REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH PRZEZ DOM MAKLERSKI BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. – ZAGRANICZNY RYNEK KASOWY

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. usług maklerskich określonych w art. 69 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz ust. 4 pkt 1 i 5 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 646 z późn. zm.) tj. wykonywania zleceń w zakresie zagranicznych papierów wartościowych oraz w ramach tej usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia, przechowywania lub rejestrowania zagranicznych papierów wartościowych, w tym prowadzenia rachunków zagranicznych papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych w złotym polskim i/lub w walucie obcej oraz usługi wymiany walutowej związanej z wyżej wymienionymi usługami.
2. Za każdym razem, gdy w niniejszym regulaminie jest mowa o:
   1) „**Aneksie do Umowy IKE lub IKZE**” rozumie się przez to odpowiednio aneks do „Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.” dotyczący inwestowania w zagraniczne papiery wartościowe w ramach IKE lub aneks do „Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.” dotyczący inwestowania w zagraniczne papiery wartościowe w ramach IKZE,
   1a) „**Aneksie do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE**” rozumie się przez to odpowiednio aneks do „Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKE” dotyczący inwestowania w zagraniczne papiery wartościowe w ramach IKE lub aneks do „Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKZE” dotyczący inwestowania w zagraniczne papiery wartościowe w ramach IKZE,
   1b) „**Beneficjencie rzeczywistym**” rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
   1c) „**bossaMobile”** rozumie się przez to oprogramowanie na telefon komórkowy lub tablet z systemem Android lub iOS służące do dostępu do Oprogramowania wskazanego przez DM,
   2) „**BOŚ**” rozumie się przez to Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie, będący agentem DM w rozumieniu art. 79 Ustawy,
   3) „**Brokerze zagranicznym**” rozumie się przez to zagraniczną firmę inwestycyjną lub firmę inwestycyjną nieposiadającą siedziby na terytorium państwa członkowskiego uprawnioną do pośredniczenia w obrocie zagranicznymi papierami wartościowymi dopuszczonymi do obrotu na Rynkach zagranicznych,
   4) „**DM**” rozumie się przez to Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie oraz działające w jego ramach oddziały,
   5) „**Dniu Roboczym**” rozumie się przez to dzień, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy w Polsce, od poniedziałku do piątku, oraz w którym DM prowadzi swoją działalność,
   6) „**Dyspozycja**” rozumie się oświadczenie woli i/lub wiedzy składane przez Klienta, związane z zawartą Umową, które nie jest Zleceniem ani Zleceniem maklerskim,
   7) „**Formularzu informacji – GIIF**” rozumie się przez to formularz informacji uzyskiwanych od Klienta zgodnie z postanowieniami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
   8) „**Formularzu informacji o Kliencie**” rozumie się przez formularz informacji uzyskiwanych od Klienta, dotyczący poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta, w celu oceny czy dana usługa jest dla Klienta odpowiednia,
   8a) „**Haśle**” rozumie się przez to hasło dostępu nadane przez Klienta podczas aktywacji Kanałów Elektronicznych, niezbędne do prawidłowego Uwierzytelniania Klienta, traktowane jako element wiedzy w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego,
   8b) „**Haśle bossaMobile**” rozumie się przez to hasło dostępu nadane przez Klienta podczas aktywacji usługi bossaMobile niezbędne do prawidłowego Uwierzytelniania Klienta, traktowane jako element wiedzy w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego,
   8c) „**Haśle tymczasowym”** rozumie się przez to hasło otrzymane przez Klienta od DM po rejestracji, niezbędne dla prawidłowego Uwierzytelniania Klienta w procesie aktywacji Kanałów Elektronicznych,
   8d) „**Identyfikatorze**” rozumie się przez to ciąg liter/cyfr nadawany przez DM, otrzymywany przez Klienta podczas rejestracji,
   9) „**Informacji o polityce wykonywania zleceń**” rozumie się przez to „Informację o Polityce wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
   10) “**Instrukcji**” rozumie się przez to Instrukcję obsługi serwera zleceń Stocks OnLine,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

11) „**Kanałach Elektronicznych**” rozumie się przez to Oprogramowanie wskazane przez DM albo inne oprogramowanie lub inne środki komunikacji elektronicznej umożliwiające zawieranie Umowy na odległość w rozumieniu Ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2020, poz. 344 z późn. zm.) a przewidziane Regulaminem Kanałów Elektronicznych, umożliwiające DM świadczenie usług maklerskich na rzecz Klienta za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji, w tym na Trwałym nośniku informacji, umożliwiające przekazywanie informacji dla Klientów lub potencjalnych Klientów za pośrednictwem tego oprogramowania, w szczególności poprzez przekazywanie informacji za pośrednictwem oprogramowania na wskazany adres poczty elektronicznej (e-mail); wszelkie postanowienia Regulaminu odnoszące się do Oprogramowania wskazanego przez DM mają wprost zastosowanie do Kanałów Elektronicznych w stosunku do tych Klientów, którzy zawarli Umowę Ramową i Umowę i/lub inną umowę świadczenia usług maklerskich, z zastrzeżeniami i wyłączeniami wskazanymi w treści niniejszego Regulaminu oraz Regulaminu Kanałów Elektronicznych,

11a) „**KID**” rozumie się przez to dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące PRIIP,

12) „**Kliencie**” rozumie się przez to osobę fizyczną krajową lub zagraniczną, osobę prawną krajową lub zagraniczną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej krajową lub zagraniczną, która zawarła z DM umowę o świadczenie usług maklerskich, będącą klientem detalicznym, klientem profesjonalnym lub uprawnionym kontrahentem,

12a) „**Kliencie będącym akcjonariuszem spółki giełdowej**” – rozumie się przez to Klienta posiadającego na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych prowadzonym przez DM akcje w kapitale zakładowym spółki giełdowej,

13) „**Kliencie profesjonalnym**” rozumie się przez to Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b) Ustawy,

13a) „**Kodzie SMS**” rozumie się przez to jednorazowy kod przesyłany przez DM na wskazany w procesie rejestracji numer telefonu komórkowego Klienta, służący do uwierzytelnienia Klienta oraz autoryzacji dyspozycji Klienta, traktowany jako element posiadania w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego,

14) „**Miejscu wykonania**” rozumie się przez to miejsce wykonania zleceń wskazane w Informacji o polityce wykonywania zleceń,

15) „**Oprogramowaniu wskazanym przez DM**” rozumie się przez to oprogramowanie umożliwiające DM świadczenie usług maklerskich na rzecz Klienta za pośrednictwem innych urządzeń technicznych lub elektronicznych nośników informacji w rozumieniu Rozporządzenia, w tym na Trwałym nośniku informacji, w szczególności za pośrednictwem internetowego serwera zleceń Stocks OnLine, umożliwiające przekazywanie informacji dla Klientów lub potencjalnych Klientów za pośrednictwem tego oprogramowania, w szczególności poprzez przekazywanie informacji za pośrednictwem oprogramowania na wskazany adres poczty elektronicznej (e-mail),

16) „**Osobie krajowej**” rozumie się przez to rezydenta w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 309z późn. zm.),

17) „**Osobie zagranicznej**” rozumie się przez to nierezydenta w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 309 z późn. zm.),

17a) „**Osobach zajmujących eksponowane stanowisko polityczne”** rozumie się przez to osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, jak również członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,

18) „**POK DM**” rozumie się przez to placówki, w których odbywa się obsługa Klientów DM,

19) „**Polityce Zarządzania Konfliktami**” rozumie się przez to „Politykę – Ogólne Zasady Zarządzania Konfliktem Interesów”,

19a) **„PRIIP”** – rozumie się przez to instrument finansowy, o którym mowa w art. 4 pkt. 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP),

20) „**Rachunku**” rozumie się przez to rachunek pieniężny prowadzony w walucie polskiej lub walucie obcej i/lub rachunek zagranicznych papierów wartościowych prowadzony przez DM,

20a) „**Rachunku IKE**” lub „**IKE**” – rozumie się przez to wyodrębniony rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny służący do obsługi Indywidualnego Konta Emerytalnego w DM,

20b) „**Rachunku IKZE**” lub „**IKZE**” - rozumie się przez to wyodrębniony rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny służący do obsługi Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w DM,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

21) „**Rachunku pieniężnym**” rozumie się przez to rachunek prowadzony przez DM na rzecz Klienta na podstawie Umowy, na którym ewidencjonowane są środki pieniężne w walucie polskiej i/lub walutach obcych, przeznaczone do obsługi rachunku zagranicznych papierów wartościowych,
22) „**Rachunku zagranicznych papierów wartościowych**” rozumie się przez to rachunek, na którym rejestrowane są zagraniczne papiery wartościowe,
23) „**Regulacje**” rozumie się przez to przepisy prawa oraz inne regulacje i dokumenty wprowadzane, wystawiane lub zatwierdzane przez podmioty prowadzące lub stanowiące Miejsca wykonania, izby rozrachunkowe oraz inne osoby, podmioty i jednostki, mające wpływ na obrót zagranicznymi papierami wartościowymi i świadczenie usług z nim związanych oraz emitentów zagranicznych papierów wartościowych, w szczególności prospekty emisyjne, regulaminy, polityki oraz procedury,
24) „**Regulaminie**” rozumie się przez to niniejszy „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. – zagraniczny rynek kasowy”,
24a) „**Regulaminie IKE i IKZE**” rozumie się przez to „Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
25) „**Regulaminie Kanałów Elektronicznych**” rozumie się przez to Regulamin korzystania z Kanałów Elektronicznych określający tryb i warunki składania oświadczeń woli i wiedzy w celu zawarcia Umowy i/lub innych umów świadczenia usług maklerskich oraz składania innych oświadczeń woli i wiedzy oraz dyspozycji określonych w Zarządzeniu Dyrektora DM za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych,
25a) „**Regulaminie kasowym**” rozumie się przez to „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. – rynek kasowy”,
26) „**Rejestrze operacyjnym**” rozumie się przez to rejestr zagranicznych papierów wartościowych i praw do otrzymania zagranicznych papierów wartościowych, które mogą być przedmiotem Zlecenia sprzedaży przyjętego przez DM, o którym mowa w § 2 pkt 15 Rozporządzenia,
26a) **„Rezydencie USA**” rozumie się przez to obywatela Stanów Zjednoczonych Ameryki lub osobę przebywającą na stałe w Stanach Zjednoczonych Ameryki, spółkę osobową lub kapitałową utworzoną w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych lub któregokolwiek ze stanów oraz trust, jeżeli (i) sąd w Stanach Zjednoczonych miałby prawo, zgodnie ze stosownymi przepisami, do wydawania poleceń lub orzeczeń dotyczących wszystkich kwestii związanych z zarządzeniem trustem, oraz (ii) jedna lub więcej osób amerykańskich ma prawo do kontrolowania wszystkich istotnych decyzji trustu lub kontrolowania majątku osoby zmarłej, która była obywatelem lub przebywała na stałe w Stanach Zjednoczonych,
27) „**Rozporządzeniu**” rozumie się przez to Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1112 z późn. zm.) lub rozporządzenie zastępujące ww. Rozporządzenie,
27a) **„Rozporządzeniu Delegowanym”** rozumie się przez to Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
27b) „**Rozporządzeniu Wykonawczym 2018/1212**” – rozumie się przez to Rozporządzenie Komisji (UE) 2018/1212 z dnia 3 września 2018 r. ustanawiające minimalne wymogi w celu wykonania przepisów dyrektywy 2007/36/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do identyfikacji akcjonariuszy, przekazywania informacji i ułatwiania wykonywania praw akcjonariuszy,
27c) „**Rozporządzeniu 910/2014**” – rozumie się przez to Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE,
28) „**Rynku zagranicznym**” rozumie się przez to rynek regulowany, rynek zorganizowany lub platformę obrotu działający/-ą na terytorium innego państwa członkowskiego lub państwa niebędącego państwem członkowskim wskazane przez DM jako Miejsce wykonania w Informacji o polityce wykonywania zleceń,
28a) „**Rynku zagranicznym USA**” rozumie się przez to rynek regulowany, rynek zorganizowany lub platformę obrotu działający/-ą na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki wskazane przez DM jako Miejsce wykonania w Informacji o polityce wykonywania zleceń,
28b) „**spółce giełdowej**” – rozumie się przez to spółkę z siedzibą na terytorium państwa członkowskiego, której co najmniej jedna akcja jest dopuszczona do obrotu na rynku regulowanym lub na zagranicznym rynku regulowanym,
29) „**Stronie internetowej**” rozumie się przez to stronę internetową DM – www.bossa.pl,
30) „**Tabeli opłat i prowizji**” rozumie się przez to „Tabelę opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. - zagraniczny rynek kasowy”,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

30a) „**Tokenie**” – rozumie się przez to jednorazowy kod generowany przez Klienta w udostępnionej przez DM aplikacji lub w udostępnionym przez DM urządzeniu, służący do uwierzytelnienia Klienta oraz autoryzacji dyspozycji Klienta, traktowany jako element posiadania w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego,

31) „**Trwałym nośniku informacji**” rozumie się przez to nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,

32) „**Umowie**” rozumie się przez to Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych papierów wartościowych oraz przyjmowania i przekazywania zleceń zawartą na podstawie niniejszego Regulaminu,

32a) „**Umowie IKE lub IKZE” –** rozumie się przez to odpowiednio „Umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.” lub „Umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.” wraz z odpowiednim Aneksem do Umowy IKE lub IKZE,

32b) „**Umowie maklerskiej IKE lub IKZE**” – rozumie się przez to odpowiednio „Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieraną w celu zawarcia Umowy IKE” lub „Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieraną w celu zawarcia Umowy IKZE” wraz z odpowiednim Aneksem do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE,

33) „**Umowie Ramowej**” rozumie się przez to umowę zawieraną pomiędzy Klientem będącym osobą fizyczną i DM określającą formy składania oświadczeń woli i/lub wiedzy przez Klienta, na podstawie których możliwe jest zawarcie Umowy i/lub zawarcie innych umów świadczenia usług maklerskich oraz składanie innych dyspozycji i oświadczeń woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych,

34) „**Upoważnionym pracowniku**” rozumie się przez to pracownika DM posiadającego umocowanie do działania wystawione przez Dyrektora DM lub Zarząd DM,

35) „**Uprawnionym kontrahencie**” rozumie się przez to Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39d) Ustawy, z którym DM w ramach Umowy zawiera lub pośredniczy w zawieraniu transakcji,

35a) „**Urządzeniu zaufanym”** rozumie się przez to urządzenie identyfikowane przez DM przez ustalenie jego unikalnych cech (w szczególności przeglądarka internetowa lub aplikacja zainstalowana na komputerze Klienta, telefon komórkowy, tablet), zdefiniowane przez Klienta na jego liście urządzeń zaufanych, traktowane jako element posiadania w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego,

36) „**Ustawie**” rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 646 z późn. zm.),

36a) „**Ustawie o IKE i IKZE**” – rozumie się przez to Ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1792 z poźn. zm.),

37) „**Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy**” rozumie się przez to Ustawę z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 593 z późn. zm.),

37a) „**Uwierzytelnianiu**” rozumie się przez to potwierdzenie tożsamości Klienta łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających, tj. Identyfikatora oraz Hasła lub Hasła bossaMobile lub hasła telefonicznego,

37b) „**Uwierzytelnianiu wieloskładnikowym”** rozumie się przez to uwierzytelnianie zapewniające silne uwierzytelnianie Klienta w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:

a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Klient (np. Hasło, Hasło bossaMobile),

b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Klient (np. Token, Kod SMS, Urządzenie zaufane, udostępniona przez DM aplikacja sparowana z telefonem Klienta),

c) cechy charakterystyczne Klienta (np. odcisk palca /skan twarzy Klienta w aplikacji BossaMobile),

będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych,

38) „**Walucie Bazowej**” rozumie się przez to walutę, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny Klienta oraz rozliczane są wszelkie operacje na tym Rachunku,

39) „**Zagranicznych papierach wartościowych**” rozumie się przez to papiery wartościowe wymienione w art. 3 pkt 1 Ustawy dostępne na Rynkach zagranicznych,

40) „**Zagranicznym depozytariuszu**” rozumie się przez to podmiot uprawniony do prowadzenia rachunku papierów wartościowych, rachunku zbiorczego lub rachunku pieniężnego, lub rejestru zagranicznych papierów wartościowych, lub rachunku walutowego, lub innego rejestru, lub ewidencji zagranicznych papierów wartościowych, lub innych praw, mający siedzibę poza granicami Rzeczpospolitej Polskiej,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

prowadzący na rzecz DM wszelkie czynności związane z rozliczaniem zobowiązań Klienta powstałych w związku z zawartymi przez Klienta transakcjami na Rynkach zagranicznych,

41) „**Zarządzeniu Dyrektora DM**" rozumie się przez to (i) treść wydanego przez Dyrektora DM zarządzenia regulującego w sposób szczegółowy wykonywanie poszczególnych czynności określonych w Regulaminie lub związanych z wykonywaniem zawartej Umowy, Umowy IKE lub IKZE, lub Umowy maklerskiej IKE lub IKZE a także (ii) treść wydawanego przez Dyrektora DM zarządzenia na podstawie Regulaminu Kanałów Elektronicznych. Ogłoszenie ww. zarządzeń oraz ich zmiany dokonywane jest poprzez zamieszczenie na stronie internetowej DM oraz przekazanie Klientom za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM lub przesyłane na adres korespondencyjny Klienta w przypadku wybrania przez Klienta takiego sposobu odbioru korespondencji. Klient może również uzyskać, aktualne Zarządzenia Dyrektora DM w POK DM i na stronie internetowej DM,
42) „**Zleceniu**" rozumie się przez to zlecenie nabycia lub zbycia zagranicznych papierów wartościowych, modyfikację lub anulację zlecenia, lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są zagraniczne papiery wartościowe,
43) „**Zleceniu maklerskim**" rozumie się przez to zlecenie kupna lub sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych, modyfikację lub anulację zlecenia składanego Brokerowi zagranicznemu przez DM na podstawie zlecenia Klienta.

3. Pojęcia użyte w Regulaminie w liczbie pojedynczej odnoszą się także do liczby mnogiej i odwrotnie, chyba że co innego wyraźnie wynika z treści postanowienia. Pojęcia niezdefiniowane w ust. 2 powyżej a użyte w treści Regulaminu, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności zgodnie z Ustawą, Rozporządzeniem oraz z treścią przepisów obowiązujących w danym Miejscu wykonania lub w miejscu przechowywania zagranicznych papierów wartościowych. Tytuły rozdziałów mają znaczenie jedynie porządkowe i nie wpływają na wykładnię postanowień Regulaminu.
4. W celu wykonania Umowy Dyrektor DM może wydawać Zarządzenia, określające niektóre zasady lub okoliczności świadczenia usług, w szczególności te, które z uwagi na charakter lub zmienność nie mogą być uregulowane w Regulaminie lub Umowie. Klientowi znany jest fakt, że Zarządzenia Dyrektora DM oraz Instrukcja mogą ulegać zmianie i na Stronie internetowej oraz w POK DM znajduje się zawsze ich aktualna i obowiązująca wersja. DM ma prawo dokonać zmian w Instrukcji w trybie Zarządzenia Dyrektora DM. W związku z powyższym Klient zobowiązany jest do zapoznawania się z aktualnymi Zarządzeniami Dyrektora DM i aktualną Instrukcją oraz do ich przestrzegania i stosowania.

§ 2

1. DM prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd. DM podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. DM może działać za pośrednictwem agenta, w rozumieniu art. 79 Ustawy. W takim przypadku DM świadczy usługi na podstawie dokonywanych przez agenta czynności pośrednictwa.

§ 3

1. Niniejszy Regulamin precyzuje prawa i obowiązki stron wynikające z zawarcia Umowy, a także warunki zawarcia i rozwiązania Umowy.
2. Postanowienia Regulaminu dotyczące wystawiania zleceń kupna i sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych oraz praw związanych z tymi papierami mają zastosowanie, o ile warunki określone na danym Rynku zagranicznym nie są w tym zakresie odmienne.
3. DM świadczy usługi określone w niniejszym Regulaminie na podstawie Umowy. Na podstawie Umowy DM może świadczyć także inne usługi w niej określone.
4. DM świadczy usługi w zakresie zagranicznych papierów wartościowych dostępnych za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM. DM może udostępnić na wniosek Klienta dodatkowe zagraniczne papiery wartościowe, o ile zagraniczny papier wartościowy będący przedmiotem wniosku jest obsługiwany przez Brokera zagranicznego, z którym DM ma podpisaną umowę o współpracę.
5. DM przysługuje wynagrodzenie w postaci opłat i prowizji z tytułu świadczonych usług ustalane w drodze Uchwały Zarządu DM. Wysokość oraz terminy wnoszenia przez Klienta opłat i prowizji określa Tabela opłat i prowizji.
6. DM może zawiesić, w trybie natychmiastowym w drodze Zarządzenia Dyrektora DM, świadczenie usług w całości lub w części, w szczególności na danym Rynku zagranicznym, na danym zagranicznym papierze wartościowym lub w inny sposób je ograniczyć w przypadku wystąpienia następujących sytuacji, o ile DM nie ponosi odpowiedzialności za ich wystąpienie:
    a) zawieszenie notowań zagranicznego papieru wartościowego na danym Rynku zagranicznym lub zamknięcie tego rynku,
    b) ogłoszenia upadłości lub likwidacja Brokera zagranicznego lub Zagranicznego depozytariusza, za pośrednictwem którego DM realizuje Zlecenia lub rozwiązanie umowy z takim podmiotem,
    c) wystąpienie nieprawidłowości w funkcjonowaniu oprogramowania wskazanego przez DM,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

d) awarię systemów informatycznych bądź awarię sprzętu komputerowego uniemożliwiającą normalne funkcjonowanie systemów informatycznych,
e) zerwanie połączenia internetowego w wyniku awarii dostawcy Internetu lub przeciążenia łącza,
f) awarię systemów telekomunikacyjnych,
g) awarie i błędy Brokera zagranicznego lub Zagranicznego depozytariusza uniemożliwiające czasowe świadczenie usługi przez DM,
h) ograniczenie zakresu usług świadczonych przez Brokera zagranicznego lub Zagranicznego depozytariusza.

7. DM może w drodze Zarządzenia Dyrektora DM wyłączyć świadczenie na podstawie Umowy usług na rzecz Rezydenta USA w zakresie Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA, z zastrzeżeniem §3 ust. 8-9.
8. Zarządzenie Dyrektora DM, o którym mowa w §3 ust. 7 dotyczy Umów:
   a) zawartych z Rezydentem USA po dniu wydania Zarządzenia Dyrektora DM;
   b) zawartych z Klientem niebędącym zgodnie z wiedzą DM Rezydentem USA, który po dniu wskazanym w treści Zarządzenia Dyrektora DM uzyska status Rezydenta USA – od dnia powzięcia przez DM informacji o uzyskaniu przez Klienta statusu Rezydenta USA; w przypadku gdy na dzień powzięcia przez DM informacji o zmianie statusu Klienta na Rezydenta USA, taki Klient posiada (i) na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych zapisane Zagraniczne papiery wartościowe notowane na Rynku zagranicznym USA, lub (ii) aktywne Zlecenia dotyczące nabycia Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA, zastosowanie znajdą postanowienia §3 ust. 9;
   c) zawartych z Rezydentem USA - od dnia wskazanego w treści Zarządzenia Dyrektora DM; w przypadku gdy taki Klient na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych posiada (i) zapisane Zagraniczne papiery wartościowe notowane na Rynku zagranicznym USA, lub (ii) aktywne Zlecenia dotyczące nabycia Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA, zastosowanie znajdą postanowienia §3 ust. 9.
9. W treści Zarządzenia Dyrektora DM, o którym mowa w § 3 ust. 7, DM wskaże dla Klientów będących Rezydentem USA i:
   a) posiadających na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych zapisane Zagraniczne papiery wartościowe notowane na Rynku zagranicznym USA - termin na sprzedaż Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA lub ich przeniesienie z Rachunku zagranicznych papierów wartościowych prowadzonego na podstawie Umowy, na inny rachunek, na którym mogą być rejestrowane Zagraniczne papiery wartościowe, prowadzony przez podmiot inny niż DM. W przypadku gdy po upływie terminu wskazanego w treści Zarządzenia Dyrektora DM Klient będący Rezydentem USA nie dokona sprzedaży Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA lub ich przeniesienia na inny rachunek, DM naliczy podatek od dywidend od posiadanych przez Rezydenta USA Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA w wysokości określonej w Zarządzeniu Dyrektora DM, wydanym na podstawie § 9 ust. 16.
   b) posiadających aktywne Zlecenia dotyczące nabycia Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA – termin na realizację lub anulowanie Zlecenia dotyczącego nabycia Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA oraz termin na sprzedaż nabytych w wyniku realizacji takiego Zlecenia Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA lub ich przeniesienie z Rachunku zagranicznych papierów wartościowych prowadzonego na podstawie Umowy, na inny rachunek, na którym mogą być rejestrowane Zagraniczne papiery wartościowe, prowadzony przez podmiot inny niż DM. W przypadku gdy po upływie terminu wskazanego w treści Zarządzenia Dyrektora DM Klient będący Rezydentem USA nie zrealizuje lub nie anuluje Zlecenia dotyczącego nabycia Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA, Zlecenie takie zostanie zrealizowane w dniu wskazanym w treści Zarządzenia Dyrektora DM. W przypadku gdy po upływie terminu wskazanego w treści Zarządzenia Dyrektora DM Klient będący Rezydentem USA nie dokona sprzedaży Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA lub ich przeniesienia na inny rachunek, DM naliczy podatek od dywidend od posiadanych przez Rezydenta USA Zagranicznych papierów wartościowych notowanych na Rynku zagranicznym USA w wysokości określonej w Zarządzeniu Dyrektora DM, wydanym na podstawie § 9 ust. 16.
10. Postanowienia §3 ust. 7-9 z uwzględnieniem postanowień § 12 ust. 2 Regulaminu IKE i IKZE stosuje się do Umowy IKE lub IKZE oraz Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, do których Klient zawarł z DM odpowiednio Aneks do Umowy IKE lub IKZE oraz Aneks do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

§ 4

1. Prawa i obowiązki Klienta i DM określa Umowa, niniejszy Regulamin oraz Tabela opłat i prowizji.
2. DM informuje, iż w związku z usługą świadczoną na podstawie niniejszego Regulaminu mogą wystąpić inne koszty, w tym podatki, związane z transakcjami zawartymi na danym Rynku zagranicznym, którymi może być obciążony Klient i które będą płatne za pośrednictwem DM (opłaty dodatkowe). DM poinformuje Klienta w trybie Zarządzenia Dyrektora DM o wysokości i zasadach pobierania opłat dodatkowych przez DM.
3. Klient i DM nabywają wzajemne prawa i obowiązki najwcześniej z chwilą zawarcia Umowy. Zawarcie Umowy może wymagać dodatkowych czynności dokonywanych przez Klienta lub DM przed jej podpisaniem, szczególnie w przypadku gdy wymagają tego Regulacje obowiązujące na danym Rynku zagranicznym.
4. DM wykonuje Umowę zgodnie z Regulacjami obowiązującymi na danym Rynku zagranicznym. W szczególności wszelkie Zlecenia i Dyspozycje Klienta podlegają wykonaniu pod warunkiem ich zgodności z wymogami wynikającymi z właściwych Regulacji.

