

Obowiązuje od dnia 20 czerwca 2022 r. - dla aneksów do umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń regulujących świadczenie usług w obrocie na rynkach zagranicznych oraz w walutach obcych na rynku krajowym zawartych przed dniem 26 maja 2022 r.,

Obowiązuje od dnia zawarcia aneksu do umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń regulującego świadczenie usług w obrocie na rynkach zagranicznych oraz w walutach obcych na rynku krajowym - dla aneksów zawartych od dnia 26 maja 2022 r.

# Regulamin wykonywania zleceń w obrocie na rynkach zagranicznych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.



## Spis treści

Rozdział I	POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	1
Rozdział II	TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA ANEKSU O RYNKI ZAGRANICZNE .....	3
Rozdział III	REJESTR ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I RACHUNEK PIENIĘŻNY .....	3
Rozdział IV	ŚWIADCZENIE USŁUG WYKONYWANIA ZLECEŃ.....	6
Rozdział V	ZLECENIA ZAKUPU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W RAMACH PRAWA POBORU ORAZ ŚWIADCZENIE USŁUGI PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ.....	8
Rozdział VI	OPŁATY I PROWIZJE .....	9
Rozdział VII	ZAMKNIĘCIE RACHUNKU .....	9
Rozdział VIII	POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	10

## Rozdział I

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

1. Niniejszy Regulamin określa tryb i warunki wykonywania Zleceń w obrocie na Rynkach zagranicznych oraz prowadzenia Rachunków związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.
2. Regulamin stanowi integralną część Aneksu o rynki zagraniczne zawieranego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. z Klientem.

#### § 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

- 1) **Aneks o rynki zagraniczne** – zawierany pomiędzy Biurem Maklerskim i Klientem aneks do Umowy, na podstawie którego Biuro Maklerskie świadczy usługi wykonywania Zleceń a także prowadzi Rachunek;
- 2) **Bank** – Alior Bank S.A.;
- 3) **Bankowość Internetowa** – usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Klienta oraz możliwość składania Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i urządzenia wyposażonego w przeglądarkę internetową;
- 4) **Bankowość Mobilna** – usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Klienta oraz możliwość składania Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem urządzeń mobilnych takich jak palmtopy, tablety i telefony komórkowe z dostępem do Internetu, za pomocą przeglądarek internetowych lub Aplikacji Mobilnej;
- 5) **Bankowość Telefoniczna** – usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Klienta oraz możliwość składania Zleceń i Dyspozycji przy użyciu telefonu;
- 6) **Biuro Maklerskie** - Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.;
- 7) **Broker zagraniczny** - firma inwestycyjna uprawniona do pośredniczenia w obrocie Instrumentami finansowymi na Rynkach zagranicznych, przy udziale której Biuro Maklerskie wykonuje zlecenia Klientów;
- 8) **Depozytariusz zagraniczny** – podmiot uprawniony do przechowywania na cudzy rachunek Instrumentów finansowych, któremu Biuro Maklerskie powierzyło przechowywanie Instrumentów finansowych Klientów nabytych w obrocie na Rynkach zagranicznych;
- 9) **Dyspozycja** – polecenie Klienta dokonania przez Biuro Maklerskie określonej czynności związanej ze świadczeniem na jego rzecz danej usługi maklerskiej, zawierające instrukcję odnośnie jego treści;
- 10) **Grupa docelowa** – określona przez Biuro Maklerskie w odniesieniu do Instrumentu finansowego lub określonego rodzaju Instrumentów finansowych grupa Klientów, których potrzebom, cechom i celom dany Instrument finansowy odpowiada;
- 11) **Instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy będące przedmiotem obrotu na Rynkach zagranicznych;
- 12) **Kanały elektroniczne** – Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna, Bankowość Telefoniczna;
- 13) **Klient** – osoba fizyczna, która zawarła lub zamierza zawrzeć z Biurem Maklerskim Aneks o rynki zagraniczne;

- 14) **Komunikat** – informacja, w szczególności w zakresie sposobu świadczenia usług przez Biuro Maklerskie, przekazywana do wiadomości Klientów poprzez udostępnienie na stronach internetowych Biura Maklerskiego, a także dostępna w Placówkach Banku oraz telefonicznie pod numerami telefonów właściwymi do składania Dyspozycji telefonicznych;
- 15) **Negatywna grupa docelowa** – określona przez Biuro Maklerskie w odniesieniu do Instrumentu finansowego lub określonego rodzaju Instrumentów finansowych grupa Klientów, z których potrzebami, cechami i celami dany Instrument finansowy nie jest zgodny;
- 16) **Papiery wartościowe** – papiery wartościowe w rozumieniu Ustawy;
- 17) **Placówka Banku** – placówka Banku, w której wykonywane są czynności związane z prowadzeniem przez Bank działalności maklerskiej na podstawie art. 113 Ustawy;
- 18) **Prawo do otrzymania Instrumentu finansowego** – Prawo do otrzymania Papieru wartościowego, jak również odnoszące się do innych Instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu w Systemie obrotu prawo umożliwiające, zgodnie z art. 7 ust. 5 Ustawy, zobowiązanie się do zbycia takich Instrumentów finansowych przed dokonaniem zapisu danego Instrumentu finansowego na rachunku;
- 19) **Prawo do otrzymania Papieru wartościowego** - prawo umożliwiające, zgodnie z art. 7 ust. 5 Ustawy, zobowiązanie się do zbycia Papieru wartościowego przed dokonaniem zapisu tego Papieru wartościowego na rachunku papierów wartościowych zbywcy;
- 20) **Produkt** – rachunek lub usługa oferowana przez Biuro Maklerskie świadczona na podstawie właściwej umowy i regulaminu;
- 21) **Rachunek** – Rejestr zagranicznych Instrumentów finansowych oraz Rachunek pieniężny;
- 22) **Rachunek pieniężny** - rachunek prowadzony przez Biuro Maklerskie, na którym rejestrowane są środki pieniężne powierzone przez Klienta, służący dokonywaniu rozliczeń w następstwie czynności mających za przedmiot zagraniczne Instrumenty finansowe lub czynności związanych z prawami wynikającymi z zagranicznych Instrumentów finansowych zapisanych w Rejestrach zagranicznych Instrumentów finansowych lub na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych przez Biuro Maklerskie;
- 23) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin wykonywania zleceń w obrocie na rynkach zagranicznych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”;
- 24) **Regulamin wykonywania zleceń** – regulamin stanowiący integralną część Umowy;
- 25) **Rejestr operacyjny** – rejestr Instrumentów finansowych i Praw do otrzymania Instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem zlecenia sprzedaży, przy czym liczba Instrumentów finansowych i Praw do otrzymania Instrumentów finansowych w Rejestrze operacyjnym jest równa sumie liczby:
  - a) Instrumentów finansowych zapisanych w Rejestrze zagranicznych Instrumentów finansowych, z wyłączeniem Instrumentów finansowych, które były przedmiotem zawartych, ale jeszcze nierozliczonych transakcji sprzedaży i pozostają nadal zapisane w Rejestrze zagranicznych Instrumentów finansowych, oraz
  - b) Praw do otrzymania Instrumentów finansowych;
- 26) **Rejestr zagranicznych Instrumentów finansowych** – prowadzony przez Biuro Maklerskie rejestr Instrumentów finansowych nabytych przez Klienta;
- 27) **Rozporządzenie 2017/565** - Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;
- 28) **Rozrachunek transakcji** – obciążenie lub uznanie konta depozytowego, rachunku zbiorczego lub rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez izbę rozrachunkową lub inny podmiot uprawniony do rozrachunku transakcji odpowiednio w związku z transakcją zbycia lub nabycia Instrumentów finansowych, a także odpowiednio do ustalonych w trakcie rozliczenia kwot świadczeń, uznanie lub obciążenie rachunku bankowego lub rachunku pieniężnego wskazanego przez uczestnika będącego stroną transakcji albo stroną rozliczenia;
- 29) **Rynek zagraniczny** – System obrotu działający poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w którym notowane są Instrumenty finansowe nabywane w wyniku realizacji przez Biuro Maklerskie Zleceń Klientów. Wykaz Rynków zagranicznych jest podawany do wiadomości Klientów w formie Komunikatu;
- 30) **System obrotu** – wielostronny system kojarzący oferty kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych będący rynkiem regulowanym, alternatywnym systemem obrotu, lub zorganizowaną platformą obrotu;
- 31) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji na rynkach zagranicznych Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”;
- 32) **Trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający Klientowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 33) **Umowa** – zawierana pomiędzy Biurem Maklerskim i Klientem umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń w krajowym Systemie obrotu, na podstawie której Biuro Maklerskie prowadzi na rzecz Klienta rachunek papierów wartościowych służący do zapisywania Papierów wartościowych nabywanych w obrocie na rynku krajowym.
- 34) **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 35) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 36) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Instrumenty finansowe.

