

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH PRZEZ DOM MAKLERSKI BANKU OCHRONY
ŚRODOWISKA S.A. W ZAKRESIE WYKONYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW
PODLEGAJĄCYCH REJESTRACJI W REJESTRZE AKCJONARIUSZY ORAZ PRZYJMOWANIA I
PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ - CRA**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1.

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów podlegających rejestracji w rejestrze akcjonariuszy oraz przyjmowania i przekazywania zleceń – CRA” precyzuje prawa i obowiązki stron wynikające ze świadczenia przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. usług maklerskich w zakresie instrumentów rejestrowanych w CRA.
2. Za każdym razem, gdy w niniejszym Regulaminie jest mowa o:
 - 1) **„Akcjach”** rozumie się przez to akcje emitowane przez Emitenta, podlegające rejestracji w CRA prowadzonym przez Dom Maklerski,
 - 2) **„Beneficjencie rzeczywistym”** rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
 - 3) **„Blokadzie”** rozumienie się przez to blokadę Akcji, ustanawianą na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę ujawnioną w CRA jako uprawnioną z Akcji,
 - 4) **„CRA”** rozumie się przez to rejestr akcjonariuszy, o którym mowa w art. 328¹ Kodeksu Spółek Handlowych, prowadzony przez Dom Maklerski w postaci elektronicznej na rzecz Emitenta,
 - 5) **„Domu Maklerskim”** rozumie się przez to Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie oraz działające w jego ramach oddziały,
 - 6) **„Dniu Roboczym”** rozumie się przez to każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Dom Maklerski prowadzi swoją działalność,
 - 7) **„Emitencie”** rozumie się przez to podmiot będący spółką akcyjną lub spółką komandytowo-akcyjną, dla którego prowadzony jest przez Dom Maklerski CRA,
 - 8) **„Formularzu Informacji GIIF”** rozumie się przez to formularz informacji uzyskiwanych od Klienta zgodnie z postanowieniami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
 - 9) **„Formularzu Informacji o Kliencie”** rozumie się przez formularz informacji uzyskiwanych od Klienta, dotyczący poziomu wiedzy w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta, w celu oceny czy dana usługa jest dla Klienta adekwatna,
 - 10) **„GIIF”** rozumie się przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, o którym mowa w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
 - 11) **„Informacji o polityce wykonywania zleceń”** rozumie się przez to „Informację o Polityce wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
 - 12) **„Kliencie”** rozumie się przez to osobę fizyczną krajową lub zagraniczną, osobę prawną krajową lub zagraniczną lub jednostkę organizacyjną krajową lub zagraniczną nieposiadającą osobowości prawnej, która zamierza zawrzeć lub zawarła z Domem Maklerskim Umowę, będącą Klientem detalicznym, Klientem profesjonalnym lub Uprawnionym Kontrahentem,
 - 13) **„Kliencie detalicznym”** rozumie się przez to Klienta, który nie został zakwalifikowany przez Dom Maklerski jako Klient profesjonalny,
 - 14) **„Kliencie profesjonalnym”** rozumie się przez to Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b) Ustawy, który został zakwalifikowany przez Dom Maklerski jako Klient profesjonalny w zakresie usług świadczonych na podstawie Umowy,
 - 15) **„Kodeksie Cywilnym”** rozumie się przez to ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 Kodeks cywilny ,
 - 16) **„Kodeksie Spółek Handlowych”** rozumie się przez to ustawę z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych,
 - 17) **„Komisji”** rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego lub inny organ nadzoru nad rynkiem kapitałowym,
 - 18) **„Liście sankcyjne”** rozumie się przez to listy osób, grup lub podmiotów, które mogą stanowić zagrożenie dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa lub bezpieczeństwa narodowego, w szczególności z powodu powiązań z terroryzmem,
 - 19) **„Osobie krajowej”** rozumie się przez to rezydenta w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe,

- 20) „**Osobie zagranicznej**” rozumie się przez to nierezydenta w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe,
- 21) „**Osobie zajmującej eksponowane stanowisko polityczne**” rozumie się przez to osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, jak również członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
- 22) „**Państwo członkowskie**” rozumie się przez to państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- 23) „**POK DM**” rozumie się przez to lokale, w których odbywa się obsługa Klientów Domu Maklerskiego,
- 24) „**Polityce Zarządzania Konfliktami**” rozumie się przez to „Politykę – Ogólne Zasady Zarządzania Konfliktem Interesów”,
- 25) „**Regulaminie**” rozumie się przez to niniejszy „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów podlegających rejestracji w rejestrze akcjonariuszy oraz przyjmowania i przekazywania zleceń – CRA”,
- 26) „**Regulaminie CRA**” – rozumie się przez to „Regulamin prowadzenia rejestru akcjonariuszy przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
- 27) „**Rozporządzeniu**” rozumie się przez to 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),
- 28) „**Rozporządzeniu 2017/565**” rozumie się przez to rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć niezdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy, lub inne zastępujące lub zmieniające je rozporządzenie,
- 29) „**Rozporządzeniu 910/2014**” rozumie się przez to Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE,
- 30) „**Stronie internetowej**” rozumie się przez stronę internetową Domu Maklerskiego – www.bossa.pl,
- 31) „**Tabeli opłat i prowizji**” rozumie się przez to „Tabelę opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie obrotu instrumentami podlegającymi rejestracji w CRA”,
- 32) „**Trwałym nośniku informacji**” rozumie się przez to nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów którym te informacje służą i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
- 33) „**Umowie**” rozumie się przez to „Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów podlegających rejestracji w rejestrze akcjonariuszy oraz przyjmowania i przekazywania zleceń - CRA”,
- 34) „**Umowie na prowadzenie CRA**” rozumie się przez to umowę na prowadzenie rejestru akcjonariuszy zawartą pomiędzy Domem Maklerskim a Emitentem,
- 35) „**Upoważnionym pracowniku**” rozumie się przez to pracownika posiadającego umocowanie do działania wystawione przez Dyrektora Domu Maklerskiego lub Zarząd Domu Maklerskiego,
- 36) „**Uprawnionym kontrahencie**” rozumie się przez to Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39d) Ustawy,
- 37) „**Ustawie**” rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 38) „**Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy**” rozumie się przez to Ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 39) „**Zamrażaniu**” rozumie się przez to 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,
- 40) „**Zarządzeniu Dyrektora Domu Maklerskiego**” rozumie się przez to treść wydanego przez Dyrektora Domu Maklerskiego zarządzenia regulującego w sposób szczegółowy wykonywanie poszczególnych czynności określonych w Regulaminie; ogłoszenie ww. zarządzeń oraz ich zmiany dokonywane są poprzez zamieszczenie wyciągu na stronie internetowej Domu Maklerskiego,
- 41) „**Zleceniu**” rozumie się przez to zlecenie nabycia lub zbycia Akcji, przyjęcie lub przekazanie zlecenia lub

oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Akcje.

3. Pojęcia niezdefiniowane w § 1 ust. 2 Regulaminu, a użyte w jego treści, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności z przepisami Ustawy, Rozporządzenia oraz Kodeksu Spółek Handlowych.
4. Postanowienia Regulaminu dotyczące Akcji stosuje się odpowiednio do praw poboru, warrantów subskrypcyjnych, świadectw użytkowych, świadectw założycielskich i innych tytułów uczestnictwa w dochodach lub podziale majątku Emitenta, podlegających rejestracji w CRA.
5. Niniejszy Regulamin oraz Tabela opłat i prowizji są integralną częścią Umowy.
6. Zasady dokonywania przez Dom Maklerski wpisów do CRA zawarte są w Regulaminie CRA dostępnym na Stronie internetowej.

§2.

1. Dom Maklerski prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz podlega nadzorowi Komisji.
2. Podmiotem dominującym w stosunku do Domu Maklerskiego jest Bank Ochrony Środowiska S.A.
3. Dom Maklerski przekazuje potencjalnemu Klientowi przed zawarciem Umowy „Szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.”.
4. Przed zawarciem Umowy potencjalny Klient otrzymuje „Ogólny Opis Istoty Instrumentów Finansowych oraz Ryzyka Związanego z Inwestowaniem w Instrumenty Finansowe”.
5. Nabywanie Akcji może wiązać się z istotnymi ryzykami, do których zalicza się w szczególności:
 - 1) ograniczona lub nawet wyłączona możliwość ich sprzedaży, co wiąże się z brakiem istnienia płynnego rynku na Akcje niedopuszczone lub niewprowadzone do obrotu zorganizowanego,
 - 2) spadek wartości lub ceny Akcji, a w związku z tym możliwość poniesienia straty,
 - 3) istnienie czynników specyficznych dla Emitenta takich jak: wyniki osiągane przez Emitenta, wysokość zadłużenia Emitenta, otoczenie rynkowe, w którym Emitent działa, licencje i patenty, które posiada itp.,
 - 4) ryzyko branżowe Emitenta, tj. niekorzystne dla branży Emitenta czynniki finansowe, wzrost konkurencji, spadek popytu na produkty Emitenta, które skutkują pogorszeniem się sytuacji ekonomicznej Emitenta,
 - 5) czynniki makroekonomiczne (zmiana wysokości inflacji, kursy walut, poziom stóp procentowych),
 - 6) zachowania innych inwestorów,
 - 7) zmiany przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych, mających wpływ na działalność Emitenta,
 - 8) ryzyko wykupienia lub umorzenia Akcji wbrew woli akcjonariusza na zasadach przewidzianych w Kodeksie Spółek Handlowych,
 - 9) ryzyko wystąpienia sporów dotyczących Spółki, w tym korporacyjnych.

