

REGULAMIN OGÓLNY ORAZ POLITYKA REKLAMACJI

SPÓŁKI

WINNERS INVESTMENTS O.C.P., A.S.

Zatwierdzono w dniu 1 lutego 2023 r.

Ten dokument zawiera 40 stron



SPIS TREŚCI

	PREAMBUŁA	3
1.	OGÓLNE ZASADY I WARUNKI	4
2.	DEFINICJE	6
3.	PRZEPISY OGÓLNE	11
4.	ZAWARCIE UMOWY POMIĘDZY PODMIOTEM DOKONUJĄCYM OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI A KLIENTEM	12
5.	IDENTYFIKACJA KLIENTA	15
6.	OCHRONA AKTYWÓW KLIENTA	17
7.	INFORMACJE PRZEDKONTRAKTOWE DLA KLIENTA	18
8.	POZOSTAŁE INFORMACJE DLA KLIENTA	19
9.	INFORMACJE O RYZYKU RYNKOWYM	19
10.	ŚRODKI KOMUNIKACJI POMIĘDZY PODMIOTEM DOKONUJĄCYM OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI A KLIENTEM	20
11.	OŚWIADCZENIA KLIENTA, PRAWA I OBOWIĄZKI KLIENTA	21
12.	PRZYRZECZENIE ODSZKODOWANIA	23
13.	PRAWA I OBOWIĄZKI PODMIOTU DOKONUJĄCEGO OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI	24
14.	CENNIK USŁUG I TABELA OPŁAT	26
15.	ZLECENIA KLIENTA	26
16.	ORGANIZOWANIE ZAKUPU I SPRZEDAŻY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	28
17.	ZARZĄDZANIE PORTFELEM	28
18.	DORADZTWO INWESTYCYJNE	30
19.	ZARZĄDZANIE I PRZECHOWYWANIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTA	31
20.	ROZLICZENIA MIĘDZY KLIENTEM A PODMIOTEM DOKONUJĄCYM OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI	32
21.	ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SZKODY	33
22.	CESJA PRAW I WIERZYTELNOŚCI KLIENTA	34
23.	ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI PODMIOTU DOKONUJĄCEGO OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI	34
24.	ROZWIĄZANIE UMOWY (POROZUMIENIE, WYPOWIEDZENIE, ODSTĄPIENIE)	34
25.	KONFLIKT INTERESÓW	36
26.	ROZPATRYWANIE REKLAMACJI	36
27.	PROCEDURA REKLAMACYJNA	36
28.	PRZEPISY KOŃCOWE	39



PREAMBUŁA

Winners Investments o.c.p., a.s., siedziba: Mlynské Nivy 73, 821 05 Bratysława - Ružinov, Republika Słowacka, REGON: 55 111 459, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym Sądu Miejskiego Bratysława III, Sekcja: Sa, Numer: 7502/B (zwana dalej „**Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi**” lub „**Spółką**”), publikuje następujący Regulamin Ogólny (zwany dalej „**Regulaminem**”) oraz Politykę Reklamacji w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych, działalności inwestycyjnej oraz usług dodatkowych zgodnie z zezwoleniem udzielonym Spółce decyzją Narodowego Banku Słowacji nr ewid. 100-000-424-266 w aktach nr.NBS1-000-067-374, a które weszło w życie w dniu 7 grudnia 2022 roku (zwanym dalej „**Usługami**” lub również „**Usługą**”), w celu uregulowania podstawowych praw i obowiązków pomiędzy Klientem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi w zakresie świadczenia Usług, w szczególności w zakresie przyjmowania, przekazywania i realizacji zleceń Klienta, zarządzania portfelem kKlienta, ewidencji, zarządzania, przechowywania, nabywania lub zbywania instrumentów finansowych i innych papierów wartościowych w imieniu Klienta.



1. OGÓLNE ZASADY I WARUNKI

- 1.1. Postanowienia niniejszego Regulaminu podlegają obowiązującym przepisom Ustawy nr 566/2001 Dz.U. o Papierach Wartościowych i Usługach Inwestycyjnych oraz o zmianach niektórych ustaw, z późniejszymi zmianami (zwanej dalej „Ustawą” lub również jako „**Ustawa o Papierach Wartościowych**”), obowiązującym przepisom Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 (zwanym dalej „**Rozporządzeniem**”) uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE (zwanej dalej „**MiFID II**”), ustawie nr 513/1991 Sb, Kodeks Handlowy z późniejszymi zmianami (zwanym dalej „**Kodeksem Handlowym**”), ustawie nr 40/1964 Dz. U., Kodeks Cywilny z późniejszymi zmianami, a także przepisom innych ogólnie obowiązujących regulacji prawnych związanych ze świadczeniem Usług lub mających zastosowanie do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi lub do relacji pomiędzy Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi a Klientem. Niniejszy Regulamin jest publikowany i dostępny dla klientów Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi w formie elektronicznej na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi (www.mooninvest.pl), a także w formie pisemnej w miejscach realizacji zleceń oraz w siedzibie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi. Niniejszy Regulamin jest wiążący dla Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi oraz Klienta w całości i stanowi integralną część umowy o świadczenie Usług pomiędzy Klientem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi, która odwołuje się do niniejszego Regulaminu (zwanej dalej „**Umową**” lub również „**Umowami**”). Stosunek umowny pomiędzy Klientem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi nawiązuje się poprzez podpisanie Umowy, której przedmiotem jest świadczenie Usług. Szczególne pisemne porozumienie stron zawarte w Umowie może wyłączyć ważność niektórych postanowień lub odmiennie uregulować niektóre prawa i obowiązki wynikające z niniejszego Regulaminu. Niniejszy Regulamin reguluje również stosunki prawne wynikające z Umów o świadczenie Usług, których świadczenia Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zaprzestał i/lub zastąpił inną nazwą i/lub rodzajem Usługi.
- 1.2. Aktualne i obowiązujące brzmienie Regulaminu Ogólnego (zwanego dalej „Regulaminem”) jest dostępne na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, a Klient otrzymuje Regulamin jako część Umowy po jej podpisaniu.
- 1.3. Podpisując Umowę klient oświadcza, że otrzymał Regulamin, zapoznał się z nim oraz akceptuje jego postanowienia.
- 1.4. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do jednostronnej zmiany Regulaminu, przy czym każda zmiana wchodzi w życie i staje się wiążąca dla obu stron w terminie określonym w nowym brzmieniu Regulaminu. Nowy Regulamin musi zostać opublikowany na stronie internetowej nie później niż 15 dni przed datą jego wejścia w życie, chyba że Umowa stanowi inaczej.
- 1.5. Aktualne postanowienia Regulaminu stają się częścią Umowy.
- 1.6. Brak zgody Klienta na zmianę w Regulaminie jest równoznaczny, dla celów tej Umowy, z pisemnym wypowiedzeniem Umowy pod warunkiem, że pisemny brak zgody Klienta wpłynie do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi w ciągu 15 dni od dnia opublikowania



nowego Regulaminu. Wypowiedzenie dokonane na podstawie zdania poprzedniego jest skuteczne w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym pisemny brak zgody Klienta na Regulamin został doręczony do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.

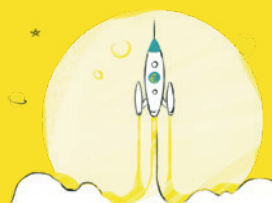
- 1.7. Jeżeli Klient nie doręczy w terminie określonym w punkcie poprzedzającym pisemnego braku zgody wobec zmiany w Regulaminie, przyjmuje się, że Klient taką zgodę wyraża, a wzajemne stosunki reguluje zmienione brzmienie Regulaminu od dnia wejścia w życie nowego Regulaminu, chyba że Umowa stanowi inaczej.
- 1.8. Jeżeli Umowa reguluje stosunki pomiędzy klientem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi w sposób odbiegający od niniejszego Regulaminu, zapisy Umowy pomiędzy Stronami mają pierwszeństwo przed zapisami Regulaminu.



2. DEFINICJE

Na potrzeby niniejszego Regulaminu poniższe terminy i skróty mają następujące znaczenie:

- 2.1. Ustawa o **AML** to Ustawa nr 297/2008 Dz.U. o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu, z późniejszymi zmianami.
- 2.2. **ATS** jest automatycznym systemem handlu papierami wartościowymi na Giełdzie Papierów Wartościowych w Bratysławie SA (Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.).
- 2.3. **Narzędzie Uwierzelniające** jest narzędziem wydanym i/lub przekazanym przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi klientowi, za pomocą którego klient loguje się/uwierzelnia swoje dane na potrzeby komunikacji elektronicznej. Nazwa użytkownika i hasło to narzędzia uwierzelniania.
- 2.4. **Narzędzie Autoryzacyjne** jest narzędziem wydanym i/lub przekazanym przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi klientowi, za pomocą którego klient dokonuje autoryzacji podczas logowania się do środków komunikacji elektronicznej lub podczas innych czynności. Narzędzie Autoryzacyjne to autoryzacyjna wiadomość email lub SMS zawierająca kod zabezpieczający, który jest niezbędny w celu autoryzacji klienta w systemie komunikacji elektronicznej.
- 2.5. **All** to skrót od aliquot interest income.
- 2.6. **Narzędzie Bezpieczeństwa** to wspólne określenie dla Narzędzia Autoryzacyjnego oraz Narzędzia Uwierzelniającego.
- 2.7. **Kod bezpieczeństwa** to kod numeryczny lub inne dane generowane przez Narzędzie Autoryzacyjne, wykorzystywane do autoryzacji klienta.
- 2.8. **BSE** oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Bratysławie SA (Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.), adres siedziby: Vysoká 17, 811 06 Bratysława, REGON: 00 604 054, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym Sądu Okręgowego Bratysława I, Sekcja: Sa, Numer: 117/B.
- 2.9. **Obrót Giełdowy** to handel instrumentami finansowymi na BSE lub innej giełdzie.
- 2.10. **Cennik Usług** oznacza cennik usług oraz tabelę opłat (zwanymi dalej „Cennikiem Usług” lub „Tabelą Opłat”) publikowane przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w celu ustalenia opłat i prowizji za poszczególne Usługi i produkty oferowane przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi i świadczone na rzecz klienta Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi. Cennik Usług dostępny jest w formie elektronicznej na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi oraz w formie papierowej w siedzibie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi i miejscach realizacji zleceń. Cennik Usług stanowi załącznik do każdej Umowy, w brzmieniu obowiązującym na dzień podpisania Umowy.



- 2.11. **CSD** oznacza Centralny Depozyt Papierów Wartościowych Republiki Słowackiej SA (Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.), adres siedziby: ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, REGON: 31 338 976, zarejestrowany w Rejestrze Handlowym Sądu Okręgowego Bratislava I, Sekcja: Sa, Numer: 493/B.
- 2.12. **Papier Wartościowy** to zapis pieniężny w formie określonej przez prawo, wraz z prawami z nim związanymi wynikającymi z Ustawy o Papierach Wartościowych i ustaw szczególnych, w szczególności prawem do żądania określonych świadczeń właścicielskich lub wykonywania określonych praw wobec osób wskazanych przez prawo (art. 2 ust. 1 Ustawy o Papierach Wartościowych). Lista papierów wartościowych jest określona w art. 2 ust. 2 Ustawy o Papierach Wartościowych.
- 2.13. **DvP** (delivery versus payment) to rodzaj rozliczenia transakcji na Papierach Wartościowych, który opiera się na przekazaniu Papieru Wartościowego w zamian za przekazanie środków klienta.
- 2.14. **EBC** to skrót od Europejskiego Banku Centralnego.
- 2.15. **Komunikacja Elektroniczna** to usługa Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi umożliwiająca klientowi zdalną komunikację z Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi za pośrednictwem określonego sprzętu technicznego i oprogramowania.
- 2.16. **Emisja Papierów Wartościowych** to zbiór zamiennych papierów wartościowych (art. 7 ust. 3 Ustawy o Papierach Wartościowych).
- 2.17. **Cena Emisyjna** papieru wartościowego to cena, po której emitent sprzedaje papier wartościowy w momencie jego emisji (art. 7 ust. 6 Ustawy o Papierach Wartościowych).
- 2.18. **Emitentem Papierów Wartościowych** jest osoba prawna lub osoba fizyczna, która wyemitowała, emituje lub postanowiła wyemitować papier wartościowy zgodnie z Ustawą o Papierach Wartościowych lub przepisami szczególnymi (art. 7 ust. 1 Ustawy o Papierach Wartościowych).
- 2.19. Dla celów niniejszego Regulaminu, **Instrumentami Finansowymi** są w szczególności zbywalne papiery wartościowe [art. 5 ust. 1 lit. a) Ustawy o Papierach Wartościowych], instrumenty rynku pieniężnego [art. 5 ust. 1 lit. b) Ustawy o Papierach Wartościowych], papiery wartościowe i udziały w funduszach zbiorowego inwestowania [art. 5 ust. 1 lit. c) Ustawy o Papierach Wartościowych] oraz papiery wartościowe wyemitowane poza terytorium Republiki Słowackiej, które niosą ze sobą prawa podobne do praw związanych z powyższymi papierami wartościowymi (art. 2 ust. 2 i Art. 5 Ustawy o Papierach Wartościowych).
- 2.20. **Agent Finansowy** to pośrednik usług inwestycyjnych, czynności inwestycyjnych i usług dodatkowych świadczonych przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi, działający w imieniu i na rachunek Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi przy zawieraniu Umów o świadczenie usług.
- 2.21. **Inwestycyjny Fundusz Gwarancyjny** jest funduszem zasilanym wpłatami od podmiotów dokonujących obrotu papierami wartościowymi, do którego wpłat dokonuje również Podmiot Prowadzący Obrót Papierami Wartościowymi, którego zadaniem jest zapewnienie rekompensaty za niedostępne aktywa klientów otrzymane przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w ramach świadczenia Usług, na warunkach określonych w Ustawie o Papierach Wartościowych.



