprzez zawarcie stosownego aneksu (dalej: Aneks Rynki Zagraniczne).
2. Dom Maklerski na stronie internetowej [www.bdm.pl](http://www.bdm.pl) publikuje informacje dotyczące Brokera, Depozytariusza oraz Instrumentów Zagranicznych, w obrocie którymi pośredniczy.
3. Do świadczenia usług w zakresie Instrumentów Zagranicznych stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu, w szczególności postanowienia dotyczące przyjmowania, przekazywania i wykonywania zleceń przez Dom Maklerski, dotyczące instrumentów finansowych wykonywanych w krajowych systemach wykonywania zleceń, z zastrzeżeniem postanowień od § 63<sup>3</sup> do § 63<sup>10</sup>.
4. Dom Maklerski otwiera i prowadzi rachunki walutowe zgodnie z **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** Regulaminu.
5. Instrumenty Zagraniczne przechowywane są na rachunku zbiorczym Domu Maklerskiego prowadzonym przez Depozytariusza na konsekwencje czego Klient wyraża zgodę, w szczególności na brak możliwości wyodrębnienia Instrumentów Zagranicznych przechowywanych u Depozytariusza, należących do konkretnego Klienta. Dom Maklerski ewidencjonuje Instrumenty Zagraniczne nabyte na rzecz Klientów, prowadząc w Domu Maklerskim indywidualne rejestry Klientów umożliwiające identyfikację Instrumentów Zagranicznych Klienta.
6. Dom Maklerski realizuje Aneks Rynki Zagraniczne w zakresie Instrumentów Zagranicznych zgodnie z regulacjami obowiązującymi w zagranicznym systemie wykonywania zleceń. W szczególności wszelkie zlecenia i dyspozycje Klienta podlegają wykonaniu pod warunkiem ich zgodności z wymogami wynikającymi z właściwych regulacji miejsca rejestracji danego Instrumentu Zagranicznego.
7. Dokonywanie czynności w ramach Aneksu Rynki Zagraniczne odbywa się z uwzględnieniem różnicy czasu wynikającej z różnicy długości geograficznej i godzin pracy Domu Maklerskiego.
8. Zasady wykonywania zleceń w stosunku do Instrumentów Zagranicznych określa „Polityka wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta obowiązująca w Domu Maklerskim BDM S.A.”.
9. Dom Maklerski określa w Uchwale zagraniczne systemy wykonywania zleceń, do których przekazuje lub w których wykonuje zlecenia dotyczące Instrumentów Zagranicznych.

#### § 63<sup>4</sup>

1. Dom Maklerski poprzez usługę wymiany walutowej umożliwia składanie zleceń na Instrumenty Zagraniczne notowane w zagranicznych systemach wykonywania zleceń w PLN lub w walucie obcej, w której jest notowany dany Instrument Zagraniczny, odpowiednio w EUR lub USD lub GBP. Rozliczenia transakcji dokonywane są wg kursów walut obowiązujących w momencie dokonania wymiany u Brokera (opartych o kurs mid-Reuters + 0,1% marży). Przez usługę wymiany walutowej rozumie się przyjmowanie przez Dom Maklerski walut obcych i dokonywanie ich sprzedaży na rachunek Klienta, jak również kupno walut obcych na rachunek Klienta, w związku z obsługą realizacji zobowiązań Domu Maklerskiego wobec Klienta lub zobowiązań Klienta wobec Domu Maklerskiego z tytułu usług świadczonych przez Dom Maklerski na jego rzecz, lub zobowiązań Klienta wobec emitenta Instrumentów Zagranicznych, w przypadku gdy Dom Maklerski działa w imieniu i na rachunek emitenta, lub zobowiązań emitenta Instrumentów Zagranicznych, w przypadku gdy Dom Maklerski działa w imieniu i na rachunek Klienta w zakresie czynności wskazanych w art. 69 ust. 2 Ustawy. Informację na temat przewalutowań opisujemy na stronie internetowej [www.bdm.pl](http://www.bdm.pl) oraz wskazujemy na niej, gdzie znajdziesz informacje o kursach walut w Brokera.
2. W sytuacji składania zlecenia kupna Instrumentów Zagranicznych, o których mowa w ust. 1, pokrycie zlecenia sprawdzane jest w całości w walucie obcej albo w PLN zgodnie z dyspozycją Klienta (wyborem waluty nabycia, która nie musi być walutą notowania danego Instrumentu Zagranicznego). W przypadku braku wystarczających środków w walucie obcej albo PLN, Dom Maklerski nie przyjmie zlecenia. Wartość zlecenia określona w walucie obcej zostanie zablokowana zgodnie z wyborem Klienta w walucie obcej albo PLN, po przeliczeniu środków według kursów walut obowiązujących u Brokera (opartych o kurs mid-Reuters + 0,1% marży).
3. Pełne pokrycie wartości zlecenia obliczane jest jako iloczyn liczby Instrumentów Zagranicznych będących przedmiotem zlecenia i ceny określonej w zleceniu. W przypadku wyboru przez Klienta waluty zakupu innej niż waluta Instrumentu Zagranicznego, Dom Maklerski powiększa wartość pokrycia zlecenia o współczynnik z tytułu zabezpieczenia ryzyka zmiany kursu waluty, w której notowany jest Instrument Zagraniczny będący przedmiotem zlecenia. Wartość współczynnika, o którym mowa powyżej publikujemy do wiadomości Klientów na stronie internetowej [www.bdm.pl](http://www.bdm.pl), przy czym wartość tego współczynnika nie może być wyższa niż 5%.

