

Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna w ramach strategii indywidualnych



POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa tryb i warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna w ramach strategii indywidualnych.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych zawieranej przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna z Klientem.

§ 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

- 1) **Ankieta inwestycyjna** – ankieta zawierająca informacje dotyczące wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych, a także celów i preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju Klienta, na podstawie których Biuro Maklerskie dokonuje oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego;
- 2) **Bank** – Alior Bank S.A.;
- 3) **Bankowość Internetowa** – usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Klienta oraz możliwość składania zleceń i dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i urządzenia wyposażonego w przeglądarkę internetową;
- 4) **Bankowość Mobilna** – usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Klienta oraz możliwość składania zleceń i dyspozycji z wykorzystaniem urządzeń mobilnych takich jak palmtopy, tablety i telefony komórkowe z dostępem do Internetu, za pomocą przeglądarek internetowych lub aplikacji mobilnej;
- 5) **Bankowość Telefoniczna** – usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Klienta oraz możliwość składania zleceń i dyspozycji przy użyciu telefonu;
- 6) **Biuro Maklerskie** - Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna;
- 7) **Dyspozycja** – polecenie Klienta dokonania przez Biuro Maklerskie określonej czynności związanej ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta, zawierające instrukcję odnośnie jej treści;
- 8) **Kanały elektroniczne** – Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna, Bankowość Telefoniczna;
- 9) **Klient** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę z Biurem Maklerskim;
- 10) **Komunikat** – informacja, w szczególności w zakresie sposobu świadczenia usług przez Biuro Maklerskie, przekazywana do wiadomości Klientów poprzez udostępnienie na stronach internetowych Biura Maklerskiego, a także dostępna w placówkach Banku, w których wykonywane są czynności związane z prowadzeniem działalności maklerskiej oraz telefonicznie pod numerami telefonów właściwymi do składania dyspozycji telefonicznych;
- 11) **Pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji** – pracownik Biura Maklerskiego posiadający odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, uprawniony do sporządzania rekomendacji inwestycyjnych w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego;
- 12) **Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju** – oznaczają wybór Klienta lub potencjalnego Klienta dotyczący tego, czy i w jakim zakresie do jego portfela należy włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych:
 - a) instrument finansowy, w odniesieniu do którego Klient lub potencjalny Klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088;
 - b) instrument finansowy, w odniesieniu do którego Klient lub potencjalny Klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje w rozumieniu art. 2 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
 - c) instrument finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, w przypadku gdy elementy jakościowe lub ilościowe wskazujące na to uwzględnienie są ustalane przez Klienta lub potencjalnego Klienta;
- 13) **Produkt** – rachunek lub usługa oferowana przez Biuro Maklerskie świadczona na podstawie właściwej umowy i regulaminu;
- 14) **Regulamin** – niniejszy "Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna w ramach strategii indywidualnych";
- 15) **Reklamacja** - wystąpienie skierowane do Biura Maklerskiego przez Klienta, w którym Klient składa zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Biuro Maklerskie;
- 16) **Rekomendacja inwestycyjna lub Rekomendacja** - przygotowana w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta rekomendacja, dotycząca nabycia lub zbycia jednego instrumentu finansowego lub większej ich liczby, albo dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są instrumenty finansowe, albo rekomendacja dotycząca powstrzymania się od wykonania takiej czynności;

- 17) **Rekomendowany portfel inwestycyjny** - rekomendowany Klientowi zestaw instrumentów finansowych i środków pieniężnych oraz ich udział w całości portfela, dostosowany do Strategii inwestycyjnej Klienta;
- 18) **Strategia inwestycyjna** - strategia uwzględniająca w szczególności cel inwestycyjny, horyzont czasowy inwestycji, nastawienie do ryzyka, której opis wraz z kategorią ryzyka zawarty jest w załączniku do Umowy;
- 19) **Taryfa** - Taryfa opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych świadczonej przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.;
- 20) **Trwały nośnik informacji** - nośnik umożliwiający Klientowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 21) **Umowa** - umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach strategii indywidualnych zawierana pomiędzy Biurem Maklerskim i Klientem, na podstawie której Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego;
- 22) **Umowa ramowa** - umowa zawierana pomiędzy Bankiem i Klientem określająca warunki korzystania z Kanałów elektronicznych oraz sposoby składania oświadczeń woli przez Klienta;
- 23) **Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

§ 3

1. Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Z uwagi na fakt, że w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego Biuro Maklerskie dopuszcza przyjmowanie świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych od podmiotów trzecich, usługa doradztwa inwestycyjnego nie jest świadczona w sposób niezależny.
3. Świadczenia pieniężne i niepieniężne, które mogą być przyjmowane przez Biuro Maklerskie od podmiotów trzecich w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego są ograniczone do:
 - 1) świadczeń niezbędnych do wykonywania usługi maklerskiej na rzecz Klienta lub
 - 2) świadczeń przyjmowanych w celu poprawienia jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta jeżeli ich przyjęcie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Biuro Maklerskie w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta oraz informacja o tych świadczeniach została przekazana Klientowi przed rozpoczęciem świadczenia usługi maklerskiej.