§3.

1. Wskazanie podstawowych zasad postępowania Domu Maklerskiego w przypadku powstania konfliktu interesów zawarte jest w Polityce Zarządzania Konfliktami, która jest przekazywana Klientowi przed zawarciem Umowy przy użyciu Trwałego nośnika informacji. Klient podpisując Umowę oświadcza, iż zapoznał się z Polityką Zarządzania Konfliktami i akceptuje jej postanowienia.
2. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy z Klientem, którym Dom Maklerski nie będzie mógł właściwie zarządzać, Dom Maklerski informuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika informacji o powstałym konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu oraz powstrzymuje się od świadczenia usług na rzecz Klienta do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
3. Dom Maklerski przekaze na życzenie Klienta dodatkowe informacje na temat polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na Trwałym nośniku informacji.
4. Dom Maklerski przed zawarciem Umowy z Klientem przekazuje Klientowi Informację o polityce wykonywania zleceń na stosowanie, której Klient wyraża zgodę podpisując Umowę. W przypadku istotnych zmian Informacji o polityce wykonywania zleceń po zawarciu Umowy z Klientem, Dom Maklerski przekazuje stosowną informację dla Klienta o zmianach przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na Stronie internetowej w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian. Dom Maklerski przyjmuje, że Klient składając Zlecenie po otrzymaniu informacji o zmianie, akceptuje zmiany do Informacji o polityce wykonywania zleceń.

§4.

1. Dom Maklerski na podstawie niniejszego Regulaminu świadczy usługi w zakresie:
 - 1) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Akcji zarejestrowanych w CRA,

- 2) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Akcji zarejestrowanych w CRA przez kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.
2. Postanowienia Regulaminu stosuje się do transakcji kupna lub sprzedaży Akcji zawieranych z udziałem Domu Maklerskiego, mających za przedmiot Akcje wyemitowane przez Emitentów, którzy zawarli z Domem Maklerskim Umowę na prowadzenie CRA i których Akcje są zarejestrowane w CRA.
3. Transakcje kupna lub sprzedaży Akcji zawierane są pomiędzy sprzedającym i kupującym na warunkach określonych przez strony transakcji.

II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

§5.

1. Osoby fizyczne – krajowe i zagraniczne oraz osoby prawne – krajowe i zagraniczne, a także jednostki organizacyjne – krajowe i zagraniczne w celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego, przed zawarciem Umowy zobowiązane są, z zastrzeżeniem ust. 2, do podania informacji wymaganych zgodnie z postanowieniami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, w tym zawartych w Formularzu informacji – GIIF. Klienci przyjmują do wiadomości, iż zgodnie z postanowieniami art. 41 ust. 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy w przypadku, gdy Dom Maklerski nie otrzyma wymaganych informacji nie zawiera Umowy z Klientem.
2. Dom Maklerski zastrzega, że nie zawiera Umowy z potencjalnymi Klientami znajdującymi się na Liście sankcyjnej, a także Dom Maklerski zastrzega, że w przypadku, gdy Klient zostanie wpisany na Listę sankcyjną po zawarciu Umowy zostanie wobec niego wszczęta procedura określona w § 22 ust. 14 Regulaminu.
3. Dom Maklerski może odmówić zawarcia Umowy z podmiotem wpisanym na listę ostrzeżeń publicznych prowadzoną przez Komisję. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę zgodnie z §38, jeżeli Klient został wpisany na listę ostrzeżeń publicznych Komisji.
4. W przypadku, gdy identyfikacja struktury właścicielskiej Klienta, w tym identyfikacja Beneficjentów rzeczywistych nie jest możliwa na podstawie dostępnych dla Domu Maklerskiego dokumentów, Dom Maklerski może wystąpić do Klienta o przekazanie dokumentów potwierdzających strukturę właścielską oraz tożsamość Beneficjentów rzeczywistych Klienta.
5. Zawarcie Umowy z Osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne wymaga uprzedniej zgody, o której mowa w art. 46 ust. 2 pkt 1) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Zawarcie Umowy prowadzącej do nawiązania stosunków gospodarczych związanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka wymaga uprzedniej zgody, o której mowa w art. 44 ust. 1 pkt 4) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
6. W przypadkach uzasadnionych okolicznościami, w tym szczególnie wynikającymi z przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, Dom Maklerski może wystąpić do Klienta o udostępnienie innych, nie wymienionych powyżej dokumentów, służących przeprowadzeniu oceny ryzyka Klienta, o której mowa w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
7. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo sporządzania kserokopii lub skanów dokumentów przedstawionych przez Klienta lub jego pełnomocnika.

§6.

1. Przed zawarciem Umowy, na podstawie informacji uzyskanych od Klienta, Dom Maklerski dokonuje oceny czy usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy jest adekwatna dla Klienta, biorąc pod uwagę poziom jego wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego. Ocena adekwatności dokonywana jest na podstawie Formularza Informacji o Kliencie. Jeżeli zgodnie z oceną Domu Maklerskiego usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy jest nieadekwatna dla Klienta ze względu na zbyt duże ryzyko inwestycyjne, Dom Maklerski ostrzega o tym Klienta w formie pisemnej lub za pomocą Trwałego nośnika informacji.
2. W sytuacji, gdy Klient nie przestawi informacji, o których mowa w ust. 1 lub jeżeli przedstawi informacje niewystarczające, Dom Maklerski ostrzega Klienta w formie pisemnej lub przy użyciu Trwałego nośnika informacji, że uniemożliwia to dokonanie oceny czy usługa jest adekwatna dla Klienta. W takiej sytuacji Dom Maklerski zawiera Umowę z Klientem, jeżeli Klient pomimo ostrzeżenia ze strony Domu Maklerskiego wyraża wolę zawarcia Umowy.
3. Klient kupujący zawierający Umowę wypełnia test rynku docelowego, o ile Klient uprzednio nie wypełnił takiego testu. Test rynku docelowego nie stanowi oceny adekwatności usługi maklerskiej lub instrumentu finansowego będącego jej przedmiotem, a także ustalenie rynku docelowego dla Klienta nie stanowi świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego. Dom Maklerski świadczy usługi podstawie Regulaminu w stosunku do Akcji, których nabycie lub zbycie następuje wyłącznie z inicjatywy Klienta.
4. Dom Maklerski przekazuje informacje o schemacie podatkowym podlegającym raportowaniu w związku z

- planowaną transakcją zgodnie z obowiązującymi przepisami.
5. Wszystkim Klientom Dom Maklerski nadaje status Klienta detalicznego, chyba że są to podmioty uznane za Klientów profesjonalnych lub Uprawnionych kontrahentów.
 6. Postanowień ust. 1 nie stosuje się, gdy Umowa zawierana jest z Klientem profesjonalnym lub Uprawnionym kontrahentem.
 7. Dom Maklerski na podstawie pisemnego wniosku Klienta detalicznego i w zakresie określonym w tym wniosku może uznać go za Klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Warunek powyższy uważa się za zachowany w przypadku, gdy Klient detaliczny spełnia co najmniej dwa z wymogów określonych w §5 ust. 1 Rozporządzenia.
 8. Pomimo spełnienia dwóch z określonych w §5 ust. 1 Rozporządzenia warunków Dom Maklerski ma prawo odmówić traktowania Klienta detalicznego jako Klienta profesjonalnego.
 9. Potencjalny Klient profesjonalny przed zawarciem Umowy otrzymuje od Domu Maklerskiego informację o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług maklerskich i skutkach traktowania go jak Klienta profesjonalnego oraz o możliwości przedstawienia wniosku o traktowanie go jako Klienta detalicznego w związku z zawieraniem Umowy. Przed podpisaniem Umowy z potencjalnym Klientem profesjonalnym, potencjalny Klient profesjonalny oświadcza w formie pisemnej, iż zna zasady traktowania Klientów profesjonalnych w Domu Maklerskim i rozumie, jakie skutki z tego wynikają względem niego.
 10. Klient profesjonalny może złożyć wniosek o traktowanie go jako Klienta detalicznego w zakresie określonym w tym wniosku. Dom Maklerski może także uznać Klienta profesjonalnego za Klienta detalicznego pomimo braku takiego wniosku.
 11. Klient profesjonalny zobowiązany jest do przekazywania Domowi Maklerskiemu informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jak Klienta profesjonalnego. Wszelkie ujemne skutki wynikające z braku powiadomienia Domu Maklerskiego o zmianie okoliczności, o których mowa w zdaniu pierwszym obciążają Klienta profesjonalnego.
 12. W przypadku powzięcia informacji przez Dom Maklerski, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające traktować go jak Klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39 b lit. a-m Ustawy, Dom Maklerski podejmuje działania w celu zmiany statusu Klienta, chyba że Klient złoży wniosek, o którym mowa w ust. 7 niniejszego paragrafu.
 13. Uprawniony kontrahent, w celu traktowania go przez Dom Maklerski jako Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego, zobowiązany jest do złożenia pisemnego wniosku w Domu Maklerskim.
 14. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do uznania z własnej inicjatywy Uprawnionego kontrahenta za Klienta profesjonalnego lub Klienta detalicznego. W takim wypadku Dom Maklerski stosuje wobec tego Klienta zasady obowiązujące odpowiednio dla Klienta detalicznego lub profesjonalnego.
 15. Dom Maklerski traktuje Klienta zgodnie z nowym statusem z chwilą podpisania dokumentów stwierdzających zmianę statusu Klienta.
 16. W przypadku złożenia wniosku o zmianę wyznaczonej kategorii klienta zgodnie z niniejszym paragrafem, Dom Maklerski poinformuje Klienta czy inna kategoria wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony.