- 2.22. **Wartość Portfela Klienta** to całkowita wartość portfela klienta, obliczana jako suma aktualnych wartości instrumentów finansowych i funduszy znajdujących się w portfelu klienta.
- 2.23. **System Informatyczny** to system informatyczny Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi dostępny na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, w którym Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zakłada przede wszystkim skrzynki pocztowe Klientów, i który służy do komunikacji elektronicznej.
- 2.24. **Inwestowanie** to proces polegający na wyborze strategii inwestycyjnej, podpisaniu Umowy oraz przekształceniu środków finansowych i/lub papierów wartościowych w instrumenty finansowe w celu zwiększania ich wartości.
- 2.25. **Doradztwo Inwestycyjne** odnosi się do zapewnienia klientowi indywidualnej rekomendacji na jego prośbę lub z inicjatywy dostawcy usług inwestycyjnych w związku z jedną lub więcej transakcjami na instrumentach finansowych.
- 2.26. **Strategia Inwestycyjna** odnosi się do strategii, która określa konkretny sposób inwestowania w Instrumenty Finansowe podczas tworzenia portfela klienta w celu stworzenia portfela, który będzie akceptowalny dla klienta pod względem zwrotów z inwestycji i poziomu ryzyka. Strategia Inwestycyjna zawiera również metodę dywersyfikacji ryzyka w zależności od rodzaju aktywów finansowych. Wybierając Strategię Inwestycyjną, Klient ponosi pełne ryzyko związane z kształtowaniem się poszczególnych walut i kursów instrumentów finansowych.
- 2.27. **ISIN** to oznaczenie papieru wartościowego zgodnie z systemem International Securities Identification Numbering (art. 7 ust. 4 Ustawy o Papierach Wartościowych).
- 2.28. **Klient** lub **klient** to osoba fizyczna lub osoba prawna, z którą Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zawarł umowę o świadczenie usług inwestycyjnych lub która prowadzi negocjacje w sprawie nawiązania stosunku umownego z Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi. Klientem w ramach Umowy może być również osoba małoletnia poniżej 18 roku życia reprezentowana przez opiekuna prawnego. Dane, które ze względu na swój charakter mogą nie być dostępne w przypadku osoby małoletniej (np. numer telefonu, email), należy zastąpić danymi opiekuna prawnego. Instrumenty finansowe są rejestrowane na nazwisko osoby małoletniej, ale do czasu ukończenia przez tę osobę 18 lat portfelem małoletniego zarządza opiekun prawny.
- 2.29. **Aktywa Klienta** to aktywa będące własnością Klienta, na które składają się środki pieniężne, lokaty strukturyzowane oraz instrumenty finansowe Klienta powierzone Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi w związku z wykonywaniem usługi inwestycyjnej lub usług dodatkowych zgodnie z art. 6 ust. 2 lit. a) Ustawy o Papierach Wartościowych, w tym instrumenty finansowe i środki pieniężne otrzymane za te wartości zgodnie z art. 81 ust. 1 i nast. Ustawy o Papierach Wartościowych.
- 2.30. **Skrzynka Poczta Klienta** to skrzynka pocztowa utworzona i utrzymywana przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi na rzecz Klienta Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, w Systemie Informatycznym Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, który jest dostępny na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi. Klient ma dostęp do Skrzynki Poczta Klienta za pomocą Narzędzia



Bezpieczeństwa. Skrzynka Pocztaowa Klienta służy głównie do wgrывania i składania zeskanowanych pisemnych zleceń klienta dla Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.

- 2.31. **Portfel Klienta** stanowi aktywa Klienta składające się z instrumentów finansowych, innych papierów wartościowych lub środków pieniężnych przeznaczonych na zakup instrumentów finansowych lub innych papierów wartościowych.
- 2.32. **Kwestionariusz Klienta** lub **Kwestionariusz** to formularz zawierający informacje na temat Klienta, jego sytuacji finansowej, zamiarów i celów inwestycyjnych, wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, zdolności do ponoszenia strat i apetytu na ryzyko oraz zdolności zrozumienia ryzyka związanego z inwestowaniem, które to dane Klient przekazuje Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi poprzez wypełnienie Kwestionariusza w formie pisemnej lub podczas rejestracji na wskazanej powyżej stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi. Kwestionariusz Klienta zawiera obowiązkowy test adekwatności i odpowiedniości, któremu Klient musi się poddać zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- 2.33. **Depozytariusz** to podmiot (w szczególności bank, bank zagraniczny, podmiot dokonujący obrotu papierami wartościowymi inny niż niniejszy Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi lub zagraniczny podmiot dokonujący obrotu papierami wartościowymi) prowadzący w szczególności ewidencję, zarządzanie lub przechowywanie instrumentów finansowych Klienta po uzgodnieniu z Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi, zawsze zgodnie ze zwyczajami danego rynku kapitałowego i obowiązującymi przepisami prawa.
- 2.34. **NBS** oznacza Narodowy Bank Słowacji, z siedzibą: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratysława, Republika Słowacka, utworzony na mocy ustawy nr 566/1992 Sb. o Narodowym Banku Słowacji, z późniejszymi zmianami.
- 2.35. **Klient Detaliczny** to klient należący do kategorii, do której stosuje się najwyższy poziom ochrony klienta zgodnie z Ustawą o Papierach Wartościowych. Definicja praw i obowiązków oraz status Klienta Detalicznego uregulowane są w dyrektywie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi dotyczącej zasad nadawania i zmian kategorii klienta.
- 2.36. **Dzień Obrotu** to każdy dzień, w którym dokonywane są transakcje na rynku kapitałowym. Na potrzeby niniejszego Regulaminu oznacza to każdy dzień roboczy, tj. z wyłączeniem dni wolnych od pracy i dni ustawowo wolnych od pracy oraz dni, w których Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie świadczy usług inwestycyjnych z przyczyn operacyjnych.
- 2.37. **Wzór Podpisu** to wzór podpisu Klienta i/lub osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta, w określony sposób i w zakresie udzielonego upoważnienia, jeżeli takie osoby są wskazane przez Klienta. Wzór podpisu jest częścią Umowy.
- 2.38. **Zlecenie** to zlecenie/-a realizacji Usług, składane telefonicznie, osobiście lub pocztą, w tym autoryzowane przez klienta zlecenie dostarczone do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi w związku z operacją wykonywaną za pomocą środków komunikacji elektronicznej. Klient może również złożyć zlecenie do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi za pośrednictwem Skrzynki Pocztaowej Klienta poprzez wgranie zeskanowanego pisemnego zlecenia do Skrzynki Pocztaowej Klienta, a takie zlecenie uznaje się za osobiście złożone, chyba że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi i Klient postanowią inaczej.



- 2.39. **Klient Profesjonalny** odnosi się do kategorii klientów, którzy posiadają kompetencje, doświadczenie i wiedzę, aby podejmować własne decyzje inwestycyjne i właściwie ocenić związane z nimi ryzyko. Klienci Profesjonalni to osoby określone w art. 8a ust. 2 Ustawy o Papierach Wartościowych.
- 2.40. **Procedura Reklamacyjna** jest częścią niniejszego dokumentu regulującą wzajemne prawa i obowiązki powstające pomiędzy Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi, a Klientem w związku z rozpatrywaniem reklamacji Klientów wobec Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi dotyczących jakości i prawidłowości świadczonych przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi Usług. Procedura Reklamacyjna Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi jest dostępna w formie elektronicznej na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, o której mowa powyżej, a także w siedzibie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi oraz w miejscach realizacji transakcji.
- 2.41. **Usługi** to (i) usługi inwestycyjne i działalność inwestycyjna zgodnie z art. 6 ust. 1 Ustawy o Papierach Wartościowych: przyjmowanie i przekazywanie zlecenia klienta dotyczącego jednego lub więcej instrumentów finansowych [art. 6 ust. 1 lit. a) Ustawy o Papierach Wartościowych]; realizacja zlecenia klienta na jego rachunek [art. 6 ust. 1 lit. b) Ustawy o Papierach Wartościowych] w odniesieniu do instrumentów finansowych; zarządzanie portfelem [art. 6 ust. 1 lit. d) Ustawy o Papierach Wartościowych] w odniesieniu do instrumentów finansowych; doradztwo inwestycyjne [art. 6 ust. 1 lit. e) Ustawy o Papierach Wartościowych] w odniesieniu do instrumentów finansowych; plasowanie instrumentów finansowych bez podejmowania wiążących zobowiązań [art. 6 ust. 1 lit. g) Ustawy o Papierach Wartościowych] w odniesieniu do instrumentów finansowych; (ii) usługi dodatkowe na mocy art. 6 ust. 2 Ustawy o Papierach Wartościowych: przechowywanie i administrowanie instrumentami finansowymi na rachunek klienta, w tym usługi powiernicze i usługi powiązane, takie jak zarządzanie środkami pieniężnymi/zabezpieczeniami [art. 6 ust. 2 lit. a) Ustawy o Papierach Wartościowych]; udzielanie kredytów lub pożyczek inwestorowi w celu umożliwienia mu przeprowadzenia transakcji na jednym lub większej liczbie instrumentów finansowych, w przypadku gdy firma udzielająca kredytu lub pożyczki jest zaangażowana w transakcję [art. 6 ust. 2 lit. b) Ustawy o Papierach Wartościowych]; doradztwo w zakresie struktury kapitałowej i strategii przemysłowej oraz doradztwo i usługi związane z połączeniem, fuzją, przekształceniem lub podziałem spółki, a także zakupem innych podmiotów [art. 6 ust. 2 lit. c) Ustawy o Papierach Wartościowych]; realizacja transakcji walutowych, jeżeli są one związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych [art. 6 ust. 2 lit. d) Ustawy o Papierach Wartościowych]; wykonywanie analiz inwestycyjnych i finansowych lub innych form ogólnej rekomendacji dotyczących transakcji na instrumentach finansowych [art. 6 ust. 2 lit. e) Ustawy o Papierach Wartościowych]; usługi związane z gwarantowaniem emisji instrumentów finansowych [art. 6 ust. 2 lit. f) Ustawy o Papierach Wartościowych].
- 2.42. **Rachunek** oznacza rachunek klienta posiadającego papiery wartościowe, na którym Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi lub Depozytariusz (zgodnie z ustaleniami z Klientem) ewidencjonuje aktywa klienckie będące własnością Klienta oddzielnie od aktywów Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi oraz oddzielnie od innych klientów Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 2.43. **Zwrot** oznacza zysk w danym okresie czasu ze sprzedaży papierów wartościowych, wykupów, kontraktów różnicowych, spłat wartości nominalnej, zwrotów otrzymanych z inwestycji w papiery



wartościowe w portfelu (np. dywidendy, odsetki) oraz odsprzedaży papierów wartościowych.

- 2.44. **Zagraniczny Papier Wartościowy** to papier wartościowy będący w obrocie poza terytorium Republiki Słowackiej lub papier wartościowy rozliczany poza terytorium Republiki Słowackiej.
- 2.45. **Umowa** oznacza umowę o świadczenie usług inwestycyjnych, czynności inwestycyjnych oraz usług dodatkowych w zakresie instrumentów finansowych i papierów wartościowych zawarta pomiędzy Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi a klientem.

