



Regulamin wykonywania zleceń w obrocie instrumentami finansowymi na rynkach OTC oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.  
(dalej: Regulamin)

## Spis treści

1. Definicje.....	1
2. Postanowienia ogólne.....	3
3. Ryzyko inwestycyjne.....	3
4. Tryb i warunki zawierania umów – postanowienia ogólne.....	4
5. Tryb i warunki zawierania umów - osoby fizyczne.....	5
6. Tryb i warunki zawierania umów - osoby prawne.....	5
7. Aktualizacja danych i przekazywanie informacji.....	6
8. Pełnomocnictwa.....	6
9. Rejestr ewidencyjny.....	6
10. Rachunek pieniężny.....	6
11. Rejestr operacyjny.....	7
12. Zasady kwotowań.....	7
13. Instrumenty finansowe.....	8
14. Zasady składania zleceń.....	9
15. Wykonywanie Zleceń, Depozyt zabezpieczający.....	10
16. Rozliczenia otwartych Pozycji.....	11
17. Potwierdzenia Zleceń, raportowanie transakcji.....	11
18. Zlecenia i Dyspozycje składane przez Kanały elektroniczne.....	12
19. Opłaty i prowizje.....	13
20. Sposoby i terminy rozpatrywania reklamacji.....	13
21. Rozwiązanie umowy.....	14
22. Zmiana Regulaminu.....	15
23. Zmiana Taryfy.....	15
24. Postanowienia końcowe.....	16

W tym dokumencie zwracamy się do Ciebie per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy tu na myśli każdą osobę, która ma u nas Rachunek maklerski OTC lub zamierza otworzyć taki rachunek.

O sobie piszemy per my (np. nas, nam) – mamy na myśli Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.

Gdy piszemy o naszej stronie internetowej, mamy na myśli stronę www Alior Banku.

### 1. Definicje

Użyte w tym Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:

- 1) **Bank** – Alior Bank S.A.
- 2) **Bankowość internetowa** – usługa, która pozwala Ci sprawdzić informacje o Twoich produktach oraz umożliwi Ci składanie Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet.

- 3) **Bankowość telefoniczna** – usługa, która pozwala Ci sprawdzić informacje o Twoich produktach oraz umożliwia Ci składanie Zleceń i Dyspozycji przy użyciu połączenia telefonicznego.
- 4) **Broker rozliczający** – firma inwestycyjna lub bank, z którym współpracujemy, aby rozliczyć zawarte przez Ciebie transakcje.
- 5) **Depozyt zabezpieczający** – środki w Twoim Rejestrze operacyjnym, które służą jako zabezpieczenie otwartych Pozycji.
- 6) **Dostawca kwotowań** – nasz partner technologiczny, który dostarcza nam oferty kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych od Podmiotów oferujących płynność.
- 7) **Dyspozycja** – polecenie, które składasz, abyśmy wykonali dla Ciebie określoną operację związaną ze świadczeniem usługi maklerskiej.
- 8) **Dzień rozliczenia** – dzień, w którym rozliczamy transakcję Instrumentami finansowymi z udziałem Brokera rozliczającego zgodnie z zasadami obowiązującymi na rynkach OTC.
- 9) **Dźwignia finansowa** – mechanizm, który umożliwia Ci otwarcie Pozycji, której wartość jest większa od wartości środków na Twoim Rachunku pieniężnym. Jest to stosunek Depozytu zabezpieczającego do wartości Pozycji.
- 10) **Grupa docelowa** – określona przez nas grupa klientów posiadająca określone potrzeby, cechy i cele inwestycyjne, dla których dany Instrument finansowy jest odpowiedni. Grupę docelową określamy dla każdego Instrumentu finansowego. Aby ustalić, czy należysz do Grupy docelowej Twoje potrzeby, cechy i cele badamy na podstawie odpowiedzi na pytania ankiety inwestycyjnej.
- 11) **Instrumenty finansowe** – kontrakty różnic kursowych będące instrumentami finansowymi w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, wymienione w Specyfikacji instrumentów finansowych, rozliczane pieniężnie, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od wartości innych instrumentów.
- 12) **Kanały elektroniczne** – łącznie Bankowość Internetowa, Bankowość Telefoniczna oraz System transakcyjny.
- 13) **Kod LEI** – (Legal Entity Identifier) unikalny kod identyfikujący podmioty prawne zawierające transakcje kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych nadawany przez instytucje autoryzowane przez organizację Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).
- 14) **Konflikt interesów** – okoliczności, o których wiemy i które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności:
  - a) między naszym interesem albo interesem osoby z nami powiązanej i naszym obowiązkiem działania w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu naszych klientów,
  - b) między interesami kilku naszych klientów.
- 15) **Kontrahent finansowy** – kontrahent finansowy w rozumieniu art. 2 pkt 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.
- 16) **Kontrahent niefinansowy** – kontrahent niefinansowy w rozumieniu art. 2 pkt 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.
- 17) **Kurs wyceny** – ostatnia oferta kupna lub sprzedaży walut w Systemie transakcyjnym, według której wyceniamy otwarte Pozycje. Pozycje długie wyceniamy według oferty sprzedaży. Pozycje krótkie wyceniamy według oferty kupna.
- 18) **Margin Call** – mechanizm, który powoduje, że w przypadku, gdy Depozyt zabezpieczający na Twoim Rachunku spadnie poniżej poziomu ostrzegawczego poinformujemy Cię o tym poprzez odpowiedni komunikat w Systemie transakcyjnym. W takim przypadku oczekujemy od Ciebie uzupełnienia środków na Rachunku.
- 19) **Negatywna grupa docelowa** – określona przez nas grupa klientów posiadająca określone potrzeby, cechy i cele inwestycyjne, dla których dany Instrument finansowy jest nieodpowiedni. Negatywną grupę docelową określamy dla każdego Instrumentu finansowego. Aby ustalić, czy należysz do tej grupy, badamy Twoje odpowiedzi na pytania ankiety inwestycyjnej.
- 20) **OTC** – rynek pozagiełdowy (over the counter), na którym transakcje są zawierane pomiędzy uczestnikami rynku, którymi mogą być firmy inwestycyjne oraz inne podmioty.
- 21) **Placówka Banku** – oddział albo inna jednostka organizacyjna Banku, w której wykonujemy czynności związane z prowadzeniem działalności maklerskiej.
- 22) **Podanie (Podajemy) do wiadomości klientów** – udostępnienie przez nas określonych komunikatów w postaci pliku PDF na naszej stronie internetowej pod adresem <https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/forex/rachunek-alior-trader.html>. Gdy zaktualizujemy te komunikaty, każdorazowo poinformujemy Cię o tym w następujący sposób:
  - a) zamieścimy powiadomienie systemowe w oknie „Informacje” w Systemie transakcyjnym,
  - b) zaprezentujemy ekran powitalny bezpośrednio po zalogowaniu do Systemu transakcyjnego, w którym poprosimy Cię o zapoznanie się z wprowadzonymi zmianami.

W przypadku aktualizacji komunikatów związanych ze świadczeniem usługi, musisz każdorazowo zapoznać się z wprowadzonymi zmianami, gdyż mogą one wpłynąć na poziom ryzyka lub kosztów zawierania transakcji.
- 23) **Podmioty oferujące płynność** – banki, firmy inwestycyjne lub inne podmioty, których kwotowania prezentujemy w Systemie transakcyjnym. Wykaz Podmiotów oferujących płynność Podajemy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
- 24) **Pozycja** – saldo Instrumentów finansowych w Rejestrze ewidencyjnym wynikające z realizacji Zlecenia. Pozycja może mieć charakter długi (saldo dodatnie) lub krótki (saldo ujemne).
- 25) **Przepisy EMIR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji wraz z rozporządzeniami delegowanymi i wykonawczymi.
- 26) **Rachunek** – Rachunek pieniężny, Rejestr ewidencyjny oraz Rejestr operacyjny prowadzone przez nas, na Twoją rzecz.
- 27) **Rachunek pieniężny** – rachunek prowadzony przez nas na Twoją rzecz, na którym zapisujemy Twoje pieniądze. Rachunek pieniężny służy do rozliczeń związanych z Instrumentami finansowymi zapisanymi w Rejestrze ewidencyjnym.
- 28) **Rejestr ewidencyjny** – rejestr, w którym zapisujemy informacje o Twoich otwartych Pozycjach powstałych w wyniku realizacji Zleceń.

- 29) **Rejestr operacyjny** – rejestr środków pieniężnych oraz niezrealizowanych zysków i strat z otwartych przez Ciebie Pozycji, które mogą zostać wykorzystane w celu ustanowienia Depozytu zabezpieczającego.
- 30) **Reklamacja** – Twoje zgłoszenie skierowane do nas zawierające zastrzeżenia dotyczące świadczonych przez nas usług.
- 31) **Specyfikacja instrumentów finansowych** – Podane do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego szczegółowe zestawienie dostępnych Instrumentów finansowych, na których możesz zawierać transakcje.
- 32) **Stop Out** – mechanizm, który powoduje, że w przypadku, gdy Depozyt zabezpieczający na Twoim Rachunku spadnie poniżej poziomu minimalnego, automatycznie anulujemy Twoje aktywne Zlecenia i zamykamy Twoje Pozycje.
- 33) **System transakcyjny** – nasz system informatyczny, za pomocą którego możesz składać Zlecenia i uzyskiwać informacje o Twoim Rachunku. System transakcyjny jest jednym z Kanałów elektronicznych wykorzystywanych do świadczenia przez nas usług.
- 34) **Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji OTC Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.
- 35) **Trwały nośnik informacji** – nośnik, na którym przekazujemy adresowane do Ciebie informacje, które będziesz mógł przechowywać, wielokrotnie odczytywać a ich treść się nie zmieni. Trwały nośnik informacji to np.:
  - a) dokument papierowy,
  - b) wiadomość e-mail,
  - c) plik zapisany z wykorzystaniem technologii, która zapewnia, że nie będzie możliwości jego późniejszej modyfikacji.
- 36) **Umowa** – zawarta pomiędzy Tobą a nami Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń na rynkach OTC.
- 37) **Umowa ramowa** – zawarta pomiędzy Tobą a Bankiem umowa określająca warunki korzystania z Kanałów elektronicznych oraz sposoby składania przez Ciebie oświadczeń woli;
- 38) **Waluta rachunku** – waluta, w jakiej prowadzimy dla Ciebie Rachunek.
- 39) **Zlecenie** – Twoje zlecenie kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych.

## 2. Postanowienia ogólne

1. Ten Regulamin określa zasady składania i realizacji zleceń kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych, prowadzenia ich ewidencji oraz obsługi Rachunku.
2. Regulamin jest częścią Umowy, którą zawierasz z nami, aby korzystać ze świadczonych przez nas usług na rynku OTC.
3. Kwalifikujemy Cię do kategorii klientów detalicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Klientom detalicznym zapewniamy najwyższy poziom ochrony.
4. Będziemy Cię obsługiwać w Placówkach Banku oraz przez nasze Kanały elektroniczne, z tym, że Zlecenia kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych przyjmujemy wyłącznie przez Kanały elektroniczne. Zakres obsługi w niektórych Placówkach Banku możemy ograniczyć.
5. Podpisując Umowę, zgadzasz się, abyśmy przekazywali do Banku:
  - 1) Twoje dane osobowe,
  - 2) treść Umowy,
  - 3) informacje o Twoich Zleceniach i Dyspozycjach,
  - 4) informacje o Twojej sytuacji majątkowej i posiadanych Instrumentach finansowych.
 Informacje te przekazujemy, aby zapewnić Ci obsługę w Placówkach Banku oraz spełnić obowiązki wynikające z przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu).
6. Jeśli wyraziłeś zgodę na działania marketingowe Banku, zgoda ta obejmuje również nasze usługi.
7. Aby realizować Twoje Zlecenia na rynkach OTC współpracujemy z:
  - 1) Brokerem rozliczającym, który rozlicza Twoje transakcje na Instrumentach finansowych,
  - 2) Dostawcami kwotowań, którzy dostarczają oferty kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych od Podmiotów oferujących płynność,
  - 3) Podmiotami oferującymi płynność, które umożliwiają Ci zawieranie transakcji kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych.
8. Przy wyborze podmiotów określonych w punkcie 7 bierzemy pod uwagę:
  - 1) ich poziom wiedzy specjalistycznej,
  - 2) opinie na ich temat,
  - 3) skalę działalności,
  - 4) doświadczenie,
  - 5) jakość oferowanego serwisu,
  - 6) bezpieczeństwo obrotu.
9. Jeśli powstanie Konflikt interesów związany z usługami na rynkach OTC, które dla Ciebie świadczymy, poinformujemy Cię o tym, pod warunkiem, że sposób, w jaki zorganizowaliśmy naszą działalność i nasze wewnętrzne regulacje zapewniają, że nie wpłynie to negatywnie na Twoją sytuację.