§7.

1. **Osoby fizyczne – krajowe i zagraniczne** przy zawieraniu Umowy obowiązane są przedstawić dokument tożsamości (dowód osobisty, kartę stałego pobytu lub paszport) oraz inne dokumenty, jeśli taki obowiązek wynika z przepisów prawa, jak również udostępnić numer PESEL oraz informację o właściwym dla Klienta Urzędzie Skarbowym (dotyczy wyłącznie rezydentów). Klient prowadzący działalność gospodarczą zobowiązany jest przedstawić zaświadczenie o wpisie do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub poświadczony odpis z właściwego zagranicznego rejestru. W przypadku zawierania Umowy przez pełnomocnika konieczne jest przedstawienie odpowiedniego pełnomocnictwa lub ciągu pełnomocnictw w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisami poświadczonymi notarialnie lub złożonymi w obecności Upoważnionego pracownika, z zastrzeżeniem, iż w przypadku udzielenia pełnomocnictwa poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej dokument pełnomocnictwa powinien być opatrzony klauzulą apostille przez organ właściwy według prawa miejscowego miejsca zamieszkania Klienta, albo w przypadku Klientów z miejscem zamieszkania w państwie niebędącym stroną Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. z 2005 r., nr 112, poz. 938) uwierzytelniony przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny. Dokumenty sporządzone w obcym języku powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor Domu Maklerskiego może podjąć decyzję o odstąpieniu od potwierdzania przez notariusza lub Upoważnionego pracownika podpisów na pełnomocnictwach, o odstąpieniu od wymogu

tłumaczenia na język polski przez tłumacza przysięgłego albo o odstąpieniu od wymogu uwierzytelnienia dokumentów.

2. **Osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej – krajowe** przy zawieraniu Umowy obowiązane są przedstawić:

- 1) aktualny dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej (poświadczony odpis z odpowiedniego rejestru),
- 2) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (obowiązuje w stosunku do osób, które na mocy stosownych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru), o ile powyższy numer nie jest wpisany do odpowiedniego rejestru,
- 3) zaświadczenie o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej NIP, o ile powyższy numer nie jest wpisany do odpowiedniego rejestru,
- 4) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z rejestru, o którym mowa w pkt 1 (do udzielonych pełnomocnictw stosuje się odpowiednio ust. 1),
- 5) umowę spółki lub statut,
- 6) dowody tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy,
- 7) inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa.

W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor Domu Maklerskiego może podjąć decyzję o odstąpieniu od potwierdzania przez notariusza lub Upoważnionego pracownika podpisów na pełnomocnictwach, o których mowa w pkt 4).

3. **Osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej – zagraniczne** przy zawieraniu Umowy zobowiązane są przedstawić:

- 1) aktualny wyciąg z odpowiedniego rejestru firm właściwego dla siedziby osoby zagranicznej lub innego dokumentu urzędowego zawierającego podstawowe dane o osobie zagranicznej oraz informacje o jej statusie,
- 2) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z dokumentów, o których mowa w pkt 1 (do udzielonych pełnomocnictw stosuje się odpowiednio ust. 1),
- 3) w przypadku podmiotów podlegających obowiązkowi rejestracji informacji o beneficjentach rzeczywistych wynikającemu z przepisów Państwa członkowskiego wydanych na podstawie art. 30 lub art. 31 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. U. UE L 141, str. 73) Klient zobowiązany jest przedstawić potwierdzenie rejestracji albo odpis rejestru prowadzonego we właściwym Państwie członkowskim,
- 4) umowę spółki lub statut,
- 5) inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa, w tym służące identyfikacji i weryfikacji Beneficjenta rzeczywistego,
- 6) dokumenty, o których mowa w pkt. 1, 2, 3, 4 i 5, powinny być opatrzone klauzulą apostille przez organ właściwy według prawa miejscowego siedziby Klienta albo w przypadku Klientów z siedzibą w państwie niebędącym stroną Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. z 2005 r., nr 112, poz. 938) uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny. Dokumenty sporządzone w obcym języku powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego,
- 7) dowody tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy.

W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty, o których mowa w w pkt 1, 2, 3, 4 i 5 nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor Domu Maklerskiego może podjąć decyzję o odstąpieniu od potwierdzania tych dokumentów przez notariusza lub Upoważnionego pracownika podpisów na pełnomocnictwach, o odstąpieniu od wymogu tłumaczenia na język polski przez tłumacza przysięgłego albo o odstąpieniu od wymogu uwierzytelnienia dokumentów.

4. Z zastrzeżeniem §8 Umowa jest podpisywana przez Klienta będącego osobą fizyczną lub przez osoby uprawnione do działania w imieniu Klienta będącego osobą fizyczną, prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, w obecności Upoważnionego pracownika.

5. Wszelkie dokumenty niezbędne do zawarcia Umowy lub dokonania odpowiednich dyspozycji na podstawie zawartej Umowy muszą być przedłożone Domowi Maklerskiemu w formie wymaganej przez przepisy prawa, w oryginale lub urzędowo poświadczonej kopii lub, o ile przewidują to przepisy prawa oraz zostało to uzgodnione z Domem Maklerskim, za pomocą elektronicznych nośników informacji lub w inny sposób. Dom

Maklerski może zezwolić na przedstawienie mu kopii powyższych dokumentów poświadczonych przez zarząd Klienta za zgodność z oryginałem, w szczególności gdy Klient lub pełnomocnik przedstawił uprzednio odpowiedni dokument w oryginale lub kopię dokumentu poświadczoną za zgodność z oryginałem przez notariusza w związku ze świadczoną uprzednio przez Dom Maklerski na rzecz Klienta usługą maklerską na podstawie innego regulaminu świadczenia usług.

6. W razie powzięcia wątpliwości co do przedłożonych dokumentów, o których mowa w ust. 5, Dom Maklerski może zażądać przedłożenia dodatkowych dokumentów i informacji. Dom Maklerski może określić w odpowiednim Zarządzeniu Dyrektora Domu Maklerskiego dodatkowe wymogi dotyczące zawierania Umowy lub dokonywania dyspozycji na podstawie Umowy, w szczególności mogą zostać wskazane dodatkowe dokumenty lub informacje, inne niż wskazane w Regulaminie, które należy okazać przed zawarciem Umowy lub przed dokonaniem dyspozycji na podstawie Umowy.
7. Wszelkie dokumenty sporządzone w innym języku niż język polski powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości, Dyrektor Domu Maklerskiego może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu tłumaczenia na język polski przez tłumacza przysięgłego.
8. Dokumenty urzędowe lub w formie z podpisami notarialnie poświadczonymi lub w formie aktu notarialnego sporządzone poza granicami Polski powinny być zaopatrzone w klauzulę apostille przez organ właściwy według prawa miejsca sporządzenia dokumentu albo – w przypadku dokumentów sporządzonych w państwie niebędącym stroną Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. z 2005 r., nr 112, poz. 938) – uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny.
9. Warunkiem zawarcia Umowy z Klientem jest również podanie aktualnego adresu poczty elektronicznej.

§8.

1. Umowa może zostać zawarta drogą korespondencyjną lub w postaci elektronicznej przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
2. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną konieczne jest przekazanie do Domu Maklerskiego, w zależności od statusu prawnego osoby zawierającej Umowę, wszystkich dokumentów określonych w odpowiednich ustępach §5, §6 oraz §7, z zastrzeżeniem, że dokument tożsamości Klienta lub osób uprawnionych do reprezentacji powinien być przekazany w kopii. W przypadku zawarcia Umowy w postaci elektronicznej dokumenty określone w §5, §6 oraz §7, w szczególności Formularz Informacji GIIF, podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym, powinny być przesłane przez Klienta w postaci elektronicznej wraz z podpisaną za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego Umową o treści uzgodnionej przez Dom Maklerski i Klienta.
3. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną lub w postaci elektronicznej, w celu potwierdzenia tożsamości Klienta Dom Maklerski może wykorzystać dane lub informacje pochodzące ze środków identyfikacji elektronicznej lub usług zaufania, o których mowa w Rozporządzeniu 910/2014, o ile taka możliwość zostanie udostępniona.
4. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną podpis na Umowie powinien być potwierdzony przez notariusza. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą Dyrektora Domu Maklerskiego, Dom Maklerski może przyjąć poświadczenie tożsamości Klienta przeprowadzone przez organ administracji rządowej lub organ samorządu terytorialnego.
5. Dom Maklerski ma prawo domagać się wykonania dodatkowych czynności związanych z potwierdzeniem tożsamości osoby zawierającej Umowę, w szczególności w przypadku Klienta, który jest osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą lub osobą prawną lub inną jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej mającą siedzibę za granicą, Dom Maklerski może wymagać poświadczenia przekazywanych dokumentów przez upoważnione na podstawie prawa miejscowego organy lub ich uwierzytelnienia przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub konsularne.
6. W przypadku zawierania innych umów między Domem Maklerskim a Klientem drogą korespondencyjną, obowiązują zasady analogiczne do określonych w niniejszym paragrafie.