II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

§ 5

1. Warunkiem koniecznym dla świadczenia przez DM usług maklerskich oraz dla otworzenia Klientowi Rachunku jest zawarcie między Klientem a DM Umowy.
2. Umowa może zostać zawarta:
   a) osobiście,
   b) korespondencyjnie,
   c) poprzez złożenie oświadczenia woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych wyłącznie z Klientem będącym osobą fizyczną, który uprzednio zawarł Umowę Ramową uprawniającą go do składania oświadczeń woli i wiedzy w takiej formie.
3. DM, w trybie Zarządzenia Dyrektora DM, może zobowiązać Klienta do zasilenia Rachunku środkami o określonej wartości niezwłocznie po zawarciu Umowy jednak nie później niż w terminie wskazanym w tym Zarządzeniu. W przypadku niewypełnienia powyższego zobowiązania Klient przyjmuje do wiadomości, iż DM zgodnie z § 74 ust. 1 pkt e) Regulaminu ma prawo do zamknięcia Rachunku.
4. DM, w trybie Zarządzenia Dyrektora DM, może ograniczyć liczbę posiadanych przez Klienta Rachunków.
5. DM zastrzega sobie prawo czasowego wstrzymania zawierania Umów, o czym poinformuje Klientów i/lub potencjalnych Klientów w trybie Zarządzenia Dyrektora DM.

§ 6

1. Umowa Ramowa, o której mowa w § 5 ust. 2 lit. c) może zostać zawarta w POK DM lub korespondencyjnie lub elektronicznie, a także w placówkach BOŚ i innych agentów DM, od dnia wskazanego w Zarządzaniu Dyrektora DM, na warunkach i zasadach określonych w Regulaminie Kanałów Elektronicznych i w niniejszym Regulaminie, przy czym mogą być wydane Zarządzenia wprowadzające możliwość zawarcia Umowy Ramowej w każdy ze wskazanych sposobów odrębnie dla poszczególnych lub wszystkich sposobów zawarcia Umowy Ramowej.
2. W przypadku zawarcia Umowy Ramowej, a następnie Umowy poprzez złożenie oświadczenia woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych uważa się, że Umowa została zawarta na odległość. Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy, zgodnie z art. 38 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 287 z późn. zm.). DM umożliwi zawieranie Umowy, innych umów świadczenia usług maklerskich oraz składanie dyspozycji i innych oświadczeń woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych od dnia wskazanego w odpowiednim Zarządzeniu Dyrektora DM.
3. DM może podjąć decyzję o zawieszeniu zawierania Umów za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, o czym poinformuje Klientów i/lub potencjalnych Klientów w trybie Zarządzenia Dyrektora DM.

§ 7

1. Na podstawie informacji uzyskanych od potencjalnego Klienta, DM dokonuje oceny, czy usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy lub zagraniczny papier wartościowy będący jej przedmiotem są odpowiednie dla potencjalnego Klienta biorąc pod uwagę poziom jego wiedzy o inwestowaniu w zakresie zagranicznych papierów wartościowych oraz doświadczenia inwestycyjnego na podstawie Formularza Informacji o Kliencie. Jeżeli zgodnie z oceną DM usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy lub zagraniczny papier wartościowy będący jej przedmiotem są nieodpowiednie dla potencjalnego, DM ostrzega o tym potencjalnego Klienta w formie pisemnej lub przy użyciu Trwałego nośnika informacji.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

2. W sytuacji, gdy potencjalny Klient odmówi odpowiedzi na pytania zawarte w Formularzu Informacji o Kliencie lub przedstawi informacje niewystarczające, DM ostrzega potencjalnego Klienta w formie pisemnej lub przy użyciu Trwałego nośnika informacji, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy usługa lub zagraniczny papier wartościowy będący jej przedmiotem są odpowiednie dla potencjalnego Klienta. W takiej sytuacji DM zawiera Umowę z potencjalnym Klientem, jeżeli potencjalny Klient wyraża wolę zawarcia Umowy.
3. DM zawiera Umowę z potencjalnym Klientem pomimo niewypełnienia przez potencjalnego Klienta Formularza Informacji o Kliencie, jeżeli potencjalny Klient, pomimo ostrzeżenia ze strony DM, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy usługa lub zagraniczny papier wartościowy będący jej przedmiotem są odpowiednie dla potencjalnego Klienta, wyraża wolę zawarcia Umowy.
4. Postanowień ust. 1 nie stosuje się, gdy Umowa zawierana jest z Klientem profesjonalnym.
5. Klient zawierający Umowę wypełnia test rynku docelowego, o ile Klient uprzednio nie wypełnił takiego testu przy zawieraniu z DM innej umowy świadczenia usług. Test rynku docelowego nie stanowi oceny odpowiedniości usługi maklerskiej lub instrumentu finansowego będącego jej przedmiotem, a także ustalenie rynku docelowego dla Klienta nie stanowi świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

§ 8

1. DM przekazuje potencjalnemu Klientowi przed zawarciem Umowy „Ogólny Opis Istoty Instrumentów Finansowych oraz Ryzyka Związanego z Inwestowaniem w Instrumenty Finansowe”, oraz „Szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.”. DM publikuje KID dla zagranicznych papierów wartościowych mogących być przedmiotem Transakcji na stronie internetowej. Przed zawarciem Umowy Klient otrzymuje informacje o miejscu publikacji KID, mogących być przedmiotem Zlecenia na podstawie zawieranej Umowy.
2. DM, przed zawarciem Umowy z potencjalnym Klientem, przekazuje Informację o polityce wykonywania Zleceń, na stosowanie której potencjalny Klient wyraża zgodę podpisując Umowę.
3. Wskazanie podstawowych zasad postępowania DM w przypadku powstania konfliktu interesów, zawarte jest w Polityce Zarządzania Konfliktami, która jest przekazywana Klientowi przy użyciu Trwałego nośnika informacji. Klient, podpisując Umowę oświadcza, iż zapoznał się z Polityką Zarządzania Konfliktami i akceptuje jej postanowienia. DM przekaże na życzenie Klienta dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na trwałym nośniku.

§ 9

1. **Osoby fizyczne** – krajowe i zagraniczne przy zawieraniu Umowy obowiązane są złożyć i podpisać w obecności Upoważnionego pracownika poprawnie wypełniony formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami oraz przedstawić dokument tożsamości (dowód osobisty, kartę stałego pobytu lub paszport). W przypadku zawierania Umowy niezbędne jest również udostępnienie informacji o właściwym dla Klienta lub potencjalnego Klienta Urzędzie Skarbowym (dotyczy wyłącznie rezydentów).
2. **Osoby prawne – krajowe** przy zawieraniu Umowy obowiązane są złożyć i podpisać w obecności Upoważnionego pracownika poprawnie wypełniony formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami oraz przedstawić:
    1) aktualny dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej (poświadczony odpis z odpowiedniego rejestru, o ile odpis ten nie jest dostępny publicznie),
    2) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (obowiązuje w stosunku do osób prawnych, które na mocy stosownych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru), o ile powyższy numer nie jest wpisany do odpowiedniego rejestru,
    3) zaświadczenie o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej NIP (dotyczy wyłącznie rezydentów, którzy na mocy odrębnych przepisów zobowiązani są do uzyskania takiego numeru), o ile powyższy numer nie jest wpisany do odpowiedniego rejestru,
    4) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z rejestru, o którym mowa w pkt 1 – w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności Upoważnionego pracownika,
    5) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy,
    6) inne dokumenty lub informacje, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa.
3. **Jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej** przy zawieraniu Umowy zobowiązane są złożyć i podpisać w obecności Upoważnionego pracownika poprawnie wypełniony formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami oraz przedstawić:
    1) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub poświadczony odpis z właściwego rejestru,
    2) umowę spółki,
    3) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (obowiązuje w stosunku do podmiotów, które na mocy stosownych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru), o ile powyższy numer nie jest wpisany do odpowiedniego rejestru,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

4) zaświadczenie o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej NIP (dotyczy wyłącznie rezydentów, którzy na mocy odrębnych przepisów zobowiązani są do uzyskania takiego numeru), o ile powyższy numer nie jest wpisany do odpowiedniego rejestru,
5) w przypadku spółek osobowych oświadczenie o prawie do udziału w zyskach każdego ze wspólników spółki osobowej i wysokości tego udziału oraz co do prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie obrotu zagranicznymi papierami wartościowymi,
6) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z umowy spółki – w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności Upoważnionego pracownika,
7) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy,
8) inne dokumenty lub informacje, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa.

4. **Osoby prawne – zagraniczne** przy zawieraniu Umowy zobowiązane są złożyć i podpisać w obecności Upoważnionego pracownika poprawnie wypełniony formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami oraz przedstawić:
   1) aktualny wyciąg z odpowiedniego rejestru przedsiębiorców, właściwego dla siedziby osoby zagranicznej lub innego dokumentu urzędowego zawierającego podstawowe dane o osobie zagranicznej oraz informacje o jej statusie,
   2) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z dokumentów, o których mowa w pkt 1 – w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności Upoważnionego pracownika,
   3) inne dokumenty lub informacje, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa,
   4) dokumenty, o których mowa w pkt 1, 2 i 3, powinny być opatrzone klauzulą apostille przez organ właściwy według prawa miejscowego siedziby potencjalnego Klienta albo w przypadku potencjalnych Klientów z siedzibą w państwie niebędącym stroną konwencji haskiej z dnia 5 października 1961 roku uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny (tzw. legalizacja) oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego,
   5) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy.

   W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor DM może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu legalizacji dokumentów określonych w pkt 1, 2 i 3 i/lub o odstąpieniu od wymogu tłumaczenia na język polski przez tłumacza przysięgłego.
5. **Organizacje społeczne, polityczne, zawodowe, fundacje i stowarzyszenia** nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu Umowy zobowiązane są złożyć i podpisać w obecności upoważnionego pracownika poprawnie wypełniony formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami oraz przedstawić:
   1) dokumenty stwierdzające, że zostały utworzone zgodnie z przepisami prawa oraz wskazujące osoby uprawnione do dysponowania Rachunkiem w pełnym zakresie Umowy,
   2) aktualny wyciąg z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych zakładów opieki zdrowotnej oraz rejestru przedsiębiorców, jeżeli podmiot podlega wpisowi do rejestrów,
   3) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z dokumentów, o których mowa w pkt 1 i 2 – w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności upoważnionego pracownika,
   4) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (obowiązuje w stosunku do podmiotów, które na mocy stosownych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru),
   5) zaświadczenie o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej NIP (dotyczy wyłącznie podmiotów, które na mocy odrębnych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru),
   6) inne dokumenty lub informacje, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa,
   7) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy,
6. W przypadku zawierania Umowy przez pełnomocnika konieczne jest przedstawienie odpowiedniego pełnomocnictwa lub ciągu pełnomocnictw w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności Upoważnionego pracownika.
7. Uprawnienia do zawarcia Umowy oraz do rozporządzania Rachunkiem na podstawie uprzednio zawartej Umowy w imieniu i na rzecz osoby nieposiadającej zdolności do czynności prawnych lub posiadającej zdolność ograniczoną przysługują opiekunom, kuratorom lub przedstawicielom ustawowym tej osoby do momentu uzyskania przez nią pełnej zdolności do czynności prawnych. Zawarcie Umowy na rzecz osoby, o której mowa w zdaniu powyżej wymaga uprzedniej zgody Dyrektora DM lub osoby przez niego upoważnionej.
8. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty pełnomocnictwa nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor DM lub osoba przez niego upoważniona może podjąć decyzję o

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

odstąpieniu od potwierdzania przez notariusza podpisów na pełnomocnictwach, o których mowa w ust. 1 – 5 niniejszego §.

9. W przypadku powstania wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych dokumentów DM może zwrócić się do podmiotu o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odstąpić od zawarcia Umowy.
10. DM ma prawo żądać od Klientów lub potencjalnych Klientów dodatkowo oprócz dokumentów i oświadczeń wskazanych w ust. 1 – 5 formularza podatkowego W8BEN.
11. DM ma prawo żądać od Klientów lub potencjalnych Klientów dodatkowo innych dokumentów i oświadczeń niż wskazane w ust. 1 – 5, jeżeli obowiązek taki wynikać będzie z obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, przepisów podatkowych, Regulacji obowiązujących na Rynkach zagranicznych albo w ocenie DM będzie to uzasadnione okolicznościami zawierania Umowy.
12. DM może podjąć decyzję o zawieszeniu zawierania Umów z Klientami lub potencjalnymi Klientami wskazanymi w ust. 1 – 5 niniejszego §, o czym poinformuje Klientów lub potencjalnych Klientów w trybie Zarządzenia Dyrektora DM.
13. Warunkiem zawarcia Umowy z Klientem jest również podanie aktualnego adresu poczty elektronicznej (e-mail) Klienta.
14. W przypadku, gdy identyfikacja struktury właścicielskiej Klienta, w tym identyfikacja Beneficjentów rzeczywistych nie jest możliwa na podstawie dostępnych dla DM dokumentów, DM może wystąpić do Klienta o przekazanie dokumentów potwierdzających strukturę właścicielską oraz tożsamość Beneficjentów rzeczywistych Klienta.
15. W przypadkach uzasadnionych okolicznościami, w tym szczególnie wynikającymi z przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, DM może wystąpić do Klienta o udostępnienie innych, nie wymienionych powyżej dokumentów, służących przeprowadzeniu oceny ryzyka Klienta, o której mowa w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
16. DM może w drodze Zarządzenia Dyrektora DM określić zasady stosowania określonej stawki podatkowej podatku od dywidend obciążającego Klienta, w szczególności poprzez wskazanie (i) warunków koniecznych do spełnienia lub (ii) zakresu informacji koniecznych do przekazana do DM (w tym w ramach określonych formularzy), w celu umożliwienia zastosowania preferencyjnych stawek podatkowych. W stosunku do danego Klienta DM może zastosować wyłącznie stawki podatkowe obsługiwane przez DM. Preferencyjne stawki podatkowe mogą być stosowane wyłącznie w okresie, w którym Klient spełnia wymagane warunki, a DM posiada wymagane i aktualne informacje od Klienta.

§ 9a

1. Osoby prawne, osoby prawne zagraniczne oraz jednostki nieposiadające osobowości prawnej, w tym osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, są zobowiązane do podania DM kodu LEI zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2017/590 z dnia 28 lipca 2016 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących zgłaszania transakcji właściwym organom.
2. W przypadku gdy Klient, o którym mowa w ust. 1 niniejszego § w procesie zawierania Umowy nie poda kodu LEI lub poda nieważny lub błędny kod LEI postanowienia § 13 ust. 2 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
3. W przypadku gdy Klient, o którym mowa w ust. 1 niniejszego § posiadający zawartą Umowę z DM przed dniem 3 stycznia 2018 r., nie poda kodu LEI lub poda błędny kod LEI DM, od 3 stycznia 2018 r. odmawia Klientowi wykonania Zlecenia zgodnie z postanowieniami rozporządzenia, o którym mowa w ust. 1 niniejszego § do czasu przedstawienia DM ważnego kodu LEI Klienta.
4. Klient, o którym mowa w ust. 1 niniejszego §, jest zobowiązany do utrzymywania ważnego i opłaconego kodu LEI oraz przekazania do DM informacji o odnowieniu kodu LEI niezwłocznie po jego dokonaniu. DM nie ponosi odpowiedzialności za działania i zaniechania Klienta w zakresie, o którym mowa w zdaniu pierwszym.
5. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 6, w przypadku gdy kod LEI Klienta, o którym mowa w ust. 1 niniejszego § utraci ważność w trakcie świadczenia usługi, DM może ograniczyć Klientowi możliwość składania Zleceń do czasu dostarczenia informacji, o której mowa w ust. 4 powyżej. Powyższe ograniczenie może być wprowadzone w szczególności w przypadku zmiany przepisów dotyczących obowiązku posiadania ważnego kodu LEI przez Klientów, o których mowa w ust. 1 niniejszego § lub wydania w tej sprawie stanowiska lub opinii przez właściwy organ nadzoru.
6. DM nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie Zlecenia Klienta, o którym mowa w ust. 1 niniejszego § jeżeli niewykonanie Zlecenia nastąpiło z powodu niepodania kodu LEI, podania błędnego kodu LEI lub wygaśnięcia ważności kodu LEI.
7. Klient ponosi odpowiedzialność wobec DM w sytuacji, gdy DM poniesie szkodę w wyniku przekazania nieważnego lub błędnego kodu LEI przez Klienta lub braku jego odnowienia przez Klienta.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

§ 10

1. Osoby fizyczne – krajowe i zagraniczne oraz osoby prawne – krajowe i zagraniczne, a także jednostki organizacyjne – krajowe i zagraniczne w celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego, przed zawarciem Umowy zobowiązane są do podania informacji wymaganych zgodnie z postanowieniami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Potencjalni Klienci przyjmują do wiadomości, iż zgodnie z postanowieniami art. 41 ust. 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy w przypadku, gdy DM nie otrzyma wymaganych informacji, nie zawiera Umowy z potencjalnym Klientem.
2. DM zastrzega, że nie zawiera Umowy z potencjalnymi Klientami znajdującymi się na Listach sankcyjnych, a także DM zastrzega, że w przypadku, gdy Klient zostanie wpisany na Listę sankcyjną po zawarciu Umowy zostanie wobec niego wszczęta procedura określona w § 67 ust. 14 Regulaminu.
3. Zawarcie lub kontynuacja Umowy z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne wymaga uprzedniej zgody Dyrektora DM, o której mowa w art. 46 ust. 2 pkt 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
4. Zawarcie, kontynuacja Umowy lub przeprowadzenie transakcji Klienta związanej z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849 wymaga zgody, o której mowa w art. 44 ust. 1 pkt 4 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

§ 11

1. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną, konieczne jest przekazanie do DM, w zależności od statusu prawnego osoby zawierającej Umowę, wszystkich dokumentów lub informacji określonych w odpowiednich ustępach § 9 i § 10 Regulaminu, z zastrzeżeniem, że dokument tożsamości powinien być przekazany w kopii.

1a. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną, w celu potwierdzenia tożsamości Klienta DM może wykorzystać dane lub informacje pochodzące ze środków identyfikacji elektronicznej lub usług zaufania, o których mowa w Rozporządzeniu 910/2014, o ile taka możliwość zostanie udostępniona.

2. Podpis Klienta lub potencjalnego Klienta, zawierającego Umowę drogą korespondencyjną, na karcie wzorów podpisów powinien być poświadczony przez notariusza, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 – 6 niniejszego §.
3. W przypadku braku poświadczenia podpisu przez notariusza, Klient, który zawarł Umowę drogą korespondencyjną, nie może wykonywać żadnych czynności na Rachunku, a DM zwolniony jest ze świadczenia usług maklerskich na rzecz Klienta do czasu dokonania pierwszej wpłaty na Rachunek w formie przelewu z rachunku bankowego Klienta, prowadzonego w podmiocie świadczącym usługi finansowe, z zastrzeżeniem ust. 6 niniejszego §.
4. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą Dyrektora DM, DM w przypadku korespondencyjnego zawarcia Umowy, może przyjąć poświadczenie tożsamości potencjalnego Klienta przeprowadzone przez inną wiarygodną instytucję.
5. DM ma prawo domagać się wykonania dodatkowych czynności związanych z potwierdzeniem tożsamości osoby zawierającej Umowę, w szczególności w przypadku potencjalnego Klienta, który jest osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą lub osobą prawną mającą siedzibę za granicą, DM może wymagać opatrzenia klauzulą apostille przekazywanych dokumentów przez organ właściwy według prawa miejscowego siedziby potencjalnego Klienta albo w przypadku potencjalnych Klientów z siedzibą w państwie niebędącym stroną konwencji haskiej z dnia 5 października 1961 roku uwierzytelnienia przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny (tzw. legalizacja) oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
6. W przypadku gdy Klient spełnił analogiczny do określonego w ust. 3 warunek dokonania pierwszej wpłaty na podstawie innego regulaminu świadczenia usług maklerskich obowiązującego w DM, spełnienie warunku, o którym mowa w ust. 3 niniejszego § nie jest wymagane.

§ 12

1. W przypadku zawierania Umowy Ramowej drogą korespondencyjną konieczne jest przekazanie do DM wszystkich dokumentów lub informacji określonych w § 9 ust. 1 Regulaminu, z tym zastrzeżeniem, iż dokument tożsamości powinien być przekazany w kopii.

1a. W przypadku zawierania Umowy Ramowej drogą korespondencyjną, w celu potwierdzenia tożsamości Klienta DM może wykorzystać dane lub informacje pochodzące ze środków identyfikacji elektronicznej lub usług zaufania, o których mowa w Rozporządzeniu 910/2014, o ile taka możliwość zostanie udostępniona.

2. Podpis Klienta lub potencjalnego Klienta, zawierającego Umowę Ramową drogą korespondencyjną powinien być poświadczony przez notariusza, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 – 6 niniejszego §.
3. W sytuacji braku poświadczenia podpisu Klienta lub potencjalnego Klienta przez notariusza na Umowie Ramowej zawartej korespondencyjnie, Klient pomimo zawarcia Umowy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych nie może wykonywać żadnych czynności na Rachunku, a DM jest zwolniony ze

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

świadczenia usług maklerskich na rzecz Klienta do czasu dokonania pierwszej wpłaty na Rachunek w formie przelewu z rachunku bankowego należącego do Klienta prowadzonego przez podmiot świadczący usługi finansowe, z zastrzeżeniem ust. 6 niniejszego §.

4. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą Dyrektora DM, DM w przypadku korespondencyjnego zawarcia Umowy Ramowej, może przyjąć poświadczenie tożsamości potencjalnego Klienta oraz dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przeprowadzone przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe.
5. W przypadku powstania wątpliwości dotyczących wiarygodności przedstawionych dokumentów lub oświadczeń Klienta lub potencjalnego Klienta, DM może w procesie zawierania Umowy Ramowej, zwrócić się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie dodatkowych informacji lub dokumentów lub odstąpić od zawierania Umowy Ramowej.
6. W przypadku gdy Klient spełnił analogiczny do określonego w ust. 3 warunek dokonania pierwszej wpłaty na podstawie innego regulaminu świadczenia usług maklerskich obowiązującego w DM, spełnienie warunku, o którym mowa w ust. 3 niniejszego § nie jest wymagane.

§ 13

1. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania przez obie Strony egzemplarza Umowy wraz z załącznikami, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną, zawarcie Umowy następuje z chwilą otrzymania przez DM prawidłowo wypełnionego oraz podpisanego egzemplarza Umowy wraz z wymaganymi wszystkimi załącznikami i dokumentami, z tym zastrzeżeniem, iż w przypadku przekazania niekompletnych lub błędnie wypełnionych dokumentów, DM wstrzymuje zawarcie Umowy do czasu ich uzupełnienia lub poprawy.
3. W przypadku zawarcia Umowy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych na podstawie uprzednio zawartej Umowy Ramowej, Klient będzie mógł składać Zlecenia i Dyspozycje oraz wykonywać określone czynności faktyczne i prawne na podstawie Umowy z chwilą aktywowania przez DM świadczenia usług maklerskich na rzecz Klienta za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.