## 3. Ryzyko inwestycyjne

1. Inwestowanie w Instrumenty finansowe wiąże się z dużym ryzykiem utraty pieniędzy. Możesz stracić cały swój kapitał, a w niektórych przypadkach nawet więcej niż wpłaciłeś.
2. Rodzaje ryzyka związane z inwestowaniem w Instrumenty finansowe na rynkach OTC:
  - 1) **Ryzyko rynkowe lub ryzyko niekorzystnej zmiany ceny instrumentu bazowego** – ceny Instrumentów finansowych zmieniają się w zależności od cen instrumentów bazowych na których są oparte. Instrumentem bazowym są np.: kursy walut, ceny surowców, kryptowalut, towarów i indeksów giełdowych. Na zmiany cen mogą wpływać m.in.: zmiany polityczne, zmiany w polityce gospodarczej, cały szereg danych i wskaźników gospodarczych dotyczących m.in. poszczególnych gałęzi przemysłu, handlu, budżetu państwa, rynku pracy, poziomu cen w gospodarkach i na rynkach, z którymi powiązane są Instrumenty finansowe.
  - 2) **Ryzyko walutowe** – zmiana kursów walut może mieć negatywny wpływ na wycenę Instrumentów finansowych również wtedy, gdy Instrumenty te nie są bezpośrednio oparte o kursy walut.

- 3) **Ryzyko stopy procentowej** – zmiana krajowych lub zagranicznych stóp procentowych może negatywnie wpłynąć na cenę Instrumentów finansowych.
  - 4) **Ryzyko Dźwigni finansowej** – inwestując w oferowane przez nas Instrumenty finansowe wpłacasz tylko część wartości tych instrumentów, czyli Depozyt zabezpieczający. Oznacza to, że wartość zawieranych przez Ciebie transakcji może wielokrotnie przekraczać wartość Twoich pieniędzy znajdujących się na Rachunku. W negatywnym scenariuszu prowadzi to do szybkiej straty pieniędzy. Nawet niewielka zmiana ceny Instrumentu finansowego może spowodować duże straty. Zalecamy ostrożność w korzystaniu z Dźwigni finansowej. Ryzyko możesz zmniejszyć, jeśli nie będziesz wykorzystywał wszystkich pieniędzy znajdujących się na Rachunku w celu ustanowienia Depozytu zabezpieczającego, lecz pozostawisz nadwyżkę.
  - 5) **Ryzyko płynności** - może się zdarzyć, że w danej chwili nie będzie na rynku ofert kupna lub sprzedaży Instrumentu finansowego. Sytuacja taka może mieć szczególnie miejsce:
    - a) w przypadku niespodziewanego, nagłego zdarzenia na rynku,
    - b) w przypadku publikacji ważnych danych gospodarczych,
    - c) w czasie zamykania i otwierania dnia handlowego przez Podmioty oferujące płynność (godz. 22:59 – 23:01 czasu środkowoeuropejskiego CET).
  - 6) **Ryzyko spadku wartości zabezpieczenia** – możemy automatycznie zamknąć Twoje Pozycje, jeżeli wniesiony przez Ciebie Depozyt zabezpieczający i wolne środki na rachunku nie będą wystarczające do zabezpieczenia otwartych Pozycji. Może to nastąpić w sytuacji np.:
    - a) niekorzystnych zmian cen Instrumentów finansowych,
    - b) rozszerzenia różnicy cen pomiędzy ofertą kupna i ofertą sprzedaży Instrumentu finansowego (spreadu transakcyjnego),
    - c) braku ofert kupna lub sprzedaży wystawianych przez Podmioty oferujące płynność.
  - 7) **Ryzyko luki cenowej** – ceny Instrumentów finansowych mogą się znacznie zmieniać w okresach, gdy handel na danym Instrumentem finansowym jest zamknięty. Jeśli cena otwarcia po rozpoczęciu handlu jest inna niż cena zamknięcia poprzedniego dnia, występuje luka cenowa. Jeśli luka cenowa działa na Twoją niekorzyść, wniesiony przez Ciebie Depozyt zabezpieczający i wolne środki na Rachunku mogą być niewystarczające do zabezpieczenia otwartych Pozycji. W takiej sytuacji automatycznie zamkniemy Twoje Pozycje i możesz ponieść stratę.
  - 8) **Ryzyko niezrealizowania Zlecenia** – nie zawsze możemy zrealizować Twoje Zlecenie po cenie zaofertowanej przed Podmiot oferujący płynność. W takiej sytuacji zrealizujemy Zlecenie po najbliższej dostępnej cenie dostarczonej przez Dostawcę kwotowań.
  - 9) **Ryzyko operacyjne** – błędy systemów informatycznych, awarie sieci czy opóźnienia realizacji transakcji, które są poza naszą kontrolą i za które nie odpowiadamy, mogą wpłynąć na realizację Twojego Zlecenia. W takiej sytuacji Twoje Zlecenie może nie zostać zrealizowane lub warunki jego realizacji mogą być inne niż zakładałeś.
  - 10) **Ryzyko podatkowe** – istnieje ryzyko, że urząd skarbowy zakwestionuje Twoje rozliczenia podatkowe. Nie udzielamy porad podatkowych, dlatego jeśli nie wiesz, jak rozliczyć podatek zalecamy Ci skorzystanie z pomocy doradcy podatkowego.
  - 11) **Siła wyższa** – mogą wystąpić nieprzewidywalne sytuacje poza Twoją i naszą kontrolą, których nie da się z góry przewidzieć. Mogą mieć znaczny wpływ na Twoje inwestycje.
3. Zanim zaczniesz inwestować, zapoznaj się ze specyfiką rynku OTC i naszym Systemem transakcyjnym. Polecamy skorzystanie z wersji demonstracyjnej Systemu transakcyjnego. Pamiętaj, że rzeczywisty wynik inwestycji może znacznie różnić się od wyniku uzyskanego w wersji demonstracyjnej.
  4. Przed podjęciem decyzji o inwestowaniu na rynkach OTC przeanalizuj, czy ta usługa i instrumenty finansowe są dla Ciebie odpowiednie. Weź pod uwagę Twoją wiedzę na temat inwestowania, doświadczenie w inwestowaniu, poziom ryzyka, które jesteś w stanie zaakceptować, zakładane cele i potrzeby.
  5. Pamiętaj, że chcąc osiągnąć zysk z inwestycji w Instrumenty finansowe, musisz liczyć się z możliwością poniesienia straty. Nie możemy zagwarantować, że zarobisz na swoich inwestycjach, ani że unikniesz strat.
  6. Zanim zaczniesz inwestować upewnij się, że rozumiesz mechanizm i ryzyko Dźwigni finansowej. Wysoka Dźwignia finansowa może prowadzić do dużych strat nawet przy niewielkich zmianach cen Instrumentów finansowych.
  7. Aby ograniczyć ryzyko strat, rozważ stosowanie zleceń ochronnych, takich jak Stop Loss, które automatycznie zamykają Pozycję po osiągnięciu określonego poziomu straty.

#### 4. Tryb i warunki zawierania umów – postanowienia ogólne

1. Przed podpisaniem Umowy poprosimy Cię o wypełnienie ankiety inwestycyjnej zawierającej pytania dotyczące Twojej wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu, sytuacji finansowej, podejścia do ryzyka oraz celów i potrzeb inwestycyjnych. Na tej podstawie ocenimy, czy nasze usługi i Instrumenty finansowe są dla Ciebie odpowiednie i ustalimy, czy należysz do Grupy docelowej.
2. Jeśli ocenimy, że nasze usługi lub instrumenty finansowe są dla Ciebie nieodpowiednie, poinformujemy Cię o tym.
3. Jeśli nie przekażesz nam wymaganych informacji lub będą one niewystarczające poinformujemy Cię, że nie możemy dokonać oceny. W Twoim interesie jest podanie pełnych i rzetelnych informacji.
4. Jeśli należysz do Negatywnej grupy docelowej dla wszystkich Instrumentów finansowych dostępnych w ramach świadczonej przez nas usługi, możemy odmówić zawarcia Umowy.
5. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi przekażemy Ci informacje o:
  - 1) Biurze Maklerskim i świadczonych usługach oraz polityce wykonywania Zleceń,
  - 2) Instrumentach finansowych,
  - 3) sposobach zabezpieczenia Twoich pieniędzy i Instrumentów finansowych,
  - 4) kosztach i opłatach związanych z Instrumentami finansowymi.
 Jeśli informacje te istotnie się zmieniają, poinformujemy Cię o tym.
6. Jeśli wprowadzimy istotne zmiany w sposobie wykonywania Zleceń lub naszej polityce wykonywania Zleceń, poinformujemy Cię o tym wcześniej, abyś mógł się z nimi zapoznać oraz ewentualnie wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a jej rozwiązanie nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian. Informację o

zmianach prześlemy na wskazany przez Ciebie adres e-mail lub na Twój adres korespondencyjny, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby.

7. Informacje wskazane w pkt. 5 przekazemy Ci na Trwałym nośniku informacji. Możemy też przekazać te informacje przez stronę internetową, jeżeli wyrazisz na to zgodę i spełnione będą wymogi prawne (w szczególności określone w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającym 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).
8. Aby podpisać Umowę, musisz wcześniej zawrzeć Umowę ramową. Umowę ramową możesz podpisać w Placówce Banku lub w formie elektronicznej, o ile ta opcja będzie dostępna. Podpisując Umowę ramową musisz wypełnić kartę klienta podając swoje dane.
9. Sposoby składania oświadczeń woli zaakceptowane przez Ciebie w Banku obowiązują również u nas.
10. Podpisy składane przez Ciebie lub osoby działające w Twoim imieniu muszą zgadzać się ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
11. Jeśli posiadasz miejsce zamieszkania lub siedzibę dla celów podatkowych w innym państwie niż Polska i chcesz abyśmy w rozliczeniach podatkowych zastosowali niższą stawkę podatku wynikającą z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, masz obowiązek dostarczenia nam certyfikatu rezydencji podatkowej.

## **5. Tryb i warunki zawierania umów - osoby fizyczne**

1. Jeśli jesteś osobą fizyczną możesz podpisać Umowę w formie papierowej lub elektronicznie.
2. Przy zawieraniu Umowy wymagamy podania przez Ciebie informacji, który urząd skarbowy dokonuje rozliczeń Twoich podatków, a także innych informacji wymaganych na podstawie przepisów prawa, jeśli nie zostały zawarte w karcie klienta wypełnianej przez Ciebie przy podpisywaniu Umowy ramowej.
3. Umowę podpisujemy tylko z osobami posiadającymi pełną zdolność do czynności prawnych.
4. Nie zawieramy Umowy z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, jeśli Umowa miałaby być zawarta w ramach tej działalności.