### § 3

Investowanie przez Klienta w Instrumenty finansowe może wiązać się z dużym ryzykiem inwestycyjnym włącznie z możliwością utraty całego zainwestowanego kapitału.

### § 4

1. Wykaz Instrumentów finansowych, w obrocie którymi Biuro Maklerskie pośredniczy jest dostępny w Kanałach elektronicznych. Informacje w tym zakresie Klient może ponadto uzyskać w Placówkach Banku.
2. Biuro Maklerskie nie wykonuje zleceń zbycia Instrumentów finansowych, które zostały wycofane z obrotu na Rynku zagranicznym.

**TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA ANEKSU O RYNKI ZAGRANICZNE**

§ 5

1. Warunkiem zawarcia Aneksu o rynki zagraniczne jest wcześniejsze zawarcie pomiędzy Klientem i Biurem Maklerskim Umowy i posiadanie przez Klienta w Biurze Maklerskim aktywnego rachunku papierów wartościowych służącego do zapisywania Papierów wartościowych nabywanych w krajowym Systemie obrotu.
2. Aneks o rynki zagraniczne może zostać zawarty przez posiadacza lub współposiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 1. Aneks o rynki zagraniczne nie może zostać zawarty przez pełnomocnika.
3. Biuro Maklerskie nie zawiera Aneksu o rynki zagraniczne, jeżeli rachunek papierów wartościowych został otwarty w związku z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą.
4. Aneks o rynki zagraniczne może zostać zawarty w formie pisemnej lub poprzez złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej.
5. Biuro Maklerskie odmawia zawarcia Aneksu o rynki zagraniczne z Klientami, którzy nie spełniają kryteriów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także z Klientami objętymi ograniczeniami inwestycyjnymi - zgodnie z regulacjami obowiązującymi Brokera zagranicznego.
6. Biuro Maklerskie nie zawiera Aneksu o rynki zagraniczne z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz z Klientami pochodzącymi z krajów wysokiego ryzyka, których lista jest podawana do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.

§ 6

1. Przed zawarciem Aneksu o rynki zagraniczne Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informacje dotyczące Biura Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranego Aneksu o rynki zagraniczne.
2. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informacje o Instrumentach finansowych będących przedmiotem tej usługi, informacje dotyczące zabezpieczenia Instrumentów finansowych i środków pieniężnych Klienta oraz informacje o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem tej usługi.
3. Biuro Maklerskie powiadamia Klienta o wszelkich zmianach w informacjach, o których mowa w ust. 1 i 2 istotnych dla świadczenia usługi na rzecz Klienta.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1-3 Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku informacji. Biuro Maklerskie może przekazać te informacje za pośrednictwem strony internetowej, o ile Klient wyraził zgodę na przekazanie informacji w tej formie i spełnione są warunki określone w obowiązujących przepisach prawa, w szczególności Rozporządzenia 2017/565.

§ 7

1. Przed zawarciem Aneksu o rynki zagraniczne, przy użyciu Trwałego nośnika informacji, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informacje dotyczące stosowanej polityki wykonywania Zleceń. Biuro Maklerskie może przekazać te informacje za pośrednictwem strony internetowej, o ile Klient wyraził zgodę na przekazanie informacji w tej formie i spełnione są warunki określone w obowiązujących przepisach prawa, w szczególności Rozporządzenia 2017/565.
2. Biuro Maklerskie informuje Klienta o istotnych zmianach polityki wykonywania Zleceń w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Aneks o rynki zagraniczne z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Aneksu o rynki zagraniczne nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian. Informacja przekazywana jest Klientowi za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Klienta adres e-mail, lub przesyłana na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania.
3. Biuro Maklerskie uznaje, że złożenie przez Klienta Zlecenia kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych po uprzednim przedstawieniu Klientowi polityki wykonywania Zleceń oznacza wyrażenie zgody przez Klienta na politykę wykonywania Zleceń lub jej istotne zmiany.

**REJESTR ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I RACHUNEK PIENIĘŻNY**

§ 8

1. Instrumenty finansowe Klienta są przechowywane na rachunku zbiorczym prowadzonym przez Depozytariusza zagranicznego na rzecz Biura Maklerskiego.
2. Biuro Maklerskie może rozporządzać Instrumentami finansowymi zapisanymi na rachunku zbiorczym działając we własnym imieniu na rachunek Klienta.
3. Zapisy na rachunku zbiorczym dokonywane są zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi Depozytariusza zagranicznego.
4. Instrumenty finansowe Klienta są przechowywane odrębnie od aktywów Biura Maklerskiego oraz odrębnie od aktywów Depozytariusza zagranicznego.
5. Przy wyborze Depozytariusza zagranicznego Biuro Maklerskie kieruje się należyłą starannością, w szczególności biorąc pod uwagę:
  - 1) posiadaną wiedzę specjalistyczną i doświadczenie gwarantujące bezpieczeństwo przechowywanych Instrumentów finansowych,
  - 2) spełnianie wszelkich wymogów niezbędnych dla przechowywania Instrumentów finansowych, w tym w szczególności posiadanie stosownych zezwoleń lub zgód wymaganych zgodnie z przepisami prawa państwa, w którym przechowywane mają być Instrumenty finansowe,
  - 3) opinię, jaką podmiot posiada na rynku, na którym świadczy usługi,
  - 4) możliwość zapewnienia sprawowania przez Biuro Maklerskie okresowej kontroli czynności związanych z przechowywaniem Instrumentów finansowych.
6. Biuro Maklerskie może powierzyć przechowywanie Instrumentów finansowych Klienta Depozytariuszowi zagranicznemu, pod warunkiem, że Depozytariusz zagraniczny prowadzi działalność w państwie, którego prawo reguluje działalność

polegającą na przechowywaniu na cudzy rachunek Instrumentów finansowych i podlega w tym zakresie nadzorowi właściwego organu nadzoru.

