



REGULAMIN

ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH

DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH PRZEZ

BIURO MAKLERSKIE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

(dotyczy usług maklerskich w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)

Spis treści

I.	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
II.	ZAWARCIE UMOWY.....	8
III.	USTANOWIENIE PEŁNOMOCNIKA.....	13
IV.	RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, RACHUNEK DERYWATÓW I RACHUNEK PIENIĘŻNY.....	14
V.	DYSPONOWANIE RACHUNKIEM PIENIĘŻNYM.....	18
VI.	WYKONYWANIE ZLECEŃ W OBORCIE ZORGANIZOWANYM.....	22
VII.	ZLECENIA I DYSPOZYCJE SKŁADANE ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU.....	25
VIII.	ZLECENIA SKŁADANE ZA POŚREDNICTWEM APLIKACJI MOBILNY BROKER	26
IX.	ZLECENIA DDM.....	27
X.	POŁĄCZENIE KONTA OSOBISTEGO Z RACHUNKIEM PIENIĘŻNYM.....	28
XI.	PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ.....	28
XII.	ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE DERYWATÓW.....	29
XIII.	INDYWIDUALNA OBSŁUGA MAKLERSKA I DORADZTWO INWESTYCYJNE... 33	
XIV.	ANALIZY I BADANIA INWESTYCYJNE.....	36
XV.	PORADY INWESTYCYJNE.....	37
XVI.	WYKONYWANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM BM POZA OBROTEM ZORGANIZOWANYM.....	37
XVII.	WYNAGRODZENIE BM.....	38
XVIII.	PRZEKAZYWANIE INFORMACJI I KOMUNIKACJA Z KLIENTEM.....	40
XIX.	POLITYKA DZIAŁANIA W NAJLEPIEJ POJĘTYM INTERESIE KLIENTA I WYKONYWANIA ZLECEŃ.....	42
XX.	POSTANOWIENIA ZABEZPIECZAJĄCE INTERESY BM.....	45
XXI.	ROZPATRYWANIE REKLAMACJI.....	45
XXII.	TRYB I WARUNKI WYPOWIEDZENIA ORAZ ROZWIĄZANIA UMOWY.....	48
XXIII.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	50



I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa warunki świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych,
 - b) wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na Rachunek Klienta, w tym pośredniczenia w transakcjach poza obrotem zorganizowanym,
 - c) prowadzenia Rachunków papierów wartościowych, Rachunków derywatów oraz prowadzenia Rachunków pieniężnych,
 - d) zależnego doradztwa inwestycyjnego,
 - e) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie Instrumentów finansowych.
2. Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa - BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, e-mail: BM-Sekretariat@bnpparibas.pl, jest nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego i działa na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej udzielonych przez Komisję Nadzoru Finansowego dnia 21 lutego 1992 r., wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571 przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o kapitale zakładowym w wysokości 147.418.918,00 zł, opłaconym w całości, NIP: 526-10-08-546, REGON: 010778878, kodzie SWIFT: PPABPLPKXXX.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:

- 1) Analizy – analizy inwestycyjne i finansowe oraz inne rekomendacje o charakterze ogólnym dotyczące transakcji w zakresie Instrumentów finansowych;
- 2) Autoryzacja – zgoda wyrażona przez Klienta na wykonywanie Zlecenia lub innej Dyspozycji;
- 3) Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- 4) Badanie inwestycyjne – badanie inwestycyjne w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2017/565 z 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego 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;
- 5) Bezpieczne strony WWW – strony www udostępniane w połączeniu zabezpieczonym protokołem SSL wykorzystującym aktualny certyfikat Banku (człon „<https://>” na początku adresu);
- 6) Centrum Telefoniczne – elektroniczny kanał dostępu, umożliwiający świadczenie przez BM usług za pośrednictwem telefonu udostępniony Klientowi przez Bank zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie EKD;



- 7) Depozyt zabezpieczający – wstępny lub właściwy depozyt zabezpieczający, w którego skład mogą wchodzić środki pieniężne i Instrumenty finansowe zarejestrowane na Rachunku Klienta;
- 8) Derywaty – instrumenty pochodne dopuszczone do obrotu zorganizowanego;
- 9) BM – wydzielona jednostka organizacyjna Banku prowadząca działalność maklerską pod marką Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- 10) Dokument zawierający kluczowe informacje (KID) – dokument zawierający informacje dotyczące PRIIP sporządzony i udostępniany Klientom zgodnie z wymogami Rozporządzenia PRIIP;
- 11) Dyrektywa MiFID – Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE;
- 12) Dyspozycja – polecenie Klienta niebędące Zleceniem, również dotyczące Rachunku pieniężnego;
- 13) Dzień roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 14) Elektroniczne Kanały Dostępu, (EKD) – rozwiązania techniczne oraz systemy informatyczne Banku, opisane w Regulaminie EKD, które za pośrednictwem urządzeń wykorzystywanych przez użytkownika oraz sieci Internet lub sieci telefonii umożliwiają świadczenie drogą elektroniczną usług w tym uzyskanie informacji o oferowanych przez BM usługach, składanie oświadczeń woli dotyczących usług BM, składanie Zleceń i Dyspozycji, informowanie Klienta o zmianach w ofercie oraz zmianach wzorców umownych: Internetowe kanały dostępu (IKD), BNP Paribas Broker, Video Advisor, oraz Centrum Telefoniczne. Przez EKD rozumie się również Mobilny Broker.
- 15) Forma pisemna – forma przewidziana jako forma pisemna w Kodeksie Cywilnym oraz forma elektroniczna oświadczeń woli, spełniająca wymogi określone w art. 13 Ustawy;
- 16) Godzina graniczna – określona w Komunikacie godzina do której przyjmowane są Zlecenia płatnicze;
- 17) Hasło – ciąg znaków ustanawiany przez Klienta służący do logowania się do Systemu transakcyjnego
- 18) Hasło Mobilnego Brokera – ciąg cyfr ustanawiany przez osobę korzystającą z Mobilnego Brokera służący do logowania się do aplikacji;
- 19) Hasło telefoniczne – ciąg znaków ustanawiany przez Klienta, który zawarł z BM aneks do umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie przyjmowania Zleceń i Dyspozycji przekazywanych BM za pomocą telefonu, za pomocą którego następuje identyfikacja Klienta;
- 20) IBAN (ang. International Bank Account Number) – międzynarodowy numer rachunku bankowego w standardzie ISO 13616;
- 21) Identyfikator – indywidualny dla każdego Klienta ciąg znaków, nadawany przez Bank i służący do Logowania do Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 22) Indywidualna obsługa maklerska – oferta usług dla Klienta, który podpisał aneks do umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie przyjmowania Zleceń i Dyspozycji przekazywanych BM za pomocą telefonu;



- 23) Instrument finansowy – instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy;
- 24) Izba rozliczeniowa – izba rozliczeniowa w znaczeniu określonym w Ustawie oraz odpowiednio również izba rozrachunkowa;
- 25) Kodeks Cywilny – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;
- 26) Klient – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę z BM;
- 27) Klient detaliczny – Klient, o którym mowa w art. 3 ust. 39c Ustawy;
- 28) Klient profesjonalny – Klient, o którym mowa w art. 3 ust. 39b Ustawy;
- 29) Kod TPIN – ciąg znaków ustanawiany przez Klienta, służący do potwierdzania tożsamości Klienta w Centrum Telefonicznym;
- 30) Konto osobiste – rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz Klienta;
- 31) Komunikat – informacja przekazywana do wiadomości Klientów, w szczególności w zakresie sposobu świadczenia usług przez BM;
- 32) Mobilny Broker – elektroniczny kanał dostępu umożliwiający świadczenie przez BM na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie usług za pośrednictwem urzędzenia mobilnego poprzez aplikację mobilną Mobilny Broker, udostępniony Klientowi i odpowiednio umocowanemu pełnomocnikowi Klienta, służący do składania Zleceń oraz podglądu stanu Rachunku i podglądu notowań giełdowych;
- 33) NRB (Numer Rachunku Bankowego) – polski standard określający sposób numeracji rachunków bankowych;
- 34) Oddział Banku – jednostka organizacyjna Banku, która została przejęta przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540, prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów indywidualnych, wykaz oddziałów znajduje się na stronie internetowej Banku (www.bnpparibas.pl);
- 35) Platforma ODR (Online Dispute Resolution) - interaktywna strona internetowa, do której możliwy jest elektroniczny i bezpłatny dostęp we wszystkich językach urzędowych Unii Europejskiej, udostępniana na podstawie przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013;
- 36) POK – Punkt Obsługi Klientów;
- 37) Porada inwestycyjna – opinia o charakterze ogólnym dotycząca rodzajów Instrumentów finansowych i warunków inwestowania w poszczególne rodzaje Instrumentów finansowych;
- 38) Portfel – wydzielony podzbiór Rachunku derywatów, na którym są ewidencjonowane Derywaty;
- 39) Pozycje skorelowane – pozycje Derywatów oparte o ten sam instrument bazowy, zarejestrowane w tym samym Portfelu, których łączne ryzyko jest mniejsze niż suma ryzyk liczonych oddzielnie dla poszczególnych pozycji;
- 40) Prawo do otrzymania instrumentu finansowego – prawo umożliwiające zobowiązanie się do zbycia Instrumentu finansowego przed dokonaniem jego zapisu na Rachunku;
- 41) PRIIP – detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny zgodny z definicją przyjętą w art. 4 ust. 3 Rozporządzenia PRIIP;



- 42) Rachunek – Rachunek papierów wartościowych, Rachunek pieniężny lub Rachunek derywatów;
- 43) Rachunek derywatów – rachunek, na którym zapisywane są Derywaty;
- 44) Rachunek papierów wartościowych – rachunek, na którym zapisywane są zdematerializowane papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi ani instrumentami pochodnymi, Instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego;
- 45) Rachunek pieniężny – rachunek służący do rejestrowania środków pieniężnych, mający funkcję pomocniczą w stosunku do Rachunku papierów wartościowych i Rachunku derywatów;
- 46) Regulamin – niniejszy Regulamin świadczenia usług maklerskich dla klientów indywidualnych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy usług maklerskich w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540);
- 47) Regulamin EKD – Regulamin świadczenia usług przez BNP Paribas Bank Polska S.A. za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu dla klientów indywidualnych;
- 48) Reklamacja – wystąpienie Klienta skierowane do BM, w formie określonej w niniejszym Regulaminie, w którym składa zastrzeżenia dotyczące usług maklerskich lub innych usług wykonywanych przez BM;
- 49) Rekomendacja – osobista rekomendacja udzielana w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego;
- 50) Rozporządzenie – akt wykonawczy wydany na podstawie Ustawy;
- 51) Rozporządzenie PRIIP - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP);
- 52) Online – system bankowości internetowej Banku, jeden z Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 53) Rozrachunek transakcji – obciążenie lub uznanie konta depozytowego, rachunku zbiorczego, rachunku papierów wartościowych lub rachunku depozytowego prowadzonego przez właściwą Izbę rozliczeniową na rzecz podmiotu będącego stroną 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 pieniężnego wskazanego przez podmiot będący stroną transakcji lub stroną rozliczenia transakcji;
- 54) Rozrachunek transakcji w częściach – rozrachunek transakcji, w przypadku częściowego braku Instrumentów finansowych niezbędnych do dokonania rozrachunku w całości lub jednoczesnego częściowego braku Instrumentów finansowych i środków pieniężnych niezbędnych do dokonania rozrachunku w całości, tj. rozrachunek w części wyznaczonej wysokością posiadanych w trakcie sesji rozrachunkowej Instrumentów finansowych i środków pieniężnych przez strony transakcji i rozrachunek pozostałej części w trakcie kolejnych sesji rozrachunkowych dotyczący transakcji określonych zgodnie z regulacjami właściwej Izby rozliczeniowej, które mogą podlegać rozrachunkowi w częściach;



- 55) Strona internetowa Banku - zakładka strony internetowej BM (www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie);
- 56) System transakcyjny (BNP Paribas Broker) – internetowy system informatyczny BM, dostęp do którego realizowany jest na zasadach określonych w Regulaminie EKD, służący w szczególności do składania Zleceń i Dyspozycji oraz do komunikacji między BM a Klientem, będący częścią systemu Online;
- 57) TOiP – Tabela opłat i prowizji;
- 58) Trwały nośnik – trwały nośnik w rozumieniu Ustawy;
- 59) Umowa – umowa o świadczenie usług maklerskich zawierana z BM lub odpowiednio aneks do Umowy;
- 60) Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 61) Wynagrodzenie – opłaty i prowizje pobierane przez BM z tytułu świadczonych usług;
- 62) Zlecenie – złożone przez Klienta zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Instrumenty finansowe;
- 63) Zlecenie DDM – tzw. „zlecenie do dyspozycji maklera”, Zlecenie umożliwiające wystawienie na jego podstawie więcej niż jednego zlecenia brokerskiego, innego zlecenia lub oferty przekazywanej na odpowiedni rynek w obrocie zorganizowanym.

§ 3

1. Na podstawie zgody udzielonej przez BM i Klienta w Umowie lub innej umowie, w tym dotyczącej świadczenia usług z wykorzystaniem Elektronicznych Kanałów Dostępu, oświadczenia woli mogą być składane odpowiednio Klientowi lub BM w postaci elektronicznej, za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu.
2. Każde oświadczenie woli złożone w ramach korzystania z Elektronicznych Kanałów Dostępu jest utrwalane zgodnie z przepisami prawa i stanowi dowód jego złożenia.
3. Zabrania się przekazywania do BM za pomocą Elektronicznych Kanałów Dostępu treści o charakterze bezprawnym.
4. Klient ponosi odpowiedzialność za Zlecenia i Dyspozycje złożone przez osoby, którym ujawnił dane lub udostępnił urządzenia służące do składania Zleceń i Dyspozycji, w tym Hasło, Hasło Mobilnego Brokera, Hasło telefoniczne, Kod TPIN lub inne dane dotyczące Umowy lub gdy do złożenia Zlecenia lub Dyspozycji przez osobę trzecią doszło w skutek naruszenia przez Klienta zasad korzystania z ww. danych lub urządzeń, opisanych w Regulaminie EKD.

§ 4

1. BM świadczy usługi maklerskie za pośrednictwem Systemu transakcyjnego, chyba że co innego wynika z Regulaminu lub Umowy.
2. Klient lub jego należycie umocowany pełnomocnik może składać Zlecenia i Dyspozycje po zalogowaniu się do Systemu transakcyjnego.
3. Link do Systemu transakcyjnego dostępny jest na stronie internetowej, której adres jest podawany do wiadomości w formie Komunikatu.



4. W przypadku problemów z korzystaniem z jednego z podanych w Komunikacie adresów dostępu do Sytemu transakcyjnego, Klient lub pełnomocnik Klienta zobowiązany jest do skorzystania z drugiego z nich.
5. Korzystanie z Systemu transakcyjnego wymaga ustanowienia przez Klienta Hasła. Klient jest zobowiązany do nieujawniania Identyfikatora i Hasła osobom trzecim.
6. Poprawna identyfikacja Klienta lub jego pełnomocnika w Systemie transakcyjnym następuje w sposób opisany w Regulaminie EKD albo na podstawie Hasła telefonicznego i ewentualnie dodatkowych pytań weryfikacyjnych jest równoznaczna z Autoryzacją złożonych Zleceń i Dyspozycji.
7. W przypadku korzystania przez Klienta lub pełnomocnika Klienta z Systemu transakcyjnego postanowienia Regulaminu EKD w zakresie Haseł jednorazowych nie mają zastosowania.
8. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, zasady korzystania z Systemu transakcyjnego i Mobilnego Brokera określone zostały w Regulaminie EKD.

§ 5

1. BM świadczy usługi w zakresie Instrumentów finansowych podanych do wiadomości Klienta w formie Komunikatu.
2. BM może wyłączyć świadczenie usług w odniesieniu do podanych do wiadomości Klienta w formie Komunikatu Instrumentów finansowych, miejsc wykonania, osób, podmiotów albo w inny sposób je ograniczyć.

§ 6

1. BM może powierzyć, na podstawie odrębnej umowy, agentom BM wykonywanie czynności pośrednictwa w zakresie działalności maklerskiej. Informacja w tym zakresie jest podawana do wiadomości Klienta w formie Komunikatu.
2. Agent BM wykonuje czynności określone w Ustawie i umowie zawartej z BM.
3. Agent BM, w związku z czynnościami wykonywanymi na rzecz BM, nie przyjmuje od Klientów wpłat.