## **6. Tryb i warunki zawierania umów - osoby prawne**

1. Umowę z osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej podpisujemy w formie papierowej. Możemy, lecz nie musimy podpisać Umowę w formie elektronicznej za pomocą kwalifikowanych podpisów elektronicznych.
2. Jeśli reprezentujesz osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, przy zawieraniu Umowy musisz dostarczyć:
  - 1) aktualny dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub zarejestrowanie jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
  - 2) dokumenty wskazujące osoby upoważnione do reprezentacji tj. składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
  - 3) w przypadku spółek osobowych dokumenty wskazujące współników wraz z wielkością ich udziałów w spółce,
  - 4) oświadczenie o statusie na potrzeby raportowania transakcji do repozytorium transakcji zgodnie z Przepisami EMIR,
  - 5) kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do dysponowania Rachunkiem,
  - 6) inne dokumenty i oświadczenia wymagane na podstawie odrębnych przepisów.
3. Przyjmujemy dokumenty oryginalne i co do zasady nie starsze niż 3 miesiące od dnia wystawienia. Możemy przyjąć odpis dokumentu, jeśli został on sporządzony zgodnie z naszymi wymaganiami.
4. Możemy odstąpić od wymogu złożenia dokumentów, jeśli mamy możliwość ich uzyskania z dostępnych i wiarygodnych źródeł.
5. Dokumenty wystawione za granicą powinny być poświadczone urzędowo:
  - 1) poprzez apostille zgodnie z Konwencją Haską z 1961 r. o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych – jeśli dokument jest sporządzony w kraju, który jest uczestnikiem tej konwencji,
  - 2) przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną,
  - 3) przez miejscowego notariusza - jeśli w danym kraju nie ma polskiej placówki dyplomatycznej lub konsularnej.
6. Dokumenty w języku obcym powinny być przetłumaczone na język polski przez polskiego tłumacza przysięgłego.
7. Własnoręczność podpisów złożonych na karcie wzorów podpisów powinna być potwierdzona przez naszego pracownika lub agenta, pracownika Banku, notariusza lub podmiot, z którym zawarliśmy umowę w tym zakresie.
8. Jeśli zawierasz Umowę w formie elektronicznej, za pomocą kwalifikowanych podpisów elektronicznych, kartę wzorów podpisów możesz złożyć po zawarciu Umowy.
9. W uzasadnionych przypadkach możemy odstąpić od:
  - 1) żądania złożenia poszczególnych dokumentów wymienionych w pkt 2,
  - 2) urzędowego poświadczenia dokumentów,
  - 3) przetłumaczenia dokumentów na język polski.
10. Jeśli reprezentujesz osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej masz obowiązek:
  - wskazania osoby lub osób upoważnionych do jednoosobowego działania w imieniu podmiotu w pełnym zakresie czynności wynikających z Umowy.
  - posiadania aktualnego kodu LEI.
11. Możesz otworzyć Rachunek, aby utrzymywać Pozycje w towarowych instrumentach pochodnych otwartych w celu zmniejszenia bezpośredniego ryzyka związanego z prowadzoną przez Ciebie działalnością handlową, jeśli organ nadzoru zaakceptował Twój wniosek o uznanie Pozycji za zmniejszającą ryzyko związane z działalnością handlową. W takim przypadku nie możesz otwierać i utrzymywać na Rachunku Pozycji innych niż służące zmniejszeniu tego ryzyka.
12. Jeżeli chcesz wykorzystywać Rachunek do utrzymywania Pozycji na towarowych instrumentach pochodnych otwartych w celu zmniejszenia bezpośredniego ryzyka związanego z prowadzoną przez Ciebie działalnością handlową, musisz nas o tym poinformować. Jeśli tego nie zrobisz, będziemy kwalifikować Twoje Pozycje jako niepowodujące zmniejszenia tego ryzyka.

## **7. Aktualizacja danych i przekazywanie informacji**

1. Masz obowiązek informowania nas niezwłocznie o wszystkich zmianach danych podawanych podczas zawierania Umowy i Umowy ramowej, w tym zawartych w karcie klienta. Możemy samodzielnie uzyskiwać te dane i je aktualizować na podstawie informacji posiadanych przez Bank.
2. W przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej:
  - 1) obowiązek, o którym mowa w pkt. 1 obejmuje informowanie nas o wszystkich zmianach danych zawartych w dokumentach i oświadczeniach, o których mowa w 6 części pkt 2 Regulaminu,
  - 2) masz obowiązek cyklicznego odnawiania Kodu LEI przed upływem jego ważności,
  - 3) jeśli nie poinformujesz nas o nadaniu lub odnowieniu Kodu LEI możemy, lecz nie musimy sami uzyskać te informacje.
3. Masz obowiązek aktualizowania ankiety inwestycyjnej zawierającej pytania na temat Twojej wiedzy, doświadczenia, sytuacji finansowej, podejścia do ryzyka oraz celów i potrzeb inwestycyjnych. Jeśli na podstawie nowych informacji ocenimy, że nasze usługi są dla Ciebie nieodpowiednie, poinformujemy Cię o tym w formie pisemnej lub przez Kanał elektroniczny.
4. Mamy prawo sporządzać kopie dokumentów, które nam przekazujesz zarówno podczas podpisywania Umowy, jak i po jej zawarciu.
5. Informacje dotyczące naszych usług możemy Ci przekazywać:
  - 1) za pomocą poczty elektronicznej na wskazany przez Ciebie adres e-mail,
  - 2) za pomocą Kanałów elektronicznych,
  - 3) za pomocą komunikatów SMS na wskazany przez Ciebie numer telefonu,
  - 4) pisemnie na Twój adres korespondencyjny, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby.
6. Korespondencja w formie elektronicznej jest wystarczającą formą przekazywania informacji oraz oświadczeń woli, o ile nie jest to sprzeczne z Regulaminem, Umową lub Twoją Dyspozycją.

## **8. Pełnomocnictwa**

1. Jeśli jesteś osobą fizyczną, dla której prowadzimy Rachunek, nie możesz ustanowić pełnomocników do Rachunku.
2. Jeśli reprezentujesz osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej możesz udzielić stałego pełnomocnictwa osobie fizycznej, jeśli:
  - 1) pełnomocnik jest upoważniony do działania jednoosobowo,
  - 2) pełnomocnik jest upoważniony do działania w pełnym zakresie, w tym również do składania wszystkich oświadczeń dotyczących Umowy, jej zmiany lub wypowiedzenia, z wyjątkiem udzielania dalszych pełnomocnictw, odwoływania innych pełnomocników i zmiany zakresu udzielonych im pełnomocnictw.
3. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane pełnomocnika i podpis mocodawcy.
4. Pełnomocnikiem może być tylko osoba posiadająca w Banku otwartą kartotekę klienta indywidualnego zawierającą jego dane osobowe i adresowe.
5. Własnoręczność podpisu złożonego na dokumencie pełnomocnictwa powinna być potwierdzona przez naszego pracownika lub agenta, pracownika Banku, notariusza lub podmiot, z którym zawarliśmy umowę w tym zakresie.
6. Akceptujemy także pełnomocnictwo udzielone dla profesjonalnego pełnomocnika (radcy prawnego lub adwokata) z Twoim podpisem bez konieczności potwierdzenia własnoręczności Twojego podpisu w sposób wskazany w pkt 5.
7. Pełnomocnictwo udzielone za granicą powinno być poświadczane urzędowo:
  - 1) poprzez apostille zgodnie z Konwencją Haską z 1961 r. o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych – jeśli dokument jest sporządzony w kraju, który jest uczestnikiem tej konwencji,
  - 2) przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną,
  - 3) przez miejscowego notariusza - jeśli w danym kraju nie ma polskiej placówki dyplomatycznej lub konsularnej.
8. Pełnomocnictwo w języku obcym powinno być przetłumaczone na język polski przez polskiego tłumacza przysięgłego.
9. W uzasadnionych przypadkach możemy odstąpić od żądania urzędowego poświadczenia pełnomocnictwa lub przetłumaczenia na język polski.

## **9. Rejestr ewidencyjny**

1. Rejestr ewidencyjny służy do ewidencjonowania transakcji kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych zawartych w wyniku realizacji Twoich Zleceń.
2. Zapisów w Rejestrze ewidencyjnym dokonujemy bezpośrednio po zawarciu transakcji.
3. W Rejestrze ewidencyjnym zapisujemy w szczególności:
  - 1) identyfikator Rachunku pieniężnego,
  - 2) numer transakcji,
  - 3) czas zawarcia transakcji,
  - 4) nazwę Instrumentu finansowego,
  - 5) stronę transakcji (kupno/sprzedaż),
  - 6) liczbę Instrumentów finansowych,
  - 7) cenę, po której została otwarta Pozycja.
4. Wartość każdej Pozycji zapisanej w Rejestrze ewidencyjnym oraz wynik finansowy na bieżąco aktualizujemy w oparciu o Kurs wyceny danego Instrumentu finansowego i wykazujemy w Walucie rachunku.
5. Poszczególne Pozycje zapisane w Rejestrze ewidencyjnym usuwamy z niego w chwili zamknięcia Pozycji.
6. Nie realizujemy Dyspozycji dotyczących przeniesienia Instrumentów finansowych zapisanych w Rejestrze ewidencyjnym na inny rachunek lub do innego rejestru prowadzonego przez nas lub przez inny podmiot.
7. Na Twój wniosek sporządzimy dla Ciebie historię oraz wyciąg ze stanu Rejestru ewidencyjnego.