§ 4

1. Na podstawie niniejszego Regulaminu Biuro Maklerskie, z zastrzeżeniem ust. 2, świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klientów detalicznych w rozumieniu Ustawy.
2. Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klientów profesjonalnych, o których mowa w art. 3 pkt 39b lit. a-m Ustawy oraz uprawnionych kontrahentów w rozumieniu Ustawy, z zastrzeżeniem, że Klientów tych traktuje jak Klientów detalicznych.
3. Klient nie ma możliwości zmiany wyznaczonej kategorii klienta.

OCENA INDYWIDUALNEJ SYTUACJI KLIENTA

§ 5

1. W celu umożliwienia działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Biuro Maklerskie, przed zawarciem Umowy, zwraca się do Klienta o:
 - a) przedstawienie informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat oraz celów inwestycyjnych, w tym poziomu akceptowanego ryzyka w celu umożliwienia udzielania przez Biuro Maklerskie Rekomendacji, które są dla Klienta odpowiednie ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne, w szczególności jego zdolność do ponoszenia strat oraz poziom akceptowanego ryzyka,
 - b) przedstawienie informacji dotyczących Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta niezbędnych do dokonania przez Biuro Maklerskie oceny, czy i w jaki sposób w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego Biuro Maklerskie powinno uwzględnić Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta.
2. Przekazanie przez Klienta dokładnych i aktualnych informacji ma istotne znaczenie dla dostosowania usługi do indywidualnej sytuacji Klienta.
3. W przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej ocena poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego odnosi się do osoby fizycznej reprezentującej Klienta.

§ 6

1. Na podstawie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. a), przedstawionych przez Klienta w Ankiecie inwestycyjnej Biuro Maklerskie dokonuje oceny odpowiedności usługi doradztwa inwestycyjnego oraz instrumentów finansowych będących przedmiotem tej usługi.
2. Na podstawie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. b) przedstawionych w Ankiecie inwestycyjnej Biuro Maklerskie dokonuje oceny Preferencji Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju. Ocena Preferencji Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju, o której mowa w zdaniu poprzednim jest dokonywana przez Biuro Maklerskie po dokonaniu oceny, o której mowa w ust. 1.
3. Klient jest zobowiązany do bieżącej aktualizacji informacji zawartych w Ankiecie inwestycyjnej. Biuro Maklerskie określa i podaje do wiadomości Klientów w formie Komunikatu okres ważności Ankiety inwestycyjnej. W przypadku gdy przed upływem ważności informacje zawarte w Ankiecie inwestycyjnej nie zostaną zaktualizowane lub potwierdzone, Biuro Maklerskie, do czasu aktualizacji lub potwierdzenia, wstrzymuje przekazywanie Klientowi Rekomendacji inwestycyjnych.
4. W przypadku gdy w wyniku aktualizacji informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. a) Biuro Maklerskie oceni, że dotychczasowa Strategia inwestycyjna jest dla Klienta nieodpowiednia ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne:
 - a) Klientowi przypisywana jest automatycznie kolejna, odpowiednia dla Klienta Strategia inwestycyjna o niższej kategorii ryzyka, o czym Klient jest informowany najpóźniej w dniu wydania kolejnej Rekomendacji inwestycyjnej na adres e-mail;