§ 7

BM świadcząc usługi inwestycyjne nagrywa rozmowy telefoniczne i zapisuje korespondencję elektroniczną, w wyniku której dochodzi lub może dojść do świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, wykonywania zleceń lub zawierania transakcji na własny rachunek. Kopia nagrań rozmów z Klientami oraz komunikacji elektronicznej może zostać udostępniona na wniosek Klienta przez okres pięciu lat licząc od pierwszego dnia roku kalendarzowego następującego po roku, w którym utrwalono zapis, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Klient jest uprawniony do żądania wydania kopii nagrań rozmów oraz komunikacji elektronicznej zarejestrowanej od dnia 3 stycznia 2018 roku. BM ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z TOiP.



§ 8

1. W celu wykonania Umowy BM może określić w Komunikacie niektóre zasady lub warunki świadczenia usług, w szczególności te, które z uwagi na charakter, zmienność źródła pochodzenia nie mogą być uregulowane w niniejszym Regulaminie. BM informuje Klientów w drodze Komunikatu o wszelkich istotnych trudnościach mogących wpłynąć na właściwe wykonywanie zleceń, natychmiast po stwierdzeniu takich trudności.
2. Komunikaty mogą uszczegóławiać warunki świadczenia usług przez BM, w szczególności w zakresie możliwości świadczenia usług dodatkowych dla Klientów spełniających określone kryteria, jak również zawierać inne informacje przekazywane do wiadomości Klientów zgodnie z Regulaminem.
3. Treść Komunikatów podawana jest do wiadomości Klientów w terminie co najmniej 14 dni przed ich wejściem w życie, chyba że Regulamin określa inne terminy.
4. W przypadku gdy:
 - a) Komunikat rozszerza możliwość korzystania z usług,
 - b) Komunikat ułatwia korzystanie z usług,
 - c) charakter usługi, której dotyczy Komunikat, uniemożliwia dochowanie powyższego terminu,
 - d) informacje określone w Komunikacie uzasadniają skrócenie terminu wejścia w życie Komunikatu lub natychmiastowe powiadomienie Klientów,Komunikat publikowany jest najpóźniej w dniu jego wejścia w życie.

II. ZAWARCIE UMOWY

§ 9

1. Przed zawarciem Umowy BM przeprowadza proces segmentacji Klienta, zgodnie z procedurą segmentacji Klientów obowiązującą w BM.
2. W oparciu o wyniki procesu segmentacji, BM informuje Klienta o zakwalifikowaniu go do jednej z poniższych kategorii:
 - a) Klienta detalicznego,
 - b) Klienta profesjonalnego,oraz o tym, czy możliwa jest zmiana przyznanej kategorii, a także o tym, czy taka zmiana będzie wiązana się z obniżeniem poziomu ochrony Klienta. Niezależnie od powyższego BM traktuje wszystkich Klientów jako klientów detalicznych i obejmuje ich najwyższym poziomem ochrony.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych przepisami prawa, przed zawarciem Umowy BM:
 - a) przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące BM oraz usług świadczonych na podstawie zawieranej Umowy,
 - b) zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu jego wiedzy dotyczącej inwestowania w Instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego,



- c) na podstawie informacji, o których mowa w lit. b, dokonuje oceny, czy Instrument finansowy, produkt inwestycyjny lub pakiet produktów lub usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej Umowy są adekwatne dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne.
4. Z zastrzeżeniem postanowień § 64 ust. 6, jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 3 lit. b, Instrument finansowy lub usługa maklerska lub pakiet produktów lub usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej Umowy, są nieadekwatne dla danego Klienta, BM ostrzega o tym Klienta, co nie wyłącza możliwości zawarcia przez BM Umowy z tym Klientem ani złożenia przez Klienta Zlecenia.
5. W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 3 lub przedstawia informacje niewystarczające do dokonania oceny, o której mowa w ust. 3 lit. c powyżej, BM ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny czy przewidziana usługa lub Instrument finansowy, produkt inwestycyjny lub pakiet produktów lub usług są dla niego adekwatne. Nie wyłącza to możliwości zawarcia przez BM Umowy z tym Klientem, z zastrzeżeniem postanowień § 64 ust. 6 ani złożenia przez Klienta Zlecenia.
6. W celu wykonania obowiązków, o których mowa w ust. 3 lit. b oraz c, BM może wykorzystać informacje posiadane już przez BM lub Bank.
7. Przed zawarciem Umowy Klient wybiera sposób dostarczania przez BM niektórych informacji związanych z usługami. W zakresie w jakim jest to wymagane zgodnie z obowiązującymi przepisami BM dostarcza Klientowi informacje:
 - a) na Trwałym nośniku,
 - b) za pośrednictwem Strony internetowej Banku.
8. Przed podpisaniem Umowy, w stosownych przypadkach, BM przekazuje Klientowi zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług i potencjalnych transakcji, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące produktów inwestycyjnych objętych tymi usługami.
9. Raz do roku BM przekazuje Klientowi zestawienia faktycznie poniesionych kosztów i opłat.

§ 10

1. Jeżeli pomimo zastosowania procedur w zakresie przeciwdziałania powstaniu konfliktu interesów istnieje zagrożenie naruszenia interesu Klienta, BM informuje Klienta o powyższym, przy użyciu Trwałego nośnika. Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na świadome podjęcie decyzji co do zawarcia Umowy.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Umowa może być zawarta pod warunkiem, że Klient, potwierdzi otrzymanie informacji wskazanej w ust. 1 oraz potwierdzi wolę zawarcia Umowy z BM.
3. Przepisy ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio w przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Umowy.

§ 11

1. W dokumentach „MIFID - broszura informacyjna dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank



Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)" oraz „Instrumenty finansowe w BNP Paribas Bank Polska S.A. - broszura informacyjna dla Klientów (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)" przekazywanych Klientowi przed podpisaniem Umowy, oraz dostępnych na stronie internetowej BM i Banku wskazane są, m.in. ogólne zasady przyjmowania lub przekazywania opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż przyjmowane od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu, oraz opłat lub prowizji niezbędnych dla świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta.

2. Aktualizacje i zmiany dokumentów, o których mowa w ust. 1 przekazywane są Klientowi poprzez dostarczenie mu zmienionych dokumentów w formie Trwałego nośnika lub udostępniane na stronie internetowej BM i Banku, jeśli Klient wyraził zgodę na takie udostępnienie.
3. Na żądanie Klienta BM przekazuje szczegółowe informacje dotyczące świadczeń, o których mowa w ust. 1 w zakresie działalności BM.
4. BM świadczy usługi wymienione w §1 ust. 1 powyżej na podstawie Umowy, przy czym usługa doradztwa inwestycyjnego, usługa wykonywania zleceń dotyczących Derywatów, usługa prowadzenia Rachunku derywatów oraz usługa wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym świadczone są po zawarciu aneksu do Umowy. BM umożliwia, w oparciu o Umowę, odrębne świadczenie następujących usług:
 - a) Przyjmowania i przekazywania Zleceń
 - b) Wykonywania Zleceń
5. BM informuje, że świadczenie następujących usług możliwe jest wyłącznie w pakiecie ze świadczeniem innych usług:
 - a) usługi doradztwa inwestycyjnego wraz z usługą przechowywania w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych
 - b) usługi wykonywania Zleceń w obrocie zorganizowanym wraz z usługą prowadzenia Rachunku papierów wartościowych lub odpowiednio Rachunku derywatów.
 - c) usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń wraz z usługą przechowywania w zakresie prowadzenia Rachunków papierów wartościowych
 - d) usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń wraz z usługą doradztwa inwestycyjnego

Usługa wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym wraz z usługą prowadzenia Rachunku pieniężnego

6. BM informuje, że łączne świadczenie usług, o których mowa w ust. 4 i 5 powyżej, nie wpływa na poziom ryzyka usług świadczonych łącznie w porównaniu z usługami świadczonymi odrębnie. Opis ryzyk związanych ze świadczonymi usługami zawarty jest w dokumencie „Instrumenty finansowe w BNP Paribas Bank Polska S.A. - broszura informacyjna dla Klientów (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)".
7. W związku z łącznym świadczeniem usług, o których mowa w ust. 5 powyżej, BM wskazuje, że może wystąpić ryzyko zaistnienia konfliktu interesów po stronie BM. W BM wdrożone zostały procedury, które zapobiegają pojawieniu się takiego konfliktu



interesów, a w przypadku jego wystąpienia, służące jego sprawnej identyfikacji oraz zarządzenia takim konfliktem interesów, aby nie powstało ryzyko szkody dla Klienta.

§ 12

1. Przed zawarciem Umowy BM identyfikuje Klienta na podstawie przedstawionych dokumentów, w zakresie określonym w przepisach prawa.
2. Klient okazuje dokument tożsamości oraz podaje numer PESEL (dotyczy Klientów posiadających numer PESEL) lub datę urodzenia w przypadku Klientów nieposiadających numeru PESEL, obywatelstwo, adres zamieszkania i adres korespondencyjny oraz wskazuje właściwy ze względu na miejsce zamieszkania Urząd Skarbowy. Jeśli zawarcie Umowy następuje drogą elektroniczną z wykorzystaniem Online, weryfikacja tożsamości następuje zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie EKD.
3. Klient i ustanowieni przez niego pełnomocnicy wypełniają Kartę wzorów podpisów. BM może odstąpić od ww. wymogu, jeżeli wzór podpisu Klienta i ustanowionych przez niego pełnomocników jest już w posiadaniu BM lub Banku.
4. W celu zastosowania w rozliczeniach podatkowych dokonywanych przez BM stawki podatku wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej pomiędzy Polską a krajem rezydencji podatkowej Klienta, Klient jest zobowiązany do dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji wydanego przez właściwe organy podatkowe danego kraju lub innych niezbędnych dokumentów wskazanych przez BM. Klient jest zobowiązany do dostarczenia nowego aktualnego certyfikatu rezydencji przed upływem terminu ważności poprzedniego lub niezwłocznie – w przypadku zmiany danych objętych aktualnym certyfikatem. W przypadku nieotrzymania przez BM lub Bank aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej albo innych niezbędnych dokumentów wskazanych przez BM Klientowi zostanie naliczony podatek dochodowy wg stawki obowiązującej w Polsce.

§ 13

1. Świadczenie usług maklerskich odbywa się na podstawie Umowy zawartej w formie pisemnej.
2. Umowa może być zawarta przez Klienta:
 - a) w Oddziale Banku,
 - b) z udziałem pracownika BM lub Banku,
 - c) z udziałem agenta BM,
 - d) poprzez Online lub System transakcyjny, jeżeli wcześniej Klient i BM lub Bank umownie przewidzieli składanie oświadczeń woli w postaci elektronicznej oraz gdy BM udostępni taką funkcjonalność.
3. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, Umowa może zostać zawarta poprzez Online, jeżeli Klient zawarł z Bankiem umowę obejmującą korzystanie z usług za pośrednictwem systemu Online. Warunki zawarcia Umowy poprzez Online określa ww. umowa i Regulamin EKD.
4. BM podaje w Komunikacie informację o możliwości zawarcia Umowy w trybie określonym w ust. 3.



§ 14

1. Na podstawie Umowy BM zobowiązuje się do świadczenia usług w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych z wyłączeniem Zleceń nabycia lub zbycia Derywatów oraz Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych za pośrednictwem BM poza obrotem zorganizowanym,
 - b) wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na Rachunek dającego zlecenie z wyłączeniem Zleceń nabycia lub zbycia Derywatów oraz Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych za pośrednictwem BM poza obrotem zorganizowanym,
 - c) prowadzenia Rachunku papierów wartościowych oraz Rachunku pieniężnego.
2. BM umożliwia dodatkowo korzystanie z usługi:
 - a) wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych za pośrednictwem BM poza obrotem zorganizowanym,
 - b) przyjmowania i wykonywania zleceń w zakresie Derywatów oraz prowadzenia Rachunku derywatów
 - c) doradztwa inwestycyjnego,
 - d) Analiz,
 - e) Indywidualnej obsługi maklerskiej,
 - f) innych, przekazanych do wiadomości Klientów w Komunikacie.
3. Warunkiem świadczenia usług, o których mowa w ust. 2 lit. a - d oraz innych usług nieobjętych Umową, jest zawarcie przez Klienta odpowiedniego aneksu do Umowy. BM może określić w Komunikacie dodatkowe warunki, jakie musi spełniać Klient w celu korzystania z ww. usług.
4. Klient może otrzymać dodatkowy pakiet usług. Kryteria przyznawania poszczególnych pakietów oraz zakresie usług w pakietach są podawane do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
5. BM może świadczyć inne usługi określone w Komunikacie, w szczególności w zakresie udostępniania notowań giełdowych w czasie rzeczywistym, komunikatów spółek giełdowych, interfejsu programowania aplikacji (API). Klient może rozszerzyć lub ograniczyć zakres ww. usług składając BM odpowiednią Dyspozycję. Korzystanie z ww. usług jest równoznaczne z zobowiązaniem Klienta do przestrzegania warunków korzystania z danej usługi oraz ze zobowiązaniem się BM do jej świadczenia. Postanowienia Regulaminu stosuje się odpowiednio.

§ 15

1. Dokumenty urzędowe wystawione za granicą (inne niż dokumenty tożsamości), powinny być potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną. Obowiązek ten nie dotyczy dokumentów wystawionych w państwach, z którym Polska zawarła i ratyfikowała odpowiednie umowy międzynarodowe zwalniające z tego obowiązku lub opatrzonych Apostille w państwie będącym stroną Konwencji haskiej z 1961 r. o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938)



(„Konwencja Haska”). Zgodność z oryginałem dokumentów oraz własnoręczność podpisów na dokumentach złożonych przez Klienta lub osoby upoważnione do reprezentowania Klienta, które nie są złożone w obecności pracownika BM lub Banku powinny być poświadczone przez notariusza. Jeżeli poświadczenie zostało dokonane przez notariusza poza terytorium Polski powinno być ono potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, chyba że zostało wystawione w państwie, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła i ratyfikowała odpowiednie umowy międzynarodowe zwalniające z tego obowiązku. Jeżeli poświadczenie notarialne podpisu zostało wystawione w państwie będącym stroną Konwencji Haskiej, wówczas winno być opatrzone klauzulą Apostille.

2. BM może odstąpić od wymogu określonego w ust. 1 lub określić inny sposób uwierzytelniania dokumentów.
3. Wszelkie dokumenty sporządzone w języku obcym, w tym również certyfikat potwierdzający status rezydencji podatkowej Klienta, powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. BM może odstąpić od niniejszego wymogu.
4. BM może zażądać od Klienta innych dokumentów i informacji, w szczególności w celu realizacji przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, gdy ich przedłożenie będzie, w ocenie BM, niezbędne do prawidłowego zawarcia lub wykonania Umowy lub innych obowiązków wynikających z przepisów prawa. W przypadku nieprzedłożenia przez Klienta żądanych dokumentów w wyznaczonym terminie, BM może wypowiedzieć Umowę, odmówić jej zawarcia lub nie zrealizować Dyspozycji lub Zlecenia Klienta.
5. BM może odmówić zawarcia Umowy, jeżeli nie zostaną spełnione wymagania określone w niniejszym Regulaminie, informując o tym Klienta.
6. Klient jest obowiązany niezwłocznie informować BM o zmianach danych dotyczących Klienta przekazanych BM, załączając odpowiednie dokumenty. Klient odpowiada za skutki nieprzekazania ww. informacji, w szczególności dotyczących zmiany adresu, na który przekazywana ma być korespondencja kierowana do Klienta, osób uprawnionych do reprezentowania Klienta lub pełnomocników Klienta.

III. USTANOWIENIE PEŁNOMOCNIKA

§ 16

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności przewidzianych Umową i Regulaminem, z zastrzeżeniem postanowień zdania drugiego. Pełnomocnik nie może w imieniu Klienta zawrzeć Umowy lub aneksu do Umowy.
2. Pełnomocnictwo powinno być udzielone lub odwołane w zwykłej formie pisemnej (z wyłączeniem możliwości złożenia oświadczenia woli w postaci elektronicznej), w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym. Pełnomocnictwo w zwykłej formie pisemnej powinno być podpisane w obecności pracownika BM lub Banku. Jeżeli pełnomocnictwo zostało podpisane przed notariuszem poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, powinno być potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, chyba że zostało wystawione w państwie, z którym Polska zawarła i ratyfikowała odpowiednie umowy międzynarodowe zwalniające z tego obowiązku. Jeżeli poświadczenie notarialne podpisu zostało wystawione w państwie będącym stroną Konwencji Haskiej, wówczas winno być opatrzone klauzulą Apostille.



