DOM MAKLERSKI
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

REGULAMIN

ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH

PRZEZ DOM MAKLERSKI
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. –
RYNEK KASOWY

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Zanim zaczniesz korzystać z naszych usług – przeczytaj Regulamin

Gdy w Regulaminie piszemy:

„Ty” – mamy na myśli każdego kto zgodnie z Regulaminem może skorzystać z naszych usług,

„my” – mamy na myśli Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

W Regulaminie niektóre pojęcia mają określone znaczenie. Ich objaśnienia znajdują się w Słowniku pojęć, zamieszczonym w Regulaminie.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Spis treści

Słownik pojęć **10**

I. Informacje ogólne **24**

Co znajdziesz w Regulaminie 24

Jakie usługi świadczymy na podstawie Regulaminu 25

II. Tryb i warunki zawierania umowy **26**

Co powinieneś wiedzieć przed zawarciem Umowy 26

Co sprawdzamy przed zawarciem Umowy 27

Jakie informacje przekażemy przed zawarciem Umowy 28

Jakich dokumentów wymagamy przed zawarciem Umowy 30

Jakie informacje musisz przekazać przed zawarciem Umowy 36

W jaki sposób możesz zawrzeć Umowę 38

Jak klasyfikujemy naszych klientów 41

III. Rachunek papierów wartościowych **43**

Jak prowadzimy Rachunek papierów wartościowych 43

Jak prowadzimy Rejestr operacyjny i Rejestr sesji 44

Jak możesz złożyć dyspozycje dotyczące instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych 46

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jak obsługujemy wnioski dotyczące instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych 48

Świadectwo depozytowe **48**

Zaświadczenie o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu (WZA) Spółki **48**

Informacje związane z akcjami spółek giełdowych **48**

Wyciąg z rachunku **50**

Jak obsługujemy dyspozycje i transakcje dotyczące instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych..... 50

Przeniesienie instrumentów finansowych na Twój Rachunek w innej Firmie inwestycyjnej **50**

Zbycie instrumentów finansowych w drodze umowy cywilnoprawnej..... **51**

Zamiana instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego **52**

Dyspozycja blokady transferu instrumentów finansowych i środków pieniężnych..... **53**

Wykonywanie zleceń **53**

Transakcje Krótkiej sprzedaży **53**

Transakcje sprzedaży instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym **54**

Transakcje zawierane na nasz rachunek bezpośrednio z Tobą **54**

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Kiedy dokonujemy i znosimy blokadę instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych 55

Jak obsługujemy zabezpieczenia na instrumentach finansowych na Rachunku papierów wartościowych 56

Zastaw 56

Ograniczenie zbywalności instrumentów finansowych 57

Zabezpieczenie kredytów i pożyczek udzielnych przez banki 58

Umowa blokady instrumentów finansowych 59

Umowa blokady finansowej 61

Zabezpieczenie w formie przeniesienia instrumentów finansowych na wierzyciela 62

Umowa zastawu finansowego 63

IV. Rachunek pieniężny 65

Jak prowadzimy rachunek pieniężny 65

Czy środki na rachunku pieniężnym są oprocentowane 68

Jak możesz dokonać wpłaty na rachunek pieniężny 69

Jak możesz dokonać wypłaty z rachunku pieniężnego 69

Kiedy możemy odmówić wypłaty z rachunku pieniężnego 71

V. Pełnomocnictwa 72

Jak możesz upoważnić inną osobę do działania w Twoim imieniu 72

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

W jaki sposób możesz udzielić pełnomocnictwa 75

W jaki sposób możesz odwołać pełnomocnictwo 76

VI. Składanie zleceń na rynkach prowadzonych i organizowanych przez GPW 77

Jakie warunki muszą być spełnione dla złożenia zlecenia 77

VII. Tryb składania zleceń kupna i sprzedaży, anulacji oraz modyfikacji tych zleceń .. 81

W jaki sposób możesz składać zlecenia, ich anulacje oraz modyfikacje 81

Jakie warunki muszą być spełnione, aby możliwe było przyjęcie i wykonanie zleceń, ich anulacji oraz modyfikacji 81

Jak wykonujemy zlecenia..... 83

Jak wykonujemy anulacje lub modyfikacje zleceń 84

Kiedy nie przyjmiemy i nie wykonamy zleceń 85

Jak jeszcze możesz składać zlecenia 86

VIII. Dyspozycje telefoniczne lub złożone za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych 87

Jak obsługujemy dyspozycje złożone telefoniczne lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych 87

Jakie warunki muszą być spełnione dla składania dyspozycji telefonicznie 92

Jakie warunki muszą być spełnione dla składania dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych 93

Jakie zasady bezpieczeństwa obowiązują dla składania dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych 95

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

IX. Pokrycie zleceń, na podstawie których wystawiane są zlecenia brokerskie 96

Jak sprawdzamy pokrycie zleceń 96

Jak realizujemy zlecenia kupna 97

Zlecenia z odroczonym terminem płatności – zlecenia bez pełnego pokrycia 99

Zlecenia z odroczonym terminem płatności – zlecenia bez pokrycia i zabezpieczenia 101

Limit maksymalnej wysokości należności 103

Ograniczenia w zakresie przyjmowania zleceń z niepełnym pokryciem 103

Co jeżeli nie dokonasz zapłaty 104

Jak realizujemy zlecenia sprzedaży 106

X. Rozliczenia i rozrachunek zawartych transakcji, informacje dotyczące wykonania oraz przyjęcia i przekazania zlecenia i raporty 107

Rozliczenie i rozrachunek transakcji 107

Informacje dotyczące wykonania zleceń 109

Informacje dotyczące instrumentów finansowych i środków pieniężnych 111

Informacje dotyczące kosztów i opłat 112

Informacje dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia 112

XI. Zlecenia do dyspozycji maklera (zlecenia DDM) 114

Jakie warunki muszą być spełnione dla realizacji zleceń DDM 114

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Kiedy możemy odmówić realizacji zleceń DDM 117

XII. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych 118

Kiedy przyjmujemy i przekazujemy zlecenia do innego podmiotu 118

Jakie są warunki składania zleceń 118

Jak obsługujemy zlecenia 120

XIII. Udzielanie porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym 121

XIV. Procedura wstrzymywania transakcji, blokady i zamrażania rachunku 122

Jak realizujemy procedurę wstrzymywania transakcji, blokady i zamrażania rachunku 122

Kiedy jeszcze możemy zablokować rachunek 124

XV. Opłaty i prowizje 125

Jakie opłaty i prowizje pobieramy 125

W jakich sytuacjach możemy zmienić opłaty i prowizje 126

Jakie są zasady podwyżek opłat lub prowizji 131

Jak informujemy o zmianach Tabeli opłat i prowizji 133

Informacje o kosztach i opłatach 133

XVI. Zasady zmiany Regulaminu 134

XVII. Rozwiązanie Umowy i zamknięcie rachunku 137

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Kiedy i w jaki sposób Umowa może zostać rozwiązana 137

XVIII. Reklamacje 142

XIX. Organizacja świadczenia usług 145

Zarządzenia 145

Jak się komunikujemy 146

Rejestrowanie rozmów i korespondencji 147

Informacje organizacyjne 148

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Słownik pojęć

1. Użyte przez nas w Regulaminie pojęcia oznaczają:

Akcjonariusz spółki giełdowej – klient posiadający na Rachunku papierów wartościowych prowadzonym przez nas akcje w kapitale zakładowym spółki giełdowej;

ASO lub **Alternatywny System Obrotu** – alternatywny system obrotu, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;

Beneficjent rzeczywisty – osoba fizyczna lub osoby fizyczne, zdefiniowane w art. 2 ust. 2 punkt 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;

Blokada finansowa – zabezpieczenie, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 Ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych;

bossaAPI – interfejs programowania aplikacji bossaAPI, który udostępniamy Klientom;

bossaMobile – oprogramowanie na telefon komórkowy lub tablet z systemem Android lub iOS służące do dostępu do Kanałów Elektronicznych oraz uwierzytelniania wieloskładnikowego w celu uzyskania dostępu do Kanałów Elektronicznych;

derywaty – instrumenty pochodne dopuszczone do obrotu zorganizowanego;

DM, My – Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.;

Dogrywka – dodatkowa oferta skierowana do członków GPW;

Dokument Informacyjny – Dokument Informacyjny sporządzony zgodnie z wymogami określonymi przez GPW;

Dzień roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w Polsce;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

firma inwestycyjna – dom maklerski, bank prowadzący działalność maklerską, zagraniczna firma inwestycyjna prowadząca działalność maklerską na terytorium Polski oraz zagraniczna osoba prawna z siedzibą na terytorium państwa innego niż państwo członkowskie, prowadząca na terytorium Polski działalność maklerską;

Formularz dodatkowych informacji o Kliencie – formularz informacji, które pozyskujemy od Ciebie w związku z zawarciem Umowy lub kontynuacją stosunków gospodarczych lub transakcji związanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka;

Formularz Informacji o Kliencie – formularz informacji, które pozyskujemy od Ciebie, dotyczący Twojego poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, w celu oceny czy dana usługa jest dla Ciebie odpowiednia;

Formularz Informacji – GIIF – formularz informacji, które pozyskujemy od Ciebie, w celu realizacji wymogów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;

Fundusz lub **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego tytuły uczestnictwa są zbywane i odkupywane za naszym pośrednictwem;

GIIF – Generalny Inspektor Informacji Finansowej, o którym mowa w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;

GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;

Hasło – hasło dostępu nadane przez Ciebie podczas aktywacji Kanałów Elektronicznych, niezbędne do prawidłowego Uwierzytelniania Ciebie, traktowane jako element wiedzy w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego;

Hasło bossaMobile – hasło dostępu nadane przez Ciebie podczas aktywacji usługi bossaMobile niezbędne do prawidłowego Uwierzytelniania Ciebie, traktowane jako element wiedzy w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Hasło tymczasowe – hasło, które otrzymałeś od nas po rejestracji, niezbędne dla prawidłowego Uwierzytelniania Ciebie w procesie aktywacji Kanałów Elektronicznych;

Identyfikator – ciąg liter/cyfr nadawany przez nas, który otrzymujesz podczas rejestracji;

Informacja o polityce wykonywania zleceń – dokument „Informacja o Polityce wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.";

Instrukcja – instrukcja korzystania z określonego Kanału Elektronicznego (na przykład „Systemy transakcyjne DM BOŚ – instrukcja użytkownika"). Wykaz aktualnych Instrukcji określony jest w Zarządzeniu. Wprowadzenie i zmiana Instrukcji odbywa się Zarządzeniem;

instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy;

jednostki uczestnictwa – niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych;

Kanały Elektroniczne – udostępnione przez nas oprogramowanie lub aplikacje, za pomocą których przez internet możesz składać wskazane w instrukcji danego oprogramowania lub aplikacji dyspozycje lub zlecenia; w Zarządzeniu wskazujemy oprogramowania oraz aplikacje, które udostępniamy w celu korzystania z naszych usług świadczonych na podstawie Umowy;

KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;

KDPW_CCP – spółka akcyjna KDPW_CCP S.A., której Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. przekazał wykonywanie czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 2 Ustawy;

KID – dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące PRIIP;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Klient detaliczny – klient, który nie został przez nas zakwalifikowany jako Klient profesjonalny;

Klient profesjonalny – klient, o którym mowa w art. 3 pkt 39 b) Ustawy;

Klient, Ty – osoba fizyczna krajowa lub zagraniczna, osoba prawna krajowa lub zagraniczna lub jednostka organizacyjna krajowa lub zagraniczna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z DM umowę o świadczenie usług maklerskich;

Kluczowe Informacje dla Inwestorów – sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument, o którym mowa w przepisach Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi zawierający informacje o podstawowych cechach funduszu inwestycyjnego (w tym: dane pozwalające na identyfikację funduszu, opis jego polityki inwestycyjnej i celów inwestycyjnych, przedstawienie dotychczasowych wyników lub symulacje tych wyników, wysokość opłat i kosztów ponoszonych przez uczestników funduszu inwestycyjnego);

Kod SMS – jednorazowy kod przesyłany przez nas na wskazany w procesie rejestracji numer Twojego telefonu komórkowego, służący do uwierzytelnienia Ciebie oraz autoryzacji Twoich dyspozycji, traktowany jako element posiadania w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego;

Kodeks Spółek Handlowych – ustawa z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks Spółek Handlowych;

Komisja – Komisja Nadzoru Finansowego lub inny właściwy organ nadzoru nad rynkiem kapitałowym;

Konflikt interesów – znane nam okoliczności, które mogą powstać w trakcie świadczenia usług i które mogą prowadzić do sprzeczności interesów. Dotyczy to sytuacji, w których:

– nasz interes jako firmy,

– interes osoby, która działa w naszym imieniu lub dla nas, albo

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

– interes osoby lub instytucji powiązanej z nami organizacyjnie lub kapitałowo,

może być sprzeczny z Twoim interesem albo z interesem innego klienta.

Do konfliktu interesów może również dojść, gdy otrzymujemy dodatkowe korzyści od innych podmiotów, albo gdy system wynagradzania może wpływać na nasze decyzje. Więcej informacji o Konflikcie interesów i zasadach, które stosujemy, aby mu zapobiegać, znajdziesz w Polityce zarządzania konfliktami;

Krajowy alternatywny systemie obrotu – alternatywny system obrotu organizowany i prowadzony przez GPW;

Krajowy rynek regulowany – rynek regulowany prowadzony przez GPW;

Krótka sprzedaż – każda sprzedaż akcji lub instrumentów dłużnych, które w chwili zawarcia umowy sprzedaży nie są własnością sprzedającego, w tym taka sprzedaż w sytuacji, gdy w chwili zawarcia umowy sprzedaży sprzedający pożyczył akcje lub instrumenty dłużne do celów ich dostawy przy rozrachunku lub uzgodnił ich pożyczenie, nieobejmująca:

a) sprzedaży przez którąkolwiek ze stron na mocy umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w przypadku gdy jedna ze stron zgodziła się sprzedać drugiej stronie papier wartościowy po określonej cenie, a druga strona zobowiązała się do odsprzedania tego papieru wartościowego w późniejszym terminie po innej określonej cenie;

b) przeniesienia papierów wartościowych na mocy umowy pożyczki papierów wartościowych lub

c) zawarcia kontraktu terminowego typu future ani innej umowy na instrumenty pochodne, w przypadku gdy uzgodniono sprzedaż papierów wartościowych po określonej cenie w późniejszym terminie. Do krótkiej sprzedaży zastosowanie mają postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 236/2012 z dnia 14 marca 2012 roku w sprawie krótkiej sprzedaży i niektórych aspektów dotyczących swapów ryzyka kredytowego;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Lista sankcyjna – listy osób, grup lub podmiotów, które mogą stanowić zagrożenie dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa lub bezpieczeństwa narodowego, w szczególności z powodu powiązań z terroryzmem;

Miejsce wykonania:

a) krajowy rynek regulowany prowadzony przez GPW;

b) krajowy alternatywny system obrotu organizowany przez GPW;

c) emitent instrumentów finansowych lub wystawca instrumentów finansowych lub sprzedający instrumenty finansowe, w przypadku gdy przyjmujemy i przekazujemy zlecenie na dane instrumenty finansowe;

obrót zorganizowany – obrót na krajowym rynku regulowanym i krajowym alternatywnym systemie obrotu;

Organ nadzoru – Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych lub inny uprawniony krajowy lub europejski organ władzy nadzorujący naszą działalność;

Osoba krajowa – rezydent w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe;

Osoba zagraniczna – nierezydent w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe;

Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne – osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne (art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy), jak również członkowie rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy), oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy);

papiery wartościowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 3 pkt 1) Ustawy;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Podmiot świadczącym usługi finansowe – podmiot, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 4) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;

Podpis elektroniczny – kwalifikowany podpis elektroniczny certyfikowany zgodnie z Rozporządzeniem 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 lub rozporządzenie zastępujące ww. Rozporządzenie;

POK – lokale, w których obsługujemy klientów, w tym lokale naszych agentów, które wskazaliśmy w Szczegółowych Informacjach dotyczących Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.;

Polityka Zarządzania Konfliktami – dokument „Polityka – Ogólne Zasady Zarządzania Konfliktem Interesów";

prawa do otrzymania instrumentu finansowego – prawo umożliwiające, zgodnie z art. 7 ust. 5 Ustawy:

a) zobowiązanie się do zbycia papieru wartościowego przed dokonaniem zapisu tego papieru wartościowego na rachunku papierów wartościowych zbywcy, a także

b) zobowiązanie się do zbycia innych instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu w systemie obrotu instrumentami finansowymi, przed dokonaniem zapisu danego instrumentu finansowego na rachunku;

PRIIP – 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;

Prospekt Informacyjny – sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument, o którym mowa w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym zawierający Statut;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Publiczny dokument informacyjny – prospekt emisyjny, memorandum informacyjne lub inny dokument, którego sporządzenie lub sporządzenie i zatwierdzenie jest wymagane w przypadku oferty publicznej lub ubiegania się o dopuszczenie instrumentów do obrotu zorganizowanego;

Rachunek – rachunek pieniężny i/lub rachunek papierów wartościowych prowadzony przez nas;

Rachunek papierów wartościowych – rachunek, na którym mogą być również zapisywane niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego;

Regulamin – „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. – rynek kasowy";

Regulamin Bossafund – „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. – tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania";

Regulamin GPW – „Regulamin Giełdy" określający zasady obrotu na krajowym rynku regulowanym prowadzonym przez GPW;

Regulamin GPW – ASO – „Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu" organizowanego przez GPW;

Regulamin IKE i IKZE – „Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.";

Regulamin Kanałów Elektronicznych – „Regulamin dotyczący zawierania Umowy Ramowej i korzystania z Kanałów Elektronicznych na jej podstawie" określający tryb i warunki zawierania za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – Umowy Ramowej oraz składania oświadczeń woli i wiedzy w celu zawierania umów produktu (w tym Umowy) oraz innych oświadczeń woli i wiedzy określonych w Zarządzeniu;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Regulamin sporządzania rekomendacji – „Regulamin doradztwa inwestycyjnego i sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych oraz instrumentów bazowych instrumentów pochodnych";

Rozliczenie transakcji – ustalenie wysokości świadczeń pieniężnych i niepieniężnych wynikających z zawartych przez Ciebie transakcji na instrumentach finansowych;

Rozporządzenie – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych lub rozporządzenie zastępujące ww. Rozporządzenie;

Rozporządzenie 910/2014 – 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, lub rozporządzenie zastępujące ww. rozporządzenie;

Rozporządzenie Delegowane – 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, lub rozporządzenie zastępujące ww. rozporządzenie;

Rozporządzenie Wykonawcze 2018/1212 – 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, lub rozporządzenie zastępujące ww. rozporządzenie;

Rozrachunek transakcji – obciążenie lub uznanie konta depozytowego, rachunku zbiorczego lub rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez Właściwą izbę rozrachunkową na naszą rzecz, odpowiednio w związku z transakcją zbycia lub nabycia instrumentów finansowych, a także odpowiednio do ustalonych w trakcie rozliczenia

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

kwot świadczeń, uznanie lub obciążenie naszego rachunku pieniężnego w związku z przedmiotową Twoją transakcją;

Rozrachunek transakcji w częściach – Rozrachunek transakcji w przypadku częściowego braku instrumentów finansowych niezbędnych do dokonania rozrachunku w całości lub jednoczesnego częściowego braku instrumentów finansowych i środków pieniężnych niezbędnych do dokonania rozrachunku w całości, tj. rozrachunek w części wyznaczonej wysokością posiadanych w trakcie sesji rozrachunkowej instrumentów finansowych i środków pieniężnych przez strony transakcji i rozrachunek pozostałej części w trakcie kolejnych sesji rozrachunkowych dotyczący transakcji znajdujących się na Wykazie transakcji, które mogą podlegając rozrachunkowi w częściach;

rynek kasowy – rynek, na którym świadczymy usługi w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych z wyłączeniem derywatów w obrocie zorganizowanym;

Sesja – dzień w którym, zgodnie z przepisami dotyczącymi danego systemu obrotu instrumentami finansowymi lub regulacjami wewnętrznymi tego systemu obrotu zawierane są na nim transakcje;

Sesja rozrachunkowa – określony przez Właściwą izbę rozrachunkową termin wykonywania rozrachunku transakcji;

spółka giełdowa – spółka z siedzibą na terytorium państwa członkowskiego, której co najmniej jedna akcja jest dopuszczona do obrotu na rynku regulowanym lub na zagranicznym rynku regulowanym;

Strona internetowa – nasza strona internetowa: www.bossa.pl i/lub www.bossafund.pl;

system obrotu instrumentami finansowymi – rynek regulowany, ASO lub zorganizowana platforma obrotu (OTF);

Świadectwo depozytowe – dokument potwierdzający legitymację do realizacji uprawnień wynikających z papierów wartościowych, zdefiniowany w art. 9-10 oraz 11-12 Ustawy;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Tabela opłat i prowizji – „Tabela opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. – rynek kasowy";

Token – jednorazowy kod generowany przez Ciebie w udostępnionej przez nas aplikacji lub w udostępnionym przez nas urządzeniu, służący do uwierzytelnienia Ciebie oraz autoryzacji Twoich dyspozycji, traktowany jako element posiadania w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego;

Trwały nośnik – nośnik przechowywania informacji, który pozwala na ich wielokrotne odczytywanie w niezmienionej treści przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji (trwałym nośnikiem może być np. papier, e-mail, plik PDF);

tytuły uczestnictwa – jednostki uczestnictwa lub będące papierami wartościowymi publiczne certyfikaty inwestycyjne dopuszczone do obrotu zorganizowanego lub wprowadzone do ASO;

Umowa – „Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym oraz przyjmowania i przekazywania zleceń";

Umowa IKE lub IKZE – odpowiednio „Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A." lub „Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.";

Umowa maklerska IKE lub IKZE – odpowiednio „Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawierana w celu zawarcia Umowy IKE" lub „Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawierana w celu zawarcia Umowy IKZE";

Umowa Ramowa – umowa, która umożliwia zawieranie z nami umów o świadczenie usług maklerskich oraz składanie innych dyspozycji i oświadczeń za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych; Umowę Ramową może zawrzeć tylko osoba fizyczna;

Uprawniony kontrahent – klient, o którym mowa w art. 3 pkt 39 d) Ustawy;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Urządzenie zaufane – urządzenie identyfikowane przez nas przez ustalenie jego unikalnych cech (w szczególności przeglądarka internetowa lub aplikacja zainstalowana na Twoim komputerze, telefon komórkowy, tablet), zdefiniowane przez Ciebie na Twojej liście urządzeń zaufanych, traktowane jako element posiadania w procesie Uwierzytelniania wieloskładnikowego;

Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;

Ustawa o IKE i IKZE – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;

Ustawa o ofercie publicznej – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych;

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy – Ustawa z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

Uwierzytelnianie – potwierdzenie Twojej tożsamości łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających: Identyfikatora oraz Hasła lub Hasła bossaMobile lub hasła telefonicznego;

Uwierzytelnianie wieloskładnikowe – potwierdzenie Twojej tożsamości zapewniające silne uwierzytelnianie Ciebie w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:

a) wiedza o czymś, o czym wiesz wyłącznie Ty (np. Hasło, Hasło bossaMobile);

b) posiadanie czegoś, co posiadasz wyłącznie Ty (np. Token, Kod SMS, Urządzenie zaufane, udostępniona przez nas aplikacja sparowana z Twoim telefonem);

c) Twoje cechy charakterystyczne (np. Twój odcisk palca/skan twarzy w aplikacji BossaMobile)

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

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

Wartość progowa transakcji – minimalna wartości transakcji, która może podlegać Rozrachunkowi transakcji w częściach;

Właściwa izba rozrachunkowa – KDPW, spółka której KDPW powierzył wykonywanie czynności, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 6 Ustawy, izba rozrachunkowa lub inny podmiot uprawniony do dokonywania rozrachunku;

Wykaz transakcji, które mogą podlegać rozrachunkowi w częściach (RwC) – określony przez Właściwą izbę rozrachunkową wykaz transakcji (rodzaj operacji, rynek na którym transakcja została zawarta, wartość progowa transakcji), które mogę podlegać rozrachunkowi w częściach. Wykaz podawany jest do Twojej wiadomości na Stronie internetowej;

Zabezpieczenie finansowe – umowa, o której mowa w art. 5 Ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych;

Zamrażanie – zapobieganie przenoszeniu, zmianie, wykorzystaniu wartości majątkowych lub przeprowadzaniu transakcji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić korzystanie z wartości majątkowych;

Zarządzanie konfliktem interesów – nasze działania, polegające na:

– unikaniu sytuacji, które mogą prowadzić do Konfliktu interesów;

– stosowaniu wewnętrznych zasad i procedur zapobiegających takim sytuacjom;

– informowaniu klienta o ryzyku i uzależnieniu dalszych działań od jego decyzji, jeśli konfliktu nie da się wykluczyć.

Więcej informacji o Zarządzaniu konfliktem interesów znajdziesz w Polityce zarządzania konfliktami;

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Zarządzenia – dokumenty, które określają sposób wykonywania niektórych czynności opisanych w Regulaminie. Zarządzenia wydajemy w kwestiach, które ze względu na swoją specyfikę, zmienność lub źródło pochodzenia, nie mogą albo z uzasadnionych powodów nie powinny być regulowane w Regulaminie. Możemy też wydawać zarządzenia na podstawie innych regulaminów – zgodnie z zasadami w nich opisanymi.

Zaświadczenie o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu (WZA) Spółki – dokument wystawiany przez nas na Twój wniosek, upoważniający do uczestnictwa w WZA spółki, o którym mowa w art. 10a Ustawy;

Zawieszenie rozrachunku transakcji – niewykonanie czynności Rozrachunku transakcji z powodu braku pokrycia transakcji w instrumentach finansowych na koncie depozytowym, rachunku zbiorczym lub rachunku papierów wartościowych lub braku pokrycia transakcji w środkach pieniężnych na rachunku strony transakcji lub strony rozliczenia transakcji;

zlecenie – zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub oświadczenie woli i/lub wiedzy wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są instrumenty finansowe;

zlecenie brokerskie – zlecenie lub oferta, a także odpowiedź na ofertę, wystawiane przez nas na podstawie Twojego zlecenia i przekazywane do Miejsca wykonania, w celu jego wykonania;

Zlecenie DDM – zlecenie, na podstawie którego możemy wystawić więcej niż jedno zlecenie brokerskie, w tym zlecenie DDM+;

Zlecenie DDM+ – zlecenie DDM składane przez Ciebie za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych i wykonywane przez nas za pomocą systemu informatycznego na warunkach określonych w Instrukcji;

Zlecenie rozrachunku – dyspozycja przeprowadzenia Rozrachunku transakcji przez Właściwą izbę rozrachunkową.

2. Pojęcia, których nie wyjaśniamy w naszym słowniku pojęć, mają znaczenie zgodne z obowiązującymi przepisami, w tym Ustawą i Rozporządzeniem.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

3. Pojęcia, których używamy w liczbie pojedynczej należy rozumieć tak samo w liczbie mnogiej i odwrotnie. Nie dotyczy to przypadków, gdy wyraźnie coś innego wynika z treści danego postanowienia lub rozdziału.

I. Informacje ogólne

Co znajdziesz w Regulaminie

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

2. Regulamin i Regulamin Bossafund precyzują prawa i obowiązki wynikające z Umowy oraz określają zasady i warunki świadczenia przez nas usług wskazanych w Regulaminie i Regulaminie Bossafund. Postanowienia Regulaminu Bossafund mają zastosowanie do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa, a także w innych przypadkach wskazanych w niniejszym Regulaminie, w których zawarto wyraźne odesłanie do Regulaminu Bossafund. Jeżeli w Regulaminie pojawiają się pojęcia niezdefiniowane, dotyczące usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa – należy je rozumieć tak jak zostały opisane w Regulaminie Bossafund.

3. Regulamin i Regulamin IKE i IKZE precyzują prawa i obowiązki wynikające z Umowy maklerskiej IKE lub IKZE oraz określają zasady i warunki świadczenia przez nas usług wskazanych w Regulaminie i Regulaminie IKE i IKZE.

4. Jeżeli zawierasz Umowę maklerską IKE lub IKZE, stosuje się do niej ogólne zasady dotyczące Umowy maklerskiej opisane w niniejszym Regulaminie, chyba że wprost wskazujemy, że dana zasada nie dotyczy Umowy maklerskiej IKE lub IKZE lub usług świadczonych na jej podstawie – wskażemy to wprost w Regulaminie. Do zawierania Umowy maklerskiej IKE lub IKZE oraz świadczenia usług na jej podstawie mają zastosowanie także postanowienia Umowy IKE lub IKZE, Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

5. Regulamin, z uwzględnieniem Regulaminu Bossafund, określa również zasady przyjmowania i przekazywania przez nas zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu (w tym do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub sprzedającego taki instrument) – w celu ich wykonania.

6. Na podstawie Regulaminu wydajemy Zarządzenia, w tym Instrukcje. Przekażemy je Tobie przed zawarciem Umowy, a jeśli coś się w nich zmieni – również w trakcie obowiązywania Umowy. Umieszczamy je również na Stronie internetowej.

7. Informacje o tym, w jaki sposób spełniamy wymagania dostępności (zgodnie z ustawą z 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze) udostępniamy na Stronie internetowej.

8. Tytuły poszczególnych rozdziałów i podrozdziałów Regulaminu mają ułatwić jego czytanie. Nie maja one jednak wpływu na interpretację poszczególnych postanowień w nim zawartych.