3. PRZEPISY OGÓLNE

- 3.1. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest upoważniony do działania w imieniu i na rachunek Klienta przy składaniu zleceń klienta lub w związku ze świadczonymi usługami i czynnościami inwestycyjnymi. Na podstawie pełnomocnictwa szczególnego Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może reprezentować Klienta w zakresie wykonywania prawa głosu przez Klienta. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie jest uprawniony do prowadzenia obrotu we własnym imieniu oraz realizacji transakcji z Klientem na własny rachunek w rozumieniu art. 6 ust. 1 lit. c) Ustawy o Papierach Wartościowych.
- 3.2. Stosunek umowny pomiędzy Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi a Klientem podlega przepisom art. 566 Kodeksu Handlowego dotyczącym umów zlecenia.
- 3.3. Klient lub jego przedstawiciel jest zobowiązany, zgodnie z postanowieniami art. 73a ust. 1 i 2 Ustawy o Papierach Wartościowych, do przekazania i/lub umożliwienia uzyskania poprzez kopiowanie, skanowanie lub inne utrwalanie danych osobowych w zakresie przewidzianym w art. 73a ust. 1 Ustawy o Papierach Wartościowych.
- 3.4. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi, zgodnie z art. 73a ust. 3 Ustawy o Papierach Wartościowych jest uprawniony, nawet bez zgody i powiadomienia Klienta lub jego przedstawiciela, do weryfikacji, uzyskania, rejestrowania, przechowywania, wykorzystywania czy przetwarzania w inny sposób danych osobowych oraz innych danych w zakresie wynikającym z art. 73a ust. 1 Ustawy o Papierach Wartościowych. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do udostępniania i przekazywania osobom trzecim danych zgodnie z art. 73a ust. 1-3 Ustawy o Papierach Wartościowych.
- 3.5. Wszelkie informacje, w posiadanie których wejdą Strony w czasie obowiązywania Umowy, o ile nie są publicznie dostępne, są objęte tajemnicą i obie Strony są zobowiązane do zachowania ich w tajemnicy. Zobowiązanie do zachowania poufności trwa do momentu rozwiązania stosunku umownego. Nie dotyczy to przypadków, w których Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi lub Klient są zobowiązani do przekazania danych właściwym organom państwowym lub innym podmiotom na podstawie obowiązujących przepisów prawa.
- 3.6. W przypadku, gdy jakiegokolwiek postanowienia Umowy, niniejszego Regulaminu lub ich załączników staną się nieskuteczne w wyniku zmian w porządku prawnym Republiki Słowackiej, nie będzie to miało wpływu na skuteczność pozostałych postanowień Umowy i niniejszego Regulaminu.



- 3.7. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do podjęcia racjonalnych środków w celu zapobieżenia nieuprawnionemu wykorzystaniu instrumentów finansowych Klienta na rachunek własny lub na rachunek innej osoby, w szczególności:
- a) zawierać z klientami umowy dotyczące działań, jakie ma podjąć podmiot dokonujący obrotu papierami wartościowymi jeżeli klient nie posiada wystarczających środków na swoim rachunku w dniu rozliczenia, w szczególności pożyczając odpowiednie papiery wartościowe w imieniu klienta lub redukując pozycję;
 - b) monitorować przyszłą zdolność podmiotu dokonującego obrotu papierami wartościowymi do wywiązania się ze swoich zobowiązań w dacie rozrachunku oraz wprowadzić środki zaradcze na wypadek braku takiej zdolności; lub
 - c) monitorować i niezwłocznie żądać dostarczenia papierów wartościowych niedostarczonych na dzień i po dniu rozliczenia.

4. ZAWARCIE UMOWY POMIĘDZY PODMIOTEM DOKONUJĄCYM OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI A KLIENTEM

- 4.1. Klient akceptuje Umowę i wszystkie jej załączniki poprzez złożenie swojego podpisu pod Umową. Zawarcie Umowy poprzedzone jest identyfikacją i weryfikacją tożsamości Klienta poprzez (i) jego fizyczne stawiennictwo lub, (ii) w przypadku zawierania Umowy na odległość, przy użyciu środków technicznych, za pomocą których możliwa jest weryfikacja tożsamości na poziomie zbliżonym do weryfikacji w przypadku fizycznego stawienia się Klienta pod względem wiarygodności takiej weryfikacji, w którym to przypadku Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi docho-wuje należytej staranności zgodnie z art. 12 ust.
- a) Ustawy o AML w następującym zakresie: Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi (i) identyfikuje Klienta na podstawie dwóch dokumentów tożsamości ze zdjęciem; (ii) wymaga od Klienta pisemnego zaświadczenia wydanego przez inną instytucję finansową (np. bank) z siedzibą na terytorium Republiki Słowackiej lub innego państwa członkowskiego UE stwierdzającego, że jest on jej klientem; lub (iii) dokona pierwszej płatności za pośrednictwem rachunku prowadzonego w imieniu Klienta w banku z siedzibą na terytorium Republiki Słowackiej lub banku zagranicznym działającym w państwie UE, jeżeli Klient przedstawił dokument potwierdzający istnienie takiego rachunku (np. wyciąg z rachunku).
- 4.2. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do pozyskania niezbędnych informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta, jego sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych, a także, na podstawie uzyskanych w ten sposób informacji, do zarekomendowania Klientowi właściwego rodzaju portfela inwestycyjnego, odpowiadającemu stwierdzonemu na tej podstawie poziomowi jego wiedzy i doświadczenia. W tym celu Klient zobowiązany jest do wypełnienia Kwestionariusza Klienta, który staje się częścią dokumentacji gromadzonej przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w zakresie zarządzania portfelem, co spełnia wymóg nałożony na Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi wynikający z art. 73f Ustawy o Papierach Wartościowych.



- 4.3. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może korzystać z usług osób trzecich w celu przetwarzania danych osobowych, przy czym relacje między nimi reguluje umowa dotycząca przetwarzania danych osobowych w rozumieniu art. 28 ustawy RODO, zawarta między Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi jako administratorem danych a osobą trzecią jako podmiotem przetwarzającym dane osobowe.
- 4.4. Na podstawie informacji dostarczonych przez Klienta w Kwestionariuszu Klienta, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi oceni doświadczenie i wiedzę inwestycyjną, zamiary inwestycyjne i sytuację finansową Klienta oraz w oparciu o te informacje zarekomenduje Klientowi odpowiednią Strategię Inwestycyjną w zakresie zarządzania portfelem. Odpowiednia Strategia Inwestycyjna, na podstawie której Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi będzie zarządzał właściwym portfelem aktywów Klienta, stanowi załącznik do Umowy.
- 4.5. Klient zobowiązany jest do aktualizacji Kwestionariusza Klienta w przypadku zmiany zawartych w nim danych oraz do poinformowania o tym fakcie Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi. Klient ponosi odpowiedzialność za szkody spowodowane brakiem powiadomienia o zmianie danych. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ma prawo polegać na informacjach podanych przez Klienta i w żadnym wypadku nie ponosi odpowiedzialności za nieprawdziwe informacje podane przez Klienta.
- 4.6. Po zarejestrowaniu Klienta w systemie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, wypełnieniu i ocenie Kwestionariusza Klienta, zapoznaniu się z warunkami Umowy i wszystkimi jej załącznikami, Strony zawierają Umowę w następujący sposób: (a) zawarcie Umowy w fizycznej obecności Klienta następuje: (i) albo w formie pisemnej poprzez złożenie odręcznych podpisów Stron na Umowie papierowej w dwóch egzemplarzach. Po zawarciu Umowy jeden egzemplarz Umowy otrzymuje Klient, a drugi pozostaje u Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi. Jednocześnie Klient przekazuje Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi kserokopię swojego dokumentu tożsamości (np. dowód osobisty, paszport); lub (ii) w formie pisemnej za pomocą środków elektronicznych zdolnych do utrwalenia treści tych czynności.
- 4.7. Przy zawieraniu Umowy Klient przekazuje również Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi kserokopię swojego dokumentu tożsamości (np. dowód osobisty, paszport). (b) w przypadku, gdy Klient nie jest fizycznie obecny, a jego identyfikacja i weryfikacja tożsamości odbywa się zgodnie z pkt. 4.1, stosuje się następujące zasady: (i) Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przesyła Klientowi do podpisu podpisaną lub niepodpisaną Umowę (zgodnie z ustaleniami z Klientem) drogą elektroniczną (email) albo pocztą w dwóch egzemplarzach, wraz z niezbędnymi załącznikami oraz instrukcjami co do dalszego postępowania Klienta. Następnie Klient podpisuje własnoręcznie Umowę na dwóch egzemplarzach, łącznie z niezbędnymi załącznikami, zgodnie z instrukcjami Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, a jeden lub oba egzemplarze Umowy Klient odsyła pocztą na adres siedziby Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi podany w Umowie. Wraz z podpisaną Umową Klient przesyła pocztą do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi kserokopie dwóch dokumentów tożsamości (tj. dowodu osobistego, paszportu lub prawa jazdy), kserokopię wyciągu z rachunku prowadzonego na nazwisko Klienta nie starszego niż 3 miesiące oraz ewentualnie inne dokumenty (np. wypis z rejestru handlowego lub innego rejestru nie starszy niż 3 miesiące w przypadku osoby prawnej), a także określone przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w instrukcji załączniki do Umowy. W przypadku, gdy oba egzemplarze Umowy zostaną



dostarczone przez Klienta do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi podpisuje je i zatrzymuje jeden egzemplarz Umowy, a drugi egzemplarz Umowy przesyła Klientowi na adres wskazany w Umowie lub przesyła Umowę wraz z niezbędnymi załącznikami oraz instrukcjami co do sposobu postępowania przez Klienta drogą elektroniczną (email) na adres email Klienta, a Klient podpisuje Umowę wraz z niezbędnymi załącznikami oraz zgodnie z instrukcjami Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi za pomocą środków elektronicznych umożliwiającą utrwalenie treści czynności prawnej oraz identyfikację osoby, która dokonała czynności prawnej w rozumieniu art. 40 ust. 4 Kodeksu Cywilnego. Następnie Klient przesyła do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi drogą elektroniczną (email) kserokopię dwóch dokumentów tożsamości (tj. dowodu osobistego, paszportu lub prawa jazdy), kserokopię wyciągu z rachunku prowadzonego na nazwisko Klienta nie starszego niż 3 miesiące oraz ewentualnie inne dokumenty (np. wypis z rejestru handlowego lub innego rejestru nie starszy niż 3 miesiące w przypadku osoby prawnej), a także załączniki do Umowy określone przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w instrukcji. Po otrzymaniu kompletu dokumentów Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi wygeneruje zawartą Umowę w formacie Portable Document Format i prześle ją na adres email Klienta, wypełniając tym samym obowiązek poinformowania Klienta o zawarciu Umowy na odległość. Klient przyjmuje do wiadomości, że jeżeli Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w przypadkach określonych w lit. b) niniejszego artykułu Regulaminu nie otrzyma podpisanej przez Klienta Umowy, zawierającej wszystkie niezbędne załączniki i dokumenty określone w instrukcji Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, a Klient nie dokona pierwszej wpłaty z rachunku prowadzonego na nazwisko Klienta, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ma prawo odmówić świadczenia Usług Klientowi. Klient przyjmuje również do wiadomości, że czynności wymienione w niniejszym artykule Regulaminu, zmierzające do zawarcia Umowy są wykonywane przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi samodzielnie lub za pośrednictwem osób trzecich. Dla celów niniejszego artykułu Umowa oznacza również projekt umowy.

- 4.8. Klient zobowiązuje się do powiadomienia bez zbędnej zwłoki przy zawieraniu Umowy, jak również w trakcie jej trwania, o wszystkich faktach istotnych i niezbędnych do wykonania Umowy, a także o wszelkich zmianach danych podanych uprzednio przez Klienta w związku z zawarciem Umowy (np. zmiany danych osobowych i kontaktowych, zmiany danych podanych w Kwestionariuszu Klienta, zmiany danych istotnych dla oceny adekwatności świadczonej usługi inwestycyjnej lub instrumentów inwestycyjnych, itp.).
- 4.9. Klient zobowiązany jest, bez zbędnej zwłoki po otrzymaniu wezwania od Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi dostarczyć wszelkie dokumenty, które będą niezbędne do zawarcia Umowy lub w trakcie współpracy w ramach zawartej Umowy do reprezentowania Klienta wobec osób trzecich.