7. Biuro Maklerskie Podaje do wiadomości Klientów listę Depozytariuszy zagranicznych, którym powierzyło przechowywanie Instrumentów finansowych Klientów.

#### § 9

1. Biuro Maklerskie otwiera i prowadzi dla Klienta Rejestr zagranicznych Instrumentów finansowych.
2. Rejestr zagranicznych Instrumentów finansowych umożliwia wyodrębnienie Instrumentów finansowych jednego Klienta od Instrumentów finansowych innego Klienta oraz od Instrumentów finansowych Biura Maklerskiego.
3. Zapisów w Rejestrze zagranicznych Instrumentów finansowych Biuro Maklerskie dokonuje na podstawie prawidłowych i rzetelnych dowodów ewidencyjnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności na podstawie dowodów ewidencyjnych potwierdzających zmiany stanu Instrumentów finansowych na rachunku prowadzonym przez Depozytariusza zagranicznego.

#### § 10

1. Nabyte przez Klienta Instrumenty finansowe, z wyłączeniem Instrumentów finansowych, które były przedmiotem zawartych, ale jeszcze nierozliczonych transakcji sprzedaży oraz Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych są zapisywane w Rejestrze operacyjnym służącym do sprawdzania pokrycia Zleceń sprzedaży Instrumentów finansowych.
2. Biuro Maklerskie dokonuje zapisów w Rejestrze operacyjnym na podstawie dokumentów potwierdzających zawarcie transakcji lub dokumentów stanowiących podstawę dokonania zmian zapisów w Rejestrze zagranicznych Instrumentów finansowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
3. W Rejestrze operacyjnym nie są zapisywane Instrumenty finansowe oraz Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych nabywane w wyniku transakcji, które nie spełniają warunków określonych w art. 7 ust. 5 Ustawy.

#### § 11

1. Z zastrzeżeniem ust. 4 Dyspozycje dotyczące Instrumentów finansowych i środków pieniężnych mogą być składane przez Klienta w formie pisemnej na formularzach przygotowanych przez Biuro Maklerskie, a także za pośrednictwem Kanałów elektronicznych w zakresie i na zasadach określonych w Regulaminie wykonywania zleceń.
2. Dyspozycja Klienta złożona w formie pisemnej zostaje przyjęta przez Biuro Maklerskie z chwilą jej potwierdzenia przez osobę upoważnioną przez Biuro Maklerskie. Potwierdzenie następuje poprzez złożenie podpisu na formularzu Dyspozycji.
3. Biuro Maklerskie może odstąpić od wymogu złożenia Dyspozycji na formularzu przygotowanym przez Biuro Maklerskie, jeżeli pisemna Dyspozycja Klienta zawiera wszystkie elementy niezbędne do jej realizacji.
4. Dyspozycje dotyczące przelewu środków pieniężnych w walutach obcych z Rachunku pieniężnego Biuro Maklerskie przyjmuje wyłącznie za pośrednictwem Bankowości Internetowej lub Bankowości Mobilnej na zasadach określonych w Regulaminie wykonywania zleceń.

#### § 12

1. Klient nie może zlecać przelewu środków pieniężnych niezwiązanych ze świadczeniem usług maklerskich na rachunki bankowe lub pieniężne, których nie jest właścicielem. Klient składając Dyspozycję przelewu środków pieniężnych jest zobowiązany do wskazania należącego do niego rachunku bankowego lub pieniężnego.
2. Biuro Maklerskie ma prawo nie wykonać Dyspozycji Klienta, w stosunku do której posiada uzasadnione podejrzenie, iż ma ona związek z wprowadzeniem do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. W takim przypadku Biuro Maklerskie podejmuje działania określone przepisami prawa.

#### § 13

1. Biuro Maklerskie otwiera i prowadzi Rachunki pieniężne w walutach obcych określonych w Komunikacie podanym do wiadomości Klientów.
2. Numery rachunków pieniężnych są dostępne w Kanałach elektronicznych. Informacje w tym zakresie Klient może ponadto uzyskać w Placówkach Banku.
3. Środki pieniężne wpływające na Rachunek pieniężny Klienta w walucie innej niż waluta rachunku, wymieniane są według kursu ustalonego przez Bank, w którym Biuro Maklerskie deponuje środki pieniężne Klientów, na walutę, w której prowadzony jest dany Rachunek pieniężny.

#### § 14

1. Jeżeli w Aneksie o rynki zagraniczne lub w innym aneksie lub umowie przewidziano oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku pieniężnym Klienta, odsetki dopisywane są do salda Rachunku pieniężnego według warunków określonych w odpowiednim aneksie lub umowie.
2. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych określana jest przez Biuro Maklerskie zgodnie z postanowieniami aneksu lub umowy, o których mowa w ust. 1 i podawana do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.

#### § 15

1. Wpłaty na Rachunek pieniężny przyjmowane są w formie bezgotówkowej. Dyspozycje przelewów środków pieniężnych na Rachunek pieniężny w walutach obcych przyjmowane są przez Bank wyłącznie poprzez system bankowości internetowej i mobilnej.
2. Uznanie wpłaty na Rachunku pieniężnym Klienta następuje niezwłocznie, nie później jednak niż w następnym dniu roboczym po wpływie środków pieniężnych na rachunek Biura Maklerskiego.

#### § 16

1. Wykonanie Dyspozycji przelewu środków pieniężnych złożonej przez Klienta następuje nie później niż w następnym dniu roboczym od dnia złożenia Dyspozycji.

2. Dyspozycje wypłaty gotówkowej środków pieniężnych realizowane są w Placówkach Banku prowadzących obsługę walutową, według zasad ustalonych przez Bank.
3. W przypadku gdy z przepisów prawa dewizowego wynika obowiązek dokonania kontroli dewizowej lub uzyskania stosownego zezwolenia dewizowego, Biuro Maklerskie uzależni wykonanie Dyspozycji Klienta od udokumentowania pochodzenia środków pieniężnych wpłaconych uprzednio na Rachunek pieniężny lub przedstawienia zezwolenia dewizowego.