Jakie usługi świadczymy na podstawie Regulaminu

9. **Na podstawie Regulaminu oraz Regulaminu Bossafund świadczymy usługi maklerskie**:

   1) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

   2) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,

   3) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunku papierów wartościowych oraz rachunku pieniężnego.

10. Usługi maklerskie świadczymy zgodnie z Regulaminem, Regulaminem Bossafund oraz przepisami prawa, w tym Ustawy, Rozporządzenia, Regulaminu GPW,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Regulaminu GPW – ASO, a także regulacjami wydanymi przez Komisję, KDPW oraz KDPW_CCP.

II. Tryb i warunki zawierania umowy

Co powinieneś wiedzieć przed zawarciem Umowy

1. Abyśmy mogli świadczyć usługi maklerskie oraz prowadzić Rachunek musisz zawrzeć z nami Umowę.

2. W **Umowie**, zobowiązujemy się do nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na Twój rachunek, przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym do prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego.

3. W **Umowie maklerskiej IKE lub IKZE**, zobowiązujemy się do nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na Twój rachunek, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym do prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego dla Indywidualnego Konta Emerytalnego lub Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

4. Możesz mieć u nas jeden **Rachunek**. Jeśli chcesz mieć ich więcej, możesz złożyć wniosek, a my możemy się na to indywidualnie zgodzić.

5. Rachunek prowadzimy tylko dla jednego podmiotu. Dopuszczamy prowadzenie rachunku wspólnego dla małżonków, w przypadku klientów którzy zawarli z nami przed 1 lutego 2003 r. umowę o wspólny rachunek.

6. Nie otworzymy Rachunku jeśli instrumenty finansowe, które kupujesz mają być zapisane na Twoim rachunku w banku powierniczym albo we właściwej izbie rozrachunkowej.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

7. Jeżeli zawierasz Umowę na rzecz osoby, która nie ma pełnej zdolności do czynności prawnych musisz uzyskać naszą wcześniejszą zgodę. Do czasu uzyskania pełnej zdolności do czynności prawnych, uprawnienia do zawarcia Umowy i rozporządzania rachunkiem w imieniu takiej osoby przysługują jej opiekunowi, kuratorowi lub przedstawicielowi ustawowemu.

8. Umowę maklerską IKE lub IKZE możesz zawrzeć, jeśli masz ukończone 18 lat.

9. Możemy tymczasowo wstrzymać otwieranie Rachunków. Poinformujemy o tym wydając Zarządzenie i dodatkowo w naszym POK. Zarządzenie to zacznie obowiązywać od momentu ogłoszenia, chyba że wskażemy w nim inny termin.

10. Nie odpowiadamy 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).

Co sprawdzamy przed zawarciem Umowy

11. Przed zawarciem Umowy otrzymasz do wypełnienia **Formularz Informacji o Kliencie**.

12. Na podstawie Twoich odpowiedzi ocenimy, czy usługa maklerska, którą będziemy świadczyć na podstawie Umowy lub instrument finansowy, którego dotyczy usługa, są dla Ciebie adekwatne. Bierzemy pod uwagę Twoją wiedzę o inwestowaniu w instrumenty finansowe oraz Twoje doświadczenie inwestycyjne.

13. Jeżeli ocenimy, że usługa maklerska, lub instrument finansowy są dla Ciebie nieodpowiednia lub nie będziemy mogli dokonać oceny ze względu na odmowę odpowiedzi lub nieprzekazanie wystarczających informacji, poinformujemy Cię o tym poprzez ostrzeżenie przekazane na piśmie lub za pomocą innego Trwałego nośnika. Zawrzemy z Tobą Umowę, jeżeli pomimo naszego ostrzeżenia, nadal będziesz chciał ją zawrzeć.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

14. Możemy poprosić o dodatkowe informacje wymagane zgodnie z przepisami prawa (na przykład o Twojej sytuacji finansowej oraz celach inwestycyjnych). Jeżeli odmówisz ich podania, możemy odmówić świadczenia usług.

15. Poprosimy również o wypełnienie **testu rynku docelowego**, chyba, że zrobiłeś to wcześniej w związku z naszymi innymi usługami. Test rynku docelowego pozwoli nam określić grupy instrumentów finansowych, które są zgodne z Twoimi potrzebami, cechami i celami, w tym celami związanymi ze zrównoważonym rozwojem (ESG). Określenie rynku docelowego nie jest też formą doradztwa inwestycyjnego z naszej strony.

Jakie informacje przekażemy przed zawarciem Umowy

16. **Przed zawarciem Umowy przekażemy Ci dokumenty określające warunki naszej współpracy, w tym**:

    a) „Szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.”;

    b) „Ogólny Opis Istoty Instrumentów Finansowych oraz Ryzyka Związanego z Inwestowaniem w Instrumenty Finansowe”;

    c) informacje o miejscu publikacji KID dla instrumentów finansowych będących PRIIP – które mogą być przedmiotem zleceń zgodnie z Umową;

    d) Politykę Zarządzania Konfliktami;

    e) „Informację o polityce wykonywania zleceń”;

    f) wyciąg z Zarządzeń obowiązujących na dzień zawarcia Umowy.

17. Inwestowanie w instrumenty finansowe na rynku kasowym (akcje, obligacje, certyfikaty inwestycyjne) wiąże się z ryzykiem, które wskazaliśmy w „Ogólnym Opisie Istoty Instrumentów Finansowych oraz Ryzyka Związanego z Inwestowaniem w Instrumenty Finansowe”. Ryzyko to dotyczy między

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

innymi spadku kursów instrumentów finansowych. Poziom kursów zależy od wzajemnych relacji podaży i popytu, które są wypadkową wyników osiąganych przez spółki, czynników makroekonomicznych oraz trudno przewidywalnych zachowań inwestorów.

18. Jeżeli po zawarciu Umowy wystąpi **Konflikt interesów**, którym nie da się zarządzać zgodnie z zasadami Zarządzania konfliktem interesów, niezwłocznie poinformujemy Cię o tym na Trwałym nośniku. W takiej sytuacji wstrzymamy się od świadczenia usług na Twoją rzecz, do czasu aż podejmiesz decyzję czy chcesz kontynuować Umowę czy ją rozwiązać.

19. Jeżeli po zawarciu Umowy istotnie zmienimy **„Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.”**, poinformujemy Cię o tych zmianach na Trwałym nośniku lub na Stronie internetowej. Informację o zmianach otrzymasz z odpowiednim wyprzedzeniem, tak abyś mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian. Złożenie i realizacja zlecenia po otrzymaniu informacji o zmianie i jej wejściu w życie odbywa się na podstawie zmienionej „Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

20. Przekazujemy nieodpłatnie Klientowi detalicznemu **dokumenty KID** dla wszystkich instrumentów finansowych będących PRIIP, co do których klient może składać zlecenia. Przekażemy je w formie papierowej, na Trwałym nośniku innym niż papier lub za pośrednictwem Strony internetowej.

21. Dokumenty KID udostępnimy na Stronie internetowej jeżeli wyrazisz zgodę na przekazywanie za pośrednictwem Strony internetowej informacji, które nie są adresowane indywidualnie do Ciebie. Przekażemy Ci informację o miejscu, gdzie znajdziesz aktualne KID dla poszczególnych instrumentów finansowych będących PRIIP.

22. Na Twoje żądanie przekażemy bezpłatnie KID dla danego instrumentu finansowego będącego PRIIP w formie papierowej na wskazany adres korespondencyjny lub w formacie PDF na podany adres poczty elektronicznej.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jeżeli przekażemy KID w formie papierowej pocztą, pobierzemy opłatę za przesyłkę pocztową zgodną z Tabelą opłat i prowizji.

23. Przed złożeniem zlecenia powinieneś zapoznać się z aktualnym dokumentem KID na Stronie internetowej.

24. Nie jesteśmy twórcą instrumentów finansowych będących PRIIP, które możesz nabywać w ramach usług świadczonych zgodnie z Regulaminem. Dokumenty KID są przygotowywane przez twórców tych instrumentów. Jeżeli twórca PRIIP udostępni nowy dokument KID, udostępnimy aktualną wersję na Stronie internetowej.

Jakich dokumentów wymagamy przed zawarciem Umowy

25. Jeżeli Umowę zawierasz jako **Osoba fizyczna – krajowa lub zagraniczna**, poprosimy o:

1) okazanie dokumentu tożsamości (dowód osobisty, karta pobytu, paszport lub dokument mObywatel – jeżeli zawierasz Umowę w POK),

2) podanie numeru PESEL (lub daty urodzenia jeżeli jesteś nierezydentem),

3) wskazanie Twojego urzędu skarbowego (jeżeli jesteś rezydentem), lub kraju podatku oraz, jeżeli jest nadawany, krajowego identyfikatora podatkowego (jeżeli jesteś nierezydentem),

4) podanie Twojego adresu poczty elektronicznej (adres e-mail),

5) jeżeli Umowę podpisuje Twój pełnomocnik – przedstawienie pełnomocnictwa lub ciągu pełnomocnictw w formie aktu notarialnego lub z podpisami poświadczonymi notarialnie lub złożonymi w obecności naszego pracownika (w uzasadnionych sytuacjach, jeśli dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, możemy zdecydować, że podpisy na pełnomocnictwach nie muszą być potwierdzone przez notariusza),

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

6) wypełnienie i podpisanie Umowy wraz wymaganymi załącznikami.

26. Jeżeli Umowę zawierasz jako **Osoba prawna – krajowa**, poprosimy o:

1) aktualny, nie starszy niż 3 miesiące, dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej (poświadczony odpis z odpowiedniego rejestru/wydruk z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego),

2) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (jeśli zgodnie z przepisami prawa musisz go posiadać) – chyba, że numer ten jest wpisany do rejestru, o którym mowa w ppkt 1),

3) zaświadczenie o numerze identyfikacji podatkowej NIP (jeżeli jesteś zobowiązany zgodnie z przepisami prawa do uzyskania takiego numeru) – chyba, że numer ten jest wpisany do rejestru, o którym mowa w ppkt 1),

4) pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw uprawniające do zawarcia Umowy (chyba, że prawo do reprezentowania wynika z rejestru, o którym mowa w ppkt 1) – w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności naszego pracownika (w uzasadnionych sytuacjach, jeśli dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, możemy zdecydować, że podpisy na pełnomocnictwach nie muszą być potwierdzone przez notariusza),

5) dokumenty tożsamości (dowód osobisty, karta pobytu, paszport) osób upoważnionych do działania w Twoim imieniu,

6) podanie Twojego adresu poczty elektronicznej (adres e-mail),

7) wypełnienie i podpisanie przez uprawnione osoby Umowy wraz z wymaganymi załącznikami.

27. Jeżeli Umowę zawierasz jako **Jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej** poprosimy o:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub poświadczony odpis z właściwego rejestru/wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, nie starszy niż 3 miesiące,

2) umowę spółki,

3) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (jeśli zgodnie z przepisami prawa musisz go posiadać) – chyba, że numer ten jest wpisany do rejestru, o którym mowa w ppkt 1),

4) zaświadczenie o numerze identyfikacji podatkowej NIP (tylko jeżeli jesteś rezydentem, zobowiązanym zgodnie z przepisami prawa do uzyskania takiego numeru) – chyba, że numer ten jest wpisany do rejestru, o którym mowa w ppkt 1),

5) pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw uprawniające do zawarcia Umowy (chyba, że prawo do reprezentowania wynika z umowy spółki) – w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności naszego pracownika (w uzasadnionych sytuacjach, jeśli dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, możemy zdecydować, że podpisy na pełnomocnictwach nie muszą być potwierdzone przez notariusza),

6) dokumenty tożsamości (dowód osobisty, karta pobytu, paszport) osób upoważnionych do działania w Twoim imieniu,

7) 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 instrumentami finansowymi,

8) podanie Twojego adresu poczty elektronicznej (adres e-mail),

9) wypełnienie i podpisanie przez uprawnione osoby Umowy wraz z wymaganymi załącznikami.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

28. Jeżeli Umowę zawierasz jako **Osoba prawna – zagraniczna**, poprosimy o:

1) aktualny, nie starszy niż 3 miesiące, wyciąg z odpowiedniego rejestru firm właściwego dla Twojej siedziby lub wyciąg z innego dokumentu urzędowego zawierający podstawowe dane o Tobie, w tym numer rejestru, sposób reprezentacji, siedzibę oraz informacje o statusie,

2) pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw uprawniające do zawarcia Umowy (chyba, że prawo do reprezentowania wynika z dokumentów, o których mowa w ppkt 1) – w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności naszego pracownika,

3) dokumenty tożsamości (dowód osobisty, karta pobytu, paszport) osób upoważnionych do działania w Twoim imieniu,

4) podanie Twojego adresu poczty elektronicznej (adres e-mail),

5) wypełnienie i podpisanie przez uprawnione osoby Umowy wraz z wymaganymi załącznikami.

29. Jeżeli Umowę zawierasz jako **Organizacja społeczna, polityczna, zawodowa, fundacja, stowarzyszenie nieposiadające osobowości prawnej**, poprosimy o:

1) dokumenty stwierdzające, że zostałeś utworzony zgodnie z przepisami prawa oraz wskazujące osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem w pełnym zakresie (statut, umowa),

2) aktualny, nie starszy niż 3 miesiące, odpis z właściwego rejestru,

3) pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw uprawniające do zawarcia Umowy (chyba, że prawo do reprezentowania wynika z dokumentów, o których mowa w ppkt 1) lub 2) – w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności naszego pracownika (w uzasadnionych sytuacjach, jeśli dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, możemy zadecydować, że podpisy na pełnomocnictwach nie muszą być potwierdzone przez notariusza),

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

4) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (jeśli zgodnie z przepisami prawa musisz go posiadać) – chyba, że numer ten jest wpisany do rejestru, o którym mowa w ppkt 2),

5) zaświadczenie o numerze identyfikacji podatkowej NIP (tylko jeżeli zgodnie z przepisami zobowiązany jesteś do uzyskania takiego numeru) – chyba, że numer ten jest wpisany do rejestru, o którym mowa w ppkt 2),

6) dokumenty tożsamości (dowód osobisty, karta pobytu, paszport) upoważnionych do działania w Twoim imieniu,

7) podanie Twojego adresu poczty elektronicznej (e-mail),

8) wypełnienie i podpisanie przez uprawnione osoby Umowy wraz z wymaganymi załącznikami.

30. Akceptujemy dokumenty urzędowe (w tym pełnomocnictwa) wystawione przez **zagraniczne organy, zagranicznych notariuszy lub inne zagraniczne instytucje**, wtedy gdy:

1) zawierają klauzulę apostille nadaną przez właściwy organ w kraju pochodzenia dokumentu, albo

2) jeśli pochodzą z państwa, które nie jest stroną Konwencji Haskiej z dnia 5 października 1961 roku – zostały zalegalizowane (uwierzytelnione) przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny.

31. Wszystkie takie dokumenty muszą być również przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

32. W uzasadnionych przypadkach możemy odstąpić od wymogu przedstawienia tłumaczenia przysięgłego, klauzuli apostille lub legalizacji dokumentów, jeżeli nie występują wątpliwości co do autentyczności dokumentów.

33. Mamy prawo poprosić również o **dodatkowe dokumenty i oświadczenia**, jeżeli:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) będą tego wymagały przepisy prawa (na przykład w celu przeprowadzenia oceny ryzyka zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy),

2) ocenimy, że będzie to uzasadnione okolicznościami zawierania Umowy,

3) mamy wątpliwości co do wiarygodności dokumentów, które nam przekazałeś.

34. Jeżeli na podstawie dostępnych dokumentów nie będziemy mogli ustalić Twojej struktury właścicielskiej, w tym Beneficjentów rzeczywistych, możemy poprosić o przekazanie dokumentów potwierdzających strukturę właścicielską oraz tożsamość Beneficjentów rzeczywistych.

35. Jeżeli nie dostarczysz dodatkowych dokumentów albo nie usuniesz wątpliwości, mamy prawo odmówić zawarcia Umowy.

36. Jeżeli Twoje dane (informacje, dokumenty, oświadczenia) przestaną być aktualne, **poinformuj nas niezwłocznie o zmianie danych**.

37. Zmiana danych nie wymaga podpisania aneksu do Umowy – wystarczy, że złożysz formularz aktualizacji danych (według obowiązującego wzoru). Formularz możesz przekazać:

1) osobiście w POK,

2) listownie na nasz adres (z podpisem poświadczonym przez notariusza),

3) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – jeżeli udostępnimy taką możliwość.

38. Możemy również w Zarządzeniu określić w jaki sposób i w jakiej formie możesz nas poinformować o zmianie danych.

39. Jeżeli nie poinformujesz nas o zmianie danych, nie odpowiadamy za skutki braku aktualizacji danych. Jeżeli jesteś konsumentem wyłączenie to nie dotyczy przypadków, w których brak powiadomienia wynika z okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

40. W przypadku braku aktualizacji danych możemy zawiesić świadczenie usług, jeśli:

1) nie mamy możliwości skutecznego dostarczenia korespondencji,

2) dane wymagane powszechnie obowiązującymi przepisami prawa nie zostały zaktualizowane.

Jakie informacje musisz przekazać przed zawarciem Umowy

41. Przed zawarciem Umowy musisz podać informacje wymagane Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy – zawarte w Formularzu informacji – GIIF. Jeśli nie przekażesz tych informacji, nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą Umowy.

42. Nie zawieramy Umów z osobami znajdującymi się na Listach sankcyjnych. Jeżeli zostaniesz wpisany na taką listę już po zawarciu Umowy – zastosujemy wobec Ciebie procedurę zamrażania wartości majątkowych, zgodnie z zasadami opisanymi w rozdziale XIV „Procedura wstrzymywania transakcji, blokady i zamrażania Rachunku".

43. Jeżeli jesteś Osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) – abyś mógł zawrzeć lub kontynuować Umowę musisz uzyskać naszą wcześniejszą zgodę zgodnie z przepisami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Możemy też wymagać dodatkowych dokumentów potwierdzających źródło Twojego majątku.

44. Jeżeli chcesz zawrzeć lub kontynuować Umowę lub przeprowadzić transakcję związaną z tzw. państwem trzecim wysokiego ryzyka – musisz uzyskać naszą wcześniejszą zgodę. Lista tych państw jest publikowana przez Komisję Europejską w formie rozporządzenia delegowanego. Możemy też wymagać wypełnienia dodatkowych dokumentów, w tym Formularza dodatkowych informacji o Kliencie.

45. Jeśli jesteś Osobą prawną (krajową i zagraniczną), jednostką nieposiadającą osobowości prawnej lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą – musisz:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) posiadać ważny i opłacony kod LEI,

2) podać nam swój kod LEI,

3) poinformować nas o odnowieniu kodu LEI, zgodnie z obowiązującymi przepisami, najpóźniej na 3 dni przed jego wygaśnięciem. Podstawy prawne dotyczące obowiązku odnawiania kodu LEI znajdują się w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/590 z dnia 28 lipca 2016 r., które uzupełnia rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących zgłaszania transakcji właściwym organom.

46. Jeżeli nie podasz kodu LEI, albo podasz kod nieważny lub błędny – wstrzymamy zawarcie Umowy do czasu aż przekażesz nam prawidłowy kod LEI.

47. Jeśli masz z nami Umowę zawartą przed 3 stycznia 2018 r. i nie przekażesz nam ważnego kodu LEI – od tej daty nie będziemy mogli wykonywać Twoich zleceń – do czasu, aż podasz ważny kod LEI.

48. Jeśli Twój kod LEI straci ważność, ograniczamy możliwość składania Zleceń – do czasu gdy powiadomisz nas o odnowieniu kodu LEI. Takie ograniczenie możemy wprowadzić, zwłaszcza jeżeli zmienią się przepisy prawa dotyczące obowiązku posiadania ważnego kodu LEI, lub zostaną wydane w tej sprawie stanowiska lub opinie organu nadzoru.

49. Nie odpowiadamy za niewykonanie Twojego Zlecenia z powodu niepodania przez Ciebie kodu LEI, podania błędnego kodu LEI lub wygaśniecie ważności kodu LEI, chyba że wynika to z okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

50. Ponosisz odpowiedzialność wobec nas gdy poniesiemy szkody, w wyniku przekazania przez Ciebie nieważnego lub błędnego kodu LEI, lub braku jego odnowienia.

51. Zasady wskazane w pkt 45 – 50 stosujemy odpowiednio w przypadku, gdy nie podasz innych danych wymaganych rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/590 z dnia 28 lipca 2016 r., które uzupełnia rozporządzenie Parlamentu

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących zgłaszania transakcji właściwym organom – w tym numeru PESEL (daty urodzenia w przypadku nierezydenta), kraju podatku oraz, jeżeli jest nadawany, krajowego identyfikatora podatkowego (w przypadku nierezydenta).

W jaki sposób możesz zawrzeć Umowę

52. Umowę możesz zawrzeć:

1) osobiście w POK,

2) przesyłając Umowę listownie na nasz adres (tzw. „tryb korespondencyjny"),

3) przesyłając Umowę na wskazany przez nas adres poczty elektronicznej lub przekazując w inny udostępniony przez nas sposób drogą elektroniczną – jeśli podpisujesz Umowę Podpisem elektronicznym (tzw. „tryb korespondencyjny"),

4) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – tylko jeżeli jesteś osobą fizyczną i wcześniej zawarłeś Umowę Ramową (Umowę Ramową możesz zawrzeć w sposób określony w Regulaminie Kanałów Elektronicznych),

53. Jeżeli zawarłeś Umowę **za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych**, traktujemy Umowę jak zawartą na odległość. Zgodnie z ustawą o prawach konsumenta nie przysługuje wówczas prawo odstąpienia od Umowy (art. 40 ust. 6 pkt 2 tej ustawy).

54. Jeżeli zawarłeś Umowę za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych na podstawie Umowy Ramowej zawartej online, musisz – w celach weryfikacyjnych – wykonać pierwszą wpłatę na rachunek pieniężny przelewem z Twojego rachunku bankowego. Przelew weryfikacyjny nie jest wymagany, jeśli wykonałeś już pierwszą wpłatę w związku z naszymi innymi usługami. Szczegółowe warunki tej wpłaty określamy Zarządzeniem. Dopóki nie dokonasz wpłaty, nie możesz korzystać z Rachunku, a my jesteśmy zwolnieni ze świadczenia usług na Twoją rzecz.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jeżeli w ciągu 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Ramowej nie dokonasz wpłaty lub dokonasz jej niezgodnie z warunkami określonymi w Zarządzeniu – możemy wypowiedzieć Twoją Umowę.

55. Jeżeli zawierasz z nami Umowę korespondencyjnie:

1) wypełnij wniosek o zawarcie Umowy, korzystając z formularza rejestracyjnego dostępnego na Stronie internetowej,

2) prześlij wszystkie dokumenty i informacje jakie wymagamy zgodnie z Regulaminem (sprawdź jakich dokumentów i informacji wymagamy – w zależności od tego czy jesteś osobą fizyczną, prawną czy jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej),

3) prześlij kopię dokumentu tożsamości,

4) potwierdź swój podpis na Umowie u notariusza albo w polskiej placówce dyplomatycznej (w uzasadnionych przypadkach możemy przyjąć Umowę z Twoim podpisem poświadczonym w inny sposób, np. u urzędnika państwa obcego z zachowaniem postanowień Konwencji z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych).

56. W celu potwierdzenia Twojej tożsamości możemy skorzystać z danych lub informacji pochodzących ze środków identyfikacji elektronicznej lub usług zaufania, o których mowa w Rozporządzeniu 910/2014, o ile taka możliwość zostanie udostępniona.

57. Jeżeli zawarłeś Umowę korespondencyjnie, musisz – w celach weryfikacyjnych – wykonać pierwszą wpłatę na rachunek pieniężny przelewem z Twojego rachunku bankowego. Przelew weryfikacyjny nie jest wymagany, jeśli wykonałeś już pierwszą wpłatę w związku z naszymi innymi usługami. Szczegółowe warunki tej wpłaty określamy Zarządzeniem. Dopóki nie dokonasz wpłaty, nie możesz korzystać z Rachunku, a my jesteśmy zwolnieni ze świadczenia usług na Twoją rzecz. Jeżeli w ciągu 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy nie dokonasz wpłaty lub dokonasz jej niezgodnie z warunkami określonymi w Zarządzeniu – możemy

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

wypowiedzieć Twoją Umowę. Możemy odstąpić od wymogu dokonania przelewu weryfikacyjnego, o czym poinformujemy w Zarządzeniu.

58. Jeśli na podstawie Regulaminu zawierasz **z nami korespondencyjnie inne umowy** – do ich zawarcia w tym trybie stosujemy te same zasady co do zawierania Umowy w trybie korespondencyjnym.

59. Jeżeli na podstawie Regulaminu **składasz korespondencyjnie dyspozycje lub oświadczenia** – Twój podpis na dyspozycjach i oświadczeniach musi być poświadczony przez notariusza. W uzasadnionych przypadkach możemy odstąpić od wymogu poświadczania podpisu przez notariusza, jeżeli nie występują wątpliwości co do autentyczności dokumentów. Jeżeli Twój podpis jest poświadczony przez zagranicznego notariusza, akceptujemy dokumenty pod warunkiem, że będą zawierać klauzulę apostille nadaną przez właściwy organ w kraju pochodzenia dokumentu (albo jeśli pochodzą z państwa, które nie jest stroną Konwencji Haskiej z dnia 5 października 1961 roku – zostały zalegalizowane (uwierzytelnione) przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny), będą przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego (w uzasadnionych przypadkach możemy odstąpić od wymogu przedstawienia tłumaczenia przysięgłego, klauzuli apostille lub legalizacji dokumentów, jeżeli nie występują wątpliwości co do autentyczności dokumentów).

60. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania przez Ciebie i przez nas Umowy wraz z załącznikami.

61. W przypadku zawierania umowy w trybie korespondencyjnym – zawarcie Umowy następuje z chwilą jej podpisania przez nas, gdy otrzymamy poprawnie wypełniony i podpisany egzemplarz Umowy z notarialnie poświadczonym podpisem oraz wszystkie wymagane załączniki i dokumenty. Poinformujemy Cię o zawarciu Umowy. Jeśli Twój podpis na Umowie nie będzie poświadczony notarialnie albo dokumenty będą niekompletne lub z błędami – wstrzymamy zawarcie Umowy do czasu uzupełnienia braków lub poprawy dokumentów.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jak klasyfikujemy naszych klientów

62. Wszystkim naszym klientom nadajemy kategorię **Klienta detalicznego**, chyba że zgodnie z Ustawą i Rozporządzeniem są to podmioty uznane za Klientów profesjonalnych lub Uprawnionych kontrahentów.

63. Możesz zwrócić się do nas o zmianę kategorii z Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego. Aby to zrobić, musisz:

1) złożyć pisemny wniosek i wskazać usługi, co do których chcesz być traktowany jak Klient profesjonalny,

2) spełnić warunki określone w Ustawie i Rozporządzeniu – dotyczące wiedzy i doświadczenia pozwalających na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych i na właściwą ocenę ryzyka związanymi z tymi decyzjami,

3) złożyć pisemne potwierdzenie, że znasz zasady traktowania Klientów profesjonalnych i rozumiesz jakie skutki z tego wynikają.

64. To my podejmujemy decyzję o klasyfikacji klientów. Oznacza to, że nawet jeżeli spełnisz warunki możemy z własnej inicjatywy odmówić zmiany Twojej kategorii. Poinformujemy o odmowie zmiany kategorii.

65. Jeżeli zmienimy Twoją kategorię – poinformujemy o tym i od tego momentu będziemy Cię traktować jak Klienta profesjonalnego.

66. Jeżeli jesteś **Klientem profesjonalnym** nie dokonujemy oceny czy usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie Umowy lub instrument finansowy, którego dotyczy usługa są dla Ciebie odpowiednie.

67. Jeżeli jesteś Klientem profesjonalnym, przed zawarciem Umowy otrzymasz od nas informację o zasadach i skutkach traktowania Klientów profesjonalnych (poinformujemy także, że możesz złożyć wniosek o traktowanie Cię jak Klienta detalicznego). Poprosimy o pisemne potwierdzenie, że znasz zasady traktowania Klientów profesjonalnych i rozumiesz jakie skutki z tego wynikają.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

68. Możesz złożyć wniosek o traktowanie Cię jak Klienta detalicznego i wskazać usługi, co do których chcesz być traktowany jak Klient detaliczny. Możemy też sami uznać Cię za Klienta detalicznego, nawet bez Twojego wniosku.

69. Masz obowiązek poinformować nas o zmianie danych, które wpływają na traktowanie Cię jak Klienta profesjonalnego. Dopóki nas nie poinformujesz o zmianie – traktujemy Cię jak Klienta profesjonalnego z wszelkimi skutkami z tym związanymi.

70. Jeżeli dowiemy się, że przestałeś spełniać warunki pozwalające traktować Cię zgodnie z Ustawą jak Klienta profesjonalnego, zmienimy Twoją kategorię na Klienta detalicznego, chyba że złożysz wniosek o uznanie za Klienta profesjonalnego zgodnie z trybem opisanym w pkt 62 i zostanie on przez nas pozytywnie rozpatrzony.

71. Jeżeli jesteś **Uprawnionym kontrahentem** nie dokonujemy oceny czy usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie Umowy lub instrument finansowy, którego dotyczy usługa – są dla Ciebie odpowiednie

72. Możesz złożyć pisemny wniosek o traktowanie Cię jak Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego. Jeżeli pozytywne rozpatrzymy wniosek, poinformujemy Cię o tym i od tego momentu będziemy traktować jak Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego.