5. IDENTYFIKACJA KLIENTA

- 5.1. Przy zawieraniu stosunków handlowych lub przy realizacji każdej transakcji Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do potwierdzenia tożsamości Klienta poprzez weryfikację ważnego dokumentu tożsamości Klienta. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi weryfikuje tożsamość Klienta, poprawność danych identyfikacyjnych podanych przez Klienta oraz, w stosownych przypadkach, autentyczność podpisów osoby upoważnionej. Klient jest zobowiązany do zastosowania się do wszelkich takich żądań Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi przy realizacji każdej transakcji. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie będzie realizował, a będzie odrzucał transakcje na rzecz klienta anonimowego.
- 5.2. Realizując transakcję na odległość, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi weryfikuje Klienta na podstawie podpisu elektronicznego zgodnie z przepisami prawa szczególnego, a w przypadku istniejącego Klienta - za pomocą Narzędzia Bezpieczeństwa.
- 5.3. Klient zobowiązany jest do przekazania na żądanie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi następujących danych identyfikacyjnych w celu weryfikacji Klienta i jego przedstawiciela przy zawieraniu, realizacji i monitorowaniu transakcji z Klientem, w zależności od formy Klienta:
- a) osoba prawna:
 - nazwę firmy, REGON (jeżeli został nadany), adres siedziby przedsiębiorstwa, jednostki organizacyjnej lub inny adres jej miejsca prowadzenia działalności, listę członków organu statutowego tej osoby prawnej oraz informacje o nich w zakresie, o którym mowa w pkt 1, nazwę urzędowego rejestru lub innej urzędowej ewidencji, do której osoba prawna jest wpisana, oraz numer wpisu do tego rejestru lub ewidencji;
 - b) osoba fizyczna - nie-przedsiębiorca (w tym osoba fizyczna reprezentująca osobę prawną):
 - imię i nazwisko, adres stałego lub czasowego zamieszkania, PESEL (jeżeli został nadany), data urodzenia, obywatelstwo, rodzaj i numer dokumentu tożsamości;
 - c) osoba fizyczna - przedsiębiorca:
 - nazwa firmy, REGON (jeżeli został nadany), adres miejsca prowadzenia działalności, nazwa rejestru handlowego lub innego urzędowego rejestru, w którym osoba fizyczna - przedsiębiorca jest zarejestrowana, oraz numer wpisu do tego rejestru;
 - d) przedstawiciel klienta:
 - dokumenty potwierdzające upoważnienie do reprezentacji; a w każdym przypadku:
 - i. Klient zobowiązany jest umożliwić Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi uzyskanie skanu lub kopii powyższych danych oraz dokumentów zawierających powyższe dane;
 - ii. wykazać zgodność z innymi wymogami i warunkami zawarcia lub realizacji transakcji, które są określone w obowiązujących przepisach prawa i/lub uzgodnione z Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi; oraz



- iii. wskazać Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi numeru telefonu kontaktowego oraz adresu email autoryzowanego przez Klienta lub jego przedstawiciela.

5.4. Klient zobowiązany jest, w przypadku transakcji o wartości co najmniej 15.000 EUR, do przedłożenia Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi, przed dokonaniem takiej transakcji, wiążącego pisemnego oświadczenia zawierającego, w zależności od formy klienta:

- a) osoba prawna:
 - nazwę firmy, REGON (jeśli został nadany), statutową siedzibę osoby prawnej;
- b) osoba fizyczna - nie-przedsiębiorca:
 - imię i nazwisko, PESEL (jeśli został nadany), datę urodzenia, stały adres zamieszkania osoby fizycznej;
- c) osoba fizyczna - przedsiębiorca:
 - nazwę firmy, REGON (jeśli został nadany) oraz miejsce prowadzenia działalności; a w każdym przypadku:
 - i. oświadczenie, że wykorzystane w ten sposób środki pieniężne są wyłączną własnością Klienta, a transakcja jest realizowana na własny rachunek Klienta;
 - ii. data podpisania.

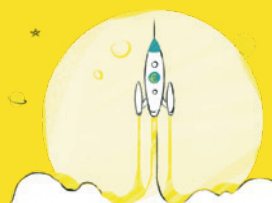
5.5. Jeżeli te środki są wyłączną własnością innej osoby lub jeżeli transakcja jest realizowana na rachunek innej osoby, Klient zobowiązany jest do podania w oświadczeniu imienia i nazwiska, numeru PESEL lub daty urodzenia oraz stałego adresu zamieszkania osoby fizycznej lub nazwy, siedziby i numeru REGON osoby prawnej, jeżeli został nadany, która jest właścicielem środków pieniężnych i na której rachunek transakcja jest realizowana; w takim przypadku Klient zobowiązany jest również do przekazania Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi pisemnej zgody tej osoby na wykorzystanie jej środków pieniężnych do realizacji transakcji oraz na realizację tej transakcji na jej rachunek.

Jeżeli Klient nie wypełni obowiązków wynikających z niniejszego punktu, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany odmówić realizacji żądanej transakcji.



6. OCHRONA AKTYWÓW KLIENTA

- 6.1. Aktywa Klienta powierzone Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi nie wchodzi w skład majątku Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie wykorzystuje powierzonych środków pieniężnych i instrumentów finansowych Klienta na swoją rzecz lub na rzecz osób trzecich (nie dotyczy to sytuacji, gdy Klient wyraził zgodę na takie wykorzystanie).
- 6.2. Klient ma prawo do rekompensaty za niedostępne Aktywa Klienta od Inwestycyjnego Funduszu Gwarancyjnego w euro, a Fundusz Gwarancyjny jest zobowiązany do jej wypłaty w zakresie i na warunkach określonych w Ustawie o Papierach Wartościowych.
- 6.3. Fundusz dokonuje rekompensaty na rzecz Klienta lub innej osoby uprawnionej za niedostępne chronione Aktywa Klienta na zasadach określonych w Ustawie o Papierach Wartościowych.
- 6.4. Szczegóły dotyczące ochrony Aktywów Klienta są odpowiednio określone w dokumentach zatytułowanych Informacje Przedkontraktowe oraz Informacje o Inwestycyjnym Funduszu Gwarancyjnym, które są publikowane na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi: www.mooninvest.pl
- 6.5. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ewidencjonuje Aktywa Klienta (powierzone papiery wartościowe i środki pieniężne) odrębnie od aktywów Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi (środków pieniężnych Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi), jak również od aktywów innych klientów Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 6.6. Instrumenty finansowe nabyte przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi na rzecz Klienta są przenoszone do Aktywów Klienta w dniu ich nabycia przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi. Instrumenty finansowe powierzone przez Klienta Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi do sprzedaży stanowią Aktywa Klienta do czasu ich nabycia przez osobę trzecią (kupującego/nabywcę lub osobę upoważnioną przez kupującego/nabywcę). Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest, w miarę możliwości, do przechowywania instrumentów finansowych Klienta, przy czym Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie jest zobowiązany do przekazania Klientowi nabytych instrumentów finansowych.
- 6.7. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest również uprawniony do otwarcia wielu Rachunków na rzecz Klienta. W przypadku otwarcia przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi na rzecz Klienta kilku Rachunków, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązuje się do ich rozróżnienia poprzez oznaczenie w nazwie rachunku oraz po numerze rachunku.
- 6.8. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do zawierania umów, na mocy których powierza instrumenty finansowe Klienta do wtórnej rejestracji, zarządzania lub przechowywania u Depozytariusza. W przypadku zagranicznych papierów wartościowych instrumenty finansowe Klienta są rejestrowane u Depozytariusza na rachunkach prowadzonych w imieniu Klienta lub Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, na innych rachunkach



lub w inny sposób, zawsze zgodnie ze zwyczajami panującymi na danych rynkach kapitałowych oraz obowiązującymi przepisami prawnymi poszczególnych państw.

- 6.9. Instrumenty finansowe Klienta, które Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przyjął w zarządzanie, przechowywanie lub nabył na rzecz Klienta, mogą być zapisane w innych rejestrach częściowych prowadzonych przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi, Depozytariusza lub w depozycie w wybranym banku.
- 6.10. Zgodnie z Ustawą o Papierach Wartościowych oraz MiFID II, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie jest uprawniony do zawierania z Klientem Detalicznym umów dotyczących zabezpieczenia przeniesienia tytułu w celu zabezpieczenia lub pokrycia obecnych lub przyszłych, rzeczywistych lub warunkowych lub spodziewanych zobowiązań Klientów.

7. INFORMACJE PRZEDKONTRAKTOWE DLA KLIENTA

- 7.1. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przekazuje Klientowi informacje zgodnie z art. 73d ust. 1 lit. a), b), c) i d) Ustawy o Papierach Wartościowych przed rozpoczęciem świadczenia usługi inwestycyjnej, za pośrednictwem witryny/strony internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi:
- 7.1.1. Informacja o Podmiocie Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi;
 - 7.1.2. Informacja o instrumentach finansowych i ryzykach;
 - 7.1.3. Informacja o miejscu realizacji usług;
 - 7.1.4. Informacja o wszystkich powiązanych kosztach i opłatach.
- 7.2. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi inwestycyjnej polegającej na zarządzaniu portfelem, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przekaze Klientowi informacje na temat Strategii Inwestycyjnej.
- 7.3. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przekazuje Klientowi informacje o miejscu realizacji usługi inwestycyjnej. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi, według własnego uznania, składa zlecenia kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych u partnera, z którym zawarł umowę i który za pośrednictwem swojego systemu transakcyjnego automatycznie kieruje wiążące zlecenie do realizacji na stosownej giełdzie papierów wartościowych, sieci łączności elektronicznej lub animatora rynku (polityka najlepszej realizacji). Lista miejsc realizacji dostępna jest w witrynie/na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.

W przypadku zawierania Umowy drogą elektroniczną, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przekazuje Klientowi jako konsumentowi również dodatkowe informacje zgodnie z przepisami prawa regulującymi świadczenie usług finansowych na odległość (ustawa nr 266/2005 Dz.U.), przed faktycznym zawarciem Umowy na odległość.



8. POZOSTAŁE INFORMACJE DLA KLIENTA

- 8.1. Klient przyjmuje do wiadomości, że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony, w celu wypełnienia swoich obowiązków prawnych w okresie obowiązywania Umowy, do (i) zapisywania na urzędzeniu rejestrującym wszystkich rozmów prowadzonych z Klientem, których treść może obejmować korektę błędów identyfikacyjnych Klienta, jak również (ii) dokonywania zapisu procesu identyfikacji tożsamości Klienta i jej weryfikacji za pomocą środków technicznych w przypadku fizycznej nieobecności Klienta. Klient przyjmuje do wiadomości, że zapisy dokonane zgodnie ze zdaniem poprzednim są przechowywane przez pięć lat, a na żądanie Narodowego Banku Słowacji przez siedem lat w rozumieniu przepisu art. 75 ust. 5 Ustawy o Papierach Wartościowych.
- 8.2. Za niedostępne Aktywa Klienta Klientowi przysługuje rekompensata od Inwestycyjnego Funduszu Gwarancyjnego w euro, a Inwestycyjny Fundusz Gwarancyjny jest zobowiązany do wypłaty rekompensaty w zakresie i na warunkach określonych w Ustawie o Papierach Wartościowych.

9. INFORMACJE O RYZYKU RYNKOWYM

- 9.1. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ostrzega Klienta o ryzyku związanym z obrotem papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi na rynkach finansowych, że obrót papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi jest działalnością obciążoną wysokim stopniem ryzyka wynikającym z wykorzystania siły finansowej oraz z szybko zmieniającej się sytuacji na rynkach finansowych.
- 9.2. Klient przyjmuje do wiadomości występowanie takiego ryzyka oraz że może ono spowodować niekorzystne skutki finansowe i straty dla Klienta.
- 9.3. Klient przyjmuje do wiadomości, że straty powstałe w związku z obrotem papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi na rynkach finansowych ponosi w całości Klient.
- 9.4. Podpisując Umowę, Klient potwierdza, że posiada wystarczającą zdolność finansową do akceptowania i ponoszenia ryzyka związanego z obrotem papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi oraz do ponoszenia strat powstałych w związku z takim obrotem w ramach usługi inwestycyjnej zarządzania portfelem.
- 9.5. Klient wyraźnie domaga się od Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi inwestowania jego aktywów zgodnie ze Strategią Inwestycyjną, na którą wyraża zgodę, oraz potwierdza, że zapoznał się z ryzykiem wynikającym z obrotu papierami wartościowymi.
- 9.6. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie gwarantuje Klientowi ani nie jest odpowiedzialny za realizację każdej transakcji po najlepszej cenie, przede wszystkim dlatego, że (i) Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może nie mieć dostępu do każdego rynku, na którym dany instrument finansowy może być przedmiotem obrotu; lub (ii) transakcje na instrumentach finansowych mogą zostać przekierowane na inne rynki niż te pierwotnie określone



w zleceniu ze względu na możliwość realizacji zlecenia, w celu uzyskania lepszej ceny lub ze względu na niższe opłaty transakcyjne (w takim przypadku wykonanie transakcji na instrumentach finansowych może zostać znacznie opóźnione); lub dlatego, że (iii) opóźnienia lub awarie systemów transakcyjnych mogą uniemożliwić wykonanie transakcji na instrumencie finansowym, mogą opóźnić wykonanie transakcji na instrumencie finansowym lub spowodować, że transakcja na instrumencie finansowym nie zostanie wykonana po najlepszej cenie.

