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

W tym dokumencie zwracamy się do Ciebie per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy tu na myśli każdą osobę, która ma Rachunek papierów wartościowych z dostępem do rynków zagranicznych lub zamierza posiadać 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: https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/gielda/rynki-zagraniczne.html

Regulamin obowiązuje:

1. od dnia podpisania Aneksu o rynki zagraniczne – jeśli został przez Ciebie podpisany 5 marca 2026 roku lub później.

Spis treści

Regulamin wykonywania zleceń w obrocie na rynkach zagranicznych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. (dalej: „Regulamin”) 1

Część 1. – definicje 1

Część 2. – postanowienia ogólne 3

Część 3. – tryb i warunki zawierania Aneksu o rynki zagraniczne 4

Część 4. – rejestr zagranicznych Instrumentów finansowych i Rachunek pieniężny 5

Część 5 – świadczenie usług wykonywania Zleceń 8

Część 6. – Zlecenia zakupu Instrumentów finansowych w ramach prawa poboru oraz świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń 11

Część 7. – opłaty i prowizje 11

Część 8. – rozwiązanie Aneksu o rynki zagraniczne 12

Część 9. – postanowienia końcowe 13

Część 1. – definicje

Pojęcia użyte w tym Regulaminie oznaczają:

1. **Aneks o rynki zagraniczne** – aneks do Umowy, na podstawie którego wykonujemy Twoje Zlecenia na Rynkach zagranicznych. Zawieramy go z Tobą.
2. **Bank** – Alior Bank S.A.
3. **Bankowość Internetowa** – usługa, która pozwala Ci sprawdzić informacje o Twoich produktach oraz umożliwia Ci składanie Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem sieci internet.
4. **Bankowość telefoniczna** – usługa, która pozwala Ci sprawdzić informacje o Twoich produktach oraz złożyć Zlecenia i Dyspozycje przy użyciu telefonu.
5. **Broker zagraniczny** – firma inwestycyjna, która pośredniczy w obrocie Instrumentami finansowymi na Rynkach zagranicznych. Przy jej udziale wykonujemy Twoje Zlecenia na Rynkach zagranicznych.
6. **Depozytariusz zagraniczny** – podmiot, który przechowuje Instrumenty finansowe. Powierzamy mu przechowywanie Twoich Instrumentów finansowych, które kupujesz na Rynkach zagranicznych.

7. **Dyspozycja** – Twoje polecenie wykonania przez nas określonej czynności związanej ze świadczeniem dla Ciebie usługi maklerskiej.
8. **Grupa docelowa** – określona przez nas grupa klientów z określonymi potrzebami, cechami i celami inwestycyjnymi, dla których dany Instrument finansowy jest odpowiedni. Grupę docelową określamy dla każdego Instrumentu finansowego. Aby ustalić, czy należysz do Grupy docelowej, badamy w ankiecie inwestycyjnej Twoje potrzeby, cechy i cele inwestycyjne.
9. **IKE** – indywidualne konto emerytalne.
10. **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.
11. **Instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy, które możesz za naszym pośrednictwem kupić lub sprzedać na Rynkach zagranicznych.
12. **Kanały elektroniczne** – Bankowość internetowa i Bankowość telefoniczna.
13. **Negatywna grupa docelowa** – grupa klientów, dla których dany Instrument finansowy nie jest odpowiedni ze względu na ich potrzeby, cechy i cele inwestycyjne. Określamy ją dla każdego Instrumentu finansowego. Aby ustalić, czy należysz do Negatywnej grupy docelowej, badamy w ankiecie inwestycyjnej Twoje potrzeby, cechy i cele inwestycyjne.
14. **Papiery wartościowe** – papiery wartościowe w rozumieniu Ustawy.
15. **Placówka Banku** – oddział albo inna jednostka organizacyjna Banku, w której wykonujemy czynności związane z działalnością maklerską i obsługujemy klientów.
16. **Podanie (Podajemy, Podamy) do wiadomości klientów** – udostępnienie przez nas określonych komunikatów w postaci pliku PDF na naszej stronie internetowej pod adresem:
    1) https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/gielda/rynki-zagraniczne.html - jeśli komunikat dotyczy rynków zagranicznych,
    2) https://www.aliorbank.pl/biuro-maklerskie/gielda/rachunek-brokerski.html - jeśli komunikat dotyczy rachunku maklerskiego.

    Komunikaty udostępniamy również na życzenie w oddziałach Banku lub przez telefon.
17. **Prawo do otrzymania Instrumentu finansowego** – prawo, na podstawie którego możesz otrzymać papier wartościowy lub inny Instrument finansowy – dopuszczony do obrotu. W ramach tego prawa możesz również zobowiązać się do sprzedaży takiego instrumentu, zanim będzie zapisany na Twoim Rachunku, zgodnie z artykułem 7 ustępem 5 Ustawy.
18. **Produkt** – rachunek lub usługa, którą oferujemy.
19. **Rachunek** – Rejestr zagranicznych instrumentów finansowych oraz Rachunek pieniężny.
20. **Rachunek papierów wartościowych** – rachunek, który dla Ciebie prowadzimy zgodnie z zapisami w Umowie.
21. **Rachunek pieniężny** – rachunek, który dla Ciebie prowadzimy i zapisujemy na nim Twoje pieniądze. Służy do rozliczeń związanych z Instrumentami finansowymi i Prawami z Instrumentów finansowych, które są zapisane w Rejestrze zagranicznych Instrumentów finansowych oraz na Rachunku papierów wartościowych.
22. **Regulamin** – ten Regulamin, który określa, w jaki sposób wykonujemy Zlecenia na Rynkach zagranicznych i prowadzimy Rejestr zagranicznych instrumentów finansowych. Regulamin jest częścią Aneksu o rynki zagraniczne.
23. **Regulamin wykonywania zleceń** – regulamin, który określa, w jaki sposób wykonujemy zlecenia na rynku krajowym i prowadzimy rachunek papierów wartościowych. Regulamin wykonywania zleceń jest częścią Umowy.
24. **Rejestr operacyjny** – rejestr, w którym zapisujemy Twoje instrumenty finansowe i Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych, które możesz sprzedać. Liczba tych aktywów w rejestrze to suma:
    1) Instrumentów finansowych w Rejestrze zagranicznych instrumentów finansowych (z wyjątkiem tych, które są przez Ciebie sprzedane, ale transakcja nie jest jeszcze rozliczona) oraz
    2) Praw do otrzymania Instrumentów finansowych.
25. **Rejestr zagranicznych instrumentów finansowych** – rejestr, w którym zapisujemy Twoje Instrumenty finansowe.
26. **Rozporządzenie 2017/565** – Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów

organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

27. **Rozrachunek transakcji** – ma miejsce po zawarciu transakcji, polega na przekazaniu Instrumentów finansowych i pieniędzy między stronami. Oznacza to, że jeśli sprzedajesz Instrumenty finansowe, zostaną one zdjęte z Twojego Rachunku, a na Twój Rachunek trafi zapłata. Jeśli kupujesz, otrzymujesz Instrumenty finansowe, a pieniądze zostaną pobrane z Twojego Rachunku.
28. **Rynek zagraniczny** – System obrotu, który działa poza Polską, na którym notowane są Instrumenty finansowe, które możesz za naszym pośrednictwem kupować lub sprzedawać. Wykaz Rynków zagranicznych i godziny Sesji na tych rynkach Podajemy do wiadomości klientów.
29. **Sesja** – czas, w którym zawierane są transakcje nadanym Rynku zagranicznym.
30. **System obrotu** – wielostronny system, który kojarzy oferty kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych, działa jako rynek regulowany, alternatywny systemem obrotu lub zorganizowana platforma obrotu.
31. **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji na rynkach zagranicznych Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”.
32. **Trwały nośnik informacji** – nośnik, na którym przekazujemy Ci informacje, które możesz dzięki niemu przechowywać, wielokrotnie odczytywać, a ich treść się nie zmieni. Trwały nośnik informacji to np.:
    1) dokument papierowy,
    2) e-mail,
    3) plik zapisany w technologii, która sprawia, że nie można go później modyfikować.
33. **Umowa** – umowa, którą z Tobą zawarliśmy – do której podpisujesz Aneks o rynki zagraniczne. Jest to umowa, na podstawie której prowadzimy dla Ciebie Rachunek papierów wartościowych i wykonujemy Twoje Zlecenia, w tym również w ramach IKE lub IKZE.
34. **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
35. **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
36. **Zlecenie** – Twoje zlecenie kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych.

Część 2. – postanowienia ogólne

1. Ten Regulamin określa zasady, zgodnie z którymi świadczymy usługi wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na Rynkach zagranicznych. Określa również zasady, zgodnie z którymi prowadzimy Rejestry zagranicznych instrumentów finansowych i Rachunki pieniężne.
2. Regulamin jest częścią Aneksu o rynki zagraniczne, który zawierasz z nami.
3. Inwestowanie w Instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem, w tym z możliwością utraty całej zainwestowanej kwoty.
4. Listę Instrumentów finansowych na Rynkach zagranicznych, które możesz za naszym pośrednictwem kupić lub sprzedać Podajemy do wiadomości klientów.
5. Nie realizujemy zleceń sprzedaży Instrumentów finansowych, które zostały wycofane z obrotu na Rynku zagranicznym.
6. Usługi związane z wykonywaniem zleceń na Rynkach zagranicznych świadczymy na podstawie tego Regulaminu i Regulaminu wykonywania zleceń. W Regulaminie wykonywania zleceń opisaliśmy zasady, na jakich:
    1) przyjmujemy i realizujemy Zlecenia oraz Dyspozycje składane przez Kanały elektroniczne,
    2) realizujemy zlecenia do dyspozycji maklera,
    3) udzielamy porad inwestycyjnych,
    4) umożliwiamy działanie za pośrednictwem pełnomocników,
    5) ustanawiamy zabezpieczenia wierzytelności na Instrumentach finansowych,
    6) informujemy o konfliktach interesów,
    7) rozpatrujemy reklamacje,
    8) wysyłamy do Ciebie korespondencję.
7. Pełnomocnictwa do Twojego Rachunku papierów wartościowych i Rachunku pieniężnego, który prowadzimy na podstawie Umowy, uprawniają do dysponowania Rachunkiem, który prowadzimy na podstawie Aneksu o

rynki zagraniczne. Pełnomocnik może składać wszystkie oświadczenia dotyczące Aneksu o Rynki zagraniczne, w tym jego zmiany lub wypowiedzenia – o ile w pełnomocnictwie nie był przez Ciebie określony inny zakres uprawnień.

8. Po zakończeniu kwartału kalendarzowego sporządzamy wyciąg z Rachunku, który zawiera stan na ostatni dzień kwartału kalendarzowego. Wyciąg przekazujemy Ci na Trwałym nośniku informacji, zgodnie z Twoim wyborem:
   1) pocztą na Twój adres korespondencyjny, a jeśli nie mamy adresu korespondencyjnego na Twój adres zamieszkania albo siedziby lub
   2) na Twój adres e-mail lub
   3) przez inny Trwały nośnik informacji.
9. Wyciąg z Rachunku zawiera m.in.:
   1) nazwę Instrumentów finansowych,
   2) liczbę Instrumentów finansowych,
   3) wartość rynkową Instrumentów finansowych lub wartość szacunkową, jeśli nie ma wartości rynkowej,
   4) oznaczenie Instrumentów finansowych, którymi nie możesz w pełni dysponować,
   5) wartość pieniędzy, które masz na Rachunku.
10. Masz obowiązek sprawdzić wyciąg z Rachunku i zgłosić nam wszelkie niezgodności.
11. 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 niepieniężnych, które otrzymaliśmy od innych podmiotów lub przekazaliśmy innym podmiotom w związku ze świadczeniem dla Ciebie usługi wykonywania Zleceń.
12. Informacje, o których piszemy powyżej, przekażemy Ci:
   1) pocztą na Twój adres korespondencyjny, a jeśli nie mamy adresu korespondencyjnego na Twój adres zamieszkania albo siedziby lub
   2) na Twój adres e-mail lub
   3) przez inny Trwały nośnik informacji.
13. Co roku na naszej stronie internetowej publikujemy raport z pięcioma najlepszymi systemami wykonywania Zleceń dla każdej klasy Instrumentów finansowych. Najlepsze systemy wykonywania Zleceń ustalamy na podstawie wielkości transakcji, które realizujemy w tych systemach. W raporcie podajemy również informację o jakości wykonania Zleceń.
14. Informacje, które Podajemy do wiadomości klientów, dostępne są również w Placówkach Banku oraz telefonicznie.

Część 3. – tryb i warunki zawierania Aneksu o rynki zagraniczne

1. Aby podpisać Aneks o rynki zagraniczne, musisz mieć aktywny Rachunek papierów wartościowych.
2. Aneks o rynki zagraniczne może podpisać posiadacz Rachunku papierów wartościowych albo jego współposiadacz. Pełnomocnicy nie mają takiej możliwości.
3. Nie zawieramy Aneksu o rynki zagraniczne, jeśli zawarta Umowa jest prowadzona w ramach działalności gospodarczej.
4. Aneks o rynki zagraniczne możesz podpisać w formie papierowej lub elektronicznej.
5. Nie podpiszemy z Tobą Aneksu, jeśli:
   1) jest to uzasadnione przepisami prawa, które dotyczą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
   2) podlegasz ograniczeniom inwestycyjnym, na podstawie przepisów, które obowiązują Brokera zagranicznego,
   3) zajmujesz eksponowane stanowisko polityczne (w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy),
   4) pochodzisz z kraju wysokiego ryzyka. Listę tych krajów Podajemy do wiadomości klientów.