73. Możemy sami, z własnej inicjatywy uznać Cię za Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego. Stosujemy wówczas zasady obowiązujące odpowiednio dla Klienta detalicznego lub profesjonalnego. Poinformujemy Cię o tym.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

III. Rachunek papierów wartościowych

Jak prowadzimy Rachunek papierów wartościowych

1. Na **Rachunku papierów wartościowych** ewidencjonujemy papiery wartościowe, niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego, oraz prawa do otrzymania instrumentu finansowego.

2. Na Rachunku papierów wartościowych odrębnie rejestrujemy instrumenty finansowe:

   1) służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań:

      a) wynikających z pożyczek instrumentów finansowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów,

      b) wynikających z pożyczek i kredytów na nabycie instrumentów finansowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów,

      c) wynikających z praw majątkowych,

      d) innych, określonych w Rozporządzeniu i Regulaminie oraz „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. – rynek derywatów”,

   2) będące przedmiotem:

      a) blokady,

      b) zastawu,

      c) zabezpieczenia finansowego.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

3. Zapisanie instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych następuje na podstawie dowodów ewidencyjnych, których wzory zatwierdza właściwa izba rozrachunkowa.

4. Jeżeli nabędziesz instrumenty finansowe w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, dysponowanie nimi jest możliwe po zapisaniu ich na naszym koncie we właściwej izbie rozrachunkowej.

5. Jeżeli nabyłeś instrumenty finansowe w wyniku oferowania – złóż wniosek o ich zapisanie na Rachunku papierów wartościowych. Zapiszemy je niezwłocznie, chyba że warunki oferty przewidują inny termin (jeżeli złożysz wniosek o zapisanie przed dniem zarejestrowania instrumentów finansowych we właściwej izbie rozrachunkowej, zapiszemy je na Twoim rachunku po otrzymaniu dokumentów potwierdzających ich zarejestrowanie w tej izbie). Zasady te stosujemy również do instrumentów finansowych, które nabyłeś od klienta któremu, przydzielono instrumenty w wyniku oferowania.

6. Nie odpowiadamy za opóźnienia w potwierdzaniu papierów wartościowych oraz w przekazywaniu papierów wartościowych na nasz rachunek we właściwej izbie rozrachunkowej, chyba że wystąpiły one w wyniku okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

Jak prowadzimy Rejestr operacyjny i Rejestr sesji

7. **Rejestr operacyjny** to rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem zlecenia sprzedaży przyjętego do wykonania przez nas, przed otwarciem Rejestru sesji.

8. Liczba instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych w Rejestrze operacyjnym to suma liczby:

   1) instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku papierów wartościowych (z wyłączeniem tych, co do których zawarto transakcje, ale nie zostały one jeszcze rozliczone i instrumenty są nadal zapisane na rachunku) oraz

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) praw do otrzymania instrumentów finansowych.

9. Rejestr operacyjny otwieramy dla każdego Rachunku papierów wartościowych. Rejestru operacyjnego nie prowadzimy, gdy na rachunku papierów wartościowych mają być zapisywane instrumenty finansowe nabywane w wyniku transakcji, które nie spełniają warunków określonych w Ustawie (art. 7 ust. 5).

10. Dokonujemy zapisów w rejestrze operacyjnym na podstawie:

1) dokumentów potwierdzających zawarcie transakcji w obrocie zorganizowanym, o których mowa w art. 7 ust. 5 pkt 1 i 2 Ustawy, wystawionych przez spółkę prowadzącą rynek regulowany, podmiot prowadzący alternatywny system obrotu lub inny podmiot, zgodnie z zasadami określonymi w odrębnych przepisach,

2) dokumentów stanowiących podstawę dokonania zmian zapisów na rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnym określonych przez właściwą izbę rozrachunkową,

3) dokumentów stanowiących na zagranicznym rynku regulowanym potwierdzenie zawarcia transakcji nabycia papierów wartościowych, o której mowa w art. 7 ust. 5 pkt 3 Ustawy, oraz stanowiących potwierdzenie złożenia właściwej dyspozycji ich przeniesienia w celu dokonania zapisu na rachunku papierów wartościowych.

11. Zapisu w rejestrze operacyjnym możemy także dokonać:

1) w ramach transakcji krótkiej sprzedaży papierów wartościowych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 236/2012 z dnia 14 marca 2012 roku w sprawie krótkiej sprzedaży i niektórych aspektów dotyczących swapów ryzyka kredytowego lub

2) jeżeli papiery wartościowe zostały uprzednio przeniesione przez zbywcę na podstawie umowy pożyczki papierów wartościowych lub z zastrzeżeniem prawa odkupu, a rozrachunek ich zwrotu lub odkupu nastąpi nie później niż rozrachunek zbycia.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

12. **Rejestr sesji** to:

1) rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych, który obejmuje liczbę praw i instrumentów zewidencjonowanych w Rejestrze operacyjnym:

– pomniejszoną o liczbę instrumentów finansowych i praw do ich otrzymania, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji sprzedaży,

– powiększoną o liczbę praw do otrzymania instrumentów finansowych, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji kupna,

2) wykaz środków pieniężnych obejmujących sumę niezablokowanych środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku pieniężnym

– powiększaną o środki pieniężne, które będą uzyskane w wyniku zawartych na danej sesji transakcji sprzedaży instrumentów finansowych, (spełniających warunki określone w art. 7 ust. 5 Ustawy) i pomniejszane o środki pieniężne, które będą przeznaczone na opłacenie transakcji kupna instrumentów finansowych zawartych na tej sesji.

13. Możemy otworzyć dla Rachunku papierów wartościowych Rejestr sesji. Rejestr sesji otwieramy przed rozpoczęciem sesji lub w czasie jej trwania. Prowadzimy go wyłącznie, aby sprawdzić pokrycia zleceń, gdy obowiązek ten wynika z odrębnych przepisów lub warunków Umowy, albo aby sprawdzić czy nie przekroczyłeś limitu maksymalnej naszej należności z tytułu zawartych przez Ciebie transakcji przy braku pełnego pokrycia tych zleceń oraz kosztów ich wykonania.

Jak możesz złożyć dyspozycje dotyczące instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych

14. **Możesz składać dyspozycje dotyczące instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych:**

1) w POK,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) telefonicznie,

3) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – jeżeli dla danej dyspozycji dajemy taką możliwość.

15. Zakres i zasady składania dyspozycji telefonicznych oraz za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – opisane są w **rozdziale VIII „Dyspozycje telefoniczne lub składane za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych”.**

16. Możemy na Twój wniosek, w uzasadnionych przypadkach zgodzić się na przyjęcie dyspozycji w innym uzgodnionym z nami trybie. Możemy określić dodatkowe wymogi, które muszą być spełnione, w tym w zakresie identyfikacji i bezpieczeństwa, aby możliwe było przyjęcie przez nas dyspozycji złożonych w takim trybie. Uzgodnienie w zakresie trybu dotyczyć może formy i sposobu złożenia dyspozycji (na przykład możemy wymagać złożenia dyspozycji z Podpisem elektronicznym lub podpisem poświadczonym przez notariusza).

17. Złożenie niektórych dyspozycji może być dokonane tylko w określony dla nich sposób. Takie przypadki opisujemy w Regulaminie.

18. Możemy uzależnić wykonanie dyspozycji od przedstawienia aktualnych dokumentów potwierdzających, że osoby działające w Twoim imieniu mają prawo do dysponowania instrumentami finansowymi.

19. Możemy także, w celu realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu, żądać od Ciebie w szczególności:

1) dokumentu stwierdzającego tożsamość, aktualnego wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu (wskazującego nazwę, formę organizacyjną oraz sposób i osoby uprawnione do reprezentacji),

2) dokumentów i informacji dotyczących beneficjenta rzeczywistego,

3) informacji dotyczących celu i zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

4) dokumentów i informacji o źródle pochodzenia wartości majątkowych będących w Twojej dyspozycji, lub źródła pochodzenia majątku – w szczególności jeśli w Formularzu Informacji – GIIF wskażesz, że posiadasz status Osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

20. Mamy prawo odmówić realizacji dyspozycji lub przeprowadzenia transakcji, jeżeli nie przekażesz żądanych informacji oraz dokumentów.

Jak obsługujemy wnioski dotyczące instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych

Świadectwo depozytowe

21. Na Twój wniosek wystawimy dla danego papieru wartościowego **Świadectwo depozytowe**.

22. Jeżeli utracisz Świadectwo depozytowe, na Twój pisemny wniosek – wystawimy jego duplikat.

Zaświadczenie o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu (WZA) Spółki

23. Na Twój wniosek wystawimy **Zaświadczenie o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu (WZA) Spółki.**

24. Wystawimy zaświadczenie zgodnie z zasadami określonymi w Kodeksie Spółek Handlowych, z uwzględnieniem regulacji właściwej izby rozrachunkowej oraz DM.

Informacje związane z akcjami spółek giełdowych

25. Na Twój wniosek jako Akcjonariusza spółki giełdowej:

1) przekażemy Ci **informacje o liczbie posiadanych akcji w kapitale zakładowym Spółki giełdowej** według stanu na dzień rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu w rozumieniu Kodeksu Spółek Handlowych,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) przekażemy **Spółce giełdowej zawiadomienie o Twoim udziale (lub Twojego pełnomocnika) w walnym zgromadzeniu**.

26. Jeżeli otrzymamy od Ciebie informacje kierowane do Spółki giełdowej związane z wykonywaniem praw wynikających z akcji – przekażemy je niezwłocznie Spółce giełdowej.

27. Przekażemy **informacje, które Spółka giełdowa udostępnia swoim akcjonariuszom** w celu umożliwienia wykonywania praw związanych z posiadanymi akcjami.

28. Jeżeli informacje od Spółki giełdowej są udostępniane na jej stronie internetowej, przekażemy informacje o adresie tej strony.

29. Informacje od Spółki giełdowej udostępnimy poprzez zamieszczenie ich na Stronie internetowej. Nie przekazujemy tych informacji, jeżeli Spółka giełdowa przekaże je bezpośrednio Tobie lub Twoim pełnomocnikom.

30. Jesteśmy upoważnieni na podstawie Ustawy do udostępnienia na żądanie Spółki giełdowej (lub osoby upoważnionej przez Spółkę giełdową) informacji umożliwiających identyfikację akcjonariuszy oraz liczby wyemitowanych przez spółkę akcji, posiadanych przez każdego z akcjonariuszy.

31. Informacje i zawiadomienia przekazujemy – w zależności od sytuacji – bezpośrednio Spółce giełdowej, akcjonariuszowi (lub jego pełnomocnikowi), lub pośrednio, w ramach łańcucha pośredników (pośrednikiem może być na przykład KDPW lub inna firma inwestycyjna).

32. Nie mamy wpływu na informacje, które otrzymujemy od Spółki giełdowej lub pośredników w ramach łańcucha pośredników, które potem udostępniamy. Nie odpowiadamy za przypadki, gdy Spółka giełdowa lub pośrednik udostępnili nam informacje niepełne lub nieprawidłowe, chyba że wynikało to z okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

33. Usługi związane z informacjami i zawiadomieniami, realizujemy zgodnie z Ustawą, Rozporządzeniem Wykonawczym 2018/1212 oraz z uwzględnieniem

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

regulacji Właściwej izby rozrachunkowej. Możemy Zarządzeniem określić szczegółowe zasady realizacji tych usług.

Wyciąg z rachunku

34. Na Twój wniosek przekażemy **wyciąg z Twojego Rachunku**. Jest to dokument, który potwierdza stan Twojego Rachunku.

35. Wyciąg zawiera pieczątkę i podpis naszego pracownika.

36. Wyciąg zgodnie z wnioskiem przekażemy bezpośrednio Tobie (Twojemu pełnomocnikowi), lub prześlemy na wskazany przez Ciebie adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej (adres e-mail).

Jak obsługujemy dyspozycje i transakcje dotyczące instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych

Przeniesienie instrumentów finansowych na Twój Rachunek w innej Firmie inwestycyjnej

37. Możesz **przenieść instrumenty finansowe na Twój rachunek w innej firmie inwestycyjnej**. Aby to zrobić, musisz złożyć odpowiednią dyspozycję, a my niezwłocznie przeniesiemy instrumenty finansowe.

38. Dyspozycję przelewu instrumentów finansowych możesz złożyć w POK, telefonicznie, lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.

39. Dyspozycja powinna zawierać: dane identyfikujące osobę składającą dyspozycję, datę złożenia dyspozycji, datę wykonania dyspozycji, oznaczenie rachunku papierów wartościowych oraz nazwę podmiotu prowadzącego rachunek papierów wartościowych, na który mają zostać przekazane instrumenty finansowe, rodzaj i ilość instrumentów finansowych.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

40. Nie odpowiadamy za brak lub skutki realizacji dyspozycji w przypadku niepodania lub podania niewłaściwego numeru rachunku papierów wartościowych, chyba że nastąpiło to na skutek okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

41. Wstrzymamy wykonanie dyspozycji jeżeli masz wobec nas jakiekolwiek wymagalne zobowiązania, w szczególności, gdy nie opłaciłeś prowizji lub opłat przewidzianych w Tabeli opłat i prowizji. Wstrzymanie obowiązuje do czasu uregulowania tych należności. Poinformujemy Cię o tym i wezwiemy do uregulowania należności w wyznaczonym terminie. Jeśli ich nie uregulujesz, możemy zaspokoić swoje roszczenia zgodnie z Regulaminem.

42. Odmówimy wykonania dyspozycji, jeżeli Twój rachunek jest zablokowany lub zamrożony, albo jeżeli z tytułu innych umów zawartych przez Ciebie i przekazanych do naszej wiadomości masz ograniczoną możliwość rozporządzania instrumentami finansowymi. Poinformujemy Cię o tym.

43. Jeżeli masz wobec nas zobowiązania wynikające ze zleceń kupna – przy niepełnym pokryciu lub zleceń kupna bez pokrycia – możemy wstrzymać wykonanie Twojej dyspozycji do czasu wykonania przez Ciebie tych zobowiązań. Jeżeli nie wykonasz zobowiązań w wymaganym terminie, możemy zaspokoić nasze roszczenia zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.

44. Zasady dotyczące przelewu instrumentów finansowych nie mają zastosowania do instrumentów finansowych gromadzonych w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE. Dyspozycje dotyczące takich instrumentów realizujemy z uwzględnieniem zapisów Regulaminu IKE i IKZE, Umowy IKE lub IKZE i Ustawy o IKE i IKZE.

Zbycie instrumentów finansowych w drodze umowy cywilnoprawnej

45. Jeżeli **zbędziesz Instrumenty finansowe w drodze umowy cywilnoprawnej** (w obrocie wtórnym poza systemem obrotu Instrumentami finansowymi), wyksięgujemy je niezwłocznie z Twojego Rachunku (zbywcy) po:

1) przedstawieniu oryginału lub uwierzytelnionej kopii dokumentów określających podstawę ich przeniesienia, oraz

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) złożeniu przez Ciebie dyspozycji przeniesienia Instrumentów finansowych.

46. Jeżeli prowadzimy rachunki dla obu stron umowy cywilnoprawnej, przeksięgujemy Instrumenty finansowe na rachunek nabywcy niezwłocznie po złożeniu przez Ciebie wymaganych dokumentów i dyspozycji.

47. Mamy prawo odmówić przeniesienia Instrumentów finansowych, gdy na postawie dokumentów, które przedstawiłeś, będziemy mieli uzasadnione wątpliwości, że przeniesienie Instrumentów finansowych ma na celu obejście prawa.

48. Odmówimy przeniesienia Instrumentów finansowych, jeżeli z dokumentów, które przedstawiłeś wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie instrumentów jest sprzeczne z przepisami prawa.

49. Jeżeli odmówimy przeniesienia Instrumentów finansowych, odmowę wraz z uzasadnieniem przekażemy w formie pisemnej. Zanim dostarczymy odmowę, będziesz mógł złożyć wyjaśnienia ustnie lub w formie pisemnej.

50. Jeżeli nabędziesz Instrumenty finansowe na podstawie zdarzenia prawnego powodującego z mocy przepisów prawa przeniesienie tych instrumentów, zapiszemy je na Twoim rachunku na Twój wniosek, po przedstawieniu oryginałów lub uwierzytelnionych kopii dokumentów potwierdzających ich nabycie.

Zamiana instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego

51. Na Twój wniosek, w ściśle określonych przez zarząd właściwej izby rozrachunkowej terminach, przeprowadzimy **zamianę instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego**.

52. Datą zamiany jest data wyciągu z właściwej izby rozrachunkowej.

53. Jeżeli złożysz zlecenie zamiany niezgodnie z terminami określonymi w regulacjach, decyzjach lub uchwałach właściwej izby rozrachunkowej, może się okazać, że nie będziemy mogli go zrealizować – nie ponosimy za to odpowiedzialności.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

54. Pokrywasz wszelkie koszty związane z zamianą instrumentów finansowych.

Dyspozycja blokady transferu instrumentów finansowych i środków pieniężnych

55. Możemy wyrazić zgodę na złożenie przez Ciebie dyspozycji, w której upoważniasz nas do niewykonywania Twoich (lub Twoich pełnomocników) dyspozycji wypłat środków pieniężnych i transferu instrumentów finansowych, które powodowałyby obniżenie wartości Twojego portfela poniżej poziomu określonego przez Ciebie w dyspozycji (**blokada transferu środków pieniężnych i instrumentów finansowych**).

56. Abyśmy mogli realizować dyspozycje – złóż pisemny wniosek i wnieś opłatę wskazaną w Tabeli opłat i prowizji.

Wykonywanie zleceń

57. W ramach usługi **wykonywania zleceń** – wykonujemy zlecenia niezwłocznie po ich przyjęciu, w kolejności ich przyjmowania, chyba że:

1) co innego wynika z określonych przez Ciebie warunków wykonania zlecenia,

2) co innego wynika z charakteru zlecenia,

3) warunki rynkowe uniemożliwiają zachowanie kolejności,

4) taka kolejność byłaby sprzeczna z Twoim interesem.

58. Jeżeli jesteś Klientem detalicznym, poinformujemy Cię o wszelkich istotnych trudnościach, które mogą mieć wpływ na właściwe wykonanie zleceń. Zrobimy to natychmiast po stwierdzeniu takich okoliczności.

Transakcje Krótkiej sprzedaży

59. Możemy przyjmować do wykonania zlecenia zawarcia w obrocie zorganizowanym transakcji Krótkiej sprzedaży, o ile przystąpimy do wykonywania tego typu transakcji. W Zarządzeniu poinformujemy o dacie przystąpienia

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

przez nas do wykonywania takich transakcji oraz dodatkowych warunkach ich wykonania.

60. Transakcje Krótkiej sprzedaży realizujemy, jeżeli:

1) zawrzesz z nami odrębną umowę w tym zakresie,

2) papiery wartościowe, będące przedmiotem zlecenia spełniają warunki określone w regulaminach i innych regulacjach podmiotów prowadzących obrót zorganizowany.

Transakcje sprzedaży instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym

61. Możemy doprowadzić do zawarcia **transakcji sprzedaży instrumentów finansowych pomiędzy Tobą a innymi naszymi klientami poza obrotem zorganizowanym**, lub do zawarcia **transakcji sprzedaży instrumentów finansowych na Twój Rachunek poza obrotem zorganizowanym**. Transakcje realizujemy jeżeli:

1) wyrazimy na to zgodę,

2) zawrzesz z nami aneks do Umowy w tym zakresie,

3) złożysz zlecenie i wyrazisz zgodę na zawarcie transakcji.

62. Szczegółowe zasady i warunki realizacji zleceń określa aneks do Umowy.

63. Nie realizujemy takich transakcji w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE.

Transakcje zawierane na nasz rachunek bezpośrednio z Tobą

64. Możemy wykonywać zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych poprzez zawarcie na nasz własny rachunek **transakcji bezpośrednio z Tobą**.

65. Transakcje realizujemy jeżeli:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) wyrazimy na to zgodę,

2) zawrzesz z nami odrębną umowę lub aneks do Umowy umożliwiający zawieranie transakcji bezpośrednio z Tobą,

3) wyrazisz zgodę na wykonywanie zleceń bezpośrednio z Tobą,

4) złożysz w formie pisemnej lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych oświadczenie o Twojej sytuacji finansowej.

66. Nie zawieramy transakcji bezpośrednio z Tobą w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE.

Kiedy dokonujemy i znosimy blokadę instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych

67. Dokonujemy **blokady instrumentów finansowych lub/i praw do otrzymania instrumentów finansowych**, jeżeli:

1) złożysz zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych (nie dotyczy to przypadku, gdy zlecenie sprzedaży stanowi krótką sprzedaż papierów wartościowych),

2) złożysz (lub Twój pełnomocnik) dyspozycję blokady,

3) prokurator, sąd, GIIF lub organ egzekucyjny wyda postanowienie wymagające ustanowienia blokady,

4) wystawimy Świadectwo depozytowe w celu realizacji uprawnień wynikających z papierów wartościowych.

68. Znosimy blokadę instrumentów finansowych lub/i praw do otrzymania instrumentów finansowych, jeżeli:

1) wygaśnie ważność zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) złożysz (lub Twój pełnomocnik) skuteczną dyspozycję zdjęcia blokady instrumentów finansowych,

3) prokurator, sąd, GIIF lub organ egzekucyjny wyda postanowienie dotyczące zniesienia blokady,

4) zwrócisz świadectwo depozytowe lub świadectwo utraci ważność,

5) wygaśnie termin blokady ustanowionej zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

Jak obsługujemy zabezpieczenia na instrumentach finansowych na Rachunku papierów wartościowych

69. Zabezpieczenia na instrumentach finansowych obsługujemy zgodnie z Regulaminem, a w zakresie nieuregulowanym w Regulaminie zgodnie z przepisami prawa, w tym Rozporządzeniem, Ustawą z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, Ustawą z dnia 2 kwietnia 2004 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych.

70. Mamy prawo odmówić ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności, gdy z przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia (lub z dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność) wynika w sposób oczywisty, że jest sprzeczna z przepisami prawa. Odmowę wraz z uzasadnieniem przekażemy w formie pisemnej. Zanim dostarczymy odmowę, będziesz mógł złożyć wyjaśnienia.

Zastaw

71. Jeżeli wierzytelność innego podmiotu (zastawnika), zabezpieczona jest **zastawem** na określonej liczbie instrumentów finansowych na Twoim Rachunku papierów wartościowych (zastawcy) – dokonujemy blokady tych instrumentów, na podstawie:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) otrzymanej umowy zastawu (dodatkowo odpisu z rejestru zastawów – w przypadku zastawu rejestrowego), oraz

2) Twojej dyspozycji blokady zastawionych instrumentów finansowych (złożonej w formie pisemnej).

72. Utrzymujemy blokadę przez okres wynikający z umowy zastawu. Znosimy blokadę niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie zastawu.

73. Pożytki z zastawionych instrumentów finansowych (w szczególności dywidendy lub odsetki), przekazujemy zastawnikowi w sposób przez niego wskazany (chyba, że co innego wynika z umowy zastawu). Po wygaśnięciu zastawu, możemy na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez zastawnika dokonać rozliczenia wobec Ciebie (zastawcy) z pobranych przez zastawnika pożytków.

74. W przypadku ustanowienia na określonej liczbie instrumentów finansowych zapisanych na Twoim Rachunku papierów wartościowych innego niż zastaw ograniczonego prawa rzeczowego – dokonujemy blokady tych instrumentów, na podstawie otrzymanej umowy ustanowienia tego prawa i Twojej pisemnej dyspozycji blokady instrumentów finansowych.

75. W zakresie nieuregulowanym w tym rozdziale do ustanowienia, utrzymywania i zniesienia blokady instrumentów finansowych wynikającej z zastawu, stosujemy odpowiednio postanowienia **podrozdziału „Umowa blokady instrumentów finansowych”.**

Ograniczenie zbywalności instrumentów finansowych

76. Jeżeli **zbywalność instrumentów finansowych zapisanych na Twoim Rachunku papierów wartościowych jest ograniczona** – dokonujemy blokady tych instrumentów, na podstawie:

1) Twojej dyspozycji – jeżeli ograniczenie zbywalności wynika z postanowień statutu emitenta instrumentów finansowych lub

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) otrzymanej umowy ograniczającej zbywalność instrumentów finansowych i Twojej pisemnej dyspozycji blokady tych instrumentów.

77. Znosimy blokadę, ustanowioną na podstawie Twojej dyspozycji zgodnie z pkt 76 ppkt 1) – po przedstawieniu przez Ciebie zezwolenia właściwego organu emitenta instrumentów finansowych. Jeżeli emitent odmawia wydania zezwolenia, zniesiemy blokadę jeżeli zostaną spełnione wszystkie warunki wskazane w statucie emitenta, które uprawniają do zbycia instrumentów finansowych bez ograniczeń. Jeżeli statut emitenta nie będzie zawierał postanowień w tym zakresie – zastosowanie mają odpowiednie przepisy Kodeksu Spółek Handlowych.

78. W zakresie nieuregulowanym w tym rozdziale do ustanowienia, utrzymywania i zniesienia blokady instrumentów finansowych wynikającej z ich ograniczonej zbywalności, stosujemy odpowiednio postanowienia **podrozdziału „Umowa blokady instrumentów finansowych”.**

Zabezpieczenie kredytów i pożyczek udzielnych przez banki

79. Możemy współpracować z bankami w zakresie **ustanawiania i kontroli zabezpieczeń w związku z udzielaniem przez banki pożyczek lub kredytów** naszym klientom.

80. Będziemy wykonywać czynności związane z ustanawianiem i realizacją zabezpieczeń pożyczek lub kredytów – tylko jeżeli zawrzemy umowę o współpracy z danym bankiem. Czynności te będziemy realizować w zakresie jaki wynika z umowy o współpracy.

81. Jeżeli zabezpieczenie pożyczki lub kredytu polega na blokadzie transferu środków pieniężnych i instrumentów finansowych – nie wykonamy składanych przez Ciebie (lub Twoich pełnomocników) dyspozycji transferu środków pieniężnych i instrumentów finansowych, które powodowałyby obniżenie wartości Twojego portfela poniżej poziomu ustalonego w umowie pożyczki lub kredytu.

82. Jeżeli Twoje instrumenty finansowe stanowią zabezpieczenie udzielonej pożyczki lub kredytu, ale zabezpieczenie to nie jest ustanowione w formie blokady

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

na zasadach określonych w **podrozdziale „Umowa blokady instrumentów finansowych”**, wykonujemy tylko takie Twoje dyspozycje dotyczące tych instrumentów, które dopuszcza umowa o udzielenie pożyczki lub kredytu, o ile znamy jej postanowienia.

83. Możemy wykonywać inne czynności związane z obsługą pożyczek lub kredytów, w tym przyjmować wnioski o przyznanie pożyczki lub kredytu, przyjmować dyspozycje zasilenia Rachunku środkami pochodzącymi z kredytu lub pożyczki.

Umowa blokady instrumentów finansowych

84. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu na Twoim Rachunku papierów wartościowych **blokady określonej liczby instrumentów finansowych łącznie z pełnomocnictwem dla osoby uprawnionej (wierzyciela) do sprzedaży tych instrumentów i zaspokojenia się z uzyskanych środków pieniężnych** – dokonujemy blokady tych instrumentów, na podstawie:

1) otrzymanej umowy o ustanowieniu blokady oraz

2) Twojej dyspozycji blokady, złożonej w formie pisemnej.

85. Jeżeli umowa o ustanoweniu blokady nie stanowi inaczej, przekazujemy do Twojej dyspozycji w sposób przez Ciebie wskazany pożytki z zablokowanych instrumentów finansowych (w szczególności dywidendy, odsetki lub inne świadczenia pieniężne).

86. W okresie obowiązywania blokady – nie wykonujemy Twoich poleceń dotyczących:

1) zniesienia blokady,

2) zbycia zablokowanych instrumentów finansowych,

3) przeniesienia zablokowanych instrumentów finansowych na inny rachunek papierów wartościowych (chyba, że przeniesienie instrumentów finansowych nastąpi z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie jest wynikiem realizacji

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

postanowień umowy ustanawiającej blokadę lub w przypadku, gdy w związku z cofnięciem zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej przeniesiono instrumenty finansowe do innej firmy inwestycyjnej).

87. Inne Twoje dyspozycje, dotyczące zablokowanych instrumentów finansowych, wykonamy wyłącznie w zakresie określonym w umowie o ustanowieniu blokady i za naszą zgodą.

88. Utrzymujemy blokadę przez okres wynikający z umowy o ustanowienie blokady.

89. Znosimy blokadę, w przypadku:

1) blokady bezterminowej (ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą) – niezwłocznie, jeżeli:

a) wierzyciel złoży (w formie pisemnej) – dyspozycję zniesienia blokady, lub

b) złożysz (w formie pisemnej) – dyspozycję zniesienia blokady za zgodą wierzyciela (wyrażoną w formie pisemnej),

2) blokady nieodwołalnej – w dniu następującym po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie,

3) gdy w dacie wymagalności wierzytelności zabezpieczonej blokadą (lub w najbliższej możliwej dacie, w której realizacja zlecenia jest możliwa) – realizujemy zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych złożone przez wierzyciela (w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji) – niezwłocznie po złożeniu zlecenia sprzedaży. Przekazujemy do dyspozycji wierzyciela, w sposób wskazany przez niego w zleceniu, środki pieniężne pochodzące z wykonania tego zlecenia, w wysokości pozwalającej na zaspokojenie jego roszczeń.