- 9.7. W szczególności Klient przyjmuje do wiadomości istnienie następujących ryzyk: a) Ryzyko rynkowe: ryzyko wynikające ze zmian kursów walut, marż kredytowych, cen akcji lub zmienności rynku (zmienność cen instrumentów finansowych); b) Ryzyko stopy procentowej: ryzyko wynikające ze zmian stóp procentowych; c) Ryzyko walutowe: ryzyko wynikające z inwestowania w walutę obcą, polegające na tym, że w okresie inwestycji waluta, w której denominowane są aktywa, ulega deprecjacji w stosunku do waluty krajowej, w wyniku czego spada zwrot z inwestycji wyrażony w walucie krajowej; d) ryzyko inflacji: ryzyko wynikające z inflacji, tj. deprecjacji zainwestowanych środków; e) ryzyko miejsca realizacji: ryzyko związane z rynkiem lub miejscem, w którym realizowane są transakcje na danym instrumencie finansowym.
- 9.8. Bardziej szczegółowe informacje na temat ryzyk znajdują się w witrynie/na stronie internetowej.

10. ŚRODKI KOMUNIKACJI POMIĘDZY PODMIOTEM DOKONUJĄCYM OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI A KLIENTEM

- 10.1. Klient wyraźnie wyraża zgodę, że, o ile Umowa lub niniejszy Regulamin nie stanowią inaczej, Klient i Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi komunikują się za pomocą środków Komunikacji Elektronicznej.
- 10.2. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przekazuje Klientowi wszelkie informacje przewidziane przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym informacje przedkontraktowe zgodnie z art. 73d i 73p ust. 3 Ustawy o Papierach Wartościowych, na trwałym nośniku, jakim jest strona internetowa Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi (strona www). O ile w Umowie nie ustalono inaczej, Klient wybrał zgodnie z poprzednim zdaniem przekazywanie informacji na trwałym nośniku i wyraźnie wyraża na to zgodę.
- 10.3. Strony wspólnie i wiążąco oświadczają, że w przypadku przekazania Klientowi przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi informacji za pośrednictwem witryny/strony internetowej, spełnione są następujące warunki:
- 10.3.1. przekazanie informacji w tej formie jest właściwe ze względu na okoliczności, w jakich dochodzi do nawiązania relacji biznesowych pomiędzy Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi a Klientem, gdyż łączące ich relacje biznesowe odbywają się za pośrednictwem Internetu (elektronicznych środków komunikacji);



- 10.3.2. podpisując Umowę, Klient udzielił Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi wyrażnej zgody na taką formę przekazywania informacji;
 - 10.3.3. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przekazał Klientowi adres strony internetowej (strony www) oraz wskazał miejsce na stronie www, w którym dostępne są te informacje;
 - 10.3.4. informacje w witrynie/na stronie internetowej są aktualne;
 - 10.3.5. informacje są dostępne w witrynie/na stronie internetowej 24 godziny na dobę;
 - 10.3.6. Klient podał Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi swój adres email.
- 10.4. Strony ustalają, że do komunikacji między Stronami, jak również do przekazywania informacji Klientowi mogą być wykorzystywane również następujące formy trwałych nośników informacji: a) poczta elektroniczna przesyłana na adresy elektroniczne wskazane w nagłówku Umowy; b) forma papierowa.
- 10.5. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o każdej zmianie swojego adresu elektronicznego i numeru telefonu. W przypadku braku zgłoszenia takich zmian, Klient ponosi związane z tym ryzyko i szkody.

11. OŚWIADCZENIA KLIENTA, PRAWA I OBOWIĄZKI KLIENTA

- 11.1. Klient zobowiązany jest udzielić Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi wszelkiego niezbędnego wsparcia w celu umożliwienia mu wykonania zobowiązania wynikającego z Umowy. Klient zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi wynagrodzenia za wykonywane czynności, które obejmuje prowizję oraz koszty określone w Cenniku Usług.
- 11.2. Klient zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi prowizji z tytułu świadczenia Usług w wysokości określonej w Umowie, Cenniku Usług oraz w sposób określony w niniejszym Regulaminie i/lub Umowie. Poza prowizją Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, Klient zobowiązany jest również do zapłaty na rzecz Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi opłat, które Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w sposób udokumentowany i uzasadniony poniósł w celu należytego wykonania zobowiązań wobec Klienta Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, wynikających z Umowy, niniejszego Regulaminu lub obowiązujących przepisów prawa.
- 11.3. Klient jest zobowiązany do przekazania Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi wszelkich istotnych informacji niezbędnych do zakwalifikowania go do kategorii klienta profesjonalnego, klienta detalicznego lub uprawnionego kontrahenta. W przypadku zmiany stanu



faktycznego stanowiącego podstawę jego kategoryzacji, Klient zobowiązany jest do niezwłocznie powiadomienia o takich zmianach Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi.

- 11.4. Klient zobowiązany jest do wypełnienia Kwestionariusza na wniosek Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi przed rozpoczęciem świadczenia Usług przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi. W Kwestionariuszu Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi Klient zgodnie z prawdą przekazuje informacje dotyczące swojego doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty inwestycyjne oraz celów, jakie chce osiągnąć w związku z usługą w ramach Umowy, zgodnie z przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, jeżeli mają one zastosowanie do danej transakcji i Klient został o nich poinformowany.
- 11.5. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi o wszelkich zmianach, w szczególności zmianach danych osobowych i innych danych identyfikacyjnych Klienta, danych dotyczących Rachunku Klienta lub o jego likwidacji. W przypadku, gdy Klient tego nie uczyni, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody z tego wynikające, a poniesione przez Klienta. Szkada oznacza również niepotrzebnie poniesione koszty i utracone zyski Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za brak realizacji transakcji lub za sposób realizacji transakcji w przypadku, gdy Klient przekaze Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi jakiegokolwiek nieprawidłowe, niepełne lub nieprawdziwe informacje.
- 11.6. Klient zobowiązany jest do udzielenia na wniosek Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi niezbędnych pełnomocnictw w związku z wykonywaniem Umowy. Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się bez zastrzeżeń, że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody spowodowane nieudzieleniem przez Klienta pełnomocnictwa Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi lub odwołaniem pełnomocnictwa udzielonego Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi w związku z wykonywaniem Umowy.
- 11.7. Klient ponosi odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi z tytułu braku prawidłowego i terminowego przekazania środków pieniężnych, instrumentów inwestycyjnych lub dostarczenia odpowiednich dokumentów wymaganych przy rozliczeniu transakcji lub realizacji zlecenia.
- 11.8. Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się bez zastrzeżeń, że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane przez niepodejmowanie działań, transmisję danych, awarię lub błąd CSD, BSE lub innej giełdy, centrum rozrachunkowego, platformy TARGET2-Securities, operatora rynku instrumentów inwestycyjnych oraz innych podmiotów.
- 11.9. Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się bez zastrzeżeń, że w przypadku sankcji nałożonych przez organy władzy publicznej na Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w związku przyczynowym z jakimkolwiek działaniem lub zaniechaniem Klienta, Klient zobowiązany jest do zwrotu Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi wszelkich poniesionych w związku z tym kosztów.



- 11.10. Klient przyjmuje do wiadomości i wyraża bez zastrzeżeń zgodę na to, że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może nagrywać komunikację telefoniczną pomiędzy Klientem) a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi przy wykorzystaniu linii telefonicznych Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a nagrania takie będą przechowywane przez okres wymagany przez obowiązujące przepisy prawa.
- 11.11. Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się bez zastrzeżeń, że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za straty poniesione przez Klienta w związku ze zmianami wartości rynkowej instrumentów inwestycyjnych (w tym instrumentów inwestycyjnych zarządzanych przez menedżera portfela zgodnie ze Strategią Inwestycyjną Klienta), ani za jakiegokolwiek szkody powstałe poprzez lub w wyniku naruszenia przez Klienta zapisów Umowy i jej załączników.
- 11.12. Zmiana Strategii Inwestycyjnej Klienta jest możliwa wyłącznie poprzez podpisanie nowego aneksu do Umowy.
- 11.13. Jeżeli transakcja jest realizowana i rozliczana w walucie innej niż EUR, do przeliczenia takiej waluty obcej na EUR stosuje się ogłoszony przez NBS referencyjny kurs walutowy obowiązujący w dniu realizacji transakcji.
- 11.14. Klient może zwrócić się do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi o dokonanie zmiany w Portfelu Klienta, a taka umowa o zmianę w Portfelu Klienta pomiędzy Klientem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi musi mieć formę pisemną w postaci merowanego aneksu do Umowy.
- 11.15. Klient ma prawo otrzymywać od Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi informacje związane z Usługami oraz raporty z realizacji zleceń Klienta przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w ciągu dwudziestu czterech godzin od wykonania lub niewykonania zlecenia Klienta, na podany przez Klienta adres email i/lub Skrzynkę Poczтовую Klienta, w zależności od zapisów umowy pomiędzy Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi a Klientem.

12. PRYZRZECZENIE ODSZKODOWANIA

Klient zobowiązuje się zrekompensować Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi wszelkie szkody poniesione przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w związku z przekazaniem przez Klienta nieprawdziwego lub niepełnego oświadczenia, na którego prawdziwości i dokładności Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi miał prawo polegać, a w wyniku którego Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi poniósł szkodę z tytułu działania lub zaniechania, które nie miałyby miejsca, gdyby Klient przekazał prawdziwe, prawidłowe lub pełne informacje.



13. PRAWA I OBOWIĄZKI PODMIOTU DOKONUJĄCEGO OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI

- 13.1. Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi przysługuje prawo do otrzymania zapłaty prowizji od Klienta z tytułu świadczenia Usług na rzecz Klienta oraz związanych z tym opłat zgodnie z Tabelą Opłat opublikowaną na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, w tym prawo do zwrotu opłat poniesionych w celu należytego wykonania zobowiązania Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi wynikającego z Umowy.
- 13.2. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do działania zgodnie z Umową, niniejszym Regulaminem oraz przepisami obowiązującego prawa przy świadczeniu Usług.
- 13.3. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może realizować zlecenia Klienta samodzielnie lub za pośrednictwem osoby trzeciej, którą Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi upoważnił do realizacji zleceń Klienta.
- 13.4. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do powiadomienia Klienta na trwałym nośniku o (ponownej) kategoryzacji Klienta jako klienta profesjonalnego, klienta detalicznego lub uprawnionego kontrahenta, w tym o prawach Klienta do ponownej kategoryzacji i związanej z tym zmianie poziomu ochrony Klienta. Zasady i zmiany kategoryzacji klientów dostępne są na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 13.5. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do realizacji aktualnych zleceń Klienta w sposób terminowy, uporządkowany, z należyłą starannością i na możliwie najlepszych dla Klienta warunkach, z zachowaniem zapisów określonych w Umowie, niniejszym Regulaminie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do poszanowania interesów Klienta i może odstąpić od realizacji zlecenia Klienta, jeżeli leży to w interesie Klienta.
- 13.6. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do przekazywania Klientowi informacji związanych z Usługami oraz raportów z realizacji zleceń Klienta przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w ciągu dwudziestu czterech godzin od wykonania lub niewykonania zlecenia Klienta, na podany przez Klienta adres email i/lub Skrzynkę Poczтовую Klienta, w zależności od zapisów umowy pomiędzy Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi a Klientem. W raporcie z wykonania zlecenia Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi wskazuje cenę, liczbę papierów wartościowych, czas i miejsce realizacji zlecenia. Wyciągi z rachunku Klienta jako posiadacza papierów wartościowych oraz związane z tym informacje są dostarczane Klientowi przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi lub Depozytariusza, który przechowuje środki pieniężne i/lub instrumenty finansowe Klienta, zgodnie z warunkami uzgodnionymi pomiędzy Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi i/lub Depozytariuszem a Klientem.
- 13.7. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do przekazywania danych klientów organom władzy publicznej, instytucjom finansowym i kredytowym zgodnie z



Ustawą AML oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

- 13.8. W przypadku wykrycia w toku prowadzonej działalności nietypowej operacji w obrocie handlowym, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do przestrzegania obowiązków Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi wynikających z obowiązujących przepisów prawa (w szczególności Ustawy AML), a także do działania zgodnie z obowiązującymi regulacjami oraz Dyrektywą nr 3/2022 w sprawie oceny i zarządzania ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności do zachowania środków zapobiegających praniu dochodów pochodzących z przestępstwa.
- 13.9. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest w każdym czasie uprawniony i zobowiązany do zwrócenia się do Klienta o wykazanie tytułu prawnego do rachunku bankowego i/lub rachunku posiadacza papierów wartościowych, jeżeli rachunek ten jest inny niż określony w Umowie, a który służy do:
- a) realizacji transakcji zleconej przez Klienta i/lub otrzymania zysku z wykonanej transakcji, jeśli ten rachunek jest inny niż rachunek określony w Umowie; oraz
 - b) wypłaty Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi prowizji z tytułu Umowy oraz opłat wynikających z Tabeli Opłat Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi za świadczenie Usług na rzecz Klienta.
- 13.10. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do zwrotu środków pieniężnych otrzymanych z rachunku bankowego nie będącego własnością Klienta oraz Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany powiadomić Klienta o takim zwrocie.
- 13.11. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do żądania od Klienta ponownego udowodnienia tożsamości, jeżeli po złożeniu przez Klienta zlecenia w Systemie Informatycznym Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi poweźmie jakiegokolwiek wątpliwości co do tożsamości Klienta ustalonej z wykorzystaniem informacji przekazanych uprzednio Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi przez Klienta w celu weryfikacji tożsamości, a Klient zobowiązany jest do zastosowania się do takiego żądania Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi przed realizacją zlecenia złożonego przez Klienta.