§9.

W przypadku powstania wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych dokumentów, Dom Maklerski może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odstąpić od zawarcia Umowy.

§10.

1. Warunkiem koniecznym dla świadczenia przez Dom Maklerski usługi maklerskiej w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Akcji, a także przyjmowania i przekazywania zleceń jest zawarcie między Klientem,

a Domem Maklerskim Umowy.

2. Dom Maklerski może określić kryteria zawierania Umów w odpowiednim Zarządzeniu Dyrektora Domu Maklerskiego. Kryteria, o których mowa powyżej mogą dotyczyć między innymi sytuacji finansowej Klienta.
3. Za wykonywane przez Dom Maklerski czynności maklerskich, Dom Maklerski pobiera opłaty w wysokościach zgodnych z Tabelą opłat i prowizji.
4. Klient kupujący zobowiązany jest zdeponować na rachunku bankowym Domu Maklerskiego kwotę zapewniającą co najmniej 100% pokrycia ceny kupowanych Akcji, chyba że dokonanie rozliczenia finansowego z tytułu zawieranej transakcji następuje bezpośrednio pomiędzy stronami transakcji.

§11.

1. Usługa świadczona na rzecz Klienta na podstawie Regulaminu może być świadczona na żądanie Klienta w ramach jednej umowy łącznie z inną usługą świadczoną przez Dom Maklerski.
2. Świadczenie przez Dom Maklerski usługi na rzecz Klienta na podstawie Regulaminu w ramach jednej umowy łącznie z inną usługą nie wpływa na poziom ryzyka, w porównaniu z ryzykami, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby te usługi byłyby świadczone na podstawie odrębnych umów.
3. Świadczenie przez Dom Maklerski usługi na rzecz Klienta na podstawie Regulaminu w ramach jednej umowy łącznie z inną usługą nie wpływa na wysokość kosztów i opłat związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy, w porównaniu z kosztami i opłatami, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby te usługi byłyby świadczone na podstawie odrębnych umów.
4. W przypadku świadczenia przez Dom Maklerski w ramach jednej umowy usług na podstawie Regulaminu łącznie z inną usługą, koszty i opłaty dla każdej usługi zostaną indywidualnie ustalone dla każdej usługi i określone w zawartej umowie.

§12.

1. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania przez obie strony egzemplarza Umowy wraz z załącznikami i dokumentami.
2. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną lub w postaci elektronicznej z kwalifikowanym podpisem elektronicznym, zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania przez Dom Maklerski otrzymanego prawidłowo wypełnionego oraz podpisanego przez Klienta egzemplarza Umowy wraz z wymaganymi wszystkimi załącznikami i dokumentami, z tym zastrzeżeniem, iż w przypadku przekazania niekompletnych lub błędnie wypełnionych dokumentów, Dom Maklerski wstrzymuje podpisanie Umowy do czasu ich uzupełnienia lub poprawy, o czym informuje Klienta.

§13.

1. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego pisemnego powiadomienia Domu Maklerskiego o wszelkich zmianach danych, o których mowa w §7 Regulaminu.
2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niepowiadomienia Domu Maklerskiego o zmianie wyżej powołanych danych i informacji oraz zastrzega sobie prawo niewykonania dyspozycji zawierających dane lub informacje odmienne od posiadanych przez Dom Maklerski. Nienależyte wykonywanie obowiązków, o których mowa w ust. 1 może także powodować niewykonanie lub nienależyte, w tym nieterminowe, wykonanie przez Dom Maklerski obowiązków wynikających z Umowy, Regulaminu lub przepisów prawa. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie powyższych obowiązków na skutek okoliczności, które zostały wywołane naruszeniem obowiązków, o których jest mowa w ust. 1.

III. ZAWIERANIE TRANSAKCJI

§14.

1. Dom Maklerski dokonuje Blokad Akcji na podstawie Regulaminu w następujących przypadkach:
 - 1) złożenia Zlecenia dotyczącego sprzedaży Akcji,
 - 2) złożenia dyspozycji ustanowienia Blokadę przez Klienta, na podstawie odrębnej umowy zawartej między Klientem i Domem Maklerskim.
2. Do umowy, o której mowa w ust. 1 pkt. 2) postanowienia Regulaminu dotyczące Umowy stosuje się odpowiednio.
3. Dom Maklerski znosi Blokadę w następujących przypadkach:
 - 1) wygaśnięcia ważności zlecenia sprzedaży Akcji,
 - 2) złożenia skutecznej dyspozycji zdjęcia Blokadę przez Klienta,
 - 3) odpowiedniego postanowienia wydanego przez prokuratora, sąd, GIIF lub organ egzekucyjny,

- 4) wygaśnięcia Blokad na podstawie obowiązujących przepisów,
- 5) w innych przypadkach opisanych w Regulaminie CRA.

§15.

1. Klient kupujący zobowiązany jest zdeponować w Domu Maklerskim kwotę zapewniającą pełne pokrycie ceny kupowanych Akcji, chyba że rozliczenie finansowe z tytułu zawieranej transakcji następuje bezpośrednio pomiędzy stronami transakcji.
2. Środki pieniężne w kwocie, o której mowa w ust. 1 muszą zostać wpłacone na rachunek Domu Maklerskiego przed złożeniem Zlecenia.
3. Kwota należnej Domowi Maklerskiemu prowizji musi zostać wpłacona na rachunek Domu Maklerskiego przed złożeniem Zlecenia.
4. Dom Maklerski dopuszcza możliwość dokonania całości lub części rozliczenia finansowego z tytułu zawieranej transakcji bezpośrednio między stronami transakcji. W przypadku częściowego rozliczenia transakcji przez Dom Maklerski w depozycie Domu Maklerskiego powinny zostać złożone środki zapewniające co najmniej pokrycie kwoty, jaka powinna być rozliczona za pośrednictwem Domu Maklerskiego oraz pełne pokrycie kosztów prowizji maklerskiej.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 strony transakcji muszą złożyć pisemne oświadczenia o dokonaniu wzajemnych rozliczeń i płatności z tytułu przedmiotowej transakcji przed zawarciem transakcji. Zarządzenie Dyrektora Domu Maklerskiego może określić wzór oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim obowiązującym dla udokumentowania wzajemnych rozliczeń.
6. W przypadku niedokonania transakcji Dom Maklerski zwraca środki zdeponowane na rachunku Domu Maklerskiego po potrąceniu opłat przewidzianych w Tabeli opłat i prowizji na rachunek bankowy wskazany przez Klienta kupującego.

Pełnomocnictwa

§16.

1. Wszelkie czynności określone w Regulaminie, w tym zawarcie Umowy oraz składanie Zlecenia, mogą być dokonywane przez pełnomocnika, o ile Regulamin lub przepisy prawa nie stanowią inaczej. W tym przypadku dokument pełnomocnictwa musi być przedstawiony Domowi Maklerskiemu.
2. Klient może ustanowić pełnomocników do zawarcia Umowy oraz do działania na podstawie Umowy. Pełnomocnictwo może dotyczyć również zmiany lub wypowiedzenia Umowy w imieniu Klienta, o ile Klient wyraźnie w pełnomocnictwie wskaże uprawnienie pełnomocnika do działania w tym zakresie.
3. Udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem ust. 5 - 9 może być dokonane jedynie w formie pisemnej w obecności Upoważnionego pracownika, który potwierdza dane zawarte w pełnomocnictwie oraz autentyczność podpisów Klienta i jego pełnomocnika.
4. Dokument pełnomocnictwa powinien określać szczegółowe dane personalne pełnomocnika analogicznie jak dla Klienta.
5. Pełnomocnictwo może zostać udzielone lub odwołane w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, w formie aktu notarialnego lub w postaci elektronicznej z kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
6. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Dyrektor Domu Maklerskiego lub osoba przez niego upoważniona może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu potwierdzania przez notariusza lub Upoważnionego pracownika podpisu na pełnomocnictwach, o których mowa w ust. 3 i w ust. 5.
7. Pełnomocnictwo sporządzone w formie z podpisami notarialnie poświadczonymi lub w formie aktu notarialnego udzielone poza granicami Polski powinno być zaopatrzone w klauzulę *apostille* przez organ właściwy według prawa miejsca udzielenia pełnomocnictwa albo – w przypadku pełnomocnictwa udzielonego w państwie niebędącym stroną Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. z 2005 r., nr 112, poz. 938) – uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny.
8. W wypadku złożenia pełnomocnictwa w przewidzianych powyżej formach bez podpisu pełnomocnika, pisemne dyspozycje lub oświadczenia pełnomocnika będą skuteczne po dołączeniu notarialnego wzoru podpisu pełnomocnika lub złożenia wzoru podpisu pełnomocnika w obecności Upoważnionego pracownika.
9. W przypadku udzielania przez Klienta pełnomocnictwa dla Domu Maklerskiego drogą korespondencyjną w związku z wykonywaniem w imieniu Klienta czynności maklerskich, Dyrektor Domu Maklerskiego lub osoba przez niego upoważniona może określić wymogi odmienne od określonych w ust. 3, 5 i 7.