90. Zniesienie blokady może dotyczyć części zablokowanych instrumentów finansowych.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Umowa blokady finansowej

91. Po otrzymaniu **umowy o ustanowieniu blokady finansowej** blokujemy instrumenty finansowe wskazane w umowie.

92. Jeżeli wykonujesz przysługujące zgodnie z umową o ustanowieniu blokady finansowej, prawo zastępowania składników zabezpieczenia – wykonujemy złożoną przez Ciebie (w formie pisemnej) dyspozycję blokady wskazanych instrumentów finansowych oraz znosimy blokadę instrumentów stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.

93. Jeżeli zaspokojenie wierzytelności następuje przez sprzedaż instrumentów finansowych, w dniu wystąpienia podstawy realizacji tego zabezpieczenia (lub w najbliższym możliwym dniu, w którym wykonanie zlecenia jest możliwe) przyjmujemy do wykonania zlecenie sprzedaży złożone przez wierzyciela (na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Ciebie w umowie o ustanowieniu blokady finansowej). Zlecenie sprzedaży wykonujemy zgodnie z Regulaminem i Rozporządzeniem. Przekazujemy niezwłocznie wierzycielowi (w sposób wskazany w zleceniu) środki pochodzące z wykonania tego zlecenia, w wysokości pozwalającej na zaspokojenie jego roszczeń. Pozostałe środki finansowe z wykonania tego zlecenia, przekazujemy do Twojej dyspozycji. Po upływie ustalonego w umowie terminu ustanowienia blokady finansowej, nie możemy przyjąć do wykonania takiego zlecenia.

94. Jeżeli przedmiotem blokady finansowej są instrumenty finansowe niedopuszczone do systemu obrotu instrumentami finansowymi, a umowa sprzedaży została zawarta bez naszego pośrednictwa, przenosimy te instrumenty na rzecz ich nabywcy. Zrobimy to na podstawie przekazanej nam przez wierzyciela kopii umowy sprzedaży oraz po złożeniu przez wierzyciela (w formie pisemnej) Twojej dyspozycji przeniesienia tych instrumentów. Środki uzyskane ze sprzedaży w wysokości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń wierzyciela, niezwłocznie przekazujemy wierzycielowi w sposób wskazany w dyspozycji.

95. Jeżeli zaspokojenie wszystkich lub niektórych roszczeń następuje przez kompensatę, znosimy blokadę instrumentów finansowych oraz

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

dokonujemy innych czynności związanych z kompensatą po otrzymaniu dokumentów potwierdzających:

1) wystąpienie podstawy realizacji zabezpieczenia,

2) dokonanie czynności niezbędnych do dokonania kompensaty zgodnie z treścią klauzuli kompensacyjnej w rozumieniu art. 3 pkt 3 ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych.

96. Kompensaty dokonujemy na warunkach określonych w klauzuli kompensacyjnej.

97. Blokadę utrzymujemy przez okres wynikający z umowy.

98. Znosimy blokadę finansową:

1) gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin, do którego ustanawia się to zabezpieczenie – z chwilą upływu tego terminu,

2) gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej określa okoliczności, których wystąpienie umożliwia zniesienie blokady – niezwłocznie po ich stwierdzeniu.

99. W zakresie nieuregulowanym w tym rozdziale do ustanowienia, utrzymywania i zniesienia blokady instrumentów finansowych wynikającej z umowy o ustanowienie blokady finansowej, stosujemy odpowiednio postanowienia **podrozdziału „Umowa blokady instrumentów finansowych”.**

Zabezpieczenie w formie przeniesienia instrumentów finansowych na wierzyciela

100. Jeżeli umowa o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego polega na **przeniesieniu na wierzyciela instrumentów finansowych będących przedmiotem zabezpieczenia** – dokonujemy przeniesienia Twoich instrumentów finansowych na rzecz wierzyciela, na podstawie:

1) otrzymanej umowy ustanowienia zabezpieczenia finansowego, oraz

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) Twojej dyspozycji przeniesienia instrumentów finansowych (w formie pisemnej).

101. Jeżeli umowa przewiduje blokadę przeniesionych instrumentów finansowych na rachunku wierzyciela, dokonujemy blokady instrumentów finansowych, będących przedmiotem zabezpieczenia na Twoim rachunku lub w ewidencji i przenosimy je na wierzyciela z zachowaniem blokady. Przekazujemy firmie inwestycyjnej, która prowadzi dla wierzyciela rachunek lub przechowuje na jego rzecz instrumenty finansowe, kopię umowy o ustanowieniu zabezpieczenia.

102. Znosimy blokadę zgodnie z postanowieniami umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego:

1) po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wystąpienie podstawy realizacji zabezpieczenia i zawiadomienie dłużnika o wygaśnięciu roszczenia o zwrot przedmiotu zabezpieczenia albo

2) w przypadku, gdy umowa o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego przewiduje termin, do którego ustanawia się to zabezpieczenie – z chwilą upływu tego terminu.

Umowa zastawu finansowego

103. Zgodnie z **umową o ustanowieniu zastawu finansowego** – dokonujemy blokady określonej liczby instrumentów finansowych na Twoim Rachunku na podstawie:

1) otrzymanej umowy o ustanowieniu zastawu finansowego,

2) Twojej dyspozycji blokady zastawionych instrumentów finansowych (złożonej w formie pisemnej).

104. Utrzymujemy blokadę przez okres wynikający z umowy zastawu finansowego.

105. Znosimy blokadę, jeżeli wierzyciel (na podstawie udzielonego mu przez Ciebie upoważnienia) wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo użycia instrumentów finansowych stanowiących

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

przedmiot zastawu finansowego. Wykonujemy dyspozycję lub zlecenie złożone przez wierzyciela w ramach wykonania przysługującego mu prawa użycia.

106. Znosimy blokadę:

1) gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustanowienia tego zabezpieczenia – z chwilą upływu tego terminu,

2) gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej określa okoliczności, których wystąpienia umożliwia zniesienie blokady – niezwłocznie po ich stwierdzeniu,

3) jeżeli wygaśnie zastaw finansowy – niezwłocznie po ustaleniu tego faktu.

107. Jeżeli zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego zaspokojenie polega na przejęciu przez wierzyciela na własność instrumentów finansowych objętych zastawem finansowym, wykonujemy **złożoną przez wierzyciela** (na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Ciebie w umowie o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego) dyspozycję przeniesienia na jego rzecz instrumentów finansowych objętych zastawem.

108. Jeżeli zaspokojenie roszczeń z zastawu finansowego polega na sprzedaży zastawionych instrumentów finansowych, w dniu wystąpienia podstawy realizacji zastawu finansowego, wykonujemy zlecenie sprzedaży wierzyciela (na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Ciebie w umowie o ustanowieniu zastawu finansowego). Przekazujemy niezwłocznie wierzycielowi, w sposób wskazany przez niego w zleceniu, środki pieniężne pochodzące z wykonania jego zlecenia w wysokości pozwalającej na zaspokojenie zabezpieczonych roszczeń. Po zniesieniu blokady związanej z zastawem finansowym nie możemy przyjąć do wykonania zlecenia sprzedaży.

109. W przypadku zaspokajania roszczeń wynikających z zastawu finansowego przez kompensatę, stosujemy odpowiednio zasady dotyczące kompensaty obowiązujące dla umowy o ustanowienie blokady finansowej.

110. W zakresie nieuregulowanym w tym rozdziale do ustanowienia, utrzymywania i zniesienia blokady instrumentów finansowych wynikającej z umowy

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

o ustanowienie zastawu finansowego, stosujemy odpowiednio postanowienia **podrozdziału „Umowa blokady instrumentów finansowych”.**

IV. Rachunek pieniężny

Jak prowadzimy rachunek pieniężny

1. Rachunek pieniężny prowadzimy w **złotych polskich**.

2. Środki pieniężne, deponowane na rachunkach pieniężnych klientów, przechowujemy na naszych rachunkach w bankach krajowych. Środki pieniężne klientów są przechowywane odrębnie od naszych środków pieniężnych.

3. W razie wszczęcia przeciwko nam postępowania egzekucyjnego, środki pieniężne zdeponowane na rachunkach pieniężnych klientów, w związku ze świadczeniem przez nas usług maklerskich, nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia naszej upadłości nie wchodzą do masy upadłości.

4. Rachunek pieniężny i rachunek papierów wartościowych nie są rachunkami płatniczym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

5. Rachunek pieniężny powinien być wykorzystywany przez Ciebie zgodnie z jego przeznaczeniem określonym w pkt 6 – 9. Korzystanie przez Ciebie z rachunku pieniężnego niezgodnie z jego przeznaczeniem może stanowić naruszenie postanowień Umowy i Regulaminu i stanowić podstawę do wypowiedzenia przez nas Umowy w trybie określonym w Regulaminie.

6. **Na rachunku pieniężnym, przechowujemy**:

   1) środki pieniężne pochodzące ze sprzedaży instrumentów finansowych,

   2) należności z tytułu dywidend oraz innych praw z instrumentów finansowych,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

3) odsetki od zgromadzonych środków pieniężnych,

4) inne środki pieniężne.

7. Zwiększamy saldo rachunku pieniężnego o kwoty stanowiące wartość dywidendy wypłacanej akcjonariuszom pomniejszonej o należny podatek, odsetek od obligacji i odsetek od wkładu na rachunku pieniężnym pomniejszonych o należny podatek oraz innych świadczeń pieniężnych, związanych z prawami wynikającymi z instrumentów finansowych zdeponowanych na rachunku.

8. Pobierzemy należny podatek od dywidend, odsetek od obligacji oraz odsetek od wkładów na rachunku, o ile obowiązek pobrania podatku przez nas wynika z przepisów prawa. Jeżeli jesteś uprawniony do preferencji podatkowej przewidzianej w odpowiednich przepisach prawa (np. umowach międzynarodowych o unikaniu podwójnego opodatkowania lub ustawie CIT), możemy poprosić Cię o dostarczenie dokumentów, potwierdzających możliwość jej zastosowania. W przypadku niedostarczenia wymaganych dokumentów bądź naszych wątpliwości co do informacji w nich zawartych, możemy pobrać podatek na zasadach ogólnych. Dokumenty sporządzone w innym języku niż język polski, powinny być przetłumaczone na język polski.

9. **Środki na rachunku pieniężnym przeznaczone są na**:

1) wykonanie Twoich zobowiązań z tytułu nabywania lub zbywania instrumentów finansowych,

2) pokrycie opłat, prowizji i innych zobowiązań wynikających z zawartych pomiędzy nami umów lub umów zawartych przez Ciebie z towarzystwem funduszy inwestycyjnych, dotyczących zarządzania cudzym pakietem instrumentów finansowych na zlecenie,

3) dokonywanie przelewów dotyczących ustanawiania depozytów zabezpieczających – jeżeli obrót instrumentami finansowymi wymaga posiadania takiego depozytu,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

4) spłaty pożyczek i kredytów zaciągniętych na nabycie instrumentów finansowych,

5) wypłatę środków pieniężnych przez Ciebie,

6) przelew środków pieniężnych na Twój rachunek bankowy lub pieniężny.

10. **Dyspozycje dotyczące środków na rachunku pieniężnym możesz składać**:

1) w POK

2) telefonicznie,

3) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.

11. Możemy na Twój wniosek, w uzasadnionych przypadkach, przyjmować dyspozycje w innym uzgodnionym z nami trybie. Możemy określić dodatkowe wymogi, które muszą być spełnione, w tym w zakresie identyfikacji i bezpieczeństwa, aby możliwe było przyjęcie przez nas dyspozycji złożonych w takim trybie. Uzgodnienie w zakresie trybu dotyczyć może formy i sposobu złożenia dyspozycji (na przykład możemy wymagać złożenia dyspozycji z Podpisem elektronicznym lub podpisem poświadczonym przez notariusza).

12. **Na rachunku pieniężnym, odrębnie rejestrujemy środki:**

1) służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań:

a) wynikających z derywatów,

b) wynikających z pożyczek instrumentów finansowych,

c) wynikających z praw majątkowych,

d) wynikających z kredytów lub pożyczek środków pieniężnych na nabycie instrumentów finansowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

e) innych określonych w przepisach Rozporządzenia.

2) będące przedmiotem:

a) blokady,

b) zastawu,

c) zabezpieczenia finansowego.

3) gromadzone przez Ciebie w ramach Umowy IKE lub IKZE.

13. Środki, mogą być rejestrowane łącznie jeżeli pozwalają na to przepisy prawa i prowadzimy dokumentację umożliwiającą określenie ich wysokości dla poszczególnych rodzajów zobowiązań.

Czy środki na rachunku pieniężnym są oprocentowane

14. **Środki pieniężne na rachunku pieniężnym są nieoprocentowane**.

15. Możemy otrzymywać pożytki z tytułu przechowywania środków klientów w bankach krajowych, o ile przewidują to umowy zawarte z tymi bankami.

16. Możemy w Zarządzeniu określić warunki, których spełnienie uprawnia Cię do oprocentowanie wolnych środków pieniężnych na rachunku, Warunki te mogą dotyczyć:

1) złożenia wniosku o oprocentowanie,

2) utrzymywania minimalnego salda na rachunku pieniężnym lub zawierania transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych o określonej wartości w danym okresie.

17. W Zarządzeniu wskażemy również:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) jak liczymy wartość transakcji,

2) jaką stosujemy stopę procentową,

3) w jaki sposób naliczamy i wypłacamy odsetki za okresy, w których jesteś uprawniony do oprocentowania.

18. Możemy także zdecydować, że oprocentujemy środki pieniężne wszystkich klientów. W Zarządzeniu określimy wysokość stopy procentowej, sposób naliczania odsetek oraz terminy ich wypłaty.

19. Możesz indywidualnie negocjować z nami oprocentowanie. W ramach takich negocjacji, uzgodnimy wysokość stopy procentowej oraz sposób naliczania i wypłaty odsetek.

Jak możesz dokonać wpłaty na rachunek pieniężny

20. **Możesz wpłacać pieniądze na rachunek pieniężny**:

1) przelewem na rachunek bankowy wskazany przez nas,

2) gotówką,

3) w inny sposób – jeżeli udostępnimy taka możliwość.

21. Wszystkie wpłaty muszą być w złotych polskich.

Jak możesz dokonać wypłaty z rachunku pieniężnego

22. **Możesz wypłacać pieniądze z rachunku pieniężnego**:

1) przelewem,

2) w gotówce w POK.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

23. Wypłaty w formie przelewu złożone telefonicznie lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – możesz realizować tylko na Twoje rachunki bankowe, które sam wcześniej zdefiniujesz.

24. Możesz zdefiniować rachunki bankowe:

1) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych,

2) korespondencyjnie – na formularzu, który u nas obowiązuje, z podpisem poświadczonym przez notariusza),

3) osobiście – w POK.

25. Jeżeli składasz dyspozycję przelewu na:

1) zdefiniowane rachunki bankowe – dyspozycja powinna zawierać: dane identyfikujące osobę składającą dyspozycję, datę złożenia dyspozycji, datę wykonania dyspozycji, kwotę, której ta dyspozycja dotyczy oraz nazwę podmiotu, do którego kwota ma być przekazana.

2) niezdefiniowany rachunek bankowy – dyspozycję możesz złożyć jedynie osobiście w POK. Dyspozycja powinna zawierać: dane identyfikujące osobę składającą dyspozycję, datę złożenia dyspozycji, datę wykonania dyspozycji, kwotę, jaka ma zostać przekazana, numer rachunku bankowego należącego do Ciebie oraz nazwę podmiotu, do którego kwota ma być przekazana.

26. Wypłaty przelewem realizujemy niezwłocznie, najpóźniej w ciągu dwóch Dni roboczych od otrzymania Twojej dyspozycji – o ile środki są już zaksięgowane na Twoim rachunku.

27. Nie odpowiadamy za brak realizacji lub skutki wypłaty przelewem, jeżeli składający dyspozycję nie poda lub poda niewłaściwy numer rachunku bankowego, chyba że nastąpiło to na skutek okoliczności, za które ponosimy odpowiedzialność.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

28. Wypłaty w gotówce w POK realizujemy zgodnie z Zarządzeniem. Jeżeli poprawnie złożysz dyspozycję, zrealizujemy ją najpóźniej w ciągu trzech Dni roboczych od jej otrzymania – o ile środki są już zaksięgowane na Twoim rachunku. Możemy prosić o aktualne dokumenty, które potwierdzają, że osoba składająca dyspozycję w Twoim imieniu ma do tego prawo. Zarządzenie to obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba że w jego treści wskażemy inny termin.

29. Możemy wydłużyć termin wypłaty lub odmówić wypłaty w całości lub części jeżeli środki na rachunku obciążone są prawami osób trzecich, w szczególności z tytułu zobowiązań pochodzących z kredytów, których zabezpieczeniem są środki na Twoim Rachunku. Wydłużenie lub odmowa wypłaty odbywa się na zasadach określonych we właściwych umowach jakie zawarłeś z osobami trzecimi.

30. Zasady dotyczące wypłat nie mają zastosowania do środków pieniężnych gromadzonych w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE. Wypłaty w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE realizujemy z uwzględnieniem zapisów Regulaminu IKE i IKZE, Umowy IKE lub IKZE i Ustawy o IKE i IKZE.

Kiedy możemy odmówić wypłaty z rachunku pieniężnego

31. **Odmówimy wypłaty z rachunku** jeżeli:

1) uprawniony do tego organ (na przykład prokurator, sąd) zakazał wypłat lub nałożył blokadę na rachunek,

2) dyspozycję złożyła osoba nieuprawniona (albo mamy uzasadnione podejrzenie, że osoba jest nieuprawniona),

3) wypełniłeś dyspozycję nieprawidłowo,

4) zablokowaliśmy rachunek na podstawie Twojej dyspozycji blokady,

5) środki są zablokowane z powodu zleceń kupna/nabycia instrumentów finansowych,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

6) rachunek jest zablokowany na podstawie umów, które zawarłeś,

7) obowiązuje blokada transferu środków pieniężnych i instrumentów finansowych, ustanowiona zgodnie z Regulaminem,

8) wypłata byłaby sprzeczna z Regulaminem IKE i IKZE, Umową IKE lub IKZE lub Ustawą o IKE i IKZE.

32. Jeżeli masz wymagalne niepokryte zobowiązania wobec nas, możemy odmówić wypłaty do wysokości niepokrytych zobowiązań. Wezwiemy Cię do uregulowania tych zobowiązań w wyznaczonym terminie. Jeżeli ich nie uregulujesz, mamy prawo zaspokoić swoje roszczenia zgodnie z Regulaminem lub obowiązującymi przepisami prawa.

33. Możemy odmówić wypłaty środków pieniężnych, jeżeli masz otwarte pozycje w derywatach, a bieżące zmiany kursów rynkowych derywatów stwarzają ryzyko spadku wymaganego zabezpieczenia Twojej pozycji poniżej wartości wymaganej przez nas.

34. Jeżeli masz zobowiązanie z tytułu odsetek lub prowizji od kredytu wobec banku, z którym zawarliśmy umowę o współpracy dotyczącą obsługi zabezpieczeń tego kredytu – i bank poinformował nas o tym zobowiązaniu – możemy odmówić wypłaty lub przelewu środków pieniężnych lub papierów wartościowych zgodnie z zasadami zabezpieczenia tego kredytu.

V. Pełnomocnictwa

Jak możesz upoważnić inną osobę do działania w Twoim imieniu

1. **Możesz ustanowić pełnomocników** do dysponowania instrumentami finansowymi, środkami pieniężnymi oraz do wykonywania wszelkich czynności na Rachunku, do jakich sam jesteś uprawniony zgodnie z Umową.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2. W ramach takiego pełnomocnictwa, pełnomocnik jest uprawniony również do:

   1) odbioru wyniku oceny, czy usługa jest odpowiednia, oraz naszych oświadczeń w przypadku, gdy instrument finansowy, którego dotyczy usługa maklerska jest dla Ciebie nieodpowiedni,

   2) składania oświadczeń w Twoim imieniu o wyborze formy doręczenia dokumentu KID,

   3) składania dyspozycji dotyczących odbioru korespondencji.

3. Pełnomocnik nie może w Twoim imieniu:

   1) zawrzeć Umowy Ramowej,

   2) zawrzeć Umowy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych,

   3) składać dyspozycji zmiany, dopisania bądź usunięcia rachunków bankowych do Umowy (dla realizacji przelewów z Twojego rachunku pieniężnego) – chyba, że wraz z tą dyspozycją złoży kopię Twojej umowy rachunku bankowego (a na nasze żądanie okaże także oryginał tej umowy).

4. Jeżeli chcesz upoważnić pełnomocnika do zmiany lub wypowiedzenia Umowy w Twoim imieniu – musisz to wyraźnie wskazać w pełnomocnictwie.

5. Jeżeli chcesz upoważnić pełnomocnika do realizacji Twoich uprawnień jako Akcjonariusza spółki giełdowej – musisz to wyraźnie wskazać w pełnomocnictwie.

6. W pełnomocnictwie musisz wskazać dane personalne pełnomocnika (takie same jakich wymagamy od Ciebie jako posiadacza Rachunku).

7. Twój pełnomocnik może ustanowić innych pełnomocników tylko wtedy, gdy to wynika z udzielonego przez Ciebie pełnomocnictwa.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

8. Dodatkowe zasady ustanawiania pełnomocników do dysponowania instrumentami finansowymi, środkami pieniężnymi oraz do wykonywania wszelkich czynności na rachunku w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE – określa Regulamin IKE i IKZE, Umowa IKE lub IKZE oraz Ustawa o IKE i IKZE.

9. Do ustanawiania pełnomocników uprawnionych do realizacji czynności dotyczących jednostek uczestnictwa ma zastosowanie również Regulamin Bossafund.

10. Pełnomocnictwo **może być udzielone w następujących zakresach**:

    1) pełne – pełnomocnik może działać bez ograniczeń w takim samym zakresie jak Ty (z wyjątkiem jednak tych czynności, które zgodnie z Regulaminem nie mogą być realizowane przez pełnomocnika),

    2) ograniczone – pełnomocnik może działać wyłącznie w takim zakresie jaki wskażesz w treści pełnomocnictwa.

11. Zakres czynności wykonywanych przez pełnomocnika w ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE nie może być szerszy niż zakres przewidziany w Regulaminie IKE i IKZE.

12. Pełnomocnictwo może być udzielone:

    1) na czas określony,

    2) na czas nieokreślony,

    3) dla dokonania konkretnej czynności.

13. Mamy prawo nie przyjąć pełnomocnictwa, jeżeli:

    1) jego zakres lub sposób wykonania znacznie utrudniałby świadczenie usług maklerskich,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) jego zakres stwarzałby ryzyko dla bezpieczeństwa operacji na Twoim rachunku,

3) pełnomocnik nie ma zdolności do czynności prawnych lub ma ograniczoną zdolność do czynności prawnych.

14. Jeżeli nie przyjmiemy pełnomocnictwa, poinformujemy Cię o tym niezwłocznie.

W jaki sposób możesz udzielić pełnomocnictwa

15. **Pełnomocnictwo powinno być sporządzone w jednej z następujących form:**

1) dokument pisemny – z podpisami złożonymi w obecności naszego pracownika (który potwierdzi dane zawarte w pełnomocnictwie oraz autentyczność Twojego podpisu i podpisu pełnomocnika),

2) dokument pisemny – z podpisem poświadczonym notarialnie (w uzasadnionych przypadkach, jeżeli dokument pełnomocnictwa nie budzi wątpliwości co do autentyczności, możemy odstąpić od wymogu potwierdzania podpisów przez notariusza),

3) akt notarialny,

4) dokument elektroniczny – z Podpisem elektronicznym.

16. Jeżeli pełnomocnictwo zostało sporządzone w jednej z dopuszczalnych form, ale bez podpisu pełnomocnika, pisemne dyspozycje pełnomocnika będą skuteczne dopiero po:

1) dołączeniu jego wzoru podpisu poświadczonego notarialnie lub

2) złożeniu wzoru podpisu w obecności naszego pracownika.

17. Akceptujemy pełnomocnictwa wystawione przez zagranicznych notariuszy lub inne uprawnione instytucje, wtedy gdy:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) zawierają klauzulę apostille nadaną przez właściwy organ w kraju pochodzenia dokumentu albo

2) jeśli pochodzą z państwa, które nie jest stroną Konwencji Haskiej z dnia 5 października 1961 roku – zostały zalegalizowane (uwierzytelnione) przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny.

18. Pełnomocnictwa takie muszą być również przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

19. W uzasadnionych przypadkach możemy odstąpić od wymogu przedstawienia tłumaczenia przysięgłego, klauzuli apostille lub legalizacji pełnomocnictwa, jeżeli nie występują wątpliwości co do jego autentyczności.

W jaki sposób możesz odwołać pełnomocnictwo

20. **Możesz odwołać (lub ograniczyć zakres pełnomocnictwa) w jeden z następujących sposobów**:

1) przez złożenie pisemnego oświadczenia w POK – w obecności naszego pracownika (który potwierdzi Twoją tożsamość oraz autentyczność podpisu),

2) przez przesłanie oświadczenia opatrzonego Podpisem elektronicznym na adres makler@bossa.pl,

3) przez złożenie oświadczenia w postaci elektronicznej za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – jeżeli udostępnimy taki tryb,

4) przez przesłanie pisemnego oświadczenia z podpisem poświadczonym przez notariusza pocztą na nasz adres.

21. Pełnomocnictwo możesz również odwołać w całości poprzez dyspozycję złożoną telefonicznie.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

22. Z wyjątkiem sytuacji, gdy pełnomocnictwo zostało odwołane lub zmienione osobiście w POK lub telefonicznie (zgodnie z poprzednimi punktami), **informacja o jego wygaśnięciu lub zmianie staje się dla nas skuteczna** najpóźniej w kolejnym Dniu roboczym po dniu doręczenia. Jeżeli jesteś konsumentem, taka informacja wiąże od chwili jej doręczenia. Przekazana do DM informacja musi dotyczyć jednej z poniższych informacji i nie może budzić wątpliwości co do autentyczności:

    1) odwołania pełnomocnictwa,

    2) śmierci Twojej lub pełnomocnika – potwierdzonej przez właściwy organ,

    3) utraty podmiotowości prawnej – przez Ciebie lub pełnomocnika,

    4) likwidacji lub ogłoszenia upadłości Twojej lub pełnomocnika – potwierdzonej przez właściwy organ.

23. Możemy odmówić przyjęcia Twojego oświadczenia lub dyspozycji w przypadku powzięcia uzasadnionych wątpliwości co do ich autentyczności lub wiarygodności.

VI. Składanie zleceń na rynkach prowadzonych i organizowanych przez GPW

Jakie warunki muszą być spełnione dla złożenia zlecenia

1. Wykonujemy Twoje zlecenia na prowadzonych i organizowanych przez **GPW rynkach (regulowany i ASO)**.

2. Wykonujemy zlecenia kupna i sprzedaży instrumentów finansowych, ich modyfikacji oraz anulacji, o ile są one zgodne z obowiązującymi na tych rynkach

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

regulacjami oraz postanowieniami regulaminów dotyczących obrotu na tych rynkach.

3. Zanim przekażemy zlecenia na rynek prowadzony przez GPW (regulowany lub ASO), poddajemy je kontroli przy użyciu odpowiednich środków organizacyjnych i technicznych, zgodnie ze standardami i zaleceniami obowiązującymi na danym rynku. Szczegółowe zasady kontroli zleceń określamy w Zarządzeniu.

4. **Zlecenie kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych** dla swojej skuteczności musi zawierać:

   1) numer Twojego rachunku,

   2) Twoje imię i nazwisko lub nazwę,

   3) imię i nazwisko składającego zlecenie (Twoje lub pełnomocnika lub Twojego reprezentanta),

   4) datę i czas wystawienia,

   5) rodzaj instrumentu finansowego będącego przedmiotem zlecenia,

   6) przedmiot zlecenia (kupno lub sprzedaż instrumentów finansowych),

   7) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,

   8) określenie limitu ceny lub polecenie wykonania bez określania limitu ceny,

   9) termin ważności zlecenia,

   10) podpis Twój lub Twojego pełnomocnika lub reprezentanta – jeżeli składasz zlecenie w formie pisemnej,

   11) dodatkowe warunki wykonania zlecenia, jeżeli nie są one sprzeczne odrębnymi przepisami i regulaminami przeprowadzania transakcji na rynku, na który jest przekazywane. W szczególności dotyczy to zleceń DDM.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

12) w przypadku zlecenia składanego na podstawie dyspozycji złożonej telefonicznie lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację osoby składającej zlecenie.

5. **Dodatkowo zlecenie powinno zawierać** oznaczenie pozwalające na jego odróżnienie od innych zleceń, jeżeli:

   1) zlecenie dotyczy instrumentów finansowych pożyczonych przez nas,

   2) przedmiotem zlecenia jest kupno instrumentów finansowych za środki pieniężne pożyczone od nas,

   3) zlecenie zawiera klauzulę umożliwiającą wystawienie na jego podstawie więcej niż jednego zlecenia brokerskiego (zlecenia DDM),

   4) zlecenie stanowi zlecenie krótkiej sprzedaży.

6. Możesz złożyć zlecenie dogrywkowe, spełniające kryteria zgodnie z regulaminem wydanym przez GPW dla rynku notować danego instrumentu finansowego. Takie zlecenie przyjmujemy w czasie, gdy prowadzona jest Dogrywka.