- b) jeżeli żadna z dostępnych Strategii inwestycyjnych nie jest dla Klienta odpowiednia, Umowa ulega rozwiązaniu w trybie natychmiastowym.
5. Jeżeli, w wyniku aktualizacji Ankiety inwestycyjnej, zakres instrumentów finansowych mogących być przedmiotem Rekomendacji zostanie ograniczony na tyle, iż w ocenie Biura Maklerskiego budowa odpowiedniego dla Klienta portfela inwestycyjnego będzie niemożliwa, nastąpi wstrzymanie przesyłania Rekomendacji inwestycyjnych, o czym Klient zostanie poinformowany. Wznowienie przesyłania Rekomendacji nastąpi, gdy zakres instrumentów finansowych mogących być przedmiotem Rekomendacji umożliwi, w ocenie Biura Maklerskiego, budowę odpowiedniego dla Klienta portfela inwestycyjnego.
 6. W przypadku, gdy określone przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym w wyniku aktualizacji informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. B), powodują, że Biuro Maklerskie stwierdzi, iż brak jest w ofercie Biura Maklerskiego instrumentów finansowych uwzględniających wskazane przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju i, po przekazaniu stosownej informacji przez Biuro Maklerskie, Klient nie zdecyduje się na zmianę wskazanych Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju na takie, które umożliwią Biuru Maklerskiemu świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego – Umowa ulega rozwiązaniu w trybie natychmiastowym.
 7. W sytuacji, w której Biuro Maklerskie nie będzie w stanie w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego zaoferować Klientowi instrumentu finansowego realizującego wskazane przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju (tj. Biuro Maklerskie nie będzie mieć w ofercie instrumentów finansowych uwzględniających wskazane przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju) Biuro Maklerskie umożliwi Klientowi zmianę wskazanych przez Klienta Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju poprzez wskazanie innych Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju lub całkowite odstąpienie od określenia takich preferencji.
 8. Jeżeli Klient wskaże, że chce, aby jego Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju zostały uwzględnione przez Biuro Maklerskie i określi zakres tych preferencji, to Biuro Maklerskie w ramach przygotowywania Rekomendacji inwestycyjnej wybierze spośród odpowiednich dla Klienta instrumentów finansowych te, które będą uwzględniały takie preferencje.
 9. Jeżeli Klient wskaże, że chce, aby jego Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju zostały uwzględnione przez Biuro Maklerskie, ale nie określi w sposób szczegółowy tych preferencji, to przynajmniej 10% Rekomendowanego portfela inwestycyjnego będą stanowiły inwestycje uwzględniające czynniki zrównoważonego rozwoju.
 10. W sytuacji, gdy Klient zdecyduje się nie wyrażać swoich Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, Biuro Maklerskie wyda Rekomendację inwestycyjną bez uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju, wyłącznie w oparciu o udzielone przez Klienta informacje w zakresie odpowiedności. Nie wyklucza to jednak sytuacji, że Biuro Maklerskie zarekomenduje Klientowi instrument finansowy uwzględniający czynniki zrównoważonego rozwoju.

§ 7

Biuro Maklerskie odmawia zawarcia Umowy z Klientem jeżeli:

- 1) zgodnie z oceną, o której mowa w § 6 ust. 1, usługa doradztwa inwestycyjnego, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy lub wybrana przez Klienta Strategia inwestycyjna, jest nieodpowiednia dla Klienta lub brak jest w ofercie Biura Maklerskiego instrumentów finansowych umożliwiających budowę odpowiedniego dla Klienta portfela inwestycyjnego,
- 2) nie uzyska informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych oraz informacji na temat Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta umożliwiających dostosowanie Rekomendacji do osobistej sytuacji lub potrzeb inwestycyjnych Klienta,
- 3) brak jest w ofercie Biura Maklerskiego instrumentów finansowych uwzględniających wskazane przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, które pozwoliłyby na budowę portfela inwestycyjnego i Klient nie zdecyduje się na zmianę wskazanych preferencji na takie, które umożliwią Biuru Maklerskiemu świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

ZAWARCIE I ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 8

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest wcześniejsze zawarcie pomiędzy Klientem i Bankiem Umowy ramowej, a także podanie przez Klienta informacji na temat jego telefonu zaufanego, adresu e-mail, wskazanie źródła pochodzenia środków, które mają być wykorzystane w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, oraz początkowej deklarowanej kwoty przeznaczonej do usługi doradztwa inwestycyjnego. Klient zobowiązany jest do aktualizacji adresu e-mail. Brak adresu e-mail uniemożliwia świadczenie przez Biuro Maklerskie usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Biuro Maklerskie może uzależnić zawarcie Umowy od wartości aktywów Klienta przeznaczonych do usługi doradztwa inwestycyjnego, których minimalna wartość jest podawana do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
3. Na podstawie wyników oceny, o której mowa w § 6 ust. 1 i 2, Klient i Biuro Maklerskie określają Strategię inwestycyjną. Strategia inwestycyjna może ulec zmianie w przypadku określonym w § 6 ust. 4. Klient może w formie Dyspozycji zmienić Strategię inwestycyjną na inną, odpowiednią dla Klienta. Biuro Maklerskie może odmówić realizacji Dyspozycji jeżeli zakres instrumentów finansowych mogących być przedmiotem Rekomendacji w danej Strategii inwestycyjnej nie pozwoli, w ocenie Biura Maklerskiego, na budowę odpowiedniego dla Klienta portfela inwestycyjnego.
4. Umowa zawierana jest w formie pisemnej. Za formę pisemną rozumie się również zawarcie Umowy za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji. Biuro Maklerskie może akceptować inne, określone w Umowie ramowej, formy zawarcia Umowy, w szczególności oświadczenie woli złożone ustnie za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej.
5. O ile strony nie postanowią inaczej Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
6. Klient może zawrzeć z Biurem Maklerskim tylko jedną umowę o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