#### § 17

1. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie może zobowiązać się do:
  - 1) automatycznego pobierania środków pieniężnych ze wskazanego przez Klienta rachunku prowadzonego przez Bank na rzecz Klienta (Rachunek bankowy), w wysokości niezbędnej do realizacji złożonych przez Klienta w Biurze Maklerskim Zleceń i Dyspozycji, a także do pokrycia opłat i prowizji oraz innych zobowiązań związanych z usługami świadczonymi przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta,
  - 2) automatycznego wykonywania przelewów środków pieniężnych z Rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego przez Biuro Maklerskie na Rachunek bankowy w wysokości salda dostępnych środków na Rachunku pieniężnym, każdorazowo po wpływie środków na ten rachunek lub każdego dnia po zakończeniu rozliczeń przeprowadzanych przez Biuro Maklerskie.
2. Pobranie środków z Rachunku bankowego dokonywane jest w ramach salda Rachunku bankowego powiększonego o ewentualny limit w saldzie debetowym i pomniejszonego o ustanowione blokady. W przypadku gdy saldo Rachunku bankowego powiększone o ewentualny limit w saldzie debetowym jest niewystarczające do realizacji w całości Zlecenia lub Dyspozycji Klienta, środki z Rachunku bankowego nie są pobierane. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku bankowym, opłaty, prowizje i inne zobowiązania Klienta związane z usługami świadczonymi przez Biuro Maklerskie pokrywane są z Rachunku bankowego w części.
3. Biuro Maklerskie nie wykonuje czynności, o których mowa w ust. 1 w przypadku, gdy Rachunek Klienta został objęty blokadą obejmującą określoną wartość aktywów lub wszystkie aktywa zapisane na tym Rachunku, niezależnie od wysokości tej blokady.
4. Poprzez złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 1 Klient upoważnia Biuro Maklerskie do:
  - 1) obciążania Rachunku bankowego Klienta w wysokości niezbędnej do wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1 pkt 1) w okresie aktywnej usługi przelewów automatycznych,
  - 2) uzyskiwania informacji o stanie środków Klienta na Rachunku bankowym w okresie aktywnej usługi przelewów automatycznych.
5. Zobowiązanie Biura Maklerskiego do realizacji przelewów automatycznych obejmuje łącznie czynności wskazane w ust. 1 pkt 1) i 2). Przelewy automatyczne realizowane są wyłącznie pomiędzy rachunkami prowadzonymi w tej samej walucie.

#### § 18

1. Przeniesienie Instrumentów finansowych Klienta na inny Rachunek dokonywane jest przez Biuro Maklerskie na podstawie dokumentów potwierdzających zawarcie transakcji lub Dyspozycji Klienta.
2. Jeżeli przeniesienie Instrumentów finansowych następuje w wyniku transakcji lub zdarzenia prawnego w obrocie wtórnym poza Systemem obrotu, Klient zobowiązany jest przedstawić odpowiednie dokumenty, na podstawie których ma nastąpić przeniesienie, sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami. Za przeniesienie Instrumentów finansowych Klient uiszcza opłatę zgodnie z Taryfą.
3. Czynności związane z przeniesieniem Instrumentów finansowych w wyniku transakcji lub zdarzenia prawnego w obrocie wtórnym poza Systemem obrotu Biuro Maklerskie wykonuje niezwłocznie po złożeniu przez Klienta stosownej Dyspozycji.

#### § 19

1. Biuro Maklerskie może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem Instrumentów finansowych w przypadku powzięcia na podstawie przedłożonych dokumentów, uzasadnionej wątpliwości wskazujących, że przeniesienie Instrumentów finansowych ma na celu obejście przepisów prawa.
2. Biuro Maklerskie odmawia podjęcia czynności związanych z przeniesieniem Instrumentów finansowych, gdy z przedłożonych dokumentów wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie Instrumentów finansowych jest sprzeczne z przepisami prawa.
3. Odmowa, o której mowa w ust. 1 lub 2, następuje na piśmie zawierającym uzasadnienie, po uprzednim umożliwieniu Klientowi złożenia wyjaśnień w formie ustnej lub pisemnej.

#### § 20

1. Biuro Maklerskie dokonuje blokady Instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych Klienta w szczególności:
  - 1) w związku ze złożeniem przez Klienta Zlecenia,
  - 2) w związku z ustanowieniem zabezpieczenia na aktywach Klienta,
  - 3) na polecenie upoważnionego organu państwowego,
  - 4) na podstawie Dyspozycji Klienta, gdy nie sprzeciwiają się temu przepisy prawa,
  - 5) w związku z dokonaniem przez Klienta zastrzeżenia Rachunku w następstwie utraty dokumentu tożsamości,,
  - 6) w innych przypadkach przewidzianych przez przepisy prawa.
2. W czasie trwania blokady Biuro Maklerskie nie wykonuje Zleceń i Dyspozycji Klienta dotyczących Instrumentów finansowych i środków pieniężnych objętych ustanowioną blokadą.
3. Ustanowienie blokady następuje na podstawie Dyspozycji Klienta, określającej m.in. liczbę i rodzaj Instrumentów finansowych lub wartość środków pieniężnych, termin na jaki blokada jest ustanawiana oraz przyczynę żądania ustanowienia blokady.
4. Ustanowienie blokady na rzecz uprawnionych organów i instytucji następuje na podstawie pisemnej Dyspozycji, w granicach określonych w odrębnych przepisach.
5. Blokada, o której mowa w ust. 1 pkt 2-4 zostaje ustanowiona z chwilą realizacji przez Biuro Maklerskie Dyspozycji ustanowienia blokady.

6. Zniesienie blokady następuje po upływie terminu na jaki została ustanowiona lub przedstawieniu dokumentów stwierdzających wygaśnięcie blokady, a także po zwrocie świadectwa depozytowego przed upływem terminu jego ważności z zastrzeżeniem § 21.
7. Postanowienia ust. 1 - 6 stosuje się odpowiednio do blokady Praw do otrzymania Instrumentów finansowych.

#### § 21

1. Biuro Maklerskie znosi blokadę Instrumentów finansowych ustanowioną w celu zabezpieczenia wierzytelności w przypadku:
  - 1) blokady bezterminowej, ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą - niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela lub Klienta za zgodą wierzyciela wyrażoną w formie pisemnej - Dyspozycji zniesienia blokady złożonej w formie pisemnej,
  - 2) blokady terminowej nieodwołalnej - w dniu następującym po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie,
  - 3) złożenia przez wierzyciela, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w zawartej umowie o ustanowieniu blokady, w dacie wymagalności wierzytelności zabezpieczonej blokadą lub w najbliższym możliwym dniu, w którym wykonanie Zlecenia jest możliwe, Zlecenia sprzedaży Instrumentów finansowych - niezwłocznie po złożeniu Zlecenia sprzedaży.
2. Zniesienie blokady może dotyczyć części zablokowanych Instrumentów finansowych.

#### § 22

Biuro Maklerskie nie realizuje Dyspozycji wypłaty środków pieniężnych lub przeniesienia Instrumentów finansowych w przypadkach przewidzianych w przepisach prawa, w szczególności w przypadku:

- 1) zajęcia Rachunku w związku z prowadzoną egzekucją sądową lub administracyjną,
- 2) blokady Rachunku celem zabezpieczenia wierzytelności,
- 3) blokady środków pieniężnych lub Instrumentów finansowych z tytułu złożonych Zleceń.

#### § 23

Na wniosek Klienta, Biuro Maklerskie sporządza historię Rachunku oraz wyciąg ze stanu Rachunku.