3. Do udzielenia i odwołania pełnomocnictwa zastosowanie mają odpowiednie postanowienia § 15.
4. Pełnomocnictwo może być ustanowione bezterminowo lub na czas określony.
5. Ustanowiony przez Klienta pełnomocnik nie ma możliwości udzielania dalszych pełnomocnictw. Powyższe ograniczenie nie dotyczy pełnomocnictw udzielanych BM z prawem substytucji dla pracowników BM.
6. Klient może udzielić pełnomocnictwa w następującym zakresie:
 - a) bez ograniczeń – w ramach którego pełnomocnik może dokonywać czynności przewidzianych Umową, w tym wypowiedzieć Umowę, składać w imieniu i na Rachunek Klienta zapisy w ofercie publicznej lub w obrocie pierwotnym (o ile zapis jest rozliczany za pośrednictwem Rachunku Klienta), z wyłączeniem możliwości składania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych za pośrednictwem BM poza obrotem zorganizowanym,
 - b) rodzajowego – w ramach którego pełnomocnik ma prawo:
 - dokonywania wypłat lub przelewów środków pieniężnych z Rachunku pieniężnego, bez prawa składania Zleceń, albo
 - składania Zleceń (z wyłączeniem Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych za pośrednictwem BM poza obrotem zorganizowanym) oraz Dyspozycji związanych z nabywaniem dodatkowych usług do Rachunku bez prawa dokonywania wypłat lub przelewów środków pieniężnych,
 - c) szczególnego – do dokonania określonej czynności – po akceptacji BM.
7. Pełnomocnik działający na podstawie pełnomocnictwa „bez ograniczeń” lub „rodzajowego” może reprezentować Klienta w zakresie korzystania z usług świadczonych na podstawie Regulaminu niezwiązanych z zaciąganiem zobowiązań przez Klienta, w szczególności w zakresie analiz oraz dostępu do notowań online, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z zakresu pełnomocnictw oraz § 64 ust. 9.
8. BM może odmówić przyjęcia pełnomocnictwa, jeśli zakres umocowania pełnomocnika budzi wątpliwości.
9. Pełnomocnictwo wygasa w przypadkach przewidzianych przepisami prawa, w tym w przypadku:
 - a) śmierci pełnomocnika lub Klienta,
 - b) odwołania pełnomocnictwa,
 - c) upływu terminu na jaki zostało udzielone.
10. Klient odpowiada za działania pełnomocnika podjęte po wygaśnięciu lub odwołaniu pełnomocnictwa, do momentu otrzymania przez BM pisemnej informacji o odwołaniu pełnomocnictwa lub śmierci Klienta.

IV. RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, RACHUNEK DERYWATÓW I RACHUNEK PIENIĘŻNY

§ 17

1. Na podstawie Umowy BM prowadzi dla Klienta Rachunek papierów wartościowych i Rachunek pieniężny.



2. Na Rachunku papierów wartościowych BM zapisuje zdematerializowane Instrumenty finansowe, inne niż Derywaty.
3. Na podstawie zawartego przez Klienta aneksu do umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie derywatów, BM prowadzi na jego rzecz Rachunek derywatów, na którym zapisuje Derywaty.
4. BM dokonuje zapisów na Rachunku papierów wartościowych, Rachunku derywatów i Rachunku pieniężnym na podstawie prawidłowych i rzetelnych dowodów ewidencyjnych lub innych dokumentów uprawniających BM do dokonania takich zapisów.
5. Zapisanie na Rachunku Instrumentów finansowych nabytych w wyniku oferowania, następuje niezwłocznie po złożeniu przez Klienta odpowiedniego wniosku, chyba że warunki oferty przewidują inny termin.
6. Z Rachunku pieniężnego w pierwszej kolejności są pobierane środki na rozliczenie, Depozytu zabezpieczającego, a później pozostałych zobowiązań Klienta według decyzji BM.
7. BM nalicza i odprowadza podatek od dochodów kapitałowych, w tym od pożytków takich jak dywidenda i odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych.
8. Należne od Klienta podatki obciążają Rachunek pieniężny Klienta.

§ 18

1. BM prowadzi rejestr operacyjny zawierający rejestr Instrumentów finansowych i praw do otrzymania Instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Zlecen sprzedaży Instrumentów finansowych.
2. W przypadku zrealizowania Zlecenia, BM, po przeprowadzeniu rozliczenia transakcji, dokonuje odpowiednich zapisów na Rachunku papierów wartościowych lub Rachunku derywatów.
3. Dokonanie zapisów w rejestrze operacyjnym następuje przed rozliczeniem transakcji, na podstawie dowodów ewidencyjnych.

§ 19

1. Zapisanie Instrumentów finansowych na Rachunku papierów wartościowych lub Rachunku derywatów w związku z ich przeniesieniem poza obrotom zorganizowanym, następuje niezwłocznie po przedstawieniu BM stosownych dokumentów wskazujących na podstawę przeniesienia, chyba że ww. dokumenty przewidują inny termin.
2. BM może żądać od Klienta dodatkowych dokumentów, informacji i wyjaśnień w związku z zapisywaniem na Rachunku papierów wartościowych lub Rachunku derywatów Klienta Instrumentów finansowych nabytych poza obrotom zorganizowanym, jeśli podstawa prawna takiego zapisu budzi wątpliwości.
3. BM może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem Instrumentów finansowych w przypadku uzasadnionych wątpliwości:
 - a) wskazujących, że przeniesienie Instrumentów finansowych ma na celu obejście przepisów prawa,
 - b) co do autentyczności dokumentów.



4. BM odmawia podjęcia czynności związanych z przeniesieniem Instrumentów finansowych, gdy z przedstawionych dokumentów w sposób oczywisty wynika, że przeniesienie Instrumentów finansowych jest sprzeczne z przepisami prawa.
5. Odmowa przeniesienia Instrumentów finansowych wraz z uzasadnieniem jest sporządzona w Formie pisemnej.

§ 20

1. Środki zgromadzone na Rachunku pieniężnym Klienta mogą być oprocentowane. W przypadku oprocentowania środków odsetki są naliczane codziennie na koniec dnia od kwoty salda na Rachunku pieniężnym i doliczane do salda Rachunku na koniec każdego miesiąca.
2. Do naliczania odsetek od salda dodatniego przyjmuje się, że rok liczy 365 dni i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
3. Szczegóły oprocentowania środków, w tym warunki niezbędne do uzyskania oprocentowania, są określone w Komunikacie.

§ 21

BM przenosi Instrumenty finansowe, na których ustanowiono ograniczone prawo rzeczowe lub których zbywalność jest ograniczona, jedynie z utrzymaniem powyższych praw lub ograniczeń, chyba że co innego wynika z przepisów prawa lub ze stosunku prawnego będącego podstawą ustanowienia ograniczonego prawa rzeczowego lub ograniczenia zbywalności Instrumentów finansowych.

§ 22

1. W przypadku błędnego zapisu na Rachunku papierów wartościowych, Rachunku derywatów lub Rachunku pieniężnym BM może dokonać stosownego jego sprostowania, bez potrzeby uzyskania zgody Klienta.
2. Jeżeli na Rachunku pieniężnym Klienta wystąpi saldo ujemne, w tym w wyniku zapisów korygujących, BM wzywa Klienta do jego pokrycia, w terminie określonym w wezwaniu.
3. Do czasu pokrycia salda ujemnego:
 - a) BM może nie realizować Zleceń i Dyspozycji Klienta,
 - b) wszelkie wpływy środków pieniężnych na Rachunek pieniężny są w pierwszej kolejności zaliczane na pokrycie salda ujemnego,
 - c) BM przysługują odsetki ustawowe.

§ 23

1. BM ustanawia następujące blokady:
 - a) środków pieniężnych w związku ze złożeniem Zlecenia kupna Instrumentów finansowych,



- b) Instrumentów finansowych w związku ze złożeniem Zlecenia sprzedaży Instrumentów finansowych,
- c) Instrumentów finansowych lub środków pieniężnych stanowiących Depozyt zabezpieczający – z chwilą wystawienia zlecenia brokerskiego, którego przedmiotem jest zawarcie transakcji terminowej, w wysokości określonej przez BM,
- d) Instrumentów finansowych, w związku z wystawieniem świadectwa depozytowego,
- e) Instrumentów finansowych i środków pieniężnych stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu na nabycie Instrumentów finansowych (o ile blokada jest przewidziana), na podstawie umowy między bankiem, Klientem i BM lub na podstawie odrębnej umowy między bankiem a BM; BM dokonuje i znosi powyższe blokady na warunkach i terminach wskazanych w ww. umowie,
- f) Instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie wierzytelności, która jest połączona z ustanowieniem nieodwołalnego pełnomocnictwa przez Klienta do sprzedaży zablokowanych Instrumentów finansowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych; BM dokonuje blokady po otrzymaniu od Klienta umowy blokady i złożeniu przez Klienta dyspozycji blokady w Formie pisemnej,
- g) Instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie wierzytelności, na których został ustanowiony zastaw; BM dokonuje na Rachunku zastawcy ww. blokady po otrzymaniu od Klienta umowy zastawu i dyspozycji blokady zastawionych Instrumentów finansowych złożonej w Formie pisemnej,
- h) Instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie wierzytelności, na których został ustanowiony zastaw rejestrowy; BM dokonuje blokady po otrzymaniu:
 - umowy zastawu,
 - dyspozycji blokady zastawionych Instrumentów finansowych złożonej w Formie pisemnej, z wyłączeniem Elektronicznych Kanałów Dostępu,
 - odpisu z rejestru zastawów stanowiącego dowód wpisu,
- i) środków pieniężnych na Rachunku pieniężnym Klienta, uzyskanych w związku z przekazaniem BM (jako przechowującemu Instrumenty finansowe obciążone zastawem, zastawem finansowym, blokadą lub blokadą finansową) przez dłużnika z Instrumentów finansowych świadczenia głównego, do którego jest obowiązany z tych instrumentów,
- j) Instrumentów finansowych wskazanych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej po otrzymaniu tej umowy oraz dyspozycji blokady Instrumentów finansowych złożonej w Formie pisemnej,
- k) Instrumentów finansowych przeniesionych na Rachunek lub do ewidencji wierzyciela po otrzymaniu:
 - umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia na wierzyciela Instrumentów finansowych,
 - dyspozycji przeniesienia złożonej w Formie pisemnej,
- l) Instrumentów finansowych na których ustanowiono zastaw finansowy po otrzymaniu:
 - umowy o ustanowieniu zastawu finansowego,



- dyspozycji blokady zastawionych Instrumentów finansowych złożonej w Formie pisemnej.
2. BM dokonuje również innych blokad wynikających z przepisów prawa, w szczególności na polecenie upoważnionego organu państwowego.
 3. BM może dokonać blokady Instrumentów finansowych lub środków pieniężnych na Rachunku papierów wartościowych, Rachunku derywatów lub Rachunku pieniężnym Klienta na podstawie jego Dyspozycji, jeżeli nie stoi to w sprzeczności z przepisami prawa.
 4. BM może dokonać blokady Rachunku Klienta celem zabezpieczenia swoich roszczeń.
 5. Zapisy Regulaminu odnoszące się do blokady Instrumentów finansowych stosuje się odpowiednio również do Praw do otrzymania Instrumentów finansowych.

§ 24

Do ustanawianych blokad mają zastosowanie odpowiednie przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.

§ 25

1. Z braku odmiennych postanowień umowy zastawu, BM przekazuje do dyspozycji zastawnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z zastawionych Instrumentów finansowych, w szczególności dywidendy i odsetki. BM może, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez zastawnika, dokonać rozliczenia wobec zastawcy z pobranych pożytków.
2. BM znosi blokadę zastawionych Instrumentów finansowych niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie zastawu.

§ 26

1. W przypadku, gdy zostało ogłoszone wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji za pośrednictwem BM, BM przyjmuje zapisy po sprawdzeniu, czy Klient posiada akcje będące przedmiotem wezwania i czy zostały one zablokowane na jego Rachunku papierów wartościowych.
2. BM przyjmuje zapisy na sprzedaż lub zamianę akcji zgodnie z warunkami określonymi w treści wezwania.

V. DYSPONOWANIE RACHUNKIEM PIENIĘŻNYM

§ 27

1. BM przyjmuje Dyspozycje złożone w ciężar środków pieniężnych zapisanych na Rachunku pieniężnym Klienta do wysokości wolnych środków.
2. Na zlecenie Klienta BM wykonuje wypłaty w formie:
 - a) polecenia przelewu,



- b) wypłaty gotówkowej.
- 3. BM obsługuje Dyspozycje złożone przez Klienta:
 - a) w Oddziale Banku,
 - b) za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu – tylko polecenia przelewu,
 - c) za pośrednictwem telefonu, w ramach świadczenia Indywidualnej obsługi maklerskiej – tylko polecenia przelewu,
 - d) w POK-u – tylko polecenia przelewu.
- 4. Złożenie Dyspozycji w sposób określony w ust. 3 lit. c wymaga zawarcia przez Klienta aneksu do Umowy w zakresie przyjmowania Zleceń i Dyspozycji przekazywanych do BM za pomocą telefonu, o którym mowa w § 46 ust. 1 i może dotyczyć jedynie polecenia przelewu na rachunek osobisty Klienta połączony z Rachunkiem pieniężnym w ramach świadczenia usługi o której mowa w § 51 lub na inny rachunek Klienta.
- 5. Dyspozycja złożona w Oddziale Banku lub POK-u każdorazowo wymaga Autoryzacji podpisem Klienta, zgodnym z kartą wzorów podpisu, złożonym w obecności pracownika Banku.
- 6. (uchylony).
- 7. Autoryzacja Zlecenia płatniczego złożonego za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu oraz sposób i tryb cofnięcia Zlecenia płatniczego następuje zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie EKD.
- 8. Autoryzacja Zlecenia płatniczego składanego w sposób określony w ust. 3 lit. c jest opisana w § 46.
- 9. (uchylony).
- 10. (uchylony).

§ 28

BM może wykonywać dyspozycje Klienta dotyczące jego środków pieniężnych, wyłącznie w celu:

- 1. realizacji zobowiązań wynikających z nabywania lub zbywania instrumentów finansowych,
- 2. regulowania opłat, prowizji i innych zobowiązań Klienta z tytułu umów zawartych między firmą inwestycyjną a Klientem lub z tytułu umów zawartych między Klientem i towarzystwem funduszy inwestycyjnych, dotyczących zarządzania portfelem instrumentów finansowych na zlecenie,
- 3. dokonywania przelewów dotyczących uznawania depozytów zabezpieczających – w przypadku, gdy obrót instrumentami finansowymi związany jest z obowiązkiem posiadania przez Klienta depozytu zabezpieczającego,
- 4. przelewu środków pieniężnych na rachunek bankowy Klienta lub na inny rachunek Klienta.



§ 29

(uchylony)

§ 30

BM wykonuje Dyspozycje dotyczące środków na Rachunku pieniężnym w oparciu o numer Rachunku w formacie IBAN lub NRB (Unikatowy identyfikator). Dyspozycję uznaje się za wykonaną jeżeli została wykonana przez BM zgodnie z Unikatowym identyfikatorem wskazanym w treści Dyspozycji, bez względu na dostarczone inne informacje dodatkowe. Jeżeli Unikatowy identyfikator podany jest nieprawidłowy, BM nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Dyspozycji.

§ 31

Rachunek pieniężny Klienta może zostać zasilony w drodze wpłaty gotówkowej lub bezgotówkowej (przelew). Warunkiem zaksięgowania środków na Rachunku pieniężnym jest wskazanie przez dokonującego zasilenie prawidłowego numer Rachunku pieniężnego Klienta (w formacie IBAN lub NRB), na który ma być dokonana wpłata lub przelew.

§ 32

1. Wpłata gotówkowa polega na obciążeniu Rachunku pieniężnego Klienta określoną kwotą, na podstawie złożonej przez Klienta w Oddziale Banku Dyspozycji. Warunkiem wykonania wypłaty gotówkowej jest:
 - a) przedłożenie przez Klienta dokumentu tożsamości,
 - b) złożenie prawidłowej Dyspozycji zawierającej:
 - numer Rachunku pieniężnego Klienta, z którego ma być dokonana wypłata (w formacie IBAN lub NRB),
 - dane identyfikujące Klienta,
 - kwotę wypłaty w PLN,
 - c) Autoryzowanie przez Klienta wypłaty gotówkowej,
 - d) zapewnienie wystarczających środków na wypłatę,
 - e) wcześniejsze zgłoszenie wypłaty gotówkowej (awizowanie), za pośrednictwem Centrum Telefonicznego lub Oddziału Banku, o ile kwota wymaga awizowania. Informacje o kwocie wypłaty gotówkowej wymagającej wcześniejszego zgłoszenia i terminie awizowania podane są w Komunikacie.
2. Wpłata gotówkowa z Rachunku pieniężnego jest realizowana w dniu złożenia Dyspozycji w Oddziale.