14. CENNIK USŁUG I TABELA OPŁAT

- 14.1. **Cennik Usług** oraz **Tabela Opłat** określają sposób, wysokość i termin płatności prowizji, opłat i kosztów.
- 14.2. O ile w Umowie nie ustalono inaczej, Klient zobowiązuje się do zapłaty prowizji, opłat i kosztów zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w chwili świadczenia usługi inwestycyjnej.
- 14.3. Opłata Początkowa jest opłatą wnoszoną przez Klienta zgodnie z Tabelą Opłat, która w całości jest przekazywana przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi na rzecz Pośrednika Finansowego.
- 14.4. Jeżeli nie ustalono inaczej, prowizja jest płatna nie później niż w następnym miesiącu kalendarzowym po miesiącu, w którym usługa inwestycyjna została wykonana na rzecz Klienta.
- 14.5. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zastrzega sobie prawo do żądania zapłaty prowizji lub zwrotu opłat lub kosztów przed wykonaniem usługi inwestycyjnej oraz prawo do odmowy wykonania usługi w przypadku braku wpłaty od Klienta.
- 14.6. Jeżeli Tabela Opłat nie zawiera kosztu lub opłaty poniesionej w związku ze świadczonymi usługami inwestycyjnymi, Klient zobowiązany jest do poniesienia takiego kosztu po udokumentowaniu tego faktu przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 14.7. Tabela Opłat stanowi załącznik do Umowy. Tabela Opłat wraz z późniejszymi zmianami dostępna jest w formie elektronicznej na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi oraz w formie pisemnej w siedzibie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 14.8. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do zmiany Tabeli Opłat, a zmiana staje się wiążąca dla Klienta z dniem wejścia w życie w odniesieniu do tych usług inwestycyjnych, które Klient otrzymuje po dniu wejścia w życie zmiany.

15. ZLECENIA KLIENTA

- 15.1. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi świadczy Usługi na podstawie zlecenia Klienta, które może dotyczyć: (i) zakupu i/lub sprzedaży instrumentu finansowego (instrumentów finansowych); (ii) anulowania poprzedniego zlecenia złożonego u Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi; (iii) wykonania innej Usługi przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi; oraz (iv) każdej innej czynności w ramach Usług świadczonych przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi na rzecz Klienta na podstawie Umowy.
- 15.2. Zlecenie Klienta musi być absolutnie jasne, jednoznaczne, niebudzące wątpliwości i musi spełniać wymogi co do treści określone w niniejszym Regulaminie i/lub wymogi Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, a dane w nim zawarte muszą być zrozumiałe, jasne, kompletne



i dokładne. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany ostrzec Klienta o wszelkich brakach w zleceniu, które mogłyby zagrozić jego realizacji. O ile Klient nie zmieni lub nie anuluje zlecenia w sposób określony w niniejszym Regulaminie, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ma prawo zrealizować zlecenie według swojego uznania lub odmówić realizacji.

- 15.3. W przypadku, gdy Klient zleca Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi wykonanie Usługi, na którą Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie posiada zezwolenia NBS, Klient udziela Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi pełnomocnictwa do reprezentowania Klienta wobec osób trzecich, które posiadają przedmiotowe zezwolenie. Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi przysługuje prowizja za Usługi wykonane za pośrednictwem osoby trzeciej, tak jakby Usługi te zostały wykonane bezpośrednio przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 15.4. Klient jest zobowiązany do składania swoich zleceń w terminach i w sposób określony w Umowie, niniejszym Regulaminie i/lub zgodnie ze szczególnymi wymogami Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 15.5. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie jest zobowiązany do realizacji zlecenia Klienta, które:
- a) jest niezrozumiałe, niepełne, niejasne;
 - b) nie jest podpisane przez Klienta lub osobę upoważnioną;
 - c) narusza i/lub obchodzi Umowę, niniejszy Regulamin, wewnętrzne regulacje Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi i/lub powszechnie obowiązujące przepisy prawa;
 - d) jest przedmiotem podejrzenia o związek z działalnością przestępczą; oraz
 - e) jest składane niezgodnie ze sposobem składania zleceń określonym w niniejszym Regulaminie.
- 15.6. Elementy, jakie powinny być zawarte w zleceniu klienta i inne kwestie zostały uregulowane w dyrektywie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi zatytułowanej Strategia Realizacji Zleceń Klientów.
- 15.7. Klient zobowiązany jest do dostarczenia zlecenia do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi w formie pisemnej na adres siedziby Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi lub w formie elektronicznej na Skrzynkę Poczтовую Klienta dostępną na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.



16. ORGANIZOWANIE ZAKUPU I SPRZEDAŻY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

- 16.1. Na podstawie usługi inwestycyjnej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń Klientów, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązuje się na rzecz Klienta, na podstawie pisemnego, ustnego lub w inny sposób przekazanego zlecenia Klienta dotyczącego instrumentów finansowych, w szczególności do przyjęcia i przekazania zlecenia w celu zorganizowania kupna i sprzedaży instrumentu finansowego.
- 16.2. Na podstawie usługi inwestycyjnej polegającej na realizacji zleceń, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi organizuje zakup lub sprzedaż jednego lub więcej instrumentów finansowych w imieniu i na rachunek Klienta. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie realizuje transakcji z Klientem na własny rachunek w rozumieniu art. 6 ust. 1 lit. c) Ustawy o Papierach Wartościowych.

17. ZARZĄDZANIE PORTFELEM

- 17.1. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi inwestycyjnej w zakresie zarządzania portfelem, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany na podstawie art. 73f Ustawy o Papierach Wartościowych do uzyskania niezbędnych informacji o Kliencie w celu prawidłowego świadczenia usługi. W tym celu Klient zobowiązany jest do wypełnienia Kwestionariusza Klienta i udzielenia odpowiedzi na zawarte w nim pytania zgodnie z prawdą, kompletnie i prawidłowo, bez wprowadzania w błąd i podawania nieprawdziwych informacji. Kwestionariusz Klienta oraz odpowiedzi Klienta uzyskane za pośrednictwem tego kwestionariusza są wykorzystywane przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi do określenia potrzeb Klienta, celów inwestycyjnych, wiedzy i doświadczenia, a także do określenia sytuacji finansowej Klienta, zdolności do ponoszenia strat, poziomu tolerancji ryzyka oraz do ustalenia profilu inwestycyjnego Klienta.

Jeżeli Klient nie dostarczy informacji wymaganych przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w Kwestionariuszu Klienta lub jeżeli wymagane informacje dostarczone przez Klienta są w sposób oczywisty niekompletne, niedokładne lub nieprawdziwe, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może odmówić świadczenia na rzecz Klienta usługi inwestycyjnej zarządzania portfelem. W celu świadczenia usługi zarządzania portfelem, Klient zobowiązany jest do przekazania Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi informacji wymaganych w Kwestionariuszu Klienta.

W przypadku udzielenia przez Klienta odpowiedzi na jakiegokolwiek pytanie kwestionariusza w sposób niedokładny, nieprawdziwy lub niepełny, Klient ponosi ryzyko, że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w sposób nieprawidłowy lub błędny oceni profil inwestycyjny Klienta, który Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ocenia na podstawie odpowiedzi Klienta zawartych w kwestionariuszu. Nieprawidłowa ocena profilu inwestycyjnego klienta skutkuje nieprawidłowym lub nie w pełni starannym świadczeniem usług inwestycyjnych lub nieprawidłowym wyborem strategii inwestycyjnej, która może być najbardziej odpowiednia dla tego klienta lub może być, ze względu na nieprawdziwe, niepełne lub niedokładne informacje



dostarczone przez klienta, całkowicie nieodpowiednia dla tego klienta, a zatem Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie będzie działał w najlepszym interesie klienta, co będzie wynikało wyłącznie z winy klienta.

- 17.2. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do zarządzania portfelem Klienta zgodnie ze Strategią Inwestycyjną według własnego uznania, tj. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do zorganizowania zakupu lub sprzedaży lub pierwszego nabycia instrumentów finansowych na rzecz Klienta. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do decydowania jaką część środków pieniężnych Klienta i w jakim horyzoncie czasowym będzie inwestował w celu nabycia instrumentów finansowych na rzecz Klienta. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie jest zobowiązany do inwestowania 100% środków Klienta w instrumenty finansowe.
- 17.3. Umowa może regulować zarządzanie portfelem w sposób odmienny od zapisów niniejszego Regulaminu.
- 17.4. Podstawowa metoda wyznaczania wartości portfela:
- 17.4.1. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do codziennego ustalania wartości portfela i prowadzenia jego ewidencji jako sumy aktywów Klienta, których wartość ustalana jest na podstawie ostatniej znanej ceny zamknięcia danego składnika aktywów.
- 17.4.2. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi określa wartość portfela oraz zwroty z inwestycji w EUR lub innej walucie w stosownych przypadkach.
- 17.4.3. Roczna stopa zwrotu z portfela Klienta obliczana jest w skali roku na dzień 31 grudnia bieżącego roku w EUR. Roczna stopa zwrotu z portfela Klienta ustalana jest jako suma różnicy wartości portfela Klienta na dzień 31 grudnia roku bieżącego i roku poprzedniego oraz różnicy pomiędzy wypłatami i wpłatami gotówkowymi Klienta.
- 17.4.4. W pierwszym roku obowiązywania umowy stopa zwrotu z portfela, jako podstawa naliczenia prowizji na rzecz Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi za zarządzanie portfelem, obliczana jest przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi na dzień 31 grudnia jako suma różnicy wartości portfela Klienta na dzień 31 grudnia bieżącego roku kalendarzowego i wartości portfela na dzień wpływu pierwszych środków pieniężnych Klienta na jego rachunek oraz różnicy pomiędzy wypłatami i wpłatami gotówkowymi Klienta.
- 17.4.5. W przypadku rozwiązania Umowy z jakiegokolwiek przyczyny w trakcie roku, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do ustalenia wartości portfela Klienta na dzień rozwiązania Umowy oraz ustalenia wartości zwrotu z portfela Klienta.



18. DORADZTWO INWESTYCYJNE

- 18.1. W ramach usługi inwestycyjnej Doradztwo Inwestycyjne, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązuje się do udzielenia Klientowi na jego wniosek indywidualnej rekomendacji, a Klient zobowiązuje się do zapłaty prowizji za udzieloną poradę. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może świadczyć usługi doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do jednej lub więcej transakcji na instrumentach finansowych.
- 18.2. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi inwestycyjnej w zakresie doradztwa inwestycyjnego, Klient zobowiązany jest do wypełnienia Kwestionariusza w celu ustalenia adekwatności zgodnie z art. 73f Ustawy o Papierach Wartościowych, który to Kwestionariusz dostarcza Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi informacji o Kliencie dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestycji związanych z określonym rodzajem instrumentu finansowego, usługi inwestycyjnej lub usługi dodatkowej, informacji o jego sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat, informacji o tolerancji ryzyka i celach inwestycyjnych. Na podstawie uzyskanych w ten sposób informacji, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi rekomenduje Klientowi usługi inwestycyjne i instrumenty finansowe, które są adekwatne dla Klienta i odpowiadają jego tolerancji ryzyka i zdolności do ponoszenia strat.
- 18.3. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku nieprawidłowego świadczenia usług inwestycyjnych, jeżeli Klient nie poda prawdziwych i kompletnych informacji zgodnie z pkt 17.1 lub nie zgłosi w odpowiednim czasie zmiany informacji wcześniej podanych.
- 18.4. Świadcząc usługi doradztwa inwestycyjnego w sposób niezależny, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi działa w kierunku oceny i porównania wystarczającego zakresu instrumentów finansowych dostępnych na rynku:
- liczba i różnorodność instrumentów finansowych branych pod uwagę jest współmierna do zakresu usług doradztwa inwestycyjnego oferowanych przez niezależnego doradcę inwestycyjnego;
 - liczba i różnorodność instrumentów finansowych branych pod uwagę jest wystarczająco reprezentatywna dla instrumentów finansowych dostępnych na rynku;
 - wartość instrumentów finansowych wyemitowanych przez firmę inwestycyjną lub podmioty blisko z nią związane jest proporcjonalna do wartości całkowitej instrumentów finansowych branych pod uwagę; oraz
 - kryteria wyboru poszczególnych instrumentów finansowych muszą obejmować wszystkie istotne aspekty, takie jak ryzyko, koszty i złożoność instrumentów finansowych, a także charakterystykę klientów firmy inwestycyjnej, oraz muszą zapewniać obiektywność wyboru rekomendowanych instrumentów.
- 18.5. Jeżeli porównanie nie jest możliwe ze względu na model biznesowy lub specyficzny zakres świadczonej usługi, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w sposób niezależny.