4. W przypadku zleceń sprzedaży Instrumentów Zagranicznych, Klientowi przysługuje prawo wyboru waluty rozliczenia transakcji w walutach określonych, zgodnie zBłąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania. ust.Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania. Regulaminu, w Uchwale. W przypadku wybrania przez Klienta waluty rozliczenia innej niż waluta notowania danego Instrumentu Zagranicznego przeliczenie środków nastąpi według kursów walut obowiązujących w momencie dokonania wymiany u Brokera (opartych o kurs mid-Reuters + 0,1% marży).

§ 63<sup>5</sup>

1. Rejestr operacyjny służy do ewidencjonowania ilościowego i jakościowego stanu posiadania przez Klienta Instrumentów Zagranicznych.
2. W przypadku transakcji kupna, po otrzymaniu przez Dom Maklerski od Brokera potwierdzenia zawarcia transakcji w zagranicznym systemie wykonywania zleceń, w okresie pomiędzy zawarciem a rozrachunkiem transakcji, nabyte przez Klienta Instrumenty Zagraniczne z zapisywane są przez Dom Maklerski w Rejestrze sesji.
3. W dniu rozrachunku transakcji kupna wskazanym w potwierdzeniu zawarcia transakcji, o którym mowa w ust. 2, Dom Maklerski dokonuje zapisu zakupionych Instrumentów Zagranicznych w Rejestrze operacyjnym.
4. W przypadku innym niż określony w ust. 3, Dom Maklerski dokonuje zapisów w Rejestrze operacyjnym niezwłocznie po otrzymaniu od Depozytariusza stosownych informacji potwierdzających zmiany w stanie Instrumentów Zagranicznych na rachunku Domu Maklerskiego u Depozytariusza.

§ 63<sup>6</sup>

1. Dom Maklerski przekazuje zlecenie lub anulowanie zlecenia Klienta do Brokera, jeśli tylko pozwalają na to: termin, ważność zlecenia, godziny przyjmowania zleceń na danym rynku, faza notowań oraz godziny przekazywania zleceń, określone w ust. 2.
2. Rodzaje obsługiwanych przez Dom Maklerski zleceń w stosunku do Instrumentów Zagranicznych, godziny i warunki przekazywania tych zleceń, ich anulowania określa Uchwała.
3. Dom Maklerski nie przyjmuje dyspozycji modyfikacji zleceń dotyczących Instrumentów Zagranicznych. Modyfikacja następuje przez anulowanie przez Klienta aktywnego zlecenia i złożeniu nowego zlecenia.
4. Dom Maklerski może odmówić przyjęcia zlecenia, anulowania zlecenia lub dyspozycji dotyczącej Instrumentu Zagranicznego, w szczególności w przypadku:
  - a) braku możliwości obsługi przez Depozytariusza lub Brokera,
  - b) objęcia Instrumentu Zagranicznego listami sankcyjnymi stworzonymi na podstawie odrębnych przepisów, którym podlega Dom Maklerski,
  - c) wycofania Instrumentu Zagranicznego z obrotu,
  - d) utraty znacznej płynności lub możliwości wyceny Instrumentu Zagranicznego lub zwiększenia ryzyka braku rozrachunku transakcji przez Depozytariusza,
  - e) zmiany lub braku obowiązkowych standardów prawnych, informacyjnych lub podatkowych związanych z danym Instrumentem Zagranicznym.