§ 33

1. BM wykonuje polecenie przelewu jako:
 - a) przelew wychodzący – transakcja, w wyniku której następuje obciążenie Rachunku pieniężnego Klienta i uznanie rachunku bankowego lub pieniężnego prowadzonego na rzecz Klienta;



- b) przelew przychodzący – transakcja, w wyniku której następuje uznanie Rachunku pieniężnego Klienta.
2. Warunkiem wykonania przelewu wychodzącego jest:
 - a) złożenie przez Klienta Dyspozycji zawierającej:
 - numer Rachunku pieniężnego Klienta, z którego ma być dokonany przelew wychodzący w formacie IBAN lub NRB,
 - numer rachunku Klienta, na który ma być dokonany przelew wychodzący w formacie IBAN lub NRB,
 - dane identyfikujące Klienta,
 - kwotę wypłaty w PLN,
 - b) otrzymanie Autoryzacji Klienta na wykonanie polecenia przelewu,
 - c) przedłożenie dokumentu potwierdzającego dane identyfikujące Klienta, w przypadku przelewu wykonywanego w Oddziale,
 - d) zapewnienie środków na Rachunku pieniężnym wystarczających na wykonanie przelewu w dniu i w momencie wykonywania tej transakcji.
3. W wykonaniu przelewu wychodzącego uznawany jest rachunek banku prowadzącego rachunek dla Klienta nie później niż w następnym dniu roboczym od dnia otrzymania Dyspozycji. Powyższy termin może zostać przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy Zlecenie płatnicze zostanie złożone w Oddziale.
4. Klient może złożyć Dyspozycję przelewu wychodzącego wyłącznie na swój rachunek bankowy lub Rachunek pieniężny.
5. Warunkiem realizacji przelewu przychodzącego jest wskazanie w poleceniu przelewu numeru Rachunku pieniężnego Klienta. BM wykonuje przelewy przychodzące bez weryfikacji nazwy beneficjenta przelewu.
6. BM wykonuje przelew przychodzący w dniu wpływu środków na rachunek bieżący Banku.

§ 34

○ stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Dyspozycjach Klient niezwłocznie powiadamia BM (telefonicznie, e-mailowo, pisemnie lub osobiście w Oddziale lub w POK-u).

§ 35

1. W przypadku, gdy BM odpowiada za niewykonanie lub nienależycie wykonanie Dyspozycji Rachunek pieniężny Klienta jest niezwłocznie przywracany do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależycie wykonanie Dyspozycji.
2. (uchylony)
3. (uchylony)
4. (uchylony)



5. Odpowiedzialność BM za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Dyspozycji jest wyłączona w przypadku:
- a) nie powiadomienia BM o nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Dyspozycjach,
 - b) wykonania przez BM Dyspozycji zgodnie z numerem rachunku podanym przez Klienta lub Płatnika,
 - c) wystąpienia siły wyższej,
 - d) konieczności wykonania przez BM obowiązków wynikających obowiązujących przepisów prawa, a zwłaszcza przepisów:
 - kodeksu postępowania cywilnego lub ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji dotyczących zajęcia wierzytelności z rachunku inwestycyjnego,
 - kodeksu postępowania karnego związanych z zastosowaniem środków zabezpieczających oraz zabezpieczenia majątkowego,
 - ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 36

(uchylony)

VI. WYKONYWANIE ZLECEŃ W OBROCIE ZORGANIZOWANYM

§ 37

1. W ramach usługi wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych BM zobowiązuje się do nabywania lub zbywania Instrumentów finansowych we własnym imieniu na rachunek Klienta, zgodnie z przepisami prawa i regulacjami właściwego rynku.
2. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie do:
 - a) umowy o wykonywanie Zleceń stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego, dotyczące umowy zlecenia, z wyłączeniem art. 737,
 - b) wykonywania Zleceń w obrocie zorganizowanym stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu Cywilnego, dotyczącego umowy komisji, z wyłączeniem art. 768 § 3.
3. BM podaje do wiadomości Klientów w formie Komunikatu rynki, na których są wykonywane Zlecenia.

§ 38

1. Klient może anulować lub zmodyfikować jedynie takie Zlecenie, które nie zostało zrealizowane w całości albo jego niezrealizowaną część.
2. W przypadku, w którym zlecenie brokerskie wystawione na podstawie Zlecenia Klienta straci ważność, zostanie anulowane lub zostanie odrzucone zgodnie z regulacjami obowiązującymi w miejscu wykonania, BM może wystawić ponownie zlecenie brokerskie, chyba że nie pozwalają na to warunki Zlecenia złożonego przez Klienta lub Zlecenie Klienta straciło ważność lub wykonania Zlecenia Klienta zgodnie z ww.



regulacjami jest nie możliwe. BM nie wystawi ponownie zlecenia brokerskiego również w przypadku, gdy będzie to niedopuszczalne w świetle regulacji obowiązujących w miejscu wykonania lub będzie niemożliwe z przyczyn technicznych lub operacyjnych.

3. Spółka prowadząca rynek jest podmiotem odrębnym i niezależnym od BM. BM nie odpowiada za szkody spowodowane anulowaniem lub odrzuceniem Zlecenia przez spółkę prowadzącą rynek.
4. W przypadku modyfikacji Zlecenia, które nie zostało jeszcze przekazane na właściwy rynek, BM przekazuje Zlecenie zgodne z jego parametrami określonymi w jego ostatniej modyfikacji, dokonanej przed przekazaniem na właściwy rynek.

§ 39

Za skutki wynikające z realizacji Zlecenia Klienta, o ile zostało ono wykonane zgodnie z poleceniem Klienta, ponosi Klient.

§ 40

1. BM przyjmuje Zlecenia zawierające w szczególności:
 - a) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację osoby składającej Zlecenie,
 - b) datę i czas wystawienia,
 - c) rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia,
 - d) przedmiot Zlecenia (kupno lub sprzedaż),
 - e) określenie ceny,
 - f) oznaczenie terminu ważności Zlecenia.
2. Zlecenie powinno zawierać również:
 - a) określenie rynku – jeżeli przedmiotem Zlecenia jest Instrument finansowy notowany na więcej niż jednym rynku, na którym BM wykonuje zlecenia.
 - b) określenie Portfela, w ramach którego jest składane – jeśli przedmiotem Zlecenia jest kupno lub sprzedaż Derywatów,
 - c) odpowiednie oznaczenie – w przypadku Zlecenia DDM lub w innych przypadkach wymaganych prawem,
 - d) podpis Klienta, jeśli jest to Zlecenie składane w formie pisemnej.
3. Zlecenie może także zawierać dodatkowe warunki, jeśli nie są sprzeczne z przepisami prawa i regulacjami danego rynku oraz gdy BM daje taką możliwość.
4. BM może odmówić przyjęcia lub wykonania Zlecenia, jeśli z okoliczności złożenia Zlecenia wynika, że jest ono składane w celu manipulacji Instrumentem finansowym w rozumieniu Ustawy.
5. BM może określić Instrumenty finansowe, w których obrocie nie będzie uczestniczyć. Powyższa informacja podawana jest do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
6. W sytuacji, gdy Klient nie wyraził zgody na otrzymywanie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID) na temat PRIIP za pośrednictwem strony internetowej w trybie określonym w § 80² ust. 1 lit. b, może składać Zlecenia nabycia PRIIP oraz otwarcia pozycji na PRIIP, wyłącznie drogą telefoniczną. Zlecenia nabycia PRIIP oraz otwarcia



pozycji na PRIIP złożone za pośrednictwem Systemu transakcyjnego nie będą realizowane przez BM.

§ 41

BM potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia w Systemie transakcyjnym. Obowiązek ten nie ma zastosowania do Zleceń składanych telefonicznie.

§ 42

1. BM wykonuje Zlecenia Klientów niezwłocznie po ich przyjęciu, w kolejności ich przyjmowania, z uwzględnieniem godzin sesji lub godzin obrotu, chyba że co innego wynika z warunków wykonania Zlecenia określonych przez Klienta, charakteru Zlecenia, panujących warunków rynkowych lub jeśli taka kolejność byłaby sprzeczna z interesem Klienta.
2. Na podstawie Zlecenia BM wystawia zlecenie lub zlecenia brokerskie, które są przekazywane na odpowiedni rynek, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w przepisach prawa.
3. BM wystawia zlecenia brokerskie kupna Instrumentów finansowych na podstawie Zlecenia Klienta, pod warunkiem, że Klient posiada w chwili składania Zlecenia pełne pokrycie wartości Zlecenia oraz kosztów jego wykonania w wysokości uzgodnionej w Umowie.

§ 43

1. BM niezwłocznie informuje Klienta o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie złożonego przez niego Zlecenia.
2. BM może odmówić realizacji Zlecenia, które nie spełnia wymogów określonych w Regulaminie, przepisach prawa, regulacjach obowiązujących na danym rynku oraz w warunkach obrotu derywatów lub gdy BM ma wątpliwości co do tożsamości osoby zlecającej.

§ 44

1. Jeśli Klient nie określił szczegółowych warunków na jakich Zlecenie ma być wykonane, BM zobowiązuje się do podjęcia wszelkich uzasadnionych działań w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta w związku z wykonaniem Zlecenia, uwzględniając cenę Instrumentu finansowego, koszty związane z wykonaniem Zlecenia, czas zawarcia transakcji, prawdopodobieństwo zawarcia transakcji oraz jej rozliczenia, wielkość Zlecenia, jego charakter lub inne aspekty mające istotny wpływ na wykonanie Zlecenia.
2. Przepis ust. 1 ma zastosowanie również przy świadczeniu usług przyjmowania i przekazywania Zleceń.
3. Transakcja zawarta na podstawie Zlecenia Klienta podlega rozrachunkowi w częściach, w przypadkach i na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz zgodnie z regulacjami właściwych Izb rozliczeniowych.



4. BM dokonuje zapisów na Rachunku papierów wartościowych, Rachunku derywatów i Rachunku pieniężnym Klienta po Rozrachunku transakcji we właściwej Izbie Rozliczeniowej, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ust. 5-7.
5. W przypadku Rozrachunku transakcji w częściach BM dokonuje zapisów na Rachunku papierów wartościowych, Rachunku derywatów i Rachunku pieniężnym Klienta w części odpowiadającej dokonaniem rozrachunkowi.
6. Złożone przez Klienta, po przeprowadzeniu Rozrachunku transakcji w częściach, Zlecenia oraz inne oświadczenia woli odnoszące się do zlecenia jej rozrachunku nie wywołują skutków prawnych w zakresie dotyczącym przeprowadzonej części rozrachunku tej transakcji. Zlecenia i oświadczenia woli, o których mowa w zdaniu pierwszym, mogą wywoływać skutki prawne wyłącznie w odniesieniu do zawieszony części rozrachunku.
7. Rozrachunek transakcji, w zakresie objętym zawieszeniem w związku z dokonaniem jej rozrachunku w części, jest dokonywany niezwłocznie po powstaniu warunków dla jego dokonania.

§ 45

1. BM niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku najważniejsze informacje dotyczące wykonania Zlecenia.
2. W przypadku, gdy Zlecenie zostało wykonane w kilku transakcjach, informacja dotycząca potwierdzenia wykonania Zlecenia zawiera wskazanie cen, po jakich zostały wykonane poszczególne transakcje.

VII. ZLECENIA I DYSPOZYCJE SKŁADANE ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU

§ 46

1. Klient, który uprzednio ustanowił Kod TPIN i za jego pomocą zidentyfikował się w Centrum Telefonicznym lub zawarł aneks, o którym mowa w § 63 może składać Zlecenia dotyczące nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym oraz Dyspozycje za pośrednictwem telefonu.
2. Kod TPIN jest ustanawiany zgodnie z wymaganiami ustalonymi przez Bank, zgodnie z Regulaminem EKD.
3. Klient jest zobowiązany do nieujawniania Kodu TPIN osobom trzecim.
4. Ustanowienie Kodu TPIN odbywa się telefonicznie pod numerami telefonów podanymi do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
5. Poza prawidłową identyfikacją Klienta za pomocą Kodu TPIN lub Hasła telefonicznego BM może zadać Klientowi dodatkowe pytania potwierdzające jego tożsamość. W przypadku braku prawidłowej odpowiedzi na postawione pytania BM odmawia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.
6. Ustanowiony do Rachunku Klienta pełnomocnik może składać Zlecenia w obrocie zorganizowanym oraz Dyspozycje za pośrednictwem telefonu identyfikując się w Centrum Telefonicznym swoim Kodem TPIN albo ustanowionym przez Klienta Hasłem telefonicznym, w sytuacji gdy Klient zawarł aneks, o którym mowa w § 63.



7. W celu umożliwienia identyfikacji, Klient udostępnia pełnomocnikowi swoje Hasło telefoniczne.
8. Klient oraz jego pełnomocnik są zobowiązani do nieujawniania Hasła telefonicznego osobom trzecim.
9. Niezależnie od spełnienia wymogów, o których mowa w ust. 6, ustanowiony przez Klienta pełnomocnik zobowiązany jest do podania swojego imienia i nazwiska, imienia i nazwiska mocodawcy oraz numeru jego Rachunku.
10. BM rejestruje rozmowy, w trakcie których składane są Zlecenia i Dyspozycje.

§ 47

1. Zlecenie złożone za pośrednictwem telefonu powinno dla swojej ważności zawierać wszystkie elementy Zlecenia wskazane w niniejszym Regulaminie.
2. Zlecenia i Dyspozycje składane za pośrednictwem telefonu są przyjmowane w godzinach pracy BM. Informacja o godzinach pracy BM przekazywana jest Klientom w formie Komunikatu.
3. Przed złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji Pełnomocnik wskazuje numer Rachunku oraz imię i nazwisko Klienta w imieniu którego Zlecenie lub Dyspozycja będzie składana.

§ 48

BM może przyjmować Zlecenia lub Dyspozycje składane za pomocą innych urządzeń technicznych lub elektronicznych nośników informacji. W takim przypadku tryb i warunki przekazywania takich Dyspozycji lub Zleceń oraz sposób identyfikacji osoby je przekazującej ustalany jest w Umowie lub Regulaminie.

VIII. ZLECENIA SKŁADANE ZA POŚREDNICTWEM APLIKACJI MOBILNY BROKER

§ 48a

1. BM umożliwia Klientowi i należycie umocowanemu pełnomocnikowi Klienta korzystanie z aplikacji Mobilny Broker.
2. Warunkiem korzystania z aplikacji Mobilny Broker jest:
 - a. posiadanie urządzenia mobilnego wyposażonego w odpowiednie oprogramowanie oraz umożliwiające transmisję danych za pośrednictwem sieci Internet,
 - b. zainstalowanie na tym urządzeniu oprogramowania dostarczonego przez BM.
3. Informacja o wymaganiach technicznych urządzeń mobilnych, aktualnej wersji aplikacji Mobilny Broker oraz lokalizacji pliku instalacyjnego aplikacji Mobilny Broker podawana jest do wiadomości w formie Komunikatu. Pierwsze logowanie do aplikacji Mobilny Broker na danym urządzeniu mobilnym polega na poprawnym wprowadzeniu przez Klienta lub jego pełnomocnika:
 - a. identyfikatora oraz kodu urządzenia mobilnego udostępnionych w Systemie transakcyjnym,
 - b. nadaniu Hasła do Mobilnego Brokera.