§ 9

1. Umowa wygasa z chwilą rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy ramowej oraz w przypadkach określonych w § 6 ust. 4 lit. b i ust. 6.
2. Strony mogą rozwiązać Umowę zawartą na czas nieokreślony: Klient w trybie natychmiastowym oraz Biuro Maklerskie z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 i 6.
3. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
4. Biuro Maklerskie może wypowiedzieć Umowę w przypadku:

- 1) naruszenia przez Klienta istotnych warunków Umowy lub Regulaminu,
 - 2) zalegania przez Klienta z zapłatą należnych opłat przez okres dłuższy niż 30 dni,
 - 3) braku aktualizacji lub potwierdzenia przez Klienta informacji, o których mowa w § 6 ust. 3 przez okres 3 miesięcy od utraty ważności tych informacji,
 - 4) gdy wartość Rekomendowanego portfela inwestycyjnego jest mniejsza od 1 mln zł przez okres dłuższy niż 6 miesięcy, zgodnie z § 11 ust. 6,
 - 5) wycofania się Biura Maklerskiego z oferowania usługi określonej w Umowie.
5. Klient może w Bankowości Internetowej rozwiązać Umowę w trybie natychmiastowym.
 6. Biuro Maklerskie może rozwiązać Umowę zawartą na czas określony i nieokreślony ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
 - 1) ujawnienia złożenia przez Klienta nieprawdziwych oświadczeń lub przedłożenia fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów,
 - 2) wykorzystania Umowy do działań niezgodnych z prawem,
 - 3) umieszczenia Klienta na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (dotyczy również umieszczenia Klienta na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa),
 - 4) braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 5) gdy w wyniku przeprowadzonych środków bezpieczeństwa finansowego, Klient uzyskał nieakceptowalny przez Biuro Maklerskie lub Bank poziom ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - 6) gdy w wyniku przeprowadzonych środków bezpieczeństwa finansowego, Klient nie uzyskał zgody kierownictwa wyższego szczebla Banku lub Biura Maklerskiego na kontynuację stosunków gospodarczych.

ŚWIADCZENIE USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

§ 10

1. W ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przygotowywania i przekazywania Rekomendacji inwestycyjnych dostosowanych do Strategii inwestycyjnej.
2. Biuro Maklerskie może dodatkowo sporządzać i przekazywać Klientowi materiały o charakterze informacyjnym, które nie stanowią Rekomendacji inwestycyjnych w ramach Usługi, dotyczące rynku kapitałowego, w szczególności komentarze, prezentacje i biuletyny rynkowe.
3. Rekomendacja inwestycyjna jest sporządzana w formie Rekomendowanego portfela inwestycyjnego.
4. Wydzieloną częścią Rekomendacji jest raport zawierający potwierdzenie odpowiedności Rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których Rekomendacja jest dla Klienta odpowiednia, z uwzględnieniem Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju. Raport sporządzany jest na podstawie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1.
5. Rekomendacja inwestycyjna udzielona przez Biuro Maklerskie obowiązuje w całości. Biuro Maklerskie nie gwarantuje odpowiedności usługi w sytuacji, w której Rekomendacja inwestycyjna zostanie przez Klienta wykonana jedynie częściowo.

§ 11

1. W Rekomendacji Biuro Maklerskie określa wartość instrumentów finansowych wchodzących w skład Rekomendowanego portfela inwestycyjnego.
2. Łączna wartość instrumentów finansowych wchodzących w skład Rekomendowanego portfela inwestycyjnego jest równa:
 - a) wartości aktywów zadeklarowanych przez Klienta do usługi doradztwa inwestycyjnego – w przypadku pierwszej Rekomendacji inwestycyjnej,
 - b) wartości instrumentów finansowych uwzględnionych w docelowym portfelu inwestycyjnym w poprzedniej Rekomendacji, znajdujących się w portfelu inwestycyjnym Klienta w Biurze Maklerskim, według stanu na dzień poprzedzający wydanie kolejnej Rekomendacji i – w przypadku kolejnych Rekomendacji inwestycyjnych.
3. W skład portfela inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 2 lit. b) wchodzi wszystkie instrumenty finansowe uwzględnione w docelowym portfelu inwestycyjnym w poprzedniej Rekomendacji, niezależnie od rekomendowanej wartości tych instrumentów i ich udziału w portfelu, w szczególności instrumenty finansowe zapisane na rachunkach i w rejestrach prowadzonych przez Biuro Maklerskie oraz tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania nabyte za pośrednictwem Biura Maklerskiego.
4. Wartość, o której mowa w ust. 2 lit. b) może zostać skorygowana o transakcje Klienta zawarte w dniu wydania Rekomendacji.
5. Klient w formie Dyspozycji może zadeklarować dopłatę lub wypłatę środków przeznaczonych do usługi doradztwa inwestycyjnego. W takim przypadku wartość instrumentów finansowych wchodzących w skład Rekomendowanego portfela inwestycyjnego zostanie odpowiednio powiększona lub pomniejszona o zadeklarowaną kwotę.
6. Jeżeli przez okres dłuższy niż 6 miesięcy wartość Rekomendowanego portfela inwestycyjnego wskazana w wydanych w tym okresie Rekomendacjach jest niższa od 1 mln zł, Biuro Maklerskie może rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia.