#### § 24

1. W przypadku powstania ujemnego salda na Rachunku pieniężnym, Biuro Maklerskie ma prawo do potrącenia poprzez pobranie środków pieniężnych z dowolnego rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego w Biurze Maklerskim w tym z rachunku w innej walucie oraz z rachunku, którego Klient jest współposiadaczem w wysokości niezbędnej do pokrycia zadłużenia Klienta wobec Biura Maklerskiego. W przypadku obciążenia rachunku Klienta w innej walucie, wymiana walutowa dokonywana jest przez bank, w którym przechowywane są środki pieniężne Klientów, na zasadach określonych przez ten bank.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Biuro Maklerskie może z zachowaniem należytej staranności dokonać sprzedaży dowolnych aktywów Klienta zapisanych na rachunkach Klienta prowadzonych przez Biuro Maklerskie w ilości pozwalającej na pokrycie zadłużenia. Biuro Maklerskie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem pisemnie, telefonicznie, za pomocą poczty elektronicznej albo komunikatów SMS w celu uzgodnienia, które aktywa Klienta będą podlegać sprzedaży zgodnie z ust. 1. Biuro Maklerskie uwzględni preferencje Klienta w tym zakresie, chyba że sprzedaż wskazanych przez Klienta aktywów będzie niemożliwa lub w znacznym stopniu utrudniona.

### Rozdział IV

### **ŚWIADCZENIE USŁUG WYKONYWANIA ZLECEŃ**

#### § 25

1. Biuro Maklerskie na podstawie Umowy zobowiązuje się do świadczenia usługi wykonywania Zleceń w rozumieniu art. 73 Ustawy.
2. Dla każdego Instrumentu finansowego Biuro Maklerskie określa Grupę docelową oraz Negatywną Grupę docelową.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 Biuro Maklerskie umożliwia nabycie Instrumentu finansowego Klientowi nienależącemu do Grupy docelowej wyłącznie z inicjatywy Klienta.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 Biuro Maklerskie nie wykonuje Zleceń nabycia Instrumentów finansowych Klientów należących do Negatywnej Grupy docelowej.
5. Biuro Maklerskie może wykonać Zlecenie nabycia Instrumentów finansowych Klienta należącego do Negatywnej Grupy docelowej wyłącznie w wyjątkowych sytuacjach.
6. Biuro Maklerskie może wstrzymać wykonywanie Zleceń w przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji, na podstawie których Biuro Maklerskie dokonuje oceny czy Klient należy do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych lub przedstawił informacje niewystarczające, a także gdy upłynął termin ważności tych informacji.
7. Kupno lub sprzedaż Instrumentów finansowych odbywa się w oparciu o Zlecenie lub Zlecenia przekazane do Brokera zagranicznego, wystawione na podstawie i w granicach Zlecenia Klienta.

#### § 26

1. Biuro Maklerskie wykonuje Zlecenia Klienta za pośrednictwem Brokerów zagranicznych.
2. Wykaz Brokerów zagranicznych jest podawany do wiadomości Klientów.
3. Przy wykonywaniu Zleceń Broker zagraniczny może wykorzystywać inne firmy inwestycyjne uprawnione do wykonania Zlecenia.
4. Dokonując wyboru Brokera zagranicznego Biuro Maklerskie kieruje się należyłą starannością, dbając o ochronę praw przysługujących Klientowi oraz biorąc pod uwagę poziom wiedzy specjalistycznej oraz opinie, jaką cieszy się dany podmiot. Dodatkowo Biuro Maklerskie bierze pod uwagę najlepszy interes Klientów, skalę działalności i doświadczenie partnera, jakość oferowanych usług oraz bezpieczeństwo obrotu.

#### § 27

Zlecenia przyjmowane są przez Biuro Maklerskie wyłącznie za pośrednictwem Kanałów elektronicznych, na zasadach określonych w Regulaminie wykonywania zleceń.

#### § 28

1. Zlecenie w szczególności powinno zawierać:
  - 1) imię i nazwisko oraz numer Rachunku Klienta,
  - 2) imię i nazwisko osoby składającej Zlecenie,
  - 3) datę i czas wystawienia,
  - 4) rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia,
  - 5) przedmiot Zlecenia (kupno lub sprzedaż),
  - 6) określenie ceny,
  - 7) oznaczenie terminu ważności Zlecenia.
2. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki, jeżeli nie są one sprzeczne z przepisami prawa i regulaminami przeprowadzania transakcji na Rynku zagranicznym.
3. W przypadku gdy Biuro Maklerskie w Komunikacie podanym do wiadomości Klientów określiło więcej niż jeden Rynek zagraniczny, na którym mogą być notowane Instrumenty finansowe nabywane w wyniku realizacji Zleceń Klientów, Zlecenie powinno dodatkowo zawierać określenie Rynku zagranicznego, na którym notowane są Instrumenty finansowe.

#### § 29

1. Zlecenie Klienta powinno być zgodne z przepisami prawa kraju, w którym działa dany Rynek zagraniczny oraz regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi na tym rynku, a także z przepisami prawa obowiązującymi Brokera zagranicznego, za pośrednictwem którego Zlecenie jest wykonywane.
2. Biuro Maklerskie odrzuca Zlecenie Klienta, jeżeli zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi na Rynku zagranicznym Zlecenie zostało odrzucone przez Brokera zagranicznego lub Rynek zagraniczny.
3. Transakcje zawarte na Rynku zagranicznym mogą zostać unieważnione w przypadkach określonych przez przepisy prawa lub regulacje wewnętrzne obowiązujące na danym Rynku zagranicznym.

#### § 30

1. Biuro Maklerskie podaje do wiadomości Klientów w formie Komunikatu:
  - 1) rodzaje realizowanych Zleceń,
  - 2) dodatkowe warunki realizacji Zleceń,
  - 3) godziny składania i wykonywania Zleceń.
2. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie udostępnia będące w posiadaniu Biura Maklerskiego informacje na temat:
  - 1) przepisów i zwyczajów obowiązujących na Rynkach zagranicznych,
  - 2) praw z Instrumentów finansowych, w obrocie którymi uczestniczy.

#### § 31

1. Maksymalny termin ważności Zlecenia Klienta nie może być dłuższy niż maksymalny termin określony zgodnie z regulacjami obowiązującymi na danym Rynku zagranicznym.
2. Zlecenie Klienta traci ważność w przypadku, gdy zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym Rynku zagranicznym tracą ważność Zlecenia przekazane na ten rynek.

#### § 32

1. W przypadku gdy Zlecenie nie zawiera wszystkich danych, o których mowa w § 28 ust. 1 i 2, lub nie może być przyjęte do wykonania przez Biuro Maklerskie z innych powodów, Biuro Maklerskie niezwłocznie informuje o tym Klienta. Biuro Maklerskie niezwłocznie informuje Klienta o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie Zlecenia złożonego przez Klienta.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 przekazywana jest Klientowi za pośrednictwem Kanałów elektronicznych, poczty elektronicznej lub komunikatów SMS na wskazany przez Klienta adres e-mail lub numer telefonu.

#### § 33

1. Zlecenia są przekazywane do Brokera zagranicznego według kolejności ich przyjęcia przez Biuro Maklerskie.
2. Potwierdzenie przyjęcia Zlecenia przez Biuro Maklerskie nie oznacza przekazania go do miejsca wykonania. Zlecenie wystawione zgodnie ze Zleceniem Klienta może zostać odrzucone przez Rynek zagraniczny, pomimo prawidłowego wystawienia i przekazania Zlecenia przez Biuro Maklerskie.