4. Kolejne logowanie do aplikacji Mobilny Broker następuje poprzez podanie Hasła do Mobilnego Brokera.
5. W celu złożenia Zlecenia w aplikacji Mobilny Broker należy:
 - a. wprowadzić i zatwierdzić treści złożonego Zlecenia oraz
 - b. podać Hasło do Mobilnego Brokera, chyba że podczas konfiguracji aplikacji wyłączona została potwierdzanie Zleceń.
6. Status złożonego Zlecenia prezentowany jest na liście bieżących zleceń w aplikacji Mobilny Broker.
7. Komunikaty dotyczące statusu złożonych Zleceń są rejestrowane przez BM i archiwizowane w sposób zapewniający ich integralność.
8. Klient lub jego pełnomocnik zobowiązany jest do korzystania z najnowszej wersji aplikacji Mobilny Broker. BM informuje o udostępnieniu nowej wersji aplikacji Mobilny Broker w formie Komunikatu wyświetlanego po zalogowaniu do aplikacji Mobilny Broker.
9. BM może uniemożliwić korzystanie z nieaktualnej wersji aplikacji Mobilny Broker.
10. Klient lub jego pełnomocnik, który uprzednio ustanowił Kod TPIN i za jego pomocą zidentyfikował się w Centrum Telefonicznym lub zawarł aneks, o którym mowa w § 63, może za pośrednictwem telefonu zablokować dostęp do aplikacji Mobilny Broker.
11. Odblokowanie dostępu do aplikacji Mobilny Broker jest realizowane samodzielnie przez Klienta lub jego pełnomocnika za pośrednictwem Systemu transakcyjnego.

IX. ZLECENIA DDM

§ 49

1. Klient może złożyć Zlecenie DDM.
2. Zlecenie DDM może zostać złożone jedynie za pośrednictwem telefonu.
3. BM może określić w Komunikacie szczegółowe warunki przyjmowania Zleceń DDM, w szczególności dotyczące minimalnej wartości Zlecenia DDM.
4. Z uzasadnionych przyczyn, w szczególności z uwagi na sytuację rynkową w chwili składania Zlecenia DDM, BM może odmówić jego przyjęcia, o czym niezwłocznie informuje Klienta.
5. W przypadku Zlecenia DDM, zamiast liczby Instrumentów finansowych, Klient może podać łączną maksymalną wartość transakcji będących wynikiem wykonania tego Zlecenia DDM.
6. Poza innymi wymaganymi elementami, Klient musi wyraźnie wskazać, iż dane Zlecenie jest Zleceniem DDM.
7. O sposobie realizacji Zlecenia DDM decyduje BM. BM może wystawiać, modyfikować lub odwoływać zlecenia brokerskie składane na podstawie Zlecenia DDM.
8. O ile co innego nie wynika ze złożonego zlecenia DDM, BM nie jest zobowiązany do jego ogłoszenia i realizacji niezwłocznie po jego złożeniu.



9. Zlecenie DDM może być anulowane lub zmodyfikowane przez Klienta przed zakończeniem jego realizacji tylko w takiej części, w jakiej zlecenie to nie zostało jeszcze zrealizowane.

§ 50

BM nie odpowiada za skutki realizacji Zlecenia DDM – w szczególności za straty poniesione przez Klienta lub niezyskane przez Klienta korzyści – jeżeli realizacja Zlecenia DDM nastąpiła z zachowaniem należytej staranności. Składając Zlecenie DDM Klient zgadza się ponieść zwiększone ryzyko związane z takim zleceniem i sposobem jego realizacji.

X. POŁĄCZENIE KONTA OSOBISTEGO Z RACHUNKIEM PIENIĘŻNYM

§ 51

1. BM świadczy usługę połączenia Konta osobistego z Rachunkiem pieniężnym Klienta w BM. Świadczenie usług w tym zakresie wymaga podpisania stosownego aneksu do Umowy.
2. Usługa, o której mowa w ust. 1, umożliwia automatyczne wykorzystanie wolnych środków Klienta, z wyłączeniem limitu zadłużenia i debetu, znajdujących się na Koncie osobistym w celu realizacji Zleceń kupna, opłacenia zapisów w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, z uwzględnieniem wynagrodzenia dla BM, w przypadku braku środków na Rachunku pieniężnym, w tym należności. Usługa nie obejmuje uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego dla transakcji na Derywatach oraz otwarcia pozycji na Derywatach.
3. Rachunek pieniężny Klienta może być połączony tylko z jednym Kontem osobistym Klienta.
4. Konto osobiste nie może być rachunkiem wspólnym.

§ 52

1. Wraz z podpisaniem aneksu do Umowy w zakresie połączenia Konta osobistego z Rachunkiem pieniężnym, Klient udziela BM pełnomocnictwa do pobierania wolnych środków z Konta osobistego w celu rozliczenia transakcji.
2. Klient zrzeka się możliwości odwołania lub zmiany powyższego pełnomocnictwa w czasie obowiązywania aneksu do Umowy o połączenie Konta osobistego z Rachunkiem pieniężnym. Pełnomocnictwo obowiązuje do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń BM związanych z Umową.
3. Rozwiązanie umowy dotyczącej prowadzenia Konta osobistego powoduje wygaśnięcie aneksu do Umowy o połączenie Konta osobistego z Rachunkiem pieniężnym Klienta.

XI. PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ

§ 53

1. Przyjmowanie i przekazywanie Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych polega na zobowiązaniu BM do przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych przez:



- a) przyjmowanie Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych i ich przekazywanie do innego podmiotu, w tym do emitenta Instrumentu finansowego, wystawcy Instrumentu finansowego lub sprzedającego taki instrument w celu ich wykonania, lub
 - b) kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.
2. Kojarzenie Zleceń polega na podjęciu przez BM czynności mających na celu znalezienie podmiotu zainteresowanego zawarciem z Klientem umowy sprzedaży Instrumentów finansowych objętych Zleceniem.
 3. Zlecenie, o którym mowa w ust. 2, może nie zawierać wszystkich elementów Zlecenia, w szczególności wskazania ceny lub liczby Instrumentów finansowych, będących przedmiotem Zlecenia.
 4. Jeżeli w wyniku podjętych przez BM czynności, w terminie ważności Zlecenia, nie doszło do znalezienia podmiotu zainteresowanego zawarciem umowy sprzedaży Instrumentów finansowych z Klientem, BM informuje telefonicznie Klienta o powyższym.
 5. BM może podać do wiadomości Klientów, w formie Komunikatu, informacje o ofertach publicznych, w ramach których przyjmuje Zlecenia Klientów oraz zakres i szczegółowe warunki przyjmowania tych Zleceń.

XII. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE DERYWATÓW

§ 54

1. BM świadczy usługi w zakresie Derywatów na podstawie aneksu do Umowy.
2. Na podstawie powyższego aneksu BM prowadzi dla Klienta Rachunek derywatów, którego numer jest tożsamy z numerem Rachunku papierów wartościowych.
3. W aneksie, o którym mowa w ust. 1 Klient udziela BM nieodwołalnego pełnomocnictwa do czynności niezbędnych do realizacji zobowiązań Klienta wynikających ze złożonych przez niego zleceń w zakresie Derywatów, w szczególności czynności zmierzających do doprowadzenia Depozytu zabezpieczającego do wymaganej wysokości oraz pokrycia wynagrodzenia BM.
4. W aneksie do Umowy Klient podaje swój indywidualny numer identyfikacyjny w odpowiedniej łzbie rozliczeniowej lub upoważnia BM do jego uzyskania.
5. Klient może rozpocząć zawieranie transakcji Derywatami dopiero po otwarciu dla Klienta konta indywidualnego w łzbie rozliczeniowej.

§ 55

1. BM może określić maksymalny limit zaangażowania BM w Derywaty, podając go do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
2. BM może określić limit zaangażowania Klienta w Derywaty dla poszczególnych Instrumentów finansowych, ich klas i serii. Przez limit zaangażowania Klienta w Derywaty rozumie się maksymalną liczbę Derywatów, które mogą znaleźć się w Portfelu, wliczając w to wolumen składanego Zlecenia. Powyższy limit oraz warunki uzyskania wyższych wartości limitu są podane do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.



3. BM może uzgodnić z Klientem indywidualny limit zaangażowania Klienta w Derywaty. Wysokość indywidualnego limitu zaangażowania może być uzależniona w szczególności od wartości Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku papierów wartościowych Klienta, wartości obrotów, ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń lub innych informacji o Kliencie posiadanych przez BM lub Bank.
4. BM zastrzega sobie prawo do niezrealizowania Zlecenia Klienta w zakresie Derywatów w przypadku, gdyby realizacja zlecenia Klienta mogła spowodować przekroczenie limitu zaangażowania BM, limitu zaangażowania Klienta lub indywidualnego limitu zaangażowania Klienta.
5. Przekroczenie limitu zaangażowania BM, limitu zaangażowania Klienta, limitu indywidualnego zaangażowania Klienta może skutkować zamknięciem pozycji w celu zlikwidowania stanu niezgodności.

§ 56

1. BM może w każdym czasie określić Derywaty, w których obrocie nie będzie uczestniczył. Klienci posiadający otwarte pozycje na tych Derywatach zobowiązani są do zamknięcia pozycji otwartych w terminie określonym przez BM.
2. BM przysługuje prawo zamknięcia otwartych pozycji na Derywatach, o których mowa w ust. 1, po bezskutecznym upływie terminu określonego w ust. 1.
3. BM poinformuje Klienta o nieuczestniczeniu w obrocie danymi Derywatami nie później, niż w momencie składania przez niego Zlecenia.

§ 57

1. Klient jest zobowiązany do przestrzegania warunków obrotu Derywatami, na które składa Zlecenie.
2. W przypadku posiadania przez Klienta więcej niż jednego Portfela, Zlecenie składane przez Klienta powinno również zawierać określenie Portfela, w ramach którego jest składane.
3. BM potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia w zakresie Derywatów w Systemie transakcyjnym. Obowiązek ten nie ma zastosowania do Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.

§ 58

1. Klient jest zobowiązany do wniesienia i utrzymywania wstępnego Depozytu zabezpieczającego z tytułu Derywatów zapisanych na Rachunku derywatów oraz objętych składanym Zleceniem zgodnie z metodologią stosowaną przy obliczaniu ustanowienia zabezpieczenia przez BM. Metodologia wyznaczania zabezpieczenia oraz minimalny wymagany poziom zabezpieczenia są podane do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
2. Warunkiem przyjęcia i wykonania Zlecenia w zakresie Derywatów jest posiadanie przez Klienta wstępnego Depozytu zabezpieczającego, a także, o ile BM nie odstąpi od tego wymogu, środków pieniężnych na pokrycie prowizji BM z tytułu wykonania tego Zlecenia.



3. Wysokość właściwego Depozytu zabezpieczającego, począwszy od dnia otwarcia pozycji, podlega zmianom wynikającym z bieżących rozrachunków rynkowych prowadzonych przez Izbę rozliczeniową.
4. W przypadku otwartych Pozycji skorelowanych na Derywatach, w ostatnim tygodniu przed wygaśnięciem jednej z serii, Depozyt zabezpieczający może być zwiększany każdego dnia o podany do wiadomości Klientów procent wymaganego depozytu dla niewygasającej serii Derywatów.
5. W przypadku nadzwyczajnej zmiany ceny mającej miejsce w trakcie sesji, w szczególności, gdy wniesiony Depozyt zabezpieczający może nie wystarczyć na pokrycie strat wynikających z otwartych przez Klienta pozycji, BM może pobrać środki z Rachunku pieniężnego Klienta na uzupełnienie depozytu do wysokości wymaganej dla wstępnego Depozytu zabezpieczającego przed dokonaniem bieżących rozrachunków, z uwzględnieniem potencjalnej straty wynikającej ze zmiany ceny Derywatów. BM może również zażądać od Klienta natychmiastowego uzupełnienia depozytu do wymaganej wysokości.
6. BM może odstąpić od wymogu wniesienia wstępnego Depozytu zabezpieczającego w przypadku, gdy w wyniku realizacji Zlecenia ma nastąpić zamknięcie otwartej wcześniej pozycji Klienta lub otwarcie pozycji skorelowanej, chyba że w wyniku realizacji Zlecenia saldo pozycji Klienta nie byłoby w pełni zabezpieczone.
7. Derywaty zapisane w różnych Portfelach Klienta traktowane są niezależnie od siebie, a w szczególności nie podlegają korelacji.
8. Postanowienia Regulaminu w zakresie Depozytu zabezpieczającego stosuje się odpowiednio do premii i innych opłat wymaganych zgodnie z warunkami obrotu danymi Derywatami.

§ 59

Przedmiotem zabezpieczenia w ramach Depozytu zabezpieczającego mogą być środki pieniężne zapisane na Rachunku Klienta.

§ 60

1. Klient ma obowiązek utrzymywania Depozytu zabezpieczającego w wysokości co najmniej równej wysokości wymaganej przez BM w Komunikacie.
2. Zgromadzone na Rachunku pieniężnym Klienta środki o wartości równej wartości Depozytu zabezpieczającego są blokowane przez BM.

§ 61

1. Jeżeli Depozyt zabezpieczający Klienta jest niższy niż wymagany przez BM, Klient jest zobowiązany do jego uzupełnienia do wymaganej wysokości.
2. BM podaje w Komunikacie termin ostatecznego uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego.
3. Klient obowiązany jest codziennie sprawdzać wysokość wymaganego Depozytu zabezpieczającego ustalonego przez BM.



4. Uzupelnienie Depozytu zabezpieczajacego nastepuje w momencie wplynienia srodkow na Rachunek pieniezny Klienta.
5. Informacja o wysoosci wymaganego Depozytu zabezpieczajacego oraz zobowiazaniach wynikajacych z otwartych pozycji Klienta jest dostepna w Systemie transakcyjnym po dokonaniu biezacych rozrachunkow. Klienci posiadajacy podpisany aneks do Umowy w zakresie przyjmowania Zleceń i Dyspozycji przekazywanych do BM za posrednictwem telefonu mogą uzyskac ww. informacje podczas Indywidualnej obslugi maklerskiej.
6. BM może poinformowac Klienta o koniecznosci uzupelnienia Depozytu zabezpieczajacego lub innych zobowiazaniach wynikajacych z zajetych pozycji, za posrednictwem telefonu, poczty elektronicznej, Systemu transakcyjnego lub komunikatow SMS.
7. W przypadku, gdy Depozyt zabezpieczajacy nie zostal uzupelniony w okreslonym przez BM terminie, BM może anulowac aktywne Zlecenia Klienta, w pierwszej kolejnosci te, dla ktorych blokowany jest Depozyt zabezpieczajacy, a nastepnie dokonac zamknienia wybranych przez siebie pozycji Klienta w celu doprowadzenia Depozytu zabezpieczajacego do wymaganej wysoosci oraz pokrycia ewentualnych strat oraz wynagrodzenia BM. BM może wystawic Zlecenie z ustalonym wedlug swego uznania limitem ceny lub, jezeli jest to dopuszczalne zgodnie z regulacjami majacymi zastosowanie do danego rynku i instrumentu, po dowolnej cenie. Jezeli podjete dzialania nie doprowadza do uzyskania kwoty brakujacej do ostatecznego rozliczenia zobowiazani Klienta wynikajacych z Derywatow, BM może podjac dzialania okreslone w § 62 lub dochodzic brakujacej kwoty w inny przewidziany prawem sposob.
8. W przypadku niedotrzymania przez Klienta terminu do uzupelnienia Depozytu zabezpieczajacego BM może:
 - a) naliczac odsetki ustawowe od niesplaconej w terminie kwoty zobowiazani,
 - b) czasowo zaprzestac przyjmowania Zleceń w zakresie Derywatow, o czym informuje Klienta,
 - c) rozwiacz aneks do Umowy w zakresie Derywatow lub Umowe.

§ 62

1. BM dokonuje codziennych rozliczen z Klientem, polegajacych na uznaniu lub obciazeniu Rachunku pieniezego Klienta na podstawie zatwierdzonych przez Izbę rozliczeniow dokumentow rozliczeniowych, najpóźniej do konca dnia, w ktorym nastapilo rozliczenie.
2. W sytuacji, gdy z rozliczen, o ktorych mowa w ust. 1, wynika naleznosc dla Klienta, BM uznaje Rachunek pieniezny Klienta kwota rozliczenia, a w przypadku, gdy z tych rozliczen wynika zobowiazanie Klienta, BM obciaza Rachunek pieniezny kwota wynikajaca z rozliczenia.
3. Zasady ustalania cen rozliczeniowych okresla spólka prowadzaca rynek.
4. Jezeli wskutek zamknienia pozycji lub ostatecznego rozliczenia Derywatow Klient poniosl strate przewyzszajaca Depozyt zabezpieczajacy, Klient jest zobowiazany do uzupelnienia brakujacej kwoty w terminie okreslonym przez BM dla uzupelnienia Depozytow zabezpieczajacych. W przeciwnym wypadku BM jest uprawniony do sprzedazy dowolnych Instrumentow finansowych Klienta znajdujacych sie na jego



Rachunku, a także do pobrania środków pieniężnych znajdujących się na jego rachunkach w BM i Banku. Przepis § 61 ust. 8 stosuje się odpowiednio.