§ 63<sup>7</sup>

1. Transakcje zawarte w zagranicznych systemach wykonywania zleceń księgowane są na Rachunku Klienta po otrzymaniu przez Dom Maklerski potwierdzenia zawarcia transakcji od Brokera i/lub Depozytariusza.
2. W przypadku zawarcia transakcji w dniu ustawowo wolnym od pracy w Polsce, księgowanie transakcji na Rachunku Klienta może nastąpić najpóźniej w najbliższym dniu roboczym w Polsce.
3. Termin rozliczenia transakcji jest zgodny z terminem właściwym dla odpowiedniej izby rozrachunkowej działającej na danym rynku, zgodnie z kalendarzem dni roboczych obowiązującym w miejscu wykonania, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu. Informację o dniach roboczych w danym miejscu wykonania opisujemy na stronie internetowej [www.bdm.pl](http://www.bdm.pl).
4. W przypadku kiedy rozliczenie transakcji przypadać miało w dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce, rozliczenie transakcji na Rachunku Klienta może nastąpić najpóźniej w najbliższym dniu roboczym w Polsce.
5. Transakcje zawierane w zagranicznych systemach wykonywania zleceń rozliczane są za pośrednictwem Depozytariusza, przechowującego Instrumenty Zagraniczne nabyte przez Dom Maklerski na rzecz Klientów. W Domu Maklerskim transakcje rozliczane są poprzez dokonanie stosownych zapisów na Rachunku papierów wartościowych Klienta.
6. Przez dni robocze w odniesieniu do Instrumentów Zagranicznych należy rozumieć dni tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni uznanych za ustawowo wolne od pracy w Polsce.
7. Dom Maklerski obsługuje transfery Instrumentów Zagranicznych, które są przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym, w przypadku jeśli świadczy usługi w systemie wykonywania zleceń, do którego ma być dokonany transfer, o ile umożliwi to Broker i/lub Depozytariusz.
8. Dom Maklerski może uzależnić wykonanie zleceń w zakresie Instrumentów Zagranicznych od przedstawienia przez Klienta wymaganego zezwolenia dewizowego.
9. Dom Maklerski wykonuje zlecenie Klienta najpóźniej w terminie potrzebnym do przekazania środków pieniężnych do Depozytariusza.

§ 63<sup>8</sup>

Pokrycie zlecenia kupna mogą stanowić należności Klienta z tytułu zawartych, ale nierozliczonych transakcji sprzedaży Instrumentów Zagranicznych, zapisane w Rejestrze finansowym Klienta, pod warunkiem, że:

- a) wartość zlecenia kupna wyrażona jest w tej samej walucie wymiennej albo w PLN, na którą opiewają należności, oraz
- b) rozrachunek transakcji sprzedaży w izbie rozrachunkowej nastąpi przed dniem rozrachunku transakcji kupna lub w tym dniu, oraz
- c) rozliczenie transakcji kupna i sprzedaży nastąpi za pośrednictwem tego samego Depozytariusza.

§ 63<sup>9</sup>

1. W przypadku braku odmiennej dyspozycji Klienta pożyczki oraz inne prawa i świadczenia, wynikające z nabytych przez Klienta Instrumentów Zagranicznych, Dom Maklerski pobiera lub zapisuje na Rachunku Klienta nie później niż w następnym dniu roboczym w Polsce, pod warunkiem ich wcześniejszego zapisu na rachunku zbiorczym prowadzonym przez Depozytariusza dla Domu Maklerskiego. W przypadku gdy realizacja powyższych praw wymaga dokonania przez Klienta dodatkowych czynności Dom Maklerski podejmuje dodatkowe działania, w szczególności wszczynając konieczne postępowania w celu dochodzenia roszczeń z Instrumentów Zagranicznych, na podstawie odrębnej umowy z Klientem.
2. W przypadku gdy Instrumenty Zagraniczne Klienta podlegają częściowemu wykupowi, Depozytariusz określa według własnego uznania Instrumenty Zagraniczne, które będą uczestniczyć w częściowym wykupie, częściowej płatności lub innych działaniach mających wpływ na mniej niż wszystkie Instrumenty Zagraniczne Klienta. Dom Maklerski na życzenie Klienta udostępni posiadane szczegółowe informacje na temat tych zdarzeń, które dotyczą posiadanych przez niego Instrumentów Zagranicznych. Dom Maklerski przyjmuje i wykonuje dyspozycje Klienta w zakresie praw majątkowych i niemajątkowych, związanych z nabytymi przez Klienta Instrumentami Zagranicznymi, inne niż zlecenia kupna i sprzedaży, na warunkach opisanych powyżej.