#### § 34

1. Biuro Maklerskie wystawia i przekazuje do Brokera zagranicznego Zlecenie kupna Instrumentów finansowych jeżeli Klient posiada w chwili wystawienia Zlecenia pełne pokrycie wartości Zlecenia i kosztów jego wykonania.
2. Podstawą do sprawdzenia pokrycia, o którym mowa w ust. 1 jest suma niezablokowanych środków pieniężnych Klienta zdeponowanych na jego Rachunku pieniężnym powiększona o niezablokowane należności Klienta z tytułu zawartych transakcji sprzedaży Instrumentów finansowych w walucie, w której notowany jest dany Instrument finansowy. Biuro Maklerskie nie dokonuje wymiany walutowej.
3. Należności z tytułu zawartych transakcji sprzedaży Instrumentów finansowych mogą stanowić pokrycie składanych Zleceń kupna wyłącznie, jeżeli Rozrachunek tych transakcji nastąpi najpóźniej w tym samym dniu co Rozrachunek transakcji kupna i transakcja sprzedaży spełnia warunki określone w art. 7 ust. 5 Ustawy.
4. Zlecenie sprzedaży Instrumentów finansowych może być wystawione tylko na niezablokowane Instrumenty finansowe lub Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych, które są zaewidencjonowane w Rejestrze operacyjnym.

#### § 35

1. Pokrycie Zleceń sprawdzane jest w kolejności ich złożenia, o ile Klient nie wskazał innej kolejności.
2. W przypadku stwierdzenia braku pokrycia w Instrumentach finansowych lub środkach pieniężnych, Biuro Maklerskie nie wykonuje Zlecenia Klienta.
3. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia kupna bez określonego limitu ceny, wartość transakcji powiększona o prowizję Biura Maklerskiego przewyższa wartość środków stanowiących pokrycie Zlecenia, Biuro Maklerskie obciąża brakującą kwotą Rachunek pieniężny Klienta w walucie notowania danego Instrumentu finansowego.

#### § 36

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 środki pieniężne oraz Instrumenty finansowe stanowiące pokrycie Zlecenia są blokowane.
2. Biuro Maklerskie może odstąpić od dokonania blokady środków pieniężnych oraz Instrumentów finansowych, jeżeli podejmie inne działania mające na celu zapewnienie, że Klient nie będzie wykorzystywał środków pieniężnych i Instrumentów finansowych stanowiących pokrycie Zlecenia w wysokości niezbędnej do Rozrachunku transakcji.

#### § 37

1. Klient może anulować Zlecenie jeżeli Broker zagraniczny, za pośrednictwem którego Zlecenie jest wykonywane przyjmuje dyspozycje anulowania Zleceń oraz jeżeli Zlecenie nie zostało wykonane w całości. W przypadku gdy Zlecenie zostało wykonane częściowo, Dyspozycja anulowania może być przyjęta jedynie do wysokości niewykonanej jego części.
2. Postanowienia niniejszego Regulaminu dotyczące składania Zleceń stosuje się odpowiednio do anulowania Zleceń.
3. Anulata Zlecenia wystawiona zgodnie ze Zleceniem Klienta i prawidłowo przekazana do Brokera zagranicznego może zostać odrzucona zgodnie z regulacjami obowiązującymi w miejscu wykonania, co skutkuje niedokonaniem anulacji Zlecenia Klienta.

#### § 38

1. Niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykonania Zlecenia, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi potwierdzenie wykonania Zlecenia zawierające w szczególności:
  - 1) imię i nazwisko Klienta,
  - 2) datę i czas zawarcia pierwszej i ostatniej transakcji do Zlecenia,
  - 3) rodzaj Zlecenia,
  - 4) przedmiot Zlecenia (kupno/sprzedaż),
  - 5) oznaczenie miejsca wykonania Zlecenia,
  - 6) oznaczenie Instrumentu finansowego,
  - 7) liczbę Instrumentów finansowych nabytych lub zbytych w wyniku wykonania Zlecenia,
  - 8) cenę, po jakiej zostało wykonane Zlecenie,
  - 9) łączną wartość transakcji,
  - 10) całkowitą wartość pobranych prowizji.
2. Potwierdzenia wykonania Zleceń przekazywane są Klientowi na Trwałym nośniku informacji.

#### § 39

Zapisów w Rejestrze zagranicznych instrumentów finansowych w związku z zawarciem transakcji Biuro Maklerskie dokonuje po Rozrachunku tych transakcji w izbie rozrachunkowej lub innym podmiocie uprawnionym do rozrachunku transakcji.

### Rozdział V

## **ZLECENIA ZAKUPU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W RAMACH PRAWA POBORU ORAZ ŚWIADCZENIE USŁUGI PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ**

#### § 40

Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje Zlecenia zakupu Instrumentów finansowych w ramach realizacji przysługującego Klientowi prawa poboru z akcji zgodnie z zasadami określonymi w odpowiednim dokumencie informacyjnym.

#### § 41

1. Zlecenia kupna Instrumentów finansowych w ramach prawa poboru Biuro Maklerskie przyjmuje w formie pisemnej, a także na zasadach określonych w Regulaminie wykonywania zleceń, za pośrednictwem Kanałów elektronicznych, o ile taka forma przyjmowania zapisów nie jest sprzeczna z warunkami oferty sprzedaży Instrumentów finansowych w ramach prawa poboru.
2. Przed złożeniem Zlecenia Klient zobowiązany jest do zapoznania się z odpowiednim dokumentem informacyjnym określającym warunki oferty, a także z treścią formularza zapisu. Złożenie Zlecenia jest równoznaczne z akceptacją przez Klienta warunków oferty i treści formularza zapisu wraz z wszelkimi wymaganymi oświadczeniami.
3. Zlecenia zakupu Instrumentów finansowych w ramach prawa poboru obejmują Dyspozycję złożenia zapisu na Instrumenty finansowe, Dyspozycję deponowania Instrumentów finansowych oraz Dyspozycję zwrotu środków pieniężnych w przypadku nadpłaty lub niedościa oferty do skutku.
4. Na podstawie Dyspozycji Klienta Biuro Maklerskie składa w imieniu Klienta zapis na Instrumenty finansowe w ramach prawa poboru wraz z wszelkimi wymaganymi oświadczeniami związanymi z tym zapisem. Warunkiem złożenia zapisu jest należyte jego opłacenie.

#### § 42

Zlecenie kupna Instrumentów finansowych w ramach prawa poboru wystawiane za pośrednictwem Rachunku Klienta może zostać złożone przez pełnomocnika posiadającego pełnomocnictwo do dysponowania tym Rachunkiem, o ile nie jest to sprzeczne z warunkami oferty.



#### § 43

Jeżeli warunki oferty nie stanowią inaczej, z tytułu przyjmowania i przekazywania Zleceń zakupu Instrumentów finansowych w ramach prawa poboru Biuro Maklerskie pobiera prowizje od transakcji w wysokości określonej w Taryfie.