§17.

Pełnomocnictwo może być udzielone jako pełnomocnictwo:

- 1) nieograniczone - pełnomocnik ma prawo do działania bez ograniczeń w takim samym zakresie jak Klient, z zastrzeżeniem postanowień §16 ust. 1 i zdania drugiego §16 ust. 2 Regulaminu,
- 2) ograniczone - pełnomocnik ma prawo do działania wyłącznie w zakresie określonym przez mocodawcę/Klienta w treści pełnomocnictwa.

§18.

Pełnomocnik może ustanowić dla mocodawcy innych pełnomocników tylko wtedy, gdy umocowanie takie wynika z treści pełnomocnictwa.

§19.

1. Pełnomocnictwo może być udzielone na czas określony, na czas nieokreślony lub dla dokonania poszczegółnej czynności.
2. Dom Maklerski ma prawo nie przyjąć pełnomocnictwa, którego zakres lub tryb wykonania nakładałby na Dom Maklerski obowiązek wykonywania czynności znacznie utrudniających świadczenie usług maklerskich lub powodował zagrożenie bezpieczeństwa operacji na rachunku Klienta.
3. Pełnomocnictwo powinno być sformułowane w sposób jednoznaczny. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do prawdziwości bądź zakresu pełnomocnictwa, Dom Maklerski wzywa osobę przedkładającą pełnomocnictwo do ich wyjaśnienia. Do czasu usunięcia wątpliwości Dom Maklerski ma prawo do nierealizowania oświadczeń woli, w tym Zleceń, składanych przez pełnomocnika i nie ponosi z tego tytułu odpowiedzialności.

§20.

Z wyjątkiem odwołania lub zmiany pełnomocnictwa dokonanej osobiście przez Klienta w POK DM, wygaśnięcie pełnomocnictwa lub jego zmiana staje się skuteczne wobec Domu Maklerskiego nie później niż drugiego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Dom Maklerski informacji, niebudzącej wątpliwości co do jej autentyczności, o:

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

IV. POKRYCIE ZLECEŃ

§21.

1. Dom Maklerski sprawdza pokrycie złożonych przez Klienta Zleceń kupna i sprzedaży Akcji najpóźniej w chwili realizacji transakcji przez Dom Maklerski.
2. Środki przeznaczone na rozliczenie transakcji i zapłatę prowizji maklerskiej oraz Akcje będące przedmiotem transakcji są blokowane z chwilą złożenia przez Klienta Zlecenia.
3. Zlecenia bez wymaganego pokrycia nie są realizowane, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
4. Dom Maklerski może odstąpić od wymogu posiadania przez Klienta kupującego pełnego pokrycia Zlecenia kupna na warunkach określonych w §15 ust. 4 i 5 Regulaminu.

V. PROCEDURA WSTRZYMYWANIA TRANSAKCJI

§22.

1. Dom Maklerski w przypadku otrzymania Zlecenia przeprowadzenia transakcji lub mając przeprowadzić transakcję lub posiadając informacje o zamiarze przeprowadzenia transakcji, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że może ona mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić na piśmie GIIF, przekazując wszystkie posiadane dane określone w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy wraz ze wskazaniem przesłanek przemawiających za wstrzymaniem transakcji, oraz wskazać przewidywany termin jej realizacji.
2. Do czasu otrzymania żądania od GIIF wstrzymania transakcji, Dom Maklerski nie dłużej niż na 24 godziny od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez GIIF, o którym mowa w ust. 1, nie wykonuje transakcji, której dotyczy zawiadomienie. GIIF może w ciągu 24 godzin od daty i godziny potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez Dom Maklerski, przekazać Domowi Maklerskiemu pisemne żądanie wstrzymania

transakcji na okres nie dłuższy niż 96 godziny od daty i godziny wskazanej w potwierdzeniu. W takim wypadku równocześnie GIIF zawiadamia właściwego prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa i przekazuje mu informacje i dokumenty dotyczące wstrzymanej transakcji.

3. W przypadku otrzymania przez Dom Maklerski żądania GIIF wstrzymania transakcji, Dom Maklerski wstrzymuje transakcję niezwłocznie po otrzymaniu takiego żądania.
4. Wstrzymanie transakcji przez Dom Maklerski w trybie określonym w ust. 2 i 3 nie rodzi odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej, ani innej określonej odrębnymi przepisami.
5. Do liczenia terminów, o których mowa w ust. 2, nie wlicza się sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.
6. GIIF może przekazać Domowi Maklerskiemu pisemne żądanie wstrzymania transakcji bez uprzedniego otrzymania od Domu Maklerskiego zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jeżeli posiadane informacje wskazują na prowadzenie działań mających na celu pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu.
7. W przypadku określonym w ust. 6, GIIF może żądać wstrzymania transakcji na okres nie dłuższy niż 96 godziny od momentu otrzymania tego żądania przez Dom Maklerski. Postanowienia ust. 2-5 stosuje się odpowiednio.
8. W przypadku otrzymania przez prokuratora od GIIF zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, prokurator może postanowieniem wstrzymać transakcję na czas oznaczony, nie dłuższy jednak niż 6 miesięcy od otrzymania tego zawiadomienia.
9. W postanowieniu, o którym mowa w ust. 8, określa się zakres, sposób i termin wstrzymania transakcji. Na postanowienie przysługuje zażalenie do sądu właściwego do rozpoznania sprawy.
10. Wstrzymanie transakcji upada, jeżeli przed upływem 6 miesięcy od otrzymania zawiadomienia przez prokuratora nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym.
11. W kwestiach dotyczących wstrzymania transakcji nieuregulowanych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy stosuje się przepisy ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks postępowania karnego (t.j. Dz. U. z 2021, poz. 534 z późn. zm.).
12. W przypadku gdy transakcja została wstrzymana z naruszeniem prawa, odpowiedzialność za wynikłą szkodę ponosi Skarb Państwa na zasadach określonych w Kodeksie Cywilnym.
13. Dom Maklerski, na żądanie zlecającego transakcję, może poinformować go o wstrzymaniu transakcji i wskazać organ, który tego zażądał.
14. Dom Maklerski dokonuje zamrożenia wartości majątkowych w przypadku osób, grup lub podmiotów znajdujących się na Liście sankcyjnej.
15. Dom Maklerski dokonując zamrożenia, przekazuje wszelkie posiadane dane związane z zamrożeniem wartości majątkowych GIIF.
16. Do Zamrażania wartości majątkowych stosuje się postanowienia ust. 12.

VI. TRYB SKŁADANIA ZLECEŃ KUPNA I SPRZEDAŻY, ANULACJI ORAZ MODYFIKACJI TYCH ZLECEŃ

§23.

1. Dom Maklerski świadcząc usługi na podstawie Umowy:
 - 1) wykonuje Zlecenia Klientów niezwłocznie po ich przyjęciu, w kolejności ich przyjmowania, chyba że co innego wynika z warunków wykonania Zlecenia określonych przez Klienta, charakteru Zlecenia lub panujące warunki rynkowe to uniemożliwiają lub jeśli taka kolejność byłaby sprzeczna z interesem Klienta,
 - 2) informuje Klienta detalicznego o wszelkich istotnych okolicznościach mogących wpływać na właściwe wykonanie Zleceń natychmiast po stwierdzeniu takich okoliczności.
2. Dom Maklerski zobowiązuje się przyjmować do realizacji Zlecenia Klientów, ich anulacje oraz modyfikacje, które są:
 - 1) wypełnione prawidłowo, w sposób czytelny i niebudzący wątpliwości co do ich treści i autentyczności,
 - 2) podpisane przez uprawnioną osobę i złożone zgodnie z Umową oraz Regulaminem,
 - 3) złożone z zachowaniem ustalonego przez Dom Maklerski terminu przyjmowania Zleceń.
3. Dom Maklerski zobowiązuje się do zachowania tajemnicy Zleceń, chyba że z żądaniem udostępnienia informacji wystąpi upoważniona przepisami prawa instytucja, Klient lub jego pełnomocnik lub inny podmiot upoważniony przez Klienta.

§24.

1. Dom Maklerski nie realizuje Zlecenia sprzedaży lub zakupu Akcji w przypadku:
 - 1) zakazu wydanego przez prokuratora, sąd, GIIF lub organ egzekucyjny, o którym Dom Maklerski posiada wiedzę,
 - 2) istnienia jakiegokolwiek Blokad lub blokady, o której mowa w art. 328⁷ Kodeksu spółek handlowych,
 - 3) braku pokrycia ceny sprzedaży Akcji oraz opłat i prowizji należnych Domowi Maklerskiemu, chyba że

rozliczenie finansowe z tytułu zawieranej transakcji następuje bezpośrednio pomiędzy stronami transakcji lub Dom Maklerski zgodził się na realizację transakcji bez pełnego pokrycia opłat i prowizji należnych Domowi Maklerskiemu.