§ 63<sup>10</sup>

1. Dom Maklerski może odmówić świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych Klientom, którzy są:
  - 1) w odniesieniu do osób fizycznych:
    - a) rezydentami innego państwa niż Rzeczpospolita Polska, w rozumieniu polskich przepisów podatkowych,
    - b) tzw. U.S. Persons - zgodnie z Kodeksem Podatkowym Stanów Zjednoczonych Ameryki – Internal Revenue Code (rezydentami podatkowymi Stanów Zjednoczonych Ameryki lub posiadaczami Karty Stałego Pobytu Stanów Zjednoczonych Ameryki lub obywatelami Stanów Zjednoczonych Ameryki),

- c) polskimi rezydentami podatkowymi, w rozumieniu polskich przepisów podatkowych, ale w stosunku do których Dom Maklerski ustalił wystąpienie chociażby jednej z poniższych cech:
  - i. posiadanie adresu zamieszkania lub korespondencyjnego innego niż polski,
  - ii. posiadanie numeru telefonu amerykańskiego operatora,
  - iii. miejsce urodzenia w Stanach Zjednoczonych Ameryki,
  - iv. udzielenie pełnomocnictwa osobie z adresem zamieszkania, siedziby lub korespondencyjnym innym niż polski,
  - v. zlecenie przelewu na konto prowadzone w banku lub oddziale banku z siedzibą w innym kraju niż Polska,
  - vi. posiadanie obywatelstwa innego niż polskie lub amerykańskie i niezłożenie oświadczenia o posiadaniu wyłącznie polskiej rezydencji podatkowej.
- 2) w odniesieniu do osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej:
  - a) rezydentami innego państwa niż Rzeczpospolita Polska, w rozumieniu polskich przepisów podatkowych,
  - b) tzw. U.S. Persons zgodnie z Kodeksem Podatkowym Stanów Zjednoczonych Ameryki – Internal Revenue Code (podmioty z siedzibą w Stanach Zjednoczonych Ameryki, amerykańskie korporacje i spółki osobowe, trusty podlegające prawu Stanów Zjednoczonych Ameryki, rząd Stanów Zjednoczonych Ameryki i jednostki jemu podlegające), w tym również Klientów, którzy stali się ww. w trakcie obowiązywania Umowy,
  - c) polskimi rezydentami podatkowymi, w rozumieniu polskich przepisów podatkowych, ale w stosunku do których Dom Maklerski ustalił wystąpienie chociażby jednej z poniższych cech:
    - i. kraj w którym została uzyskana osobowość prawna – inny niż Polska,
    - ii. kraj rejestracji – inny niż Polska,
    - iii. adres korespondencyjny poza Polską,
    - iv. siedziba poza Polską,
    - v. numer telefonu amerykańskiego operatora,
    - vi. zlecenie przelewu na konto prowadzone w banku lub w oddziale banku z siedzibą w innym kraju niż Polska,
    - vii. udzielenie pełnomocnictwa osobie z adresem zamieszkania, siedziby lub korespondencyjnym innym niż polski,
  - d) polskimi rezydentami podatkowymi, w rozumieniu polskich przepisów podatkowych, którzy nie przedstawili wymaganych przepisami podatkowymi oświadczeń lub dokumentów.
- 2. W przypadku wystąpienia jednej z przesłanek opisanych ust. 1 pkt 1)-2) w trakcie świadczenia usługi, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** i następnym Regulaminu, Dom Maklerski może:
  - a) wstrzymać przyjmowanie i realizację zleceń kupna na Instrumenty Zagraniczne we wszystkich kanałach,
  - b) wstrzymać przyjmowanie i realizację zleceń sprzedaży na Instrumenty Zagraniczne w serwisie internetowym i aplikacji mobilnej,
  - c) anulować niezrealizowane zlecenia kupna na Instrumenty Zagraniczne za pośrednictwem wszystkich kanałów,
  - d) wezwać, nie później niż w terminie 30 dni od powzięcia informacji o wystąpieniu jednej z przesłanek, do przeniesienia Instrumentów Zagranicznych do innego podmiotu,
  - e) wezwać do złożenia stosownego oświadczenia o rezydencji podatkowej.
- 3. Zawieszenie świadczenia usług, o którym mowa w ust. 2, przez Dom Maklerski następuje nie później niż do końca następnego dnia roboczego po zaistnieniu przesłanek zawieszenia, o których mowa w ust. 1. Uruchomienie lub wznowienie świadczenia usługi przez Dom Maklerski następuje nie później niż do końca następnego dnia roboczego po uzyskaniu przez Dom Maklerski informacji wskazujących na brak spełnienia przesłanek uniemożliwiających lub zawieszających świadczenie usługi.
- 4. Dom Maklerski może odmówić świadczenia usług maklerskich w zakresie Instrumentów Zagranicznych lub zawiesić świadczenie tych usług w przypadku, gdy pełnomocnik lub reprezentant Klienta spełnia warunki określone w ust. 1 pkt 1) lub 2)."