7. Określenie ceny zakupu lub sprzedaży instrumentów finansowych, oznaczenie terminu ważności zlecenia, oznaczenie dodatkowych warunków wykonania zlecenia, powinno nastąpić zgodnie z obowiązującymi na danym rynku regulacjami i przepisami.

8. Jeżeli wskażesz termin, w którym realizacja zlecenia jest niemożliwa (np. termin przeszły) – zlecenie zostanie odrzucone.

9. Jeżeli składasz kilka zleceń kupna instrumentów finansowych na daną sesję lub w trakcie jej trwania – realizujemy zlecenia według kolejności złożenia do wysokości środków pieniężnych na rachunku lub w rejestrze sesji, chyba że złożyłeś dyspozycję realizacji zleceń w innej kolejności.

10. Zlecenia niezrealizowane lub częściowo zrealizowane dla instrumentów finansowych notowanych w systemie kursu jednolitego z wielokrotnym

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

określaniem kursu ważne na sesję, biorą udział w ustalaniu kursu jednolitego do końca sesji w danym dniu, o ile zlecenie nie zostało anulowane albo regulacje dotyczące danego rynku nie stanowią inaczej.

11. Po otrzymaniu dokumentu potwierdzającego zawarcie transakcji dokonujemy odpowiednich **zapisów na Twoim rachunku**.

12. Powinieneś na bieżąco sprawdzać czy potwierdzenia, wyciągi, informacje o stanie rachunku, zleceń i transakcji, które od nas otrzymujesz, są prawidłowe. Dzięki Twojemu monitorowaniu i przekazywaniu uwag szybciej wyjaśnimy ewentualne wątpliwości lub reklamacje.

13. Jeśli masz zastrzeżenia do potwierdzenia, wyciągu albo informacji o stanie rachunku, zleceniach czy transakcjach, które od nas otrzymałeś – możesz złożyć reklamację zgodnie z zasadami określonymi w **rozdziale XVIII „Reklamacje”**.

14. Zasady składania zleceń i dyspozycji dotyczących **transakcji szczególnych** realizowanych na rynkach prowadzonych przez GPW (między innymi transakcji pakietowych, transakcji redystrybucyjnych, transakcji odkupu lub odsprzedaży) – określamy w Zarządzeniu.

15. Możemy Zarządzeniem określić także:

1) szczegółowe zasady przyjmowania zleceń z uwagi na sposób określenia: ceny, terminu ważności, dodatkowych warunków wykonania, maksymalnego terminu ważności,

2) typy zleceń oraz rodzaje instrumentów finansowych, które nie będą przez nas przyjmowane,

3) maksymalną/minimalną wartość lub maksymalny/minimalny wolumen pojedynczego zlecenia.

16. Zarządzenia, o których mowa w pkt 14 i 15 obowiązują od momentu ich ogłoszenia, chyba że w ich treści wskażemy inny termin.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

VII. Tryb składania zleceń kupna i sprzedaży, anulacji oraz modyfikacji tych zleceń

W jaki sposób możesz składać zlecenia, ich anulacje oraz modyfikacje

1. **Zlecenia sprzedaży i kupna instrumentów finansowych, ich anulacje, oraz modyfikacje możesz składać**:

   1) w POK – w Dniach roboczych,

   2) telefonicznie – w Dniach roboczych,

   3) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych (o ile zawarłeś Umowę, która przewiduje ten tryb składania zleceń) – całodobowo z wyłączeniem przerw technicznych i konserwacyjnych.

2. W Zarządzeniu określamy szczegółowe zasady, w tym godziny przyjmowania zleceń, ich anulacji oraz modyfikacji. Zarządzenie to obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba że wskażemy w nim inny termin.

Jakie warunki muszą być spełnione, aby możliwe było przyjęcie i wykonanie zleceń, ich anulacji oraz modyfikacji

3. **Przyjmujemy do realizacji zlecenia, ich anulacje oraz modyfikacje**, jeżeli:

   1) są wypełnione prawidłowo, czytelnie i nie ma wątpliwości co do ich treści i autentyczności,

   2) są podpisane przez uprawnioną osobę,

   3) są złożone w terminie ustalonym przez nas na przyjmowanie zleceń,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

4) w przypadku dyspozycji telefonicznych lub złożonych za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – są złożone zgodnie z warunkami składania dyspozycji w tym trybie, określonymi w Regulaminie.

4. Przedmiotem jednego zlecenia może być wyłącznie sprzedaż lub wyłącznie kupno określonego instrumentu finansowego.

5. Jeżeli w Twoim zleceniu liczba instrumentów finansowych lub limit są wskazane słownie i liczbowo, a występują między nimi różnice – wiążąca jest wersja wskazana słownie.

6. Jeżeli w Twoim zleceniu kod i nazwa instrumentu finansowego się nie zgadzają, wiążąca jest nazwa instrumentu finansowego.

7. Zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych może dotyczyć wyłącznie tych instrumentów, które są zaewidencjonowane w rejestrze operacyjnym lub w rejestrze sesji (z wyłączeniem zleceń sprzedaży stanowiących krótką sprzedaż lub zleceń sprzedaży tytułów uczestnictwa przyjmowanych i przekazywane do podmiotu wykonującego zlecenie).

8. Przyjmujemy zlecenia dotyczące transakcji pakietowych zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym rynku. Zarządzeniem określamy terminy przyjmowania takich zleceń. Zarządzenie to obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba, że w jego treści wskażemy inny termin.

9. Zarządzeniem określamy limity dla wartości lub wolumenu zleceń. Zarządzenie to obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba że w jego treści wskażemy inny termin.

10. Do składania zleceń poza postanowieniami Umowy, Umowy maklerskiej IKE lub IKZE, Regulaminu, Regulaminu Bossafund mają zastosowanie regulaminy, uchwały, standardy, oraz inne regulacje wydawane przez podmioty nadzorujące, organizujące lub prowadzące obrót zorganizowany (w tym przez Komisję i GPW), oraz regulacje funduszy Inwestycyjnych, w tym Prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jak wykonujemy zlecenia

11. Sprawdzamy prawidłowość zlecenia kupna, sprzedaży, anulacji lub modyfikacji pod względem formalnym.

12. **Potwierdzamy przyjęcie zlecenia**:

    1) w przypadku zleceń składanych w formie pisemnej – potwierdzenie zlecenia następuje poprzez złożenie przez naszego pracownika podpisu na formularzu Twojego zlecenia,

    2) w przypadku zleceń składanych za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – potwierdzenie jest generowane przez Kanały Elektroniczne.

13. Obowiązek potwierdzenia złożenia zlecenia – nie dotyczy zleceń wystawionych na podstawie dyspozycji telefonicznej.

14. Potwierdzenie przyjęcia zlecenia przez nas nie jest równoznaczne z przyjęciem go przez rynek, na który jest kierowane.

15. Zlecenie brokerskie jest kierowane na rynek (Miejsce wykonania) podany w Twoim zleceniu. Jeżeli nie podasz rynku (Miejsca wykonania) – kierujemy zlecenie na rynek, który zapewnia uzyskanie możliwie najlepszego dla Ciebie wyniku.

16. Zlecenia złożone przez Ciebie tracą ważność – bez względu na to, jaki termin ważności został określony przez Ciebie w chwili składania zlecenia – jeżeli zgodnie z przepisami obowiązujących w obrocie zorganizowanym tracą ważność zlecenia brokerskie.

17. Zlecenia złożone przez Ciebie tracą ważność także, gdy:

    1) zlecenie brokerskie wystawione na ich podstawie zostaje odrzucone lub anulowane przez podmiot prowadzący lub organizujący rynek (GPW),

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) zlecenie zostało złożone w fazie nieprzyjmowania zleceń brokerskich w obrocie zorganizowanym,

3) zlecenie zostaje odrzucone przez nasz system wewnętrzny lub osobę nadzorującą zlecenia w ramach kontroli wielkości i poprawności zleceń, którą realizujemy w ramach obowiązków wynikających z przepisów dotyczących obrotu zorganizowanego,

4) w przypadkach określonych w Regulaminie Bossafund.

Jak wykonujemy anulacje lub modyfikacje zleceń

18. **Wykonujemy Twoje zlecenia anulacji lubi modyfikacji wcześniej złożonych zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych**, jeżeli:

    1) nie pozostaje to w sprzeczności z obowiązującymi w obrocie zorganizowanym przepisami oraz regulacjami obowiązującymi na danym rynku oraz

    2) uzyskaliśmy potwierdzenie przyjęcia anulacji lub modyfikacji z rynku kasowego, którego dotyczy anulacja lub modyfikacja.

19. Możemy w Zarządzeniu określić szczegółowe warunki, tryb i ograniczenia w zakresie przyjmowania modyfikacji zleceń. Zarządzenie to obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba, że wskażemy w nim inny termin.

20. Potwierdzenie przyjęcia przez nas zlecenia anulowania lub modyfikowania zlecenia nie oznacza przyjęcia go przez rynek, na który jest kierowane.

21. Modyfikacja lub anulowanie zlecenia oznacza, iż pierwotne zlecenie traci ważność.

22. Jeżeli GPW, KDPW, izba rozrachunkowa lub inny podmiot organizujący lub prowadzący rynek, na którym wykonywane są zlecenia podejmie działania, w wyniku których zobowiązani będziemy do anulowania Twojego zlecenia, mamy prawo takie zlecenie anulować. Poinformujemy Cię o tym za pośrednictwem

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Kanałów Elektronicznych. Nie odpowiadamy za anulowanie zleceń w takich sytuacjach, chyba że zobowiązanie do anulowania zleceń wynika z przyczyn, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

Kiedy nie przyjmiemy i nie wykonamy zleceń

23. **Mamy prawo odmówić przyjęcia i wykonania zleceń sprzedaży i zakupu instrumentów finansowych, ich anulacji lub modyfikacji**, jeżeli:

    1) nie są złożone na właściwym dla danej czynności formularzu,

    2) nie są jednoznaczne i czytelne,

    3) nie zawierają wszystkich danych koniecznych dla realizacji danego zlecenia,

    4) nie można do nich zastosować Polityki wykonywania zleceń.

24. Poinformujemy Cię niezwłocznie o odmowie przyjęcia zleceń (ich anulacji, lub modyfikacji) w sposób wskazany w Umowie.

25. Nie realizujemy zlecenia sprzedaży lub zakupu instrumentów finansowych w przypadku:

    1) zakazu wydanego przez prokuratora, sąd, GIIF lub organ egzekucyjny,

    2) blokady rachunku zleconej przez Ciebie,

    3) blokady instrumentów finansowych na rachunku na podstawie umów zawartych przez Ciebie,

    4) gdy nie świadczymy usług w zakresie wykonywania zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych na danym rynku,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

5) gdy nie zawarliśmy umowy uprawniającej do pośredniczenia w realizacji zleceń związanych z nabywaniem i odkupywaniem tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego.

26. Zlecenia mogą nie zostać zrealizowane albo tylko częściowo zrealizowane, jeśli wyniknie to z regulacji instytucji, które nadzorują, organizują lub prowadzą obrót zorganizowany (może to nastąpić na przykład na skutek zastosowania lub w następstwie wydania, wprowadzenia, uchylenia lub zmiany regulaminów, uchwał, standardów, innych regulacji Komisji i GPW), a także regulacji funduszy inwestycyjnych (w tym Prospektów informacyjnych).

27. Nie odpowiadamy za niewykonanie zlecenia w sytuacji zaistnienia zakłóceń lub braku łączności z podmiotem prowadzącym rynek lub wykonującym zlecenie, o ile sytuacja ta wynika z okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności.

Jak jeszcze możesz składać zlecenia

28. Udostępniamy **interfejs aplikacji bossaAPI**, jeżeli zawarłeś Umowę i aktywowałeś dostęp do rachunku przez internet. Interfejs bossaAPI to narzędzie, które udostępnia funkcje pozwalające tworzyć własne programy do dysponowania we własnym zakresie rachunkiem papierów wartościowych, zgodnie z dokumentacją opublikowaną na Stronie internetowej.

29. Nie odpowiadamy za brak realizacji, opóźnienie, błędy lub brak wygenerowania zleceń wynikających z działania oprogramowania przygotowanego przez Ciebie. Dotyczy to w szczególności sytuacji powstałych w wyniku błędów w Twoim oprogramowaniu, błędów w notowaniach oraz przerw w dostępie do naszych serwerów, o ile są następstwem okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności.

30. Możemy udostępniać oprogramowanie przygotowane przez nas na podstawie interfejsu programowania aplikacji bossaAPI. Nie odpowiadamy za brak realizacji, opóźnienie, błędy lub brak wygenerowania zleceń na podstawie działania interfejsu programowania aplikacji bossaAPI lub oprogramowania przygotowanego przez nas na jego podstawie, o ile są następstwem okoliczności,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

za które nie ponosimy odpowiedzialności. Dotyczy to w szczególności sytuacji powstałych w wyniku błędów w interfejsie programowania aplikacji bossaAPI, oprogramowaniu przygotowanym przez nas na jego podstawie, w notowaniach oraz w wyniku wystąpienia przerw w dostępie do naszych serwerów, o ile są następstwem okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności.

31. Interfejs programowania aplikacji bossaAPI oraz oprogramowanie przygotowane przez nas na podstawie interfejsu programowania aplikacji bossaAPI nie zawiera mechanizmów transakcyjnych stanowiących rekomendację w rozumieniu Regulaminu sporządzania rekomendacji, lub usługę zarządzania portfelem.

32. Ze względów bezpieczeństwa obrotu dla wszystkich klientów, mamy prawo do czasowego zawieszenia świadczenia usług maklerskich na Twoją rzecz za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, jeżeli w istotny sposób obciążasz Kanały Elektroniczne, w szczególności poprzez wysyłanie zbyt wielu zapytań do serwera transakcyjnego. Zanim to zrobimy, przekażemy Ci ostrzeżenie za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych lub telefonicznie.

33. Szczegółowe zasady dotyczące udostępniania interfejsu programowania aplikacji bossaAPI i korzystania z niego, oraz oprogramowania przygotowanego przez nas na podstawie interfejsu programowania aplikacji bossaAPI zawarte są w Instrukcji.

34. Zarządzeniem określamy dzienne limity korzystania z interfejsu programowania aplikacji bossaAPI. Na Twój wniosek, możemy wyrazić zgodę na zwiększenie tego limitu.

VIII. Dyspozycje telefoniczne lub złożone za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych

Jak obsługujemy dyspozycje złożone telefoniczne lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1. **Zlecenia i zlecenia brokerskie kupna i sprzedaży instrumentów finansowych, oraz anulacje lub modyfikacje tych zleceń** mogą być wystawiane na podstawie złożonej przez Ciebie **dyspozycji telefonicznej lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych**.

2. Aby możliwe było składanie dyspozycji telefonicznej lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, konieczne jest:

   1) zawarcie Umowy, która umożliwia składania dyspozycji w takim trybie, oraz

   2) udzielenie nam pełnomocnictwa do dokonania w Twoim imieniu czynności faktycznych i prawnych związanych z dyspozycjami.

3. Do dyspozycji dotyczących zleceń stosujemy odpowiednie postanowienia Regulaminu dotyczące zleceń lub zleceń brokerskich.

4. Telefoniczna dyspozycja rejestrowana jest na magnetycznych lub optycznych nośnikach informacji przez przyjmującego ją pracownika. Dyspozycja przekazywana za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, rejestrowana jest automatycznie na magnetycznych lub optycznych nośnikach informacji. Zapisy zleceń są utrwalane na nośnikach o charakterze trwałym, które umożliwiają ich odczytanie przez cały okres przechowywania określony w obowiązujących przepisach prawa. Zapisy zleceń utrwalone w ten sposób stanowią podstawę do rozstrzygania sporów dotyczących realizacji dyspozycji.

5. Dyspozycje może składać również Twój pełnomocnik, jeżeli zakres pełnomocnictwa upoważnia do wykonywania czynności określonych w tym rozdziale, chyba że ograniczysz zakres pełnomocnictwa.

6. Telefonicznie lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych możesz składać również inne dyspozycje w zakresie określonym w Umowie i Regulaminie. Do tych dyspozycji oraz wykonywania czynności na ich podstawie, stosujemy postanowienia Regulaminu, w tym w zakresie identyfikacji osoby składającej dyspozycję.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

7. Możesz składać dyspozycje telefaksowe jeżeli zawarłeś Umowę przewidującej możliwość składania dyspozycji w takim trybie oraz udzieliłeś nam pełnomocnictwa do takiego działania. Składanie zleceń za pośrednictwem dyspozycji telefaksowej wymaga naszej zgody oraz telefonicznego potwierdzenia dyspozycji – niespełnienie obu powyższych wymagań skutkuje nieważnością złożonej dyspozycji.

8. Nie odpowiadamy za trudności w połączeniu z nami, jeżeli są one następstwem okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności.

9. Szczegółowe zasady składania dyspozycji telefonicznych oraz za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych a także sposób identyfikacji osoby składającej dyspozycję, które nie zostały wskazane w Regulaminie, określa Umowa, lub inna umowa zawierana na podstawie postanowień Regulaminu, a w przypadku klientów, którzy zawarli Umowę Ramową – także Umowa Ramowa oraz Regulamin Kanałów Elektronicznych.

10. Możemy na Twój wniosek, w uzasadnionych przypadkach, przyjmować dyspozycje w innym uzgodnionym z nami trybie. Możemy określić dodatkowe wymogi, które muszą być spełnione, w tym w zakresie identyfikacji i bezpieczeństwa, aby możliwe było przyjęcie przez nas dyspozycji złożonych w takim trybie. Uzgodnienie w zakresie trybu dotyczyć może formy i sposobu złożenia dyspozycji (na przykład możemy wymagać złożenia dyspozycji z Podpisem elektronicznym lub podpisem poświadczonym przez notariusza).

11. W **zakresie udzielonego nam przez Ciebie pełnomocnictwa**, mamy prawo do dokonania w Twoim imieniu wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z dyspozycjami złożonymi przez Ciebie osobiście, za pośrednictwem telefonu, lub Kanałów Elektronicznych, w tym do:

    1) blokady instrumentów finansowych,

    2) dokonywania zapisów na sprzedaż lub zamianę instrumentów finansowych w ramach odpowiedzi na wezwanie,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

3) wykonywania czynności związanych z dyspozycjami dotyczącymi tytułów uczestnictwa (w tym jednostek uczestnictwa wskazanych przez nas funduszy inwestycyjnych),

4) dokonywania zapisów (zamówień) na instrumenty finansowe w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej, w tym również składanie deklaracji zainteresowania nabyciem instrumentów finansowych,

5) złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z Prospektem, Memorandum Informacyjnym, innym Publicznym Dokumentem Informacyjnym, Dokumentem Informacyjnym i Statutem Spółki,

6) złożenia oświadczenia o zaakceptowaniu warunków oferty publicznej,

7) wyrażenia zgody na brzmienie Statutu,

8) wyrażenia innych zgód wymaganych Prospektem, Memorandum Informacyjnym, Prospektem Informacyjnym, innym Publicznym dokumentem informacyjnym, Dokumentem Informacyjnym,

9) opłacania złożonych zapisów na instrumenty finansowe oraz zleceń nabycia tytułów uczestnictwa środkami pieniężnymi z Twojego rachunku (zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie, Prospekcie Informacyjnym, w Memorandum Informacyjnym, w innym Publicznym dokumencie informacyjnym, w Dokumencie Informacyjnym),

10) złożenia dyspozycji deponowania przydzielonych instrumentów finansowych na Twoim rachunku,

11) określenia sposobu zwrotu ewentualnych nadpłat lub zwrotu wpłaconej kwoty, jeżeli publiczna oferta nie dojdzie do skutku,

12) wykonywania czynności związanych z innymi dyspozycjami, wskazanymi w Zarządzeniach lub Instrukcjach, w szczególności wystawiania zaświadczeń o stanie Twojego rachunku, świadectw depozytowych dla instrumentów finansowych zdeponowanych na Twoim rachunku, zaświadczeń o prawie

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Spółki oraz przesyłanie ww. dokumentów na wskazany przez Ciebie adres,

13) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

14) przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu (w tym do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub sprzedającego taki instrument) – w celu ich wykonania,

15) świadczenia usług na podstawie Twojej dyspozycji rozszerzających zakres świadczonej usługi maklerskiej,

16) składania oświadczeń woli i wiedzy w Twoim imieniu w związku z realizacją Umowy, w tym sporządzania dokumentów i ich podpisywania w Twoim imieniu,

17) składania oświadczeń woli i wiedzy w Twoim imieniu jako akcjonariusza spółki giełdowej w związku z realizacją uprawnień związanych z posiadaniem przez Ciebie akcji tej spółki.

12. Możemy być drugą stroną lub pełnomocnikiem drugiej strony przy czynności wykonywanej w Twoim imieniu.

13. Dokonujemy czynności w zakresie udzielonego nam pełnomocnictwa, pod warunkiem, że przekażesz prawidłową dyspozycję. Jeżeli do dokonania czynności przez nas jako Twojego pełnomocnika konieczne jest pełnomocnictwo w formie notarialnej lub z poświadczeniem przez notariusza własnoręczności Twojego podpisu, zrealizujemy dyspozycję, o ile przekażesz nam oryginał takiego pełnomocnictwa.

14. Nie odpowiadamy za brak realizacji lub skutki realizacji dyspozycji jeżeli nie podasz lub podasz niewłaściwe dane dotyczące dyspozycji, chyba że nastąpiło to na skutek okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

15. Jeżeli zgodnie z postanowieniami Regulaminu nie dokonałeś aktualizacji swoich danych i w momencie realizacji przesłanej dyspozycji nie będziemy posiadali

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

aktualnych dokumentów dotyczących Twoich danych, mamy prawo odmówić wykonania dyspozycji.

16. Możemy Zarządzeniem określić instrumenty finansowe, w stosunku do których nie będzie możliwe złożenie dyspozycji telefonicznie.

17. Wykonujemy czynności objęte pełnomocnictwem na zasadach określonych w Regulaminie.

Jakie warunki muszą być spełnione dla składania dyspozycji telefonicznie

18. Jeżeli składasz telefonicznie dyspozycje, na podstawie których wystawiamy zlecenie brokerskie oraz dyspozycje objęte zakresem udzielonego nam pełnomocnictwa, wymagane jest **Uwierzytelnienie**.

19. Uwierzytelnienie odbywa się na podstawie następujących danych:

    1) imię i nazwisko osoby składającej zlecenie (w przypadku, gdy dyspozycję składa pełnomocnik – imię i nazwisko pełnomocnika),

    2) numer Twojego rachunku,

    3) hasło telefoniczne (w uzasadnionych przypadkach, jeżeli Twoja tożsamość nie budzi wątpliwości, możemy odstąpić od wymogu podawania hasła).

20. Możemy żądać dodatkowych danych niezbędnych do Twojej identyfikacji.

21. Ze względów bezpieczeństwa, rekomendujemy abyś okresowo zmieniał hasło telefoniczne. Jeżeli będzie to uzasadnione względami bezpieczeństwa, możemy uzależnić dostęp do rachunku od zmiany hasła.

22. Po zarejestrowaniu Twojej telefonicznej dyspozycji, nasz pracownik wypełnia odpowiedni formularz dyspozycji, potwierdza swoim podpisem zgodność zawartych w nim danych i przekazuje do realizacji.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jakie warunki muszą być spełnione dla składania dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych

23. Zasady i zakres korzystania z Kanałów Elektronicznych znajdziesz w Instrukcji i na Stronie internetowej.

24. W chwili wypełnienia formularza rejestracyjnego na stronie internetowej otrzymujesz od nas Identyfikator oraz Hasło tymczasowe do Kanałów Elektronicznych wygenerowane przez komputerowy generator. Musisz utrzymywać je w tajemnicy.

25. Możemy udostępnić dodatkowe zabezpieczenia do Kanałów Elektronicznych jak i do zabezpieczania poszczególnych dyspozycji. Szczegółowe warunki oraz wykaz dyspozycji, które będą mogły być zabezpieczane określamy Zarządzeniem. Zarządzenie to obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba że wskażemy w nim inny termin.

26. Jesteś zobowiązany logować się do Kanałów Elektronicznych osobiście, używając wyłącznie indywidualnych danych uwierzytelniających.

27. Logowanie do Kanałów Elektronicznych wymaga:

1) **Uwierzytelnienia**, poprzez:

– podanie poprawnego Identyfikatora,

– podanie Hasła lub Hasła bossaMobile, w przypadku logowania do aplikacji bossaMobile, lub logowania za pomocą identyfikatora biometrycznego, o ile wybrałeś taką metodę uwierzytelniania w przypadku kolejnych logowań do aplikacji bossaMobile,

2) oraz dodatkowo, gdy jest stosowane **Uwierzytelnianie wieloskładnikowe**, poprzez:

– podanie odpowiedniego Kodu SMS lub Tokena lub zatwierdzenie logowania w aplikacji udostępnionej przez nas lub

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

– logowanie się z Urządzenia zaufanego w przypadku kolejnych logowań do Kanałów Elektronicznych.

28. Ze względów bezpieczeństwa rekomendujemy abyś okresowo zmieniał hasła do logowania. Jeżeli będzie to uzasadnione względami bezpieczeństwa, możemy uzależnić dostęp do rachunku od zmiany hasła.

29. Przyjęcie dyspozycji następuje po:

1) zalogowaniu do Kanałów Elektronicznych przy użyciu danych podanych przez Ciebie podczas logowania w procesie Uwierzytelniania oraz

2) w przypadku gdy jest stosowane Uwierzytelnianie wieloskładnikowe, po podaniu odpowiedniego Tokena lub Kodu SMS lub po zatwierdzeniu przez Ciebie w aplikacji udostępnionej przez nas.

30. Uwierzytelnianie wieloskładnikowe jest wymagane, w przypadku:

1) uzyskiwania dostępu do Kanałów Elektronicznych,

2) zmiany Twoich danych,

3) rozpoczęcia lub przeprowadzania za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych wskazanych w Zarządzeniu czynności, które mogą się wiązać z ryzykiem oszustwa lub nadużyć.

31. Zarządzeniem możemy określić terminy oraz tryb wdrożenia Uwierzytelniania wieloskładnikowego w odniesieniu do danego Kanału Elektronicznego.

32. Jeżeli składasz zlecenie za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, musisz wypełnić odpowiedni elektroniczny formularz umieszczony w internetowym systemie oraz zatwierdzić zlecenie stosując się do odpowiednich poleceń systemu.

33. Oświadczenie woli i/lub wiedzy złożone za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, zawarte w elektronicznym formularzu, spełnia wymagania formy

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności oraz stanowi dowód dokonania czynności w nich zawartych.

34. Nie odpowiadamy za niewykonanie lub błędne wykonanie dyspozycji, jeżeli niewykonanie lub błędne wykonanie dyspozycji było następstwem okoliczności, za które nie ponosimy odpowiedzialności.

Jakie zasady bezpieczeństwa obowiązują dla składania dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych

35. **Jesteś zobowiązany chronić dane lub urządzenia** wykorzystywane do Uwierzytelniania lub Uwierzytelniania wieloskładnikowego w Kanałach Elektronicznych (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 nas, służąca do zatwierdzania logowania oraz dyspozycji). Ponosisz pełną odpowiedzialność za skutki ich udostępnienia osobom trzecim.

36. **Jeżeli będziesz miał podejrzenia, że osoby trzecie weszły w posiadanie Twoich danych lub urządzeń, jesteś zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia nas o tym**. Możesz nas powiadomić osobiście w naszej siedzibie, w POK lub telefonicznie. Po Twoim powiadomieniu, zablokujemy dostęp do Kanałów Elektronicznych. Do momentu powiadomienia wszelkie skutki związane z działaniem osób trzecich w związku z odtajnieniem lub zagubieniem danych lub urządzeń obciążają Ciebie, o ile odtajnienie nie nastąpiło na skutek okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

37. Mamy prawo do wprowadzania **przerw technicznych lub innych ograniczeń** w dostępie do Kanałów Elektronicznych, gdy będzie to niezbędne do przeprowadzenia czynności zapewniających ich poprawne działanie, bezpieczeństwo lub modernizację, w tym w celu przeprowadzenia regularnych prac konserwacyjnych. O wszelkich przerwach poinformujemy niezwłocznie na Stronie internetowej oraz za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych. O planowanych przerwach poinformujemy z wyprzedzeniem wynoszącym

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

co najmniej jeden dzień. Nie odpowiadamy za skutki wynikłe z powyższych ograniczeń w obsłudze, jak również za nieplanowane ograniczenia w dostępności Kanałów Elektronicznych, o ile nie wyniknęły one z okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

38. Możemy ze względu na bezpieczeństwo korzystania z Kanałów Elektronicznych zawiesić dostęp do Kanałów Elektronicznych lub możliwość składania dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych oraz wymagać zmiany Hasła, o czym niezwłocznie Cię poinformujemy na wskazany przez Ciebie adres poczty elektronicznej (adres e-mail) oraz numer telefonu (sms).

IX. Pokrycie zleceń, na podstawie których wystawiane są zlecenia brokerskie

Jak sprawdzamy pokrycie zleceń

1. Składane przez Ciebie zlecenia lub dyspozycje, poza szczególnymi przypadkami opisywanymi w Regulaminie, nie mogą przekraczać wartość posiadanego przez Ciebie pokrycia, wyliczonego zgodnie z Regulaminem i Umową.

2. **Sprawdzamy pokrycie złożonych przez Ciebie zleceń** kupna i sprzedaży instrumentów finansowych najpóźniej w chwili wystawienia przez nas zlecenia brokerskiego.