### Rozdział VI

#### **OPŁATY I PROWIZJE**

#### § 44

1. Za świadczone usługi Biuro Maklerskie pobiera od Klienta opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą.
2. Biuro Maklerskie może czasowo zawiesić pobieranie lub obniżyć wartości pobieranych opłat i prowizji przewidzianych w Taryfie. Informacja o tym fakcie jest podawana do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
3. Opłaty i prowizje pobierane są przez Biuro Maklerskie z Rachunku pieniężnego Klienta bez odrębnej Dyspozycji Klienta.
4. Prowizje od transakcji kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych pobierane są z Rachunku pieniężnego prowadzonego w walucie notowania danego Instrumentu finansowego.
5. Opłaty z tytułu świadczenia usług pobierane są z Rachunku pieniężnego prowadzonego w złotych polskich.

#### § 45

1. Prowizja z tytułu wykonania Zlecenia naliczana jest zgodnie z Taryfą od całkowicie lub częściowo wykonanego Zlecenia bez względu na ilość transakcji zawartych na podstawie jednego Zlecenia Klienta.
2. Prowizja, o której mowa w ust. 1 pobierana jest po otrzymaniu przez Biuro Maklerskie dokumentu potwierdzającego zawarcie transakcji nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych.
3. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia sprzedaży Instrumentów finansowych, uzyskane środki pieniężne są mniejsze od prowizji Biura Maklerskiego, brakującą kwotą obciążony jest Rachunek pieniężny Klienta w walucie notowania danego Instrumentu finansowego.

#### § 46

1. W przypadku gdy w wyniku obciążenia Rachunku pieniężnego kwotą należnych opłat i prowizji na Rachunku pieniężnym Klienta powstanie saldo ujemne, zastosowanie mają postanowienia § 24.
2. Za opóźnienie w uiszczeniu opłat i prowizji Biuro Maklerskie może naliczyć odsetki ustawowe.
3. Biuro Maklerskie może odmówić wykonania Zleceń i Dyspozycji Klienta do czasu uregulowania zaległych opłat i prowizji.

#### § 47

1. Biuro Maklerskie przed rozpoczęciem świadczenia usługi ujawnia informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych przyjmowanych od osób trzecich lub przekazywanych na rzecz osób trzecich, w związku ze świadczeniem usług maklerskich na podstawie Aneksu o rynki zagraniczne. W przypadku gdy wysokość tych świadczeń nie może zostać oszacowana Biuro Maklerskie ujawnia metodę obliczania tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach ich przyjmowania lub przekazywania.
2. Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usługi wysokość świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych nie mogła zostać oszacowana, Biuro Maklerskie niezwłocznie po uzyskaniu tych kwot przekazuje Klientowi dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych ustalonych zgodnie z metodą obliczania wskazaną w informacji, o której mowa w ust. 1.
3. Informacje, o których mowa w ust. 2 przekazywane są Klientowi poprzez Bankowość Internetową lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Klienta adres e-mail lub przesyłane na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania.
4. W przypadku gdy po rozpoczęciu świadczenia usługi Biuro Maklerskie zamierza przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w ust. 1, oraz w odpowiednich przypadkach informacje, o których mowa w ust. 2, przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń.

### Rozdział VII

#### **ZAMKNIĘCIE RACHUNKU**

#### § 48

1. Strony mogą rozwiązać Aneks o rynki zagraniczne zawarty na czas nieokreślony z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, chyba że Aneks o rynki zagraniczne przewiduje inny termin. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie. Wypowiedzenie Aneksu o rynki zagraniczne Klient może złożyć w Placówce Banku, za pośrednictwem Kanałów elektronicznych, operatora pocztowego albo kuriera lub za pośrednictwem poczty elektronicznej – jeżeli została ona wysłana z przypisanego Klientowi adresu e-mail.
2. Aneks o rynki zagraniczne wygasa w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy o wykonywanie zleceń.
3. Biuro Maklerskie może wypowiedzieć Aneks o rynki zagraniczne w przypadku:
  - 1) naruszenia przez Klienta istotnych warunków Aneksu o rynki zagraniczne lub Regulaminu,
  - 2) nieuregulowania przez Klienta, w terminie 14 dni od pisemnego wezwania, opłat i prowizji przewidzianych w Taryfie,
  - 3) wszczęcia przez uprawniony organ egzekucyjny egzekucji z majątku Klienta w tym egzekucji wierzytelności z rachunku prowadzonego przez Biuro Maklerskie,
  - 4) gdy przez 3 kolejne miesiące na Rachunku Klienta brak jest środków pieniężnych lub występuje saldo ujemne oraz nie są zaewidencjonowane jakiegokolwiek Instrumenty finansowe,
  - 5) gdy Klient jest osobą, o której mowa w § 5 ust. 6.
4. Biuro Maklerskie może rozwiązać Aneks o rynki zagraniczne zawarty na czas określony i nieokreślony ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:

- 1) ujawnienia złożenia przez Klienta fałszywych nieprawdziwych oświadczeń lub przedłożenia fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów,
  - 2) powzięcia przez Biuro Maklerskie wiarygodnej informacji o naruszeniu przez Klienta przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu lub o wykorzystywaniu przez Klienta usług świadczonych przez Biuro Maklerskie do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,
  - 3) wykorzystania Rachunku niezgodnie z prawem lub jego przeznaczeniem,
  - 4) nieuregulowania przez Klienta, mimo wezwania, opłat przewidzianych w Taryfie,
  - 5) umieszczenia Klienta na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym,
  - 6) umieszczenia Klienta na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa,
  - 7) braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
  - 8) gdy w wyniku przeprowadzonych środków bezpieczeństwa finansowego, Klient uzyskał nieakceptowalny przez Biuro Maklerskie lub Bank poziom ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
  - 9) gdy w wyniku przeprowadzonych środków bezpieczeństwa finansowego, Klient nie uzyskał zgody kierownictwa wyższego szczebla Banku lub Biura Maklerskiego na kontynuację stosunków gospodarczych.
5. Informację o wypowiedzeniu umowy Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi przesyłką pocztową.
6. Skutek doręczenia wywołuje doręczenie pisma w taki sposób, że Klient mógł się zapoznać z jego treścią. W szczególności doręczenie może wywołać powyższy skutek w przypadku odmowy przyjęcia pisma przez Klienta, dwukrotnej adnotacji poczty „nie podjęto w terminie” (awizo) oraz doręczenie pisma dorosłemu domownikowi.

#### § 49

1. Złożenie przez Klienta dyspozycji zamknięcia Rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem Aneksu o rynki zagraniczne.
2. Dyspozycja zamknięcia Rachunku wydana przez Klienta jest realizowana przez Biuro Maklerskie po pokryciu wszystkich opłat i prowizji z tytułu świadczonych Klientowi usług.

#### § 50

1. Zamknięcie Rachunku następuje na skutek:
  - 1) rozwiązania Aneksu o rynki zagraniczne,
  - 2) śmierci Klienta.
2. Likwidacja Rachunku następuje po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Aneksu o rynki zagraniczne i po wystąpieniu zerowych sald na tym Rachunku.