## **10. Rachunek pieniężny**

1. Rachunki pieniężne prowadzimy w walutach, których wykaz Podajemy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
2. Zawierając Umowę wskazujesz walutę, w której otwieramy dla Ciebie Rachunek pieniężny. Otwarcie Rachunku pieniężnego w innej walucie wymaga zawarcia odrębnej Umowy.
3. W danej walucie otwieramy jeden Rachunek pieniężny. Na Twój wniosek możemy, lecz nie musimy, otworzyć więcej niż jeden Rachunek pieniężny we wskazanej przez Ciebie walucie.
4. Pieniądze zgromadzone na Rachunku pieniężnym są nieoprocentowane, chyba że Umowa lub aneks do Umowy przewiduje oprocentowanie. W takim przypadku tryb, warunki oraz wysokość oprocentowania, określa Umowa lub aneks do Umowy.
5. Nie możesz wykorzystywać Rachunku pieniężnego do dokonywania rozliczeń niezwiązanych z Instrumentami finansowymi zapisanymi w Rejestrze ewidencyjnym. Oznacza to, że nie możesz zlecić przelewu pieniędzy z Twojego Rachunku pieniężnego na rachunek innej osoby lub podmiotu, jeśli przelew nie jest związany z rozliczeniem Instrumentów finansowych zapisanych w Rejestrze ewidencyjnym. Możesz przelewać pieniądze na Twoje rachunki bankowe lub pieniężne.
6. Dyspozycje dotyczące pieniędzy zapisanych na Twoim Rachunku pieniężnym możesz składać w formie pisemnej na przygotowanych przez nas formularzach lub przez Kanały elektroniczne. Możemy odstąpić od wymogu złożenia Dyspozycji na przygotowanym, przez nas formularzu, jeśli Twoja pisemna Dyspozycja zawiera wszystkie elementy niezbędne do jej realizacji. Twoja Dyspozycja złożona w formie pisemnej zostanie przez nas przyjęta z chwilą jej potwierdzenia przez osobę przez nas upoważnioną. Potwierdzenie następuje przez złożenie podpisu na formularzu Dyspozycji.
7. Możemy odmówić wykonania Twojej Dyspozycji, jeśli mamy uzasadnione podejrzenie, że ma ona związek z wprowadzeniem do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. W takim przypadku podejmiemy działania określone przepisami prawa.
8. Operacje na Rachunku pieniężnym wykonujemy na podstawie prawidłowych i rzetelnych dowodów ewidencyjnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
9. Wynik z zamknięcia Pozycji oraz prowizje od transakcji wyrażone w walucie Instrumentu finansowego przeliczamy na Walutę rachunku według kursów przewalutowania, które wyznaczamy na podstawie ostatnich ofert prezentowanych w Systemie transakcyjnym.
10. Pieniądze możesz wpłacać lub wypłacać z Rachunku pieniężnego w formie przelewu lub w formie gotówki.
11. Jeśli przelewasz pieniądze na Rachunek pieniężny i pieniądze te są w innej walucie niż waluta Rachunku pieniężnego, zostaną one przewalutowane. Przewalutowania dokonamy po kursie uwzględniającym spread w Banku.
12. Wpłacone przez Ciebie pieniądze zapiszemy na Twoim Rachunku pieniężnym niezwłocznie tzn. nie później niż w następnym dniu roboczym po ich wpływie do Banku.
13. Dyspozycję przelewu pieniędzy z Twojego Rachunku pieniężnego wykonamy niezwłocznie tzn. nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu złożenia Dyspozycji.
14. Nie zrealizujemy Twojej Dyspozycji przelewu środków pieniężnych pomiędzy Rachunkami prowadzonymi przez nas w różnych walutach.
15. Wpłacić i wypłacić pieniądze w formie gotówki możesz tylko w Walucie rachunku i tylko za pośrednictwem Banku, według zasad ustalonych przez Bank.
16. Nie możesz ustanowić blokady ani zastawu środków pieniężnych zapisanych na Twoim Rachunku pieniężnym.
17. Twój Rachunek możemy zablokować:
  - 1) na rzecz uprawnionych organów i instytucji na podstawie ich pisemnej dyspozycji, w granicach określonych przepisami prawa,
  - 2) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, które nie posiadają aktualnego Kodu LEI lub nie poinformowały nas o jego odnowieniu,
  - 3) w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy, jeśli salda Rachunku są różne od zera.
18. Zablokowane pieniądze nie mogą stanowić zabezpieczenia otwartych Pozycji. Oznacza to, że w przypadku blokady Rachunku automatycznie zamkniemy Twoje Pozycje z powodu braku Depozytu zabezpieczającego.
19. Odmawiamy wypłaty pieniędzy z Rachunku pieniężnego:
  - 1) w przypadku zajęcia Rachunku w związku z prowadzoną egzekucją sądową lub administracyjną,
  - 2) w przypadku blokady pieniędzy z tytułu złożonych Zleceń,
  - 3) w przypadku blokady pieniędzy w związku z zabezpieczeniem otwartych Pozycji,
  - 4) w innych przypadkach określonych przepisami prawa.
20. Na Twój wniosek sporządzimy dla Ciebie historię oraz wyciąg ze stanu Rachunku pieniężnego
21. Gdy na Twoim Rachunku pieniężnym powstanie ujemne saldo, mamy prawo pobrać środki pieniężne z Twojego dowolnego rachunku prowadzonego przez nas, tak aby pokryć zadłużenie. Może to być także rachunek, którego jesteś współposiadaczem. Nie dotyczy to sytuacji, gdy zapewniamy Ci ochronę przed ujemnym saldem, o której mowa w części 15 pkt 18.
22. Od ujemnego salda na Twoim Rachunku pieniężnym możemy naliczyć odsetki ustawowe.

### **11. Rejestr operacyjny**

1. Saldo Rejestru operacyjnego to wartość środków na Twoim Rachunku pieniężnym, skorygowana o niezrealizowane zyski i straty na Twoich otwartych Pozycjach.
2. Rejestr operacyjny prowadzimy odrębnie dla każdego z Twoich Rachunków w Walucie rachunku.
3. Rejestr operacyjny aktualizujemy na bieżąco w oparciu o aktualne ceny Instrumentów finansowych i aktualne Kursy wyceny.

### **12. Zasady kwotowań**

1. Kwotowania, czyli oferty kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych prezentujemy w naszym Systemie transakcyjnym. Kwotowania, które prezentujemy są ofertami wystawianymi przez Podmioty oferujących płynność.
2. Kwotowania prezentujemy w godzinach składania Zleceń. Godziny te podajemy w Specyfikacji Instrumentów Finansowych.
3. Możemy zawiesić prezentację kwotowań danego Instrumentu finansowego w przypadku:
  - 1) zawieszenia notowań instrumentu bazowego,
  - 2) braku rynkowych kwotowań instrumentów bazowych,
  - 3) wystąpienia sytuacji nadzwyczajnych, które opisaliśmy w pkt. 12,
  - 4) zaprzestania przekazywania ofert przez Dostawcę kwotowań.
4. Możemy wstrzymać prezentację kwotowań w celu ograniczenia spreadów transakcyjnych, jeśli różnica pomiędzy ceną oferowaną, a ceną środkową wynosi więcej niż 1% ceny środkowej.  
 Cena oferowana to dowolna z dwóch cen:
  - 1) cena oferty sprzedaży, czyli cena, po której możesz kupić Instrument finansowy (cena ask),
  - 2) cena oferty kupna, czyli cena, po której możesz sprzedać Instrument finansowy (cena bid),
 Cena środkowa to średnia ceny ask i ceny bid ( $(\text{cena ask} + \text{cena bid}) / 2$ ).  
 Spread transakcyjny to różnica pomiędzy ceną kupna i sprzedaży. Spread transakcyjny może się zmieniać w czasie w zależności od ofert Podmiotów oferujących płynność.  
 Nie wstrzymujemy prezentacji kwotowań, jeśli wraz z rozszerzeniem spreadu zmiana ceny środkowej będzie większa niż 1%.  
 Aby zapewnić ciągłość usługi, możemy wznowić przekazywanie ofert pomimo utrzymywania się rozszerzonego spreadu.
5. W wyniku błędu, oferta kupna lub sprzedaży Instrumentu finansowego może zawierać cenę istotnie różniącą się od uzasadnionej ekonomicznie wartości tego instrumentu finansowego. Taką sytuację nazywamy błędnym kwotowaniem.
6. Za błędne kwotowanie uznajemy sytuację, gdy:
  - 1) oferta kupna (cena bid) jest wyższa od oferty sprzedaży (cena ask), a różnica między nimi wynosi ponad 0,02% ceny bid lub
  - 2) różnica pomiędzy ceną określoną w kwotowaniu, a ceną instrumentu bazowego wynosi więcej niż 1%.
7. Błędne kwotowania mogą wynikać z:
  - 1) błędów po stronie Podmiotów oferujących płynność,
  - 2) błędów po stronie Dostawcy kwotowań,
  - 3) błędów po naszej stronie,
  - 4) sytuacji nadzwyczajnych, które wskazaliśmy w części 12 pkt 12 Regulaminu,
8. Rozszerzenie spreadu transakcyjnego wynikające z ofert Podmiotów oferujących płynność nie jest błędnym kwotowaniem.
9. Jeśli transakcja została zawarta na podstawie błędnego kwotowania zarówno Ty, jak i my możemy w ciągu 2 dni roboczych:
  - anulować transakcję. Może to skutkować przywróceniem zamkniętej Pozycji, co wiąże się z obowiązkiem utrzymywania Depozytu zabezpieczającego. W takiej sytuacji istnieje ryzyko uruchomienia mechanizmu Stop Out (zgodnie z częścią 15 pkt 12 Regulaminu) i automatycznego zamknięcia Pozycji. Anulowanie transakcji nie wyłącza naszej odpowiedzialności wynikającej z zawartej Umowy.
  - zmienić cenę transakcji dostosowując ją do skorygowanej ceny, po której rozliczamy transakcję z Podmiotem oferującym płynność. Cena nie może być gorsza od ceny rynkowej z chwili zawarcia transakcji. Dostosowanie ceny wymaga Twojej zgody i jest realizowane poprzez korektę Twojego salda Rachunku pieniężnego. Poinformujemy cię o warunkach korekty, tak abyś mógł się z nimi zapoznać przed udzieleniem zgody.
10. Nasza odpowiedzialność za błędne kwotowania jest określona w części 20 pkt 16 i 17 Regulaminu.
11. Za sytuacje nadzwyczajne uznajemy wydarzenia niezależne od nas, które uniemożliwiają nam poprawne działanie, takie jak:
  - 1) klęski żywiołowe, konflikty zbrojne, akty terroru, zamieszki, strajki, długotrwałe przerwy w dostawie energii,
  - 2) zamknięcie rynku, na którym notowane są instrumenty bazowe lub zawieszenie notowań poszczególnych Instrumentów finansowych,
  - 3) zmiany zasad obrotu uniemożliwiające zawieranie transakcji na dotychczasowych zasadach.
 Ceny Instrumentów finansowych inne niż prezentowane w Systemie transakcyjnym - w tym ceny w kierowanych do osób trzecich ofertach Dostawców kwotowań lub innych podmiotów lub prezentowane w jakichkolwiek innych zestawieniach, serwisach, systemach lub publikacjach - nie mogą być podstawą do określenia warunków transakcji ani wykonania praw wynikających z otwartych Pozycji. Referencyjnym źródłem kwotowań, w szczególności przy Reklamacjach dotyczących kwotowań Instrumentów finansowych, są kwotowania od Podmiotów oferujących płynność. Jeśli nie ma takich kwotowań, a doszło do przekazania błędnych danych lub rozszerzenia spreadu, za referencyjne uznaje się ceny z serwisu Bloomberg.
12. Na Twoje żądanie prześlemy informacje o kwotowaniu Podmiotu oferującego płynność, które było podstawą do wykonania Twojego Zlecenia i wskażemy ten podmiot.

### 13. Instrumenty finansowe

1. Możesz kupować i sprzedawać Instrumenty finansowe, które wskazaliśmy w Specyfikacji instrumentów finansowych, umieszczonej przez nas w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
2. Listę dostępnych Instrumentów finansowych możemy zmieniać. W takim przypadku aktualizujemy Specyfikację instrumentów finansowych.
3. Przed złożeniem Zlecenia powinieneś zapoznać się z informacjami o danym Instrumencie finansowym zamieszczonymi w Specyfikacji instrumentów finansowych. Składając Zlecenie, akceptujesz warunki określone w tym dokumencie.
4. Dla niektórych Instrumentów finansowych możemy wykluczyć możliwość realizacji Zleceń otwierających Pozycje. W takim przypadku będziemy przyjmować tylko Zlecenia zamykające, natomiast anulujemy wcześniej złożone i niezrealizowane Zlecenia otwierające.

5. Jeśli Podmioty oferujące płynność zaprzestaną kwotowań Instrumentu finansowego, Podamy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego termin na zamknięcie Pozycji na danym Instrumencie finansowym. Jeśli po upływie tego terminu nadal będziesz miał otwarte Pozycje w tym instrumencie - zamknemy te Pozycje samodzielnie bez Twojego Zlecenia.
6. Możemy wyznaczyć limit Twojego maksymalnego zaangażowania w dany Instrument finansowy. Limit ten możemy określić odrębnie dla poszczególnych Instrumentów finansowych. Informację o wysokości limitu zaangażowania Podamy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
7. Możesz wnioskować o indywidualny limit zaangażowania. Przyznanie indywidualnego limitu możemy uzależnić od wniesienia dodatkowego zabezpieczenia.
8. Jeżeli osiągniesz lub przekroczysz limit, możemy odmówić realizacji Twoich Zleceń otwierających nowe Pozycje.
9. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa Komisja Nadzoru Finansowego lub inny organ nadzoru może określić limity otwartych pozycji na instrumentach towarowych. Masz obowiązek przestrzegania tych limitów. Jeśli przekroczysz limity, możemy zamknąć Twoje Pozycje. Możemy też odmówić realizacji Zleceń otwarcia Pozycji, które powodowałyby przekroczenie tych limitów.