6. Zanim podpiszesz Aneks o rynki zagraniczne, przekażemy Ci informacje o nas oraz o usłudze, którą będziemy świadczyć. Przekażemy też informacje o naszej polityce wykonywania zleceń.
7. Zanim zaczniemy świadczyć dla Ciebie usługę, przekażemy Ci informacje o Instrumentach finansowych, które są przedmiotem tej usługi. Przekażemy również informacje, jak zabezpieczone są Twoje Instrumenty finansowe i pieniądze oraz informację o kosztach i opłatach, które są związane z usługą.
8. Jeśli informacje, o których piszemy w punktach 6 i 7 istotnie się zmienią, powiadomimy Cię o tym.
9. Informacje, o których piszemy w punktach 6 i 7, przekażemy Ci na Trwałym nośniku informacji. Możemy je także przekazać za pośrednictwem naszej strony internetowej, jeśli wyrazisz na to zgodę i będą spełnione wymogi prawne, zwłaszcza wymogi Rozporządzenia 2017/565. W ten sam sposób poinformujemy Cię o istotnych zmianach tych informacji, z wyjątkiem informacji o istotnej zmianie polityki wykonywania zleceń.
10. O istotnej zmianie polityki wykonywania zleceń poinformujemy Cię z wyprzedzeniem, aby możliwe było rozwiązanie Aneksu o rynki zagraniczne z zachowaniem okresu wypowiedzenia – zanim zaczną obowiązywać zmiany. Informację prześlemy na wskazany przez Ciebie adres e-mail lub na Twój adres korespondencyjny, a jeśli nie będziemy mieli adresu korespondencyjnego – na adres zamieszkania.
11. Jeśli otrzymasz od nas informację o polityce wykonywania zleceń i po tym, jak otrzymasz tę informację złożysz Zlecenie kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych, uznajemy, że zgadzasz się na naszą politykę wykonywania zleceń. Dotyczy to również istotnej zmiany polityki wykonywania zleceń.

Część 4. – rejestr zagranicznych Instrumentów finansowych i Rachunek pieniężny

1. Twoje instrumenty finansowe są przechowywane na rachunku zbiorczym, który prowadzi dla nas Depozytariusz zagraniczny.
2. Możemy składać dyspozycje dotyczące Twoich instrumentów finansowych na rachunku zbiorczym. Działamy wtedy we własnym imieniu, ale na Twój rachunek.
3. Zapisy na rachunku zbiorczym są wykonywane zgodnie z przepisami prawa, które obowiązują Depozytariusza zagranicznego.
4. Twoje Instrumenty finansowe są przechowywane odrębnie od naszych aktywów oraz odrębnie od aktywów Depozytariusza zagranicznego.
5. Gdy wybieramy Depozytariusza zagranicznego, kierujemy się należytą starannością. Bierzemy pod uwagę:
   1) wiedzę i doświadczenie Depozytariusza zagranicznego, które gwarantują bezpieczeństwo przechowywania Instrumentów finansowych,
   2) spełnianie przez Depozytariusza zagranicznego wymogów dotyczących przechowywania aktywów (np. to czy ma odpowiednie zezwolenia),
   3) opinię, jaką Depozytariusz zagraniczny ma na rynku, na którym świadczy usługi,
   4) możliwość przeprowadzania przez nas okresowych kontroli czynności związanych z przechowywaniem Instrumentów finansowych.
6. Powierzamy przechowywanie instrumentów finansowych wyłącznie Depozytariuszom zagranicznym z krajów, w których przechowywanie aktywów podlega nadzorowi i regulacjom prawnym.
7. Podajemy do wiadomości klientów listę Depozytariuszy zagranicznych, którym powierzyliśmy przechowywanie Instrumentów finansowych naszych klientów.
8. Otwieramy i prowadzimy dla Ciebie Rejestr zagranicznych instrumentów finansowych.
9. Rejestr zagranicznych instrumentów finansowych prowadzimy tak, aby było możliwe oddzielenie Twoich Instrumentów finansowych od Instrumentów finansowych innych naszych klientów oraz od naszych Instrumentów finansowych.
10. Operacje w Rejestrze zagranicznych instrumentów finansowych wykonujemy na podstawie prawidłowych i rzetelnych dokumentów ewidencyjnych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
11. Prowadzimy dla Ciebie Rejestr operacyjny. W Rejestrze operacyjnym zapisujemy Twoje Instrumenty finansowe i Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych, które możesz sprzedać. Rejestr operacyjny pozwala nam sprawdzić pokrycie Twoich Zleceń sprzedaży Instrumentów finansowych.