#### § 51

1. Biuro Maklerskie zamykając Rachunek podaje Klientowi w formie pisemnej jego salda - o ile nie są zerowe oraz wzywa go do podania sposobu zadysponowania saldem pieniężnym i zapisanymi na Rachunku Instrumentami finansowymi, w terminie do końca okresu wypowiedzenia, a jeżeli zamknięcie Rachunku następuje bez rozwiązania Aneksu o rynki zagraniczne z zachowaniem okresu wypowiedzenia - w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania.
2. W razie bezskutecznego upływu terminu określonego w ust. 1 Biuro Maklerskie upoważnione jest do sprzedaży Instrumentów finansowych z zachowaniem należytej staranności, z limitem ceny lub bez określania limitu ceny.
3. Środki pieniężne zapisane na Rachunku pieniężnym Biuro Maklerskie, po potrąceniu swoich należności, przekazuje Klientowi zgodnie z jego Dyspozycją lub przechowuje do czasu złożenia przez Klienta Dyspozycji dotyczącej tych środków.

#### § 52

Jeżeli po zamknięciu Rachunku, z jakichkolwiek przyczyn, Biuro Maklerskie poniosło koszty w związku z przechowywaniem Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta, Biuro Maklerskie może żądać zwrotu tych kosztów od Klienta.

### Rozdział VIII

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### § 53

1. W zakresie trybu i warunków przyjmowania i realizacji Zleceń i Dyspozycji składanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych, realizacji zleceń do dyspozycji maklera, udzielania porad inwestycyjnych i wydawania rekomendacji, udzielania pełnomocnictw, zabezpieczania wiarygodności na instrumentach finansowych, informowania o konfliktach interesów, rozpatrywania reklamacji oraz wysyłania korespondencji do Klienta, do świadczenia usług wykonywania Zleceń w obrocie na Rynkach zagranicznych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków związanych z tym obrotem stosuje się postanowienia Regulaminu wykonywania zleceń.
2. Pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem papierów wartościowych i rachunkiem pieniężnym otwartym na podstawie Umowy o wykonywanie zleceń obejmują dysponowanie Rachunkiem otwartym na podstawie Aneksu o rynki zagraniczne, w tym prawo do składania wszystkich oświadczeń dotyczących Aneksu o rynki zagraniczne, a w szczególności jego zmiany lub wypowiedzenia.

#### § 54

1. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
  - 1) zmiany w zakresie funkcjonowania produktów lub usług oferowanych przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
  - 2) wprowadzenia przez Biuro Maklerskie nowych produktów lub usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu;

- 3) zmiany systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi produktów i usług oferowanych przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
  - 4) zmiany przepisów prawa:
    - a) regulujących produkty lub usługi oferowane przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu,
    - b) mających wpływ na wykonywanie Aneksu o rynki zagraniczne lub Regulaminu;
  - 5) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń, wytycznych lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego - w zakresie związanym z wykonywaniem Aneksu o rynki zagraniczne lub Regulaminu.
2. Biuro Maklerskie jest uprawnione do zmiany wysokości opłat i prowizji w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z poniższych warunków:
    - 1) zmiany wysokości płacy minimalnej oraz poziomu wskaźników publikowanych przez GUS: inflacji, przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
    - 2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych;
    - 3) zmiany cen usług i operacji, z których Biuro Maklerskie korzysta przy wykonywaniu poszczególnych czynności związanych ze świadczeniem usług maklerskich i usług dodatkowych;
    - 4) zmiany zakresu lub formy świadczonych przez Biuro Maklerskie usług (w tym zmiany lub dodania nowej funkcjonalności w zakresie obsługi danego produktu) w zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Aneksu o rynki zagraniczne;
    - 5) zmiany przepisów prawa regulujących produkty lub usługi oferowane przez Biuro Maklerskie lub mających wpływ na wykonywanie Aneksu o rynki zagraniczne w zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Aneksu o rynki zagraniczne;
    - 6) zmiany przepisów podatkowych lub zasad rachunkowości stosowanych przez Biuro Maklerskie, w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Aneksu o rynki zagraniczne;
    - 7) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego - w zakresie mającym wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Aneksu o rynki zagraniczne.
  3. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu lub Taryfy Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informację o zmianie tak, aby Klient mógł wypowiedzieć Aneks o rynki zagraniczne z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian.
  4. Zmieniony Regulamin i Taryfę Biuro Maklerskie doręcza Klientowi:
    - 1) za pośrednictwem poczty, na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania albo siedziby lub
    - 2) w postaci elektronicznej na podany przez Klienta adres e-mail.
  5. W przypadku zmian w Taryfie korzystnych dla Klienta dopuszcza się poinformowanie Klienta tylko poprzez udostępnienie informacji na stronach internetowych Biura Maklerskiego.
  6. Klient, który nie wyraża zgody na proponowane zmiany postanowień Regulaminu lub Taryfy może przed datą wejścia w życie zmian zgłosić sprzeciw oraz wypowiedzieć Aneks o rynki zagraniczne z zachowaniem okresu wypowiedzenia lub ze skutkiem natychmiastowym.
  7. Zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6, przy jednoczesnym braku wypowiedzenia Umowy, skutkuje rozwiązaniem Umowy w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie nowego Regulaminu lub Taryfy.
  8. Brak zgłoszenia sprzeciwu przez Klienta wobec proponowanych zmian uważa się za wyrażenie zgody na zmianę postanowień Regulaminu lub Taryfy.

#### § 55

1. Po zakończeniu kwartału kalendarzowego, Biuro Maklerskie sporządza wyciąg z Rachunku zawierający stan na ostatni dzień kwartału kalendarzowego. Wyciąg przekazywany jest Klientowi na Trwałym nośniku informacji, zgodnie z jego wyborem, w formie papierowej za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby albo w postaci elektronicznej na wskazany przez Klienta adres e-mail lub za pośrednictwem innego Trwałego nośnika informacji.
2. Wyciąg z Rachunku zawiera w szczególności:
  - 1) nazwę Instrumentów finansowych,
  - 2) ilość Instrumentów finansowych,
  - 3) wartość rynkową Instrumentów finansowych lub wartość szacunkową, jeżeli wartość rynkowa jest niedostępna,
  - 4) oznaczenie Instrumentów finansowych, dla których istnieją ograniczenia w prawie do dysponowania nimi przez Klienta,
  - 5) wartość środków pieniężnych.
3. Klient zobowiązany jest sprawdzić prawidłowość otrzymanego wyciągu i w przypadku niezgodności niezwłocznie powiadomić Biuro Maklerskie.
4. Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi roczną informację o wszystkich kosztach poniesionych przez Klienta związanych z Instrumentami finansowymi i świadczoną usługą oraz o skumulowanym wpływie całkowitych kosztów na zwrot z inwestycji, a także o faktycznych kwotach świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji i świadczeń niepieniężnych przyjętych od osób trzecich lub przekazanych na rzecz osób trzecich, w związku ze świadczeniem usługi wykonywania Zleceń. Informacja przekazywana jest Klientowi w formie elektronicznej na wskazany przez Klienta adres e-mail lub za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania, albo za pośrednictwem innego Trwałego nośnika informacji.
5. Biuro Maklerskie zamieszcza na stronie internetowej Biura Maklerskiego coroczny raport zawierający wykaz pięciu najlepszych systemów wykonywania Zleceń, w odniesieniu do każdej klasy Instrumentów finansowych, ustalonych przy uwzględnieniu wolumenu obrotu zrealizowanego przez Biuro Maklerskie w danym systemie wykonywania Zleceń w okresie, za który jest sporządzany raport, oraz informację o jakości wykonanych Zleceń.