#### **14. Zasady składania zleceń**

1. Zobowiązujemy się do przyjmowania i realizacji Twoich Zleceń zgodnie z Umową oraz przepisami prawa.
2. Zlecenia kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych przyjmujemy tylko przez Kanały elektroniczne.
3. Informacje o dniach i godzinach, w których możesz składać Zlecenia znajdują się w Specyfikacji Instrumentów Finansowych.
4. Składając Zlecenie otwierające Pozycję, musisz posiadać w Rejestrze operacyjnym wolne środki, aby ustanowić Depozyt zabezpieczający. Składając Zlecenie otwierające lub zamykające Pozycję musisz posiadać na Rachunku pieniężnym środki w wysokości przewidywanej prowizji od realizacji Zlecenia.
5. Informacje o wysokości Depozytów zabezpieczających dla poszczególnych rodzajów Instrumentów finansowych znajdują się w Specyfikacji Instrumentów Finansowych. Poziomy wymaganego Depozytu zabezpieczającego mogą podlegać modyfikacji.
6. Wartość środków w Rejestrze operacyjnym i na Rachunku pieniężnym sprawdzamy w chwili składania przez Ciebie Zlecenia. Jeśli będzie ich za mało – nie przyjmujemy Twojego Zlecenia do realizacji.
7. Środki pod zabezpieczenie aktywnych zleceń blokujemy w Rejestrze operacyjnym.
8. Zlecenie w szczególności powinno zawierać:
  - 1) imię i nazwisko (firmę lub nazwę) oraz Twój numer Rachunku,
  - 2) imię i nazwisko osoby składającej Zlecenie,
  - 3) datę i czas wystawienia,
  - 4) nazwę i liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia,
  - 5) stronę Zlecenia (kupno, sprzedaż),
  - 6) określenie ceny,
  - 7) oznaczenie terminu ważności Zlecenia,
  - 8) walutę rachunku,
  - 9) inne elementy, jeśli są wymagane przepisami prawa,
  - 10) inne elementy, jeśli są wymagane ze względu na specyfikę Instrumentu finansowego.
9. W Systemie transakcyjnym masz możliwość określenia dodatkowych warunków realizacji Zlecenia. Warunki te wskazaliśmy w pkt 12.
10. Możemy wprowadzić dodatkowe warunki realizacji Zleceń, których nie wskazaliśmy w Regulaminie – w takim przypadku informację Podamy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
11. Jeśli Twoje Zlecenie nie będzie zawierało wszystkich wymaganych danych lub nie będziemy mogli go przyjąć z innych powodów, poinformujemy Cię o tym.
12. W Systemie transakcyjnym możesz składać następujące rodzaje Zleceń dotyczące Instrumentów finansowych:
  - 1) Market – Zlecenie bezpośrednio kierowane na rynek i realizowane po cenie rynkowej;
  - 2) Limit – Zlecenie aktywowane i kierowane na rynek, gdy aktualna oferta kupna lub sprzedaży osiągnie cenę określoną w Zleceniu. W chwili składania Zlecenia cena w Zleceniu kupna jest niższa od aktualnej oferty sprzedaży, cena w Zleceniu sprzedaży jest wyższa od aktualnej oferty kupna;
  - 3) Stop – Zlecenie aktywowane i kierowane na rynek, gdy aktualna oferta kupna lub sprzedaży osiągnie cenę określoną w Zleceniu. W chwili składania Zlecenia cena w Zleceniu kupna jest wyższa od aktualnej oferty sprzedaży, cena w Zleceniu sprzedaży jest niższa od aktualnej oferty kupna;
  - 4) Stop Loss – Zlecenie oczekujące zamykającego otwartą Pozycję, gdy aktualna oferta kupna lub sprzedaży osiągnie określony poziom, mające na celu ograniczenie strat z otwartej Pozycji;
  - 5) Take Profit – Zlecenie oczekujące zamykającego otwartą Pozycję, gdy aktualna oferta kupna lub sprzedaży osiągnie określony poziom, mające na celu realizację zysków z otwartej Pozycji;
  - 6) Trailing Stop – mechanizm pozwalający automatycznie zmieniać cenę Zlecenia Stop uwzględniając aktualną cenę Instrumentu. Parametr określa różnicę między bieżącymi ofertami a poziomem Zlecenia Stop z uwzględnieniem ograniczeń wynikających ze Specyfikacji instrumentów finansowych;
  - 7) OCO – (One Cancels Other) warunek pozwalający powiązać Zlecenia oczekujące. Powiązanie powoduje, że realizacja jednego ze Zleceń spowoduje anulowanie Zlecenia powiązanego, jeżeli Zlecenie powiązane nie zostanie wcześniej aktywowane.
13. Składając Zlecenia inne niż Zlecenia typu Market określasz ceny, przy których następuje ich aktywacja. Zlecenia realizujemy po cenach, które ze względu na zmienność rynku mogą różnić się od cen, przy których Zlecenia zostały aktywowane. Ponosisz pełne ryzyko w sytuacji, gdy wykonanie zlecenia nastąpi po cenie mniej korzystnej od określonej w Zleceniu. W szczególności Zlecenia typu Stop Loss mogą nie zapewnić zakładanego przez Ciebie ograniczenia strat z otwartych Pozycji.
14. Jeśli należysz do Negatywnej grupy docelowej nie przyjmujemy Twojego Zlecenia otwarcia Pozycji, chyba że będzie miała miejsce wyjątkowa sytuacja.

15. Możemy odmówić przyjęcia Zlecenia, jeśli:
  - 1) wystąpi jedna z sytuacji nadzwyczajnych, którą wskazaliśmy w części 12 pkt 11 Regulaminu,
  - 2) nie otrzymamy kwotowania Instrumentu finansowego od Dostawcy kwotowań,
  - 3) wielkość Zlecenia przekracza maksymalną wartość, którą określamy dla poszczególnych Instrumentów finansowych i podajemy w Specyfikacji instrumentów,
  - 4) wystąpią inne sytuacje uprawniające nas do odmowy przyjęcia Zlecenia zgodnie z przepisami prawa lub postanowieniami Regulaminu.
16. Jeśli Twoje Zlecenie nie zostało wykonane w całości możesz je anulować lub zmodyfikować, chyba że jest to niezgodnie z regulacjami obowiązującymi na danym rynku. Jeśli Zlecenie zostało wykonane częściowo, Dyspozycję anulowania lub modyfikacji możemy przyjąć jedynie do wysokości niewykonanej części.
17. Postanowienia Regulaminu dotyczące składania Zleceń stosujemy też odpowiednio do anulowania i modyfikacji Zleceń.

### **15. Wykonywanie Zleceń, Depozyt zabezpieczający**

1. Twoje Zlecenie wykonamy pod warunkiem, że przeprowadzimy odpowiednią transakcję z Podmiotem oferującym płynność. Poinformujemy Cię o zawarciu transakcji przez System transakcyjny.
2. Transakcje, które zawierasz mają charakter nierzeczywisty i żadna ze stron transakcji nie ma obowiązku dostawy instrumentu bazowego. Transakcje rozliczamy wyłącznie pieniężnie w Walucie rachunku.
3. Zlecenia realizujemy w kolejności ich przyjęcia, chyba że Zlecenie zawiera dodatkowe warunki realizacji. Wtedy aktywujemy i kierujemy Zlecenie na rynek bezpośrednio po spełnieniu tych warunków.
4. Jeśli nie zrealizujemy Twojego Zlecenia otwierającego Pozycję (może to być zlecenie typu Market lub każdy inny rodzaj zlecenia), pomimo, że warunki rynkowe (tj. kwotowania, o których piszemy w części 12 tego Regulaminu) na to pozwalały, postępujemy według poniższych zasad.
  - 1) Jeśli po tym zdarzeniu złożysz nowe Zlecenie i otworzysz Pozycję:
    - a) na ten sam Instrument finansowy i
    - b) w tym samym kierunku (kupno, sprzedaż) i
    - c) na taką samą lub większą liczbę,- uznajemy, że jest to ponowienie niezrealizowanego Zlecenia.  
Jeśli ponowione Zlecenie zrealizuje się po cenie mniej korzystnej, po złożeniu przez Ciebie reklamacji i potwierdzeniu zaistniałej sytuacji, wyrównamy różnicę cen pomiędzy Zleceniem niewykonanym, a Zleceniem ponowionym.
  - 2) Jeśli po tym zdarzeniu złożysz Zlecenie:
    - a) na inny Instrument finansowy lub
    - b) na ten sam Instrument finansowy, ale w innym kierunku (kupno, sprzedaż) lub
    - c) na ten sam Instrument finansowy, ale na mniejszą liczbę,albo zmodyfikujesz dowolne istniejące Zlecenie  
- uznajemy, że jesteś świadomy bieżącego stanu Rachunku i akceptujesz brak realizacji pierwotnego Zlecenia otwierającego Pozycję, które usuniemy lub anulujemy w Systemie transakcyjnym.
  - 3) Jeśli po tym zdarzeniu nie podejmiesz działań wskazanych w ppkt 1 i 2, dołożymy wszelkich starań, aby jak najszybciej ponowić Zlecenie, o ile wcześniej nie złożysz przez Kanały elektroniczne dyspozycji odstąpienia od ponowienia Zlecenia. Na Twoim Rachunku wystawimy nowe Zlecenie typu Market:
    - a) na ten sam Instrument finansowy i
    - b) w tym samym kierunku (kupno, sprzedaż) i
    - c) na taką samą liczbę.Jeśli nowe Zlecenie zrealizuje się po cenie mniej korzystnej, po złożeniu przez Ciebie reklamacji i potwierdzeniu zaistniałej sytuacji, wyrównamy różnicę cen pomiędzy Zleceniem niewykonanym, a Zleceniem ponowionym.
5. Masz obowiązek utrzymywania Depozytu zabezpieczającego w wysokości pokrywającej otwarte Pozycje zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
6. Informację o:
  - 1) ostrzegawczym poziomie Depozytu zabezpieczającego – poziom, przy którym uruchamiamy mechanizm Margin Call,
  - 2) minimalnym poziomie Depozytu zabezpieczającego – poziom, przy którym uruchamiamy mechanizm Stop Out, - Podajemy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
7. Jeśli prowadzimy dla Ciebie Rachunki w różnych walutach - wliczamy Depozyty zabezpieczające odrębnie dla każdego Rachunku.
8. Wysokość Depozytu zabezpieczającego aktualizujemy od momentu otwarcia Pozycji w Systemie transakcyjnym w oparciu o bieżące Kursy wyceny.
9. Wysokość Twojego Depozytu zabezpieczającego jest sumą Depozytów zabezpieczających dla poszczególnych otwartych Pozycji na Twoim Rachunku.
10. Wolne środki znajdujące się na Twoim Rachunku możemy automatycznie wykorzystać do uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego.
11. Jeśli wartość środków w Twoim Rejestrze operacyjnym pomniejszona o blokady pod aktywne Zlecenia spadnie poniżej wartości ostrzegawczej uruchomimy mechanizm Margin Call. Poinformujemy Cię o spadku zabezpieczenia poprzez odpowiedni komunikat w Systemie transakcyjnym. Jest to równoznaczne z wezwaniem do uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego.
12. Jeżeli wartość środków w Twoim Rejestrze operacyjnym pomniejszona o blokady pod aktywne Zlecenia spadnie poniżej wartości minimalnej uruchomimy mechanizm Stop Out. Oznacza to, że mamy prawo do automatycznego, bez konieczności uzyskiwania Twojej zgody, anulowania Twoich aktywnych Zleceń i zamknięcia Twoich Pozycji. Poszczególne Pozycje możemy zamknąć częściowo lub w całości. Możemy zamknąć dowolną liczbę Pozycji.
13. Zamykając Twoje Pozycje wystawiamy Zlecenia typu Market.