5. Jeżeli rozliczenie Derywatów następuje poprzez dostawę instrumentu bazowego, Klient zobowiązany do dostawy ma obowiązek ich posiadania i złożenia dyspozycji przelewu tych Instrumentów finansowych na konto dostawy we właściwej Izbie rozliczeniowej w terminie określonym w warunkach obrotu. BM może bez dyspozycji Klienta dokonać przelewu ww. Instrumentów finansowych.

XIII. INDYWIDUALNA OBSŁUGA MAKLERSKA I DORADZTWO INWESTYCYJNE

§ 63

1. Po podpisaniu Aneksu do umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie przyjmowania zleceń i dyspozycji przekazywanych BM za pomocą telefonu, w ramach Indywidualnej obsługi maklerskiej, Klient ma prawo do składania Zleceń Instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym oraz Dyspozycji za pośrednictwem telefonu identyfikując się bezpośrednio w BM.
2. Po podpisaniu aneksu, o którym mowa w ust. 1, Klient ustanawia w systemie transakcyjnym Hasło telefoniczne albo zawiera z BM Porozumienie dotyczące trybu ustanowienia hasła telefonicznego.
3. W porozumieniu, o którym mowa w ust. 2, Klient określa swoje hasło startowe, na podstawie którego nastąpi identyfikacja Klienta w procesie ustalenia Hasła telefonicznego, zgodnie z postanowieniami zawartymi w powyższym porozumieniu.

§ 64

1. Usługa doradztwa inwestycyjnego nie stanowi usługi niezależnego doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Rozporządzenia oraz Ustawy.
2. Świadcząc usługę doradztwa inwestycyjnego, BM może rekomendować Instrumenty finansowe w stosunku do których jednocześnie prowadzi ich dystrybucję, a także jest uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia od podmiotów, do których kierowane są Zlecenia Klienta składane w ramach realizacji Rekomendacji.
3. BM jest uprawniony do otrzymania wynagrodzenia od podmiotów, o których mowa powyżej tylko w sytuacji, gdy wynagrodzenie to ma na celu poprawę jakości świadczonej na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz nie ma negatywnego wpływu na przestrzeganie przez BM obowiązku uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego działania w najlepiej pojętym interesie Klienta albo jest niezbędne do świadczenia usługi.
4. BM przekazuje Klientowi informację o wszelkich płatnościach lub korzyściach otrzymanych przez BM od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta na podstawie Umowy.
5. Świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego jest możliwe pod warunkiem przedstawienia przez Klienta informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu jego doświadczenia i wiedzy dotyczącej inwestowania w Instrumenty finansowe, w tym jego sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat i celów inwestycyjnych, w tym poziomu akceptowalnego ryzyka, umożliwiającym BM weryfikację, czy usługa jest dla



Klienta odpowiednia. Celem przeprowadzenia powyższej oceny przez BM jest umożliwienie działania BM w najlepiej pojętym interesie Klienta.

6. BM określa Instrumenty finansowe odpowiednie dla Klienta na podstawie informacji uzyskanych od Klienta w zakresie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych w tym w zakresie tolerancji ryzyka oraz w oparciu o jego bieżącą potrzebę i sytuację.
7. Nieudzielenie odpowiedzi na postawione przez BM pytania a także brak odpowiedniości usługi doradztwa lub Instrumentów finansowych, uniemożliwia świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
8. BM nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie Instrumentów finansowych nieodpowiednich dla Klienta.
9. Usługa doradztwa jest świadczona wyłącznie na rzecz Klienta – BM nie świadczy usługi na rzecz pełnomocnika.
10. W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego BM przekazuje Klientowi, Rekomendację odpowiednią dla Klienta i skłaniającą do podjęcia jednego z następujących kroków:
 - a) zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykupu, przechowywania danego Instrumentu finansowego bądź udzielenia gwarancji na taki instrument;
 - b) skorzystania lub nieskorzystania z praw wynikających z określonego Instrumentu finansowego do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany lub wykupu takiego instrumentu.
11. Rekomendacje wydawane w ramach doradztwa inwestycyjnego przekazywane są:
 - a) drogą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej (e-mail) – w przypadku podpisania aneksu do Umowy w zakresie doradztwa inwestycyjnego świadczonego za pośrednictwem e-mail,
 - b) podczas rozmowy telefonicznej z Klientem – w przypadku podpisania aneksu do Umowy w zakresie przyjmowania zleceń i dyspozycji przekazywanych BM za pomocą telefonu, przy czym raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości Rekomendacji przekazywany jest Klientowi na Trwałym nośniku.
12. W przypadku Klientów, którzy podpisali aneks do Umowy w zakresie przyjmowania Zleceń i Dyspozycji przekazywanych BM za pomocą telefonu Rekomendacje wydawane w ramach doradztwa inwestycyjnego mogą być przekazywane również w trybie określonym w ust. 11 lit. a.
13. Instrumentami finansowymi, w zakresie których BM świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego są wybrane:
 - a) akcje, prawa do akcji,
 - b) obligacje, listy zastawne, bony skarbowe i inne instrumenty dłużne,
 - c) certyfikaty strukturyzowane,
14. BM w drodze Komunikatu podaje do wiadomości Klientów stosunki łączące go z emitentami lub dostawcami Instrumentów finansowych, dla których jest świadczona usługa doradztwa
15. Rekomendacja wydawana w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, oprócz zalecenia w zakresie zachowania w odniesieniu do danego Instrumentu finansowego, może w szczególności zawierać:



- a) nazwę rekomendowanego Instrumentu finansowego,
 - b) wskazanie kierunku Zlecenia,
 - c) datę jej sporządzenia,
 - d) informację, czy emitentem instrumentu jest podmiot powiązany z BM,
 - e) krótkie uzasadnienie podjętej decyzji,
 - f) zastrzeżenia prawne,
 - g) inne elementy uznane za stosowne w celu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w najlepiej pojętym interesie Klienta,
 - h) oświadczenie BM o tym, czy Rekomendacja jest dla Klienta odpowiednia, biorąc pod uwagę jego profil inwestycyjny oraz opis, w jaki sposób Rekomendacja odpowiada celom Klienta i okolicznościom osobistym w odniesieniu do wymaganego okresu inwestycji, wiedzy i doświadczenia Klienta oraz stosunku Klienta do ryzyka i możliwości ponoszenia przez Klienta strat.
16. Ostateczna decyzja w zakresie dokonania określonych transakcji w oparciu o Rekomendację wydaną w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego należy wyłącznie do Klienta. Klient powinien uwzględnić fakt, iż każda Rekomendacja ma ograniczoną w czasie aktualność.
17. Częstotliwość sporządzania Rekomendacji w ramach doradztwa inwestycyjnego zależy od bieżącej oceny sytuacji rynkowej. BM nie świadczy okresowej oceny odpowiedniości polegającej na dokonaniu okresowego przeglądu uzgodnień dotyczących Klienta w zakresie Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego, w szczególności nie dokonuje okresowej oceny zgromadzonych informacji oraz nie uaktualnia przekazanej Rekomendacji
18. BM, świadcząc usługę doradztwa inwestycyjnego, może wydawać Rekomendacje w odniesieniu do Instrumentów finansowych, w stosunku do których BM świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i ich odkupywaniu, w tym oferuje je w ofercie publicznej lub niepublicznej lub emitowanych przez fundusze inwestycyjne.
19. BM przekazuje Klientowi raz na kwartał kalendarzowy na Trwałym nośniku okresowe sprawozdanie ze świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego. Okresowe sprawozdanie obejmuje:
- 1) oznaczenie BM;
 - 2) oznaczenie Klienta;
 - 3) datę i czas udzielenia Rekomendacji;
 - 4) formę udzielonej Rekomendacji;
 - 5) oznaczenie rekomendowanych Instrumentów finansowych objętych Rekomendacją;
 - 6) kierunek inwestycyjny Rekomendacji (nabycie/zbycie);
 - 7) podział na poszczególne Instrumenty finansowe, o ile Rekomendacja obejmuje więcej niż jeden Instrument finansowy, lub podział ten był określony w treści Rekomendacji;
 - 8) rekomendowaną cenę nabycia lub zbycia Instrumentu finansowego lub Instrumentów finansowych, o ile Rekomendacja obejmuje więcej niż jeden Instrument finansowy lub cena taka została wskazana w treści Rekomendacji;



- 9) oznaczenie ważności Rekomendacji, o ile Rekomendacja ta jest ograniczona w czasie;
- 10) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem Rekomendacji, o ile takie opłaty i prowizje zostały pobrane.

XIV. ANALIZY I BADANIA INWESTYCYJNE

§ 65

1. BM może sporządzać i udostępniać Klientom Analizy.
2. Analizy mogą obejmować w szczególności:
 - a) komentarz istotnych wydarzeń bieżących, mających wpływ na wycenę lub mających istotne znaczenie dla emitentów papierów wartościowych lub ogólną sytuację rynkową,
 - b) komentarz do wyników kwartalnych spółek,
 - c) komentarz sytuacji makroekonomicznej,
 - d) prognozę dla globalnego lub polskiego rynku,
 - e) komentarz dotyczący koniunktury i kondycji finansowej poszczególnych sektorów gospodarki,
 - f) komentarz aktualnej sytuacji i możliwości rozwoju wybranych rynków finansowych,
 - g) analizę wybranych Instrumentów finansowych.
3. BM zastrzega możliwość stałego lub czasowego dystrybuowania Analiz do innych niż Klienci osób i podmiotów.

§ 66

BM może sporządzać i udostępniać Badania inwestycyjne na warunkach określonych w obowiązujących przepisach prawa.

§ 67

1. BM sporządza i udostępnia Klientom Analizy lub Badania inwestycyjne z częstotliwością i w zakresie według uznania BM.
2. BM może udostępniać Klientom również Analizy lub Badania inwestycyjne sporządzone przez osoby trzecie.
3. Przy sporządzaniu Analiz i Badań inwestycyjnych i BM nie uwzględnia potrzeb i indywidualnej sytuacji Klienta. Klient samodzielnie dokonuje oceny, czy zawarte w nich informacje odpowiadają jego sytuacji i potrzebom.
4. BM nie ponosi odpowiedzialności za działania lub zaniechania Klienta podjęte na podstawie Analizy lub Badań inwestycyjnych, ani za szkody poniesione w wyniku decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie Analizy lub Badań inwestycyjnych.



5. Klient powinien uwzględnić fakt, iż każda Analiza i Badanie inwestycyjne ma ograniczoną w czasie aktualność.
6. Raz na kwartał kalendarzowy, BM przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku sprawozdanie z wykonania usługi obejmującej sporządzenie Analiz zawierające:
 - a. oznaczenie firmy inwestycyjnej;
 - b. nazwę, firmę, imię i nazwisko klienta lub grupy klientów, w przypadku gdy analiza została sporządzona na indywidualne zamówienie klienta;
 - c. datę i czas przekazania klientowi analizy lub informacji o jej udostępnieniu;
 - d. sposób przekazywania klientowi analizy lub informacji o jej udostępnieniu;
 - e. podstawowe informacje na temat przedmiotu analizy, w tym:
 - i. oznaczenie instrumentu,
 - ii. kierunek inwestycyjny analizy wraz z ceną oraz datą ważności;
 - f. wskazanie czy analiza była uprzednio przekazana innym klientom lub podana do publicznej wiadomości;
 - g. całkowita wartość pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem rekomendacji.

XV. PORADY INWESTYCYJNE

§ 68

1. Porady inwestycyjne są udzielane zgodnie z należyłą starannością oraz wiedzą, w tym w oparciu o informacje podane do publicznej wiadomości oraz analizy i rekomendacje w związku ze świadczoną na rzecz Klienta przez BM usługą przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługą wykonywania zleceń.
2. Za decyzje inwestycyjne podjęte w oparciu o poradę inwestycyjną odpowiedzialność ponosi Klient.

XVI. WYKONYWANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM BM POZA OBROTEM ZORGANIZOWANYM

§ 68¹

1. BM świadczy usługi wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym na podstawie aneksu o świadczenie usług pośrednictwa poza rynkiem regulowanym do Umowy. W ramach usługi wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym BM zobowiązuje się do pośredniczenia w nabyciu lub zbyciu Instrumentów finansowych w obrocie cywilno-prawnym poza obrotem zorganizowanym.
2. Złożenie Zlecenia poza obrotem zorganizowanym następuje poprzez zawarcie pomiędzy BM i Klientem umowy zlecenia pośredniczenia w transakcji nabycia Instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym, która zawiera w szczególności:
 - a) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację osoby zawierającej umowę zlecenia,
 - b) datę zawarcia umowy zlecenia,



- c) rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem umowy zlecenia,
- d) przedmiot umowy zlecenia (kupno lub sprzedaż),
- e) określenie ceny,
- f) oznaczenie terminu ważności umowy zlecenia.

Umowa zlecenia zawierana jest w zwykłej formie pisemnej (z wyłączeniem możliwości złożenia oświadczenia woli w postaci elektronicznej).

3. Na podstawie zawartej umowy zlecenia BM podejmuje czynności mające na celu znalezienie podmiotu zainteresowanego odpowiednio nabyciem lub zbyciem Instrumentów finansowych na warunkach określonych w umowie zlecenia.
4. Jeżeli w wyniku podjętych przez BM czynności, w terminie ważności umowy zlecenia, nie doszło do znalezienia podmiotu zainteresowanego nabyciem lub zbyciem Instrumentów finansowych, BM informuje Klienta o powyższym w sposób określony w umowie zlecenia
5. W przypadku znalezienia podmiotu zainteresowanego odpowiednio nabyciem lub zbyciem Instrumentów finansowych na warunkach określonych w umowie zlecenia BM zawiera z takim podmiotem odpowiednio umowę sprzedaży Instrumentów finansowych w obrocie cywilno-prawnym, działając na podstawie upoważnienia udzielonego przez Klienta w umowie zlecenia. Warunkiem zawarcia ww. umowy jest uprzednie zawarcie umowy o świadczenie usług maklerskich przez BM z zainteresowanym podmiotem.
6. Rozliczenie ceny nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych realizowane jest za pośrednictwem Rachunków pieniężnego zbywcy i nabywcy, prowadzonych przez BM.
7. Środki pieniężne na nabycie Instrumentów finansowych blokowane są na Rachunku pieniężnym nabywcy prowadzonym przez BM do dnia rozliczenia transakcji. BM może w umowie zlecenia uzgodnić z Klientem inny sposób rozliczenia ceny nabycia Instrumentów finansowych.
8. W przypadku, w którym Instrumenty finansowe będące przedmiotem transakcji zawieranej za pośrednictwem BM poza obrotem zorganizowanym są zapisane na Rachunku lub w rejestrze prowadzonym przez podmiot trzeci, BM może uzależnić wykonanie umowy zlecenia od uzgodnienia z takim podmiotem treści umowy zlecenia lub umowy sprzedaży Instrumentów finansowych.

§ 68²

1. BM niezwłocznie informuje Klienta o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwą realizację umowy zlecenia lub umowy sprzedaży.
2. BM może odmówić zawarcia umowy zlecenia lub umowy sprzedaży, która nie spełnia wymogów określonych w Regulaminie lub jest sprzeczna z przepisami prawa.

XVII. WYNAGRODZENIE BM

§ 69

1. Za świadczone usługi BM pobiera od Klienta wynagrodzenie zgodnie z TOiP.



2. BM jest uprawniony do pobierania należnego mu Wynagrodzenia z Rachunku Klienta bez odrębnej Dyspozycji, o ile rodzaj i okoliczności jej świadczenia na to pozwalają, w przeciwnym przypadku Klient uiszcza Wynagrodzenie na rachunek BM.

§ 70

1. BM, z zastrzeżeniem § 92 ust. 2, może czasowo zmodyfikować zasady pobierania Wynagrodzenia w stosunku do określonych Klientów lub usług, o ile nie wpływa to na świadczenie usług w sposób zwiększający obciążenia finansowe Klienta, a także wprowadzić opłaty i prowizje za nowe usługi, o ile korzystanie z nich ma charakter dobrowolny, a opłaty i prowizje nie są pobierane w sytuacji, w której Klient nie korzysta z nowych usług.
2. Zmiana TOiP w sytuacji, o której mowa w ust. 1 podawana jest do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
3. Do zmiany TOiP w zakresie innym niż określony w ust. 1, stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące zmiany treści Regulaminu.