Zmianie uległ § 65 ust. 1, któremu nadano następujące brzmienie: „1. Warunkiem przyjęcia zlecenia kupna jest, z zastrzeżeniem postanowień § 109, posiadanie w Rejestrze finansowym niezablokowanych środków w wysokości wartości zlecenia kupna i przewidywanej prowizji. W rejestrze finansowym uwzględniane są środki pieniężne stanowiące należności Klienta z tytułu zawartych transakcji, jeżeli rozrachunek tych transakcji w izbie rozrachunkowej powinien nastąpić najpóźniej w tym samym dniu, co rozrachunek transakcji kupna instrumentów finansowych, pod warunkiem że rozrachunek transakcji sprzedaży instrumentów finansowych jest zabezpieczony przez fundusz, o którym mowa w Ustawie.”.

Zmianie uległ § 72 lit. a) i b), którym nadano następujące brzmienie:

- a) składanie zleceń lub zawieranie transakcji wprowadzających lub mogących wprowadzić w błąd co do rzeczywistego popytu, podaży lub ceny instrumentu finansowego, chyba że powody tych działań były uprawnione, a złożone zlecenia lub zawarte transakcje nie naruszyły przyjętych praktyk rynkowych na danym rynku zorganizowanym,
- b) składanie zleceń lub zawieranie transakcji powodujących nienaturalne lub sztuczne ustalenie się ceny jednego lub kilku instrumentów finansowych, chyba że powody tych działań były uprawnione, a złożone zlecenia lub zawarte transakcje nie naruszyły przyjętych praktyk rynkowych na danym rynku zorganizowanym.”.

Zmianie uległ § 102 ust. 10, któremu nadano następujące brzmienie: „10. W przypadku zawarcia Aneksu „PRZELEWY” lub Umowy IKE/IKZE w trybie określonym w ust. 6, w § 7 ust. 1 oraz 6 rachunek bankowy wskazany w Aneksie „PRZELEWY” lub Umowie IKE/IKZE pozostanie zablokowany do czasu:

- a) zaksięgowania na Rachunku wpłaty w formie przelewu z w/w rachunku bankowego Klienta o ile dane nadawcy będą zgodne z danymi zawartymi w Umowie, lub
- b) złożenia osobiście przez Klienta w POK-u dyspozycji odblokowania w/w rachunku bankowego Klienta.”.

W § 165 po ust. 23 dodano nowe ustępy 24 i 25, którym nadano następujące brzmienie:

„24. Opłaty, podatki oraz inne należności publicznoprawne należne według obowiązujących za granicą przepisów prawa, poniesione przez Dom Maklerski w związku z realizacją złożonych przez Klienta zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Zagranicznych (lub w związku z posiadaniem takich instrumentów) obciążają Klienta. Dom Maklerski ma prawo pobrać kwotę stanowiącą równowartość takich opłat, podatków i należności z rachunku inwestycyjnego Klienta.  
25. Powyższą zasadę stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy Dom Maklerski ponosi koszty opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych, należnych według obowiązujących za granicą przepisów prawa, w związku z realizacją złożonych przez Klienta zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Zagranicznych emitowanych przez podmioty mające siedzibę za granicą (lub w związku z posiadaniem takich instrumentów) i będących przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym w Polsce.”.

Zmiany w „Tabeli opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski BDM S.A.” oraz w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski BDM S.A.” wchodzi w życie z dniem 24 marca 2025 r. Tekst jednolity w/w dokumentów jest dostępny w POK-ach oraz na stronie internetowej Domu Maklerskiego BDM S.A. pod adresem [www.bdm.pl](http://www.bdm.pl)