§ 12

1. Rekomendacja inwestycyjna zawiera w szczególności:
 - 1) datę sporządzenia,
 - 2) wskazanie okresu ważności Rekomendacji inwestycyjnej,
 - 3) wskazanie Strategii inwestycyjnej, zgodnie z którą sporządzana jest Rekomendacja inwestycyjna,
 - 4) wskazanie instrumentów finansowych wchodzących w skład Rekomendowanego portfela inwestycyjnego,
 - 5) określenie wartości i procentowego udziału poszczególnych składników w portfelu,
 - 6) uzasadnienie Rekomendacji.
2. Biuro Maklerskie na etapie zawierania z Klientem Umowy określa, czy i jeżeli tak, które dotychczasowe aktywa posiadane przez Klienta w momencie zawarcia Umowy mają być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych.

3. W przypadku zmiany przez Biuro Maklerskie instrumentów finansowych/zmiany procentowego udziału poszczególnych składników w Rekomendowanym portfelu inwestycyjnym Biuro Maklerskie rekomenduje dostosowanie struktury portfela Klienta do najnowszej Rekomendacji.
4. Rekomendacja inwestycyjna przygotowana jest w formie pisemnej i przekazywana Klientowi na adres e-mail.
5. Informacja o przekazanej Rekomendacji może być dodatkowo przekazana przez uprawnionego pracownika Banku lub Biura Maklerskiego za pośrednictwem SMS, w Oddziale, telefonicznie lub na adres e-mail. Pełna treść Rekomendacji może być dodatkowo przekazana przez uprawnionego pracownika Banku lub Biura Maklerskiego w Oddziale lub telefonicznie.
6. O zakresie i częstotliwości sporządzania i przekazywania Rekomendacji decyduje Pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji.
7. Biuro Maklerskie nie jest zobowiązane do sporządzania i udzielania Rekomendacji na żądanie Klienta.

§ 13

Rekomendacje przygotowywane są wyłącznie przez Pracowników uprawnionych do sporządzania rekomendacji.

§ 14

Rekomendacje przekazywane Klientom są sporządzane m.in. w oparciu o:

- 1) informacje podane do publicznej wiadomości,
- 2) analizy przygotowane przez Biuro Maklerskie,
- 3) analizy i rekomendacje przygotowane przez inne firmy inwestycyjne, o ile zostały podane do publicznej wiadomości,
- 4) samodzielnie sporządzoną przez Pracownika uprawnionego do sporządzania rekomendacji analizę, w szczególności analizę fundamentalną, analizę techniczną lub analizę portfelową.

§ 15

1. Wyboru instrumentów finansowych, w odniesieniu do których udzielane są Rekomendacje dokonuje Biuro Maklerskie. W szczególności Rekomendacje mogą dotyczyć funduszy inwestycyjnych, instrumentów finansowych o charakterze udziałowym i dłużnym jak również instrumentów pochodnych i instrumentów OTC.
2. Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku informacji informacje dotyczące:
 - 1) czynników uwzględnionych w procesie wyboru rekomendowanych instrumentów finansowych,
 - 2) rodzaju i zakresu instrumentów finansowych będących przedmiotem analizy na potrzeby udzielenia Rekomendacji inwestycyjnej oraz dostawców tych instrumentów,
 - 3) zależności łączących Biuro Maklerskie z emitentami lub dostawcami instrumentów finansowych mogących być przedmiotem Rekomendacji,
 - 4) czynników zrównoważonego rozwoju uwzględnionych w procesie wyboru instrumentów finansowych.

§ 16

Po zakończeniu kwartału kalendarzowego Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi okresowe sprawozdanie co najmniej obejmujące:

- 1) oznaczenie Biura Maklerskiego,
- 2) imię i nazwisko, nazwę, firmę lub inne oznaczenie Klienta,
- 3) datę i czas udzielenia rekomendacji,
- 4) oznaczenie rekomendowanego instrumentu finansowego lub instrumentów finansowych, o ile rekomendacja obejmuje więcej niż jeden instrument finansowy,
- 5) całkowitą wartość pobranych opłat oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat oraz innych kosztów związanych z udzieleniem rekomendacji oraz jej realizacją, o ile takie opłaty zostały pobrane.

§ 17

Informacje, o których mowa w § 15 ust. 2 i § 16 Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta, chyba że Klient zażądał przekazania informacji na piśmie. Klient może zwrócić się do Biura Maklerskiego o przekazywanie informacji w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby.

§ 18

Dyspozycje dotyczące czynności związanych ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego Klient może składać osobiście lub za pośrednictwem Kanałów elektronicznych, o ile, zgodnie z § 19 ust. 4, Biuro Maklerskie przyjmuje Dyspozycje w danym Kanale elektronicznym.