- 18.6. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi informuje Klienta na trwałym nośniku i z odpowiednim wyprzedzeniem przed świadczeniem usług, czy porada będzie niezależna, czy nie; czy Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi działa niezależnie w zakresie usług, dla których świadczy porady inwestycyjne w sposób niezależny; czy Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi spełnia odpowiednie wymogi organizacyjne i posiada kontrole w celu zapewnienia, że dwa rodzaje porad i doradców są od siebie wyraźnie oddzielone oraz że Klienci nie są pozostawieni w niepewności co do rodzaju świadczonej na ich rzecz porady i otrzymują rodzaj porady, który jest dla nich odpowiedni.

19. ZARZĄDZANIE I PRZECHOWYWANIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTA

- 19.1. Na podstawie Umowy z Klientem, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi, jako zarządzający, zarządza instrumentami finansowymi na rzecz Klienta oraz dokonuje czynności niezbędnych do wykonywania i zachowania praw z tych instrumentów finansowych.
- 19.2. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi oraz Klient mogą uzgodnić, że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przejmie od Klienta certyfikowane papiery wartościowe w celu zdeponowania ich w zbiorowym lub osobnym depozycie.
- 19.3. Zbiorowe przechowywanie to wspólny depozyt zamiennych certyfikowanych papierów wartościowych Klienta z zamiennymi certyfikowanymi papierami wartościowymi innych Klientów. W przypadku przechowywania zbiorowego, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi dostarcza Klientowi zamienne certyfikowane papiery wartościowe, a Klient nie jest uprawniony do otrzymania zwrotu tych samych certyfikowanych papierów wartościowych, które powierzył Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi do przechowania.
- 19.4. Osobne przechowywanie to zdeponowanie certyfikowanych papierów wartościowych jednego klienta Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi oddzielnie od certyfikowanych papierów wartościowych innych klientów. W przypadku osobnego przechowania, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zwróci Klientowi ten sam papier wartościowy, który Klient powierzył Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi do przechowania.
- 19.5. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może, według własnego uznania, odmówić zarządzania lub przyjęcia w depozyt od Klienta, lub nabycia na rzecz Klienta instrumentów finansowych, które budzą wątpliwości lub które Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi uzna za sfalszowane lub skradzione.
- 19.6. Klient może w każdym czasie zażądać od Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi zwrotu certyfikowanego papieru wartościowego zdeponowanego u Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi oraz ponownego przyjęcia takiego papieru wartościowego do przechowania przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi, jeżeli Umowa nie uległa rozwiązaniu. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może uzależnić zwrot i przyjęcie certyfikowanych papierów wartościowych do depozytu od uiszczenia opłaty zgodnie z Cennikiem Usług.



- 19.7. W celu zabezpieczenia praw Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi wynikających z Umowy, Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi przysługuje prawo zastawu na certyfikowanych papierach wartościowych zdeponowanych w jego depozycie, jeśli takie istnieją.
- 19.8. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zbywa instrumenty finansowe znajdujące się w Portfelu Klienta na podstawie zlecenia Klienta, z wyjątkiem zbywania środków pieniężnych (np. zapłaty prowizji i opłat). Zarządzając Portfelem Klienta, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi dokonuje wszelkich czynności na instrumentach finansowych w zakresie uzgodnionym w ramach Umowy nawet bez zlecenia Klienta, w tym rozporządza środkami pieniężnymi.

20. ROZLICZENIA MIĘDZY KLIENTEM A PODMIOTEM DOKONUJĄCYM OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI

- 20.1. Po dokonaniu zakupu lub sprzedaży instrumentu finansowego, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi dokonuje rozliczenia w zwyczajowym czasie i w zwyczajowy sposób, zgodnie z zasadami panującymi na danym rynku. Środki otrzymane z tytułu sprzedaży zostaną przekazane na Rachunek Klienta, a instrumenty finansowe Klienta zostaną przeniesione na Rachunek inwestycyjny.
- 20.2. W przypadku, gdy w tym samym dniu następuje rozliczenie wielu transakcji zawartych na tym samym rynku lub na rynkach o tym samym sposobie rozliczania transakcji (kupno instrumentu finansowego oraz sprzedaż instrumentu finansowego), mogą być one rozliczane poprzez wzajemne i częściowe potrącenie. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do jednostronnego potrącenia swoich wymagalnych i niewymagalnych należności od Klienta przed wymagalnymi i niewymagalnymi należnościami Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi wobec Klienta. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest również uprawniony wykorzystać należności w innych walutach do potrącenia. Kwota potrącenia takich należności jest wyliczana w oparciu o kurs wymiany danej waluty ustalony przez EBC w dniu dokonania czynności prawnej potrącenia. Prawo Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi do potrącenia w celu zaspokojenia swoich należności od Klienta, wynikających z Umowy, trwa również po rozwiązaniu Umowy, dopóki należności Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi od Klienta, w tym należności dodatkowe, nie zostaną w całości spłacone.
- 20.3. Na mocy porozumienia Stron, Klient nie jest uprawniony do przeniesienia na osobę trzecią lub zastawienia jakiegokolwiek swojej należności wobec Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi bez uprzedniej pisemnej zgody Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 20.4. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do zaspokojenia wszelkich swoich należności, wymagalnych lub nie (np. należności wynikającej z roszczenia o prowizję na podstawie Tabeli Opłat) od Klienta poprzez sprzedaż dowolnych lub wszystkich instrumentów



finansowych Klienta i pełne zaspokojenie swoich należności ze środków uzyskanych z tej sprzedaży.

- 20.5. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do wypłaty środków pieniężnych Klientowi na wskazany przez niego rachunek bankowy. Zlecenie wypłaty nie zostanie zrealizowane, jeśli żądana przez Klienta kwota do wypłaty jest większa niż saldo środków Klienta na jego rachunku. Jeżeli Klient nie posiada wystarczających środków w walucie określonej w zleceniu wypłaty, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi może dokonać przeliczenia środków z dowolnej innej waluty, tak aby Klientowi można było wypłacić kwotę w wymaganej walucie. W przypadku złożenia przez Klienta takiego zlecenia wypłaty, że saldo wartości środków po wypłacie byłoby mniejsze niż 50 EUR lub równowartość w innej walucie, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ma prawo w pierwszej kolejności dokonać odpowiedniego przewalutowania na żadaną walutę wypłaty i w ten sposób uregulować zobowiązania Klienta wobec osób trzecich.

21. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SZKODY

- 21.1. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi odpowiada wobec Klienta za wszelkie szkody wyrządzone Klientowi w wyniku naruszenia przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi obowiązków wynikających z Umowy, niniejszego Regulaminu, Ustawy o Papierach Wartościowych lub innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
- 21.2. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane brakiem działania, nieprawidłowościami w zapisach, zaniechaniem lub błędem innych osób.
- 21.3. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za (a) straty wynikające z ryzyka rynkowego, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego, ryzyka inflacji, ryzyka miejsca realizacji lub jakiegokolwiek innego ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe; (b) szkody powstałe w wyniku naruszenia Umowy przez Klienta; (c) jakiegokolwiek obciążenia, zarówno rzeczowe jak i zobowiązaniowe, związane z zakupionymi instrumentami finansowymi, lub inne wady prawne nie wpisane do rejestru papierów wartościowych lub innego podobnego rejestru.
- 21.4. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za bezpośrednie lub pośrednie straty lub jakiegokolwiek inne szkody, które mogą powstać u Klienta w szczególności z następujących przyczyn: (a) zła funkcjonalność lub nieprawidłowe działanie oprogramowania i sprzętu komputerowego lub urządzeń systemowych po stronie Klienta; (b) wirusy komputerowe; (c) przerwa, niedostępność lub nieprawidłowe działanie połączenia internetowego; (d) awaria linii komunikacyjnych.
- 21.5. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie ponosi odpowiedzialności za nieprzestrzeganie postanowień umowy, o ile wynika to z przyczyn niezależnych od Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi i niezawinionych przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi (zwanymi dalej „siłą wyższą”). Przypadek siły wyższej oznacza zdarzenie niemożliwe do przewyżczenia i nieprzewidywalne, niezależne od woli Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, które jest uznawane przez przepisy prawa i orzecznictwo za okoliczność wyłączającą odpowiedzialność (tj. przeszkoda, która występuje niezależnie od woli



Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi i uniemożliwia mu wykonanie zobowiązania, jeżeli nie można racjonalnie oczekiwać, że Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zapobiegłby lub przezwyciężyłby taką przeszkodę lub jej skutki, a ponadto, że w chwili zawarcia stosunku umownego Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przewidziałby taką przeszkodę zgodnie z art. 374 Kodeksu Cywilnego), i która uniemożliwia Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi wykonanie jego zobowiązań wynikających z Umowy w całości lub w części.

22. CESJA PRAW I WIERZYTELNOŚCI KLIENTA

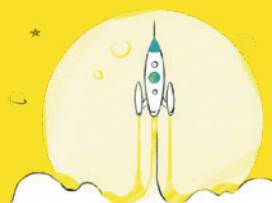
- 22.1. Klient nie jest uprawniony do przeniesienia jakichkolwiek praw lub wierzytelności wobec Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi na osobę trzecią bez uprzedniej pisemnej zgody.

23. ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI PODMIOTU DOKONUJĄCEGO OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI

- 23.1. W uzasadnionych przypadkach Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do żądania ustanowienia zabezpieczenia swoich należności od Klienta, w szczególności z uwagi na zobowiązania powstałe wobec Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi w wyniku realizacji zleceń Klienta.
- 23.2. Jeżeli Klient odmawia zapewnienia wystarczającego zabezpieczenia, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ma prawo nie wykonać zlecenia lub nie świadczyć usługi.
- 23.3. Sposób, rodzaj i wysokość zabezpieczenia określa Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi biorąc pod uwagę charakter potencjalnego zobowiązania, jakie może powstać wobec Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi w wyniku działania na rzecz lub na zlecenie Klienta.

24. ROZWIĄZANIE UMOWY (POROZUMIENIE, WYPOWIEDZENIE, ODSTĄPIENIE)

- 24.1. Umowa może zostać rozwiązana za pisemnym porozumieniem Stron.
- 24.2. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę w formie pisemnej. Okres wypowiedzenia wynosi dwa miesiące i rozpoczyna się od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym pisemne wypowiedzenie zostało doręczone drugiej Stronie.



- 24.3. Od pierwszego dnia okresu wypowiedzenia Strony zobowiązane są do podjęcia wszelkich działań zmierzających do uregulowania wzajemnych należności i zobowiązań wobec siebie. Jeżeli Strony nie uczynią tego w okresie wypowiedzenia, to po rozwiązaniu Umowy obowiązek ten nadal obowiązuje obie Strony.
- 24.4. Od dnia skutecznego rozwiązania Umowy, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi nie jest zobowiązany ani uprawniony do dalszego wykonywania czynności wynikających Umowy.
- 24.5. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi powiadomi Klienta o możliwości wystąpienia szkody i udzieli Klientowi porady co do dalszego sposobu postępowania.
- 24.6. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi ma prawo do odstąpienia od Umowy w następujących przypadkach:
- 24.6.1. Klient zalega ponad 10 dni ze zwrotem jakiegokolwiek zapłaty i nie uiszcza jej nawet w dodatkowym, co najmniej 5-dniowym terminie wskazanym przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w wezwaniu do zapłaty;
 - 24.6.2. Klient wielokrotnie narusza swoje obowiązki określone w Umowie i/lub niniejszym Regulaminie;
 - 24.6.3. Klient narusza obowiązek zgłaszania zmian danych;
 - 24.6.4. Regulacja prawna (Ustawa AML) lub regulacja wewnętrzna Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi nakłada obowiązek odmowy zawarcia relacji biznesowej, rozwiązanie relacji biznesowej lub odmowy realizacji transakcji (np. z uwagi na fakt, że Klient lub ostateczny beneficjent rzeczywisty jest osobą podlegającą sankcjom międzynarodowym na podstawie szczególnych przepisów lub osobą, która może pozostać w związku z osobą podlegającą sankcjom międzynarodowym na podstawie szczególnych przepisów).
- 24.7. Klient ma prawo odstąpić od Umowy, jeżeli Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi poważnie narusza zapisy Umowy, niniejszy Regulamin lub powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
- 24.8. Odstąpienie od Umowy jest skuteczne z chwilą doręczenia drugiej Stronie pisemnego wypowiedzenia wraz z uzasadnieniem. Strony zgodnie postanawiają, że odmowa przyjęcia dokumentu będzie traktowana jako data doręczenia dokumentu.
- 24.9. Odstąpienie od Umowy nie wygasza roszczeń Stron, które powstały w okresie obowiązywania Umowy, ani praw i obowiązków Stron, z których charakteru wynika, że mają one pozostać w mocy nawet po rozwiązaniu Umowy. Są to w szczególności roszczenia o zapłatę prowizji, zwrot kosztów, opłat, opłat dodatkowych, naprawienie szkody itp.
- 24.10. Umowa wygasa w przypadku utraty przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zezwolenia na prowadzenie działalności wydane przez NBS.