§ 71

1. Środki pieniężne Klienta zapisane na Rachunku podlegają w pierwszej kolejności zaliczeniu i pobraniu na poczet wymaganego Wynagrodzenia BM.
2. Klient zobowiązany jest utrzymywać na Rachunku środki pieniężne pozwalające na zapłatę Wynagrodzenia oraz spełnienia innych świadczeń, do których zobowiązany jest w związku z korzystaniem z usług BM.

§ 72

1. Wynagrodzenie pobierane jest w dniu zawarcia transakcji lub w dniu zajścia innego zdarzenia uzasadniającego jego naliczenie.
2. Wynagrodzenie z tytułu wykonania Zlecenia jest pobierane od wartości zrealizowanego Zlecenia, niezależnie od liczby zawartych transakcji na podstawie jednego Zlecenia Klienta.
3. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia sprzedaży Instrumentów finansowych, uzyskane środki pieniężne są mniejsze od należnego BM Wynagrodzenia, brakującą kwotą obciążony jest Rachunek pieniężny Klienta.

§ 73

1. W przypadku braku środków na Rachunku pieniężnym Klienta wystarczających na wynagrodzenie BM za świadczone usługi i pokrycie innych zobowiązań wobec BM, BM ma prawo zaspokoić się z dowolnych aktywów Klienta, w szczególności zapisanych na Rachunku Klienta Instrumentów finansowych lub rachunków prowadzonych dla Klienta przez Bank, w tym także z aktywów zapisanych na rachunku, na którym Klient jest współposiadaczem.
2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1, BM może dokonać sprzedaży dowolnych Instrumentów finansowych lub praw do ich otrzymania w liczbie pozwalającej na



zaspokojenie BM. Sprzedaż ta może nastąpić w każdym terminie i na wybranych przez BM warunkach.

3. Za opóźnienie w uiszczaniu wynagrodzenia BM lub pokrycia innych zobowiązań pieniężnych wobec BM, BM może naliczać odsetki w ustawowej wysokości, co nie wyłącza możliwości dochodzenia przez BM naprawienia szkody poniesionej przez BM.
4. BM może odmówić Klientowi świadczenia usług w przypadku braku odpowiednich środków na Rachunku Klienta lub do czasu uregulowania przez niego zaległych należności.

XVIII. PRZEKAZYWANIE INFORMACJI I KOMUNIKACJA Z KLIENTEM

§ 74

1. W zakresie informacji, co do których obowiązujące przepisy prawa wymagają formy Trwałego nośnika Klient dokonuje wyboru sposobu ich otrzymywania poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia w Oddziale Banku lub w EKD.
2. W przypadku wyrażenia przez Klienta zgody na przekazywanie informacji, o których mowa w art. 46, 47, 48, 49, 50 oraz art. 66 ust. 3 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 uzupełniającego 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 za pośrednictwem strony internetowej BM oraz skorzystania przez BM z takiej formy komunikacji, Klient otrzyma powiadomienie o adresie strony internetowej i miejscu zamieszczenia informacji na tej stronie na adres e-mail lub sms lub w inny sposób.
3. Komunikaty podawane są do wiadomości Klientów w formie publikacji na stronie internetowej BM.

§ 75

1. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych prawem oraz szczególnych postanowień Regulaminu, korespondencja między BM a Klientem jest prowadzona w formie elektronicznej.
2. BM zastrzega możliwość wystania korespondencji do Klienta w formie papierowej na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny.

§ 76

BM zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Klientem drogą telefoniczną lub mailową pod podany przez Klienta numer telefonu i adres mailowy.

§ 77

1. Raz na kwartał, przy użyciu Trwałego nośnika, BM przekazuje Klientowi zestawienie aktywów Klienta.



2. Informacje podatkowe są przesyłane, w formie wydruków, na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny.

§ 78

Klient jest zobowiązany do uaktualnienia swoich danych przekazanych BM w przypadku ich zmiany.

§ 79

1. Klient jest zobowiązany zweryfikować otrzymywane z BM informacje pod kątem ich prawidłowości.
2. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości Klient ma obowiązek zawiadomić BM o ich wystąpieniu.

§ 80

BM niezwłocznie udostępnia informacje o uznaniu lub obciążeniu Rachunku pieniężnego Klienta w Systemie transakcyjnym.

§ 80¹

1. Przed złożeniem Zlecenia nabycia PRIIP lub otwarcia pozycji na PRIIP Klient zobowiązany jest zapoznać się z udostępnionym przez BM Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) na temat PRIIP.
2. BM może przekazać Klientowi Dokument zawierający kluczowe informacje (KID) na temat PRIIP po wykonaniu Zlecenia nabycia PRIIP lub otwarcia pozycji na PRIIP na zasadzie odstępstwa, na warunkach określonych w art. 13 ust. 3 Rozporządzenia PRIIP. W takim przypadku Dokument zawierający kluczowe informacje (KID) jest przesyłany przez BM przesyłką pocztową na wskazany przez Klienta adres do korespondencji.

§ 80²

1. Dokument zawierający kluczowe informacje (KID), zgodnie z wyborem Klienta, BM przekazuje:
 - a) w formie papierowej – w POK-u lub w Oddziale Banku;
 - b) za pośrednictwem strony internetowej.

W przypadku przekazania przez BM Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID) za pośrednictwem strony internetowej, Klient otrzyma powiadomienie w formie pisemnej lub elektronicznej zawierające adres strony internetowej oraz wskazanie miejsca na stronie internetowej, gdzie można znaleźć powyższy dokument.

2. Wyboru trybu przekazywania Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID) Klient dokonuje poprzez złożenie stosownej dyspozycji w Oddziale Banku lub za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu – jeśli funkcjonalność taka zostanie udostępniona.



3. W przypadku przekazania dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID) za pośrednictwem strony internetowej, na żądanie Klienta, BM przekazuje mu nieodpłatnie w POK-u, Oddziale Banku lub zwykłą przesyłką pocztową, papierową kopię tego dokumentu.

XIX. POLITYKA DZIAŁANIA W NAJLEPIEJ POJĘTYM INTERESIE KLIENTA I WYKONYWANIA ZLECEŃ

§ 80³

1. BM realizuje politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta (Polityka), która ma na celu uzyskanie możliwie najlepszych wyników dla Klienta w związku z wykonywaniem Zlecenia.
2. Polityka stosowana jest w związku ze zleceniami realizowanymi w ramach usługi maklerskiej:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych,
 - b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych.
3. Polityka ma zastosowanie do Klientów detalicznych i profesjonalnych. Polityka nie ma zastosowania w przypadku Klientów mających status uprawnionego kontrahenta.

§ 80⁴

1. BM, przy wyborze miejsca wykonania w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta, bierze pod uwagę następujące czynniki:
 - a) cena Instrumentu finansowego lub instrumentu bazowego instrumentu pochodnego,
 - b) koszty związane z wykonaniem Zlecenia,
 - c) czas zawarcia transakcji,
 - d) prawdopodobieństwo zawarcia transakcji,
 - e) prawdopodobieństwo rozliczenia transakcji,
 - f) wielkość Zlecenia,
 - g) charakter Zlecenia lub inne aspekty mające istotny wpływ na wykonanie Zlecenia.
2. BM może zrealizować zlecenie Klienta, zawierając transakcję poza rynkiem regulowanym lub alternatywnym systemem obrotu, o ile rozwiązanie takie będzie przewidywała zawarta z Klientem umowa i zlecenie zostanie wykonane na warunkach uzgodnionych z Klientem.
3. BM może zrealizować Zlecenie Klienta, zawierając transakcję na rachunek własny jeśli Klient wyraził na to zgodę.
4. Zlecenie, o którym mowa w pkt. 3 musi zostać wykonane na warunkach nie gorszych niż w innych miejscach wykonania.



5. Warunek, o którym mowa w pkt. 4 nie musi być spełniony, jeżeli Klient zażądał realizacji Zlecenia na własny rachunek BM. BM zastrzega sobie prawo odmowy realizacji transakcji w powyższy sposób.

§ 80⁵

1. W złożonym Zleceniu Klient może określić miejsce jego wykonania.
2. Jeśli w złożonym zleceniu Klient nie określi miejsca jego wykonania a dany Instrument finansowy ma tylko jedno miejsce wykonania, Zlecenie jest realizowane w tym właśnie miejscu.
3. Jeśli Klient nie określi miejsca wykonania Zlecenia, przy wyborze miejsca jego wykonania, BM kieruje się zasadami określonymi w niniejszym Rozdziale.

§ 80⁶

1. BM dokonując wyboru miejsca wykonania, na którym będzie realizował Zlecenia Klienta, kieruje się najlepszą ceną oraz najniższymi kosztami dla Klienta, pod warunkiem, że dane miejsce wykonania pozwala zrealizować Zlecenie w całości lub w znacznej części.
2. Jeżeli mimo najlepszej ceny i najniższych kosztów w danym miejscu wykonania nie można zrealizować Zlecenia w całości lub w znacznej części, BM kieruje Zlecenie do miejsca wykonania, na którym taka realizacja jest możliwa, o ile cena i koszty w tym miejscu wykonania nie odbiegają znacząco od tych ustalonych jako najkorzystniejsze dla Klienta.
3. Jeżeli powyższy warunek nie jest spełniony BM kieruje Zlecenie do miejsca wykonania:
 - a) w przypadku zleceń Klientów detalicznych – z najlepszą ceną i najniższymi kosztami,
 - b) w przypadku zleceń Klientów profesjonalnych – z największym prawdopodobieństwem realizacji zlecenia.
4. W przypadku gdy najlepsza cena i najniższe koszty pochodzą z różnych miejsc wykonania, decydujące znaczenie przyznaje się:
 - a) kosztom w stosunku do zleceń Klientów detalicznych,
 - b) prawdopodobieństwu realizacji Zlecenia w stosunku do zleceń Klientów profesjonalnych.
5. Jeżeli ustalone dla Klientów detalicznych koszty wykonania w różnych miejscach nie różnią się znacząco od siebie, o wyborze miejsca wykonania decyduje cena, a następnie prawdopodobieństwo realizacji Zlecenia i koszty. W dalszej kolejności brany jest pod uwagę czas realizacji Zlecenia i prawdopodobieństwo rozliczenia.
6. Jeżeli ustalone dla różnych miejsc wykonania prawdopodobieństwo realizacji transakcji dla Klientów profesjonalnych, nie różnią się znacząco od siebie, o wyborze miejsca wykonania decyduje cena, a następnie prawdopodobieństwo realizacji Zlecenia i koszty. W dalszej kolejności brany jest pod uwagę czas realizacji Zlecenia i prawdopodobieństwo jego rozliczenia.



7. W przypadku Zlecenia Klienta detalicznego najlepszy wynik określa się w ujęciu ogólnym, przy zastosowaniu ceny Instrumentu finansowego lub instrumentu bazowego instrumentu pochodnego i kosztów związanych z wykonaniem Zlecenia, obejmujących wszelkie koszty ponoszone przez Klienta bezpośrednio w związku z wykonaniem danego Zlecenia, w tym opłaty pobierane przez miejsce wykonania, opłaty z tytułu rozrachunku i rozliczenia transakcji oraz wszelkie inne opłaty związane z wykonaniem Zlecenia.

§ 80⁷

1. BM realizuje Zlecenia Klientów w następujących miejscach wykonania:
 - a) giełdowy rynek regulowany prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) – w zakresie Instrumentów finansowych notowanych na tym rynku,
 - b) alternatywny system obrotu NewConnect organizowany przez GPW – w zakresie Instrumentów finansowych notowanych na tym rynku,
 - c) alternatywny system obrotu Catalyst organizowany przez GPW – w zakresie Instrumentów finansowych notowanych na tym rynku,
 - d) emitenci Instrumentów finansowych lub podmioty wyznaczone do wykonywania zleceń w związku z ofertami tych emitentów – w zakresie Instrumentów finansowych danego emitenta, w oferowaniu których BM pośredniczy.
2. BM wykonuje Zlecenia w miejscach realizacji lub przyjmuje i przekazuje do miejsca wykonania zgodnie z właściwym dla danej usługi regulaminem świadczenia usług.
3. BM wykonuje Zlecenia Klienta, zawierając transakcję na rachunek Klienta na rynku, na którym działa bezpośrednio.

§ 80⁸

1. BM informuje, że w przypadku określenia przez Klienta szczegółowych warunków na jakich ma nastąpić wykonanie lub przekazanie Zlecenia, BM nie może gwarantować, iż realizacja Zlecenia zapewni uzyskanie najlepszych wyników w zakresie wyznaczonymi tymi warunkami.
2. Działania podejmowane przez BM opisane w niniejszym rozdziale nie dają gwarancji, że Zlecenie Klienta zostanie wykonane z najlepszym dla Klienta skutkiem w każdym przypadku i w każdych okolicznościach.
3. Obowiązku podejmowania działań w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta, nie należy traktować jako zobowiązania BM do uwzględnienia wszelkich dostępnych miejsc wykonywania Zleceń, a jedynie tych na których pośredniczy on w wykonywaniu Zleceń.
4. BM uznaje złożenie zlecenia przez Klienta po przedstawieniu informacji, o których mowa w niniejszym rozdziale za zgodę Klienta na stosowanie Polityki.



XX. POSTANOWIENIA ZABEZPIEZAJĄCE INTERESY BM

§ 81

1. Klient odpowiada za szkody poniesione przez BM będące wynikiem niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków ciążących na Kliencie zgodnie z Umową i Regulaminem.
2. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków ciążących na Kliencie, o których mowa w ust. 1, BM niezwłocznie wzywa Klienta do podjęcia działań w celu doprowadzenia do stanu zgodnego z Umową i Regulaminem. Jeżeli Klient nie zastosuje się do wezwania w terminie w nim wskazanym, BM może podjąć wszelkie prawem dopuszczalne działania mające na celu zabezpieczenie oraz zaspokojenie swoich roszczeń względem Klienta. W szczególności BM może skierować sprawę na drogę postępowania sądowego.
3. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności gdy istnieje ryzyko poniesienia niepowetowanej straty, BM może podjąć zgodne z prawem działania zmierzające do zabezpieczenia swojego roszczenia, jeszcze przed dokonaniem wezwania Klienta zgodnie z ust. 2.
4. W szczególnych przypadkach, BM może zażądać od Klienta ustanowienia – zaakceptowanego przez BM – zabezpieczenia wiarygodności (w tym wiarygodności przyszłej) przysługującej BM od Klienta przed przystąpieniem do realizacji danej transakcji.
5. Umowa lub inna umowa zawarta z Klientem może określać szczególny tryb i warunki zabezpieczania interesów BM oraz tryb postępowania w przypadku niewywiązania się Klienta z przyjętych zobowiązań. W szczególności dotyczy to przypadku, o którym mowa w ust. 4.
6. W przypadku naruszenia przez Klienta istotnych obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu, BM może zawiesić wykonywanie Umowy.
7. Za zaległe zobowiązania Klienta oraz w innych przypadkach wskazanych w Regulaminie, BM nalicza odsetki ustawowe.
8. Powstały na Rachunku Klienta debet (saldo ujemne) i inne zobowiązania są wymagane w dniu ich powstania, chyba że Regulamin stanowi inaczej.

XXI. ROZPATRYWANIE REKLAMACJI

§ 82

1. Klient może złożyć Reklamację w formie ustnej, pisemnej lub elektronicznej.
2. Reklamacja w formie ustnej może być złożona osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku, BM, POK-u, za pośrednictwem Centrum Telefonicznego albo w trakcie rozmowy telefonicznej z pracownikiem BM (po uprzedniej identyfikacji Klienta na zasadach określonych w § 46).
3. BM zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych, w trakcie których zgłaszane są Reklamacje.
4. Reklamacja w formie pisemnej może być złożona osobiście w Oddziale Banku, POK-u lub siedzibie BM albo za pośrednictwem przesyłki pocztowej doręczonej BM na adres Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa.