2. Jeżeli istnieją jakiegokolwiek ograniczenia w rozporządzaniu Akcjami zawarcie transakcji jest możliwe pod warunkiem uwzględnienia lub usunięcia tych ograniczeń. Dom Maklerski ocenia, czy istnieją ograniczenia dotyczące rozporządzenia Akcjami oraz czy te ograniczenia zostały uwzględnione lub usunięte. Jeżeli do chwili rozliczenia transakcji zdaniem Domu Maklerskiego, ograniczenia nie zostały uwzględnione lub usunięte, Dom Maklerski nie realizuje Zlecenia sprzedaży lub zakupu Akcji.
3. Dom Maklerski ma prawo odmówić przyjęcia i wykonania Zlecenia sprzedaży i zakupu Akcji, ich anulacji lub modyfikacji, które nie są złożone na właściwym dla danej czynności formularzu, nie są jednoznaczne i czytelne oraz nie zawierają wszystkich niezbędnych danych koniecznych dla realizacji danej dyspozycji, przy czym Dom Maklerski niezwłocznie informuje o tym Klienta w sposób wskazany w Umowie.
4. Do Zleceń stosuje się odpowiednio obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje Domu Maklerskiego regulujące składanie dyspozycji dokonania wpisów w CRA.

§25.

1. Przedmiotem jednego Zlecenia może być wyłącznie sprzedaż lub wyłącznie kupno określonych Akcji.
2. W przypadku rozbieżności w określeniu ilości Akcji i limitu podanego słownie oraz liczbowo obowiązuje zapis słowny.

§26.

1. Terminy składania Zleceń sprzedaży i zleceń kupna Akcji, ich anulacji oraz modyfikacji może określać Zarządzenie Dyrektora Domu Maklerskiego.
2. Złożenie, anulacja lub modyfikacja Zlecenia po terminie, o którym mowa w ust. 1, nie powoduje jego nieważności. Dom Maklerski ma prawo do realizacji, anulacji lub modyfikacji takiego Zlecenia.
3. Dom Maklerski może ograniczyć Zarządzeniem Dyrektora Domu Maklerskiego wartość oraz wolumen Zleceń składanych przez Klientów.

§27.

1. Zlecenie kupna lub sprzedaży Akcji dla swojej skuteczności musi zawierać:
 - 1) imię i nazwisko lub nazwę Klienta,
 - 2) datę i czas wystawienia,
 - 3) rodzaj Akcji będących przedmiotem Zlecenia, w tym wskazanie firmy i numeru Krajowego Rejestru Sądowego Emitenta,
 - 4) przedmiot Zlecenia (kupno bądź sprzedaż) Akcji,
 - 5) liczbę Akcji będących przedmiotem Zlecenia,
 - 6) serię i numery Akcji,
 - 7) określenie ceny jednostkowej Akcji i wartości transakcji (rozumianej jako iloczyn liczby Akcji oraz ich jednostkowej ceny),
 - 8) termin ważności Zlecenia (data realizacji/zawarcia transakcji),
 - 9) numer rachunku bankowego lub pieniężnego, na który ma zostać przekazana kwota wynikająca z rozliczenia transakcji bądź wynikająca ze zwrotu depozytu w przypadku niedokonania transakcji, chyba że rozliczenie finansowe z tytułu zawieranej transakcji następuje bezpośrednio pomiędzy stronami transakcji oraz z zastrzeżeniem postanowień ust. 5,
 - 10) podpis Klienta lub jego pełnomocnika,
 - 11) inne informacje lub oświadczenia wymagane w celu dokonania odpowiedniego wpisu w CRA dotyczącego Akcji w związku ze Zleceniem.
2. Strony mogą w Zleceniu wskazać uzgodniony z Domem Maklerskim termin rozliczenia transakcji, chyba że rozliczenie finansowe z tytułu zawieranej transakcji następuje bezpośrednio pomiędzy jej stronami.
3. O ile wymagają tego przepisy prawa, Klient kupujący zobowiązany jest załączyć do Zlecenia wymagane zezwolenia (decyzje) organów administracji państwowej.
4. Dom Maklerski odmawia realizacji transakcji w przypadku Zlecenia niezawierającego informacji wymaganych zgodnie z ust. 1 lub braku dokumentów, o których mowa w ust. 3.
5. Numer rachunku bankowego lub pieniężnego Klient może wskazać w Zleceniu lub w dyspozycji stanowiącej załącznik do Umowy.
6. Strony transakcji mogą w odrębnej umowie, zawieranej bez udziału lub pośrednictwa Domu Maklerskiego, uregulować wzajemne prawa i obowiązki związane z zawieraną transakcją, z zastrzeżeniem, że przeniesienie własności Akcji następuje za pośrednictwem Domu Maklerskiego na podstawie Zleceń Klienta kupującego

oraz Klienta sprzedającego. Dom Maklerski nie jest związany postanowieniami dodatkowej umowy zawartej między Klientami dotyczącej transakcji ani nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek zobowiązania którejkolwiek ze stron, które w takiej dodatkowej umowie zostały zawarte. Wszelkie postanowienia zawarte w dodatkowej umowie, które są odmienne od warunków Zlecenia, nie mogą wpływać na sposób wykonania Zlecenia.

VII. ROZLICZENIA ZAWARTYCH TRANSAKcji, INFORMACJE DOTYCZĄCE WYKONANIA ZLECENIA I RAPORTY

§28.

1. Na podstawie złożonych Zleceń, po stwierdzeniu ich pokrycia do momentu zawarcia transakcji (jeżeli jest to wymagane), Dom Maklerski dokonuje zawarcia transakcji.
2. W momencie zawarcia transakcji niemożliwe jest anulowanie Zlecenia.
3. Rozliczenie transakcji obejmujące dokonanie odpowiednich wpisów w CRA następuje na zasadach przewidzianych w art. 328⁴ Kodeksu Spółek Handlowych i Regulaminie CRA, po przedstawieniu wszelkich dokumentów wymaganych przez przepisy prawa i Regulamin CRA do dokonania wpisu do CRA. Jeżeli istnieją przeszkody w dokonaniu wpisu w CRA lub nie dostarczono wymaganych dokumentów, Dom Maklerski może wstrzymać się z dokonaniem wpisu w CRA do czasu usunięcia przeszkody lub dostarczenia wymaganych dokumentów.
4. Rozliczenie transakcji obejmujące przekazanie środków pieniężnych Klientowi sprzedającemu następuje w momencie dokonania wpisu w CRA przeniesienia Akcji na rzecz Klienta kupującego, chyba że zarówno Klient sprzedający i Klient kupujący wskażą inaczej.
5. Z zastrzeżeniem ust. 3 i ust. 4, w dniu, o którym mowa w §27 ust. 2 Dom Maklerski rozlicza transakcję.
6. Dom Maklerski przekazuje środki pieniężne Klientowi sprzedającemu wynikające z rozliczenia transakcji na rachunek bankowy lub pieniężny wskazany w Zleceniu lub w załączniku do Umowy.
7. Po rozliczeniu transakcji Klienci otrzymują zawiadomienie o zawarciu transakcji na rynku niepublicznym na zasadach opisanych w §30.

§29.

Klient ma obowiązek sprawdzić prawidłowość otrzymanego zawiadomienia o zawarciu transakcji na rynku niepublicznym i zgłosić wszystkie zastrzeżenia (reklamacje). Zasady rozpatrywania skarg zostały określone w §36.

§30.

1. Dom Maklerski po wykonaniu Zlecenia, w odniesieniu do tego Zlecenia:
 - 1) niezwłocznie dostarcza Klientowi na Trwałym nośniku informacji najważniejsze informacje dotyczące wykonania Zlecenia;
 - 2) możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego Dnia Roboczego po wykonaniu Zlecenia przesyła Klientowi na Trwałym nośniku informacji powiadomienie potwierdzające jego wykonanie lub – w przypadku gdy Dom Maklerski otrzymuje potwierdzenie od osoby trzeciej – nie później niż pierwszego Dnia Roboczego po odbiorze potwierdzenia od osoby trzeciej.
2. Powiadomienia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) nie stosuje się, gdy potwierdzenie zawiera te same informacje, co potwierdzenie, które ma być bezzwłocznie wysłane Klientowi przez inną osobę.
3. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 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 oznaczenie Klienta,
 - 3) datę i czas zawarcia transakcji,
 - 4) rodzaj zlecenia,
 - 5) identyfikator zlecenia
 - 6) oznaczenie miejsca wykonania,
 - 7) oznaczenie Akcji,
 - 8) liczbę Akcji będących przedmiotem zlecenia,
 - 9) cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie (cenę jednostkową),
 - 10) łączną wartość transakcji (cenę ogółem),
 - 11) całkowitą sumę pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia, oraz - na żądanie Klienta - zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania Zlecenia,

- 12) obowiązki Klienta związane z rozliczeniem transakcji, w tym terminy, w których Klient powinien dokonać płatności oraz odpowiednie dane rachunku, o ile takie dane i obowiązek nie zostały wcześniej podane do wiadomości Klienta.
- 13) w przypadku gdy kontrahentem Klienta był Dom Maklerski lub dowolna osoba wchodząca w skład grupy, do której należy Dom Maklerski lub inny klient Domu Maklerskiego – wskazanie tego faktu.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 są przesyłane na adres poczty elektronicznej Klienta, chyba że Klient inaczej postanowił w dyspozycji sposobu odbioru korespondencji.
3. W przypadku, gdy Zlecenie jest wykonywane w kilku transzach, Dom Maklerski może przekazać Klientowi informację, o której mowa w ust. 3 pkt 9) powyżej dotyczącą ceny każdej transzy lub ceny średniej. Dom Maklerski na żądanie Klienta przekaze dane zawierające wskazanie cen po jakich wykonane zostały poszczególne transze.
4. Niezależnie od powyższych postanowień Dom Maklerski na żądanie Klienta przekaze informacje dotyczącą aktualnego stanu wykonania Zlecenia.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§31.