3. **Wartość zlecenia kupna** to maksymalna kwota z tytułu pełnej zapłaty za nabywane instrumenty finansowe, jeżeli zlecenie zostanie zrealizowane w całości zgodnie z Regulaminem i Umową.

4. Jeżeli w chwili wystawienia zlecenia brokerskiego rejestr sesji nie został otwarty, podstawą do sprawdzenia pokrycia zleceń kupna jest suma:

   – niezablokowanych środków pieniężnych na Twoim rachunku pieniężnym oraz

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

– środków pieniężnych stanowiących należności z tytułu zawartych transakcji sprzedaży, których rozrachunek powinien nastąpić najpóźniej w tym samym dniu co rozrachunek transakcji kupna i pod warunkiem, że transakcja sprzedaży spełnia warunki określone w art. 7 ust. 5 Ustawy.

5. Jeżeli brokerskie zlecenie kupna wystawiane jest po otwarciu przez nas rejestru sesji, podstawą do sprawdzenia pokrycia jest stan niezablokowanych środków pieniężnych w rejestrze sesji.

6. W chwili wystawienia przez nas zlecenia brokerskiego Twoje środki pieniężne na pokrycie zlecenia kupna są blokowane na rachunku pieniężnym lub w rejestrze sesji.

7. Środki pieniężne zablokowane na pokrycie zleceń kupna zrealizowanych w trakcie sesji mogą być odblokowane w takiej wysokości, aby były wystarczające na rozliczenie przez nas transakcji zawartych w trakcie sesji.

Jak realizujemy zlecenia kupna

8. Na podstawie złożonego przez Ciebie zlecenia kupna instrumentów finansowych, wystawiamy zlecenie brokerskie pod warunkiem, że w chwili jego wystawienia posiadasz pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji DM za zrealizowanie zlecenia.

9. Zlecenie brokerskie możemy wystawić również, gdy nie masz pełnego pokrycia wartości zlecenia (tzw. zlecenia z odroczonym terminem płatności), o ile spełnisz warunki wskazane w części „Zlecenia z odroczonym terminem płatności – zlecenia bez pełnego pokrycia". W takim przypadku, wystawimy zlecenie brokerskie gdy:

   1) posiadasz pokrycie wartości zlecenia w wysokości co najmniej 30% lub

   2) posiadasz częściowe pokrycie wartości zlecenia w wysokości większej od zera i mniejszej niż 100% wartości zlecenia oraz ustanowione zabezpieczenia

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

na pozostałą wartość zlecenia i przewidywanej prowizji DM za jego zrealizowanie lub

3) posiadasz ustanowione zabezpieczenia na całkowitą wartość zlecenia i przewidywanej prowizji DM za jego zrealizowanie.

10. Zlecenie klienta, które nie spełnia warunków wskazanych w pkt 8 lub 9 ppkt 1-3 zostanie odrzucone i nie stanowi podstawy do wystawienia zlecenia brokerskiego.

11. Jeżeli nie określisz sposobu pokrycia składanego zlecenia kupna, wystawimy zlecenie brokerskie z pełnym pokryciem w środkach pieniężnych.

12. Jeżeli złożysz zlecenie lub dyspozycję kupna instrumentów finansowych bez określenia limitu ceny wyrażonego kwotowo, może się zdarzyć (z uwagi na specyfikę zlecenia bez określenia limitu ceny), że realizacja zlecenia przekroczy wartość posiadanego przez Ciebie pokrycia wyliczonego zgodnie z Regulaminem i Umową. Musisz wówczas niezwłocznie dopłacić powstałą z tego tytułu różnicę. Jeżeli tego nie zrobisz, wezwiemy Cię do dopłaty w wyznaczonym terminie, a jeżeli i w tym terminie nie dokonasz wpłaty, mamy prawo zaspokoić swoje roszczenia zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie. Poinformujemy Cię o tym.

13. W ramach Umowy maklerskiej IKE lub IKZE możesz składać zlecenia kupna wyłącznie gdy posiadasz pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji DM za jego zrealizowanie. Nie możesz składać zleceń z odroczonym terminem płatności.

14. Możemy Zarządzeniem ograniczyć lub zawiesić przyjmowanie zleceń przy ich niepełnym pokryciu, a także określić, które z instrumentów finansowych nie mogą być przedmiotem takich zleceń. Takie Zarządzenie obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba że wskażemy w nim inny termin.

15. Dokonujemy zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym po rozrachunku transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

16. Dokonujemy zapisów w rejestrze operacyjnym przed rozrachunkiem transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej na podstawie dowodów ewidencyjnych, których minimalną zawartość określa właściwa izba rozrachunkowa.

Zlecenia z odroczonym terminem płatności – zlecenia bez pełnego pokrycia

17. Wystawimy zlecenie brokerskie bez pełnego pokrycia w środkach pieniężnych (w przypadkach wskazanych w pkt 9 ppkt 1-3) jeżeli Twoja Umowa przewiduje możliwość wystawiania zleceń brokerskich z odroczonym terminem płatności oraz:

    1) złożysz oświadczenie o swojej sytuacji finansowej,

    2) spełnisz kryteria określone w Regulaminie oraz Zarządzeniem.

18. Aby złożyć zlecenie kupna bez pełnego pokrycia w środkach pieniężnych, musisz wyraźnie wskazać taki sposób pokrycia w dyspozycji zlecenia.

19. W przypadku złożenia zlecenia, o którym mowa pkt 9 ppkt 1, zakupione instrumenty finansowe stanowić będą zabezpieczenie pozostałej wartości zlecenia oraz prowizji DM. Do momentu pełnej zapłaty za nabyte w ten sposób instrumenty finansowe lub ustanowienia innego zabezpieczenia zgodnie z pkt 20, bez naszej zgody nie możesz nimi rozporządzać w inny sposób, niż poprzez zlecenie ich sprzedaży złożone DM.

20. **Zabezpieczeniem na pokrycie zlecenia** może być:

    1) gwarancja bankowa,

    2) akredytywa,

    3) instrumenty finansowe na Twoim rachunku papierów wartościowych,

    4) środki pieniężne zablokowane na Twoim rachunku bankowym,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

5) pożyczka lub kredyt bankowy – jeżeli udzielisz nam upoważnienia do ich wykorzystania w celu zapłaty za nabyte przez Ciebie instrumenty finansowe oraz mamy dostęp do informacji o wysokości i aktualnym wykorzystaniu udzielonej Ci przez bank pożyczki lub kredytu,

6) zabezpieczenie w innej formie, o ile gwarantuje ono pewną i płynną realizację.

21. Możemy Zarządzeniem określić dodatkowe warunki, aby zabezpieczenia mogły być przez nas przyjęte.

22. Jeżeli ustanawiasz zabezpieczenia w formie instrumentów finansowych lub blokady środków pieniężnych na rachunku bankowym, musisz udzielić nam pełnomocnictwa odpowiednio do sprzedaży instrumentów finansowych lub praw do instrumentów finansowych albo do dokonania przelewu zablokowanych środków pieniężnych do wysokości naszego roszczenia z tytułu nieopłacenia przez Ciebie transakcji kupna instrumentów finansowych wraz z prowizją.

23. Jeżeli transakcja kupna instrumentów finansowych została zawarta przez Ciebie przy niepełnym pokryciu wartości zlecenia lub bez pokrycia wartości zlecenia, jesteś zobowiązany do dokonania zapłaty najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji przez KDPW lub inną właściwą izbę rozrachunkową w wysokości zobowiązań wynikających z tytułu zawartych transakcji kupna pomniejszonych o Twoje należności z tytułu zawartych transakcji sprzedaży instrumentów finansowych rozliczanych w KDPW lub w innej właściwej izbie rozrachunkowej w tym dniu.

24. Jeżeli złożysz zlecenia kupna instrumentów finansowych z pełnym pokryciem wartości zlecenia i kosztów jego wykonania, w tym przewidywanej prowizji, a jednocześnie masz wobec nas zobowiązanie wynikające z zlecenia złożonego w trybie, o którym mowa w pkt 9 ppkt 1-3, możemy zaspokoić swoje roszczenia zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie lub obowiązującymi przepisami prawa, o czym Cię poinformujemy.

25. Gdy wystawiamy zlecenia brokerskie, na podstawie złożonego przez Ciebie zlecenia kupna zgodnie z warunkami określonymi w pkt 9 ppkt 1 – 3, mamy prawo – na podstawie naszej decyzji – do różnicowania wysokości pokrycia, w tym żądania częściowego lub pełnego pokrycia, w zależności od instrumentów

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

finansowych oraz od naszej oceny co do kształtowania się kursu lub obrotów instrumentów finansowych, które są przedmiotem zlecenia i zabezpieczenia ustanowionego zgodnie z pkt 20.

26. Możesz złożyć dyspozycję zapłaty za instrumenty finansowe zakupione przy niepełnym pokryciu (pkt 9 ppkt 1-3). Dyspozycja ta może dotyczyć skorzystania z zabezpieczenia, które wcześniej ustanowiłeś. Jeżeli zapłata nastąpi zgodnie z Twoją dyspozycją, a środki wpłyną na Twój rachunek w terminie wskazanym w Umowie, uznamy, że płatność nastąpiła w terminie i nie zastosujemy sankcji przewidzianych w podrozdziale „Co jeżeli nie dokonasz zapłaty".

27. Możemy wydać Zarządzenie, w którym odstąpimy lub zmniejszymy wymogi określone w pkt 8 i 9 ppkt 1 – 3. Zarządzenie to będzie określać warunki, na jakich będzie możliwe składanie takich zleceń.

Zlecenia z odroczonym terminem płatności – zlecenia bez pokrycia i zabezpieczenia

28. Możemy odstąpić od wymogu posiadania przez Ciebie w chwili wystawiania przez nas zlecenia brokerskiego całkowitego lub częściowego pokrycia wartości zlecenia i przewidywanej prowizji DM oraz od wymogu ustanowienia zabezpieczeń (**zlecenie bez pokrycia i zabezpieczenia**), jeżeli w naszej ocenie pozwala na to Twoja sytuacja finansowa i Twoja wiarygodność.

29. Aby możliwe było składanie zleceń bez pokrycia i zabezpieczenia, musisz:

1) złożyć oświadczenie o swojej sytuacji finansowej,

2) zawrzeć aneks do Umowy umożliwiający składanie zleceń bez pokrycia i zabezpieczenia.

30. Wystawimy zlecenie brokerskie na podstawie zlecenia bez pokrycia i zabezpieczenia pod warunkiem, że w chwili wystawienia przez nas zlecenia brokerskiego – posiadasz na rachunku aktywa o minimalnej wartości wskazanej w aneksie do Umowy. Mamy prawo, na podstawie naszej decyzji – żądać, aby wartość aktywów w chwili wystawienia zlecenia brokerskiego była wyższa od wartości wskazanej w aneksie do Umowy.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

31. Możemy na Twój wniosek i za naszą zgodą, zmniejszyć wymaganą wartość aktywów wskazaną w aneksie do Umowy, jak również wystawić zlecenie brokerskie na podstawie zlecenia bez pokrycia w przypadku całkowitego braku aktywów na Twoim rachunku.

32. Aktywa na rachunku obejmują akceptowane przez nas instrumenty finansowe o charakterze płynnym, oraz środki pieniężne i niezablokowane należności ze sprzedaży instrumentów finansowych. Listę instrumentów finansowych, które nie są przez nas akceptowane i nie mogą wchodzić w skład aktywów określamy Zarządzeniem.

33. Zarządzeniem, o którym mowa w pkt 32 określamy również zasady wyceny aktywów. Bierzemy pod uwagę w szczególności kurs zamknięcia instrumentu finansowego z ostatniej sesji oraz obowiązującą wagę ryzyka.

34. Jeżeli składasz jednocześnie kilka zleceń bez pokrycia i zabezpieczenia albo kolejne zlecenie bez pokrycia i zabezpieczenia przed rozliczeniem poprzednich takich zleceń – to dla każdego zlecenia musisz posiadać odrębnie aktywa o minimalnej wartości (zgodnie z pkt 30). Aktywa, których wartość została przyjęta dla jednego zlecenia nie mogą być do czasu jego rozliczenia wykorzystywane na potrzeby innego zlecenia bez pokrycia.

35. Jeżeli wymagamy abyś w chwili wystawienia przez nas zlecenia brokerskiego posiadał na rachunku aktywa o określonej wartości, musisz je utrzymywać do dnia uregulowania swoich zobowiązań z tytułu realizacji transakcji kupna instrumentów finansowych zawartych na podstawie zleceń bez pokrycia.

36. Mamy prawo odmówić wypłaty lub przelewu środków pieniężnych, instrumentów finansowych oraz innych czynności związanych z obsługą rachunku, jeżeli posiadasz wobec nas nieuregulowane zobowiązania z tytułu zleceń kupna bez pokrycia.

37. Możemy Zarządzeniem określić szczegółowe zasady obliczania maksymalnego limitu naszych należności wobec Ciebie z tytułu zleceń bez pokrycia.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

38. Możemy Zarządzeniem ograniczyć lub zawiesić przyjmowanie zleceń bez pokrycia, a także określić instrumenty finansowe, które nie mogą być przedmiotem takich zleceń. Zarządzenie obowiązuje od momentu ogłoszenia, o ile w treści nie wskażemy innego terminu.

Limit maksymalnej wysokości należności

39. W Umowie określamy limit maksymalnej wysokości Twoich należności z tytułu transakcji kupna zawartych jako zlecenia w trybie określonym w pkt 9 ppkt 1-3 oraz w pkt 28-30.

40. Możesz złożyć wniosek o podwyższenie limitu maksymalnej wysokości należności. Jeżeli złożysz zlecenie kupna, które przekracza dotychczasowy przyznany limit, a my wystawimy na tej podstawie zlecenie brokerskie – oznacza to, że zgodziliśmy się na przyznanie Ci wyższego limitu. Jeżeli odmówimy podwyższenia limitu – realizujemy zlecenie w granicach dotychczasowego limitu, nie mamy obowiązku informowania Cię o odmowie podwyższenia limitu.

Ograniczenia w zakresie przyjmowania zleceń z niepełnym pokryciem

41. Mamy prawo – niezależnie od innych warunków wskazanych w tym rozdziale – Zarządzeniem:

1) ograniczyć lub zawiesić przyjmowanie zleceń kupna z niepełnym pokryciem lub określić instrumenty finansowe, które nie mogą być przedmiotem takich zleceń,

2) określić limit zobowiązań z tytułu zleceń lub transakcji kupna z niepełnym pokryciem dotyczący pojedynczego instrumentu finansowego, grupy instrumentów finansowych lub niezależnie od liczby i rodzaju instrumentów finansowych, którego dotyczy zlecenie lub transakcja; limit może zostać określony jako:

a) wartość środków pieniężnych wymaganych na pokrycie zobowiązań z tytułu zlecenia lub transakcji kupna danego instrumentu finansowego

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

lub danej grupy instrumentów finansowych – niezależnie od wartości środków jakie posiadasz,

b) maksymalna wartość zobowiązań z tytułu zleceń lub transakcji kupna instrumentów finansowych z niepełnym pokryciem – niezależnie od wartości środków jakie posiadasz,

3) w ramach zarządzania ryzykiem z tytułu zleceń bez pełnego pokrycia:

a) zawiesić zawieranie Umów lub aneksu do Umowy upoważniającej do składania zleceń kupna lub zawierania transakcji kupna z niepełnym pokryciem,

b) odmówić zawarcia z danym klientem Umowy lub aneksu do Umowy upoważniającej do składania zleceń kupna lub zawierania transakcji kupna z niepełnym pokryciem,

c) zażądać aktualizacji złożonego Oświadczenia o sytuacji finansowej,

4) zawiesić przyjmowanie zleceń kupna lub zawieranie transakcji z niepełnym pokryciem – jeżeli nie składałeś takich zleceń lub nie zawierałeś takich transakcji przez okres 6-ciu miesięcy lub nie złożyłeś Oświadczenia o sytuacji finansowej lub jego aktualizacji.

42. Takie Zarządzenie obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba, że wskażemy w nim inny termin.

Co jeżeli nie dokonasz zapłaty

43. Jeżeli w dniu wskazanym w Umowie jako termin płatności za zakupione instrumenty finansowe przy niepełnym pokryciu lub braku pokrycia (pkt 9 ppkt 1-3) – na godzinę przed końcem obsługi klientów nie wpłacisz należnej kwoty – mamy prawo dokonać zapłaty z niezablokowanych środków pieniężnych na Twoim rachunku. Będzie to uznane za terminową zapłatę i nie spowoduje zaspokojenia się w inny sposób, wskazany w niniejszym podrozdziale.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

44. Jeżeli nie zapłacisz za zakupione instrumenty finansowe w terminie określonym w Umowie – mamy prawo zaspokoić swoje roszczenia z ustanowionych zabezpieczeń. Mamy prawo sami zdecydować o kolejności zaspokojenia się z poszczególnych rodzajów zabezpieczeń.

45. Jeżeli ustanowione zabezpieczenia nie wystarczą na zaspokojenie naszych roszczeń albo złożyłeś zlecenie w trybie określonym w pkt 9 ppkt 1 i nie ustanowiłeś zabezpieczeń, lub było to zlecenie bez pokrycia – a nie uregulowałeś zobowiązań z tego tytułu w terminie określonym w Umowie, mamy prawo:

1) zaspokoić nasze roszczenia ze środków pieniężnych na Twoich rachunkach pieniężnych,

2) zaspokoić nasze roszczenia z Twoich aktywów na rachunku i w rejestrze operacyjnym,

3) sprzedać instrumenty finansowe (zamknąć pozycje) na Twoich rachunkach i pobrać uzyskane w ten sposób środki pieniężne; odbywa się to w sposób wskazany w pkt 46,

4) naliczyć odsetki ustawowe za każdy dzień opóźnienia.

46. Jeżeli zaspokojenie naszych roszczeń następuje z Twoich instrumentów finansowych – poinformujemy Cię za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych (a jeżeli nie uzyskałeś do niego dostępu – na adres poczty elektronicznej (adres e-mail) lub jeżeli nie podałeś takiego adresu – telefonicznie) o wysokości zobowiązań oraz wezwiemy do ich uregulowania we wskazanym terminie. Wezwanie zostanie wysłane w wskazany tu sposób, nawet jeśli wybrałeś inną formę korespondencji. Jeżeli nie zapłacisz w terminie wskazanym w wezwaniu, najpierw sprzedamy te instrumenty (zamkniemy pozycje), za które nie zapłaciłeś, a następnie pozostałe instrumenty – w pierwszej kolejności sprzedamy te (zamkniemy pozycje), które są najbardziej płynne. Mamy prawo ograniczyć Ci możliwość dysponowania należnościami z tytułu sprzedaży przez nas instrumentów finansowych – do wysokości niepokrytych zobowiązań.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

47. Mamy prawo ograniczyć Ci możliwość dysponowania należnościami z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych – do wysokości niepokrytych zobowiązań – jeżeli zgodnie z zawartą przez Ciebie za naszym pośrednictwem umową kredytu/pożyczki, środki te powinny zostać przeznaczone na spłatę zobowiązań wobec banku.

48. Jeżeli nie zapłaciłeś za zakupione instrumenty finansowe w terminie określonym w Umowie, możemy przez co najmniej 6 miesięcy realizować Twoje zlecenia kupna tylko wtedy gdy masz pełne pokrycie na rachunku pieniężnym. W szczególnie uzasadnionych przypadkach możemy odstąpić od zachowania warunku pełnego pokrycia.

49. W przypadku, gdy nie dokonasz zapłaty za zakupione instrumenty finansowe w terminie określonym w Umowie, możemy naliczać odsetki za każdy dzień opóźnienia. Wysokość odsetek za opóźnienie określa Tabela opłat i prowizji.

Jak realizujemy zlecenia sprzedaży

50. Wystawiamy zlecenie brokerskie na podstawie Twojego zlecenia sprzedaży, jeżeli posiadasz niezablokowane instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania instrumentów finansowych będące przedmiotem zlecenia, zapisane w rejestrze operacyjnym lub rejestrze sesji (z wyłączeniem zlecenia sprzedaży, które stanowi krótką sprzedaż papierów wartościowych).

51. Zlecenie sprzedaży, które nie ma pełnego pokrycia zostanie odrzucone i nie stanowi podstawy do wystawienia zlecenia brokerskiego.

52. Na podstawie złożonego zlecenia sprzedaży dokonujemy blokady instrumentów finansowych w rejestrze operacyjnym lub w rejestrze sesji (z wyłączeniem przypadków gdy zlecenie sprzedaży stanowi krótką sprzedaż papierów wartościowych).

53. Możemy odstąpić od dokonania blokady instrumentów finansowych, jeżeli:

1) złożysz wniosek o odstąpienie od dokonania blokady,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) zawarłeś umowę uprawniającą do składania zleceń bez pokrycia,

3) w naszej ocenie nie będziesz podejmować działań, które mogłyby uniemożliwić lub utrudnić terminowe rozliczenie i rozrachunek transakcji, a Twoja sytuacja finansowa pozwala nam przypuszczać, że jeżeli przez Twoje działania niezgodne z zawartym zobowiązaniem, ponieślibyśmy szkodę, będziesz w stanie zaspokoić nasze roszczenia.

X. Rozliczenia i rozrachunek zawartych transakcji, informacje dotyczące wykonania oraz przyjęcia i przekazania zlecenia i raporty

Rozliczenie i rozrachunek transakcji

1. **Dokonujemy zapisów w rejestrze operacyjnym** przed rozrachunkiem transakcji w KDPW na podstawie dowodów ewidencyjnych, jeżeli rozliczenie transakcji kupna jest zabezpieczone zgodnie z Ustawą.

2. Dokonujemy zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym po Rozrachunku transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej.

3. Jeżeli nie jest możliwy Rozrachunek transakcji w całości (dotyczy to transakcji, która jest objęta Wykazem transakcji, które mogą podlegać rozrachunkowi w częściach (RwC)), z powodu Zawieszenia rozrachunku transakcji lub Rozrachunku transakcji w częściach – dokonamy zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym po każdorazowym Rozrachunku transakcji w częściach.

4. Rozrachunkiem transakcji w częściach są objęte wyłącznie transakcje wymienione w Wykazie transakcji, mogących podlegać Rozrachunkowi transakcji w częściach (RwC).

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

5. Środki pieniężne oraz instrumenty finansowe stanowiące zabezpieczenie rozrachunku transakcji w trybie wskazanym w pkt 3 podlegają blokadzie do czasu Rozrachunku transakcji w całości.

6. Transakcja w procesie Rozrachunku transakcji w częściach jest realizowana zgodnie z następującymi zasadami:

   a) liczba instrumentów finansowych w każdej z rozrachowywanych części jest wyrażona w pełnych sztukach (suma wolumenu poszczególnych części jest równa wolumenowi całej transakcji),

   b) wartość rozrachunku w każdej z rozrachowywanych części jest wyrażona wartością zaokrągloną do pełnych groszy (suma wartości poszczególnych części jest równa wartości rozrachunku całej transakcji).

7. Jesteśmy upoważnieni do Rozrachunku transakcji w częściach na zasadach określonych w Regulaminie w odniesieniu do każdego zlecenia, o ile Twoje zlecenie w chwili jego złożenia, może zostać zakwalifikowane jako transakcja wymieniona w Wykazie transakcji mogących podlegać Rozrachunkowi transakcji w częściach (RwC).

8. Twoje zlecenia (oraz inne oświadczenia woli odnoszące się do zlecenia) złożone po rozpoczęciu Rozrachunku transakcji w częściach nie wywołują skutków prawnych w odniesieniu do tej części transakcji, która została rozliczona lub jest w trakcie rozliczania. Zlecenia (oraz inne oświadczenia woli odnoszące się do zlecenia) mogą odnosić się i wywoływać skutki prawne wyłącznie w odniesieniu do Zawieszonej części rozrachunku.

9. Rozrachunek transakcji, w zakresie objętym zawieszeniem w związku z dokonaniem jej rozrachunku w części, jest dokonywany niezwłocznie po powstaniu warunków umożliwiających Rozrachunek transakcji w całości.

10. Jeżeli nie prowadzimy Twojego rachunku papierów wartościowych rozrachunek w częściach w odniesieniu do składanych przez Ciebie zleceń odbywa się zgodnie z zasadami, które ustalisz z podmiotem prowadzącym Twój rachunek.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

11. Nie odpowiadamy za nieterminowe rozliczenie lub rozrachunek zawartych transakcji z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których DM nie ponosi odpowiedzialności. Niezwłocznie po usunięciu przyczyny opóźnienia przystępujemy do rozliczenia lub rozrachunku zawartych transakcji.

Informacje dotyczące wykonania zleceń

12. **Po wykonaniu zlecenia** przekazujemy Ci następujące informacje:

    1) najważniejsze informacje dotyczące wykonania zlecenia – przekazujemy je niezwłocznie, na Trwałym nośniku,

    2) powiadomienie potwierdzające wykonanie zlecenia – przekazujemy je na Trwałym nośniku:

        a) możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego Dnia roboczego po wykonaniu zlecenia lub

        b) jeżeli otrzymujemy potwierdzenie od osoby trzeciej – nie później niż pierwszego Dnia roboczego po odbiorze potwierdzenia od osoby trzeciej.

13. Informacje przekazujemy:

    1) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, w tym za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej (adres e-mail) wskazanego przez Ciebie, albo

    2) na adres korespondencyjny – w przypadku tych klientów, na rzecz których nie świadczymy usług maklerskich za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – chyba że klient inaczej postanowił w dyspozycji sposobu odbioru korespondencji.

14. Powiadomienia, o których mowa w pkt 12 ppkt 1) i 2) możemy przekazywać łącznie w ramach jednej informacji.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

15. Nie przekazujemy powiadomienia, o którym mowa w pkt 12 ppkt 2), jeżeli potwierdzenie zawiera te same informacje, co potwierdzenie, które ma być Ci bezzwłocznie wysłane przez inną osobę.

16. Powiadomienie, o którym mowa w pkt 12 ppkt 2), zawiera te spośród wymienionych poniżej informacji, które mają w danym przypadku zastosowanie:

1) oznaczenie firmy inwestycyjnej,

2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne Twoje oznaczenie,

3) datę i czas zawarcia transakcji,

4) rodzaj zlecenia,

5) miejsce wykonania zlecenia,

6) oznaczenie instrumentu finansowego,

7) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż,

8) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,

9) cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie (cenę jednostkową),

10) łączną wartość transakcji – cenę ogółem (jeżeli zlecenie jest wykonywane partiami, możemy przekazać informację dotyczącą ceny każdej partii lub ceny średniej, przy czym w tym drugim przypadku na Twój wniosek przekażemy dane zawierające wskazanie cen po jakich wykonane zostały poszczególne transze),

11) całkowitą sumę pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia oraz – na Twoje żądanie – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji, oraz innych kosztów wykonania zlecenia,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

12) Twoje obowiązki związane z rozliczeniem i rozrachunkiem transakcji, w tym terminy, w których powinieneś dokonać płatności lub dostawy instrumentu finansowego oraz odpowiednie dane rachunku – chyba, że takie dane i obowiązki, podaliśmy już wcześniej do Twojej wiadomości,

13) jeżeli to my byliśmy Twoim kontrahentem lub dowolna osoba wchodząca w skład grupy, do której my należymy lub inny nasz klient – wskazanie tego faktu, chyba że zlecenie zostało wykonane za pośrednictwem systemu transakcyjnego, który ułatwia anonimowe prowadzenie transakcji.

17. Na Twoje żądanie przekażemy Ci również informacje dotyczące aktualnego stanu realizacji zlecenia.

Informacje dotyczące instrumentów finansowych i środków pieniężnych

18. Przekazujemy Ci raz na kwartał, na Trwałym nośniku **zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych instrumentów finansowych lub środków pieniężnych**, które obejmuje w szczególności:

    1) dane wszystkich przechowywanych instrumentów finansowych lub środków pieniężnych – 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, instrumentów finansowych objętych zestawieniem wraz z jasnym wskazaniem faktu, że brak ceny rynkowej prawdopodobnie świadczy o braku płynności.

19. Na Twój wniosek, przekażemy zestawienie częściej niż raz na kwartał. Pobierzemy wówczas zgodnie z Tabelą opłat i prowizji opłatę z tytułu przesłania dodatkowego zestawienia.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Informacje dotyczące kosztów i opłat

20. Przekazujemy Ci, nie rzadziej niż raz na rok, na Trwałym nośniku następujące dokumenty:

1) informację o kosztach i opłatach *ex post* związanych ze świadczoną usługą maklerską w ujęciu wartościowym i procentowym zrealizowanych w okresie, za który przygotowywana jest informacja,

2) ilustrację przedstawiającą *ex post* skumulowany wpływ całkowitych kosztów na zwrot Twoich inwestycji zrealizowanych w okresie, za który przygotowywana jest informacja.

21. Możemy przekazywać te dokumenty łącznie ze sprawozdaniami okresowymi dotyczącymi instrumentów finansowych i środków pieniężnych.

Informacje dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia

22. Przekazujemy Ci **sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia**, które obejmuje:

1) oznaczenie firmy inwestycyjnej przyjmującej i przekazującej zlecenie,

2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne Twoje oznaczenie,

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 w celu wykonania zlecenia,

6) rodzaj zlecenia, o ile ten rodzaj został przez Ciebie określony,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

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 przez Ciebie określona,

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.