§ 14

1. Wszystkim Klientom DM nadaje kategorię Klienta detalicznego, chyba że są to podmioty uznane za Klientów profesjonalnych lub Uprawnionych kontrahentów w rozumieniu Ustawy oraz Rozporządzenia.
2. DM uznaje Uprawnionych kontrahentów za Klientów profesjonalnych i stosuje wobec tych Klientów zasady obowiązujące dla Klientów profesjonalnych.
3. DM na podstawie pisemnego wniosku Klienta detalicznego i w zakresie określonym w tym wniosku może uznać go za Klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Warunek powyższy uważa się za zachowany w przypadku, gdy Klient detaliczny spełnia co najmniej dwa z wymogów określonych w § 5 Rozporządzenia.
4. Pomimo spełnienia dwóch z określonych w Rozporządzeniu warunków DM ma prawo odmówić traktowania Klienta detalicznego jako Klienta profesjonalnego.
5. Klient profesjonalny przed zawarciem Umowy otrzymuje od DM informację o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług maklerskich i skutkach traktowania go jak Klienta profesjonalnego oraz o możliwości przedstawienia wniosku o traktowanie go jako Klienta detalicznego. Przed podpisaniem Umowy z Klientem profesjonalnym Klient oświadcza w formie pisemnej, iż zna zasady traktowania Klientów profesjonalnych w DM i rozumie wiążące się z nimi skutki.
6. Klient profesjonalny może złożyć wniosek o traktowanie go jako Klienta detalicznego w zakresie określonym w tym wniosku. DM może także uznać Klienta profesjonalnego za Klienta detalicznego pomimo braku takiego wniosku.
7. Klient profesjonalny zobowiązany jest do przekazywania DM informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jak Klienta profesjonalnego. Wszelkie konsekwencje wynikające z braku powiadomienia DM o zmianie okoliczności, o których mowa w zdaniu pierwszym, obciążają Klienta profesjonalnego.
8. W przypadku powzięcia informacji przez DM, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające traktować go jak Klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b lit. a-m Ustawy, DM podejmuje działania do zmiany kategorii Klienta, chyba że Klient złoży wniosek, o którym mowa w ust. 3 niniejszego §.
9. DM traktuje Klienta zgodnie z nową kategorią z chwilą podpisania dokumentów stwierdzających zmianę kategorii Klienta.

§ 15

1. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego pisemnego powiadomienia DM o wszelkich zmianach danych, o których mowa w § 9 Regulaminu.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

2. Klient zobowiązany jest do przedstawienia na żądanie DM wszelkich danych, dokumentów oraz wyjaśnień niezbędnych do wykonania Umowy zgodnie z przepisami prawa polskiego lub Regulacjami, a także z porozumieniami zawartymi przez DM z podmiotami trzecimi. W przypadku odmowy przedstawienia żądanych danych, dokumentów oraz wyjaśnień, DM odstąpi od realizacji Zlecenia lub Dyspozycji, której odmowa będzie dotyczyć. Nie przedstawienie danych, dokumentów lub wyjaśnień w terminie wskazanym przez DM w żądaniu będzie traktowane przez DM jak odmowa ich przedstawienia.
3. DM nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nie powiadomienia go o zmianie powyższych danych lub odmowę przedstawienia danych, dokumentów lub wyjaśnień, o które wnosił DM.
4. Dyrektor DM może w drodze Zarządzenia Dyrektora DM określić tryb oraz formę przekazania do DM przez Klienta powiadomienia, o którym mowa w ust. 1 niniejszego §.
5. Skutki zaniedbania obowiązku, o którym mowa w ust. 1, obciążają Klienta. DM może wstrzymać świadczenie usługi na rzecz Klienta w przypadku, gdy nie będzie możliwe skuteczne doręczenie korespondencji zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji złożoną przez Klienta lub w formie pisemnej na adres wskazany przez Klienta lub w przypadkach, gdy z uwagi na obowiązujące regulacje nie jest możliwe świadczenie na rzecz Klienta usług bez okresowej aktualizacji danych Klienta.

Tryb, warunki i forma ustanawiania pełnomocnictwa

§ 16

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do dysponowania zagranicznymi papierami wartościowymi, środkami pieniężnymi oraz do wykonywania wszelkich czynności na Rachunku, do jakich Umowa uprawnia Klienta. Pełnomocnictwo może dotyczyć również zmiany lub wypowiedzenia Umowy w imieniu Klienta, o ile Klient wyraźnie w pełnomocnictwie wskaże uprawnienie pełnomocnika do działania w tym zakresie. Osoby wskazane przez Klienta w pełnomocnictwie do Umowy są również uprawnione do odbioru w imieniu Klienta wyniku testu wiedzy i doświadczenia oraz oświadczeń DM 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 dotyczących odbioru korespondencji.

1a. Pełnomocnictwo może dotyczyć również realizacji w imieniu i na rzecz Klienta będącego akcjonariuszem spółki publicznej czynności, o których mowa w §20a - §20c, w zakresie określonym w Ustawie i Rozporządzeniu Wykonawczym 2018/1212, a także z uwzględnieniem przepisów prawa mających zastosowanie dla właściwego Zagranicznego depozytariusza, o ile Klient wyraźnie w pełnomocnictwie wskaże uprawnienie pełnomocnika do działania w tym zakresie.

2. Pełnomocnik nie może w imieniu Klienta zawrzeć Umowy Ramowej.
3. Pełnomocnik nie może w imieniu Klienta zawrzeć Umowy poprzez złożenie oświadczenia woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych na podstawie zawartej uprzednio przez Klienta Umowy Ramowej.
4. Pełnomocnictwo, z zastrzeżeniem ust. 6 - 8 może być udzielane w formie pisemnej w obecności Upoważnionego pracownika, który potwierdza dane zawarte w pełnomocnictwie oraz autentyczność podpisów Klienta i jego pełnomocnika. Odwołanie lub ograniczenie zakresu pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem ust. 6 – 8 oraz § 18 Regulaminu, może nastąpić w formie pisemnej w obecności Upoważnionego pracownika, który potwierdza tożsamość oraz autentyczność podpisu Klienta.
5. Dokumenty pełnomocnictw powinny określać szczegółowe dane personalne pełnomocników, analogiczne jak dla właściciela rachunku.
6. Skuteczne jest również pełnomocnictwo lub jego odwołanie udzielone w formie pisemnej z podpisem mocodawcy poświadczonym notarialnie lub w formie aktu notarialnego. W przypadku złożenia pełnomocnictwa w takich formach bez podpisu pełnomocnika, pisemne Zlecenia lub Dyspozycje pełnomocnika będą skuteczne po dołączeniu jego wzoru podpisu poświadczonego notarialnie lub po złożeniu wzoru podpisu w obecności Upoważnionego pracownika.
7. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor DM lub osoba przez niego upoważniona może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu potwierdzania przez notariusza podpisu na pełnomocnictwach, o których mowa w ust. 6.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9, w przypadku udzielania lub odwoływania pełnomocnictwa drogą korespondencyjną przez Klienta, który jest osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą lub osobą prawną mającą siedzibę za granicą, zobowiązany jest on ponadto do opatrzenia klauzulą apostille dokumentu pełnomocnictwa przez organ właściwy według prawa miejscowego siedziby Klienta albo w przypadku Klientów z siedzibą w państwie niebędącym stroną konwencji haskiej z dnia 05 października 1961 roku uwierzytelnienia dokumentu pełnomocnictwa przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny (tzw. legalizacja) oraz przetłumaczenia na język polski przez tłumacza przysięgłego.
9. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty, o których mowa w ust. 8, nie budzą

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor DM lub osoba przez niego upoważniona może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu ich potwierdzania lub o odstąpieniu od wymogu tłumaczenia na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 17

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako pełnomocnictwo:
   a) pełne – pełnomocnik ma prawo do działania bez ograniczeń w takim samym zakresie jak Klient, z zastrzeżeniem postanowień zdania drugiego § 16 ust. 1 Regulaminu oraz §16 ust.1a,
   b) ograniczone – pełnomocnik ma prawo do działania wyłącznie w zakresie określonym przez mocodawcę/Klienta w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnik może ustanowić dla mocodawcy innych pełnomocników tylko wtedy, gdy umocowanie takie wynika z treści pełnomocnictwa.
3. Pełnomocnictwo może być udzielone na czas określony, na czas nieokreślony lub dla dokonania poszczególnych czynności.
4. DM ma prawo nie przyjąć pełnomocnictwa, którego zakres lub tryb wykonania nakładałby na DM obowiązek wykonywania czynności znacznie utrudniających świadczenie usług maklerskich lub powodował zagrożenie bezpieczeństwa operacji na rachunku Klienta lub pełnomocnik nie posiada zdolności do czynności prawnych lub posiada ograniczoną zdolność do czynności prawnych.

§ 18

Odwołanie lub ograniczenie zakresu pełnomocnictwa może nastąpić na podstawie dyspozycji mocodawcy przekazanej drogą telefoniczną lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, pod warunkiem, że dyspozycja ta nie będzie budzić żadnych wątpliwości co do jej autentyczności.

§ 19

Z wyjątkiem odwołania lub zmiany pełnomocnictwa dokonanej przez Klienta osobiście lub zgodnie z postanowieniami § 18 Regulaminu, odwołanie, wygaśnięcie pełnomocnictwa lub jego zmiana stają się skuteczne wobec DM nie później niż od drugiego Dnia Roboczego po dniu doręczenia do DM informacji, niebudzącej wątpliwości co do jej autentyczności, o:

1) odwołaniu pełnomocnictwa przez mocodawcę/Klienta,
2) śmierci mocodawcy/Klienta potwierdzonej przez właściwy organ lub śmierci pełnomocnika,
3) utracie osobowości prawnej w przypadku, gdy właściciel rachunku jest osobą prawną,
4) likwidacji Klienta/pełnomocnika lub ogłoszeniu upadłości Klienta/pełnomocnika potwierdzonej przez właściwy organ.

III. ZAKRES I SPOSÓB WYKONYWANIA USŁUGI MAKLERSKIEJ NA PODSTAWIE UMOWY

§ 20

1. DM na podstawie Umowy zawartej z Klientem pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu zagranicznych papierów wartościowych oraz w wykonywaniu praw wynikających z zagranicznych papierów wartościowych, działając w imieniu własnym na rzecz Klienta w przypadku wykonywania zleceń Klienta oraz w imieniu i na rachunek Klienta w przypadku przyjmowania i przekazywania zleceń Klienta.
2. DM na podstawie Umowy zawartej z Klientem prowadzi dla każdego Klienta Rachunek Pieniężny i Rachunek zagranicznych papierów wartościowych.
3. DM przechowuje zagraniczne papiery wartościowe Klienta na rachunkach zbiorczych, prowadzonych przez Zagranicznego depozytariusza na rzecz DM. DM jest posiadaczem rachunków zbiorczych, a Klient osobą uprawnioną z zagranicznych papierów wartościowych zapisanych na tym rachunku w liczbie wynikającej ze wskazania DM.
4. DM ponosi odpowiedzialność z tytułu wyboru Zagranicznego depozytariusza na zasadach określonych w Ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (Dz. U. z 2022 r., poz. 1360 z późn. zm.).
5. Zasady świadczenia usług przez Zagranicznego depozytariusza, w tym prowadzenie rachunku zbiorczego, na którym zapisywane są zagraniczne papiery wartościowe Klientów podlegają prawu krajowemu państwa, w którym Zagraniczny depozytariusz prowadzi działalność. Z tego tytułu prawa Klienta DM mogą być uregulowane w sposób odmienny od regulacji obowiązujących w Polsce. DM informuje, że przechowywanie zagranicznych papierów wartościowych u Zagranicznego depozytariusza wiąże się z dodatkowym ryzykiem utrzymania przez Zagranicznego depozytariusza ciągłości działania (ryzyko ogłoszenia upadłości, likwidacji Zagranicznego depozytariusza, ryzyko rozwiązania umowy).
6. Świadczenia wynikające z zagranicznych papierów wartościowych zapisanych na rachunku zbiorczym, podmiot prowadzący rachunek zbiorczy przekazuje lub stawia do dyspozycji wyłącznie posiadaczowi tego rachunku (DM), który będzie dokonywał ich dalszej dystrybucji. Osobom uprawnionym z zagranicznych papierów wartościowych zapisanych na rachunku zbiorczym nie przysługuje wobec podmiotu

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

prowadzącego ten rachunek zbiorczy roszczenie o wydanie tych świadczeń. Roszczenie takie przysługiwać będzie wobec posiadacza rachunku to jest wobec DM.

7. Na rachunku zbiorczym, prowadzonym przez Zagranicznego depozytariusza znajdują się wyłącznie zagraniczne papiery wartościowe Klientów DM.
8. W przypadku gdy ze względu na przepisy prawa obowiązującego w państwie, na którego terytorium miałyby być przechowywane lub rejestrowane zagraniczne papiery wartościowe lub środki pieniężne Klienta, nie jest możliwe spełnienie przez DM wymogu rejestrowania aktywów odrębnie od aktywów DM oraz od aktywów Brokera zagranicznego, DM informuje o tym Klienta. Powierzenie zagranicznych papierów wartościowych lub środków pieniężnych Klienta do przechowywania przez podmiot działający na terytorium tego państwa jest możliwe pod warunkiem wyrażenia przez Klienta pisemnej zgody na powierzenie.

§ 20a

1. Na żądanie Klienta będącego akcjonariuszem spółki giełdowej, DM przekazuje:
   1) Klientowi - informacje o liczbie posiadanych przez niego akcji w kapitale zakładowym spółki giełdowej,
   2) spółce giełdowej lub Zagranicznemu depozytariuszowi lub podmiotowi wskazanemu w instrukcji operacyjnej przez Zagranicznego depozytariusza - zawiadomienie o udziale akcjonariusza lub jego pełnomocnika w walnym zgromadzeniu.
2. DM niezwłocznie przekazuje spółce giełdowej lub Zagranicznemu depozytariuszowi otrzymane od akcjonariuszy informacje kierowane do danej spółki związane z wykonywaniem praw wynikających z ich akcji.
3. Żądania, o których mowa w ust. 1 oraz informacje kierowane do spółki giełdowej lub Zagranicznego depozytariusza, o których mowa w ust. 2 mogą zostać złożone osobiście w formie pisemnej na odpowiednim formularzu udostępnionym przez DM.
4. DM może określić w drodze Zarządzenia Dyrektora DM, które żądania, o których mowa w ust. 1 i informacje kierowane do spółki giełdowej Zagranicznego depozytariusza, o których mowa w ust. 2 będą mogły być złożone za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM lub telefonicznie.

§20b

1. DM przekazuje Klientom będącym akcjonariuszami spółki giełdowej informacje, które ta spółka udostępnia swoim akcjonariuszom w celu umożliwienia im wykonywanie praw związanych z posiadanymi przez nich akcjami.
2. W przypadku gdy informacje, o których mowa w ust. 1 są udostępniane na stronie internetowej spółki giełdowej, DM przekazuje Klientom, będącym akcjonariuszami spółki giełdowej informacje o adresie strony internetowej, na której informacje te są udostępniane przez spółkę giełdową.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 oraz ust. 2 DM udostępni Klientom będącym akcjonariuszami spółki giełdowej poprzez zamieszczenie ich na Stronie internetowej.
4. DM nie przekazuje akcjonariuszom informacji, o których mowa w ust. 1 oraz ust. 2, w przypadku gdy spółka giełdowa przekaże te informacje bezpośrednio akcjonariuszom lub ich pełnomocnikom.

§20c

DM informuje, iż jest upoważniony na podstawie Ustawy do udostępnienia na żądanie spółki giełdowej lub osoby upoważnionej przez spółkę giełdową informacji umożliwiających identyfikację akcjonariuszy spółki giełdowej oraz liczby wyemitowanych przez nią akcji, posiadanych przez każdego z akcjonariuszy.

§20d

1. Czynności wskazane w § 20a - §20c są realizowane przez DM w zakresie i na zasadach określonych w Ustawie oraz w Rozporządzeniu Wykonawczym 2018/1212, a także z uwzględnieniem przepisów prawa mających zastosowanie dla właściwego Zagranicznego depozytariusza.
2. Informacje i zawiadomienia, o których mowa w §20a - §20c mogą być – w zależności od sytuacji – przekazywane bezpośrednio spółce giełdowej, akcjonariuszowi lub jego pełnomocnikowi, lub pośrednio w ramach łańcucha pośredników.
3. Informacje o wynagrodzeniu oraz opłatach za realizację czynności, o których mowa w §20a-§20c są zawarte w Tabeli opłat i prowizji lub udostępnione publicznie na Stronie internetowej.
4. DM w trybie Zarządzenia Dyrektora DM może określić szczegółowe zasady realizacji czynności, o których mowa w §20a - §20c.
5. DM nie ponosi odpowiedzialności za informacje przekazywane DM przez spółkę giełdową lub pośredników, w ramach łańcucha pośredników, które DM następnie udostępnia Klientom będącym akcjonariuszami spółki giełdowej. DM nie ponosi odpowiedzialności w przypadku gdy spółka giełdowa lub pośrednik udostępnili DM informacje niepełne lub nieprawidłowe. DM nie ponosi odpowiedzialności, w przypadku

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

braku udostępniania wymaganych informacji z uwagi na nieotrzymanie ich od spółki giełdowej lub pośrednika.
6. Czynności wskazane w §20a - §20c będą realizowane z uwzględnieniem Regulacji oraz instrukcji wydawanych przez Zagranicznego depozytariusza.

§ 21

1. Wszystkie transakcje zawarte na Rachunek Klienta oraz zobowiązania i należności Klienta powstałe w związku z tymi transakcjami rozliczane są zgodnie z Regulacjami oraz zwyczajami obowiązującymi na danym Rynku zagranicznym i stosowanymi przez zagraniczne instytucje rozliczeniowe, z zastrzeżeniem postanowień § 70 ust. 1 Regulaminu.
2. DM dokonuje zapisów na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych i na Rachunku Pieniężnym po otrzymaniu dokumentów ewidencyjnych i rozliczeniowych od Zagranicznego depozytariusza.
3. DM nie odpowiada za nieterminowe rozliczenie zawartych transakcji z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność, których DM nie ponosi odpowiedzialności. Niezwłocznie po usunięciu przyczyny opóźnienia DM przystępuje do rozliczenia zawartych transakcji.

§ 22

1. DM w odniesieniu do zagranicznych papierów wartościowych określa w Zarządzeniu Dyrektora DM:
   1) Rynki zagraniczne, do których przekazuje lub w których wykonuje Zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 5,
   2) Rynki zagraniczne, z których zagraniczne papiery wartościowe mogą być przedmiotem zapisania na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych Klienta,
   3) Zagranicznych depozytariuszy, z którymi współpracuje,
   4) Brokerów zagranicznych, z którymi współpracuje,
   5) Terminy i godziny wystawiania Zleceń maklerskich.
   6) *skreślony*
2. Zarządzenia, o których mowa w ust. 1 pkt 1) - 4) wchodzą w życie z chwilą ich wydania.
3. Dom Maklerski na podstawie dyspozycji Klienta udziela informacji na temat:
   1) praw przysługujących Klientowi z tytułu nabytych na jego rzecz zagranicznych papierów wartościowych,
   2) przepisów i zwyczajów obowiązujących na Rynkach zagranicznych,
   3) zasad przechowywania nabytych na rzecz Klienta zagranicznych papierów wartościowych przez Zagranicznego depozytariusza.
4. Informacje przekazywane Klientowi, o których mowa w ust. 3 pkt 2), pochodzą ze źródeł uznanych przez DM za wiarygodne. DM nie ponosi odpowiedzialności za niekompletność tych informacji lub błędy w nich zawarte, jeżeli są one następstwem okoliczności, za które DM nie ponosi odpowiedzialności.
5. W przypadku gdy Zlecenie Klienta, które może być wykonane na więcej niż jednym Rynku zagranicznym, na którym DM działa lub może wykonywać zlecenia, nie wskazuje wyraźnie jednego zagranicznego miejsca wykonania, Zlecenie jest przekazywane lub wykonywane zgodnie z odpowiednią polityką DM.

RACHUNEK ZAGRANICZNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

§ 23

1. Rachunek zagranicznych papierów wartościowych służy do ewidencjonowania ilościowego i jakościowego stanu posiadania zagranicznych papierów wartościowych nabytych na rzecz Klienta.
2. Na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych odrębnie rejestrowane są zagraniczne papiery wartościowe służące jako zabezpieczenie wierzytelności oraz będące przedmiotem:
   a) blokady,
   b) zastawu,
   c) zabezpieczenia finansowego.

§ 24

1. DM zapisuje na Rachunku Klienta zagraniczne papiery wartościowe nabyte przez Klienta na Rynku zagranicznym lub poza obrotem odbywającym się na Rynkach zagranicznych.
2. Zapisanie zagranicznych papierów wartościowych na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych Klienta następuje zgodnie z właściwymi Regulacjami na podstawie dowodów ewidencyjnych przedstawionych przez Brokera zagranicznego lub Zagranicznego depozytariusza.
3. DM nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w przekazywaniu informacji, o których mowa w ust. 2, wynikłe z powodu braku dokumentów rozliczeniowych przekazywanych przez Zagranicznego depozytariusza, o ile opóźnienie nie wynika z okoliczności, za które DM ponosi odpowiedzialność.
4. Zapisanie zagranicznych papierów wartościowych na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych Klienta, które nie zostały nabyte na Rynku zagranicznym następuje na podstawie Dyspozycji Klienta, po

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

wykazaniu przez Klienta podstawy prawnej do ich zapisania na rachunku, chyba że nabycie nastąpiło w wyniku transakcji, której DM był stroną, w której pośredniczył lub w której brał udział w inny sposób.

5. DM odmówi przyjęcia Dyspozycji, o której mowa w ust. 4 jeżeli zagraniczne papiery wartościowe nie będą mogły być zapisane u Zagranicznego depozytariusza, z którym DM ma podpisaną umowę o współpracy lub jeżeli zagraniczny papier wartościowy notowany jest na Rynku zagranicznym, który nie został wskazany w Zarządzeniu Dyrektora DM, o którym mowa w § 22 ust. 1 pkt 2 Regulaminu.
6. W przypadku kupna zagranicznych papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, dysponowanie nimi możliwe jest po zapisaniu ich na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych Klienta, dokonanego na jego wniosek, chyba że warunki oferty przewidują inny termin lub Regulacje obowiązujące u danego Zagranicznego depozytariusza nie przewidują takiej możliwości. Postanowienia zdania poprzedniego stosuje się również do zapisu zagranicznych papierów wartościowych na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych Klienta, który nabył je od innego podmiotu, na rzecz którego dokonano przydziału zagranicznych papierów wartościowych. Postanowienia ust. 5 stosuje się odpowiednio.
7. W przypadku złożenia przez Klienta wniosku o zapisanie zagranicznych papierów wartościowych na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych przed dniem ich zapisania u właściwego Zagranicznego depozytariusza termin wskazany w ust. 6 biegnie od daty otrzymania przez DM dokumentów potwierdzających zapisanie zagranicznych papierów wartościowych u Zagranicznego depozytariusza.