14. Zamykamy Pozycje rozpoczynając od najwcześniej otwartych do momentu, gdy saldo środków w Rejestrze operacyjnym przekroczy poziom minimalny (poziom Stop Out). Rozliczenie Pozycji następuje po cenach rynkowych, które mogą różnić się od cen przy których nastąpił spadek wartości zabezpieczenia. W wyniku zamknięcia Pozycji może nastąpić spadek wartości Twoich środków pieniężnych poniżej poziomu minimalnego (poziomu Stop Out).
15. Możesz wypłacić pieniądze do wysokości salda Rachunku pieniężnego pomniejszonego o:
  - 1) niezrealizowane straty z otwartych Pozycji,
  - 2) Depozyt zabezpieczający,
  - 3) środki stanowiące zabezpieczenie aktywnych Zleceń.Nie umożliwiamy wypłaty niezrealizowanego zysku. Ostrzegamy, że w przypadku dokonania wypłaty w maksymalnej wysokości, zmiana kursu Instrumentu finansowego lub Kursu wyceny może spowodować natychmiastowe, automatyczne zamknięcie Twoich Pozycji.
16. W przypadku zmiany poziomu Depozytu zabezpieczającego, jeśli posiadasz otwartą Pozycję, dodatkowo podejmiemy próbę przekazania Ci informacji o zmianie:
  - 1) komunikatem SMS lub Push lub
  - 2) telefonicznie lub
  - 3) za pomocą poczty elektronicznej.
17. Próbę przekazania informacji podejmiemy:
  - 1) nie później niż 7 dni przed wprowadzeniem zmiany lub
  - 2) bez zachowania siedmiodniowego terminu – tylko w przypadku:
    - a) wystąpienia siły wyższej,
    - b) gdy mamy uzasadnione przekonanie, że przed upływem tego terminu:
      - dojdzie do wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej zmienności cen instrumentu bazowego,
      - dojdzie do utraty lub istotnego obniżenia płynności na rynku instrumentu bazowego,
      - wystąpią inne nadzwyczajne zdarzenia rynkowe rynku instrumentu bazowego.
18. Zapewniamy Ci ochronę przed ujemnym saldem na Rachunku pieniężnym. Oznacza to, że Twoje łączne zobowiązania ze wszystkich Pozycji zapisanych na Rachunku nie mogą przekroczyć wysokości środków pieniężnych na tym Rachunku. Ochrona przed ujemnym saldem nie obejmuje Pozycji otwartych przed 1 sierpnia 2018 r.

#### **16. Rozliczenia otwartych Pozycji**

1. Jeśli utrzymujesz otwarte Pozycje do końca Dnia rozliczenia, naliczymy:
  - 1) kwoty punktów swapowych – dla Instrumentów finansowych opartych o kursy walut,
  - 2) kwoty finansowania – dla pozostałych Instrumentów finansowych.
2. W wyniku naliczenia kwot punktów swapowych lub finansowania odpowiednio do sytuacji pobierzemy naliczone kwoty z Twojego Rachunku pieniężnego lub prześlemy naliczone kwoty na Twój Rachunek pieniężny.
3. Kwoty punktów swapowych i finansowania naliczamy na podstawie stawek punktów swapowych i finansowania. Stawki te określamy dla wszystkich Instrumentów finansowych i zamieszczamy w Specyfikacji instrumentów finansowych.
4. Jeśli posiadasz Pozycję długą na Instrumencie finansowym opartym o instrument bazowy, dla którego zostało ustalone prawo do dywidendy, na Twój Rachunek pieniężny prześlemy kwotę korygującą wpływ dywidendy na wartość Instrumentu finansowego.
5. Jeśli posiadasz Pozycję krótką na Instrumencie finansowym opartym o instrument bazowy, dla którego zostało ustalone prawo do dywidendy, z Twojego Rachunku pieniężnego pobierzemy kwotę korygującą wpływ dywidendy na wartość Instrumentu finansowego.
6. Korekcie podlegają otwarte Pozycje pozostające na Rachunkach na koniec Dnia rozliczenia poprzedzającego pierwszą sesję, na której instrumenty bazowe będą notowane bez prawa do dywidendy.
7. Mamy prawo dokonywania innych operacji na Twoim Rachunku wynikających ze zmian na instrumentach bazowych, w szczególności: splitu, ustalenia prawa poboru, zmiany serii instrumentu bazowego.
8. Mamy prawo pobierania środków z Twojego Rachunku pieniężnego w celu rozliczenia Twoich zobowiązań podatkowych.
9. Jeśli nie realizujemy Twojego Zlecenia zamykającego Pozycję (może to być zlecenie typu Market lub każdy inny rodzaj zlecenia), pomimo, że warunki rynkowe (tj. kwotowania, o których piszemy w części 12 tego Regulaminu) na to pozwalały, postępujemy według poniższych zasad.
  - 1) Jeśli po tym zdarzeniu zamkniesz tę samą Pozycję, na taką samą lub większą liczbę - uznajemy, że jest to ponowienie niezrealizowanego Zlecenia. Jeśli ponowione Zlecenie zrealizuje się po cenie mniej korzystnej, po złożeniu przez Ciebie reklamacji i potwierdzeniu zaistniałej sytuacji, wyrównamy różnicę cen pomiędzy Zleceniem niewykonanym, a Zleceniem ponowionym.
  - 2) Jeśli po tym zdarzeniu otworzysz nową Pozycję na tym samym Instrumencie finansowym lub zamkniesz tę samą Pozycję, lecz na mniejszą liczbę - uznajemy, że jesteś świadomy bieżącego stanu Rachunku i akceptujesz brak realizacji pierwotnego Zlecenia zamykającego Pozycję, które usuniemy lub anulujemy w Systemie transakcyjnym.
  - 3) Jeśli po tym zdarzeniu nie zamkniesz tej Pozycji lub nie otworzysz nowej Pozycji na tym samym instrumencie finansowym dołożymy wszelkich starań, aby jak najszybciej ponowić Zlecenie, o ile wcześniej nie złożysz przez Kanały elektroniczne dyspozycji odstąpienia od ponowienia Zlecenia. Na Twoim Rachunku wystawimy nowe Zlecenie typu Market zamykające Pozycję. Jeśli nowe Zlecenie zrealizuje się po cenie mniej korzystnej, po złożeniu przez Ciebie reklamacji i potwierdzeniu zaistniałej sytuacji, wyrównamy różnicę cen pomiędzy Zleceniem niewykonanym, a Zleceniem ponowionym.

#### **17. Potwierdzenia Zleceń, raportowanie transakcji**

1. Nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu Twojego Zlecenia przekazujemy Ci na Trwałym nośniku informacji potwierdzenie wykonania tego Zlecenia.
2. Potwierdzenie wykonania Zlecenia zawiera m.in.:
  - 1) imię i nazwisko, nazwę lub firmę klienta,
  - 2) datę i czas zawarcia transakcji,

- 3) rodzaj Zlecenia,
  - 4) stronę Zlecenia (kupno/sprzedaż),
  - 5) oznaczenie miejsca wykonania Zlecenia,
  - 6) oznaczenie Instrumentu finansowego,
  - 7) liczbę Instrumentów finansowych nabytych lub zbytych w wyniku wykonania Zlecenia,
  - 8) cenę, po jakiej zostało wykonane Zlecenie,
  - 9) łączną wartość transakcji,
  - 10) całkowitą wartość pobranych prowizji.
3. Jeśli jesteś Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym masz obowiązek niezwłocznie sprawdzić poprawność potwierdzenia wykonania Zlecenia. Jeśli masz zastrzeżenia, masz obowiązek zgłosić je nam do końca pierwszego dnia roboczego następującego po udostępnieniu przez nas potwierdzenia wykonania Zlecenia. Twoje zastrzeżenia dotyczące uznania i wyceny transakcji oraz wymaganych Depozytów zabezpieczających rozpatrujemy zgodnie z częścią 20 pkt 14 Regulaminu. Brak Twoich zastrzeżeń oznacza potwierdzenie warunków transakcji, które zamieściliśmy w potwierdzeniu.
  4. Jeśli jesteś Kontrahentem niefinansowym raportujemy w Twoim imieniu, zawarte przez Ciebie transakcje do repozytorium transakcji, zgodnie z przepisami EMIR. Możesz złożyć nam pisemne oświadczenie o samodzielnym wypełnianiu przez Ciebie tego obowiązku. W takim przypadku nie będziemy raportować transakcji w Twoim imieniu.
  5. Jeśli jesteś Kontrahentem finansowym będziemy raportować w Twoim imieniu, zawarte przez Ciebie transakcje do repozytorium transakcji tylko wtedy, gdy złożysz nam pisemny wniosek zlecający nam tą czynność.
  6. Jeśli jesteś Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym masz obowiązek złożenia nam pisemnego oświadczenia, w którym potwierdzasz, że jesteś odpowiednio Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym. Jeśli my jesteśmy podmiotem, który raportuje transakcje w Twoim imieniu, w oświadczeniu tym masz obowiązek podania nam wszystkich informacji niezbędnych do prawidłowego zaraportowania transakcji, w szczególności:
    - 1) informacji na temat sektora przedsiębiorstw, w którym prowadzisz działalność,
    - 2) informacji na temat przekroczenia przez Ciebie progu wiążącego się z obowiązkiem rozliczania zgodnie z przepisami EMIR,
    - 3) określenia czy transakcje zawierasz w celu ograniczenia ryzyka bezpośrednio związanego z Twoją działalnością gospodarczą lub działalnością w zakresie zarządzania aktywami i pasywami.
 Masz obowiązek podania tych informacji nie później niż przed zawarciem transakcji dotyczącej Instrumentów finansowych oraz ich niezwłocznego aktualizowania.

#### **18. Zlecenia i Dyspozycje składane przez Kanały elektroniczne**

1. Możesz składać Zlecenia i Dyspozycje przez Kanały elektroniczne. Warunki korzystania z tych kanałów określa Umowa ramowa – brak jej podpisania uniemożliwia składanie Zleceń w ten sposób.
2. Nie ponosimy odpowiedzialności za problemy związane z korzystaniem z Kanałów elektronicznych, jeśli wynikają one z przyczyn, za które nie odpowiadamy.
3. Za pomocą Kanałów elektronicznych możesz składać:
  - 1) Zlecenia kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych,
  - 2) Dyspozycje dotyczące Twojego Rachunku pieniężnego.
4. Zakres przyjmowanych przez nas Zleceń i Dyspozycji składanych przez Kanały elektroniczne, Podajemy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
5. Gdy składasz Zlecenie lub Dyspozycję przez Kanały elektroniczne, identyfikujemy Cię zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
6. Jeśli korzystasz z indywidualnej opieki maklerskiej, możemy identyfikować Cię za pomocą cyfrowego hasła ustalonego wcześniej w odrębnej Dyspozycji. Hasło to możesz ustalić tylko z naszym pracownikiem, który obsługuje Cię w ramach indywidualnej opieki maklerskiej. Identyfikację na podstawie tego hasła może przeprowadzać tylko nasz pracownik obsługujący Cię w ramach indywidualnej opieki maklerskiej.
7. Jeśli podczas składania przez Ciebie Zlecenia lub Dyspozycji telefonicznej będziemy mieli wątpliwości co do Twojej tożsamości, możemy poprosić Cię o:
  - 1) dodatkową identyfikację przez automatyczny system obsługi telefonicznej (IVR) przy użyciu Tele PIN-u lub
  - 2) odpowiedzi na pytania dotyczące Twoich danych osobowych i relacji z nami.
8. Masz obowiązek stosowania się do zaleceń Banku dotyczących zasad bezpieczeństwa podczas korzystania z Kanałów elektronicznych. Szczególnie ważne jest, abyś:
  - 1) chronił swoje dane do logowania (identyfikator, hasła, PIN-y),
  - 2) zabezpieczył telefon, na który otrzymujesz kody autoryzacyjne.
9. Jeśli podejrzewasz, że inna osoba poznała któregokolwiek z Twoich haseł, masz obowiązek niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować Kanały elektroniczne.
10. Gdy składasz Zlecenie przez Bankowość telefoniczną, musisz podać wszystkie informacje wymagane do jego realizacji. Nasz pracownik powtórzy Twoje Zlecenie. Jeśli potwierdzisz jego treść, uznajemy, że złożyłeś Zlecenie o takiej treści jak powtórzona przez naszego pracownika i potwierdzona przez Ciebie.
11. Zlecenie telefoniczne jest przez nas przyjęte w momencie potwierdzenia przyjęcia przez naszego pracownika.
12. Możemy odmówić przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji, jeśli:
  - 1) nie mamy pewności co do Twojej tożsamości,
  - 2) treść Zlecenia lub Dyspozycji jest niejasna lub niepełna,
  - 3) wystąpiła wada przekazu telekomunikacyjnego.
13. Aby złożyć Zlecenie przez Bankowość Internetową, powinieneś wypełnić odpowiedni elektroniczny formularz i zatwierdzić Zlecenie zgodnie z instrukcjami Systemu transakcyjnego.
14. Zlecenie uznajemy za złożone w momencie, gdy trafi do naszego systemu i możemy się z nim zapoznać. Otrzymasz potwierdzenie jego przyjęcia w Systemie transakcyjnym.
15. Możemy udostępnić Ci narzędzia do automatycznego generowania Zleceń na podstawie Twoich algorytmów.