12. Wykonujemy zapisy w Rejestrze operacyjnym na podstawie dokumentów, które potwierdzają, że została zawarta przez Ciebie transakcja kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych. Możemy to zrobić także na podstawie innych dokumentów, które są zgodne z przepisami prawa.
13. W Rejestrze operacyjnym nie zapisujemy Instrumentów finansowych i Praw do otrzymania Instrumentów finansowych, które nie spełniają warunków określonych w artykule 7 ustępie 5 Ustawy.
14. Dyspozycje, które dotyczą Instrumentów finansowych i pieniędzy, możesz składać w formie pisemnej, czyli na przygotowanych przez nas formularzach lub przez Kanały elektroniczne. Nie musi to być nasz formularz, jeśli Twoja pisemna Dyspozycja zawiera wszystkie elementy, abyśmy mogli ją zrealizować. Przyjmiemy Twoją Dyspozycję pisemną, gdy osoba przez nas upoważniona potwierdzi to swoim podpisem na formularzu.
15. Zasady, na jakich możesz składać Dyspozycje przez Kanały elektroniczne, opisaliśmy w Regulaminie wykonywania zleceń.
16. Dyspozycje, które dotyczą przelewu pieniędzy z Rachunku pieniężnego w walutach obcych, przyjmujemy tylko przez Bankowość Internetową. Zasady, na jakich to robimy, opisaliśmy w Regulaminie wykonywania zleceń.
17. Jeśli rozliczenia nie są związane z usługami, które dla Ciebie wykonujemy, nie możesz wykorzystywać do tych rozliczeń Rachunku pieniężnego. Oznacza to, że nie możesz zlecić przelewu pieniędzy z Twojego Rachunku pieniężnego na rachunek innej osoby lub podmiotu, jeśli przelew nie jest związany z usługami, które świadczymy. Możesz przelewać pieniądze na Twoje rachunki bankowe lub pieniężne.
18. Możemy nie wykonać Twojej Dyspozycji, jeśli mamy uzasadnione podejrzenie, że wprowadzi ona do obrotu finansowego wartości majątkowe, które pochodzą z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. W takiej sytuacji zrobimy to, co nakazuje prawo.
19. Prowadzimy dla Ciebie Rachunek pieniężny w wybranych walutach. Wykaz walut obcych, w których prowadzimy rachunki pieniężne, Podajemy do wiadomości klientów.
20. Numery Twoich rachunków pieniężnych podajemy w Kanałach elektronicznych. Informacje te możesz otrzymać również w Placówkach Banku.
21. Jeśli przelewasz pieniądze na Rachunek pieniężny i pieniądze te są w innej walucie niż waluta Rachunku pieniężnego, zostaną one przewalutowane. Przewalutowanie wykona bank, w którym deponujemy Twoje pieniądze, po kursie obowiązującym w tym banku.
22. Jeśli Aneks o rynki zagraniczne, inny aneks do Umowy lub Umowa, którą z Tobą podpisaliśmy przewiduje oprocentowanie środków pieniężnych, odsetki dopisujemy do salda Rachunku pieniężnego. Robimy to zgodnie z warunkami Umowy lub podpisanego do niej aneksu.
23. Wysokość oprocentowania określamy zgodnie z Umową lub aneksem, który z Tobą podpisaliśmy. Oprocentowanie to Podajemy do wiadomości klientów.
24. Możesz wpłacać pieniądze na Twój Rachunek pieniężny tylko w formie przelewu. Jeśli przelew wykonujesz przez Bank, możesz to zrobić tylko w Kanałach elektronicznych.
25. Pieniądze, które wpłacisz, jak najszybciej zapiszemy na Twoim Rachunku pieniężnym. Najpóźniej możemy je zapisać w następnym dniu roboczym po dniu, w którym wpłynęły do nas.
26. Przelewy pieniędzy z Rachunku pieniężnego wykonujemy najpóźniej w następnym dniu roboczym. Jeśli Rachunek prowadzimy w ramach IKE lub IKZE przelewy pieniędzy wykonujemy na zasadach określonych w umowie o prowadzenie IKE lub IKZE.
27. Dla Rachunków prowadzonych na podstawie Umowy oraz Aneksu o rynki zagranicznie, dyspozycje wypłaty gotówkowej realizujemy w Placówkach Banku, które prowadzą obsługę walutową, według zasad, które są ustalone przez Bank. Jeśli Rachunek prowadzimy w ramach IKE lub IKZE wypłaty gotówkowe realizujemy na zasadach określonych w umowie o prowadzenie IKE lub IKZE.
28. Jeśli przepisy prawa wymagają od nas podjęcia szczególnych działań, realizujemy Dyspozycję wypłaty lub przelewu pieniędzy z Rachunku, gdy będą spełnione warunki, które są określone w przepisach prawa.
29. Na Twój wniosek możemy świadczyć dla Ciebie usługę przelewów automatycznych. Usługi tej nie świadczymy dla Rachunków prowadzonych w ramach IKE lub IKZE. W ramach usługi przelewów automatycznych:

1) automatycznie pobieramy pieniądze z Twojego rachunku bankowego w naszym Banku, aby realizować Twoje Zlecenia i Dyspozycje oraz pokrywać opłaty, prowizje i inne Twoje zobowiązania związane z usługami, które dla Ciebie świadczymy,
2) automatycznie przelewamy pieniądze z Twojego Rachunku pieniężnego u nas na Twój rachunek bankowy – za każdym razem, gdy wpłyną pieniądze na Twój Rachunek pieniężny lub codziennie po zakończeniu rozliczeń, które przeprowadzamy.

30. Gdy robimy automatyczne przelewy, pobieramy pieniądze z Twojego rachunku bankowego do wysokości dostępnych pieniędzy, uwzględniamy limit debetowy i blokady.
31. Jeśli na Twoim rachunku bankowym nie ma pieniędzy, które wystarczą, aby zrealizować w całości Zlecenia lub Dyspozycje, nie pobieramy pieniędzy z rachunku bankowego. Nie realizujemy częściowo Zleceń i Dyspozycji.
32. Jeśli na Twoim Rachunku pieniężnym nie ma wystarczających pieniędzy, abyśmy mogli w całości pokryć opłaty, prowizje lub inne zobowiązania, pobieramy pieniądze z rachunku bankowego, aby częściowo pokryć te opłaty, prowizje lub zobowiązania.
33. Nie robimy automatycznych przelewów i pobrań, jeśli Twój Rachunek jest zablokowany i jest to blokada aktywów na rachunku do określonej wartości (gdzie nadwyżką ponad tę blokadę możesz dysponować) albo blokada wszystkich aktywów na Rachunku.
34. Gdy składasz wniosek o automatyczne przelewy, pozwalasz nam:
    1) pobierać pieniądze z Twojego rachunku bankowego, aby zrealizować tę usługę,
    2) sprawdzać stan pieniędzy na Twoim rachunku bankowym podczas trwania usługi.
35. W ramach usługi przelewów automatycznych pobieramy pieniądze z rachunku bankowego i przelewamy je na ten rachunek bankowy. Nie możesz zlecić nam tylko pobrań lub tylko przelewów.
36. Automatyczne przelewy wykonujemy tylko między rachunkami prowadzonymi w tej samej walucie.
37. Twoje Instrumenty finansowe przenosimy na inny rachunek na podstawie:
    1) dokumentów, które potwierdzają, że jest zawarta transakcja,
    2) Twojej dyspozycji.
38. Jeśli mamy przenieść Twoje Instrumenty finansowe z innego powodu niż zawarcie transakcji w Systemie obrotu, musisz dostarczyć dokumenty, na podstawie których ma nastąpić przeniesienie. Może to być na przykład umowa sprzedaży, umowa darowizny. Za to, że przenieśliśmy Instrumenty finansowe, pobieramy opłatę zgodnie z Taryfą lub regulaminem prowadzenia IKE albo regulaminem prowadzenia IKZE.
39. Gdy otrzymamy Dyspozycję, od razu przekazujemy ją do Depozytariusza zagranicznego. Standardowy czas realizacji przeniesienia lub przyjęcia Instrumentów finansowych trwa zwykle do 15 dni roboczych, ale w szczególnych przypadkach może być dłuższy.
40. Możemy nie przenieść Instrumentów finansowych, jeśli podejrzewamy, że jest to próba obejścia prawa.
41. Nie przeniesiemy Instrumentów finansowych, jeśli dokumenty jasno wskazują, że jest to niezgodne z prawem.
42. Jeśli nie przeniesiemy Twoich Instrumentów finansowych, poinformujemy Cię o tym pisemnie. W piśmie przekażemy Ci nasze uzasadnienie. Najpierw pozwolimy Ci wyjaśnić sprawę ustnie lub pisemnie.
43. Blokujemy Twoje Instrumenty finansowe i pieniądze, zwłaszcza:
    1) gdy składasz zlecenie kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych,
    2) gdy ustanawiasz zabezpieczenie na swoich aktywach,
    3) na polecenie upoważnionego organu państwowego,
    4) na podstawie Twojej Dyspozycji, jeśli nie jest to sprzeczne z przepisami prawa,
    5) gdy złożysz Dyspozycję zastrzeżenia Rachunku, w związku z utratą dokumentu tożsamości,
    6) w innych przypadkach, które przewidują przepisy prawa.
44. Jeśli Instrumenty finansowe lub pieniądze są objęte blokadą, nie realizujemy Twoich Zleceń i Dyspozycji, które dotyczą tych aktywów.
45. Blokadę ustanawiamy na podstawie Twojej Dyspozycji, w której określasz m.in. liczbę i rodzaj Instrumentów finansowych lub wartość pieniędzy, czas trwania blokady, przyczynę blokady.
46. Jeśli blokada jest nakładana na rzecz uprawnionych organów lub instytucji, ustanawiamy ją na podstawie pisemnej dyspozycji, zgodnie z przepisami prawa.
47. Blokadę nakładamy, gdy realizujemy Dyspozycję blokady.