DYSPOZYCJE SKŁADANE ZA POŚREDNICTWEM KANAŁÓW ELEKTRONICZNYCH

§ 19

1. Biuro Maklerskie może przyjmować Dyspozycje Klienta składane za pośrednictwem Kanałów elektronicznych, o ile Klient posiada dostęp do danego Kanału elektronicznego.
2. Warunki udostępniania Kanałów elektronicznych oraz zasady korzystania z tych Kanałów określa Umowa ramowa.
3. Brak Umowy ramowej uniemożliwia składanie Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Kanałów elektronicznych.
4. Zakres Dyspozycji przyjmowanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych, Biuro Maklerskie podaje do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.

§ 20

1. Klient składający Dyspozycję za pośrednictwem Kanałów elektronicznych jest identyfikowany zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
2. Klient składający Dyspozycje przyjmowane w ramach indywidualnej opieki maklerskiej może być identyfikowany na podstawie cyfrowego hasła ustalonego między Biurem Maklerskim a Klientem w drodze odrębnej dyspozycji.

3. Ustalenie hasła oraz identyfikacja, na zasadach określonych w ust. 2 może zostać przeprowadzona wyłącznie przez pracownika Biura Maklerskiego prowadzącego obsługę Klienta w ramach indywidualnej opieki maklerskiej.
4. Biuro Maklerskie może identyfikować Klienta wykonującego połączenie telefoniczne z urządzenia, na którym jest zalogowany do Bankowości Mobilnej na podstawie autoryzacji w Bankowości Mobilnej.
5. Biuro Maklerskie może również identyfikować Klienta na podstawie danych osobowych oraz pytań dotyczących relacji z Biurem Maklerskim.
6. W przypadku wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Dyspozycję telefoniczną pracownik Biura Maklerskiego może wymagać dokonania przez Klienta dodatkowej identyfikacji, w szczególności poprzez automatyczny system obsługi telefonicznej (IVR) przy użyciu Tele PIN-u lub dodatkową identyfikację na podstawie danych osobowych i pytań dotyczących relacji z Biurem Maklerskim.

§ 21

1. Klient zobowiązany jest stosować się do zaleceń Biura Maklerskiego i Banku w zakresie zasad bezpieczeństwa podczas korzystania z Kanałów elektronicznych. W szczególności Klient powinien z należytą starannością chronić dane wykorzystywane do identyfikacji i logowania (identyfikator, hasła, PIN-y) oraz telefon komórkowy, którego numer został podany w Banku jako telefon do kodów autoryzacyjnych.
2. W przypadku wystąpienia podejrzeń o wejście osób trzecich w posiadanie któregośkolwiek z haseł identyfikacyjnych, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego dokonania jego zmiany lub zablokowania Kanałów elektronicznych.

§ 22

1. Klient składający Dyspozycję za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej zobowiązany jest podać wszelkie elementy niezbędne do jej realizacji.
2. Dyspozycję złożoną za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej uważa się za przyjętą w momencie potwierdzenia jej przyjęcia przez pracownika przyjmującego Dyspozycję.
3. Biuro Maklerskie odmawia przyjęcia Dyspozycji, jeżeli istnieją jakiegokolwiek wątpliwości dotyczące tożsamości osoby składającej Dyspozycję, treści Dyspozycji spowodowane wadą przekazu telekomunikacyjnego lub błędnym, bądź niepełnym podaniem treści Dyspozycji.

§ 23

1. Informacje określające wymagania odnośnie urządzeń zapewniających bezpieczne i pełne wykorzystanie Kanałów elektronicznych podawane są na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
2. W przypadku prowadzenia prac serwisowych, Biuro Maklerskie może wyłączyć czasowo dostęp do Kanałów elektronicznych.
3. Informacje o terminie i czasie trwania braku dostępu są udostępniane na stronie internetowej Biura Maklerskiego.

DZIAŁANIE PRZEZ PEŁNOMOCNIKA

§ 24

1. Klient może ustanowić pełnomocników uprawnionych do otrzymywania Rekomendacji inwestycyjnych w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane pełnomocnika oraz podpis mocodawcy.
3. Pełnomocnik zobowiązany jest otworzyć kartotekę Klienta w Banku, podać adres e-mail oraz telefon zaufany.
4. Własnoręczność podpisu mocodawcy złożonego na dokumencie pełnomocnictwa powinna być potwierdzona przez pracownika Biura Maklerskiego, Banku, lub pracownika podmiotu, z którym Biuro Maklerskie zawarło umowę w tym zakresie, albo notariusza. Pełnomocnictwo udzielone za granicą powinno być udzielone przed notariuszem, poświadczone poprzez apostille lub uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną i przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce.
5. W uzasadnionych przypadkach Biuro Maklerskie może odstąpić od żądania przetłumaczenia pełnomocnictwa na język polski oraz poświadczenia dokumentu poprzez apostille.
6. Rekomendacje przekazywane pełnomocnikowi dostosowane są do indywidualnej sytuacji Klienta w zakresie sytuacji finansowej i celów inwestycyjnych.
7. Pełnomocnictwo wygasa:
 - 1) w przypadku odwołania pełnomocnictwa,
 - 2) w przypadku rozwiązania Umowy,
 - 3) w przypadku śmierci Klienta,
 - 4) w przypadku śmierci pełnomocnika,
 - 5) w przypadku likwidacji lub upadłości Klienta lub pełnomocnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
 - 6) w innych przypadkach określonych w przepisach prawa.