1. Dom Maklerski w trybie Zarządzenia Dyrektora Domu Maklerskiego ma prawo określić szczegółowe zasady wykonywania poszczególnych czynności, o ile nie zostało to wcześniej określone w Regulaminie. Zarządzenia Dyrektora Domu Maklerskiego nie mogą zmieniać postanowień niniejszego Regulaminu i Umowy. Ogłoszenie Zarządzeń Dyrektora Domu Maklerskiego oraz ich zmiany dokonywane jest poprzez zamieszczenie na Stronie internetowej. Aktualne Zarządzenia Dyrektora Domu Maklerskiego dostępne są również w Punkcie Obsługi Klienta.
2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie swoich zobowiązań wynikających z Umowy, Regulaminu lub przepisów prawa, o ile takie niewykonanie lub nienależyte wykonanie wynika z okoliczności, za które nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności gdy wynika to z podrobienia lub przerobienia jakichkolwiek podpisów na dokumentach dostarczanych Domowi Maklerskiemu, innych przypadków nieautentyczności dokumentów dostarczanych Domowi Maklerskiemu lub nieprawdziwości składanych oświadczeń i informacji.
3. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności związanej z niepełnością lub nieprawdziwością lub z niezgodnością ze stanem faktycznym lub prawnym danych zawartych w informacjach, dokumentach oraz oświadczeniach przekazanych Domowi Maklerskiemu.
4. W zakresie wykonywania usługi wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Akcji oraz przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Akcji podlegających rejestracji w CRA, Dom Maklerski nie udziela porad inwestycyjnych ani rekomendacji, chyba że Dom Maklerski zawarł z Klientem umowę o doradztwo inwestycyjne.

§32.

1. Klient zobowiązany jest złożyć pisemną dyspozycję określającą sposób odbioru korespondencji związanej z działaniem Klienta w Domu Maklerskim.
2. W przypadku Zlecenia przekazywania wyżej wymienionej korespondencji pocztą na wskazany przez Klienta adres, Dom Maklerski jest uprawniony do pobierania z tego tytułu opłat w wysokości określonej w Tabeli opłat i prowizji.
3. Jeżeli Klient nie złoży żadnej dyspozycji dotyczącej sposobu odbioru korespondencji, to korespondencja zostanie wysłana pocztą na adres Klienta wskazany w Umowie.
4. Zmiana sposobu odbioru korespondencji przez Klienta oraz zmiana danych osobowych Klienta nie wymaga podpisywania aneksu do Umowy i następuje w drodze przekazania przez Klienta do Domu Maklerskiego formularza aktualizacji danych wg wzoru obowiązującego w Domu Maklerskim. Formularz aktualizacji danych może być złożony przez Klienta w formie pisemnej osobiście, drogą korespondencyjną lub w postaci elektronicznej z kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
5. Zarządzenie Dyrektora Domu Maklerskiego może określić rodzaj, tryb i warunki przekazywania przez Klienta do Domu Maklerskiego informacji dotyczących Klienta w innej formie niż wymieniona w ust. 4.

§33.

1. W zakresie określonym w obowiązujących przepisach prawa, Dom Maklerski zapisuje korespondencję elektroniczną oraz nagrywa rozmowy telefoniczne prowadzone w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi w postaci przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Akcji oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Akcji.
2. W zakresie określonym w obowiązujących przepisach prawa, Dom Maklerski nagrywa również rozmowy telefoniczne oraz zapisuje korespondencję elektroniczną, związane z czynnościami, które mogłyby skutkować świadczeniem jednej z usług maklerskich, o których mowa w ust. 1, nawet jeżeli w wyniku prowadzenia tych rozmów lub korespondencji nie dochodziłoby do świadczenia usługi.
3. Kopia nagrań rozmów z Klientem i korespondencji z Klientem będzie udostępniana na żądanie osoby uprawnionej przez okres wymagany przepisami prawa, nie krótszy niż 5 lat.

Oplaty i prowizje

§34.

1. Za świadczenie usług maklerskich Dom Maklerski pobiera opłaty i prowizje w wysokościach i terminach określonych w Tabeli opłat i prowizji zatwierdzonej przez Zarząd Domu Maklerskiego.
2. Opłaty i prowizje są uiszczane na rachunek Domu Maklerskiego zgodnie z §15.
3. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji dokonywane są w trybie i terminach analogicznych do zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji korzystne dla Klientów (obniżenie opłat i prowizji, zwiększenie oprocentowania środków pieniężnych) nie wymagają zachowania trybu i terminów przewidzianych dla zmiany Regulaminu i wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia w Domu Maklerskim.
4. Bez uszczerbku dla §36 ust. 1, Dom Maklerski może dokonać zmiany w Tabeli opłat i prowizji także w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany cen towarów i usług, co wynika z opublikowanego przez Główny Urząd Statystyczny wskaźnika inflacji,
 - 2) zmiany ceny energii elektrycznej, usług telekomunikacyjnych oraz usług pocztowych,
 - 3) zmiany wysokości podatków i opłat publicznoprawnych,
 - 4) zmiany opłat uiszczanych przez Dom Maklerski na rzecz organów nadzoru.
5. Dom Maklerski jest uprawniony do okresowego obniżania lub zawieszania opłat i prowizji wynikających z Tabeli opłat i prowizji (promocja). Promocja nie stanowi zmiany Tabeli opłat i prowizji.
6. W przypadku braku uiszczenia przez Klienta należności wobec Domu Maklerskiego, Dom Maklerski ma prawo zaspokoić swoje roszczenia ze środków pieniężnych znajdujących się na innych rachunkach w Domu Maklerskim należących do Klienta. Jeżeli na rachunkach Klienta w Domu Maklerskim nie ma środków pieniężnych, z których Dom Maklerski mógłby zaspokoić swoje należności, Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do powstrzymania się od realizacji wobec Klienta obowiązków wynikających z zawartych z Klientem umów świadczenia usług do czasu wniesienia przez Klienta zaległych opłat z tytułu opłat i prowizji.
7. Klient upoważnia Dom Maklerski do działania na posiadanych przez Klienta rachunkach w Domu Maklerskim na zasadach określonych w ust. 6.
8. Dom Maklerski przekazuje Klientom na Trwałym nośniku informację o kosztach i opłatach, o której mowa w art. 50 ust. 9 Rozporządzenia 2017/565, w przypadkach wskazanych w 50 ust. 9 Rozporządzenia 2017/565.
9. Opłaty i prowizje obciążają Klienta, chyba że Tabela opłat i prowizji stanowi inaczej.

Skargi

§35.

1. Zastrzeżenia lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Dom Maklerski lub wykonywanej przez Dom Maklerski działalności maklerskiej (dalej „Skargi”), Klient może złożyć:
 - 1) w postaci papierowej:
 - a) osobiście w Domu Maklerskim lub w Punkcie Obsługi Klienta lub
 - b) korespondencyjnie na adres Domu Maklerskiego podany na stronie internetowej <https://bossa.pl/oferta/dokumenty/reklamacje>
 - 2) w postaci elektronicznej:
 - a) za pośrednictwem Aplikacji, a jeżeli Klient nie ma dostępu do Aplikacji na adres e – mail: cra@bossa.pl lub
 - b) na adres Domu Maklerskiego do e-Doręczeń: AE:PL-28513-34552-RUAHR-30,
 - 3) ustnie:
 - a) telefonicznie, dzwoniąc pod numery wskazane na stronie internetowej