48. Blokadę znosimy, gdy:
    1) minie termin, na który była nałożona,
    2) otrzymamy dokumenty, które potwierdzają, że blokada już dłużej nie obowiązuje,
    3) zwrócisz świadectwo depozytowe, zanim upłynie jego ważność – z zastrzeżeniem punktów 50 oraz 51.
49. Opisane powyżej zasady blokady Instrumentów finansowych stosujemy również wtedy, gdy blokujemy Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych.
50. Blokadę Instrumentów finansowych, którą ustanawiamy, aby zabezpieczyć wierzytelności, zdejmujemy w przypadku:
    1) blokady bezterminowej (którą ustanowiliśmy do odwołania lub do czasu, gdy zostaną wykonane zobowiązania, które ta blokada zabezpiecza) – gdy wierzyciel lub Ty (za zgodą wierzyciela) złożysz pisemną Dyspozycję zniesienia blokady,
    2) blokady terminowej – w następnym dniu po upływie terminu określonego w umowie, na podstawie której ustanowiliśmy blokadę,
    3) gdy wierzyciel, który ma Twoje pełnomocnictwo do sprzedaży zablokowanych Instrumentów finansowych udzielone wraz z umową o blokadę, złoży Zlecenie sprzedaży tych Instrumentów finansowych. Zdejmujemy wtedy blokadę w dniu wymagalności wierzytelności lub w najbliższym możliwym dniu – w którym otrzymamy takie Zlecenie.
51. Blokadę możemy znieść dla części zablokowanych Instrumentów finansowych.
52. Nie realizujemy wypłat pieniędzy ani przeniesienia Instrumentów finansowych w sytuacjach, które przewiduje prawo, szczególnie, jeśli:
    1) Rachunek został zajęty przez uprawniony organ, np. komornika,
    2) na Rachunku jest ustanowiona blokada, która zabezpiecza Twoje zobowiązania,
    3) pieniądze lub Instrumenty finansowe są zablokowane pod Zlecenia kupna lub sprzedaży,
53. Na Twój wniosek przygotowujemy historię Rachunku oraz wyciąg z jego stanu.
54. Jeśli na Twoim Rachunku pieniężnym powstanie debet, możemy pobrać brakujące pieniądze z innego rachunku, który dla Ciebie prowadzimy, w tym z rachunku w innej walucie lub rachunku, którego jesteś współposiadaczem. Jeśli pobieramy pieniądze z rachunku w innej walucie, wymianę wykona bank, w którym przechowujemy Twoje pieniądze, po kursie obowiązującym w tym banku.
55. Możemy sprzedać Twoje Instrumenty finansowe i Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych, aby pokryć zadłużenie.
56. Spróbujemy się z Tobą skontaktować pisemnie, telefonicznie, za pośrednictwem poczty elektronicznej albo komunikatów SMS na wskazany przez Ciebie adres e-mail lub numer telefonu. Zrobimy to, aby uzgodnić, które Instrumenty finansowe i Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych będą podlegać sprzedaży. Uwzględnimy Twoje preferencje w tym zakresie.
57. Jeśli nie uda nam się skutecznie z Tobą skontaktować lub sprzedaż wskazanych przez Ciebie Instrumentów finansowych będzie niemożliwa lub w znacznym stopniu utrudniona, to wówczas:
    1) W pierwszej kolejności sprzedamy Instrumenty finansowe notowane w walucie, w której powstało zobowiązanie.
    2) Sprzedamy Instrumenty finansowe notowane w innej walucie, jeśli na Twoim Rachunku nie ma wystarczającej ilości instrumentów notowanych w walucie zobowiązania,
    3) O tym w jakiej kolejności sprzedamy Instrumenty finansowe decydujemy na podstawie najwyższej średniej wartości obrotu instrumentu z ostatnich 5 dni, w których odbywała się Sesja.
    4) Możemy wystawić Zlecenie z limitem ceny lub bez limitu ceny.
    5) Możemy sprzedać Instrumenty finansowe w dowolnym terminie.

Część 5 – świadczenie usług wykonywania Zleceń

1. Zobowiązujemy się wykonywać Twoje Zlecenia. Artykuł 73 Ustawy określa, co oznacza wykonywanie Zleceń.
2. Dla każdego Instrumentu finansowego określamy Grupę docelową oraz Negatywną grupę docelową. Jeśli nie należysz do Grupy docelowej ani do Negatywnej grupy docelowej, możesz złożyć Zlecenie nabycia Instrumentów finansowych tylko z własnej inicjatywy.