OPLATY

§ 25

1. Z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego Biuro Maklerskie pobiera opłaty zgodnie z Taryfą.
2. Biuro Maklerskie może czasowo zawiesić pobieranie lub obniżyć wartości pobieranych opłat przewidzianych w Taryfie. Informacja o tym fakcie jest podawana do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
3. Tryb pobierania opłat przez Biuro Maklerskie określa Umowa.
4. W przypadku gdy w terminie do końca miesiąca kalendarzowego, w którym Klient, zgodnie z postanowieniami Umowy, jest zobowiązany do wniesienia opłaty, nie wniesie jej, Biuro Maklerskie wzywa Klienta do jej wniesienia w terminie 15 dni od dnia dokonania wezwania na adres e-mail właściwy dla przekazywania rekomendacji oraz podejmuje próbę telefonicznego skontaktowania się z Klientem.
5. W przypadku gdy w następstwie czynności, o których mowa w ust. 4 opłata nie zostanie uregulowana, Biuro Maklerskie:

- 1) ma prawo do potrącenia poprzez pobranie środków pieniężnych z dowolnego rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego w Biurze Maklerskim, w tym również z rachunku, którego Klient jest współposiadaczem w wysokości niezbędnej do pokrycia zobowiązań Klienta wobec Biura Maklerskiego;
 - 2) jeżeli środki pieniężne, o których mowa w pkt 1 będą niewystarczające, może - z zachowaniem należytej staranności - dokonać sprzedaży dowolnych instrumentów finansowych lub praw do otrzymania instrumentów finansowych zapisanych na rachunkach lub w rejestrach prowadzonych na rzecz Klienta, w ilości pozwalającej na pokrycie zobowiązań.
6. Biuro Maklerskie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem pisemnie, telefonicznie, za pośrednictwem poczty elektronicznej albo komunikatów SMS w celu uzgodnienia, które instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania instrumentów finansowych będą podlegać sprzedaży zgodnie z ust. 5 pkt 2. Biuro Maklerskie uwzględni preferencje Klienta w tym zakresie, chyba że sprzedaż wskazanych przez Klienta instrumentów finansowych lub praw do otrzymania instrumentów finansowych będzie niemożliwa lub w znacznym stopniu utrudniona.
 7. Dokonując wyboru instrumentów finansowych lub praw do otrzymania instrumentów finansowych podlegających sprzedaży Biuro Maklerskie:
 - 1) w pierwszej kolejności uwzględni preferencje Klienta, chyba że sprzedaż będzie niemożliwa lub w znacznym stopniu utrudniona,
 - 2) kieruje się kryterium wysokiej płynności oraz możliwie najmniejszego wpływu zlecenia na kurs instrumentu finansowego.
 8. W celu realizacji postanowień, o których mowa w ust. 5 Klient udziela w Umowie pełnomocnictwa dla Biura Maklerskiego do pobierania bez oddzielnej dyspozycji Klienta, środków pieniężnych w wysokości równej należnej opłacie z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta oraz pełnomocnictwa do sprzedaży instrumentów finansowych w celu zaspokojenia roszczeń z tytułu opłaty.
 9. W przypadku niedokonania przez Klienta zapłaty w wysokości i terminie określonym w wezwaniu, o którym mowa w ust. 4 Biuro Maklerskie może dochodzić należności na zasadach ogólnych.
 10. Z tytułu realizacji transakcji zawartych na podstawie udzielonych Rekomendacji Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującymi dla danej usługi maklerskiej taryfami opłat i prowizji.

RYZIKO I ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 26

1. Inwestowanie przez Klienta w instrumenty finansowe na podstawie udzielonych Rekomendacji inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nieosiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego określonego w Strategii inwestycyjnej.
2. Za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Biuro Maklerskie zobowiązań powstałych w związku z zawarciem Umowy, Biuro Maklerskie odpowiada na zasadach ogólnych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności przepisach kodeksu cywilnego.
3. Biuro Maklerskie odpowiada jak za własne działanie lub zaniechanie, za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje Umowę, jak również osób, którym wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy powierza.

SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

§ 27

1. Reklamacje Klient lub właściwie do tego umocowany pełnomocnik może złożyć:
 - 1) w formie pisemnej w siedzibie Banku lub oddziale Banku,
 - 2) za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub pośtańca,
 - 3) na adres do doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia): AE:PL-18375-10021-DTBRC-21,
 - 4) ustnie do protokołu - osobiście w oddziale Banku prowadzącym obsługę klientów,
 - 5) telefonicznie - za pośrednictwem Zespołu Obsługi Zdalnej Biura Maklerskiego,
 - 6) elektronicznie - z wykorzystaniem formularza zamieszczonego w Bankowości Internetowej,
 - 7) elektronicznie - na adres e-mail bm.reklamacje@alior.pl,
 - 8) za pośrednictwem platformy ODR - w przypadku reklamacji dotyczących usług świadczonych drogą elektroniczną <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home2.show&lng=PL>.
2. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie Reklamacji przez Biuro Maklerskie.
3. Odpowiedź na Reklamację jest udzielana bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 3, Biuro Maklerskie w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
5. Biuro Maklerskie udziela odpowiedzi na Reklamację w postaci papierowej pisemnej na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie może dostarczyć odpowiedź na Reklamację pocztą elektroniczną na uprzednio wskazany przez Klienta adres e-mail.

§ 28

1. Klient będący konsumentem w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny jest uprawniony do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Biurem Maklerskim do Arbitra Bankowego - w trybie pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu, o ile wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty określonej w Regulaminie Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego. Szczegółowe informacje, w tym Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego są dostępne na stronie internetowej www.zbp.pl.

2. Klient będący osobą fizyczną jest uprawniony do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Biurem Maklerskim do Rzecznika Finansowego - w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
3. W sprawach ochrony konsumentów organem nadzoru jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
4. Klientowi przysługuje także prawo do wystąpienia z powództwem przeciwko Bankowi do sądu powszechnego właściwości ogólnej, zgodnie ze stosownymi przepisami Kodeksu Postępowania Cywilnego.
5. Nadzór nad działalnością Biura Maklerskiego sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 29

1. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
 - 1) zmiany w zakresie funkcjonowania produktów lub usług oferowanych przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - 2) wprowadzenia przez Biuro Maklerskie nowych produktów lub usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - 3) zmiany systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi produktów i usług oferowanych przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - 4) zmiany przepisów prawa:
 - i. regulujących produkty lub usługi oferowane przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu,
 - ii. mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
 - 5) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń, wytycznych lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego - w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu.
2. Biuro Maklerskie jest uprawnione do zmiany wysokości opłat z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z poniższych warunków:
 - 1) zmiany wysokości płacy minimalnej oraz poziomu wskaźników publikowanych przez GUS: inflacji, przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych;
 - 3) zmiany cen usług i operacji, z których Biuro Maklerskie korzysta przy wykonywaniu poszczególnych czynności związanych ze świadczeniem usług maklerskich i usług dodatkowych;
 - 4) zmiany zakresu lub formy świadczonych przez Biuro Maklerskie usług (w tym zmiany lub dodania nowej funkcjonalności w zakresie obsługi danego produktu) w zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Umowy;
 - 5) zmiany przepisów prawa regulujących produkty lub usługi oferowane przez Biuro Maklerskie lub mających wpływ na wykonywanie Umowy, w zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Umowy;
 - 6) zmiany przepisów podatkowych i/lub zasad rachunkowości stosowanych przez Biuro Maklerskie, w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Umowy;
 - 7) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego - w zakresie mającym wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Umowy.
3. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu lub Taryfy Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informację o zmianie, tak aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian.
4. Zmieniony Regulamin i Taryfę Biuro Maklerskie doręcza Klientowi za pośrednictwem poczty, na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby lub w formie elektronicznej na podany przez Klienta adres mailowy.
5. W przypadku zmian w Taryfie korzystnych dla Klienta dopuszcza się poinformowanie Klienta tylko poprzez podanie do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
6. Klient niewyrażający zgody na proponowane zmiany postanowień Regulaminu lub Taryfy może przed datą wejścia w życie zmian zgłosić sprzeciw oraz wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia lub ze skutkiem natychmiastowym.
7. W przypadku gdy Klient zgłosi sprzeciw zgodnie z ust. 6, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
8. Brak zgłoszenia sprzeciwu przez Klienta wobec proponowanych zmian uważa się za wyrażenie zgody na zmianę postanowień Regulaminu lub Taryfy.

§ 30

W sprawach nieregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się, odpowiednio do rodzaju instrumentów finansowych będących przedmiotem doradztwa inwestycyjnego, postanowienia regulaminów świadczenia przez Biuro Maklerskie usług przyjmowania i przekazywania zleceń, wykonywania zleceń, prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz rejestrów związanych z obrotem instrumentami finansowymi.