- 24.11. Śmierć Klienta lub rozwiązanie podmiotu prawnego z następcą prawnym nie powoduje rozwiązania Umowy.

25. KONFLIKT INTERESÓW

- 25.1. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do zarządzania konfliktami interesów zgodnie z art. 71l Ustawy o Papierach Wartościowych. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do zapobiegania konfliktom interesów oraz do informowania Klienta o potencjalnym konflikcie interesów, a jeżeli konfliktu interesów nie można uniknąć, do żądania uprzedniej zgody Klienta na sposób działania, którego konflikt interesów dotyczy.
- 25.2. Jeżeli środki organizacyjne lub administracyjne podjęte przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w celu zapobieżenia negatywnemu wpływowi konfliktu interesów na interesy Klienta nie są, przy zachowaniu należytej staranności, wystarczające do zapewnienia, że ryzyko naruszenia interesów Klienta zostało wyeliminowane, Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi wyraźnie informuje Klienta o ogólnym charakterze i/lub źródłach konfliktu interesów oraz o środkach podjętych w celu ograniczenia tego ryzyka przed wykonaniem transakcji na rzecz Klienta.

26. ROZPATRYWANIE REKLAMACJI

- 26.1. Klient jest uprawniony do złożenia reklamacji bez zbędnej zwłoki po stwierdzeniu naruszenia obowiązków przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 26.2. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi zobowiązany jest do rozpatrzenia reklamacji w sposób określony w Procedurze Reklamacyjnej, której pełna obowiązująca i aktualna wersja opublikowana jest w witrynie/na stronie internetowej. Procedura Reklamacji reguluje również mechanizm pozasądowego rozwiązywania reklamacji klientów.

27. PROCEDURA REKLAMACYJNA

- 27.1. Procedura Reklamacyjna Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi ma zastosowanie w przypadku świadczenia Usług na podstawie Ustawy o Papierach Wartościowych, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz w związku z Umową zawartą pomiędzy Klientem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 27.2. Klientowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi w przypadku stwierdzenia przez Klienta, że Usługa uzgodniona w Umowie pomiędzy Klientem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi nie została wykonana zgodnie z postanowieniami Umowy, zleceniami Klienta i/lub nie została wykonana zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.



- 27.3. Klient ma prawo do złożenia reklamacji do Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi, jeżeli uważa, że postępowanie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi lub jego pracowników w zakresie świadczenia Usług i/lub komunikacji z Klientem było niezgodne z Umową, niniejszym Regulaminem, wewnętrznymi regulacjami Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi lub z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
- 27.4. Klient zobowiązany jest podać w treści reklamacji lub zażalenia wszystkie istotne fakty, które umożliwią obiektywne rozpatrzenie zgłoszenia. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do wezwania Klienta do złożenia innych stosownych dokumentów, a Klient jest zobowiązany do przedłożenia tych dokumentów Podmiotowi Dokonującemu Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 27.5. Reklamacja lub zażalenie musi dotyczyć Usług lub procedury, które są wzajemnie powiązane lub dotyczą tej samej transakcji handlowej (lub tej samej grupy transakcji). Klient zobowiązany jest do złożenia odrębnej i indywidualnej reklamacji na Usługę lub zażalenia na procedurę, jeżeli reklamacja lub zażalenie skierowane jest przeciwko niepowiązanym ze sobą Usługom lub procedurom i/lub przeciwko kilku pracownikom Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 27.6. Klient zobowiązany jest złożyć reklamację lub zażalenie drogą elektroniczną za pośrednictwem Skrzynki Pocztovej Klienta lub w formie pisemnej w siedzibie Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 27.7. Klient ma prawo złożyć reklamację lub zażalenie w terminie czterdziestu dni od dnia wykonania Usługi lub wykonania czynności przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi i jego pracowników. Reklamacje lub zażalenia złożone po tym terminie lub złożone w inny sposób nie są uwzględniane przez Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 27.8. Klient zobowiązany jest dostarczyć reklamację lub zażalenie w formie pisemnej do siedziby Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi lub w formie elektronicznej na Skrzynkę Pocztową Klienta.
- 27.9. Postępowanie w sprawie reklamacji i zażeń rozpoczyna się w następnym dniu roboczym po dniu prawidłowego doręczenia odpowiednio wypełnionej reklamacji lub zażalenia zawierających dokładne dane identyfikujące Klienta wskazane w Umowie (w przypadku zmiany - aktualne dane identyfikujące), jasny i zrozumiały opis powodu reklamacji lub zażalenia. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi przydzieli rozpatrzenie reklamacji lub zażalenia osobie odpowiedzialnej za dany obszar.
- 27.10. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do rozpatrzenia reklamacji lub zażalenia w terminie 30 dni od dnia następującego po dniu doręczenia reklamacji lub zażalenia, jednak w złożonych przypadkach nie później niż w terminie 60 dni od dnia następującego po dniu doręczenia reklamacji lub zażalenia.
- 27.11. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany poinformować Klienta o wyniku postępowania w sprawie reklamacji lub zażalenia, a decyzja Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi musi być wystarczająco uzasadniona. Odpowiedź na reklamację powinna zawierać: uzasadnienie faktyczne i prawne rozpatrzenia reklamacji, chyba że reklamacja



została rozpatrzona zgodnie z wolą klienta; wyczerpującą informację na temat stanowiska podmiotu rynku finansowego w sprawie skierowanych zastrzeżeń, w tym wskazanie odpowiednich fragmentów wzorca umowy lub umowy; imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi ze wskazaniem jej stanowiska służbowego; określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.

27.12. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest zobowiązany do prowadzenia ewidencji reklamacji i zażaleń klientów, w tym archiwizowania związanej z nimi dokumentacji, zgodnie z Dyrektywą nr 5/2022 Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi w sprawie procedur zarządzania, prowadzenia i przechowywania dokumentacji.

27.13. Metody i mechanizmy pozasądowego rozwiązywania reklamacji klientów są następujące:

a) Platforma Online Dispute Resolution

- Aby rozwiązać swój problem, klient zakwalifikowany jako klient detaliczny ma prawo skorzystać z platformy Online Dispute Resolution („ODR”) dostępnej pod następującym adresem internetowym: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home.chooseLanguage>.
- Klient detaliczny wypełnia elektroniczny formularz reklamacyjny przy składaniu zgłoszenia za pośrednictwem platformy ODR. Informacja przekazana przez klienta detalicznego musi odpowiednio identyfikować właściwy internetowy organ alternatywnego rozstrzygnięcia sporów, a klient detaliczny może dołączyć dokumenty uzasadniające reklamację.

b) Alternatywne metody rozwiązywania sporów konsumenckich

- Alternatywne rozwiązywanie sporów to rozstrzygnięcie sporów pomiędzy klientem detalicznym jako konsumentem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi przez organ alternatywnego rozstrzygnięcia sporów. Klient ma prawo złożyć wniosek do organu alternatywnego rozstrzygnięcia sporów, jeżeli Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi odrzucił reklamację lub nie udzielił na nią odpowiedzi w terminie 30 dni od daty jej wysłania. Celem jest zawarcie pisemnej ugody dotyczącej sporu pomiędzy klientem detalicznym a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi.

Zgodnie z art. 24 ust. 1 lit. a ustawy nr 391/2015 Dz.U. o alternatywnym rozstrzygnięciu sporów konsumenckich i o zmianach niektórych ustaw, Ministerstwo Gospodarki Republiki Słowackiej publikuje na swojej stronie internetowej listę organów alternatywnego rozstrzygnięcia sporów: <https://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebitela/alternativne-riesenie-spotrebitelskych-sporov-1/zoznam-subjektov-alternativneho-riesenia-spotrebitelskych-sporov-1>

c) Mediacja

- Mediacja to metoda pozasądowego rozwiązywania sporu przy pomocy mediatora



jako bezstronnej osoby trzeciej. Mediator dąży do rozwiązania sporu pomiędzy Klientem a Podmiotem Dokonującym Obrotu Papierami Wartościowymi w trakcie nieformalnego i niepublicznego postępowania. Warunkiem koniecznym do przeprowadzenia mediacji jest zainteresowanie obu Stron porozumieniem w sprawie rozwiązania sporu. Mediację reguluje ustawa nr 420/2004 Dz.U. o Mediacji i o zmianach niektórych ustaw, z późniejszymi zmianami. Mediator to osoba fizyczna wpisana na listę mediatorów prowadzoną przez Ministerstwo Sprawiedliwości Republiki Słowackiej. Lista mediatorów dostępna jest na stronie internetowej: <https://www.justice.gov.sk/sluzby/mediacia-v-civilnom-prave/informacie-pre-mediatorov/>.

Wynik rozpatrzenia złożonej Reklamacji w żaden sposób nie ogranicza praw Klienta do:

- a) złożenia wniosku o wszczęcie postępowania do właściwego sądu;
- b) w przypadku Klienta będącego konsumentem:
 - złożenia wniosku o wszczęcie postępowania do Rzecznika Finansowego w Republice Słowackiej jako właściwego organu rozstrzygającego spory zgodnie z Ustawą nr 229/2002 Dz.U. o Funkcji Rzecznika Finansowego, która to funkcja jest obecnie wykonywana przez Instytut Alternatywnego Rozwiązywania Sporów Słowackiego Stowarzyszenia Bankowego. Dane kontaktowe: Slovenská banková asociácia, Mýtna 48, Blumental Offices I, Bratysława, Republika Słowacka, tel.: +421 2 57 205 301; e-mail: sba@sbaonline.sk;
 - złożenia skargi do Rzecznika Finansowego w Polsce. Dane kontaktowe: Biuro Rzecznika Finansowego, ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa, tel.: +48 22 333 73 26, e-mail: biuro@rf.gov.pl, strona internetowa: www.rf.gov.pl.
- c) lub klient może skontaktować się bezpośrednio z:
 - Narodowym Bankiem Słowacji jako organem nadzoru nad rynkiem finansowym w Republice Słowackiej poprzez złożenie pisemnej lub elektronicznej skargi lub petycji. Dane kontaktowe: Národná banka Slovenska, Odbor ochrany finančných spotrebiteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratysława, informacje na temat składania wniosków: <https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/ofs/informacie-pre-spotrebiteľov/o-nas/riesenie-staznosti/>;
 - lub Komisją Nadzoru Finansowego jako właściwym organem odpowiedzialnym za nadzór nad rynkiem finansowym w Polsce. Dane kontaktowe: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. pocz. 419, 00-549 Warszawa, tel. +48 (22) 262-50-00, e-mail: knf@knf.gov.pl.

28. PRZEPISY KOŃCOWE

28.1. Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi jest uprawniony do jednostronnego decydowania o zmianach Regulaminu. Klient jest informowany o zmianach za pośrednictwem wskazanego przez Klienta adresu email.



- 28.2. Zmiana Regulaminu wchodzi w życie z dniem określonym w Regulaminie lub nie później niż 15 dnia od jego publikacji na stronie internetowej Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi.
- 28.3. Klient wyraża zgodę na nowe brzmienie Regulaminu poprzez pierwsze złożenie zlecenia u Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi po zmianie Regulaminu.
- 28.4. W przypadku, gdy Klient nie zgadza się ze zmianą Regulaminu, Klient zobowiązany jest powiadomić o tym fakcie Podmiot Dokonujący Obrotu Papierami Wartościowymi w terminie 15 dni kalendarzowych od opublikowania zmiany Regulaminu. Zgłoszenie braku zgody uważa się za wypowiedzenie Umowy.
- 28.5. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem jego zatwierdzenia przez Zarząd Podmiotu Dokonującego Obrotu Papierami Wartościowymi. Niniejszy

Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2023 r.