§ 25

1. W przypadku zbycia zagranicznych papierów wartościowych przez Klienta w drodze umowy zawartej w obrocie wtórnym poza Rynkiem zagranicznym, DM wyksięgowuje je z rachunku Klienta (zbywcy) po przedstawieniu przez niego oryginałów odpowiednich dokumentów lub ich uwierzytelnionych kopii oraz po złożeniu przez Klienta (zbywcę) Dyspozycji przeniesienia zagranicznych papierów wartościowych. W przypadku, gdy czynności związane z przeniesieniem zagranicznych papierów wartościowych podejmowane są na podstawie Dyspozycji złożonej przez Klienta profesjonalnego, DM może odstąpić od wymogu przedstawiania dokumentów wskazanych powyżej.
2. Wyksięgowanie zagranicznych papierów wartościowych z Rachunku następuje niezwłocznie po złożeniu przez Klienta dokumentów wskazanych w ust. 1.
3. DM może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem zagranicznych papierów wartościowych w obrocie wtórnym poza Rynkiem zagranicznym w przypadku powzięcia na podstawie dokumentów, o których mowa w ust. 1, uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że przeniesienie zagranicznych papierów wartościowych ma na celu obejście prawa lub gdy wynika z nich w sposób oczywisty, że przeniesienie zagranicznych papierów wartościowych jest sprzeczne z przepisami prawa.
4. Odmowa, o której mowa w ust. 3, zawierająca uzasadnienie, przekazywana jest Klientowi na piśmie albo za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji, po uprzednim umożliwieniu Klientowi złożenia wyjaśnień w formie ustnej, pisemnej lub za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM.
5. W przypadku nabycia zagranicznych papierów wartościowych na podstawie zdarzenia prawnego powodującego z mocy przepisów prawa przeniesienie tych papierów, ich zapisanie na rachunku nabywcy następuje na jego wniosek po przedstawieniu oryginałów odpowiednich dokumentów lub ich uwierzytelnionych kopii oraz po złożeniu Dyspozycji przez nabywcę. Postanowienia ust. 2 – 4 stosuje się odpowiednio.
6. DM może odmówić wykonania Dyspozycji, o której mowa w ust. 1, w przypadku gdy istnieją jakiekolwiek roszczenia DM wobec Klienta, w szczególności z tytułu nieuiszczonych opłat i prowizji, gdy Rachunek ten jest zablokowany lub zamrożony lub gdy z tytułu innych umów zawartych przez Klienta i przekazanych do wiadomości DM rozporządzanie zagranicznymi papierami wartościowymi przez Klienta jest ograniczone.
7. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 5 powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego i opatrzone klauzulą apostille przez organ właściwy według prawa miejscowego siedziby Klienta, albo w przypadku Klientów z siedzibą w państwie niebędącym stroną konwencji haskiej z dnia 05 października 1961 roku uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny (tzw. legalizacja). W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor DM może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu potwierdzania dokumentów przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny lub inny właściwy organ albo o odstąpieniu od wymogu tłumaczenia na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 26

1. Przekazanie przez DM zagranicznych papierów wartościowych na wskazany przez Klienta rachunek papierów wartościowych, na podstawie dyspozycji przelewu przekazanej przez Klienta telefonicznie lub za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM wymaga złożenia przez Klienta odpowiedniej Dyspozycji.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

2. Przekazanie zagranicznych papierów wartościowych, o którym mowa w ust. 1 może nastąpić, o ile pozwalają na to odpowiednie przepisy obowiązujące na danym Rynku zagranicznym i o ile Zagraniczny depozytariusz umożliwia dokonanie takiej czynności**.**

§ 27

1. Dysponowanie zagranicznymi papierami wartościowymi przez Klienta możliwe jest po ich zapisaniu na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych.
2. W przypadku transakcji kupna, po otrzymaniu przez DM od Brokera zagranicznego potwierdzenia zawarcia transakcji na Rynku zagranicznym, w okresie pomiędzy zawarciem a rozrachunkiem transakcji, nabyte przez Klienta zagraniczne papiery wartościowe zapisywane są przez DM w rejestrze operacyjnym jako prawo do otrzymania zagranicznych papierów wartościowych.
3. W dniu rozrachunku transakcji kupna wskazanym w potwierdzeniu zawarcia transakcji, o którym mowa w ust. 2, DM dokonuje zapisu zakupionych zagranicznych papierów wartościowych w rejestrze zagranicznych papierów wartościowych Klienta.
4. DM podejmuje niezbędne działania dla zapewnienia, że posiadane przez DM dane dotyczące rodzaju i liczby zagranicznych papierów wartościowych oraz wysokość środków pieniężnych należących do Klienta a przechowywanych u Zagranicznego depozytariusza są rzetelne, dokładne i zgodne ze stanem faktycznym, w szczególności poprzez bieżącą weryfikację tych danych w oparciu o informacje uzyskiwane od Zagranicznego depozytariusza.
5. DM ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania Zagranicznego depozytariusza z tytułu przechowywania zagranicznych papierów wartościowych na zasadach określonych w Ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1360 z późn. zm.).
6. Postanowienia ust. 5 mają odpowiednie zastosowanie co do odpowiedzialności DM w przypadku niewypłacalności Zagranicznego depozytariusza.
7. DM nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w potwierdzaniu zagranicznych papierów wartościowych oraz w przekazywaniu zagranicznych papierów wartościowych na konto prowadzone przez Zagranicznego depozytariusza, o ile nastąpiło to na skutek okoliczności, za które DM nie ponosi odpowiedzialności.
8. DM ma prawo dokonać korekty błędnego zapisu na Rachunku Pieniężnym lub Rachunku zagranicznych papierów wartościowych Klienta we własnym zakresie, bez konieczności uprzedniego informowania o tym fakcie Klienta. Przez korektę rozumie się modyfikację istniejącego zapisu, dodanie nowego bądź wycofanie dotychczasowego.

§ 28

1. DM dokonuje blokady zagranicznych papierów wartościowych lub/i praw do ich otrzymania w następujących przypadkach:
   a) złożenia Zlecenia sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych,
   b) złożenia dyspozycji blokady przez Klienta lub jego pełnomocnika,
   c) odpowiedniego postanowienia wydanego przez prokuratora, sąd, GIIF lub organ egzekucyjny,
   d) wystawienia i wydania Klientowi dokumentów w celu realizacji uprawnień wynikających z zagranicznych papierów wartościowych, o ile taki obowiązek wynika z właściwych przepisów i o ile z wystawieniem takiego dokumentu wiąże się konieczność zablokowania zagranicznych papierów wartościowych.
2. W przypadku, gdy blokada związana jest z zabezpieczeniem wierzytelności i polega na ustanowieniu na rachunku zagranicznych papierów wartościowych Klienta blokady określonej liczby zagranicznych papierów wartościowych połączonej z ustanowieniem pełnomocnictwa dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela) do sprzedaży zablokowanych zagranicznych papierów wartościowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych, DM po otrzymaniu umowy o ustanowieniu blokady i złożeniu przez Klienta Dyspozycji blokady w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, dokonuje blokady na Rachunku Klienta.
3. DM utrzymuje blokadę zagranicznych papierów wartościowych przez okres wynikający z umowy o ustanowienie blokady.
4. W okresie utrzymania blokady DM nie wykonuje poleceń Klienta dotyczących:
   a) zniesienia blokady,
   b) sprzedaży zablokowanych zagranicznych papierów wartościowych,
   c) przeniesienia zablokowanych zagranicznych papierów wartościowych na inny rachunek papierów wartościowych, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5.
5. Postanowień ust. 4 lit. c nie stosuje się w przypadku przeniesienia zagranicznych papierów wartościowych będących przedmiotem blokady na inny rachunek zagranicznych papierów wartościowych z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie jest wynikiem realizacji postanowień umowy ustanawiającej blokadę lub w przypadku, o którym mowa w art. 89 ust. 4 Ustawy.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

6. Wykonanie przez DM innych niż wymienione w ust. 4 Dyspozycji Klienta dotyczących zablokowanych zagranicznych papierów wartościowych, może nastąpić wyłącznie w zakresie określonym w umowie o ustanowieniu blokady i za zgodą Dyrektora DM.
7. DM znosi blokadę zagranicznych papierów wartościowych lub/i praw do ich otrzymania w następujących przypadkach:
   a) wygaśnięcia ważności Zlecenia sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych,
   b) złożenia skutecznej dyspozycji zdjęcia blokady zagranicznych papierów wartościowych przez Klienta lub jego pełnomocnika,
   c) odpowiedniego postanowienia wydanego przez prokuratora, sąd, GIIF lub organ egzekucyjny,
   d) zwrotu dokumentów wydanych w celu realizacji uprawnień wynikających z zagranicznych papierów wartościowych lub utraty przez te dokumenty ich ważności,
   e) wygaśnięcia terminu blokady, o którym mowa w art. 89 ust. 7 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
8. DM znosi blokadę zagranicznych papierów wartościowych lub/i praw do ich otrzymania w sytuacji, gdy stanowi ona zabezpieczenie wierzytelności w przypadku:
   a) blokady bezterminowej, ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą – niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela, w formie pisemnej lub za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, dyspozycji zniesienia blokady lub po złożeniu w takiej samej formie dyspozycji zniesienia blokady przez Klienta, za zgodą wierzyciela wyrażoną w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji,
   b) blokady nieodwołalnej – w dniu następującym po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie,
   c) gdy w dacie wymagalności wierzytelności zabezpieczonej blokadą lub w najbliższej możliwej dacie, w której realizacja Zlecenia jest możliwa, DM realizuje Zlecenie sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych Klienta, złożone przez wierzyciela w formie pisemnej lub za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w zawartej umowie o ustanowieniu blokady – niezwłocznie po złożeniu Zlecenia sprzedaży.
9. Zniesienie blokady może dotyczyć części zablokowanych zagranicznych papierów wartościowych.
10. DM niezwłocznie przekazuje do dyspozycji wierzyciela, w sposób wskazany przez niego w Zleceniu, o którym mowa w ust. 8 lit. c, środki pieniężne pochodzące z wykonania tego Zlecenia w wysokości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń wierzyciela wynikających z umowy.

§ 29

DM prowadząc Rachunek zagranicznych papierów wartościowych Klienta, na którym są zablokowane zagraniczne papiery wartościowe, w braku odmiennych postanowień umowy o ustanowieniu blokady, przekazuje do dyspozycji Klienta w sposób przez niego wskazany, pożytki z tych zagranicznych papierów wartościowych, w szczególności dywidendy, odsetki lub inne świadczenia pieniężne spełniane na rzecz Klienta z zagranicznych papierów wartościowych.

§ 30

Na żądanie Klienta, DM wystawia dla danego zagranicznego papieru wartościowego imienne świadectwo depozytowe, w rozumieniu art. 9-12 Ustawy. W przypadku utraty świadectwa na pisemne żądanie Klienta DM wystawi jego duplikat.

RACHUNEK PIENIĘŻNY

§ 31

1. Rachunek Pieniężny prowadzony jest w Walucie Bazowej. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 Walutą Bazową Rachunku Pieniężnego jest złoty polski. W przypadku wydania Zarządzenia Dyrektora DM, o którym mowa w ust.3, Walutą Bazową dla Rachunku Pieniężnego prowadzonego w innej walucie, będzie waluta, w której prowadzony jest dany Rachunek Pieniężny.
2. Klient może deponować i podejmować środki jedynie w Walucie Bazowej Rachunku Pieniężnego otwartego i prowadzonego na jego rzecz. Transakcje dokonywane z wykorzystaniem środków z Rachunku Pieniężnego realizowane są w Walucie Bazowej Rachunku Pieniężnego.
3. Dyrektor DM w trybie Zarządzenia może określić w jakich innych walutach mogą być prowadzone Rachunki Pieniężne Klientów. Klient może złożyć Dyspozycję otwarcia Rachunku Pieniężnego w udostępnionej Zarządzeniem Dyrektora DM Walucie Bazowej. W przypadku wyboru więcej niż jednej Waluty Bazowej DM otworzy dla każdej z wybranych walut oddzielny Rachunek Pieniężny.
4. W przypadku posiadania przez Klienta więcej niż jednego Rachunku Pieniężnego prowadzonego w różnych walutach, Klient podczas składania Zlecenia (zlecenie nabycia zagranicznych papierów wartościowych) wskazuje walutę rozliczenia transakcji. Rozliczenie Zlecenia sprzedaży zagranicznych

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

papierów wartościowych następuje automatycznie w walucie kupna zagranicznego papieru wartościowego.

5. W przypadku wprowadzenia możliwości otwarcia Rachunku Pieniężnego w Walucie Bazowej innej niż złoty polski postanowienia §31 - 39 stosuje się odpowiednio do każdego otwartego Rachunku Pieniężnego Klienta.

§ 32

1. Środki pieniężne Klientów deponowane na rachunkach w DM są przechowywane w bankach krajowych, w instytucjach kredytowych lub w bankach zagranicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2324 z późn. zm.).
2. DM gwarantuje, że środki pieniężne Klienta są odrębnie traktowane od środków pieniężnych DM.
3. DM dokonując wyboru podmiotu, o którym mowa w ust. 1 kieruje się należytą starannością, w szczególności mając na uwadze ochronę praw przysługujących Klientowi.
4. DM z tytułu przechowywania środków pieniężnych w podmiocie, o którym mowa w ust. 1 ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania tego podmiotu, na zasadach określonych w Ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1360 z późn. zm.) również w przypadku niewypłacalności tego podmiotu.
5. Postanowienia ust. 4 mają odpowiednie zastosowanie co do odpowiedzialności DM w przypadku niewypłacalności któregokolwiek z podmiotów, o których mowa w ust. 1.
6. W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko DM środki pieniężne powierzone przez Klientów DM w związku ze świadczeniem przez DM usług maklerskich nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości nie wchodzą do masy upadłości DM.

§ 33

1. Środki pieniężne zdeponowane na Rachunku Pieniężnym Klienta są nieoprocentowane. Pożytki od środków pieniężnych Klienta otrzymuje DM, o ile przewidują to umowy zawarte z podmiotami, w których DM deponuje środki pieniężne.
2. DM w Zarządzeniu Dyrektora DM może określić warunki, których spełnienie uprawnia Klienta do oprocentowania wolnych środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym. Warunki, o których mowa powyżej dotyczyć będą obowiązku złożenia przez Klienta wniosku, utrzymywania minimalnego salda na Rachunku Pieniężnym lub wielkości obrotów na zagranicznych papierach wartościowych w okresie, w którym wolne środki pieniężne Klienta będą oprocentowane. Powoływane wyżej Zarządzenie Dyrektora DM określać także będzie wysokość stopy procentowej, sposób naliczania i wypłaty odsetek za okresy, w których Klient spełnił kryteria uprawniające do oprocentowania wolnych środków pieniężnych.
3. DM może także postanowić o oprocentowaniu środków pieniężnych wszystkich Klientów w trybie Zarządzenia Dyrektora DM, które będzie określać wysokość stopy procentowej, sposób naliczania odsetek oraz terminy ich wypłaty.

§ 34

1. Na Rachunku Pieniężnym gromadzone są:
   1) wpłaty środków pieniężnych Klienta,
   2) środki pieniężne pochodzące ze sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych,
   3) należności z tytułu dywidend oraz innych praw z zagranicznych papierów wartościowych,
   4) odsetki od zgromadzonych środków pieniężnych,
   5) inne środki pieniężne.
2. Środki pieniężne na Rachunku Pieniężnym przeznaczone są na:
   a) realizację zobowiązań Klienta wynikających z nabywania i zbywania zagranicznych papierów wartościowych,
   b) pokrywanie opłat, prowizji i innych zobowiązań Klienta z tytułu umów zawartych między DM a Klientem,
   c) dokonywanie przelewów dotyczących ustanawiania depozytów zabezpieczających – w przypadku gdy obrót zagranicznymi papierami wartościowymi związany jest z obowiązkiem posiadania przez Klienta depozytu zabezpieczającego,
   d) wypłaty środków pieniężnych należących do Klienta,
   e) przelewy środków pieniężnych na rachunek bankowy Klienta lub inny rachunek pieniężny Klienta.
3. Na Rachunku Pieniężnym odrębnie rejestrowane są środki:
   1) służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań:
      a) wynikających z pożyczek zagranicznych papierów wartościowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów,
      b) wynikających z pożyczek lub kredytów na nabycie zagranicznych papierów wartościowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów,
      c) wynikających z derywatów,
      d) wynikających z praw majątkowych,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

e) innych, określonych w przepisach rozporządzenia.
2) będące przedmiotem:
a) blokady,
b) zastawu,
c) zabezpieczenia finansowego.

4. Środki służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań określonych w ust. 3 mogą być rejestrowane łącznie dla wszystkich lub dla niektórych rodzajów zobowiązań, wymienionych w ust. 3, pod warunkiem prowadzenia przez DM dokumentacji pozwalającej na określenie wysokości środków pieniężnych stanowiących zabezpieczenie dla poszczególnych rodzajów zobowiązań.

§ 35

1. Wpłaty na Rachunek Pieniężny mogą być dokonywane na rachunek bankowy wskazany przez DM:
a) w formie przelewu i w takim wypadku przelew musi być złożony przez Klienta w walucie, w której prowadzony jest dany Rachunek Pieniężny,
b) w złotych polskich w przypadku wpłat gotówkowych na Rachunek Pieniężny prowadzony w złotych polskich.
2. Nie mogą być dokonywane wpłaty gotówkowe w innej walucie niż złoty polski i na inny Rachunek Pieniężny niż prowadzony w złotych polskich.

§ 36

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, DM zwiększa saldo Rachunku Pieniężnego o kwoty stanowiące wartość dywidendy pomniejszonej o należny podatek, wypłacanej akcjonariuszom, odsetek od obligacji i, o ile przysługują, odsetek od środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym pomniejszonych o należny podatek oraz innych świadczeń pieniężnych związanych z prawami wynikającymi z zagranicznych papierów wartościowych zapisanych na Rachunku Klienta.
2. W przypadku innych pożytków lub praw i świadczeń wynikających z nabytych przez Klienta zagranicznych papierów wartościowych DM pobiera lub zapisuje je na Rachunku Klienta w dniu ich wykonania, chyba że realizacja powyższych praw wymaga dokonania przez Klienta dodatkowych czynności. DM podejmie dodatkowe czynności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w szczególności wszczyna konieczne postępowania w celu dochodzenia roszczeń z zagranicznych papierów wartościowych na podstawie odrębnej umowy z Klientem.
3. Kwoty stanowiące wartość dywidendy oraz inne kwoty, o których ust.1 i 2 naliczane są na Rachunku Pieniężnym w Walucie Bazowej danego Rachunku Pieniężnego oraz w takiej walucie są wypłacane Klientowi.

§ 37

1. Dyspozycje dotyczące środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku Klienta mogą być przekazywane osobiście przez Klienta, w formie pisemnej na odpowiednim formularzu obowiązującym dla danej Dyspozycji lub za pomocą telefonu oraz za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, w zakresie i na zasadach określonych w § 44 - 48 Regulaminu.
2. W przypadku złożenia przez Klienta Dyspozycji dotyczącej środków pieniężnych, związanej z koniecznością przekazania ich pomiędzy bankiem, w którym prowadzony jest Rachunek Pieniężny a Zagranicznym Depozytariuszem, DM przekazuje środki pieniężne w Walucie Bazowej Rachunku Pieniężnego Klienta, w terminie wskazanym w Zarządzeniu Dyrektora DM, przy uwzględnieniu czasu potrzebnego na przekazanie tych środków.

§ 38

1. DM realizuje wypłaty z Rachunku Pieniężnego oraz wpłaty na Rachunek Pieniężny Klienta w trybie i terminach określonych odpowiednim Zarządzeniem Dyrektora DM z uwzględnieniem postanowień § 35 i 37 niniejszego Regulaminu. W szczególności DM może uzależnić wypłatę z Rachunku od przedstawienia przez Klienta aktualnych dokumentów potwierdzających legitymację osób działających w imieniu Klienta do dokonywania wypłat z Rachunku.
2. DM odmówi wypłaty z Rachunku Pieniężnego w następujących przypadkach:
a) zakazu dokonywania wypłat wydanego przez uprawnione do tego organy,
b) złożenia Dyspozycji przez osobę do tego nieupoważnioną lub uzasadnionego podejrzenia, iż Dyspozycja została złożona przez osobę nieuprawnioną,
c) nieprawidłowego wypełnienia Dyspozycji wypłaty lub przelewu,
d) blokady rachunku w wyniku złożonej przez Klienta dyspozycji blokady,
e) blokady środków pieniężnych z tytułu złożonych przez Klienta zleceń kupna/nabycia zagranicznych papierów wartościowych,
f) blokady Rachunku na podstawie innych umów zawartych przez Klienta.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

3. DM może odmówić wykonania wypłaty środków pieniężnych, jeżeli Klient posiada zobowiązania z tytułu złożonych Zleceń kupna, a bieżące zmiany kursów walut stwarzają ryzyko nie pokrycia ww. zobowiązań w przypadku zrealizowania złożonych Zleceń kupna. DM może odmówić wykonania wypłaty środków pieniężnych, jeżeli Klient posiada wymagalne niepokryte zobowiązania wobec DM.

§ 39

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 40 ust. 3 i 5 Klient może wskazać w Umowie rachunki bankowe należące do Klienta, na które DM będzie realizował wypłaty środków pieniężnych na podstawie Dyspozycji Klienta. Składając odpowiednią Dyspozycję, Klient może zmieniać rachunki bankowe, o których mowa w zdaniu pierwszym co nie będzie stanowić zmiany Umowy. Dyrektor DM w drodze Zarządzenia określa tryb oraz formę przekazywania do DM przez Klienta numerów rachunków bankowych, na które DM będzie przekazywał środki pieniężne na podstawie złożonej przez Klienta dyspozycji telefonicznej lub przekazanej za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM.
2. Przekazywanie środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego Klienta w DM na inny rachunek Klienta w DM na podstawie dyspozycji przelewu złożonej telefonicznie lub za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM może być dokonywane tylko w złotych polskich.
3. Przekazanie przez DM środków pieniężnych na rachunek bankowy należący do Klienta wskazany przez Klienta w dyspozycji przelewu, inny niż zdefiniowany w Umowie zgodnie z ust. 1, wymaga złożenia przez Klienta dyspozycji przelewu przekazanej osobiście.
4. DM nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie dyspozycji, o których mowa w ust. 1 -3, w przypadku, jeżeli składający Dyspozycję nie poda lub poda niewłaściwy numer rachunku bankowego lub rachunku papierów wartościowych lub dyspozycja, o której mowa w ust.2 nie będzie złożona w złotych polskich.

WYMIANA WALUTOWA

§ 40

1. Przez usługę wymiany walutowej rozumie się przyjmowanie przez DM walut obcych i dokonywanie ich sprzedaży na rachunek Klienta, jak również kupno walut obcych na rachunek Klienta, w związku z obsługą realizacji zobowiązań DM wobec Klienta lub zobowiązań Klienta wobec DM z tytułu usług świadczonych przez DM na jego rzecz, lub zobowiązań Klienta wobec emitenta zagranicznych papierów wartościowych, w przypadku gdy DM działa w imieniu i na rachunek emitenta, lub zobowiązań emitenta zagranicznych papierów wartościowych, w przypadku gdy DM działa w imieniu i na rachunek Klienta w zakresie czynności wskazanych w art. 69 ust. 2 Ustawy.
2. DM oferuje Klientowi możliwość dokonania transakcji w walutach, w których notowane są zagraniczne papiery wartościowe na Rynkach Zagranicznych i rozliczenie transakcji przez Zagranicznego Depozytariusza w walucie zgodnej z Walutą Bazową, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny.
3. Klient może deponować i podejmować środki pieniężne jedynie w Walucie Bazowej Rachunku Pieniężnego.
4. W przypadku posiadania przez Klienta więcej niż jednego Rachunku Pieniężnego prowadzonego w różnych Walutach Bazowych DM może zaoferować Klientowi możliwość dokonania wymiany walutowej między tymi Rachunkami, o czym poinformuje Klientów poprzez Zarządzenie Dyrektora DM wprowadzające taką możliwość. Za ww. czynności DM pobiera opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

§ 41

1. Wymiana walutowa jest dokonywana po kursie wymiany obowiązującym w momencie dokonania wymiany walutowej w banku prowadzącym na rzecz DM rachunek bankowy lub u Brokera zagranicznego.
2. Bieżący kurs wymiany walutowej podawany przez DM za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM nie jest kursem wymiany, o którym mowa w ust. 1 a jedynie ma charakter pomocniczy przy ustalaniu zobowiązania Klienta z tytułu zakupu zagranicznych papierów wartościowych oraz należności Klienta z tytułu sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych. Kurs wymiany, o którym mowa w ust. 1 może się różnić od bieżącego kursu wymiany podawanego za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM. Zasady ustalania bieżącego kursu wymiany przyjęte przez DM określone są w Zarządzeniu Dyrektora DM.
3. Zlecenie wymiany walutowej złożone przez Klienta w DM jest przekazywane przez DM do banku, który obsługuje DM w zakresie czynności wymiany walutowej lub do Zagranicznego depozytariusza. Lista banków obsługująca DM w zakresie wymiany walutowej i lista Zagranicznych depozytariuszy ogłaszana jest Zarządzeniem Dyrektora DM.
4. DM w trybie Zarządzenia Dyrektora DM wskaże zasady ustalania kursów wymiany, o których mowa w ust. 1 przyjęte przez Zagranicznego depozytariusza lub bank prowadzący rachunek DM, a także terminy wymiany walutowej. Koszty wymiany lub sposób obliczania kosztów wymiany zostanie podany w Tabeli opłat i prowizji.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

5. DM obsługuje Zlecenia wypłaty walut obcych jedynie poprzez dyspozycję przelewu walut obcych na inny Rachunek Pieniężny prowadzony dla danego Klienta w DM w tej walucie lub na rachunek Klienta w innej firmie inwestycyjnej lub rachunek bankowy Klienta. Za ww. czynności DM może pobierać opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

TRYB I ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ ORAZ DYSPOZYCJI

§ 42

1. DM zobowiązuje się przyjmować do realizacji Dyspozycje, Zlecenia i anulacje oraz modyfikacje Zleceń, które są:
   a) wypełnione prawidłowo, w sposób czytelny i niebudzący wątpliwości co do ich treści i autentyczności,
   b) podpisane przez osobę uprawnioną,
   c) złożone z zachowaniem ustalonego przez DM terminu przyjmowania Zleceń oraz Dyspozycji,
   d) w przypadku składania za pośrednictwem telefonu lub oprogramowania wskazanego przez DM złożone zgodnie z warunkami określonymi w niniejszym Regulaminie oraz Instrukcji.
2. DM przed przyjęciem Zlecenia lub Dyspozycji przeprowadza identyfikację Klienta.
3. DM może uzależnić wykonanie Zleceń oraz Dyspozycji od przedstawienia aktualnych dokumentów, o których mowa w § 9 niniejszego Regulaminu i/albo od przedstawienia przez Klienta wymaganego zezwolenia dewizowego.
4. Niezależnie od postanowień ust. 2, składając Zlecenie lub Dyspozycję, Klient zobowiązany jest podać dodatkowo dane wymagane przez Brokera zagranicznego.
5. DM zobowiązuje się do zachowania tajemnicy Zleceń oraz Dyspozycji, chyba że z żądaniem udostępnienia informacji wystąpi upoważniona przepisami prawa instytucja, pełnomocnik lub inny podmiot upoważniony przez Klienta.
6. DM w swojej działalności kieruje się dbałością o bezpieczeństwo rynku, wskazując, iż manipulacja zagranicznymi papierami wartościowymi jest zakazana. Manipulację stanowią działania lub zaniechania wskazane w Ustawie.
7. W przypadku zaistnienia zakłóceń lub braku łączności utrudniających przekazanie Zlecenia, Zlecenia maklerskiego lub Dyspozycji do Miejsca wykonania, DM zastrzega sobie prawo ich nieprzekazania lub niewykonania, za co DM nie ponosi odpowiedzialności, o ile wynika to z okoliczności, za które DM nie ponosi odpowiedzialności.
8. Poza postanowieniami Umowy oraz Regulaminu do składania Zleceń, Zleceń maklerskich oraz Dyspozycji mają zastosowanie regulaminy, uchwały oraz inne Regulacje.
9. DM nie ponosi odpowiedzialności za brak pełnej lub częściowej realizacji Zlecenia, jeżeli jest to wynikiem zastosowania lub następstwem wydania, wprowadzenia, uchylenia bądź zmiany regulacji, o których mowa w ust. 8. Zdanie pierwsze stosuje się odpowiednio do Zleceń maklerskich jak i Dyspozycji.
10. Klient zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania Zleceń oraz Dyspozycji kontrolując stan środków pieniężnych oraz Rejestr operacyjny zagranicznych papierów wartościowych.
11. DM realizuje Zlecenia zgodnie z Informacją o polityce wykonywania zleceń.
12. DM w trybie Zarządzenia Dyrektora DM określa typy/rodzaje Zleceń przyjmowanych w DM.
13. DM może nie przyjąć innych Zleceń i Dyspozycji niż przewidziane w Regulaminie, Umowie lub Zarządzeniach Dyrektora DM. Przyjęcie innych zleceń lub dyspozycji niż przewidziane w ww. dokumentach wymaga zgody Dyrektora DM

§ 42a

1. DM nieodpłatnie przekazuje Klientowi detalicznemu dokumenty KID dotyczące zagranicznych papierów wartościowy będących PRIIP w formie papierowej, na trwałym nośniku informacji innym niż papier lub za pośrednictwem strony internetowej.
2. DM udostępnia dokumenty KID na stronie internetowej www.bossa.pl Klientom, którzy wyrazili zgodę na przekazywanie informacji, które nie są adresowane indywidualnie do Klienta, za pośrednictwem strony internetowej. DM przekaże Klientowi informację o miejscu, gdzie można znaleźć aktualne KID dla poszczególnych zagranicznych papierów wartościowych będących PRIIP, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
3. Klient może żądać od DM przekazania bezpłatnie KID dla danego zagranicznego papieru wartościowego będącego PRIIP w formie papierowej na wskazany adres korespondencyjny lub w formacie PDF na adres poczty elektronicznej podany przez Klienta. W przypadku przekazania Klientowi KID w formie papierowej pocztą DM pobierze opłatę za przesyłkę pocztową zgodną z Tabelą opłat i prowizji.
4. Klient powinien zapoznać się z aktualnym dokumentem KID zamieszczonym na stronie internetowej, o której mowa w ust. 2, przed złożeniem Zlecenia w DM. DM nie jest twórcą zagranicznych papierów wartościowych będących PRIIP, które Klient może nabywać w ramach usług świadczonych na podstawie niniejszego Regulaminu, a dokumenty KID są przygotowywane przez twórców tych zagranicznych

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

papierów wartościowych. W przypadku udostepnienia przez twórcę PRIIP nowego dokumentu KID, DM udostępni aktualną wersję na swojej stronie internetowej.