23. Jeżeli świadczymy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń, w związku z wykonywaniem usługi oferowania instrumentów finansowych w ramach oferty publicznej obowiązek przekazania sprawozdania jest spełniony, jeżeli otrzymasz formularz zapisu i warunki emisji (o ile zawierają wymagane sprawozdaniem informacje).

24. Przekażemy sprawozdanie, niezwłocznie po przekazaniu Twojego zlecenia do innego podmiotu w celu jego wykonania – najpóźniej do końca Dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane.

25. Na Twoje żądanie przekażemy Ci także informacje dotyczącą aktualnego stanu przekazywania do innego podmiotu przyjętego zlecenia w celu jego wykonania.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

XI. Zlecenia do dyspozycji maklera (zlecenia DDM)

Jakie warunki muszą być spełnione dla realizacji zleceń DDM

1. Możesz zawrzeć umowę uprawniającą do składania „Zleceń do dyspozycji maklera" (zlecenie DDM). Umowa uprawnia nas do wystawienia na podstawie Twojego zlecenia więcej niż jednego zlecenia brokerskiego. Abyśmy mogli realizować zlecenia DDM, udzielasz nam pełnomocnictwa do wystawiania cząstkowych zleceń kupna i sprzedaży oraz ich anulacji lub modyfikacji.

2. Przyjmujemy do realizacji zlecenia DDM, tylko jeżeli wynika to z zawartej z Tobą umowy.

3. Zlecenia DDM, ich anulacje lub modyfikacje możesz składać:

   1) telefonicznie,

   2) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych,
   jeżeli zwarłeś umowę przewidującą możliwość składania dyspozycji w takim trybie oraz jeżeli udzieliłeś pełnomocnictwa do działania na podstawie dyspozycji składanych w taki sposób.

4. W Zarządzeniu określamy minimalne wymagania dotyczące przyjmowania zleceń DDM, w tym minimalną wartość lub wolumen pojedynczego zlecenia.

5. Każdorazowo, gdy w odniesieniu do zlecenia DDM używamy terminu zlecenie, może to oznaczać zarówno zlecenie kupna, sprzedaży, anulację lub modyfikację zlecenia, jak i dyspozycję przekazaną za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, na podstawie której wystawiane jest takie zlecenie.

6. Na podstawie złożonego przez Ciebie zlecenia DDM wystawiamy zlecenie lub zlecenia cząstkowe zmierzające do jego realizacji w sposób określony przez Ciebie, zgodnie z Regulaminem oraz Umową.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

7. Zlecenia DDM realizują nasi pracownicy, upoważnieni przez nas i wskazani w Zarządzeniu. Zlecenia DDM+ realizowane są za pomocą systemu informatycznego na warunkach określonych w Instrukcji.

8. Szczegółowe zasady realizacji Zlecenia DDM+ określa Instrukcja.

9. Zlecenie DDM powinno zawierać elementy wymagane dla każdego zlecenia i wymienione w Regulaminie, oraz oznaczenie, że jest to zlecenie DDM.

10. W zleceniu DDM, możesz zamiast liczby instrumentów finansowych określić maksymalną łączną wartość transakcji będących wynikiem wykonania tego zlecenia.

11. Zlecenie DDM jest zleceniem wyłącznie z limitem ceny oznacza to, że podlega ono realizacji, gdy kurs rynkowy instrumentu finansowego będącego przedmiotem zlecenia, osiągnie lub przekroczy limit określony w treści zlecenia.

12. Możesz określić dodatkowe warunki realizacji Zlecenia DDM lub określić sposób realizacji zlecenia (na przykład wskazać maksymalną ilość zleceń cząstkowych, które mogą być złożone na podstawie zlecenie DDM), o ile nie narusza to postanowień Regulaminu lub innych regulacji obowiązujących na rynku, na który jest kierowane.

13. Realizujemy zlecenie DDM z zachowaniem należytej staranności i według najlepszej wiedzy w momencie jego realizacji. W odniesieniu do zleceń DDM+ przy wystawianiu zleceń cząstkowych, będziemy kierować się przede wszystkim propozycjami takich zleceń generowanymi automatycznie przez nasz system informatyczny, na podstawie zachowań kursów instrumentów finansowych, których dotyczą zgodnie z dyspozycjami złożonymi przez Ciebie.

14. Nasz pracownik realizujący zlecenie decyduje o momencie wystawienia zlecenia cząstkowego, jak również rynku i systemie notowań, w jakim zostanie ono zrealizowane.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

15. Transakcje wynikające ze zleceń cząstkowych mogą być, zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierane także jako transakcje szczególne (w tym transakcje pakietowe), zgodnie z regulacjami obowiązującymi na danym rynku.

16. Nie jesteśmy zobowiązani do realizacji zleceń DDM natychmiast po złożeniu przez Ciebie zlecenia – chyba że z Twojej dyspozycji wynika inaczej.

17. W stosunku do zleceń DDM stosujemy Tabelę opłat i prowizji także jeżeli korzystasz z obniżonych (negocjowanych) stawek prowizyjnych i opłat w stosunku do stawek i opłat określonych w Tabeli opłat i prowizji.

18. Jeżeli zlecenia DDM będą realizowane zgodnie z Twoją dyspozycją, poprzez wystawianie zleceń kupna z częściowym pokryciem wartości zlecenia, jesteś zobowiązany do samodzielnego monitorowania bieżących zobowiązań wynikających ze zrealizowanych transakcji.

19. Możesz anulować lub modyfikować zlecenie DDM przed zakończeniem jego realizacji, z tym zastrzeżeniem, że anulacja nie dotyczy zrealizowanych do tego momentu zleceń cząstkowych wystawionych na podstawie zlecenia DDM.

20. Nie możesz anulować lub modyfikować zleceń cząstkowych wystawianych przez upoważnionego pracownika realizującego zlecenie DDM, z zastrzeżeniem zleceń DDM+ realizowanych za pomocą systemu informatycznego. Jeżeli dokonasz anulacji lub modyfikacji, nie odpowiadamy za skutki wynikające z tej dyspozycji, chyba że są one następstwem okoliczności, za które to my ponosimy odpowiedzialność.

21. Wszyscy pełnomocnicy ustanowieni do Twojego rachunku, których zakres pełnomocnictwa uprawnia do składania zleceń, mają prawo do składania, anulowania lub modyfikowania zleceń DDM na takich samych zasadach jak Ty. Jeżeli nie chcesz, żeby pełnomocnicy mogli składać zlecenia DDM musisz wyraźnie w pełnomocnictwie wyłączyć to uprawnienie wobec pełnomocników.

22. Nie ponosimy odpowiedzialności za Twoje straty lub nieosiągnięte korzyści, jeżeli przy realizacji zlecenia DDM zachowaliśmy należytą staranność.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

23. Upoważniony pracownik wykonujący zlecenie DDM, w okresie ważności zlecenia, powstrzymuje się od składania zleceń dotyczących instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia na rachunek własny.

24. Zlecenia przeciwstawne klientów nie są realizowane przez tego samego upoważnionego pracownika.

25. Jeżeli limity krzyżują się (np. kupno z limitem wyższym i sprzedaż z limitem niższym), upoważnieni pracownicy realizujący zlecenia mogą pośredniczyć w negocjacjach między zleceniodawcami i dążyć do zawarcia transakcji.

Kiedy możemy odmówić realizacji zleceń DDM

26. Możemy odmówić przyjęcia zlecenia DDM, jeżeli uznamy, że warunki zlecenia są niemożliwe do realizacji lub zidentyfikujemy Konflikt interesów, o czym niezwłocznie Cię poinformujemy.

27. Możemy odmówić realizacji zlecenia DDM z istotnych powodów, o czym Cię niezwłocznie poinformujemy.

28. Możemy nie przyjąć zlecenia DDM, jeżeli na Twoim rachunku brakuje środków pieniężnych lub instrumentów finansowych wymaganych do jego pełnej realizacji.

29. Możemy anulować aktywne zlecenie DDM, jeśli na Twoim rachunku brakuje środków pieniężnych lub instrumentów finansowych wymaganych do jego realizacji.

30. Możemy Zarządzeniem ograniczyć lub zawiesić przyjmowanie zleceń DDM. Zarządzenie to obowiązuje od momentu ogłoszenia, chyba że wskażemy w nim inny termin.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

XII. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

Kiedy przyjmujemy i przekazujemy zlecenia do innego podmiotu

1. Przyjmujemy i przekazujemy zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu, w tym do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub sprzedającego taki instrument, jeżeli zawarliśmy z takim podmiotem umowę w tym zakresie.

2. Przyjmujemy zlecenia zgodnie z Regulaminem, umowami, na podstawie których pośredniczymy w realizacji zleceń, 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. W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, nie udzielamy porad inwestycyjnych ani rekomendacji (chyba że zawarłeś z nami umowę o doradztwo inwestycyjne).

Jakie są warunki składania zleceń

4. Zlecenia możesz składać:

   1) w POK,

   2) telefonicznie,

   3) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.

5. Abyśmy mogli przyjąć i przekazać zlecenie do innego podmiotu, musisz:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) złożyć je w terminie – tak abyśmy mogli przekazać zlecenie w terminie wskazanym w Dokumencie Informacyjnym lub innym dokumencie, na podstawie którego emitowane lub sprzedawane są instrumenty finansowe,

2) posiadać na rachunku pieniężnym środki w takim terminie – abyśmy mogli opłacić zlecenie zgodnie z Prospektem/Memorandum, innym Publicznym dokumentem informacyjnym, Dokumentem Informacyjnym lub innym dokumentem, na podstawie którego emitowane lub sprzedawane są instrumenty finansowe.

6. Terminy składania zleceń określane są dla poszczególnych instrumentów finansowych w dokumentach, na podstawie których emitowane lub sprzedawane są instrumenty finansowe.

7. Twoi pełnomocnicy uprawnieni do rachunku, których zakres pełnomocnictwa uprawnia do składania zleceń, są również uprawnieni do składania i/lub anulowania/modyfikowania zleceń w ramach przyjmowania i przekazywania zleceń.

8. Nie przekażemy zlecenia do wykonania, jeżeli:

1) nie masz na rachunku wystarczających środków pieniężnych na zakup takiej liczby instrumentów finansowych jaką wskazałeś z zleceniu,

2) nie dostarczysz środków pieniężnych potrzebnych do opłacenia zlecenia:

a) w takim terminie, abyśmy mogli opłacić zlecenia zgodnie z postanowieniami Prospektu/ Memorandum, innego Publicznego dokumentu informacyjnego, Dokumentu Informacyjnego lub innego dokumentu, na podstawie którego emitowane lub sprzedawane są instrumenty finansowe (zlecenie takie będzie nieważne) lub

b) w przypadku, gdy do złożenia zlecenia niezbędne jest jego równoczesne opłacenie.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

9. Dyspozycja złożenia zlecenia nie może być anulowana – chyba że warunki oferty uprawniają do odstąpienia od złożonego zlecenia (zapisu).

10. Możesz modyfikować zlecenie dotyczące instrumentów finansowych, jeżeli dopuszczają to przepisy prawa, Prospektu, Memorandum Informacyjnego, innego Publicznego Dokumentu Informacyjnego lub innego dokumentu, na podstawie którego emitowane lub sprzedawane są instrumenty finansowe, będące przedmiotem zlecenia, a ponadto zlecenie dotyczące instrumentów finansowych:

    1) nie zostało przez nas przekazane do wykonania albo

    2) zostało przekazane przez nas do wykonania, ale nie zostało jeszcze wykonane.

11. Przyjmiemy dyspozycję modyfikowania zlecenia, które zostało przez nas przyjęte, ale nie zostało jeszcze wykonane lub dyspozycję anulowania wcześniej złożonego zlecenia – tylko jeżeli podmiot wykonujący to zlecenie potwierdzi możliwość jego modyfikacji lub anulowania.

12. Modyfikowanie lub anulowanie zlecenia oznacza, że pierwotne zlecenie traci ważność.

Jak obsługujemy zlecenia

13. Po przyjęciu zlecenia niezwłocznie potwierdzimy jego przyjęcie i przekażemy je do podmiotu uprawnionego do jego wykonania.

14. Jeżeli zlecenie nie zawiera wszystkich wymaganych elementów lub nie może być przekazane lub wykonane z innych przyczyn – poinformujemy Cię o tym.

15. Jeżeli podmiot wykonujący zlecenie poinformuje nas o braku możliwości wykonania zlecenia, poinformujemy Cię o tym.

16. Złożenie przez Ciebie zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją. Ponosimy odpowiedzialność wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego przez Ciebie zlecenia do podmiotu uprawnionego do jego wykonania.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

17. W przypadku nieprzydzielenia instrumentów finansowych, zredukowania zlecenia, nie dojścia emisji do skutku lub nieprzekazania zlecenia zwrócimy Ci środki na rachunek. Zwrotu dokonamy z uwzględnieniem warunków danej oferty.

18. 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.

XIII. Udzielanie porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym

1. Maklerzy papierów wartościowych i doradcy inwestycyjni upoważnieni przez nas mogą udzielać nieodpłatnych porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe danego rodzaju. Jeżeli udzielimy naszym pracownikom takiego upoważnienia – powiadomimy o tym Zarządzeniem.

2. Abyśmy mogli udzielać porady inwestycyjnej, konieczne jest wypełnienie zgłoszenia zgodnie z zasadami określonymi w Zarządzeniu.

3. Porada inwestycyjna nie jest usługą doradztwa inwestycyjnego, sporządzania analiz lub rekomendacji w rozumieniu Ustawy. Taka porada nie ma na celu wskazania konkretnego rodzaju instrumentu finansowego jako odpowiedniego dla klienta i nie opiera się na analizie jego sytuacji.

4. Makler (doradca inwestycyjny) w zakresie udzielonego upoważnienia, może przekazywać porady inwestycyjne dotyczące obrotu instrumentami finansowymi oraz przedstawiać opinie na temat sytuacji na rynkach.

5. Makler (doradca inwestycyjny) wskazuje źródło i podstawę przekazywanych porad inwestycyjnych.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

6. Porady inwestycyjne są udzielane na podstawie publicznie dostępnych informacji oraz w oparciu o przygotowane przez nas analizy.

7. Porady inwestycyjne udzielane są z zachowaniem należytej staranności i rzetelności.

XIV. Procedura wstrzymywania transakcji, blokady i zamrażania rachunku

Jak realizujemy procedurę wstrzymywania transakcji, blokady i zamrażania rachunku

1. Jeżeli będziemy mieć uzasadnione podejrzenie, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu zawiadomimy o tym niezwłocznie GIIF. Przekażemy do GIIF informacje które posiadamy związane z tym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji.

2. Do czasu otrzymania od GIIF żądania wstrzymania transakcji lub blokady rachunku lub otrzymania zwolnienia z obowiązku nie przeprowadzania transakcji – nie dłużej jednak niż przez 24 godziny (od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez GIIF) – nie przeprowadzamy transakcji której dotyczy zawiadomienie lub innych transakcji obciążających rachunek, na którym zgromadzono wartości majątkowe których dotyczy zawiadomienie. GIIF może przekazać nam żądanie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku na okres nie dłuższy niż 96 godzin (od daty i godziny wskazanej w potwierdzeniu przyjęcia zawiadomienia). Niezwłocznie po otrzymaniu takiego żądania, wstrzymujemy transakcje lub blokujemy rachunek. GIIF zawiadamia właściwego prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

3. Wstrzymanie transakcji lub blokada rachunku przez nas w trybie określonym pkt 2 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej, ani innej określonej odrębnymi przepisami.

4. Do biegu terminów, o których mowa w pkt 2, nie wlicza się sobót i dni ustawowo wolnych od pracy.

5. GIIF może przekazać nam żądanie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku bez uprzedniego otrzymania od nas zawiadomienia, o którym mowa w pkt 1, jeżeli uzna, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

6. W przypadku określonym w pkt 5, GIIF może żądać wstrzymania transakcji lub blokady rachunku na okres nie dłuższy niż 96 godziny od momentu otrzymania przez nas tego żądania. Postanowienia pkt 2 – 4 stosuje się odpowiednio.

7. W przypadku otrzymania przez prokuratora od GIIF zawiadomienia, o którym mowa w pkt. 2, prokurator może postanowieniem wstrzymać transakcję lub dokonać blokady rachunku na czas oznaczony, nie dłuższy jednak niż 6 miesięcy od otrzymania tego zawiadomienia.

8. W postanowieniu, o którym mowa w pkt. 7, określa się zakres, sposób i termin wstrzymania transakcji lub blokady rachunku. Na postanowienie przysługuje zażalenie do sądu właściwego do rozpoznania sprawy.

9. Wstrzymanie transakcji lub blokada rachunku upada, jeżeli przed upływem czasu ich stosowania nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym lub postanowienie w przedmiocie dowodów rzeczowych.

10. W kwestiach dotyczących wstrzymania transakcji lub blokowania rachunku nieuregulowanych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy stosuje się przepisy Kodeksu postępowania karnego.

11. W przypadku gdy rachunek został zablokowany lub transakcja została wstrzymana z naruszeniem prawa, odpowiedzialność za wynikłą szkodę ponosi Skarb Państwa na zasadach określonych w Kodeksie cywilnym.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

12. Możemy na wniosek klienta zlecającego transakcję lub posiadacza rachunku, poinformować go o przekazaniu przez GIIF żądania wstrzymaniu transakcji lub blokadzie rachunku.

13. DM dokonuje zamrożenia wartości majątkowych w przypadku osób, grup lub podmiotów znajdujących się na Liście Sankcyjnej.

14. DM dokonując zamrożenia, przekazuje wszelkie posiadane dane związane z zamrożeniem wartości majątkowych GIIF.

15. Do zamrażania wartości majątkowych stosuje się postanowienia pkt.12.

Kiedy jeszcze możemy zablokować rachunek

16. Możemy żądać od Ciebie przedstawienia informacji i dokumentów (w tym wypełnienia Formularza informacji – GIIF lub Formularza dodatkowych informacji o Kliencie) – wymaganych w ramach stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz w celu dokonania oceny ryzyka klienta zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

17. Jeżeli nie przedstawisz wymaganych informacji i dokumentów w terminie 30 dni od dnia otrzymania żądania od nas, zablokujemy Twój Rachunek papierów wartościowych i pieniężny i nie będziesz mógł dokonywać operacji na tych rachunkach. Zniesiemy blokadę, jeżeli dostarczysz informacje oraz dokumenty i pozytywnie Cię zweryfikujemy.

18. Nawet jeżeli ustanowimy blokadę na Twoim rachunku, nadal mamy także prawo wypowiedzieć Umowę zgodnie z Regulaminem.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

XV. Opłaty i prowizje

Jakie opłaty i prowizje pobieramy

1. Za świadczenie usług maklerskich oraz czynności związane z prowadzeniem i obsługą rachunku pobieramy opłaty i prowizje w wysokościach i terminach określonych w **Tabeli opłat i prowizji**. Tabela opłat i prowizji stanowi integralną część Regulaminu.

2. Opłaty i prowizje potrącamy z Twojego rachunku pieniężnego najwcześniej w dniu zawarcia transakcji lub wykonania innej czynności, za którą należna jest opłata lub prowizja.

3. Jeżeli nie uiścisz należnych opłat lub prowizji (w tym opłat za prowadzenie rachunku, jeżeli zaległość trwa co najmniej jeden miesiąc), mamy prawo na podstawie udzielonego nam pełnomocnictwa sprzedać instrumenty finansowe zapisane na Twoim rachunku papierów wartościowych i pokryć nasze należności z uzyskanych w ten sposób środków.

4. Poinformujemy Cię za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych (a jeżeli nie uzyskałeś do nich dostępu – na adres poczty elektronicznej (adres e-mail) lub jeżeli nie podałeś takiego adresu – telefonicznie) o wysokości zobowiązań oraz wezwiemy do ich uregulowania we wskazanym terminie. Wezwanie zostanie wysłane w wskazany tu sposób, nawet jeśli wybrałeś inną formę korespondencji. Jeżeli nie uregulujesz zobowiązań w wysokości i terminie wskazanym w wezwaniu, sprzedamy instrumenty finansowe zaczynając od tych o najwyższej płynności. W takim przypadku naliczamy prowizję zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

5. Jeżeli nie masz aktywów na rachunku lub środki uzyskane ze sprzedaży instrumentów finansowych nie wystarczają na pokrycie zaległych należności, mamy prawo pobrać brakująca kwotę z innych Twoich rachunków. Jeżeli i na tych rachunkach nie będzie wystarczających środków, mamy prawo zawiesić świadczenie usług na podstawie Umowy do czasu uregulowania zaległości.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Prawo do pobrania środków z innych rachunków wynika z udzielonego nam pełnomocnictwa.

6. Jeżeli nie zapłacisz w terminie opłaty za dostęp do odpłatnego pakietu serwisów informacyjnych (pakiety Zielone) i nie uregulujesz swojej zaległości do końca miesiąca, po jego upływie przełączymy Cię na bezpłatny pakiet, z ograniczonym dostępem do serwisów informacyjnych. Będziesz zobowiązany do uiszczenia opłaty za cały okres, w którym miałeś dostęp do odpłatnego pakietu serwisów informacyjnych.

7. Możemy również przełączyć Cię na bezpłatny pakiet, z ograniczonym dostępem do serwisów informacyjnych, w przypadku gdy zalegasz z innymi opłatami, prowizjami lub zobowiązaniami wobec DM przez okres co najmniej jednego miesiąca. Przełączenie następuje w trybie wskazanym w pkt 6.

8. Jeżeli zawarłeś Umowę oraz Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów w obrocie zorganizowanym lub Umowę i Umowę maklerską IKE lub IKZE – pobieramy opłaty za dostęp do serwisów informacyjnych bez opóźnień z rachunku pieniężnego prowadzonego na podstawie Umowy.

W jakich sytuacjach możemy zmienić opłaty i prowizje

9. Możemy zmienić Tabelę opłat i prowizji w następujący sposób:

   1) **podwyższyć lub wprowadzić nowa opłatę lub prowizję jeżeli wystąpi co najmniej jeden ze wskaźników**, wskazanych poniżej:

      a) **stopa inflacji** przekroczy 3,5% – obliczona na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych rok do roku, publikowanego co miesiąc przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) – w takim przypadku podwyżka opłaty lub prowizji nie przekroczy połowy nadwyżki stopy inflacji ponad 3,5%.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Przykładowo: Jeśli stopa inflacji wyniesie 6,5%, maksymalnie możemy podnieść opłatę o 1,5%.

Wysokość maksymalnej podwyżki przedstawia również poniższy wzór:

$$[\text{podwyżka}] \leq [\text{wartość opłaty lub prowizji}] \cdot \left[\frac{\text{stopa inflacji [\%]} - 3{,}5\%}{2}\right]$$

Jeżeli w ciągu 12 miesięcy od wprowadzenia podwyżki, stopa inflacji będzie ujemna (wystąpi deflacja), obniżymy odpowiednio opłatę lub prowizję, która została wcześniej podwyższona z tego powodu,

b) wysokość **przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto** w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku podawana do publicznej wiadomości przez GUS, wzrośnie o co najmniej 2,5% w porównaniu do tego samego miesiąca rok wcześniej,

c) wysokość **minimalnego wynagrodzenia za pracę**, ustalona w rozporządzeniu Rady Ministrów, wzrośnie o co najmniej 1,5% w porównaniu do kwoty obowiązującej w okresie od ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji, a w przypadku braku zmian od czasu jej wprowadzenia,

2) podwyższyć lub wprowadzić nową opłatę lub prowizję, w przypadku gdy wzrosną nasze koszty ponoszone na rzecz zewnętrznych podmiotów – o co najmniej 2% w porównaniu do kosztów poniesionych w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym)

Koszty te obejmują:

– koszty licencji i usług rynku kapitałowego,

– koszty dostawców informacji o notowaniach instrumentów,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

– koszty korzystania z serwisów informacyjnych,

– koszty rozliczeń międzybankowych,

– koszty przechowywania instrumentów finansowych,

– koszty obsługi zawierania i rozliczeń transakcji,

– koszty usług pocztowych.

Zmiana opłat lub prowizji na tej podstawie może zostać wprowadzona wyłącznie wtedy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

– wskazane koszty są niezbędne do wykonywania Umów,

– wzrost kosztów wpływa na wysokość opłat lub prowizji,

– wzrost kosztów wynika z przyczyn niezależnych od nas.

3) **podwyższyć lub wprowadzić nową opłatę lub prowizję, gdy nastąpi zmiana, wprowadzenie lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa –** w tym wprowadzenie nowych lub podwyższenie stawek podatkowych, podatków lub innych opłat o charakterze obowiązkowym lub powstanie po stronie klienta obowiązku podatkowego w państwie innym niż Polska, jeśli skutkuje to po naszej stronie obowiązkiem:

– uzyskania określonego statusu lub

– wykonywania dodatkowych czynności wymaganych przepisami prawa,

pod warunkiem, że dotyczy usług świadczonych przez nas na podstawie Umowy i powoduje wzrost naszych kosztów związanych ze świadczeniem usług lub usługi o co najmniej 2%;

4) **podwyższyć lub wprowadzić nową opłatę lub prowizję, gdy zostaną wprowadzone, uchylone lub zmienione obowiązujące rekomendacje,**

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

wytyczne lub zalecenia wydane przez Organy nadzoru w zakresie ich właściwości, do których mamy obwiązek się stosować, **albo zostanie wydane prawomocne orzeczenie sądu lub organu administracji publicznej** – wobec nas lub innych przedsiębiorców – pod warunkiem, że dotyczy to usług świadczonych przez nas na podstawie Umowy i powoduje wzrost naszych kosztów związanych ze świadczeniem usług lub usługi o co najmniej 2%;

5) **podwyższyć lub wprowadzić nową opłatę lub prowizję, w związku z dostosowaniem Kanałów Elektronicznych lub innych systemów informatycznych**, które wykorzystujemy do obsługi produktów i usług świadczonych na podstawie Umowy do:

   a) zmian niezależnych od nas, wprowadzanych przez dostawców systemów rozliczeniowych, w których uczestniczymy,

   b) standardów bezpieczeństwa, wynikających z przepisów prawa, rekomendacji Organów Nadzoru wydanych w zakresie ich właściwości lub aktualnych standardów rynkowych w zakresie bezpieczeństwa informacji i przeciwdziałania zagrożeniom,

   c) zmian niezależnych od nas, wprowadzanych przez dostawców rozwiązań informatycznych,

   d) aktualnych standardów rynkowych w zakresie obsługi klientów lub rozwoju technologii,

   e) wymogów określonych w obowiązujących lub nowych przepisach prawa,

– o ile powodują one wzrost kosztów ponoszonych przez nas w związku ze świadczeniem usług oraz są niezbędne do wdrożenia rozwiązań wynikających z tych zmian.

6) **wprowadzić nowe opłaty i prowizje**, jeżeli udostępnimy nowe usługi, produkty lub funkcjonalności, przy czym możemy wprowadzić:

   a) nowe usługi i funkcjonalności, z których korzystanie jest dobrowolne,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

– w takim przypadku nowa oplata lub prowizja będzie naliczana tylko wtedy, gdy zdecydujesz się skorzystać z tych nowych usług, produktów lub funkcjonalności – i dopiero od momentu ich użycia.

b) nowe funkcjonalności niezbędne do korzystania z usług.

Dodanie takiej funkcjonalności musi wynikać ze zdarzeń określonych w pkt 9 ppkt 3), 4) lub 5) w zakresie litery a), b) c) i e)

Zdarzenia, o których mowa w pkt 9 ppkt 3), 4) i 5) (litera a) – c), e), obejmują m.in. zmiany w przepisach prawa, zalecenia Organów Nadzoru, orzeczenia sądów lub organów publicznych oraz obowiązkowe dostosowania systemów informatycznych wynikające z decyzji dostawców lub obowiązujących standardów.

10. Nowe opłaty i prowizje, związane ze zdarzeniami wskazanymi w pkt 9 ppkt 3) 4) lub 5) w zakresie litery a), b), c) i e), mogą być wprowadzone pod warunkiem, że to zdarzenie powoduje koszty, które nie zostały ujęte wcześniej w obowiązujących opłatach ani prowizjach.

11. Możemy również obniżyć wysokość opłat lub prowizji lub je wycofać w każdym czasie.

12. Możemy wprowadzić do Tabeli opłat i prowizji zmiany niezwiązane z wysokością opłat i prowizji, jeżeli mają one na celu:

a) doprecyzowanie jej treści lub sprostowanie oczywistych omyłek (np. błędów pisarskich, rachunkowych, redakcyjnych),

b) wprowadzenie zmian o charakterze technicznym, graficznym, lub porządkowym – w tym zmian nazw produktów, usług lub opłat i prowizji,

c) dostosowanie treści Tabeli opłat i prowizji do zakresu świadczonych usług poprzez wykreślenie zapisów dotyczących produktów, usług lub funkcjonalności wycofanych z oferty,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

– pod warunkiem, że zmiany te nie prowadzą do zwiększenia zakresu lub wysokości Twoich obciążeń finansowych, ani nie zmieniają terminów lub form płatności.

Jakie są zasady podwyżek opłat lub prowizji

13. Wysokość podwyżki opłat lub prowizji nie może przekroczyć:

1) wzrostu kosztów świadczenia usług wynikających ze zdarzeń, o których mowa w pkt 9 ppkt 2) – 5) albo

2) wartości wskaźnika ustalonej zgodnie z pkt 9 ppkt 1).

Jeśli wzrost kosztów wynika z kilku takich zdarzeń jednocześnie, podwyżka nie może być wyższa niż ich łączny wpływ na koszty.