16. Nie weryfikujemy poprawności algorytmów, które stworzysz i używasz. Nie mamy wpływu na ewentualne opóźnienia, błędy czy niewygenerowanie Zleceń z przyczyn niezależnych od nas, np. z powodu braku notowań historycznych lub przerw w notowaniach instrumentu.
17. Możemy odmówić realizacji Zleceń składanych przez mechanizmy algorytmiczne, jeśli zakłócają one lub mogą potencjalnie zakłócać działanie naszych systemów. W takim przypadku możemy zablokować Ci dostęp do modułu mechanizmów algorytmicznych.
18. Nagrywamy rozmowy telefoniczne i zapisujemy korespondencję elektroniczną, w wyniku których dochodzi lub może dojść do realizacji Twoich Zleceń. Rozmowy telefoniczne i korespondencję elektroniczną rejestrujemy na nośnikach o charakterze trwałym, umożliwiającym ich odczytanie przez cały okres przechowywania określony w przepisach prawa.
19. Listę rejestrowanych przez nas kanałów komunikacji Podajemy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
20. W przypadku sporu dotyczącego realizacji Zleceń podstawą rozstrzygnięcia są nagrania i zapisy, o których mowa w pkt. 19.
21. Na Twoją prośbę udostępnimy Ci nagrania rozmów i kopie korespondencji elektronicznej. Pobieramy za to opłatę zgodnie z Taryfą.
22. Nagrania rozmów telefonicznych i korespondencję elektroniczną przechowujemy przez 5 lat, a jeśli wymaga tego organ nadzoru, do 7 lat.
23. Informacje o wymaganiach technicznych dla urzędzeń, które zapewniają pełny i bezpieczny dostęp do Kanałów elektronicznych, znajdziesz na naszej stronie internetowej.
24. Gdy prowadzimy prace serwisowe, dostęp do Kanałów elektronicznych może być czasowo wyłączony. Informujemy o tym na stronie internetowej lub w Kanałach elektronicznych.

### **19. Opłaty i prowizje**

1. Za świadczone usługi pobieramy opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą.
2. Możemy czasowo obniżyć opłaty lub zawiesić ich pobieranie – w takim przypadku informację Podajemy do wiadomości klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.
3. Opłaty i prowizje pobieramy automatycznie z Twojego rachunku pieniężnego, bez potrzeby składania dodatkowej Dyspozycji.
4. Jeśli składasz Zlecenie kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych, prowizję pobieramy w momencie zawarcia transakcji.
5. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi informujemy Cię o wszelkich świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych od lub przekazywanych do osób trzecich. Jeśli nie możemy oszacować ich wysokości, informujemy Cię o sposobie ich obliczania oraz mechanizmach przyjmowania lub przekazywania. Informacje o dokładnych kwotach prześlemy Ci niezwłocznie po ich ustaleniu.
6. Informacje te udostępniamy poprzez Bankowość internetową, e-mailem lub listownie – na Twój adres korespondencyjny, a jeśli go nie podałeś, na adres zamieszkania lub siedziby.
7. Jeśli po rozpoczęciu świadczenia usługi zamierzamy przyjmować i przekazywać świadczenia pieniężne lub niepieniężne poinformujemy Cię o tym przed rozpoczęciem ich przyjmowania lub przekazywania.

### **20. Sposoby i terminy rozpatrywania reklamacji**

1. Reklamację możesz złożyć samodzielnie lub przez pełnomocnika w dowolny, wymieniony poniżej sposób:
  - 1) pisemnie – w naszej siedzibie lub w dowolnym oddziale Banku,
  - 2) listownie – za pośrednictwem poczty, kuriera lub postańca,
  - 3) na adres do doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia) – AE:PL-18375-10021-DTBRC-21,
  - 4) osobiście – ustnie w oddziale Banku,
  - 5) telefonicznie – na numer: 19 503
  - 6) elektronicznie – poprzez formularz w Bankowości internetowej,
  - 7) e-mailem – na adres: [bm.reklamacje@alior.pl](mailto:bm.reklamacje@alior.pl).
2. Jeśli złożysz reklamację bezpośrednio po zidentyfikowaniu nieprawidłowości zwiększysz szansę na jej szybsze i skuteczniejsze rozpatrzenie.
3. Odpowiemy na Twoją reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż 30 dni od jej otrzymania (liczy się data wysłania odpowiedzi).
4. W skomplikowanych przypadkach, gdy nie będziemy mogli udzielić odpowiedzi w terminie 30 dni, poinformujemy Cię o:
  - 1) przyczynie opóźnienia,
  - 2) dodatkowych informacjach, które musimy ustalić,
  - 3) przewidywanym terminie odpowiedzi, który nie będzie dłuższy niż 60 dni od otrzymania reklamacji.
5. Odpowiedź na reklamację wysyłamy listownie na Twój adres korespondencyjny, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby.
6. Na Twój wniosek możemy dostarczyć odpowiedź na wskazany przez Ciebie adres e-mail.
7. Jeśli jesteś konsumentem w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, możesz zwrócić się do Arbitra Bankowego w celu pozasądowego rozwiązania sporu, jeśli wartość sporu nie przekracza 12 000 zł. Szczegółowe informacje, w tym Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego dostępne są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
8. Jeżeli jesteś osobą fizyczną możesz zwrócić się do Rzecznika Finansowego w trybie skargowym lub postępowania pozasądowego. Szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
9. Możesz skontaktować się z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawach dotyczących ochrony konsumentów.
10. Możesz wnieść pozew przeciw Alior Bankowi do sądu powszechnego, zgodnie z przepisami Kodeksu Postępowania Cywilnego.
11. Nadzór nad naszą działalnością sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

12. Możemy samodzielnie, bez Twojej Dyspozycji skorygować błędne zapisy na Twoim Rachunku pieniężnym, w Rejestrze ewidencyjnym lub Rejestrze operacyjnym. Poinformujemy Cię o dokonanej korekcie, chyba że błąd jest spowodowany oczywistą pomyłką pisarską lub rachunkową.
13. Jeśli w wyniku błędu na Twoim rachunku zostaną zaksięgowane środki pieniężne, masz obowiązek ich natychmiastowego zwrotu.
14. Jeśli jesteś Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym, Twoje reklamacje dotyczące uznania i wyceny transakcji oraz wymaganych Depozytów zabezpieczających rozpatrujemy w terminie 5 dni roboczych od otrzymania. W przypadku wydłużenia terminu rozpatrzenia Reklamacji poinformujemy Cię o przyczynach niedotrzymania terminu i podejmiemy negocjacje w celu szybkiego rozstrzygnięcia sporu.
15. Identyfikujemy, rejestrujemy i monitorujemy wszystkie spory z Kontrahentami finansowymi i Kontrahentami niefinansowymi, które dotyczą uznania i wyceny transakcji oraz wymaganych Depozytów zabezpieczających. Prowadzimy rejestr takich sporów, który zawiera informacje obejmujące:
  - 1) czas, przez jaki spór pozostaje nierozstrzygnięty,
  - 2) dane klienta będącego stroną sporu,
  - 3) wysokość spornej kwoty.
16. Za szkody, które powstały na skutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez nas zobowiązań związanych z zawarciem Umowy, odpowiadamy na zasadach ogólnych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności przepisach Kodeksu cywilnego.
17. Za działania i zaniechania osób, z pomocą których wykonujemy czynności określone w Umowie lub którym powierzamy wykonanie czynności określonych w Umowie odpowiadamy jak za własne działanie lub zaniechanie.

## **21. Rozwiązanie umowy**

1. Jeśli Umowa została zawarta na czas nieokreślony, możesz ją rozwiązać z 14-dniowym terminem wypowiedzenia. Termin ten liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia.
2. Umowę możesz wypowiedzieć z dowolnego powodu. Wypowiedzenie możesz złożyć:
  - 1) w Placówce banku,
  - 2) pocztą lub kurierem,
  - 3) za pomocą Kanałów elektronicznych, jeśli taka opcja jest dostępna.
3. Jeśli po upływie terminu wypowiedzenia na Twoim Rachunku będą otwarte Pozycje, zamkniemy je wystawiając Zlecenie lub Zlecenia typu Market, tj. Zlecenia bezpośrednio kierowane na rynek i realizowane po cenie rynkowej.
4. Możesz również złożyć Dyspozycję zamknięcia Rachunku. Dyspozycję przyjmujemy do realizacji tylko, gdy na Twoim Rachunku nie będzie otwartych Pozycji i środków pieniężnych i nie będziesz miał wobec nas zobowiązań wynikających z Umowy.
5. Przyjętą do realizacji Dyspozycję zamknięcia Rachunku zrealizujemy nie później niż w następnym dniu roboczym po jej otrzymaniu. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą Zamknięcia Rachunku.
6. My możemy rozwiązać Umowę:
  - 1) z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, jeśli:
    - a) naruszysz istotne warunki Umowy lub Regulaminu,
    - b) nie uregulujesz opłat i prowizji w ciągu 14 dni od naszego wezwania,
    - c) organ egzekucyjny zajmie Twoje środki,
    - d) przez 3 kolejne miesiące nie masz środków na Rachunku, nie zawierasz transakcji i nie masz otwartych pozycji,
    - e) wycofamy się z oferowania usługi,
  - 2) ze skutkiem natychmiastowym, jeśli:
    - a) złożyłeś nieprawdziwe oświadczenia lub przedstawiłeś fałszywe lub poświadczające nieprawdę dokumenty,
    - b) posiadamy wiarygodną informację, że naruszyłeś przepisy prawa związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu,
    - c) posiadamy wiarygodne informacje, że wykorzystujesz nasze usługi do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,
    - d) znajdujesz się na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego lub organu nadzoru finansowego innego państwa,
    - e) celowo wykorzystujesz opóźnienia notowań lub opóźnienia wykonania Zleceń w celu osiągnięcia zysków,
    - f) nie możemy zastosować wobec Ciebie środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
7. Jeśli my rozwiązujemy Umowę z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, wezwiemy Cię do zamknięcia otwartych Pozycji i zadysponowania pieniędzmi w ciągu 14 dni od otrzymania wezwania. Jeśli po upływie terminu wypowiedzenia na Twoim Rachunku będą otwarte Pozycje, zamkniemy je wystawiając Zlecenie lub Zlecenia typu Market, tj. Zlecenia bezpośrednio kierowane na rynek i realizowane po cenie rynkowej.
8. Rozwiązując Umowę ze skutkiem natychmiastowym, jeśli na Twoim Rachunku będą otwarte Pozycje, zamkniemy je wystawiając Zlecenie lub Zlecenia typu Market, tj. Zlecenia bezpośrednio kierowane na rynek i realizowane po cenie rynkowej.
9. Rachunek zamykamy w przypadku:
  - 1) rozwiązania Umowy,
  - 2) śmierci właściciela Rachunku,
  - 3) ogłoszenia upadłości lub likwidacji podmiotu będącego właścicielem Rachunku.
10. Jeśli otrzymamy potwierdzoną przez właściwy organ informację o śmierci właściciela Rachunku, mamy prawo zamknąć otwarte Pozycje. Zamkniemy je wystawiając Zlecenie lub Zlecenia typu Market, tj. Zlecenia bezpośrednio kierowane na rynek i realizowane po cenie rynkowej.
11. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy Twoje pieniądze, po potrąceniu naszych należności, wypłacimy zgodnie z Twoją Dyspozycją lub będziemy je przechowywać do czasu jej złożenia.