5. DM nie będzie obsługiwał zleceń, z wyłączeniem zleceń zbycia oraz anulacji zleceń, dotyczących zagranicznych papierów wartościowych będących PRIIP, dla których zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa istnieje obowiązek publikacji KID, a dokument KID nie został opublikowany na Stronie internetowej.
6. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do przekazywania dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla inwestorów w odniesieniu do PRIIP, dla których właściwe przepisy prawa przewidują zwolnienie z obowiązku przekazywania KID.

§ 43

1. Klient, zawierając Umowę udziela pełnomocnictwa dla DM z prawem do udzielania dalszych pełnomocnictw dla pracowników DM. Udzielenie pełnomocnictwa dla imiennie wskazanego pracownika lub pracowników DM wymaga zgody Dyrektora DM.
2. Klient udziela pełnomocnictwa dla DM do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych ze Zleceniami lub Dyspozycjami, a w szczególności do:
    a) blokady zagranicznych papierów wartościowych oraz środków pieniężnych,
    b) składania oświadczeń woli i wiedzy wobec osób trzecich, w tym w szczególności podmiotów uprawnionych do wykonywania Zleceń, w związku z realizacją złożonych przez Klienta Zleceń oraz Dyspozycji, w tym dokonywania zapisów (zamówień) na zagraniczne papiery wartościowe w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej, składania deklaracji zainteresowania nabyciem zagranicznych papierów wartościowych,
    c) dokonywania zapisów na sprzedaż lub zamianę zagranicznych papierów wartościowych w ramach odpowiedzi na wezwanie,
    d) złożenia oświadczenia o zaakceptowaniu warunków oferty publicznej,
    e) opłacania złożonych zapisów na zagraniczne papiery wartościowe środkami pieniężnymi z Rachunku, zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie Informacyjnym lub Memorandum Informacyjnym,
    f) złożenia Dyspozycji deponowania przydzielonych zagranicznych papierów wartościowych na Rachunku zagranicznych papierów wartościowych,
    g) określenia sposobu zwrotu ewentualnych nadpłat lub zwrotu wpłaconej kwoty w przypadku niedojścia do skutku publicznej oferty,
    h) wykonywania lub przekazywania do wykonania Zleceń kupna lub sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych,
    i) złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z Prospektem Informacyjnym, memorandum informacyjnym, innym Publicznym dokumentem informacyjnym, Statutem Spółki,
    j) wyrażenia innych zgód wymaganych Prospektem Informacyjnym lub Memorandum Informacyjnym,
    k) przyjmowania i przekazywania Zleceń do innego podmiotu, w tym do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub sprzedającego taki instrument, w celu ich wykonania,
    l) wyrażenia zgody na brzmienie Statutu,
    m) wykonywania czynności związanych z innymi Dyspozycjami, wskazanymi w odpowiednim Zarządzeniu Dyrektora DM lub Instrukcji, składanymi przez Klienta, w szczególności wystawiania zaświadczeń o stanie Rachunku Klienta, dokumentów w celu realizacji uprawnień wynikających z zagranicznych papierów wartościowych oraz przesyłanie ww. dokumentów na adres wskazany przez Klienta w złożonej Dyspozycji lub przesyłanie drogą faksową na numer wskazany w złożonej przez Klienta Dyspozycji,
    n) zaspokojenia się przez DM ze środków pieniężnych zdeponowanych na innych rachunkach pieniężnych Klienta w DM, a w przypadku nie uzyskania wymaganej kwoty do zaspokojenia się z innych aktywów zdeponowanych na jakichkolwiek rachunkach w DM, w tym do sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych jak i sprzedaży lub zamknięcia pozycji w innych instrumentach finansowych zapisanych na jakimkolwiek rachunku prowadzonym przez DM na rzecz Klienta w celu pokrycia zobowiązań Klienta wobec DM,
    o) wystawianie zleceń kupna i sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych oraz anulacja lub modyfikacja tych zleceń na podstawie wydanej przez Klienta dyspozycji telefonicznej lub przekazanej za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, zgodnie z zasadami określonymi w zawartej przez Klienta Umowie,
    p) dokonywania czynności faktycznych i prawnych na podstawie Zlecenia lub Dyspozycji złożonej osobiście, za pośrednictwem telefonu lub oprogramowania wskazanego przez DM, w tym składania w imieniu Klienta oświadczeń woli i wiedzy oraz wypełnienia i podpisania w imieniu Klienta formularzy prywatnych i urzędowych związanych z tymi Zleceniami lub Dyspozycjami,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

q) składania oświadczeń woli i wiedzy w imieniu Klienta będącego akcjonariuszem spółki giełdowej w związku z realizacją czynności określonych w §20a – §20c w zakresie określonym w Ustawie i Rozporządzeniu Wykonawczym 2018/1212, a także mających zastosowanie przepisów prawa właściwego dla Zagranicznego depozytariusza.

3. DM dokonuje czynności faktycznych i prawnych, o których mowa w ust. 2, pod warunkiem że Klient przekaże prawidłowe Zlecenie lub Dyspozycję do dokonania tych czynności osobiście, za pośrednictwem telefonu lub oprogramowania wskazanego przez DM. W przypadku, gdy do dokonania czynności przez DM jako pełnomocnika Klienta konieczne jest pełnomocnictwo w formie notarialnej lub z potwierdzeniem przez notariusza własnoręczności podpisu Klienta lub pełnomocnictwo szczególne, które nie wynika z umocowania określonego ust. 2 niniejszego §, DM zrealizuje złożone Zlecenie lub Dyspozycję pod warunkiem uprzedniego przekazania przez Klienta takiego pełnomocnictwa do DM.
4. DM nie ponosi odpowiedzialności za trudności Klienta w kontakcie z imiennie wskazanym w pełnomocnictwie pracownikiem DM, jeżeli są one następstwem okoliczności, za które DM nie ponosi odpowiedzialności. W przypadku udzielenia pełnomocnictwa imiennego pracownikowi lub pracownikom DM, DM zastrzega sobie możliwość wydłużenia czasu wykonywania poszczególnych operacji zlecanych do wykonania przez Klienta imiennie wskazanym pełnomocnikom.
5. DM wykonuje czynności objęte pełnomocnictwem na zasadach określonych w Regulaminie.

Składanie Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem telefonu lub oprogramowania wskazanego przez DM

§ 44

1. Warunkiem koniecznym uprawniającym DM do przyjmowania Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu lub oprogramowania wskazanego przez DM oraz do wystawiania Zleceń maklerskich jest zawarcie z Klientem Umowy.
2. Zasady korzystania z oprogramowania wskazanego przez DM określa Instrukcja.

§ 45

1. Klient otrzymuje od DM Hasło tymczasowe do Oprogramowania wskazanego przez DM wygenerowane przez komputerowy generator kodów w chwili wypełnienia formularza rejestracyjnego na Stronie internetowej i zobowiązuje się utrzymywać je w tajemnicy.

1a. W przypadku uzyskiwania dostępu do Oprogramowania wskazanego przez DM, zmiany danych Klienta oraz rozpoczęcia lub przeprowadzania za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM, wskazanych w Zarządzeniu Dyrektora DM czynności, które mogą się wiązać z ryzykiem oszustwa lub nadużyć, wymagane jest stosowanie przez Klienta Uwierzytelniania wieloskładnikowego.

1b. Zarządzenie Dyrektora DM może określić terminy oraz tryb wdrożenia Uwierzytelniania wieloskładnikowego, w odniesieniu do danego Oprogramowania wskazanego przez DM, w przypadkach, o których mowa w ust. 1a.

1c. Klient powinien z należytą starannością chronić dane lub urządzenia wykorzystywane do Uwierzytelniania lub Uwierzytelniania wieloskładnikowego w Oprogramowaniu wskazanym przez DM (m.in. Identyfikator, Hasło tymczasowe, Hasło, hasło telefoniczne, Hasło bossaMobile, Kod SMS, Token, Urządzenie zaufane, telefon komórkowy, który jest powiązany z numerem telefonu wskazanym do przesyłania Kodu SMS lub telefon na którym jest zainstalowana mobilna aplikacja udostępniona przez DM służąca do zatwierdzania logowania oraz dyspozycji przez Klienta) Klient ponosi pełną odpowiedzialność za ich udostępnianie osobom trzecim.

2. W przypadku wystąpienia podejrzeń o wejście osób trzecich w posiadanie danych lub urządzeń wskazanych w ust. 1c, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia DM o powyższym fakcie, w celu zablokowania dostępu do Oprogramowania wskazanego przez DM.
3. Powiadomienie o którym mowa w ust. 2 może być złożone osobiście w siedzibie DM, w POK DM lub telefonicznie.
4. Do momentu wykonania przez Klienta obowiązku wskazanego w ust. 2, DM nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku działania osób trzecich w związku z odtajnieniem lub zagubieniem danych lub urządzeń wskazanych w ust. 1c, o ile odtajnienie nie nastąpiło z przyczyn, za które odpowiedzialność ponosi DM. Po powiadomieniu DM o możliwym dostępie do przyznanych zabezpieczeń przez osoby trzecie DM zachowując należytą staranność podejmuje działania mające na celu uniemożliwienie wykorzystania tych informacji przez osoby nieuprawnione.

§ 46

1. W przypadku składania Zlecenia lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu, Uwierzytelnianie Klienta odbywa się na podstawie następujących danych:
   a) imię i nazwisko osoby składającej Zlecenie lub Dyspozycję,
   b) numer Rachunku,
   c) hasło telefoniczne.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

DM jest uprawniony do żądania od Klienta dodatkowych danych niezbędnych do dokonania jego identyfikacji. W uzasadnionych przypadkach, gdy tożsamość Klienta nie budzi wątpliwości, DM może odstąpić od wymogu podawania hasła telefonicznego.

1a. Klient powinien logować się do Oprogramowania wskazanego przez DM osobiście, używając wyłącznie indywidualnych danych uwierzytelniających Klienta.

1b. Logowanie Klienta do Oprogramowania wskazanego przez DM wymaga:
   a) Uwierzytelniania, poprzez
      i. podanie poprawnego Identyfikatora,

      ii. podanie Hasła, lub Hasła bossaMobile w przypadku logowania do aplikacji bossaMobile lub logowanie za pomocą identyfikatora biometrycznego, o ile Klient wybrał taką metodę uwierzytelniania w przypadku kolejnych logowań do aplikacji bossaMobile (o ile aplikacja bossaMobile zostanie udostępniona przez DM),
   b) oraz dodatkowo gdy jest stosowane Uwierzytelnianie wieloskładnikowe, poprzez:
      i. podanie odpowiedniego Kodu SMS lub Tokena lub zatwierdzenie logowania w aplikacji udostępnionej przez DM (o ile takie rozwiązanie zostanie udostępnione przez DM), lub
      ii. logowanie się z Urządzenia zaufanego w przypadku kolejnych logowań do Oprogramowania wskazanego przez DM (o ile takie rozwiązanie zostanie udostępnione przez DM).

2. W przypadku składania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM, przyjęcie Zleceń i Dyspozycji następuje po:
   a) zalogowaniu do Oprogramowania wskazanego przez DM, przy użyciu danych podanych przez Klienta podczas logowania, o których mowa w ust. 1b lit. a) oraz
   b) w przypadku gdy jest stosowane Uwierzytelnianie wieloskładnikowe, po podaniu odpowiedniego Tokena lub Kodu SMS, lub zatwierdzeniu przez Klienta w aplikacji udostępnionej przez DM (o ile takie rozwiązanie zostanie udostępnione przez DM).
3. *skreślony*
4. DM może wymagać od Klienta okresowej zmiany danych identyfikacyjnych, o których mowa w ust. 1 lit. c) oraz w ust. 1b lit. a), pod rygorem zawieszenia świadczenia usług.
5. *skreślony*
6. Szczegółowe zasady składania Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu oraz oprogramowania wskazanego przez DM, a także sposób identyfikacji osoby składającej Zlecenie lub Dyspozycję, które nie zostały wskazane w niniejszym Regulaminie określa Zarządzenie Dyrektora DM, a w przypadku Klientów, którzy zawarli Umowę Ramową także Umowa Ramowa oraz Regulamin Kanałów Elektronicznych.

§ 47

1. Klient, składając Zlecenie lub Dyspozycję za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, zobowiązany jest wypełnić odpowiedni elektroniczny formularz umieszczony w internetowym systemie oraz zatwierdzić Zlecenie lub Dyspozycję stosując się do poleceń systemu.
2. Oświadczenie woli i/lub wiedzy Klienta złożone za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, zawarte w elektronicznym formularzu związanym z czynnościami, o których mowa w ust. 1, spełnia wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności.

§ 48

1. DM nie ponosi odpowiedzialności za trudności Klienta w nawiązaniu kontaktu lub w połączeniu z serwisem internetowym DM, jeżeli są one następstwem okoliczności, za które DM nie ponosi odpowiedzialności.
2. DM nie odpowiada za nieprzekazanie, niewykonanie lub błędne wykonanie Zlecenia lub Dyspozycji, jeżeli nieprzekazanie, niewykonanie lub błędne wykonanie Zlecenia lub Dyspozycji było następstwem okoliczności, za które DM nie ponosi odpowiedzialności.
3. DM nie ponosi odpowiedzialności za nieprzekazanie, niewykonanie lub błędne wykonanie Zlecenia lub Dyspozycji z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których DM nie ponosi odpowiedzialności.
4. W celu zapewnienia bezpieczeństwa transakcji lub z innych ważnych powodów, DM ma prawo do przerwania pracy oprogramowania wskazanego przez DM w trybie natychmiastowym, o czym niezwłocznie informuje Klienta. W przypadku gdy przerwy w pracy oprogramowania wskazanego przez DM opisane w zdaniu pierwszym są następstwem okoliczności, za które DM nie ponosi odpowiedzialności DM nie ponosi odpowiedzialności za przerwanie pracy oprogramowania.
5. DM może ze względu na bezpieczeństwo korzystania z Oprogramowania wskazanego przez DM zawiesić dostęp do Oprogramowania wskazanego przez DM lub możliwość składania dyspozycji za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM oraz wymagać zmiany Hasła, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta przekazując wiadomości na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej (e-mail) oraz numer telefonu (sms)..

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

Zawieranie transakcji oraz dokonywanie rozliczeń

§ 49

1. Przedmiotem jednego Zlecenia może być wyłącznie kupno lub sprzedaż określonego zagranicznego papieru wartościowego.
2. Terminy składania i przekazywania lub wykonywania Zleceń sprzedaży, kupna zagranicznych papierów wartościowych ich anulacji oraz modyfikacji określa DM w trybie Zarządzenia Dyrektora DM.
3. Złożenie Zlecenia, anulacja Zlecenia lub modyfikacja po terminie, o którym mowa w ust. 2, nie powoduje jego nieważności. DM ma prawo do realizacji tego Zlecenia, anulacji Zlecenia lub modyfikacji, z zastrzeżeniem postanowień § 54.
4. DM w trybie Zarządzenia Dyrektora DM może określić maksymalną/minimalną wartość lub maksymalny/ minimalny wolumen pojedynczego Zlecenia przyjmowanego przez DM, a także wartość lub wolumen zleceń składanych przez Klientów w danym Dniu Roboczym.
5. DM nie realizuje Zlecenia kupna lub sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych, w przypadku:
   a) zakazu wydanego przez prokuratora, sąd, GIIF lub organ egzekucyjny,
   b) blokady Rachunku zleconej przez Klienta,
   c) blokady zagranicznych papierów wartościowych na Rachunku na podstawie innych umów zawartych przez Klienta,
   d) gdy DM nie świadczy usług w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych papierów wartościowych na danym Rynku zagranicznym lub na danym zagranicznym papierze wartościowym,
   e) gdy DM nie zawarł umowy uprawniającej do pośredniczenia w realizacji zleceń związanych z nabywaniem i zbywaniem zagranicznych papierów wartościowych,
   f) gdy zlecenie na wybrany zagraniczny papier wartościowy nie będzie obsługiwane przez Brokera zagranicznego, z którym DM ma podpisaną umowę o pośrednictwo,
   g) gdy Klient nie określi Rynku zagranicznego, na którym Zlecenie ma być wykonane,
   h) gdy wykonanie Zlecenia naruszyłoby zasady bezpieczeństwa obrotu na danym Rynku zagranicznym.
6. W przypadku opisanym w ust. 5 lit. b - h DM niezwłocznie informuje Klienta za pośrednictwem odpowiednio telefonu lub oprogramowania wskazanego przez DM, w zależności od tego w jaki sposób Klient złożył Zlecenie, o przyczynie braku realizacji Zlecenia.
7. Składając Zlecenie kupna lub sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych, jak również w przypadku składania innych Dyspozycji Klient zobowiązany jest przedstawić na żądanie DM stosowne zezwolenie dewizowe, jeżeli jest ono wymagane.

§ 50

1. DM potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji.
2. W przypadku Zleceń lub Dyspozycji składanych w formie pisemnej potwierdzenie ich przyjęcia następuje poprzez złożenie przez Upoważnionego pracownika podpisu na formularzu zawierającym Zlecenie lub Dyspozycję.
3. Zlecenia i Dyspozycje są zapisywane na elektronicznych nośnikach informacji, które umożliwiają ich odczytanie przez cały określony w obowiązujących przepisach prawa okres przechowywania i stanowią podstawę do rozstrzygania wszelkich sporów dotyczących ich realizacji.
4. W przypadku, gdy Zlecenie nie spełnia wszystkich warunków lub nie może być przekazane lub wykonane z innych przyczyn, DM niezwłocznie informuje o powyższym Klienta. W takim przypadku DM niezwłocznie informuje Klienta za pośrednictwem odpowiednio telefonu lub oprogramowania wskazanego przez DM, w zależności od tego w jaki sposób Klient złożył Zlecenie.
5. W przypadku składania Zlecenia za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, generuje ono Klientowi automatycznie potwierdzenie przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.
6. Obowiązek potwierdzenia przyjęcia Zlecenia nie ma zastosowania do Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu. Telefoniczne Zlecenie lub Dyspozycja rejestrowana jest na magnetycznych lub optycznych nośnikach informacji przez przyjmującego je Upoważnionego pracownika.

§ 51

1. Zlecenie kupna lub sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych dla swojej skuteczności musi zawierać:
   a) numer Rachunku,
   b) imię i nazwisko lub nazwę Klienta,
   c) imię i nazwisko zleceniodawcy (Klienta lub pełnomocnika/reprezentanta Klienta),
   d) datę i czas wystawienia,
   e) rodzaj i nazwę zagranicznego papieru wartościowego będącego przedmiotem Zlecenia,

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

f) kierunek Zlecenia (kupno bądź sprzedaż zagranicznych papierów wartościowych),
g) liczbę zagranicznych papierów wartościowych będących przedmiotem Zlecenia,
h) określenie ceny i waluty w jakiej notowany jest zagraniczny papier wartościowy,
i) termin ważności Zlecenia,
j) podpis Klienta w przypadku Zleceń w formie pisemnej,
k) dodatkowe warunki wykonania Zlecenia, jeżeli nie są one sprzeczne z Regulacjami obowiązującymi na Rynku zagranicznym.

Ponadto każde Zlecenie musi zawierać:

l) numer Zlecenia,
m) w przypadku Zlecenia składanego za pośrednictwem telefonu lub oprogramowania wskazanego przez DM dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację osoby składającej Zlecenie,
n) walutę rozliczenia Zlecenia zgodną z walutą w jakiej prowadzony jest Rachunek Pieniężny związany z Rachunkiem Papierów Wartościowych, z którego zostało złożone Zlecenie.

2. W przypadku niepodania lub błędnego podania terminu realizacji Zlecenia, Zlecenie może zostać przekazane do realizacji na najbliższą sesję notowań.
3. W przypadku, gdy przedmiotem Zlecenia jest kupno lub sprzedaż zagranicznych papierów wartościowych, które są przedmiotem obrotu na więcej niż jednym Rynku zagranicznym, Klient w Zleceniu zobowiązany jest wskazywać również rynek, na którym Zlecenie ma zostać wykonane.

§ 52

1. Określenie ceny kupna lub sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych, oznaczenie terminu ważności Zlecenia, oznaczenie dodatkowych warunków wykonania powinno nastąpić zgodnie z obowiązującymi na Rynku zagranicznym Regulacjami.
2. DM w trybie Zarządzenia Dyrektora DM określa szczegółowe zasady przyjmowania przez DM Zleceń z uwagi na sposób określenia ceny, terminu rozliczenia, terminu ważności, dodatkowych warunków wykonania, maksymalnego terminu ważności lub specyfikę danego Rynku zagranicznego.

§ 53

DM przed przekazaniem Zlecenia na Rynek zagraniczny poddaje je kontroli za pomocą środków organizacyjnych i technicznych zgodnie ze standardami DM i/lub standardami i zaleceniami istniejącymi u danego Brokera zagranicznego lub na danym Rynku zagranicznym. Zasady kontroli zleceń, które określone zostały regulacjami dla danego systemu obrotu lub regulacjami własnymi DM, może określać Zarządzenie Dyrektora DM.

§ 54

1. Złożone Zlecenia kupna lub sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych tracą ważność bez względu na to, jaki termin ważności został określony w chwili składania Zlecenia, w sytuacjach gdy na mocy przepisów obowiązujących na Rynku zagranicznym lub u Brokera zagranicznego tracą ważność Zlecenia maklerskie.
2. Złożone Zlecenia tracą ważność także, gdy:
   a) Zlecenie maklerskie wystawione na ich podstawie zostaje odrzucone/anulowane przez podmiot prowadzący lub organizujący dany Rynek zagraniczny,
   b) Zlecenie zostało złożone w fazie nieprzyjmowania Zleceń maklerskich w czasie trwania Sesji,
   c) Zlecenie zostaje odrzucone przez system wewnętrzny DM, system wewnętrzny Brokera zagranicznego lub osobę nadzorującą Zlecenia w DM w ramach kontroli wielkości i poprawności Zleceń przeprowadzanej przez DM w związku z wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów dotyczących obrotu na danym Rynku zagranicznym.
3. Złożone Zlecenie traci także ważność, gdy DM otrzyma od Brokera zagranicznego informację o braku możliwości wykonania Zlecenia. Postanowienia § 50 ust. 4 stosuje się odpowiednio.