<https://bossa.pl/oferta/dokumenty/reklamacje> lub

- b) osobiście w Punkcie Obsługi Klienta.
2. Skarga powinna zawierać informacje pozwalające w sposób niewątpliwy ustalić tożsamość Klienta (imię i nazwisko/nazwę podmiotu innego niż osoba fizyczna, nr PESEL/nr rejestru), zastrzeżenie Klienta jak i jego roszczenie.
3. Wniesienie przez Klienta Skargi niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń może ułatwić i przyspieszyć rzetelne rozpatrywanie Skargi przez Dom Maklerski.
4. Klient może złożyć Skargę za pośrednictwem pełnomocnika.
5. Na żądanie Klienta, Dom Maklerski potwierdza otrzymanie Skargi Klienta zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji wskazaną w Umowie, chyba że Klient w Skardze wskaże inny sposób doręczenia potwierdzenia, w szczególności zażąda potwierdzenia na piśmie lub wskaże adres e-mail, na jaki chciałby uzyskać potwierdzenie otrzymania Skargi od Domu Maklerskiego.
6. Dom Maklerski rozpatruje Skargę bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od daty jej wpływu, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi we wskazanym terminie, termin ten może zostać wydłużony do maksymalnie 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Klientowi przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia oraz przewidywanego terminu rozpatrzenia Skargi i udzielenia odpowiedzi. Do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi na Skargę, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez Dom Maklerski przed jego upływem.
7. W przypadku, gdy treść Skargi nasuwa wątpliwości, co do jej przedmiotu, Dom Maklerski występuje do Klienta o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia, z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków skutkować może niemożliwością prawidłowego rozpoznania Skargi i ustosunkowania się do okoliczności lub roszczeń podniesionych w jej treści.
8. Odpowiedź na Skargę jest przekazywana Klientowi zgodnie z dyspozycją odbioru korespondencji wskazaną w Umowie, chyba że Klient w Skardze wskaże inny sposób doręczenia odpowiedzi, w szczególności wskaże adres e-mail na jaki chciałby uzyskać odpowiedź Domu Maklerskiego. Od 13 lutego 2026 r. odpowiedź na Skargę będzie przekazywana zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie z dnia 17 października 2025 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej:
 - 1) jeżeli Klient złoży Skargę w postaci elektronicznej, odpowiedź zostanie udzielona w postaci elektronicznej, chyba że Klient wniesie o przekazanie odpowiedzi w postaci papierowej;
 - 2) jeżeli Klient złoży Skargę w postaci papierowej, odpowiedź zostanie udzielona w postaci papierowej, chyba że Klient wniesie o przekazanie odpowiedzi w postaci elektronicznej;
 - 3) jeżeli Klient złoży Skargę ustnie, odpowiedź zostanie udzielona w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta.
9. W przypadku negatywnego dla Klienta rozpatrzenia Skargi przez Dom Maklerski, Klientowi przysługuje prawo zwrócenia się w tej samej sprawie w formie wskazanej w ust. 1 do Zarządu Domu Maklerskiego w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na Skargę. Zarząd Domu Maklerskiego rozpatrzy Skargę w ciągu 30 dni od daty wpływu, a odpowiedź zostanie przekazana Klientowi zgodnie z zasadami określonymi w ust. 8.
10. Niezależnie od postępowania skargowego, w przypadku sporu z Domem Maklerskim, Klient może:
 - 1) zawrzeć ugodę na podstawie negocjacji przeprowadzonych z Domem Maklerskim,
 - 2) zwrócić się o pomoc do miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta,
 - 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
 - 4) przedstawić Domowi Maklerskiemu propozycję zawarcia pisemnej umowy w sprawie poddania sporu pod rozstrzygnięcie Sądu Polubownego (zapisu na sąd polubowny) przy Komisji Nadzoru Finansowego, przy czym Dom Maklerski może odmówić zawarcia takiej umowy,
 - 5) wnieść powództwo do właściwego sądu powszechnego.
11. Po wyczerpaniu postępowania skargowego, o którym mowa w ust. 1-8 lub ust. 9 powyżej, Klient będący konsumentem w rozumieniu Kodeksu Cywilnego, może wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich do podmiotu uprawnionego do prowadzenia takiego postępowania w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, którym jest Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl) oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl), przy czym Dom Maklerski może nie wyrazić zgody na wzięcie udziału w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego.
12. W przypadku uznania przez Dom Maklerski Skargi za zasadną, Dom Maklerski eliminuje stwierdzone uchybienia, postępuje zgodnie z żądaniem Skargi lub doprowadza do stanu, który powstałby, gdyby do zdarzenia będącego podstawą Skargi nie doszło, lub naprawia szkodę. Powyższe stosuje się odpowiednio do częściowego uznania Skargi.

13. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg są dostępne na Stronie internetowej oraz w POK DM.

Tryb wprowadzania zmian do Regulaminu i Umowy

§36.

1. W przypadku wystąpienia ważnych przyczyn Dom Maklerski zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do niniejszego Regulaminu. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają lub mogą mieć wpływ na działalność Domu Maklerskiego, w tym na świadczone przez Dom Maklerski usługi lub na obsługę Klientów,
 - 2) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni,
 - 3) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do istniejącej lub zmienionej wykładni przepisów prawa, wynikającej z orzeczeń sądów, decyzji, uchwał, rekomendacji, stanowisk, wytycznych lub innych aktów organów administracji,
 - 4) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do wymogów związanych z ochroną praw konsumenta,
 - 5) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do orzeczeń sądów, decyzji, uchwał, rekomendacji, stanowisk, wytycznych lub innych aktów organów administracji skierowanych do Domu Maklerskiego,
 - 6) zmianę zakresu prowadzonej przez Dom Maklerski działalności lub zmianę zakresu świadczonych usług lub sposobu ich świadczenia, w tym wprowadzenie, zmianę lub wycofanie produktów,
 - 7) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo doprecyzowanie postanowień budzących wątpliwości w praktyce stosowania albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie,
 - 8) konieczność dostosowania Regulaminu do warunków rynkowych, w tym do oferty konkurencyjnych podmiotów prowadzących działalność maklerską, zmian technologicznych, zmian funkcjonowania rynku instrumentów finansowych lub papierów wartościowych,
 - 9) konieczność dostosowania Regulaminu do regulacji wprowadzonych przez podmioty rynku finansowego mające wpływ na działalność prowadzoną przez Dom Maklerski, np. GPW, KDPW, Komisję lub podmioty właściwe w sprawach ochrony konkurencji i konsumentów, np. UOKIK,
 - 10) konieczności dostosowania postanowień Regulaminu w razie zmiany Regulaminu CRA.
2. Dom Maklerski jest zobowiązany do przekazywania Klientom zmian do Regulaminu przed ich wejściem w życie, w terminie umożliwiającym wypowiedzenie Umowy.
3. W przypadku wprowadzenia zmian do Regulaminu będą one przekazywane Klientowi zgodnie ze złożoną przez Klienta dyspozycją sposobu odbioru korespondencji, w terminie 14 dni przed wejściem w życie zmian do Regulaminu. W przypadku, gdy Klient nie wniesie w powyższym terminie zastrzeżeń dotyczących treści zmian do Regulaminu lub nie wypowie Umowy, Dom Maklerski będzie to traktował jako akceptację tych zmian.
4. Wniesienie przez Klienta zastrzeżeń uznawane będzie za wypowiedzenie Umowy. W okresie wypowiedzenia nie mają zastosowania postanowienia zmienionego Regulaminu.
5. Brak oświadczenia woli Klienta o rozwiązaniu uważa się po upływie terminu, o którym mowa w ust. 3, za wyrażenie zgody na zmianę warunków wynikającą ze zmiany postanowień Regulaminu.
6. Dom Maklerski może każdą przesyłkę przesłać Klientowi listem poleconym, za potwierdzeniem odbioru lub pocztą elektroniczną, jeżeli uzna to za celowe lub uzasadnione okolicznościami.

Wypowiedzenie Umowy oraz jej wygaśnięcie

§37.

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić na skutek wypowiedzenia Umowy złożonego przez Klienta lub Dom Maklerski oraz na skutek śmierci Klienta będącego osobą fizyczną, likwidacji lub upadłości Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.
2. Umowa wygasa po przeprowadzeniu transakcji incydentalnej lub utraci ważności Zlecenia w przypadku transakcji incydentalnej.

§38.

1. Wypowiedzenie Umowy przez Dom Maklerski może nastąpić w szczególności w następujących przypadkach:
 - 1) Klient zalega z zaplaceniem należnych opłat dłużej niż 1 miesiąc,
 - 2) naruszenia przez Klienta postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 3) naruszenia przez Klienta przepisów prawa, w tym przepisów Ustawy,

- 4) przedłożenia przez Klienta dokumentów sfałszowanych lub poświadczających nieprawdę
 - 5) wpisania Klienta, jego reprezentanta lub Beneficjenta rzeczywistego na Listę sankcyjną,
 - 6) wpisania Klienta na listę ostrzeżeń publicznych prowadzoną przez Komisję,
 - 7) naruszania przez Klienta obowiązujących zasad współżycia społecznego,
 - 8) w przypadku Klienta kupującego niezdeponowanie w Domu Maklerskim kwoty zapewniającej co najmniej pełne pokrycia ceny kupowanych Akcji oraz prowizji maklerskiej, zgodnie z postanowieniami Regulaminu, chyba że rozliczenie finansowe z tytułu zawieranej transakcji następuje bezpośrednio pomiędzy stronami transakcji lub Dom Maklerski zgodził się na realizację transakcji bez pełnego pokrycia opłat i prowizji należnych Domowi Maklerskiemu,
 - 9) gdy zgodnie z art. 41 ust. 1, art. 46 ust. 2 pkt 1) oraz art. 44 ust. 1 pkt 4) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, Dom Maklerski nie będzie mógł zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
2. Decyzję o wypowiedzeniu przez Dom Maklerski umowy z Klientem podejmuje Dyrektor Domu Maklerskiego.
 3. Dom Maklerski o fakcie wypowiedzenia Umowy informuje Klienta poprzez wręczenie Klientowi lub przesłanie listem poleconym ww. wypowiedzenia.
 4. Rozwiązanie, odstąpienie lub wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
 5. Termin wypowiedzenia wynosi 14 dni.

§39.

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

§40.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2026 r.