3. Jeśli należysz do Negatywnej grupy docelowej, nie przyjmiemy Twojego Zlecenia nabycia Instrumentów finansowych, chyba że będzie miała miejsce wyjątkowa sytuacja.
4. Możemy przestać wykonywać Zlecenia, jeśli nie otrzymaliśmy od Ciebie informacji, które są niezbędne do tego, abyśmy określili, czy należysz do Grupy Docelowej i Negatywnej Grupy Docelowej lub gdy upłynął termin ważności tych informacji.
5. Kupno lub sprzedaż Instrumentów finansowych odbywa się na podstawie Zlecenia, które przekazujemy do Brokera zagranicznego zgodnie z Twoim Zleceniem, które nam złożysz.
6. Twoje zlecenia realizujemy z udziałem Brokerów zagranicznych. Podajemy do wiadomości klientów listę Brokerów zagranicznych, z którymi współpracujemy.
7. Gdy Broker zagraniczny wykonuje Zlecenie, może wykorzystywać inne firmy inwestycyjne uprawnione do wykonania Zlecenia.
8. Gdy wybieramy Brokera zagranicznego, kierujemy się należytą starannością. Chcemy chronić Twoje prawa i działać w Twoim interesie. Bierzemy pod uwagę, czy podmiot ma odpowiednią wiedzę specjalistyczną. Sprawdzamy opinie o tym podmiocie, wielkość działalności, którą prowadzi, jego doświadczenie, jakość oferowanych usług oraz bezpieczeństwo obrotu.
9. Zlecenia kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych możesz składać tylko przez Kanały elektroniczne. Zasady, na jakich możesz to robić, opisaliśmy w Regulaminie wykonywania zleceń.
10. Twoje Zlecenie powinno zawierać:
    1) Twoje imię i nazwisko (firmę lub nazwę) oraz numer Rachunku,
    2) imię i nazwisko osoby, która składa Zlecenie,
    3) datę i czas wystawienia,
    4) rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia,
    5) stronę Zlecenia (kupno lub sprzedaż),
    6) cenę,
    7) termin ważności Zlecenia.
11. Jeśli umożliwimy Ci kupno Instrumentów finansowych, które są notowane na różnych Rynkach zagranicznych, musisz w Zleceniu podać, na jakim Rynku zagranicznym są notowane Instrumenty finansowe, które zamierzasz kupić. Informację o Rynkach zagranicznych, na jakich są notowane Instrumenty finansowe, które możesz kupić za naszym pośrednictwem, Podajemy do wiadomości klientów.
12. Twoje Zlecenie powinno być zgodne z prawem kraju, w którym działa dany Rynek zagraniczny, przepisami, które obowiązują na tym rynku i prawem, które obowiązuje Brokera zagranicznego, za pośrednictwem którego wykonujemy Zlecenie.
13. Jeśli Broker zagraniczny lub Rynek zagraniczny odrzuci Zlecenie, które wystawiliśmy realizując Twoje Zlecenie i jest to zgodne z prawem i przepisami, które obowiązują na danym Rynku Zagranicznym, my również odrzucimy Twoje Zlecenie.
14. Transakcje zawarte na Rynku zagranicznym mogą zostać unieważnione, jeśli wynika to z prawa lub przepisów obowiązujących na tym rynku.
15. Informację o rodzajach Zleceń wykonywanych w obrocie na Rynkach zagranicznych Podajemy do wiadomości klientów.
16. Na Twój wniosek możemy udostępnić Ci informacje, które mamy na temat:
    1) przepisów i zwyczajów obowiązujących na Rynkach zagranicznych,
    2) praw związanych z Instrumentami finansowymi, w obrocie których uczestniczymy.
17. Maksymalny termin ważności Twojego Zlecenia nie może przekroczyć terminu określonego w przepisach, które obowiązują na danym Rynku zagranicznym.
18. Twoje Zlecenie traci ważność, jeśli zgodnie z zasadami danego Rynku zagranicznego, wygasają wszystkie Zlecenia przekazane na ten rynek.
19. Jeśli Zlecenie jest niekompletne lub nie możemy go przyjąć z innych powodów, niezwłocznie Cię o tym poinformujemy. Jeśli przyjmiemy Zlecenie i nie będziemy mogli go wykonać, poinformujemy Cię o wszystkich ważnych przyczynach, z powodu których nie możemy wykonać Zlecenia. Informację otrzymasz w Placówce Banku, przez Kanały elektroniczne, e-mail lub SMS.
20. Zlecenia przekazujemy do Brokera zagranicznego w kolejności, w jakiej je przyjęliśmy.

21. Gdy potwierdzimy, że przyjęliśmy Zlecenie, nie oznacza to, że jest ono przekazane do miejsca wykonania. Rynek zagraniczny może odrzucić Zlecenie, które prawidłowo wystawiliśmy i przekazaliśmy zgodnie z Twoim Zleceniem.
22. Wystawiamy i przekażemy do Brokera zagranicznego Zlecenie kupna, jeśli w chwili, gdy je wystawiamy, masz pieniądze, aby pokryć jego wartość i koszty, które wiążą się z jego wykonaniem.
23. Wartość Zlecenia kupna możemy pokryć z:
    1) niezablokowanych pieniędzy na Rachunku pieniężnym oraz
    2) niezablokowanych należności z zawartych transakcji sprzedaży w walucie, w której notowany jest dany Instrument finansowy.
24. Należności z zawartych transakcji sprzedaży mogą pokryć wartość Zlecenia kupna, gdy:
    1) Rozrachunek transakcji sprzedaży nastąpi najpóźniej w tym samym dniu co Rozrachunek transakcji kupna i
    2) transakcja sprzedaży spełnia warunki określone w artykule 7 ustępie 5 Ustawy.
25. Zlecenie sprzedaży możesz złożyć tylko na niezablokowane Instrumenty finansowe lub Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych, które są zaewidencjonowane w Rejestrze operacyjnym.
26. Kolejność, w jakiej sprawdzamy, czy jest pokrycie Zlecenia, jest taka, jak kolejność, w jakiej są przez Ciebie złożone Zlecenia. Chyba, że wskażesz nam inną kolejność.
27. Jeśli brakuje pokrycia, nie realizujemy Zlecenia.
28. Jeśli zrealizujemy Twoje Zlecenie kupna bez limitu ceny i wartość transakcji z prowizją przekroczy dostępne pieniądze, brakującą kwotą obciążymy Twój Rachunek pieniężny w walucie, w której jest notowany dany Instrument finansowy.
29. Pieniądze i Instrumenty finansowe, które są przeznaczone na pokrycie Zleceń, blokujemy na Twoim Rachunku. Możemy zrezygnować z blokady, jeśli zastosujemy inne środki, które zapewnią, że nie wykorzystasz tych pieniędzy lub Instrumentów finansowych.
30. Możesz anulować Zlecenie, jeśli Broker zagraniczny przyjmuje dyspozycje anulowania i Zlecenie nie jest w pełni wykonane. Jeśli zlecenie jest wykonane częściowo, możesz złożyć dyspozycję anulowania lub modyfikacji Zlecenia, ale tylko na część Zlecenia, która jest niewykonana.
31. Zasady anulowania Zleceń są takie same, jak opisane w tym Regulaminie zasady, zgodnie z którymi składasz Zlecenia.
32. Anulowanie Twojego Zlecenia, które prawidłowo przekażemy do Brokera zagranicznego, może zostać odrzucone w miejscu wykonania, zgodnie z przepisami, które obowiązują w tym miejscu wykonania. W takim przypadku Twoje Zlecenie nie będzie anulowane.
33. Przekażemy Ci potwierdzenie, że wykonaliśmy Zlecenie. Zrobimy to nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym wykonaliśmy Zlecenie. Potwierdzenie będzie zawierać:
    1) Twoje imię i nazwisko,
    2) datę i czas zawarcia pierwszej i ostatniej transakcji do Zlecenia,
    3) rodzaj Zlecenia,
    4) stronę Zlecenia (kupno/sprzedaż),
    5) oznaczenie miejsca wykonania Zlecenia,
    6) oznaczenie Instrumentu finansowego,
    7) liczbę Instrumentów finansowych które nabywasz lub zbywasz w ramach tego Zlecenia,
    8) cenę, po jakiej zostało wykonane Zlecenie,
    9) łączną wartość transakcji,
    10) całą wartość prowizji, jaką pobraliśmy.
34. Potwierdzenie otrzymasz na Trwałym nośniku informacji.
35. Wykonujemy zapisy w Twoim Rejestrze zagranicznych instrumentów finansowych po Rozrachunku transakcji w izbie rozrachunkowej lub innym podmiocie, który ma prawo przeprowadzić rozrachunek transakcji.