## 22. Zmiana Regulaminu

- Możemy zmienić Regulamin, jeśli:
  - Wprowadzamy nowe technologie, które wpływają na sposób działania naszych usług opisany w Regulaminie. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów.
  - Zewnętrzna firma, z którą współpracujemy, zmienia lub kończy świadczyć swoje usługi, a my zrobiliśmy wszystko, żeby utrzymać dotychczasowe rozwiązania. Zmiany dotyczą tylko tych sytuacji, które mają wpływ na zmianę Regulaminu.
  - Wprowadzamy nowe produkty, usługi lub kanały obsługi. Skorzystasz z nich tylko, jeśli sam zdecydujesz.
  - Prawo się zmienia i musimy dostosować Regulamin do nowych przepisów. Zmiany Regulaminu będą wynikały ze zmiany przepisów.
  - Pojawiają się nowe prawomocne wyroki sądów, decyzje urzędów lub zalecenia nadzoru, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, które musimy uwzględnić w Regulaminie. Zmiany Regulaminu będą wynikały z tych działań sądów i uprawnionych organów.
  - Chcemy zwiększyć bezpieczeństwo lub zapobiec oszustwom. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów.
  - Zmieniamy nazwy produktów lub upraszczamy Regulamin – ale tylko wtedy, gdy zmiany będą redakcyjne i nie wpłyną na Twoje ani nasze prawa i obowiązki.
  - Musimy uporządkować Regulamin po zmianach opisanych w pkt. 1) – 7).
- Czego nie możemy zmienić?
  - Nie możemy zmienić najważniejszych elementów Umowy ani cech produktów, które obiecywaliśmy w reklamach.
  - Nie możemy w miejsce postanowienia niedozwolonego w rozumieniu art. 385<sup>1</sup> kodeksu cywilnego, wprowadzić nowego postanowienia.
- Jeśli w czasie trwania umowy zmienimy Regulamin, poinformujemy Cię o tym, przekazując Ci w formie papierowej lub na innym trwałym nośniku (np. PDF), nową wersję Regulaminu oraz wykaz wprowadzonych zmian. Zrobimy to w jeden z poniższych sposobów:
  - listem zwykłym – na podany przez Ciebie adres korespondencyjny,
  - e-mailem – na podany przez Ciebie adres,
  - elektronicznie – na Twój adres do e-Doręczeń,
  - przez stronę internetową <https://dokumenty.aliorbank.pl/> – wcześniej poinformujemy Cię SMS-em, e-mailem lub listem, że zmieniony Regulamin jest dostępny na tej stronie internetowej na trwałym nośniku.

Dodatkowo, informacje o zmianie Regulaminu możemy udostępnić w Kanałach elektronicznych oraz w Placówkach Banku.
- Poinformujemy Cię o zmianie Regulaminu najpóźniej 2 tygodnie przed planowaną zmianą. Jeśli nie zgłosisz sprzeciwu wobec zmiany w podanym przez nas terminie, uznamy, że zgadzasz się na zmianę Regulaminu. Jeśli nie zgadzasz się na zmiany, możesz przed ich wejściem w życie wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym. Wypowiedzenie umowy jest bezpłatne.
- Jeśli zgłosisz sprzeciw wobec zmian, ale nie wypowiedz umowę, umowa wygaśnie dzień przed wejściem zmian w życie. Zgłoszenie sprzeciwu jest bezpłatne.

## 23. Zmiana Taryfy

- Raz w roku kalendarzowym możemy podwyższyć wysokość opłat i prowizji, które mamy w Taryfie. Podwyżka zależy od wartości wskaźnika, który obliczamy według zasad, jakie opisaliśmy w ust. 2 i 3. Opłaty i prowizje możemy podwyższyć tylko o wysokość wskaźnika i tylko wtedy, gdy wskaźnik wyniesie co najmniej +1,0%. Podwyżka wysokości opłat i prowizji może nastąpić nie później niż do końca drugiego kwartału w danym roku.
- Wskaźnik, według którego możemy podwyższyć opłaty i prowizje na dany rok kalendarzowy, ustalamy na podstawie średniej arytmetycznej z dwóch wskaźników. Wskaźniki te ogłasza Główny Urząd Statystyczny (GUS) i publikuje je na stronie internetowej [stat.gov.pl](http://stat.gov.pl). Są to:
  - inflacja – czyli podawany w procentach średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za poprzedni rok w porównaniu do roku wcześniejszego,
  - przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw – czyli podawany w procentach wskaźnik wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw, który jest obliczony przez GUS narastająco za 12 miesięcy poprzedniego roku w porównaniu do roku wcześniejszego.Wskaźnik, według którego możemy podwyższyć opłaty i prowizje, czyli średnią arytmetyczną z dwóch wartości, o których mówimy powyżej, zaokrąglamy do dwóch miejsc po przecinku, żeby wynik był dokładny i czytelny.
- Do wskaźnika, który obliczamy według zasad, jakie opisaliśmy w ust. 2, dodajemy współczynnik korygujący. Ustalamy go w punktach procentowych (p.p.), na podstawie wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego (NBP), jaka obowiązywała 31 grudnia poprzedniego roku. Możesz ją sprawdzić na stronie internetowej [nbp.pl](http://nbp.pl). W zależności od jej wysokości, ustalamy współczynnik:
  - jeśli stopa była niższa niż 1,5% – dodajemy 2,0 p.p.,
  - jeśli stopa była od 1,5% do 3,5% – dodajemy 1,0 p.p.,
  - jeśli stopa była wyższa niż 3,5% – współczynnik wynosi 0,0 p.p., czyli nic nie dodajemy do wskaźnika, który obliczyliśmy według zasad, jakie opisaliśmy w ust. 2.
- Jeśli w danym roku nie podwyższymy opłat lub prowizji, to w kolejnym roku możemy wprowadzić jedną, łączną podwyżkę. Może ona obejmować sumę, obliczonych zgodnie z ust. 2 i 3, wskaźników podwyżek z maksymalnie 5 poprzednich lat, w których nie wprowadziliśmy podwyżki na zasadach, które opisaliśmy w ust. 1.
- Jeśli nie zgodzisz się na wprowadzaną przez nas podwyżkę opłat lub prowizji i zrezygnujesz z produktu, który był potrzebny, żeby korzystać w specjalnej cenie z innego naszego produktu, taka rezygnacja nie spowoduje, że dla tego drugiego produktu przywrócimy Ci standardowe, czyli wyższe ceny.

6. Możemy dodać nowe opłaty i prowizje do Taryfy, jeśli wprowadzimy nowe usługi albo nowe kanały obsługi dla już dostępnych produktów. Zrobimy to tylko wtedy, gdy korzystanie z tych nowych usług lub kanałów nie będzie obowiązkowe. Taka zmiana nie wiąże się z zasadami opisanymi w ust. 1 – 3.
7. Możemy wprowadzać w Taryfie zmiany redakcyjne, które mają charakter techniczny, porządkujący albo upraszczający. Takie zmiany nie wpływają na Twoje prawa ani obowiązki wynikające z umów, które masz z nami zawarte.
8. Jeśli w czasie trwania umowy zmienimy Taryfę, poinformujemy Cię o tym, przekazując Ci w formie papierowej lub na innym trwałym nośniku (np. PDF), nową wersję Taryfy oraz wykaz wprowadzonych zmian. Wskażemy też, jak obliczyliśmy nowe stawki opłat i prowizji – zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1 – 3 oraz w ust. 4, jeśli skorzystamy z uprawnienia do łącznej podwyżki. Zrobimy to w jeden z poniższych sposobów:
  - 1) listem zwykłym – na podany przez Ciebie adres korespondencyjny,
  - 2) e-mailem – na podany przez Ciebie adres,
  - 3) elektronicznie – na Twój adres do e-Doręczeń,
  - 4) przez stronę internetową <https://dokumenty.aliorbank.pl/> – wcześniej poinformujemy Cię SMS-em, e-mailem lub listem, że zmieniona Taryfa jest dostępna na tej stronie internetowej na trwałym nośniku.Dodatkowo, informacje o zmianie Taryfy możemy udostępnić w kanałach elektronicznych oraz w Placówkach Banku.
9. Poinformujemy Cię o zmianie Taryfy Opłat i Prowizji najpóźniej 2 tygodnie przed planowaną zmianą. Jeśli nie zgłosisz sprzeciwu wobec zmiany w podanym przez nas terminie, uznamy, że zgadzasz się na zmianę Taryfy. Jeśli nie zgadzasz się na zmiany, możesz przed ich wejściem w życie wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym. Wypowiedzenie umowy jest bezpłatne.
10. Jeśli zgłosisz sprzeciw wobec zmian, ale nie wypowiedzisz umowy, umowa wygaśnie dzień przed wejściem zmian w życie. Zgłoszenie sprzeciwu jest bezpłatne.

#### **24. Postanowienia końcowe**

1. Po zakończeniu każdego kwartału sporządzamy wyciąg z Rachunku. Wyciąg przesyłamy do Ciebie:
  - 1) e-mailem lub
  - 2) pocztą na Twój adres korespondencyjny, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby lub
  - 3) za pośrednictwem innego Trwałego nośnika informacji.
2. Wyciąg z Rachunku zawiera m.in.:
  - 1) nazwę Instrumentów finansowych,
  - 2) liczbę Instrumentów finansowych,
  - 3) wartość rynkową Instrumentów finansowych lub wartość szacunkową, jeżeli wartość rynkowa jest niedostępna,
  - 4) ewentualne ograniczenia w dysponowaniu Instrumentami finansowymi,
  - 5) wartość środków pieniężnych.
3. Powinieneś sprawdzić wyciąg i zgłosić nam wszelkie niezgodności.
4. Jeśli jesteś Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym prześlemy Ci wyciąg z Rachunku w terminach określonych w Przepisach EMIR, a Ty będziesz miał 5 dni roboczych na zgłoszenie uwag. Niezgłoszenie zastrzeżeń w tym terminie uznamy jako uzgodnienie portfeli w rozumieniu Przepisów EMIR.
5. Jeśli jesteś Kontrahentem finansowym lub Kontrahentem niefinansowym zawarcie Umowy oznacza akceptację przez Ciebie powyższych zasad uzgadniania portfeli.
6. Raz w roku przekazujemy Ci informację o:
  - 1) poniesionych przez Ciebie kosztach związanych z Instrumentami finansowymi,
  - 2) poniesionych przez Ciebie kosztach związanych ze świadczonymi przez nas usługami,
  - 3) wpływie kosztów na zwrot z inwestycji,
  - 4) kwotach świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych, które otrzymaliśmy od innych osób lub podmiotów, albo przekazaliśmy innym osobom lub podmiotom, w związku z podpisaną Umową (w związku z usługą, którą dla Ciebie świadczymy).
7. Powyższą informację prześlemy Ci:
  - 1) w formie elektronicznej na Twój adres e-mail lub
  - 2) za pośrednictwem poczty na Twój adres korespondencyjny, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby lub
  - 3) za pośrednictwem innego Trwałego nośnika informacji.
8. Corocznie publikujemy i Podajemy do wiadomości klientów raport z pięcioma najlepszymi systemami wykonywania zleceń dla każdej klasy Instrumentów finansowych ustalonych przy uwzględnieniu wielkości obrotu zrealizowanego przez nas w danym systemie wykonywania zlecenia w okresie, za który jest sporządzany raport oraz informację o jakości wykonanych zleceń.
9. Jeżeli zgubisz lub stracisz dokument potwierdzający Twoją tożsamość, możesz złożyć dyspozycję zastrzeżenia Rachunku. Zablokujemy go najpóźniej w następnym dniu roboczym.