§ 55

1. DM wykonuje złożone przez Klienta Zlecenie modyfikacji lub anulacji wcześniej złożonych Zleceń kupna lub sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych pod warunkiem, że Zlecenie maklerskie przekazane przez DM do wykonania do Brokera zagranicznego nie zostało zrealizowane przez Brokera zagranicznego oraz:
   1) nie pozostaje to w sprzeczności z obowiązującymi na danym Rynku zagranicznym Regulacjami, oraz
   2) Broker zagraniczny, za pośrednictwem którego realizowane jest Zlecenie, przyjmuje Zlecenia modyfikacji lub anulacji oraz
   3) DM może skutecznie podjąć czynności zmierzające do zmodyfikowania lub anulowania Zlecenia maklerskiego.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

2. Potwierdzenie przyjęcia anulowania lub modyfikowania Zlecenia dotyczącego zagranicznych papierów wartościowych przez DM nie oznacza przyjęcia go przez Brokera zagranicznego.
3. Modyfikowanie lub anulowanie Zlecenia dotyczącego zagranicznych papierów wartościowych oznacza, iż pierwotne Zlecenie traci ważność.
4. DM może ograniczyć możliwość modyfikacji lub anulacji Zlecenia w odniesieniu do wskazanych w Zarządzeniu Dyrektora DM Rynków zagranicznych.

§ 56

1. Zrealizowane na podstawie Zlecenia Klienta transakcje kupna i sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych rozliczane są przez DM w terminie rozrachunku obowiązującym dla tych transakcji na Rynku zagranicznym, na którym zostały wykonane, z uwzględnieniem różnicy czasu wynikającej z różnicy długości geograficznej i godzin pracy DM.
2. Transakcje zawierane na Rynkach zagranicznych rozliczane są za pośrednictwem Zagranicznego depozytariusza, przechowującego zagraniczne papiery wartościowe nabyte przez DM na rzecz Klientów w walucie rozliczenia Zlecenia zgodną z Walutą Bazową w jakiej prowadzony jest Rachunek Pieniężny związany z Rachunkiem Papierów Wartościowych, z którego zostało złożone Zlecenie.
3. .DM rozlicza transakcje poprzez dokonanie stosownych zapisów na Rachunku Klienta.
4. Transakcje kupna i sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych są rozliczane w Walucie Bazowej zgodnej z Walutą Bazową w jakiej prowadzony jest Rachunek Pieniężny związany z Rachunkiem Papierów Wartościowych, z którego zostało złożone Zlecenie.

ZLECENIA KUPNA I ICH ROZLICZENIE

§ 57

1. Wartość Zlecenia kupna ustalana jest w następujących terminach:
   a) w chwili złożenia przez Klienta Zlecenia zgodnie z ust. 2, oraz
   b) po otrzymaniu potwierdzenia zawarcia transakcji od Brokera zagranicznego.
2. Wartość złożonego przez Klienta Zlecenia kupna zagranicznych papierów wartościowych, o której mowa w ust.1 lit. a) obliczana jest w Walucie Bazowej w jakiej prowadzony jest Rachunek Pieniężny związany z Rachunkiem Papierów Wartościowych, z którego zostało złożone Zlecenie. Wartość zlecenia w Walucie Bazowej jest obliczana z uwzględnieniem bieżącego kursu wymiany waluty, w której instrument ten jest notowany na Rynku Zagranicznym, na którym ma być zawarta transakcja na podstawie tego zlecenia, ustalonym zgodnie z § 41 ust. 2 powiększonym o ryzyko kursowe określone procentowo zgodnie ze stawkami przyjętymi dla poszczególnych walut w Zarządzeniu Dyrektora DM oraz z uwzględnieniem prowizji przewidzianych w Tabeli opłat i prowizji oraz, o ile wystąpią, opłat dodatkowych związanych z realizacją Zlecenia kupna obowiązujących na danym Rynku zagranicznym.
3. Klient zobowiązany jest posiadać na Rachunku Pieniężnym kwotę odpowiadającą wartości Zlecenia z chwili jego złożenia, o której mowa w ust. 1 lit. a) i ust. 2.
4. Wartość Zlecenia kupna zagranicznych papierów wartościowych, o której mowa w ust.1 lit. b) ustalana jest w Walucie Bazowej w jakiej prowadzony jest Rachunek Pieniężny związany z Rachunkiem Papierów Wartościowych, z którego zostało złożone Zlecenie, po otrzymaniu potwierdzenia zawarcia transakcji od Brokera zagranicznego i uwzględnia kurs wymiany, po jakim transakcja została przeliczona przez Zagranicznego depozytariusza, oraz prowizje przewidziane w Tabeli opłat i prowizji oraz, o ile występują opłaty dodatkowe związane z realizacją Zlecenia kupna obowiązujące na danym Rynku zagranicznym. Ostateczna wartość Zlecenia kupna zagranicznych papierów wartościowych w tym kurs wymiany po jakim transakcja została przeliczona, wysokość pobranych prowizji oraz, o ile wystąpią opłat dodatkowych zostanie podana Klientowi zwrotnie za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM.
5. W przypadku powstania ujemnej różnicy pomiędzy wartością Zlecenia kupna z chwili złożenia przez Klienta Zlecenia a ostateczną wartością transakcji kupna, Klient jest zobowiązany do uzupełnienia powstałej różnicy do końca dnia, w którym została zawarta transakcja. O wysokości ujemnej różnicy pomiędzy wartością Zlecenia kupna z chwili złożenia przez Klienta Zlecenia, a ostateczną wartością transakcji kupna, DM informuje Klienta za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM. W przypadku braku środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym Klienta wystarczających na pokrycie ww. różnicy stosuje się postanowienia § 60 ust. 4-6.

§ 58

1. Na podstawie złożonego przez Klienta Zlecenia kupna zagranicznych papierów wartościowych DM wystawia Zlecenie maklerskie pod warunkiem, że Klient posiada pełne pokrycie wartości Zlecenia ustalonej zgodnie z § 57 ust. 1 lit. a) i ust. 2 na Rachunku Pieniężnym w chwili wystawienia przez DM Zlecenia maklerskiego w walucie rozliczenia wskazanej w Zleceniu.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

2. Pokrycie Zlecenia kupna mogą stanowić niezablokowane środki pieniężne zdeponowane na Rachunku Pieniężnym Klienta oraz środki pieniężne stanowiące należności Klienta z tytułu zawartych i nie rozliczonych transakcji sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych, pod warunkiem że:
   a) rozrachunek tych transakcji powinien nastąpić najpóźniej w tym samym dniu co rozrachunek transakcji kupna,
   b) wartość Zlecenia kupna wyrażona jest w tej samej walucie, na którą opiewają należności,
   c) rozliczenie transakcji kupna i sprzedaży nastąpi za pośrednictwem tego samego Zagranicznego depozytariusza.
3. DM odrzuci Zlecenie Klienta, w przypadku, gdy na Rachunku Pieniężnym znajdują się środki pieniężne niewystarczające na pokrycie Zlecenia oraz kosztów jego wykonania. O tym fakcie, DM poinformuje Klienta telefonicznie lub za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM.
4. W przypadku posiadania przez Klienta kilku Rachunków Pieniężnych w różnych walutach Klient zobowiązany jest wskazać Rachunek Pieniężnych, na którym Klient zobowiązuje się posiadać pełne pokrycie Zlecenia maklerskiego zgodnie z ust. 1 i 2.
5. Zlecenie kupna złożone przez Klienta nie stanowi Dyspozycji wymiany środków pieniężnych na walutę, w której notowany jest zagraniczny papier wartościowy. Wymiana waluty dokonywana jest przez Zagranicznego depozytariusza na walutę, w której notowany jest zagraniczny papier wartościowy w chwili zawarcia transakcji po kursie wymiany zgodnie z § 41 ust. 1 niniejszego Regulaminu.
6. W chwili wystawienia przez DM Zlecenia maklerskiego środki pieniężne Klienta stanowiące pokrycie Zlecenia kupna zagranicznych papierów wartościowych w wysokości określonej zgodnie z § 57 ust. 1 lit. a) i ust. 2 są blokowane na Rachunku Pieniężnym Klienta.

§ 59

1. DM zastrzega sobie prawo do ponownego przeliczenia blokowanych środków stanowiących pokrycie Zlecenia po bieżącym kursie wymiany w związku ze zmianami kursowymi, które mogą wystąpić do czasu rozliczenia transakcji kupna zagranicznych papierów wartościowych.
2. Jeżeli w wyniku ponownego przeliczenia blokowanych środków okaże się, że dla pełnego pokrycia Zlecenia zgodnie z § 57 ust. 1 lit. a) i ust. 2 blokowane środki nie są wystarczające, DM dokona blokady środków pieniężnych do kwoty wynikającej z ponownego przeliczenia po bieżącym kursie wymiany, o którym mowa w § 57 ust. 2 do czego Klient niniejszym upoważnia DM.
3. W przypadku gdy w wyniku ponownego przeliczenia blokowanych środków, o którym mowa w ust. 2 na Rachunku Pieniężnym brakuje środków na pełne pokrycie Zlecenia, DM wezwie Klienta telefonicznie lub za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM do bezzwłocznego zasilenia Rachunku Pieniężnego środkami pieniężnymi lub modyfikacji Zlecenia kupna. Jeżeli Klient nie dochowa obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzednim DM ma prawo do modyfikacji ilości zagranicznych papierów wartościowych będących przedmiotem Zlecenia kupna w taki sposób, który spowoduje, że środki zablokowane będą wystarczające do pełnego pokrycia Zlecenia kupna, a w przypadku braku możliwości modyfikacji zlecenia Klienta do jego anulacji, do czego Klient niniejszym upoważnia DM.
4. Zasady ponownego przeliczania blokowanych środków oraz terminy, w których DM będzie mógł dokonać ponownego przeliczenia wartości Zlecenia kupna zostaną określone w Zarządzeniu Dyrektora DM.

§ 60

1. DM dokonuje wyboru Brokera zagranicznego, któremu składa Zlecenie maklerskie, zgodnie z polityką wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta DM.
2. DM wykonuje Zlecenie kupna Klienta najpóźniej w terminie potrzebnym do przekazania środków pieniężnych na rachunek Zagranicznego depozytariusza w celu dokonania rozliczenia transakcji.
3. DM nie wcześniej niż po otrzymaniu od Brokera zagranicznego potwierdzenia zawarcia transakcji kupna, obciąża Rachunek Pieniężny Klienta kwotą równą wartości zobowiązań Klienta z tytułu nabycia zagranicznych papierów wartościowych wyrażoną w walucie, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny przeliczoną po kursie wymiany zgodnie z § 41 ust. 1 niniejszego Regulaminu. DM przekazuje kwotę równą wartości zobowiązań Klienta z tytułu nabycia zagranicznych papierów wartościowych w terminie pozwalającym na dokonanie terminowego rozrachunku transakcji kupna przez Zagranicznego depozytariusza.
4. W przypadku gdy w wyniku rozliczenia transakcji kupna, o której mowa w ust. 3 na Rachunku Pieniężnym Klienta powstanie zobowiązanie Klienta wobec DM i DM nie ma możliwości zaspokojenia się ze środków pieniężnych Klienta zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta, to DM wzywa Klienta do uregulowania zobowiązania w sposób określony w złożonej przez Klienta Dyspozycji odbioru korespondencji.
5. DM może naliczać Klientowi odsetki ustawowe za każdy dzień, w którym saldo na Rachunku Pieniężnym Klienta jest ujemne, a Klient wyraża zgodę na obciążenie swojego Rachunku Pieniężnego kwotą naliczonych odsetek. Zasady naliczania odsetek określa Zarządzenie Dyrektora DM.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

6. DM zastrzega sobie prawo do zaspokojenia się ze środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunkach Pieniężnych prowadzonych w innej Walucie Bazowej, jak i na innych rachunkach pieniężnych Klienta w DM, a w przypadku nie uzyskania wymaganej kwoty do zaspokojenia się z innych aktywów zdeponowanych na jakichkolwiek rachunkach w DM, w tym z zagranicznych papierów wartościowych. W tym celu Klient w chwili zawierania Umowy udzieli DM odpowiedniego pełnomocnictwa.

ZLECENIA SPRZEDAŻY I ICH ROZLICZENIE

§ 61

1. DM wystawia Zlecenie maklerskie na podstawie Zlecenia sprzedaży Klienta pod warunkiem, że Klient posiada niezablokowane zagraniczne papiery wartościowe lub prawa do otrzymania zagranicznych papierów wartościowych będące przedmiotem Zlecenia sprzedaży zapisane na rachunku zagranicznych papierów wartościowych, z zastrzeżeniem ust. 2. Zgodnie z postanowieniami § 31 ust.4, Zlecenie sprzedaży Klienta automatycznie rozliczane jest w walucie rozliczenia Zlecenia nabycia zagranicznego papieru wartościowego.
2. Klient może złożyć Zlecenie sprzedaży na zagraniczne papiery wartościowe, których nie posiada (sprzedaż krótka), pod warunkiem zawarcia z DM aneksu do Umowy, złożenia Formularza Informacji o Kliencie, złożenia Dyspozycji pożyczki ww. papierów i przedstawienia odpowiedniego zabezpieczenia.
3. DM może przyjmować do wykonania Zlecenia Klienta, o których mowa w ust. 2 od dnia Zarządzenia Dyrektora DM informującego o przystąpieniu do wykonywania transakcji tego rodzaju. Tryb i warunki zawierania transakcji krótkiej sprzedaży określi Zarządzenie Dyrektora DM.

§ 62

1. DM w chwili wystawienia Zlecenia maklerskiego sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych dokonuje blokady tych zagranicznych papierów wartościowych na rachunku zagranicznych papierów wartościowych.
2. DM po otrzymaniu od Brokera zagranicznego potwierdzenia zawarcia transakcji sprzedaży ewidencjonuje na Rachunku Pieniężnym Klienta należności z tytułu zawartej transakcji sprzedaży w kwocie uzyskanej ze sprzedaży pomniejszonej o prowizję maklerską oraz, o ile wystąpią o opłaty dodatkowe związane z zawarciem transakcji. Należność ewidencjonowana na Rachunku Pieniężnym Klienta zapisywana jest w Walucie Bazowej w jakiej prowadzony jest Rachunek Pieniężny związany z Rachunkiem Papierów Wartościowych, z którego zostało złożone Zlecenie zgodnie z § 41 ust. 1 niniejszego Regulaminu.
3. DM uznaje Rachunek Pieniężny Klienta kwotą należności, o której mowa w ust. 2 w dniu wpływu środków pieniężnych z tytułu sprzedanych zagranicznych papierów wartościowych na rachunek DM prowadzony przez Zagranicznego depozytariusza.

Wykonanie praw z posiadanych zagranicznych papierów wartościowych

§ 63

1. W przypadku gdy zgodnie z Regulacjami obowiązującymi na danym Rynku zagranicznym wykonanie praw z posiadanych zagranicznych papierów wartościowych przez Klienta będzie wymagało przekazania danych osobowych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową Zagranicznemu depozytariuszowi lub Brokerowi zagranicznemu DM przekaże takie informacje, o ile będzie w ich posiadaniu, a Klient wyraża zgodę na ich przekazanie.
2. Zasady rozliczania szczególnych rodzajów transakcji (np. częściowego wykupu zagranicznych papierów wartościowych, Split, resplit itp.) mogą być określone w Zarządzeniu Dyrektora DM w oparciu o Regulacje obowiązujące na danym Rynku zagranicznym.

INFORMACJE DOTYCZACE WYKONANIA ZLECENIA I RAPORTY

§ 64

1. DM niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia w imieniu Klienta, w odniesieniu do tego Zlecenia, po otrzymaniu informacji potwierdzającej wykonanie Zlecenie od Brokera zagranicznego:
    a. niezwłocznie dostarcza Klientowi na trwałym nośniku najważniejsze informacje dotyczące wykonania Zlecenia;
    b. możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu Zlecenia przesyła Klientowi na trwałym nośniku powiadomienie potwierdzające jego wykonanie lub – w przypadku gdy DM otrzymuje potwierdzenie od osoby trzeciej – nie później niż pierwszego dnia roboczego po odbiorze potwierdzenia od osoby trzeciej.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

1a. Powiadomienia, o którym mowa w ust. 1 lit. b nie dokonuje się, gdy potwierdzenie zawiera te same informacje, co potwierdzenie, które ma być bezzwłocznie wysłane Klientowi przez inną osobę.
1b. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 lit. b, zawiera te spośród wymienionych poniżej informacji, które mają w danym przypadku zastosowanie:
   1) oznaczenie firmy inwestycyjnej,
   2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta,
   3) datę i czas zawarcia transakcji,
   4) rodzaj Zlecenia,
   5) miejsce wykonania Zlecenia,
   6) oznaczenie zagranicznego papieru wartościowego,
   7) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter Zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż,
   8) liczbę zagranicznych papierów wartościowych będących przedmiotem Zlecenia,
   9) cenę, po jakiej zostało wykonane Zlecenie i walucie rozliczenia Zlecenia (cenę jednostkową),
   10) łączną wartość transakcji (cenę ogółem),
   11) całkowitą sumę 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) obowiązki Klienta związane z rozliczeniem transakcji, w tym terminy, w których Klient powinien dokonać płatności, oraz odpowiednie dane rachunku, o ile takie dane i obowiązki nie zostały wcześniej podane do wiadomości Klienta
   13) w przypadku wykonania Zlecenia na rachunek własny DM lub Brokera zagranicznego – informację o takim sposobie wykonania Zlecenia,
   14) w przypadku gdy kontrahentem Klienta był DM lub dowolna osoba wchodząca w skład grupy, do której należy DM lub inny klient DM – wskazanie tego faktu, chyba że Zlecenie zostało wykonane za pośrednictwem systemu – wskazanie tego faktu, chyba że Zlecenie zostało zrealizowane za pośrednictwem systemu obrotu, który umożliwia anonimowe zawieranie transakcji.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 są przekazywane Klientowi:
   a) za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, w tym za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej (e-mail) wskazanego przez Klienta albo
   b) przesyłane na adres korespondencyjny dla Klientów, na rzecz których DM nie świadczy usług maklerskich za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, chyba że Klient inaczej postanowił w dyspozycji sposobu odbioru korespondencji.
3. W przypadku, gdy Zlecenie jest wykonywane partiami, DM może przekazać Klientowi informację, o której mowa w ust. 1b pkt. 10) powyżej, dotyczącą ceny każdej partii lub ceny średniej, przy czym w tym drugim przypadku, DM na wniosek Klienta przekazuje dane zawierające wskazanie cen, po jakich wykonane zostały poszczególne transze.
4. Niezależnie od powyższych postanowień DM, na wniosek Klienta, przekaże informacje dotyczącą aktualnego stanu realizacji Zlecenia.
5. Powiadomienia, o których mowa w ust. 1 lit. a i b, mogą być przekazywane łącznie w ramach jednej informacji.

§ 65

1. DM raz na kwartał przekazuje Klientowi na, na trwałym nośniku zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych zagranicznych papierów wartościowych i/lub środków pieniężnych, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym, obejmujące w szczególności:
   1) dane wszystkich zagranicznych papierów wartościowych lub środków pieniężnych przechowywanych przez DM w imieniu Klienta według stanu na koniec okresu objętego zestawieniem,
   2) jasne wskazanie, których aktywów dotyczą pewne szczególne cechy odnoszące się do ich własności, na przykład ze względu na zabezpieczenie lub jeżeli nie jest możliwe wskazanie konkretnych aktywów, wskazanie ich wartości ogółem,
   3) wartość rynkową lub szacunkową, jeśli wartość rynkowa nie jest dostępna, zagranicznych papierów wartościowych objętych zestawieniem wraz z jasnym wskazaniem faktu, że brak ceny rynkowej prawdopodobnie świadczy o braku płynności.
2. Na wniosek Klienta DM przekazuje zestawienie, o którym mowa w ust. 1, częściej niż raz na kwartał. DM pobiera opłatę z tytułu przesłania dodatkowego zestawienia zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

§ 65a

1. DM nie rzadziej niż raz na rok na trwałym nośniku informacji przekazuje Klientowi następujące dokumenty:
   1) informację o kosztach i opłatach *ex post* związanych ze świadczoną usługą maklerską w ujęciu wartościowym i procentowym zrealizowanych w ubiegłym kwartale.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

2) ilustrację przedstawiającą *ex post* skumulowany wpływ całkowitych kosztów na zwrot inwestycji Klienta zrealizowany w poprzednim kwartale.

2. DM może przekazywać informacje, o których mowa w ust.1 łącznie ze sprawozdaniami okresowymi, o których mowa w § 65 ust. 1 Regulaminu.

§ 65b

1. DM przekazuje Klientowi sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia, obejmujące:
   1) oznaczenie firmy inwestycyjnej przyjmującej i przekazującej zlecenie Klienta;
   2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
   3) datę i czas przyjęcia zlecenia;
   4) datę i czas przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu wykonania zlecenia;
   5) oznaczenie podmiotu, do którego przekazano zlecenie Klienta w celu wykonania zlecenia;
   6) rodzaj zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Klienta;
   7) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż;
   8) oznaczenie instrumentu finansowego;
   9) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia, o ile liczba ta została określona przez Klienta;
   10) cenę, po jakiej przekazane zlecenie miało być wykonane przez podmiot, lub sposób określenia tej ceny;
   11) łączną planowaną wartość transakcji, która miała być zawarta w wykonaniu zlecenia przez podmiot, o ile rodzaj zlecenia pozwala na jej określenie;
   12) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia i przekazania zlecenia.
2. DM przekazuje sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, niezwłocznie po przekazaniu zlecenia Klienta do innego podmiotu w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane.
3. Niezależnie od powyższych postanowień DM na żądanie Klienta przekaże informacje dotyczącą aktualnego stanu przekazywania do innego podmiotu przyjętego zlecenia w celu jego wykonania.

§ 66

Klient posiadający dostęp do rachunku za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM jest zobowiązany niezwłocznie po otrzymaniu informacji z DM o stanie rachunku, zleceń lub transakcji, sprawdzić ich prawidłowość, a w przypadku stwierdzenia zastrzeżeń złożyć Skargę, zgodnie z postanowieniami § 71 Regulaminu.

PROCEDURA WSTRZYMYWANIA TRANSAKCJI, BLOKADY I ZAMRAŻANIA RACHUNKU

§ 67

1. W przypadku otrzymania Zlecenia przeprowadzenia transakcji lub mając przeprowadzić transakcję lub posiadając informację o zamiarze przeprowadzenia transakcji, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że może ona mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karnego (Dz. U. z 2022, poz. 1138 z późn. zm.), DM ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić na piśmie GIIF, przekazując wszystkie posiadane dane określone w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy wraz ze wskazaniem przesłanek przemawiających za wstrzymaniem Zlecenia lub blokadą Rachunku, oraz wskazać przewidywany termin jej realizacji.
2. Do czasu otrzymania od GIIF żądania wstrzymania Zlecenia lub blokady Rachunku DM nie dłużej niż 24 godziny od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez GIIF, o którym mowa w ust. 1, nie wykonuje Zlecenia, którego dotyczy zawiadomienie. GIIF może w ciągu 24 godzin od daty i godziny potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez DM przekazać DM pisemne żądanie wstrzymania Zlecenia lub blokady Rachunku na okres nie dłuższy niż 96 godziny od daty i godziny wskazanej w potwierdzeniu. W takim wypadku równocześnie GIIF zawiadamia właściwego prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa i przekazuje mu informacje i dokumenty dotyczące wstrzymanego Zlecenia lub blokowanego Rachunku.
3. W przypadku otrzymania przez DM żądania GIIF wstrzymania Zlecenia lub blokady Rachunku DM wstrzymuje Zlecenie lub blokuje Rachunek niezwłocznie po otrzymaniu takiego żądania.
4. Wstrzymanie Zlecenia lub blokada Rachunku przez DM w trybie określonym w ust. 2 i 3 nie rodzi odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.
5. Do ustalenia terminów, o których mowa w ust. 2, nie wlicza się sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

6. GIIF może przekazać DM pisemne żądanie wstrzymania Zlecenia lub blokady Rachunku bez uprzedniego otrzymania od DM zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jeżeli posiadane informacje wskazują na prowadzenie działań mających na celu pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu.
7. W przypadku określonym w ust. 6, GIIF może żądać wstrzymania Zlecenia lub blokady Rachunku na okres nie dłuższy niż 96 godziny od momentu otrzymania tego żądania przez DM. Postanowienia ust. 2-5 stosuje się odpowiednio.
8. W przypadku otrzymania przez prokuratora od GIIF zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, prokurator może postanowieniem wstrzymać Zlecenie lub dokonać blokady Rachunku na czas oznaczony, nie dłuższy jednak niż 6 miesięcy od otrzymania tego zawiadomienia.
9. W postanowieniu, o którym mowa w ust. 8, określa się zakres, sposób i termin wstrzymania Zlecenia lub blokady Rachunku. Na postanowienie przysługuje zażalenie do sądu właściwego do rozpoznania sprawy.
10. Wstrzymanie Zlecenia lub blokada Rachunku upada, jeżeli przed upływem 6 miesięcy od otrzymania zawiadomienia przez prokuratora nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym.
11. W kwestiach dotyczących wstrzymania Zlecenia lub blokowania Rachunku, nieuregulowanych w Ustawie o praniu pieniędzy, stosuje się przepisy ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks postępowania karnego (Dz. U. z 2022, poz. 1375 z późn. zm.).
12. W przypadku, gdy Rachunek został zablokowany lub Zlecenie zostało wstrzymane z naruszeniem prawa, odpowiedzialność za wynikłą szkodę ponosi Skarb Państwa na zasadach określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodek Cywilny (Dz. U. z 2022 r., poz. 1360 z późn. zm.).
13. DM, na żądanie składającego Zlecenie lub posiadacza Rachunku, może poinformować go o wstrzymaniu Zlecenia lub blokadzie Rachunku i wskazać organ, który tego zażądał.
14. DM dokonuje zamrożenia wartości majątkowych w przypadku osób, grup lub podmiotów znajdujących się na Liście sankcyjnej.
15. DM, dokonując zamrożenia, przekazuje wszelkie posiadane dane związane z zamrożeniem wartości majątkowych GIIF.
16. Do zamrażania wartości majątkowych stosuje się postanowienia ust. 12.
17. DM może żądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów (w tym wypełnienia Formularza informacji - GIIF), wymaganych w ramach stosowanych przez DM środków bezpieczeństwa finansowego oraz dokonania oceny ryzyka Klienta określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Nieprzedstawienie przez Klienta informacji i dokumentów, o których mowa w niniejszym ustępie w terminie 30 dni od dnia otrzymania powyższego żądania od DM, będzie skutkować blokadą przez DM Rachunku, Rachunku pieniężnego i Rachunku zagranicznych papierów wartościowych, uniemożliwiającą dokonywanie operacji na tych rachunkach. Blokada zostanie zniesiona przez DM po dostarczeniu przez Klienta informacji i dokumentów, o których mowa w niniejszym ustępie i pozytywnej weryfikacji Klienta przez DM.
18. Ustanowienie blokady, o której mowa w ust. 17 nie wyklucza możliwości wypowiedzenia Umowy przez DM.

PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

§ 67a

1. DM przyjmuje i przekazuje zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub sprzedającego taki instrument, o ile DM będzie uprawniony do przyjmowania i przekazywania zleceń z emitentem, wystawcą lub sprzedającym dany instrument finansowy i będzie to przewidywała umowa zawarta z Brokerem Zagranicznym.
2. DM przyjmuje zlecenia zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu, postanowieniami umów uprawniających DM do pośredniczenia w realizacji zleceń, o której mowa w ust. 1 oraz postanowieniami Prospektu, Memorandum Informacyjnego, innego Publicznego Dokumentu Informacyjnego, warunków emisji obligacji lub innego dokumentu, na podstawie którego emitowane lub sprzedawane są instrumenty finansowe (Dokument Informacyjny).
3. DM, po przyjęciu zlecenia dotyczącego instrumentów finansowych, niezwłocznie przekazuje to zlecenie do podmiotu uprawnionego do jego wykonania, zgodnie z postanowieniami umowy, o której mowa w ust. 2 powyżej.
4. Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem spadku ich wartości i/lub ceny. Wartość i/lub cena jest uzależniona od wzajemnych relacji podaży i popytu, które są wypadkową wyników osiąganych przez emitentów instrumentów finansowych, czynników makroekonomicznych oraz trudno przewidywalnych zachowań inwestorów.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

5. W zakresie wykonywania usługi polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących instrumentów finansowych DM nie udziela porad inwestycyjnych ani rekomendacji, chyba że DM zawarł z Klientem umowę o doradztwo inwestycyjne.

§ 67b

1. Terminy składania zleceń określane są dla poszczególnych instrumentów finansowych w dokumentach, na podstawie których emitowane lub sprzedawane są instrumenty finansowe.
2. Po przyjęciu zlecenia dotyczącego instrumentów finansowych DM niezwłocznie potwierdza Klientowi fakt przyjęcia tego zlecenia.
3. W przypadku, gdy Zlecenie nie zawiera wszystkich wymaganych elementów, lub nie może być przekazane lub wykonane z innych przyczyn, DM niezwłocznie informuje o powyższym Klienta.
4. DM przekazuje Klientowi informację dotyczącą braku możliwości wykonania zlecenia dotyczącego instrumentów finansowych niezwłocznie po jej otrzymaniu od podmiotu wykonującego zlecenie.
5. O ile nic innego nie wynika z Umowy, informacje, o których mowa w ust. 2 – 4 powyżej, przekazywane są Klientowi przez DM zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji złożoną przez Klienta.
6. Złożenie przez Klienta zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją. DM ponosi odpowiedzialność wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do podmiotu uprawnionego do jego wykonania.
7. Forma, sposób, kolejność oraz tryb przekazywania zleceń dotyczących instrumentów finansowych uzależnione są od zasad dystrybucji ustalonych dla danych instrumentów finansowych i są określone w dokumentach, na podstawie których emitowane lub sprzedawane są instrumenty finansowe.

IIIa. IKE i IKZE NA RYNKACH ZAGRANICZNYCH

Postanowienia ogólne

§ 67c

1. Niniejszy rozdział określa prawa i obowiązki stron wynikające z Umowy maklerskiej IKE lub IKZE w przypadku zawarcia Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, a także warunki zawarcia i rozwiązania tego aneksu, przy uwzględnieniu zasad określonych w niniejszym Regulaminem, Regulaminem kasowym oraz Regulaminem IKE i IKZE.
2. W przypadku zawarcia Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, DM zobowiązany jest wobec Klienta do świadczenia usług maklerskich w zakresie zagranicznych papierów wartościowych na warunkach określonych w Umowie maklerskiej IKE lub IKZE, Umowie IKE lub IKZE, Regulaminie IKE i IKZE oraz w Regulaminie kasowym przy uwzględnieniu postanowień niniejszego Regulaminu, a w szczególności postanowień niniejszego rozdziału.
3. Do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Umowy z zastrzeżeniem postanowień niniejszego rozdziału oraz z uwzględnieniem postanowień Regulaminu IKE i IKZE, Regulaminu kasowego oraz Ustawy o IKE i IKZE.

Zawieranie Aneksu Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu Umowy IKE lub IKZE

§ 67d

1. Warunkiem koniecznym dla świadczenia Klientowi usług maklerskich w zakresie zagranicznych papierów wartościowych na IKE lub IKZE w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Umowy IKE lub IKZE jest zawarcie pomiędzy Klientem, a DM Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE.
2. W przypadku zawarcia Umowy Ramowej, a następnie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE poprzez złożenie oświadczenia woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych uważa się, że aneksy te zostały zawarte na odległość. Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia od Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE, zgodnie z art. 38 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 287 z późn. zm.).
3. Zawarcie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE jest możliwe poprzez złożenie oświadczenia woli i/lub wiedzy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych z Klientem będącym osobą fizyczna, który uprzednio zawarł Umowę Ramową uprawniającą go do składania oświadczeń woli i wiedzy w takiej formie oraz zawarł z Umowę maklerską IKE lub IKZE i Umowę IKE lub IKZE.
4. Do zawierania Aneksu do Umowy IKE lub IKE oraz Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego Regulaminu o zawieraniu Umowy z zastrzeżeniem postanowień niniejszego rozdziału.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

5. Zawarcie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE na warunkach i zasadach określonych w Regulaminie będzie możliwe osobiście lub korespondencyjnie od dnia wskazanego w Zarządzeniu Dyrektora DM.
6. Zawarcie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE na warunkach i zasadach określonych w Regulaminie będzie możliwe elektronicznie od dnia wskazanego w Zarządzeniu Dyrektora DM.

Pełnomocnictwo
§ 67e

1. W zakresie ustanawiania pełnomocnika do dysponowania zagranicznymi papierami wartościowymi oraz środkami pieniężnymi w walucie innej niż polski złoty do Umowy IKE lub IKZE i Umowy maklerskiej IKE lub IKZE stosuje się odpowiednio postanowienia § 16 – 19 z uwzględnieniem postanowień Regulaminu IKE i IKZE, Regulaminu kasowego oraz Ustawy o IKE i IKZE.
2. W zakresie innym niż określony w ust. 1 do ustanawiania pełnomocnika przez Klienta, który zawarł Umowę IKE lub IKZE i Umowę maklerską IKE lub IKZE, stosuje się odpowiednie postanowienia Regulaminu kasowego.
3. Poprzez zawarcie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE zawierającego oświadczenie Klienta o udzieleniu pełnomocnictwa Klient potwierdza, iż zakres pełnomocnictwa udzielonego dotychczasowym pełnomocnikom w związku z Umową maklerską IKE lub IKZE obejmuje również upoważnienie pełnomocnika do dysponowania zagranicznymi papierami wartościowymi, środkami pieniężnymi oraz do wykonywania wszelkich czynności na IKE lub IKZE, do jakich Aneks do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE uprawnia Klienta.

Zakres i sposób wykonywania usługi maklerskiej
§ 67f

1. DM na podstawie Umowy IKE lub IKZE i Umowy maklerskiej IKE lub IKZE zawartej z Klientem wykonuje czynności wynikające z Umowy IKE lub IKZE, w tym z Aneksu do Umowy IKE lub IKZE, oraz Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, w tym z Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, jak też Regulaminu, Regulaminu kasowego, Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE, w tym pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu zagranicznych papierów wartościowych oraz w wykonywaniu praw wynikających z zagranicznych papierów wartościowych, działając w imieniu własnym na rzecz Klienta w przypadku wykonywania zleceń Klienta oraz w imieniu i na rachunek Klienta w przypadku przyjmowania i przekazywania zleceń Klienta dotyczących nabywania i zbywania zagranicznych papierów wartościowych.
2. DM na podstawie Umowy IKE lub IKZE i Umowy maklerskiej IKE lub IKZE zawartej z Klientem prowadzi dla każdego Klienta rachunek pieniężny oraz rachunek papierów wartościowych, które stanowią odpowiednio Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, i są prowadzone zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału przy uwzględnieniu postanowień Regulaminu kasowego, Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE. Do Rachunku IKE lub IKZE w zakresie świadczenia usług określonych w Regulaminie stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu odnoszące się do Rachunku.
3. Środki gromadzone na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym otwartym i prowadzonym na podstawie Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, w tym środki gromadzone w celu lokowania ich w zagraniczne papiery wartościowe, stanowią oszczędności gromadzone odpowiednio na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, a wszystkie dyspozycje lub zlecenia dotyczące rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego, są dyspozycjami dotyczącymi środków gromadzonych odpowiednio na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE bez konieczności dokonywania odrębnych oznaczeń.
4. W odniesieniu do zagranicznych papierów wartościowych dla Rachunków IKE lub Rachunków IKZE DM może wydać odrębne Zarządzenie Dyrektora DM, o którym mowa w § 22, w szczególności może odrębnie określić Rynki zagraniczne, do których DM przekazuje lub na których wykonuje Zlecenia, lub Rynki zagraniczne, z których zagraniczne papiery wartościowe mogą być przedmiotem zapisania na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE należącym do Klienta.
5. DM informuje, iż w związku z usługą świadczoną na podstawie niniejszego Regulaminu w odniesieniu do Rachunków IKE oraz Rachunków IKZE mogą wystąpić inne koszty, w tym podatki, związane z transakcjami zawartymi na danym Rynku zagranicznym lub związane z zagranicznymi papierami wartościowymi, którymi może być obciążony Klient, nawet w przypadku gdy zagraniczne papiery wartościowe są zapisywane na rachunku IKE lub IKZE, a zawarte transakcje dotyczą tych rachunków.

Korzystanie z usług za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM
§ 67g

1. Klient otrzymuje od DM dostęp do oprogramowania wskazanego przez DM na zasadach określonych w Umowie maklerskiej IKE lub IKZE, Regulaminie kasowym oraz niniejszym Regulaminie.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

2. Pełny zakres funkcjonalności oraz prezentowanych informacji dotyczących Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, obejmujących również funkcjonalności oraz informacje dotyczące zagranicznych papierów wartościowych, jest dostępny za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM w przypadku korzystania przez Klienta z internetowego serwera zleceń Stocks OnLine.
3. Klient może korzystać z innego oprogramowania wskazanego przez DM, w tym oprogramowania dostępnego na urządzeniach mobilnych, w odniesieniu do usług świadczonych dla IKE lub IKZE na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, jedynie w zakresie funkcjonalności oraz prezentowanych informacji udostępnionych za pośrednictwem tego oprogramowania. W celu pełnego korzystania z funkcjonalności oraz prezentowanych informacji dotyczących Rachunku IKE lub Rachunku IKZE zaleca się korzystanie przez Klienta z internetowego serwera zleceń Stocks OnLine.

Rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny
§ 67h

1. Z uwzględnieniem postanowień Regulaminu IKE i IKZE, Regulaminu kasowego oraz Ustawy o IKE i IKZE, do prowadzenia Rachunku IKE i Rachunku IKZE na podstawie Umowy maklerskiej IKE lub IKZE zawartej z Klientem w zakresie rachunku papierów wartościowych stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego Regulaminu dotyczące Rachunku zagranicznych papierów wartościowych, natomiast w zakresie rachunku pieniężnego, w szczególności w zakresie związanym z rozliczeniami pieniężnymi w walutach innych niż złoty polski, stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego Regulaminu dotyczące Rachunku pieniężnego.
2. Walutą Bazową rachunku pieniężnego prowadzonego na podstawie Umowy maklerskiej IKE lub IKZE jest złoty polski. Klient może deponować i podejmować środki pieniężne jedynie w polskich złotych przy uwzględnieniu postanowień Umowy IKE lub IKZE, Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE.
3. Środki pieniężne Klienta w polskich złotych zgromadzone na rachunku pieniężnym mogą służyć do pokrycia zleceń złożonych na podstawie Regulaminu oraz Regulaminu kasowego, w tym zleceń na zagraniczne papiery wartościowe.
4. W przypadku IKE lub IKZE w ramach rachunku pieniężnego DM może rejestrować środki pieniężne w innych walutach niż Waluta Bazowa tego rachunku pieniężnego. Postanowienia § 31 ust. 1 i 2 Regulaminu stosuje się odpowiednio. Dla Rachunków IKE lub Rachunków IKZE DM wydaje Zarządzenie Dyrektora DM, w którym określa waluty, w których mogą być rejestrowane środki pieniężne na rachunku pieniężnym w ramach IKE lub IKZE oraz w których mogą być dokonywane transakcje na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
5. DM oferuje Klientowi możliwość dokonania transakcji w walutach, w których notowane są zagraniczne papiery wartościowe na Rynkach Zagranicznych i rozliczenie transakcji przez Zagranicznego Depozytariusza w walucie zgodnej z Walutą Bazową, w której prowadzony jest rachunek pieniężny w ramach IKE lub IKZE lub innej walucie, o której mowa w ust. 4.
6. W przypadku posiadania przez Klienta środków pieniężnych w różnych walutach, Klient podczas składania Zlecenia (zlecenie nabycia zagranicznych papierów wartościowych) wskazuje walutę rozliczenia transakcji. Rozliczenie Zlecenia sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych następuje automatycznie w walucie kupna zagranicznego papieru wartościowego.
7. Klientowi, który zawarł Umowę maklerską IKE lub IKZE, udostępnia się możliwość dokonywania wymiany walutowej w ramach świadczenia usług maklerskich opisanych w Regulaminie. Klient wykonuje te czynności wyłącznie w celu lokowania środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w zdematerializowane papiery wartościowe.

Tryb i zasady składania zleceń oraz dyspozycji
§ 67i

1. Do zleceń i dyspozycji złożonych przez Klienta w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 2 – 4 poniżej.
2. DM może umożliwić Klientowi złożenie Zlecenia kupna zagranicznych papierów wartościowych w przypadku gdy pokrycie Zlecenia kupna będą stanowić należności Klienta z tytułu zawartych i nie rozliczonych transakcji sprzedaży papierów wartościowych, o których mowa w Regulaminie kasowym, pod warunkiem że rozrachunek tych transakcji powinien nastąpić najpóźniej w tym samym dniu co rozrachunek transakcji kupna i wartość Zlecenia kupna wyrażona jest w tej samej walucie, na którą opiewają należności.
3. DM może umożliwić Klientowi złożenie zlecenia kupna papierów wartościowych, o których mowa w Regulaminie kasowym, w przypadku gdy pokrycie tego zlecenia kupna będą stanowić należności Klienta z tytułu zawartych i nie rozliczonych transakcji sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych, pod warunkiem że rozrachunek tych transakcji powinien nastąpić najpóźniej w tym samym dniu co rozrachunek transakcji kupna i wartość zlecenia kupna papierów wartościowych, o których mowa w Regulaminie kasowym, wyrażona jest w tej samej walucie, na którą opiewają należności. W pozostałym zakresie i tryb

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

i zasady składania zleceń i dyspozycji w odniesieniu do papierów wartościowych, o których mowa w Regulaminie kasowym, dotyczących Rachunku IKE lub Rachunku IKZE reguluje Regulamin kasowy.

Do zleceń i dyspozycji złożonych przez Klienta stosuje się postanowienia Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE, w szczególności w zakresie dyspozycji dotyczących wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków, o których mowa w Regulaminie IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE.

Informacje dotyczące wykonania zlecenia i raporty

§ 67j

Informacje dotyczące wykonania zleceń, raporty, sprawozdania oraz inne informacje dotyczące świadczenia usług maklerskich, o których mowa w Regulaminie, DM może przekazywać Klientowi wraz z informacjami dotyczącymi wykonania zleceń, raportami, sprawozdaniami oraz innymi informacjami przekazywanymi przez DM zgodnie z Regulaminem kasowym, Regulaminem IKE i IKZE, Umową IKE lub IKZE, Umową maklerską IKE lub IKZE, Ustawą o IKE lub IKZE lub innymi przepisami prawa.

Rozwiązanie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE

§ 67k

1. Wypowiedzenie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE może nastąpić w następujących przypadkach:
   a) Klient zalega z zapłaceniem należnych opłat dłużej niż 1 miesiąc lub nie przestrzega innych warunków Umowy maklerskiej IKE lub IKZE,
   b) stan rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego jest zerowy przez okres dłuższy niż 6 miesięcy,
   c) naruszania przez Klienta obowiązujących zasad współżycia społecznego,
   d) naruszania postanowień Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i/lub Regulaminu
   e) Broker zagraniczny lub Zagraniczny depozytariusz wypowiedział umowę o współpracy z DM,
   f) gdy zgodnie z art. 41 ust. 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, DM nie będzie mógł zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 31 ust. 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
   g) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub pojawienie się lub zmiana wykładni przepisów prawa, wynikającej z orzeczeń sądów, decyzji, uchwał, rekomendacji, stanowisk, wytycznych lub innych aktów organów administracji, które mają lub mogą mieć istotny wpływ na możliwość lub zakres usług świadczonych w odniesieniu do zagranicznych papierów wartościowych w ramach IKE lub IKZE,
   h) podjęcia przez DM decyzji o zakończeniu świadczenia usług maklerskich w zakresie zagranicznych papierów wartościowych w ramach IKE lub IKZE objętych Aneksem do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE.
2. Decyzję o wypowiedzeniu przez DM Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE lub Aneksu do Umowy IKE lub IKZE z Klientem podejmuje Dyrektor DM.
3. DM o fakcie wypowiedzenia Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE lub Aneksu do Umowy IKE lub IKZE informuje Klienta poprzez wręczenie Klientowi lub przesłanie listem poleconym ww. wypowiedzenia.
4. Termin wypowiedzenia wynosi 14 dni z zastrzeżeniem postanowień zdania następnego. W terminie 14 dni od daty otrzymania przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Aneksu do Umowy IKE lub IKZE, jednak nie wcześniej niż w dniu ustania wszelkich blokad ustanowionych w ramach Rachunku Klienta, DM przestanie świadczyć dla Klienta usługi w zakresie zagranicznych papierów wartościowych, co będzie się wiązało z koniecznością sprzedaży lub przeniesienia wszystkich zagranicznych papierów wartościowych z rachunku papierów wartościowych Klienta przed tą datą z uwzględnieniem postanowień Umowy IKE lub IKZE, Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE.
5. Klient posiadający na swoim rachunku papierów wartościowych w DM zagraniczne papiery wartościowe powinien w ciągu 14 dni od daty otrzymania wypowiedzenia poinformować DM o sposobie sprzedaży lub przeniesienia wszystkich zagranicznych papierów wartościowych z rachunku papierów wartościowych Klienta. W przypadku braku uzyskania przez DM takiej informacji, DM ma prawo sprzedać zagraniczne papiery wartościowe Klienta po cenie dającej największe prawdopodobieństwo zawarcia transakcji. Pieniądze uzyskane ze sprzedaży, po potrąceniu wszelkich zobowiązań Klienta wobec DM, zostaną przekazane na rachunek pieniężny Klienta prowadzony na podstawie Umowy maklerskiej IKE lub IKZE.
6. Wypowiedzenie lub rozwiązanie Aneksu do Umowy IKE lub IKZE nie powoduje wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy IKE lub IKZE, a wypowiedzenie lub rozwiązanie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE nie powoduje wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy maklerskiej IKE lub IKZE. Wypowiedzenie Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem Aneksu do Umowy IKE lub IKZE, a wypowiedzenie Aneksu do Umowy IKE lub IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem Aneksu do Umowy maklerskiej IKE lub IKZE.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

7. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym paragrafie do rozwiązania Aneksu do Umowy IKE lub IKZE i zamknięcia Rachunku IKE lub Rachunku IKZE stosuje się odpowiednio postanowienia § 73 – 77 z uwzględnieniem postanowień Umowy IKE lub IKZE, Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE.
8. Rozwiązanie Umowy maklerskiej IKE lub IKZE lub Umowy IKE lub IKZE może nastąpić na zasadach określonych w Regulaminie kasowym, Regulaminie IKE i IKZE oraz na zasadach przewidzianych dla Umowy w niniejszym Regulaminie, w szczególności wypowiedzenie Umowy maklerskiej IKE lub IKZE i Umowy IKE lub IKZE może nastąpić w przypadkach określonych w § 74 Regulaminu. W tym przypadku postanowienia Regulaminu dotyczące wypowiedzenia Umowy stosuje się odpowiednio. Wypowiedzenie Umowy IKE lub IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy maklerskiej IKE lub IKZE. Wypowiedzenie Umowy maklerskiej IKE lub IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy IKE lub IKZE.

IV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 68

1. DM w trybie Zarządzenia ma prawo określić szczegółowe zasady wykonywania poszczególnych czynności, o ile takie uprawnienie zostało przewidziane w odpowiednich postanowieniach niniejszego Regulaminu. Zarządzenia te nie mogą zmieniać postanowień niniejszego Regulaminu i Umowy. Treść Zarządzeń Dyrektora DM podawana jest do wiadomości Klientów w terminie co najmniej 7 dni przed ich wejściem w życie, chyba że Zarządzenie Dyrektora DM:
    1) rozszerza możliwość korzystania z usług, w tym zakres dostępnych za pośrednictwem DM zagranicznych papierów wartościowych czy Rynków zagranicznych,
    2) ułatwia korzystanie z usług lub nie wpływa na ich jakość,
    3) dotyczy przyjmowania i obsługi określonych typów lub rodzajów Zleceń, selekcji i/lub kontroli Zleceń, przyjmowania Zleceń bez lub z częściowym pokryciem, wysokości blokad pod Zlecenia bez określonego liczbowo limitu ceny, terminu przyjmowania Zleceń oraz terminu ich ważności,
    4) nie jest możliwe zachowanie powyższego terminu z przyczyn, za które DM nie ponosi odpowiedzialności.

   W przypadkach określonych w pkt 1 - 4 Zarządzenie Dyrektora DM publikowane jest najpóźniej w dniu jego wejścia w życie.
2. DM nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków wynikających z Umowy na skutek okoliczności, które zostały wywołane przyczyną zewnętrzną o charakterze nadzwyczajnym i niemożliwym do przewidzenia (siła wyższa).