Zdarzenia, o których mowa w pkt 9 ppkt 1) – 5), obejmują m.in. zmiany wskaźników makroekonomicznych (takich jak inflacja, przeciętne wynagrodzenie czy płaca minimalna), wzrost kosztów wynikających z opłat podmiotów zewnętrznych, zmiany w przepisach prawa, rekomendacjach nadzorczych, orzeczeniach oraz obowiązkowych zmianach w systemach informatycznych.

14. Możemy podnieść opłatę lub prowizję z powodu:

1) inflacji – zgodnie z pkt 9 ppkt 1) lit. a) albo

2) wzrostu kosztów na rzecz podmiotów zewnętrznych – zgodnie z pkt 9 ppkt 2)

Jeśli obie przyczyny wystąpią jednocześnie i będą dotyczyć tego samego okresu, uwzględnimy udział inflacji we wzroście kosztów i proporcjonalnie pomniejszymy podwyżkę wynikającą z jednej przyczyny o wartość podwyżki wymijającej z drugiej – w takim zakresie, w jakim odnoszą się do tych samych okresów.

Wskazana w pkt 9 ppkt 1) litera a) przyczyna odnosi się do wzrostu stopy inflacji powyżej 3,5%, natomiast pkt 9 ppkt 2) obejmuje przypadki wzrostu kosztów świadczenia

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

usług ponoszonych na rzecz podmiotów zewnętrznych (np. licencje, notowania, przechowywanie aktywów, rozliczenia międzybankowe).

15. Opłatę lub prowizję zmienimy w terminie nie późniejszym niż 12 miesięcy od wystąpienia ważnej przyczyny, która uzasadnia zmianę – z wyjątkiem sytuacji opisanej w pkt 9 ppkt 1) lit. c), dotyczącej wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę.

W tym przypadku wysokość minimalnego wynagrodzenia porównywana jest z kwotą obowiązującą w momencie ostatniej zmiany danej opłaty lub prowizji albo od chwili jej wprowadzenia.

16. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość wynosi obecnie 0 złotych lub 0%, nowa opłata lub prowizja nie przekroczy:

1) kwoty 200 złotych lub

2) 2%

ani wysokości rzeczywiście ponoszonych kosztów związanych z usługą.

17. Możemy podnieść daną opłatę lub prowizję jednorazowo maksymalnie trzykrotnie w stosunku do jej dotychczasowej wysokości.

18. Możemy zmienić daną opłatę lub prowizję nie częściej niż dwa razy w ciągu kolejnych 12 miesięcy kalendarzowych.

19. Ograniczenia, o których piszemy w tym rozdziale (w pkt od 13 do 18), stosujemy również do nowych opłat i prowizji, które wprowadzamy wraz z nowymi funkcjonalnościami niezbędnymi do korzystania z usług (pkt 9 ppkt 6) lit b)).

Nie dotyczą one natomiast przypadków, gdy opłaty i prowizje dotyczą nowych usług lub funkcjonalności, z których korzystanie jest dobrowolne (pkt 9 ppkt 6 lit. a)).

W takich przypadkach opłata obowiązuje tylko wtedy, gdy Klient sam zdecyduje się na korzystanie z tych usług.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jak informujemy o zmianach Tabeli opłat i prowizji

20. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji wprowadzamy w takim samym trybie i z zachowaniem terminów jakie obowiązują przy zmianie Regulaminu. Jeżeli jednak zmiana polega na podwyższeniu opłat lub prowizji albo na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji za funkcjonalności, bez których produkt lub usługa nie mogą działać, taka zmiana wejdzie w życie nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy od dnia, w którym przekażemy Ci informację o tej zmianie.

21. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji, które są korzystne dla klientów – takie jak obniżenie opłat lub prowizji lub rozszerzenie możliwości korzystania z usług, udostępnienie dodatkowych serwisów w ramach umowy o dystrybucję serwisów informacyjnych, jeśli nie wiążą się z wprowadzeniem nowych obowiązkowych opłat lub prowizji ani z podwyższeniem dotychczasowych opłat lub prowizji, nie wymagają zachowania terminów obowiązujących przy zmianie Regulaminu.

Bez zachowania tych terminów możemy wprowadzić również nowe opłaty i prowizje, w związku z wprowadzeniem nowych usług, produktów lub funkcjonalności, z których korzystanie jest dobrowolne (pkt 9 ppkt 6) lit a)). Takie zmiany mogą wejść w życie najwcześniej w dniu ich ogłoszenia albo w terminie wskazanym w ogłoszeniu.

22. Za zmiany Tabeli opłat i prowizji nie będziemy uważać czasowych promocji korzystnych dla Ciebie, dotyczących w szczególności czasowego zawieszania pobierania lub zmniejszenia opłat lub prowizji w ramach prowadzonych przez nas akcji promocyjnych.

Informacje o kosztach i opłatach

23. Przed zawarciem Umowy – otrzymasz od nas na Trwałym nośniku **informacje o kosztach i opłatach jakie wiążą się ze świadczoną usługą maklerską** (**informacja uprzednia – „ex ante”**). W informacji będzie opisana metodologia wyliczenia kosztów i opłat.

24. Jeżeli nie będziemy mogli oszacować wysokości świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, przekażemy Ci dodatkowo

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

informacje dotyczące dokładnych kwot ustalonych zgodnie z metodologią, o której mowa w pkt 23, niezwłocznie po ustaleniu tych kwot. Informację przekażemy zgodnie z ustalonym sposobem odbioru korespondencji.

25. Przez okres, w którym przyjmujemy lub przekazujemy świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne – przekażemy Ci raz w roku, na Trwałym nośniku – **informacje o poniesionych przez Ciebie kosztach i opłatach związanych z instrumentami finansowymi oraz usługami** świadczonymi na Twoją rzecz na podstawie Regulaminu (**informacja następcza – „ex post”**).

26. Jeżeli po rozpoczęciu świadczenia usług maklerskich zamierzamy przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne – przekażemy Ci informację, o których mowa w pkt 23, przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń, a także przekażemy informacje, o których mowa w pkt 24.

XVI. Zasady zmiany Regulaminu

1. **Możemy zmienić Regulamin**, jeżeli wystąpi ważna przyczyna i wyłącznie w zakresie jaki z niej wynika.

Ważne przyczyny to:

1) zmiana, uchylenie lub wprowadzenie nowych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają wpływ na świadczone przez nas usługi, wzajemne prawa i obowiązki lub na obsługę Klientów, i z których wynika dla nas obowiązek lub uprawnienie do zmiany treści stosunku prawnego z Klientem.

Zmiany wprowadzimy wyłącznie w zakresie jaki będzie niezbędny do dostosowania Regulaminu do treści ww. przepisów prawa.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

2) wydanie orzeczenia sądowego wobec nas lub innych podmiotów albo wydania wytycznych, rekomendacji, zaleceń, decyzji lub innych aktów przez uprawnione Organy Nadzoru w zakresie ich właściwości, skierowanych do rynku lub bezpośrednio do nas, które mają wpływ na świadczone przez nas usługi, wzajemne prawa i obowiązki lub na obsługę Klientów.

Zmiany wprowadzimy wyłącznie w zakresie jaki będzie niezbędny do dostosowania Regulaminu

3) zmiana zakresu naszej działalności lub świadczonych usług polegającą na:

a) wprowadzeniu nowych produktów, usług lub funkcjonalności,

b) modyfikacji cech, cech, nazwy, funkcjonalności, sposobu obsługi lub wycofaniu dotychczasowych produktów lub usług.

Nie wprowadzimy zmian w usługach lub funkcjonalnościach, które uniemożliwiałyby korzystania z Umowy, zgodnie z ich podstawowym celem w dotychczasowym zakresie.

Gdy wprowadzamy produkty, usługi lub funkcjonalności, które wiążą się dodatkowymi kosztami, korzystanie z nich wymagać będzie Twojej decyzji – chyba że wystąpi sytuacja wskazana w **rozdziale XV „Opłaty i prowizje" pkt 9 ppkt 6) litera b).**

Punkt 9 ppkt 6) litera b) obejmuje przypadki gdy musimy wprowadzić zmiany na skutek m.in. zmiany w przepisach prawa, zaleceń Organów nadzoru, orzeczeń sądów lub organów publicznych lub obowiązkowo dostosować nasze systemów informatycznych i powoduje to koszty, które nie były wcześniej uwzględnione w Tabeli opłat i prowizji.

4) konieczność poprawienia oczywistych omyłek pisarskich lub rachunkowych oraz wprowadzenia zmian stylistycznych bądź uproszczeń językowych. Takie zmiany nie zwiększą Twoich obowiązków ani nie ograniczą zakresu świadczonych usług.

5) dostosowanie Kanałów Elektronicznych do:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

a) niezależnych od nas zmian, wprowadzonych przez dostawców systemów rozliczeniowych, w których uczestniczymy,

b) zmian wynikających z rozwoju technologicznego lub aktualnych standardów bezpieczeństwa lub obsługi klientów,

c) niezależnych od nas zmian, wprowadzonymi przez izby rozrachunkowe, giełdy lub innych organizatorów obrotu, w których uczestniczymy w związku ze świadczeniem usług i które są niezbędne do świadczenia usług,

d) niezależnych od nas zmian, wprowadzonych przez dostawców rozwiązań informatycznych, z których korzystamy w związku ze świadczeniem usług,

e) wymogów wynikających z powszechnie obowiązujących przepisach prawa, rekomendacji, zaleceń, decyzji lub innych aktów wydanych przez Organy Nadzoru w zakresie ich właściwości.

Nie wprowadzimy zmian, które uniemożliwiałyby wykonywanie Umowy, zgodnie z jej podstawowym celem w dotychczasowym zakresie.

2. Nie dokonamy zmiany warunków, na które umówiliśmy się z Tobą indywidualnie.

3. **Zanim zmiany Regulaminu wejdą w życie,** poinformujemy o nich z wyprzedzeniem w terminie umożliwiającym wypowiedzenie Umowy.

W przekazywanej informacji wskażemy:

– podstawę dokonania zmiany – czyli przyczynę, która uzasadnia zmianę,

– zakres zmian.

4. **Jeżeli zmienimy Regulamin**, jego nową treść przekażemy Ci zgodnie z ustalonym sposobem kontaktu, na Trwałym nośniku – co najmniej 14 dni przed datą wejścia w życie zmian.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jeśli akceptujesz warunki nowego Regulaminu, nie musisz podejmować dalszych działań – brak wypowiedzenia Umowy złożony przed dniem wejścia w życie zmian, uznamy za akceptację zmian.

Jeśli nie zgadzasz się na nowe warunki, możesz wypowiedzieć Umowę najpóźniej ostatniego dnia przed wejściem w życie zmian. Umowa wypowiedziana w tym trybie ulegnie rozwiązaniu zgodnie z zasadami określonymi w **rozdziale XVII „Rozwiązanie Umowy i zamknięcie Rachunku”**.

W przypadku korzystania z Kanałów Elektronicznych wyślemy Ci dodatkowo na podany adres poczty elektronicznej (adres e-mail) treść dokumentu albo informację o jego udostępnieniu.

5. **Jeżeli wypowiedziałeś** Umowę zgodnie z pkt 4 w okresie wypowiedzenia nie będziemy stosować postanowień zmienionego Regulaminu.

6. Zmiany Regulaminu, które są dla Ciebie korzystne – czyli nie zwiększają Twoich obowiązków, nie ograniczają Twoich praw ani nie zwiększają naszych uprawnień – mogą wejść w życie szybciej.

   To samo dotyczy zmian polegających na wprowadzeniu nowych produktów, usług lub funkcjonalności, z których korzystanie:

   – nie wiąże się z dodatkowymi kosztami lub

   – zależy od Twojej decyzji.

XVII. Rozwiązanie Umowy i zamknięcie rachunku

Kiedy i w jaki sposób Umowa może zostać rozwiązana

1. **Umowa ulega rozwiązaniu**:

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

1) w przypadku wypowiedzenia przez jedną ze stron – z upływem okresu wypowiedzenia,

2) w razie śmierci osoby, która zawarła Umowę,

3) w przypadku wykreślenia z rejestru (ewidencji) – jeżeli Umowę zawarł podmiot, który nie jest osobą fizyczną.

2. **Umowa nie ulega rozwiązaniu** w przypadku wykreślenia z rejestru (ewidencji), jeżeli jest to następstwem przekształcenia formy prowadzenia działalności, podziału lub połączenia z innym podmiotem.

3. **Umowa nie ulega rozwiązaniu** w razie śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, jeżeli przed śmiercią został powołany zarząd sukcesyjny zgodnie z ustawą z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym.

4. **Umowa ulega rozwiązaniu** w razie śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, jeżeli spadkobiercy poinformują nas, że nie zamierzają powołać zarządcy sukcesyjnego (informacja ta musi być przekazana w ciągu 2 miesięcy od dnia śmierci).

5. Od chwili, gdy dowiemy się o śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, zawiesimy wykonywanie Umowy – do czasu zgłoszenia się zarządcy sukcesyjnego, nie dłużej jednak niż przez dwa miesiące od dnia śmierci. W tym czasie nie świadczymy usług objętych Umową, w tym nie realizujemy przyjętych i niewykonanych zleceń. Jeżeli w tym czasie nie zostanie powołany zarządca sukcesyjny, Umowa ulegnie rozwiązaniu.

6. Wypowiedzenie Umowy skutkuje wypowiedzeniem umowy o dystrybucję serwisów informacyjnych, a także umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia derywatów w obrocie zorganizowanym, jeżeli rachunek derywatów był prowadzony na podstawie Umowy.

7. Rozwiązanie Umowy skutkuje zamknięciem Rachunku.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

8. **Możemy wypowiedzieć Umowę** z 14 dniowym okresem wypowiedzenia tylko z ważnych powodów. Dotyczy to sytuacji:

   1) braku zapłaty należnych opłat przez ponad 1 miesiąc lub innych nieuregulowanych zobowiązań związanych z realizacją Umowy — mimo wcześniejszego wezwania do zapłaty,

   2) naruszenia postanowień Umowy lub Regulaminu – mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania naruszeń,

   3) utrzymywania zerowego stanu rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego – przez okres dłuższy niż 6 miesięcy,

   4) wystąpienia w okresie dłuższym niż 12 miesięcy – łącznie następujących sytuacji:

      a) na Rachunku nie ma zapisanych żadnych instrumentów finansowych,

      b) klient nie dokonał żadnej transakcji,

      c) stan rachunku pieniężnego jest niższy niż kwota określona w Zarządzeniu;

   5) w przypadku Umowy zawartej za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych na podstawie Umowy Ramowej zawartej online – jeżeli pierwsza wpłata na rachunek pieniężny nie została dokonana w ciągu 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Ramowej lub została dokonana niezgodnie z warunkami określonymi w Zarządzeniu,

   6) w przypadku Umowy zawartej korespondencyjnie – jeżeli pierwsza wpłata na rachunek pieniężny, gdy jest ona wymagana, nie została dokonana w ciągu 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy lub została dokonana niezgodnie z warunkami określonymi w Zarządzeniu,

   7) naruszenia zasad współżycia społecznego – mimo wcześniejszego wezwania do zaniechania naruszeń,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

8) wystąpienia salda debetowego i nie uregulowania należności w terminie 30 dni od przekazania wezwania do zapłaty,

9) podania nieprawdziwych lub zatajenia prawdziwych informacji, które klient jest zobowiązany udzielić zgodnie z przepisami prawa lub Regulaminu,

10) nie przekazania informacji lub danych wymaganych do zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, oceny ryzyka lub realizacji obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,

11) braku zgody na kontynuację Umowy z klientem z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub zajmującym eksponowane stanowisko polityczne.

9. **O wypowiedzeniu Umowy poinformujemy** przesyłając oświadczenie:

1) w formie pisemnej na wskazany adres korespondencyjny lub na adres zamieszkania lub

2) w formie elektronicznej z kwalifikowanym podpisem elektronicznym – na wskazany adres poczty elektronicznej (adres e-mail).

10. Rachunek zamkniemy po upływie 14 dni od dnia otrzymania przez Ciebie naszego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy (lub od dnia kiedy otrzymamy Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu), jednak nie wcześniej niż w dniu ustania wszelkich blokad ustanowionych w ramach Twojego rachunku. Możemy również w porozumieniu z Tobą skrócić okres wypowiedzenia.

11. Jeżeli na Rachunku nie posiadasz środków pieniężnych ani instrumentów finansowych, możemy go zamknąć niezwłocznie po otrzymaniu Twojego wypowiedzenia lub dyspozycji zamknięcia Rachunku. W innych przypadkach Umowa ulegnie rozwiązaniu z dniem realizacji Twoich dyspozycji dotyczących sposobu likwidacji rachunku lub po upływie okresu wypowiedzenia, w zależności od tego, co nastąpi wcześniej.

12. Jeżeli masz na rachunku środki pieniężne lub instrumenty finansowe, poinformuj nas – w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wypowiedzenia – o sposobie likwidacji

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

rachunku. Jeżeli nas o tym nie poinformujesz, mamy prawo sprzedać instrumenty finansowe lub zamknąć pozycje w derywatach po cenie dającej największe prawdopodobieństwo zawarcia transakcji. Pieniądze uzyskane ze sprzedaży lub zamknięcia pozycji oraz środki pieniężne, które są na rachunku – po potrąceniu Twoich zobowiązań wobec nas – przelejemy na Twój zdefiniowany rachunek bankowy. Jeżeli rozliczenie w sposób wskazany w poprzednim zdaniu nie będzie możliwe, środki pieniężne przeksięgujemy na nieoprocentowany rachunek techniczny, do czasu wskazania przez Ciebie rachunku bankowego, na który będziemy mogli je przelać.

13. Jeżeli masz na rachunku ustanowione blokady, jesteś zobowiązany – w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wypowiedzenia lub jego złożenia – zawrzeć umowę świadczenia usług z innym biurem maklerskim i przenieść blokadę do nowego biura.

14. **Możesz wypowiedzieć Umowę** (łącznie ze złożeniem dyspozycji zamknięcia rachunku zawierającej instrukcję dotyczącą sposobu wycofania instrumentów finansowych oraz wypłaty środków pieniężnych), z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, z uwzględnieniem sytuacji opisanych w pkt 10 i 11. Oświadczenie o wypowiedzeniu możesz złożyć:

    1) listownie, przesyłając je na nasz adres, Twój podpis musi być w takim przypadku uwierzytelniony przez Notariusza,

    2) mailowo jeżeli jest opatrzone Podpisem elektronicznym – na adres makler@bossa.pl,

    3) elektronicznej za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – jeżeli umożliwiamy taką formę,

    4) osobiście, składając pisemne oświadczenie w POK.

15. Termin wypowiedzenia liczymy od dnia, w którym otrzymamy oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

16. Jeżeli do końca okresu wypowiedzenia nie określisz sposobu likwidacji Rachunku, podejmiemy czynności, o których mowa w pkt 12.

17. Jeżeli rozwiązujesz Umowę – potwierdź zgodność salda zamykanego rachunku.

18. Jeżeli złożysz dyspozycje zamknięcia Rachunku – będziemy to traktować jak oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy oraz „Umowy wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów w obrocie zorganizowanym".

19. Wypowiedzenie Umowy nie powoduje wygaśnięcia Twoich zobowiązań wynikających z Umowy. Jeżeli ich nie wykonasz do dnia rozwiązania Umowy, mamy prawo dochodzić zapłaty od Ciebie albo od Twoich spadkobierców lub następców prawnych.

20. Następcy prawni klienta, w celu wykonania swoich praw z instrumentów finansowych i środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku, zobowiązani są przedstawić do naszego wglądu oryginały dokumentów potwierdzających następstwo prawne (lub złożyć ich uwierzytelnione notarialnie kopie).

21. Rozwiązanie Umowy maklerskiej IKE lub IKZE wymaga spełnienia wymagań określonych w Regulaminie IKE i IKZE.

XVIII. Reklamacje

1. Reklamacje dotyczące świadczonych przez nas usług lub wykonywanej działalności maklerskiej, możesz złożyć:

   1) osobiście – pisemnie lub ustnie w POK,

   2) telefonicznie – dzwoniąc pod numery wskazane na Stronie internetowej https://bossa.pl/oferta/dokumenty/reklamacje,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

3) korespondencyjnie – na nasz adres, podany na Stronie internetowej https://bossa.pl/oferta/dokumenty/reklamacje,

4) elektronicznie – za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, a jeżeli nie masz dostępu do Kanałów Elektronicznych na nasz adres e – mail: makler@bossa.pl,

5) na nasz adres e-Doręczeń, AE:PL-28513-34552-RUAHR-30.

2. **Reklamacja powinna zawierać** informacje pozwalające jednoznacznie potwierdzić tożsamość osoby, która ją złożyła (imię i nazwisko lub nazwę firmy, numer PESEL lub nr rejestru, w którym zarejestrowany jest podmiot, nr rachunku), a także opis zastrzeżeń lub roszczenia.

3. Złożenie reklamacji możliwie szybko po wystąpieniu zastrzeżeń może ułatwić jej rzetelne i sprawne rozpatrywanie.

4. Reklamację możesz złożyć również za pośrednictwem pełnomocnika.

5. Na Twoje żądanie potwierdzimy przyjęcie reklamacji – zgodnie z ustalonym sposobem kontaktu. Możesz też wskazać inny sposób doręczenia potwierdzenia np. na wskazany adres e-mail lub adres korespondencyjny.

6. **Reklamację rozpatrujemy** nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach możemy wydłużyć ten termin do maksymalnie 60 dni – pod warunkiem, że wcześniej poinformujemy o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających dodatkowych ustaleń oraz o nowym terminie odpowiedzi. Do zachowania terminu wystarczy, że wyślemy odpowiedź przed jego upływem.

7. Jeżeli treść reklamacji będzie niepełna lub niejasna, możemy poprosić o jej uzupełnienie lub wyjaśnienie. Brak odpowiedzi może uniemożliwić prawidłowe rozpoznanie reklamacji i odniesienie się do przedstawionych zastrzeżeń.

8. **Odpowiedź na reklamację** przekażemy zgodnie z ustalonym sposobem kontaktu, chyba, że w reklamacji wskażesz inny sposób doręczenia.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

9. **Jeżeli reklamację rozpatrzymy negatywnie**, możesz złożyć odwołanie do Zarządu DM BOŚ – w formie pisemnej, w ciągu 14 dni od otrzymania naszej odpowiedzi. Zarząd rozpatrzy sprawę w terminie 30 dni od daty otrzymania odwołania. Odpowiedź przekażemy na wskazany przez Ciebie adres.

10. **Niezależnie od postępowania reklamacyjnego**, w przypadku sporu możesz:

    1) zawrzeć z nami ugodę w wyniku negocjacji,

    2) zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumentów,

    3) złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy,

    4) wnieść powództwo do sądu powszechnego.

11. **Po zakończeniu postępowania reklamacyjnego** możesz złożyć wniosek o pozasądowe rozwiązanie sporu do uprawnionego podmiotu – zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. takimi podmiotami są:

    – Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl)

    – Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl),

    Możemy nie wyrazić zgody na udział w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiazywania sporów konsumenckich.

12. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji znajdziesz na Stronie internetowej oraz w POK.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

XIX. Organizacja świadczenia usług

Zarządzenia

1. W Zarządzeniach możemy określić szczegółowe zasady wykonywania poszczególnych czynności opisanych w Regulaminie, o ile Regulamin wyraźnie to przewiduje. Zarządzenia nie mogą zmieniać treści Regulaminu i Umowy.

2. O ile Regulamin nie przewiduje inaczej, Zarządzenia publikujemy na Stronie internetowej i udostępniamy za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – co najmniej 7 dni przed ich wejściem w życie, chyba że Zarządzenie:

   1) poszerza możliwość korzystania z usług,

   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 o ile dotyczy warunków, których wdrożenie jest dla nas obowiązkowe i musi nastąpić wcześniej,

   4) wprowadza zmiany, których wdrożenie jest dla nas obowiązkowe i z przyczyn niezależnych od nas ich wdrożenie musi nastąpić wcześniej,

   5) wprowadza korzystne dla Ciebie czasowe promocje.

W takich przypadkach Zarządzenie publikujemy najpóźniej w dniu jego wejścia w życie.

3. Aktualne Zarządzenia zawsze znajdziesz na naszej Stronie internetowej oraz w Kanałach Elektronicznych. Prosimy, abyś zapoznawał się z ich treścią i stosował się do nich podczas korzystania z naszych usług.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

Jak się komunikujemy

4. Jeżeli w Regulaminie lub Umowie wskazujemy, że zostanie przekazana informacja (korespondencja do Ciebie), przekażemy ja za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych lub na adres poczty elektronicznej (adres e-mail), chyba że złożyłeś dyspozycję przekazywania korespondencji na piśmie lub nie posiadamy danych umożliwiających przekazanie informacji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.

5. Korespondencję przekazaną za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych uważamy za doręczoną z chwilą wprowadzenia korespondencji do Kanałów Elektronicznych w sposób, który umożliwia Ci zapoznanie się z jej treścią. Przekażemy Ci na adres poczty elektronicznej (adres e-mail) treść korespondencji lub informację o udostępnieniu korespondencji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych. Jeżeli udostępnimy taką funkcjonalność, możemy też dodatkowo poinformować Cię o udostępnieniu korespondencji za pośrednictwem wiadomości sms wysłanej na wskazany przez Ciebie numer telefonu.

6. Możesz zmienić sposób przekazywania korespondencji i wskazać, że chcesz otrzymywać informacje listownie, pocztą tradycyjną. W takim przypadku pokrywasz koszty korespondencji według stawek wskazanych w Tabeli opłat i prowizji.

7. Zmiana odbioru korespondencji nie jest traktowana jak zmiana Umowy i nie jest potrzebne zawieranie aneksu w tej sprawie. Wystarczy przekazać nam informację o takiej zmianie w jeden z poniższych sposobów:

   1) osobiście w POK,

   2) listownie na nasz adres (z podpisem poświadczonym przez notariusza),

   3) za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych – jeżeli udostępnimy taką możliwość,

   4) telefonicznie.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

8. Jeżeli świadczymy na Twoją rzecz usługi maklerskie za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, otrzymujesz od nas informacje, które nie są adresowane indywidualnie do Ciebie (w tym Politykę zarządzania konfliktami, Politykę wykonywania zleceń) – za pośrednictwem Strony internetowej lub na Trwałym nośniku za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych. Przekażemy Ci na adres poczty elektronicznej (adres e-mail) informację o miejscu ich udostępnienia na Stronie internetowej. Do tych doręczeń ma zastosowanie pkt 5.

9. Jeżeli wskazałeś nam adres poczty elektronicznej (adres e-mail), oznacza to, że masz regularny dostęp do internetu.

10. Możemy w Zarządzeniu określić inny niż przewidziany w Umowie sposób odbioru korespondencji oraz określić tryb i zakres przekazywanych Ci tą drogą informacji. Zarządzenie będzie określać także termin, od którego dany sposób odbioru korespondencji będzie dostępny. Jeżeli będziesz chciał skorzystać z nowego sposobu odbioru korespondencji, wystarczy że złożysz formularz aktualizacji danych zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 7.

11. Jeżeli nie odbierzesz kierowanej do Ciebie korespondencji, to wszelkie konsekwencje wynikające z tego faktu, w tym dotyczące zmian do Umowy oraz Regulaminu, obciążają Ciebie.

12. Możemy każdą korespondencję przesłać pisemnie jeżeli taka forma będzie odpowiednia ze względu na treść lub okoliczności, szczególnie jeśli nie możemy skontaktować się z Tobą w inny sposób.

Rejestrowanie rozmów i korespondencji

13. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa zapisujemy korespondencję elektroniczną oraz nagrywamy rozmowy telefoniczne prowadzone w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi dotyczącymi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz wykonywania tych zleceń. Dotyczy to również korespondencji elektronicznej i rozmów związanych z czynnościami, które mogłyby skutkować świadczeniem tych usług maklerskich,

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0

nawet jeżeli w wyniku prowadzenia tej korespondencji lub rozmów nie dochodzi do świadczenia tych usług.

14. Kopię zapisów korespondencji i nagrań możemy udostępniać na żądanie osoby uprawnionej – przez okres wymagany przepisami prawa, nie krótszy niż 5 lat. Za udostępnienie takich materiałów pobieramy opłatę zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

Informacje organizacyjne

15. Umowy świadczenia usług brokerskich i prowadzenia rachunku papierów wartościowych i pieniężnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz Umowy świadczenia usług brokerskich i prowadzenia rachunków papierów wartościowych i pieniężnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. w celu prowadzenia IKE, zawarte przed dniem 17 czerwca 2010 r., traktowane są odpowiednio jak Umowy oraz Umowy maklerskie IKE w rozumieniu niniejszego Regulaminu.

16. Świadczenie usług na podstawie umów świadczenia usług maklerskich zawartych przed wejściem w życie Regulaminu lub jego zmian odbywa się na warunkach określonych w Regulaminie, o ile umożliwia to treść tych umów.

17. Możemy w każdym czasie odmówić wykonania usługi bądź ograniczyć lub zawiesić jej świadczenie, jeżeli treść umowy zawartej z klientem przed wejściem w życie Regulaminu lub jego zmian, a w szczególności zakres udzielonego nam pełnomocnictwa nie pozwala na jej wykonanie zgodnie z Regulaminem.

Regulamin wchodzi w życie w stosunku do nowych Klientów z dniem 29 sierpnia 2025 r., a w stosunku do dotychczasowych Klientów z dniem 01 października 2025 r.

Unikalny nr dokumentu: e510d6a4-64a1-4c6d-871b-b504ad527be0