Część 6. – Zlecenia zakupu Instrumentów finansowych w ramach prawa poboru oraz świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń

1. Świadczymy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń kupna Instrumentów finansowych w ramach realizacji prawa poboru akcji. Postępujemy zgodnie z zasadami, które są określone w odpowiednim dokumencie informacyjnym dotyczącym emisji danych akcji.
2. Zlecenia kupna w ramach prawa poboru możesz składać pisemnie lub przez Kanały elektroniczne, jeśli warunki oferty sprzedaży dopuszczają możliwość składania Zleceń w takiej formie.
3. Zanim złożysz Zlecenie, musisz zapoznać się z dokumentem informacyjnym, który określa warunki, na jakich przeprowadzana jest oferta. Musisz się też zapoznać z treścią formularza zapisu. Jeśli złożysz Zlecenie kupna, oznacza to, że akceptujesz warunki oferty i treść formularza zapisu łącznie ze wszystkimi oświadczeniami, które znajdują się w tym formularzu.
4. Zlecenie kupna Instrumentów finansowych w ramach prawa poboru obejmuje: Dyspozycję zapisu na Instrumenty finansowe, Dyspozycję deponowania Instrumentów finansowych i Dyspozycję zwrotu pieniędzy w przypadku nadpłaty lub gdy oferta nie dojdzie do skutku.
5. Na podstawie Dyspozycji, którą nam złożysz, składamy w Twoim imieniu zapis na Instrumenty finansowe w ramach prawa poboru łącznie z wymaganymi oświadczeniami. Zapis złożymy, jeśli będzie on przez Ciebie w pełni opłacony.
6. Zlecenie kupna w ramach prawa poboru na Twoim Rachunku może złożyć pełnomocnik do tego Rachunku, jeśli nie jest to sprzeczne z warunkami oferty.
7. Jeśli warunki oferty nie stanowią inaczej, za przyjęcie i przekazanie Zlecenia w ramach prawa poboru pobieramy prowizję zgodnie z Taryfą.

Część 7. – opłaty i prowizje

1. Za usługi, które świadczymy, pobieramy opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą.
2. Możemy przez pewien czas obniżyć opłaty lub ich nie pobierać – w takiej sytuacji informacje o tym Podamy do wiadomości klientów.
3. Opłaty i prowizje pobieramy automatycznie z Twojego Rachunku pieniężnego, nie musisz składać dodatkowej Dyspozycji.
4. Prowizje od transakcji kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych pobieramy z Twojego Rachunku pieniężnego, który prowadzimy w walucie, w jakiej jest notowany dany Instrument finansowy.
5. Opłaty za inne usługi pobieramy z Twojego Rachunku pieniężnego, który prowadzimy w złotych polskich.
6. Naliczymy naszą prowizję za realizację Zlecenia kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych, jeśli Zlecenie zrealizujemy całkowicie lub częściowo. Prowizję od zrealizowanego Zlecenia naliczamy od sumy wartości poszczególnych transakcji, które są zawarte na podstawie tego Zlecenia. Łączna wartość prowizji nie zależy od liczby transakcji zawartych na podstawie jednego Zlecenia, ale od łącznej wartości tych transakcji.
7. Prowizję pobieramy, gdy otrzymamy dokument, który potwierdza, że transakcja jest zawarta.
8. Jeśli pieniądze ze sprzedaży Instrumentów finansowych nie pokrywają prowizji, obciążamy Twój Rachunek pieniężny w walucie Instrumentu finansowego.
9. Jeśli na skutek pobrania opłat lub prowizji na Twoim Rachunku pieniężnym powstanie debet, możemy podjąć działania, które opisaliśmy w części 4 od punktu 54 do punktu 57.
10. Jeśli spóźnisz się z zapłatą opłat lub prowizji, możemy naliczyć odsetki ustawowe.
11. Zanim uregulujesz zaległe opłaty i prowizje, możemy nie wykonywać Twoich Zleceń i Dyspozycji.
12. Zanim rozpoczniemy świadczyć Ci usługę, poinformujemy Cię o wszystkich świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych, które przyjmujemy lub przekazujemy do osób trzecich. Jeśli nie możemy oszacować wysokości tych świadczeń, informujemy Cię o sposobie ich obliczania oraz mechanizmach przyjmowania lub przekazywania. Informacje o dokładnych kwotach przekażemy Ci niezwłocznie, gdy je ustalimy.
13. Informacje te udostępniamy przez Bankowość internetową, e-mailem lub listownie – na Twój adres korespondencyjny. Jeśli nie mamy Twojego adresu korespondencyjnego, na adres zamieszkania.
14. Jeśli po rozpoczęciu świadczenia usługi zamierzamy przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne lub niepieniężne, poinformujemy Cię o tym, zanim zaczniemy je przyjmować lub przekazywać.

Część 8. – rozwiązanie Aneksu o rynki zagraniczne

1. Jeśli Aneks o rynki zagraniczne został zawarty na czas nieokreślony, zarówno Ty jak i my możemy go rozwiązać z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, chyba że Aneks o rynki zagraniczne przewiduje inny termin. Termin liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia.
2. Aneks o rynki zagraniczne wygasa automatycznie, jeśli wygaśnie lub zostanie rozwiązana Umowa, do której ten Aneks o rynki zagraniczne został zawarty.
3. Aneks o rynki zagraniczne możesz wypowiedzieć z dowolnego powodu. Wypowiedzenie możesz złożyć:
   1) przez Kanały elektroniczne,
   2) pocztą,
   3) kurierem,
   4) e-mailem (z Twojego adresu e-mail, który nam wcześniej podasz),
   5) w Placówce banku.
4. My możemy wypowiedzieć Aneks o rynki zagraniczne, tylko jeśli:
   1) naruszasz ważne warunki Aneksu o rynki zagraniczne lub Regulaminu,
   2) nie uregulujesz – ciągu 14 dni od pisemnego wezwania – opłat i prowizji przewidzianych w Taryfie,
   3) organ egzekucyjny prowadzi egzekucję z Twojego majątku,
   4) przez 3 kolejne miesiące nie masz na Rachunku pieniędzy lub masz saldo ujemne i nie masz Instrumentów finansowych,
   5) zajmujesz eksponowane stanowisko polityczne (w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy),
   6) pochodzisz z kraju wysokiego ryzyka. Listę tych krajów Podajemy do wiadomości klientów.
5. Możemy rozwiązać Aneks o rynki zagraniczne natychmiast, jeśli:
   1) otrzymaliśmy od Ciebie nieprawdziwe oświadczenia, fałszywe dokumenty lub takie, które przedstawiają nieprawdziwe informacje,
   2) mamy wiarygodną informację, że zostały przez Ciebie naruszone przepisy prawa związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu,
   3) wykorzystujesz Rachunek niezgodnie z prawem lub jego przeznaczeniem,
   4) nie uregulujesz, mimo wezwania, opłat przewidzianych w Taryfie,
   5) znajdujesz się na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego lub organu nadzoru finansowego innego państwa,
   6) 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) po przeprowadzonych przez nas czynnościach, które musimy wykonywać, aby przeciwdziałać praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, masz poziom ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, którego my lub Bank nie możemy zaakceptować,
   8) po przeprowadzonych przez nas czynnościach, które musimy wykonywać, aby przeciwdziałać praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, nasze kierownictwo wyższego szczebla lub kierownictwo wyższego szczebla Banku nie zgodziło się, aby stosunki gospodarcze z Tobą, były kontynuowane.
6. Informację o wypowiedzeniu Aneksu o rynki zagraniczne wysyłamy pocztą. Uznajemy, że wypowiedzenie jest doręczone, jeśli odbiorca mógł się zapoznać z jego treścią. Ma to miejsce, jeśli m.in.:
   1) odmówisz odbioru pisma,
   2) będzie dwukrotna adnotacja poczty „nie podjęto w terminie” (awizo),
   3) pismo obierze dorosły domownik.
7. Jeśli złożysz Dyspozycję zamknięcia Rachunku, oznacza to, że wypowiadasz Aneks o rynki zagraniczne. Rachunek zamykamy, gdy będą uregulowane wszystkie opłaty i prowizje związane z usługami, które dla Ciebie świadczymy.
8. Zamykamy Rachunek, gdy:
   1) rozwiążemy Aneks o rynki zagraniczne lub
   2) nastąpi śmierć właściciela Rachunku.
9. Likwidujemy Rachunek po tym, gdy rozwiążemy Aneks o rynki zagraniczne i wyzerujemy salda.