5. Reklamacja w formie elektronicznej może być zgłoszona poprzez przesłanie jej na dedykowany w tym celu adres poczty elektronicznej BM BM-reklamacje@bnpparibas.pl.
6. W przypadku zgłoszenia Reklamacji osobiście podczas wizyty w Oddziale Banku, POK-u lub siedzibie BM, odpowiednio Bank lub BM sporządza pisemny protokół dokumentujący oświadczenia Klienta. Protokół prócz elementów wskazanych w ust. 7 zawiera datę i miejsce sporządzenia oraz imię i nazwisko i podpis osoby działającej w imieniu Banku lub BM przy sporządzeniu protokołu.
7. Reklamacja powinna zawierać:
 - a) imię i nazwisko oraz adres zamieszkania Klienta,
 - b) określenie przedmiotu Reklamacji poprzez wskazanie zastrzeżeń zgłaszanych przez Klienta w odniesieniu do czynności maklerskiej lub innych usług wykonywanych przez BM,
 - c) przedstawienie okoliczności uzasadniających Reklamację,
 - d) żądanie Klienta skierowane do BM, a w przypadku roszczeń pieniężnych wysokość żądanej kwoty,
 - e) podpis Klienta – w przypadku Reklamacji składanych w formie pisemnej.
8. Reklamacja składana przez Klienta, który nie zawarł z BM umowy powinna również wskazywać adres do korespondencji oraz opcjonalnie numer telefonu lub adres poczty elektronicznej.
9. Reklamacja powinna być zgłoszona najszybciej jak to możliwe po uzyskaniu przez Klienta informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia BM rzetelnego rozpatrzenia Reklamacji.
10. BM potwierdza wpływ Reklamacji:
 - a) przekazując Klientowi kopię złożonej Reklamacji wraz z datą przyjęcia i podpisem pracownika Banku lub BM – w przypadku Reklamacji składanych osobiście w formie pisemnej,
 - b) przekazując klientowi kopię bądź wydruk protokołu zgłoszenia reklamacji – w przypadku Reklamacji zgłaszanych ustnie podczas wizyty Klienta w Banku, POK-u lub siedzibie BM,
 - c) odczytując Klientowi treść Reklamacji – w przypadku Reklamacji składanych za pośrednictwem Centrum Telefonicznego albo w trakcie rozmowy telefonicznej z pracownikiem BM,
 - d) wysyłając do Klienta informację zwrotną – w przypadku Reklamacji składanych za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail),
 - e) wysyłając stosowne potwierdzenie, SMS-em na podany przez Klienta numer telefonu komórkowego lub na podany przez Klienta adres poczty elektronicznej lub wysyłając pocztą na ostatni znany BM adres wskazany przez Klienta jako właściwy do doręczania korespondencji – w przypadku Reklamacji składanych za pośrednictwem przesyłki pocztowej.
11. Klient jest zobowiązany do współpracy z BM w trakcie wyjaśniania zgłoszonych nieprawidłowości.



1. Po złożeniu przez Klienta Reklamacji BM rozpatruje Reklamację i udziela Klientowi odpowiedzi:
 - a) w postaci papierowej, przesyłając odpowiedź na ostatni znany BM adres wskazany przez Klienta jako właściwy do doręczania korespondencji,
 - b) pocztą elektroniczną – tylko na wyraźny wniosek Klienta.
2. Za rozpatrzenie Reklamacji w BM odpowiada Zespół Zapewnienia Zgodności, Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa.
3. BM udziela odpowiedzi na Reklamację niezwłocznie jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do BM. Do zachowania terminu wystarczy wystanie odpowiedzi przed jego upływem.
4. W przypadkach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji we wskazanym terminie BM informuje Klienta telefonicznie, pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail) o przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia przed rozpoznaniem sprawy, oraz przewidywanym terminie rozpoznania Reklamacji, który nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wystanie odpowiedzi przed jego upływem.
5. W przypadku uznania Reklamacji w całości lub w części za zasadną, BM eliminuje stwierdzone uchybienia, postępuje zgodnie z żądaniem Reklamacji, naprawia szkodę lub doprowadza do stanu, który powstałby, gdyby nie doszło do zdarzenia będącego podstawą Reklamacji.

§ 84

1. W przypadku nieuwzględnienia przez BM Reklamacji lub rozpatrzenia Reklamacji niezgodnie z żądaniem Klienta, Klient może zwrócić się do BM o ponowne rozpoznanie sprawy w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na Reklamację bądź Klient może wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
2. Klient ma prawo do wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego lub z wnioskiem o pozasądowe rozwiązanie sporu przez Rzecznika Finansowego, na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
3. Klient będący konsumentem w rozumieniu art. 221 Kodeksu Cywilnego, dla roszczeń do 8.000 złotych ma prawo skorzystać z mediacji Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich (<https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc>).

§ 84¹

BM informuje o istnieniu Platformy ODR, służącej do pozasądowego rozstrzygania sporów między BM a Klientem będącym konsumentem mieszkającym w Unii Europejskiej, o ile spór dotyczy usługi świadczonej przez BM drogą elektroniczną (poprzez Elektroniczne Kanaty Dostępu). Łącze do platformy ODR znajduje się na stronie internetowej BM.



XXII. TRYB I WARUNKI WYPOWIEDZENIA ORAZ ROZWIĄZANIA UMOWY

§ 85

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, Umowa lub aneks do Umowy mogą być rozwiązane przez Klienta z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, chyba że co innego wynika z Umowy lub aneksu.
2. W sytuacji, gdy w dniu złożenia przez Klienta wypowiedzenia na Rachunku Klienta brak jest aktywów i Klient nie ma nieuregulowanych zobowiązań wobec BM, Umowa ulega rozwiązaniu w dniu następującym po złożeniu wypowiedzenia, chyba że Klient w treści wypowiedzenia wyraźnie wskaże miesięczny okres wypowiedzenia.
3. BM może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia. BM może wypowiedzieć aneks do Umowy o usługi dodatkowe z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy lub aneksu może nastąpić wyłącznie z następujących przyczyn:
 - a) naruszenia przez Klienta postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - b) niedotrzymania przez Klienta terminu do uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego,
 - c) braku aktywów na Rachunku Klienta przez co najmniej 6 miesięcy,
 - d) niewiszczenia przez Klienta w pełnej wysokości, w okresie co najmniej trzech kolejnych miesięcy, należnych BM opłat lub prowizji, zgodnie z TOiP,
 - e) spowodowania przez Klienta niedozwolonego przekroczenia salda,
 - f) utrzymywania się na Rachunku, przez okres powyżej 3 miesięcy, zajęcia egzekucyjnego z jednoczesnym brakiem wpłat na Rachunek,
 - g) uzasadniających rozwiązanie przez BM Umowy ze skutkiem natychmiastowym, jeśli BM odstąpi od rozwiązania Umowy w takim trybie.
4. Klient jest zobowiązany do uiszczenia wynagrodzenia BM z tytułu świadczonych usług oraz innych zobowiązań wobec BM przed upływem okresu wypowiedzenia.

§ 86

Umowa może być wypowiedziana przez Klienta:

- a) pisemnie w Oddziale Banku,
- b) pisemnie z udziałem pracownika BM lub Banku,
- c) pisemnie z udziałem agenta BM,
- d) pisemnie za pośrednictwem przesyłki pocztowej,
- e) za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail), pod warunkiem, że została wysłana z adresu uprzednio wskazanego przez Klienta w procesie zawierania Umowy,
- f) poprzez Online lub System transakcyjny, jeżeli wcześniej Klient i BM lub Bank umownie przewidzieli składanie oświadczeń woli w postaci elektronicznej oraz gdy BM udostępni taką funkcjonalność.

§ 87



BM może wypowiedzieć Umowę lub aneks do Umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:

- a) rażącego naruszenia przez Klienta postanowień Umowy, Regulaminu, przepisów prawa lub regulacji obowiązujących w obrocie zorganizowanym,
- b) przedłożenia przez Klienta nieprawdziwych dokumentów lub informacji,
- c) nieuregulowania zobowiązań Klienta mimo wezwania BM,
- d) wykorzystywania przez Klienta Rachunku papierów wartościowych, Rachunku derywatów lub Rachunku pieniężnego do działalności niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa, Regulaminem lub Umową,
- e) zaistnienia po stronie BM lub Banku okoliczności, które uniemożliwiają BM świadczenie usług na dotychczasowych warunkach,
- f) zaprzestania prowadzenia przez BM działalności objętej Umową,
- g) braku możliwości wykonania obowiązków w ramach środków bezpieczeństwa finansowego wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- h) utraty przez Klienta pełnej zdolności do czynności prawnych.

§ 88

1. W przypadku śmierci Klienta, Umowa ulega rozwiązaniu po dokonaniu jej rozliczenia i zadysonowaniu przez spadkobierców aktywami zdeponowanymi na Rachunku.
2. Spadkobierca Klienta zobowiązany jest przedstawić prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia, z adnotacją o jego zarejestrowaniu.
3. W przypadku, gdy spadkobierców jest kilku, zobowiązani są oni przedstawić następujące dokumenty:
 - a) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia, z adnotacją o jego zarejestrowaniu,
 - b) prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub umowy dział spadku, zawierający oświadczenia wszystkich spadkobierców o podziale rzeczy i praw majątkowych należących do spadku – nie dotyczy sytuacji, w której postanowienie sądu lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia wskazują tylko jednego spadkobiercę.
4. W przypadku, gdy spadkobiercami są osoby małoletnie lub ubezwłasnowolnione, niezbędne jest przedstawienie również prawomocnego postanowienia właściwego sądu opiekuńczego zezwalającego na wykonanie przez przedstawicieli ustawowych czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu majątkiem osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej, zgodnie przepisami prawa.
5. Na wniosek spadkobierców Klienta, BM udziela im informacji o stanie Rachunku spadkodawcy.
6. Do chwili realizacji czynności związanych ze spadkobranie, Instrumenty finansowe i środki pieniężne spadkodawcy pozostają na jego Rachunku.



7. Realizacja uprawnień związanych ze spadkobranie wymaga wskazania właściwych Rachunków należących do spadkobierców.
8. Realizacja przez BM praw z tytułu spadku polega w szczególności na:
 - a) przeniesieniu Instrumentów finansowych i środków pieniężnych spadkodawcy na Rachunki papierów wartościowych, Rachunki derywatów i Rachunki pieniężne spadkobierców,
 - b) wypłacie przez spadkobierców środków pieniężnych zapisanych na Rachunku pieniężnym spadkodawcy.

§ 89

1. Klient lub BM może odstąpić od Umowy jeżeli w ciągu 30 dni od jej zawarcia Klient nie wpłacił na Rachunek środków pieniężnych lub nie dokonał transferu Instrumentów finansowych odpowiednio na Rachunek papierów wartościowych lub Rachunek derywatów.
2. Odstąpienie od Umowy wymaga Formy pisemnej, z wyłączeniem oświadczeń woli złożonych w postaci elektronicznej.

§ 90

Złożenie przez Klienta dyspozycji zamknięcia Rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy.

§ 91

1. W przypadku rozwiązania Umowy Klient jest zobowiązany do złożenia dyspozycji dotyczących zadysponowania aktywami znajdującymi się na jego Rachunku papierów wartościowych i Rachunku derywatów w terminie nie dłuższym niż na 4 dni przed upływem okresu obowiązywania Umowy, a jeżeli Umowa została rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym w terminie nie dłuższym niż 4 dni od dnia rozwiązania Umowy. W przeciwnym razie BM jest uprawnione do sprzedaży Instrumentów finansowych znajdujących się na Rachunkach Klienta, a środki pieniężne, po pokryciu zobowiązań Klienta, są przechowywane do czasu złożenia przez Klienta dyspozycji dotyczącej tych środków.
2. Środki pieniężne, o których mowa w ust. 1, są nieoprocentowane.
3. Jeżeli po zamknięciu Rachunku BM poniósł koszty związane z przechowywaniem aktywów Klienta, Klient jest zobowiązany do ich pokrycia.

XXIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 92

1. W przypadku zmiany Regulaminu lub TOiP BM informuje Klienta, w formie Trwałego nośnika, o treści zmiany w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed terminem wejścia w życie zmian Regulaminu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2. Brak wypowiedzenia Umowy przez Klienta uznaje się za wyrażenie zgody na proponowane zmiany.



2. (uchylony)
3. Wprowadzenie do Regulaminu lub TOiP postanowień:
 - a) rozszerzających zakres usług,
 - b) niepowodujących ograniczenia zakresu Usług,
 - c) nienakładających na Klienta dodatkowych obowiązków,
 - d) obniżających wynagrodzenie BMnie wymaga zachowania warunków określonych w ust. 1.
4. BM ma prawo dokonać zmiany Regulaminu lub TOiP z następujących przyczyn:
 - a) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, które mają wpływ na świadczone przez BM usługi lub obsługę Klienta,
 - b) zmiany wykładni przepisów prawa, o których mowa w lit. a, będącej skutkiem orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne właściwe organy lub urzędy,
 - c) zmiany zakresu lub sposobu świadczonych usług maklerskich,
 - d) w celu dostosowania warunków świadczenia usług określonych w Regulaminie do warunków rynkowych, związanych z rozwojem technologicznym,
 - e) w związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego rekomendacji lub zaleceń mających bezpośredni wpływ na warunki świadczenia usług określonych w Regulaminie.
5. BM ma również prawo dokonać zmian w TOiP w zakresie wysokości opłat lub prowizji z następujących przyczyn:
 - a) wzrostu kosztów wykonywania Umowy w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem Umowy przez firmy współpracujące z BM,
 - b) w wyniku wprowadzenia nowych przepisów mających bezpośredni wpływ na koszty wykonywanej Umowy,
 - c) wprowadzenia przepisów nakładających na BM ciężary publicznoprawne, mające bezpośredni wpływ na koszty wykonywanej Umowy,
 - e) wydania decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji lub sądów mających wpływ na koszty wykonywania Umowy przez BM,
 - f) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny, w zakresie proporcjonalnym do zmian tych parametrów.

§ 93

1. BM może szczegółowo regulować sposób świadczenia usług.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, podawana jest do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.

§ 94



1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, BM ponosi odpowiedzialność za szkody poniesione przez Klienta wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez BM obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu, w zakresie określonym przepisami prawa.
2. Za skutki Dyspozycji i Zleceń Klienta, wykonanych zgodnie z ich treścią odpowiada Klient.
3. Umowy zawierane z Klientami podlegają prawu polskiemu i jurysdykcji sądów polskich. W przypadku Klientów, którzy w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego nie są konsumentami, BM i Klient mogą wskazać w Umowie sąd polubowny właściwy do rozstrzygania sporów.
4. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje obowiązujące na danym rynku, a także regulacje danej Izby rozliczeniowej. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie należy interpretować w sposób określony w powyższych regulacjach.

§ 95

BM zastrzega możliwość czasowego ograniczenia lub wyłączenia dostępu do Systemu transakcyjnego celem przeprowadzenia prac serwisowych. Informacja o wyłączeniu lub ograniczeniu dostępu jest podawana do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.

§ 96

1. BM lub Bankowi przysługują autorskie prawa majątkowe do materiałów zamieszczonych na stronach internetowych BM lub Banku.
2. Informacje lub materiały, o których mowa w ust. 1, o ile wyraźnie nie jest stwierdzone inaczej, nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego.

§ 97

1. BM przechowuje dokumenty oraz rejestruje oświadczenia woli składane za pomocą Elektronicznych Kanatów Dostępu jak również korespondencję prowadzoną drogą e-mail, telefonicznie lub faksem. Powyższe dokumenty i zapisy stanowią dowód złożonych oświadczeń woli na nich zarejestrowanych, oraz dokonania innych czynności w nich wskazanych.
2. Ewentualne koszty transmisji danych ponoszone przez Klienta wynikające z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość ponosi Klient, zgodnie z taryfą dostawcy usług internetowych i telefonicznych.

§ 98

Klient ma prawo w każdym czasie żądać udostępnienia mu postanowień Umowy, Regulaminu, Regulaminu EKD, szczegółowych informacji dotyczących BM oraz usług świadczonych na podstawie zawieranej Umowy w postaci papierowej lub na innym Trwałych nośniku. Opłata za dostarczenie tych dokumentów pobierana jest zgodnie z TOiP.

§ 99

Klient jest zobowiązany do:

- a) korzystania z Systemu transakcyjnego zgodnie z postanowieniami Regulaminu,
- b) przechowywania urządzeń, na których korzysta z Systemu transakcyjnego, w sposób uniemożliwiający dostęp do Systemu Transakcyjnego osób nieupoważnionych,
- c) nieudostępniania Hasła, Hasła telefonicznego, Kodu TPIN osobom nieuprawnionym,
- d) niezwłocznego poinformowania BM o ujawnieniu lub udostępnieniu osobie nieuprawnionej Hasła telefonicznego oraz niezwłocznego poinformowania Banku o osobie i zdarzeniach dotyczących Hasła i kodów TPIN do EKD na zasadach opisanych w Regulaminie EKD.

§ 100

1. W relacjach z Klientem stosowany jest język polski.
2. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą BM, w relacjach z Klientem może być stosowany inny język.

§ 101

Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2019 r.