§ 69

1. Klient zobowiązany jest złożyć dyspozycję określającą sposób odbioru korespondencji kierowanej przez DM do Klienta.
2. W przypadku przekazywania wyżej wymienionej korespondencji pocztą na wskazany przez Klienta adres do odbioru korespondencji, DM jest uprawniony do pobierania z tego tytułu opłat w wysokości określonej w Tabeli opłat i prowizji.
3. Jeżeli Klient nie złoży żadnej dyspozycji dotyczącej sposobu odbioru korespondencji, to DM przekaże ją za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM lub wyśle na adres korespondencyjny wskazany w Umowie.
4. W przypadku przekazywania Klientowi przez DM korespondencji za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, korespondencję uważa się za doręczoną z chwilą wprowadzenia korespondencji do oprogramowania wskazanego przez DM w sposób umożliwiający Klientowi zapoznanie się z jej treścią. W przypadku przekazywania przez DM korespondencji za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, DM przekaże Klientowi na adres poczty elektronicznej (e-mail) treść tej korespondencji lub informację o udostępnieniu korespondencji za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM.
5. Klient, na którego rzecz DM świadczy usługi maklerskie za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM otrzymuje od DM informacje, które nie są adresowane indywidualnie do Klienta, w tym w szczególności Politykę zarządzania konfliktami, Politykę wykonywania zleceń, Regulamin oraz Tabelę opłat i prowizji za pośrednictwem strony internetowej DM lub na trwałym nośniku informacji za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, w szczególności poprzez przekazanie na adres poczty elektronicznej (e-mail) tych informacji lub informacji o ich udostępnieniu za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM. DM powiadamia Klienta w formie komunikatu przekazywanego za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) o miejscu na stronie internetowej gdzie informacje są udostępniane.
6. Do doręczeń informacji, o których mowa w ust. 5 stosuje się postanowienia ust. 4.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

7. Wymóg posiadania przez Klienta regularnego dostępu do Internetu uważa się za spełniony w stosunku do Klientów, na których rzecz DM świadczy usługi maklerskie za pośrednictwem oprogramowania udostępnianego przez DM.
8. Zmiana sposobu odbioru korespondencji przez Klienta oraz zmiana danych osobowych Klienta nie wymaga podpisywania aneksu do Umowy i następuje w drodze przekazania przez Klienta do DM formularza aktualizacji danych wg wzoru obowiązującego w DM. Formularz aktualizacji danych może być złożony przez Klienta w formie pisemnej osobiście lub drogą korespondencyjną lub w innej formie, o ile została ona określona Zarządzeniem Dyrektora DM.
9. Dyrektor DM w trybie Zarządzenia może określić rodzaj, tryb i warunki przekazywania przez Klienta do DM informacji dotyczących Klienta w innej formie niż wymieniona w ust. 8.
10. Dyrektor DM w trybie Zarządzenia może określić inny niż przewidziany w Umowie sposób odbioru korespondencji oraz określić tryb i zakres przekazywanych Klientowi tą drogą informacji. Zarządzenie Dyrektora DM, o którym mowa w zdaniu powyżej określać także będzie termin, od którego dany sposób odbioru korespondencji będzie dostępny dla Klienta. W celu zmiany lub określenia dodatkowego sposobu odbioru korespondencji na określony w Zarządzeniu Dyrektora DM, o którym mowa powyżej, Klient zobowiązany jest złożyć odpowiednią dyspozycję aktualizacji sposobu odbioru korespondencji, o której mowa w ust. 8.
11. DM nie ponosi odpowiedzialności za szkody, wydatki, lub opłaty poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej do niego korespondencji w sposób określony w niniejszym paragrafie.
12. W przypadku przekazywania przez DM korespondencji za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM, o ile zostanie udostępniona taka funkcjonalność, DM może przekazać informację o udostępnieniu korespondencji za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM poprzez wiadomość sms wysłaną na numer telefonu wskazany przez Klienta.

§ 69a

1. W zakresie określonym w obowiązujących przepisach prawa, DM zapisuje korespondencję elektroniczną oraz nagrywa rozmowy telefoniczne prowadzone w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi w postaci przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

1a. W zakresie określonym w obowiązujących przepisach prawa, DM nagrywa również rozmowy telefoniczne oraz zapisuje korespondencję elektroniczną, związane z czynnościami, które mogłyby skutkować świadczeniem jednej z usług maklerskich, o których mowa w ust. 1, nawet jeżeli w wyniku prowadzenia tych rozmów lub korespondencji nie dochodziłoby do świadczenia usługi.

2. Kopia nagrań rozmów z Klientem i korespondencji z Klientem będzie udostępniana na żądanie osoby uprawnionej przez okres wymagany przepisami prawa, nie krótszy niż 5 lat.
3. Za wykonanie czynności, o których mowa w ust. 2, na żądanie Klienta, DM pobiera opłaty określone w Tabeli opłat i prowizji, o której mowa w §70.

Opłaty i prowizje

§ 70

1. Za świadczenie usług maklerskich oraz czynności związane z prowadzeniem i z obsługą rachunku DM pobiera opłaty i prowizje w wysokościach i terminach określonych w Tabeli opłat i prowizji zatwierdzonych przez Zarząd DM. Tabela opłat i prowizji stanowi integralną część niniejszego Regulaminu.
2. Opłaty i prowizje maklerskie są pobierane przez DM z Rachunku Pieniężnego Klienta bez potrzeby uzyskiwania każdorazowo jego zgody, nie wcześniej niż w dniu zawarcia transakcji lub wykonania innej czynności, za której wykonanie przewidziana jest opłata.
3. Opłaty i prowizje pobierane są w walucie rozliczenia Zlecenia z Rachunku Pieniężnego Klienta prowadzonego w Walucie Bazowej będącej walutą rozliczenia Zlecenia. Opłaty i prowizje mogą być podawane w Tabeli opłat i prowizji w innych walutach niż waluta Rachunku Pieniężnego Klienta. W przypadku opłat i prowizji w walucie polskiej, minimalna wartość prowizji zaokrąglana jest do pełnych złotych polskich i obliczana na podstawie średniego kursu NBP z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień zawarcia transakcji W takim przypadku DM jest uprawniony do okresowego weryfikowania aktualności kursów podawanych w Tabeli opłat i prowizji, po których przeliczane są prowizje minimalne, a zmiana Tabeli opłat i prowizji w wyniku uaktualnienia kursów nie wymaga zachowania trybu i terminów przewidzianych dla zmiany Regulaminu i wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia lub w dniu wskazanym w ogłoszeniu.

3a. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji dokonywane są w trybie i terminach oraz z ważnych przyczyn analogicznych do tych przewidzianych do wprowadzania zmian do niniejszego Regulaminu. Ponadto zmiany w Tabeli opłat i Prowizji mogą być dokonane z następujących ważnych przyczyn:

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

1) Wzrost kosztów świadczenia usług określonych w Regulaminie przez DM, w tym w szczególności w wyniku zmian wynagrodzenia dla dostawców informacji o notowaniach rynkowych zagranicznych papierów wartościowych, zmiany Zagranicznego Depozytariusza lub innych kosztów transakcyjnych,
2) zmiany przepisów prawa wpływających na wzrost kosztów świadczenia usług określonych w Regulaminie,
3) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących wykładni przepisów prawa, wydania orzeczeń sądów, decyzji, uchwał, rekomendacji, stanowisk, wytycznych lub innych aktów organów administracji wpływających na wzrost kosztów świadczenia usług określonych w Regulaminie,
4) wprowadzenia opłat związanych z uruchomieniem nowych usług lub produktów DM,
5) zmiany zakresu, formy lub sposobu wykonywania usług, w tym w szczególności w celu dostosowania ich do aktualnych standardów działalności maklerskiej, warunków rynkowych, zmian technologicznych,
6) zmiany w Kanałach Elektronicznych polegające na ich modyfikacji wprowadzającej nowe funkcjonalności dla Klienta lub zwiększająca bezpieczeństwo korzystania z udostępnionego oprogramowania lub Kanałów Elektronicznych,
7) wzrostu stawek opodatkowania lub wprowadzenie nowych podatków lub opłat o charakterze obowiązkowym mających bezpośredni wpływ na usługi świadczone na podstawie Regulaminu.

4. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji korzystne dla Klientów (obniżenie opłat i prowizji, zwiększenie oprocentowania środków pieniężnych, rozszerzenie możliwości korzystania z usług, udostępnienie dodatkowych serwisów w ramach umowy o dystrybucję serwisów informacyjnych) nie wymagają zachowania trybu i terminów przewidzianych dla zmiany Regulaminu i wchodzą w życie najwcześniej w dniu ich ogłoszenia lub w dniu wskazanym w ogłoszeniu.
5. DM jest uprawniony do okresowego obniżania lub zawieszania opłat i prowizji wynikających z Tabeli opłat i prowizji (promocja). Promocja nie stanowi zmiany Tabeli opłat i prowizji.
6. DM może sprzedać zagraniczne papiery wartościowe, według wyboru DM, zapisane na rachunku zagranicznych papierów wartościowych Klienta i pokryć z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych należności wobec DM wynikające z tytułu nieuiszczenia przez Klienta opłat za prowadzenie rachunku przez okres co najmniej jednego miesiąca, jak również z tytułu nieuiszczania przez Klienta innych należnych DM opłat oraz prowizji.
7. Sprzedaż, o której mowa w ust. 6, odbywać się będzie po przekazaniu Klientowi przez DM za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM, a w przypadku Klientów dla których DM nie świadczy usług maklerskich za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM, na adres poczty elektronicznej (e-mail) Klienta (lub w przypadku jego braku telefonicznie), informacji o wysokości zobowiązań oraz wezwaniu Klienta do ich uregulowania we wskazanym terminie, pod rygorem zaspokojenia się przez DM ze środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych. Informacja oraz wezwanie są przekazywane Klientowi w trybie, o którym mowa w zdaniu powyżej, niezależnie od złożonej przez Klienta dyspozycji określającej sposób odbioru korespondencji kierowanej przez DM do Klienta. W przypadku nieuregulowania przez Klienta zobowiązań w wysokości i terminie wskazanym w wezwaniu, DM dokona w pierwszej kolejności sprzedaży zagranicznych papierów wartościowych o najwyższej płynności. W tym przypadku DM pobiera prowizję w wysokości i terminach określonych w Tabeli opłat i prowizji.
8. W przypadku, gdy na rachunku brak jest aktywów bądź też środki uzyskane ze sprzedaży, o których mowa w ust. 6 i 7, nie wystarczają na pokrycie należności wobec DM, DM ma prawo zaspokoić swoje roszczenia ze środków pieniężnych znajdujących się na innych rachunkach w DM należących do Klienta. Jeżeli na rachunkach Klienta w DM nie ma środków pieniężnych, z których DM mógłby zaspokoić swoje należności, DM zastrzega sobie prawo do powstrzymania się od realizacji wobec Klienta obowiązków wynikających z zawartych z Klientem umów świadczenia usług do czasu wniesienia przez Klienta zaległych opłat z tyłu prowadzenia rachunku oraz innych opłat i prowizji.
9. Klient upoważnia DM do działania na posiadanych przez Klienta rachunkach w DM na zasadach określonych w ust. 6-8.

§ 70a

1. DM ujawnia Klientom na trwałym nośniku przed zawarciem Umowy informacje o kosztach i opłatach jakie wiążą się ze świadczoną usługą maklerską (informacja *ex ante*). Metodologia wyliczenia kosztów i opłat opisana jest w przedstawionej informacji.
2. DM przed rozpoczęciem świadczenia usługi maklerskiej, ujawnia Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, a w przypadku gdy ich wysokość nie może zostać oszacowana - metodę obliczania tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne mogą zostać opisane w sposób ogólny, a pozostałe świadczenia niepieniężne należy oszacować i ujawnić oddzielnie.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

3. Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usług maklerskich wysokość świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych nie mogła zostać oszacowana, DM przekazuje Klientowi dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych ustalonych zgodnie z metodologią wyliczania wskazaną w informacji, o której mowa w ust. 1, niezwłocznie po ustaleniu tych kwot na zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji złożoną przez Klienta.
4. Przez okres, w którym DM przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, co najmniej raz do roku, DM informuje indywidualnie Klientów o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji złożoną przez Klienta.
5. W przypadku gdy po rozpoczęciu świadczenia usług maklerskich DM zamierza przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, DM przekazuje Klientowi informację, o których mowa w ust. 3, przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tychże świadczeń, a ponadto przekazuje informacje, o których mowa w ust. 4.
6. DM przekazuje Klientowi na trwałym nośniku informacji roczne informacje o wszystkich poniesionych przez Klienta kosztach i opłatach związanych z instrumentami finansowymi oraz usługą świadczoną na rzecz Klienta na podstawie niniejszego Regulaminu (informacja ex post).

Skargi

§ 71

1. Zastrzeżenia lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez DM lub wykonywanej przez DM działalności maklerskiej (dalej „Skargi"), Klient może złożyć:
   1) Osobiście - pisemnie lub ustnie w DM lub POK DM lub
   2) Telefonicznie, dzwoniąc pod numery wskazane na stronie internetowej DM lub
   3) Korespondencyjnie na adres DM lub
   4) Za pośrednictwem oprogramowania wskazanego przez DM.
2. Skarga powinna zawierać informacje pozwalające w sposób niewątpliwy ustalić tożsamość Klienta (imię i nazwisko/nazwę podmiotu innego niż osoba fizyczna, nr PESEL/nr rejestru, nr rachunku), zastrzeżenie Klienta jak i jego roszczenie.
3. Wniesienie przez Klienta Skargi niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń może ułatwić i przyśpieszyć rzetelne rozpatrywanie Skargi przez DM.
4. Klient może złożyć Skargę za pośrednictwem pełnomocnika.
5. Na żądanie Klienta, DM potwierdza otrzymanie Skargi Klienta zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji wskazaną w Umowie, chyba że Klient w Skardze wskaże inny sposób doręczenia potwierdzenia, w szczególności zażąda potwierdzenia na piśmie lub wskaże adres e-mail na jaki chciałby uzyskać potwierdzenie otrzymania Skargi od DM.
6. DM rozpatruje Skargę bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od daty jej wpływu, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi we wskazanym terminie, termin ten może zostać wydłużony do maksymalnie 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Klientowi przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia oraz przewidywanego terminu rozpatrzenia Skargi i udzielenia odpowiedzi. Do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi na Skargę Klienta, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez DM przed jego upływem.
7. W przypadku, gdy treść skargi nasuwa wątpliwości, co do jej przedmiotu, DM występuje do Klienta o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia, z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków skutkować może niemożliwością prawidłowego rozpoznania Skargi i ustosunkowania się do okoliczności lub roszczeń podniesionych w jej treści.
8. Odpowiedź na Skargę jest przekazywana Klientowi zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji wskazaną w Umowie, chyba że Klient w Skardze wskaże inny sposób doręczenia odpowiedzi, w szczególności wskaże adres e-mail na jaki chciałby uzyskać odpowiedź DM.

8a. W przypadku negatywnego dla Klienta rozpatrzenia Skargi przez DM, Klientowi przysługuje prawo do zwrócenia się w tej samej sprawie w formie pisemnej do Zarządu DM w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na Skargę. Zarząd DM rozpatrzy Skargę Klienta w ciągu 30 dni od daty wpływu, a pisemna odpowiedź zostanie przekazana Klientowi na wskazany przez niego adres.

9. Niezależnie od postępowania skargowego, w przypadku sporu z DM, Klient może:
   1) zawrzeć ugodę na podstawie negocjacji przeprowadzonych z DM,
   2) zwrócić się o pomoc do miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta;

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
4) przedstawić DM propozycję zawarcia pisemnej umowy w sprawie poddania sporu pod rozstrzygnięcie Sądu Polubownego (zapisu na sąd polubowny) przy Komisji Nadzoru Finansowego przy czym DM może odmówić zawarcia takiej umowy,
5) wnieść powództwo do właściwego sądu powszechnego.

10. W przypadku uznania przez DM Skargi za zasadną, DM eliminuje stwierdzone uchybienia, postępuje zgodnie z żądaniem Skargi lub doprowadza do stanu, który powstałby, gdyby do zdarzenia będącego podstawą Skargi nie doszło, lub naprawia szkodę. Powyższe stosuje się odpowiednio do częściowego uznania Skargi.
11. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg są dostępne na stronie internetowej DM oraz w POK DM
12. Po wyczerpaniu postępowania skargowego, o którym mowa w ust. 1-8 lub ust. 8a powyżej, Klient może wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich do podmiotu uprawnionego do prowadzenia takiego postępowania w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. 2016, poz. 1823 z późn. zm.), którym jest Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl) oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl), przy czym DM może nie wyrazić zgody na wzięcie udziału w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich przed Sądem Polubownym przy KNF.
13. DM informuje o istnieniu platformy ODR i możliwości jej wykorzystania przez Klienta w celu rozstrzygnięcia sporu. Za pośrednictwem platformy ODR Klient może złożyć Skargę dotyczącą Umów Produktu zawartych za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych. oraz ustalić podmiot uprawniony do rozwiązywania sporów w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, właściwy dla DM. Platforma ODR jest dostępna pod linkiem https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show.

Tryb wprowadzania zmian do Regulaminu i Umowy

§ 72

1. W przypadku wystąpienia ważnych przyczyn DM. zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do niniejszego Regulaminu oraz Umowy. Za ważne przyczyny uznaje się:
    1) zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają lub mogą mieć wpływ na działalność DM, w tym na świadczone przez DM usługi lub na obsługę Klientów DM,
    2) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Umowy do powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
    3) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Umowy do istniejącej lub zmienionej wykładni przepisów prawa, wynikającej z orzeczeń sądów, decyzji, uchwał, rekomendacji, stanowisk, wytycznych lub innych aktów organów administracji,
    4) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Umowy do wymogów związanych z ochroną praw konsumenta,
    5) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Umowy do orzeczeń sądów, decyzji, uchwał, rekomendacji, stanowisk, wytycznych lub innych aktów organów administracji skierowanych do DM,
    6) zmiana zakresu prowadzonej przez DM działalności lub zmiana zakresu świadczonych usług lub sposobu ich świadczenia, w tym wprowadzenie, zmiana lub wycofanie produktów,
    7) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo doprecyzowanie postanowień budzących wątpliwości w praktyce stosowania albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie lub Umowie,
    8) zmianę systemów informatycznych wykorzystywanych przez DM, zwiększającą jakość usług świadczonych przez DM lub usprawniającą ich świadczenie lub modyfikującą ich świadczenie, w szczególności zmiany Regulaminu Kanałów Elektronicznych, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Klienta,
    9) zmiana Zagranicznego Brokera lub Zagranicznego Depozytariusza lub zmiana postanowień umowy, którą DM zawarł z wyżej wskazanym podmiotem lub innych warunków świadczenia usług przez Zagranicznego Brokera lub Zagranicznego Depozytariusza, jeżeli zmiana ta ma wpływ na świadczenie usług maklerskich określonych Regulaminem lub Umową,
    10) konieczność dostosowania Regulaminu lub Umowy do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych domów maklerskich, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku zagranicznych papierów wartościowych,
    11) konieczność dostosowania Regulaminu lub Umowy do regulacji wprowadzonych przez inne podmioty rynku finansowego mające wpływ na działalność prowadzoną przez DM np. KDPW, KNF

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

lub podmioty właściwe w sprawach ochrony konkurencji i konsumentów np. UOKIK lub giełdy na których działa Zagraniczny Broker.

2. DM jest zobowiązany do przekazywania Klientom zmian do Regulaminu i Umowy przed ich wejściem w życie, w terminie umożliwiającym wypowiedzenie Umowy.
3. W przypadku wprowadzenia zmian do Umowy, aneks lub jej nowe brzmienie będą przekazywane Klientowi listem poleconym na adres korespondencyjny wskazany w Umowie lub za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM. Powyższą informację DM przekazuje Klientowi w terminie umożliwiającym wypowiedzenie Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian, o których mowa w zdaniu pierwszym. W przypadku, gdy w terminie 14 dni od dnia otrzymania przez Klienta aneksu albo nowej treści Umowy Klient nie przekaże do DM podpisanego aneksu lub nowej treści Umowy, DM będzie to traktował jako wypowiedzenie Umowy. W przypadku przekazywania przez DM korespondencji za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM, DM przekaże Klientowi na adres poczty elektronicznej (e-mail) treść tej korespondencji lub informację o udostępnieniu korespondencji za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM.
4. W przypadku wprowadzenia zmian do Regulaminu, ich brzmienie będzie przekazywane Klientowi zgodnie ze złożoną przez Klienta Dyspozycją sposobu odbioru korespondencji, o której mowa w § 68 ust. 1, w terminie umożliwiającym wypowiedzenie Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian do Regulaminu. W przypadku, gdy Klient nie wniesie w powyższym terminie zastrzeżeń dotyczących treści zmian do Regulaminu lub nie wypowie Umowy, DM będzie to traktował jako akceptację tych zmian. W przypadku przekazywania przez DM korespondencji za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM, DM przekaże Klientowi na adres poczty elektronicznej (e-mail) treść tej korespondencji lub informację o udostępnieniu korespondencji za pośrednictwem Oprogramowania wskazanego przez DM. Wniesienie przez Klienta zastrzeżeń do Regulaminu uznawane będzie za wypowiedzenie Umowy.
5. Do Umowy w okresie wypowiedzenia nie mają zastosowania postanowienia zmienionego Regulaminu.
6. DM może każdą korespondencję przesłać Klientowi listem poleconym lub za potwierdzeniem odbioru, jeżeli uzna to za celowe lub uzasadnione okolicznościami.

Rozwiązanie Umowy i zamknięcie Rachunku

§ 73

Rozwiązanie Umowy może nastąpić na skutek wypowiedzenia Umowy złożonego przez Klienta lub DM oraz na skutek śmierci Klienta będącego osobą fizyczną, otwarcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

§ 74

1. Wypowiedzenie Umowy przez DM może nastąpić w następujących przypadkach:
   a) Klient zalega z zapłaceniem należnych opłat dłużej niż 1 miesiąc lub nie przestrzega innych warunków Umowy,
   b) stan rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego jest zerowy przez okres dłuższy niż 6 miesięcy,
   c) naruszania przez Klienta obowiązujących zasad współżycia społecznego,
   d) naruszania postanowień Umowy i/lub Regulaminu
   e) niezasilenia Rachunku środkami w wysokości i/lub w terminie wskazanym w Zarządzeniu Dyrektora DM, o których mowa w § 5 ust. 3 Regulaminu,
   f) Broker zagraniczny lub Zagraniczny depozytariusz wypowiedział umowę o współpracy z DM,
   g) Klient nie przekazał informacji lub danych niezbędnych do wypełnienia przez DM obowiązków stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, oceny ryzyka Klienta lub powodujących, że DM nie ma możliwości wykonania obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
   h) gdy obowiązujące przepisy regulujące powstanie zobowiązania podatkowego Klienta w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie zobowiązują DM do uzyskania odpowiedniego statusu w rozumieniu tych przepisów lub zobowiązują DM do wykonywania dodatkowych obowiązków lub czynności, w szczególności obowiązków raportowych względem właściwych organów danego państwa, stanowiącego zobowiązania podatkowe Klienta, z zastrzeżeniem, że wypowiedzenie Umowy na podstawie niniejszego §74 ust. 1 lit. h) może dotyczyć wyłącznie Klienta, którego dotyczą dane przepisy regulujące zobowiązania podatkowe w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie,
   i) braku zgody na kontynuację Umowy z Klientem, o której mowa w §10 ust. 3-4 Regulaminu.
2. Decyzję o wypowiedzeniu przez DM Umowy z Klientem podejmuje Dyrektor DM.
3. DM o fakcie wypowiedzenia Umowy informuje Klienta poprzez wręczenie Klientowi lub przesłanie listem poleconym ww. wypowiedzenia.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729

4. Termin wypowiedzenia wynosi 14 dni z zastrzeżeniem postanowień zdania następnego. Zamknięcie rachunku następuje w terminie 14 dni od daty otrzymania przez Klienta lub DM oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, jednak nie wcześniej niż w dniu ustania wszelkich blokad ustanowionych w ramach Rachunku Klienta.
5. Klient posiadający na swoim Rachunku w DM środki pieniężne lub zagraniczne papiery wartościowe powinien w ciągu 14 dni od daty otrzymania wypowiedzenia poinformować DM o sposobie likwidacji Rachunku. W przypadku braku uzyskania przez DM takiej informacji, DM ma prawo sprzedać zagraniczne papiery wartościowe Klienta po cenie dającej największe prawdopodobieństwo zawarcia transakcji. Pieniądze uzyskane ze sprzedaży oraz środki pieniężne znajdujące się na rachunku Klienta, po potrąceniu wszelkich zobowiązań Klienta wobec DM, zostaną przekazane na rachunek bankowy wskazany w Umowie, a w przypadku nie wskazania lub błędnego wskazania przez Klienta rachunku bankowego przekazem pocztowym na adres Klienta po potraceniu kosztów przekazu lub przeksięgowane na konto przejściowe w przypadku, gdy adres Klienta nie jest znany.
6. Klient posiadający w ramach rachunku w DM ustanowione blokady, powinien w ciągu 14 dni od daty otrzymania wypowiedzenia lub jego złożenia podpisać umowę świadczenia usług z innym biurem maklerskim i dopełnić wszelkich formalności związanych z przeniesieniem blokad do nowego biura.

§ 75

1. Złożenie przez Klienta dyspozycji zamknięcia Rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i powoduje jej rozwiązanie po upływie terminu wypowiedzenia, jednak nie wcześniej niż w dniu ustania wszelkich blokad ustanowionych w ramach Rachunku Klienta.
2. Klient składa wypowiedzenie Umowy łącznie z dyspozycją zamknięcia Rachunku zawierającą instrukcję dotyczącą sposobu wycofania zagranicznych papierów wartościowych pozostałych na Rachunku oraz/lub wypłaty środków pieniężnych.
3. Rozwiązując Umowę Klient powinien potwierdzić zgodność salda zamykanego Rachunku.
4. W przypadku, gdy Klient nie określi sposobu wycofania zagranicznych papierów wartościowych pozostałych na rachunku oraz/lub wypłaty środków pieniężnych, DM podejmuje czynności określone w § 74 ust. 5 Regulaminu.

§ 76

Następcy prawni Klienta, w celu wykonania swoich praw z zagranicznych papierów wartościowych i środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku, powinni przedstawić dokumenty potwierdzające następstwo prawne.

§ 77

Rozwiązanie Umowy nie powoduje wygaśnięcia roszczeń DM o zapłatę zaległych zobowiązań Klienta wobec DM, jeżeli takie zobowiązania nie zostały zaspokojone przez Klienta do dnia rozwiązania Umowy. DM może dochodzić zapłaty odpowiedniej kwoty pieniężnej od Klienta albo od jego spadkobierców lub następców prawnych.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 26 czerwca 2023 roku.

Unikalny nr dokumentu: c2b3b647-2685-4421-82b6-c6ba6043d729