10. Gdy zamykamy Rachunek, powiadomimy Cię na piśmie o wartości pieniędzy i liczbie Instrumentów finansowych na Twoim Rachunku. Poprosimy Cię wtedy, aby zostały przez Ciebie rozdysponowane te pieniądze i Instrumenty finansowe. Dyspozycję musisz złożyć:
    1) do końca okresu wypowiedzenia – jeśli Aneks o rynki zagraniczne jest rozwiązywany z zachowaniem okresu wypowiedzenia,
    2) do 14 dni od dnia, w którym otrzymasz wezwanie – jeśli Aneks o rynki zagraniczne jest rozwiązywany bez okresu wypowiedzenia.
11. Jeśli w tym terminie nie złożysz Dyspozycji, w której wskażesz, co zrobić z Twoimi Instrumentami finansowymi, możemy sprzedać Twoje Instrumenty finansowe. Sprzedaż wykonujemy z należytą starannością. Zlecenie sprzedaży możemy wystawić z limitem ceny lub bez limitu ceny.
12. Pieniądze ze sprzedaży przekazujemy zgodnie z Twoją Dyspozycją lub je przechowujemy, aż złożysz taką Dyspozycję. Wcześniej od tych pieniędzy potrącamy nasze należności.
13. Jeśli po zamknięciu Rachunku poniesiemy koszty przechowywania Twoich Instrumentów finansowych, możemy żądać od Ciebie zwrotu tych kosztów.

Część 9. – postanowienia końcowe

1. Możemy zmienić ten Regulamin, jeśli:
    1) wprowadzamy nowe technologie, które wpływają na sposób działania naszych usług opisany w Regulaminie. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów;
    2) 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;
    3) wprowadzamy nowe Produkty, usługi lub kanały obsługi. Skorzystasz z nich tylko, jeśli sam zdecydujesz;
    4) prawo się zmienia i musimy dostosować Regulamin do nowych przepisów. Zmiany Regulaminu będą wynikały ze zmiany przepisów;
    5) 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;
    6) chcemy zwiększyć bezpieczeństwo lub zapobiec oszustwom. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów;
    7) zmieniamy nazwy produktów lub upraszczamy Regulamin – ale tylko wtedy, gdy zmiany będą redakcyjne i nie wpłyną na Twoje ani nasze prawa i obowiązki;
    8) musimy uporządkować Regulamin po zmianach opisanych w ppkt. 1) – 7).
2. Czego nie możemy zmienić?
    1) Nie możemy zmienić najważniejszych elementów Aneksu o rynki zagraniczne ani cech Produktów, które obiecywaliśmy w reklamach.
    2) Nie możemy w miejsce postanowienia niedozwolonego w rozumieniu art. 385^1 kodeksu cywilnego, wprowadzić nowego postanowienia.
3. Jeśli w czasie trwania Aneksu o rynki zagraniczne 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:
    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 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.
4. Poinformujemy Cię o zmianie Regulaminu najpóźniej 14 dni 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 Aneks o rynki zagraniczne ze skutkiem natychmiastowym. Wypowiedzenie Aneksu o rynki zagraniczne jest bezpłatne.

5. Jeśli zgłosisz sprzeciw wobec zmian, ale nie wypowiesz Aneksu o rynki zagraniczne, ten wygaśnie dzień przed wejściem zmian w życie. Zgłoszenie sprzeciwu jest bezpłatne.
6. 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 pkt. 7 i 8. 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.
7. 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. Są to:
   1) inflacja – czyli podawany w procentach średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za poprzedni rok w porównaniu do roku wcześniejszego,
   2) 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.
8. Do wskaźnika, który obliczamy według zasad, jakie opisaliśmy w pkt. 7, 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. W zależności od jej wysokości, ustalamy współczynnik:
   1) jeśli stopa była niższa niż 1,5% – dodajemy 2,0 p.p.,
   2) jeśli stopa była od 1,5% do 3,5% – dodajemy 1,0 p.p.,
   3) 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 pkt. 7.
9. 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 pkt. 7 i 8, wskaźników podwyżek z maksymalnie 5 poprzednich lat, w których nie wprowadziliśmy podwyżki na zasadach, które opisaliśmy w punkcie 6.
10. 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.
11. 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 pkt. 6 – 8.
12. 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.
13. Jeśli w czasie trwania Aneksu o rynki zagraniczne zmienimy Taryfy, 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 punktach 6 – 8 oraz w pkt. 9, 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.

14. Poinformujemy Cię o zmianie Taryfy najpóźniej 14 dni 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 Aneks o rynki zagraniczne ze skutkiem natychmiastowym. Wypowiedzenie Aneksu o rynki zagraniczne jest bezpłatne.
15. Jeśli zgłosisz sprzeciw wobec zmian, ale nie wypowiesz Aneksu o rynki zagraniczne, to ten wygaśnie dzień przed wejściem zmian w życie. Zgłoszenie sprzeciwu jest bezpłatne.

Dbamy o to, aby nasze usługi maklerskie były dostępne dla wszystkich, dlatego cały czas zwiększamy ich dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami. Szczegółowe informacje znajdziesz w dokumencie „Informacja o dostępności usług bankowości detalicznej” na naszej stronie internetowej w zakładce „Dostępność” od 28 czerwca 2025 roku.