

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ DOTYCZĄCYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH PRZEZ TRIGON DOM MAKLERSKI S.A.

(Regulamin w poniższym brzmieniu wchodzi w życie od dnia 13 listopada 2018 roku)

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez Trigon Dom Maklerski S.A. usług maklerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych oferowanych w ofertach publicznych lub prywatnych. W przypadku świadczenia na rzecz Klienta także innych usług maklerskich, do tych usług znajdują zastosowania postanowienia innych odpowiednich regulaminów obowiązujących w Domu Maklerskim.

§ 2

- Dom Maklerski świadczy usługi określone w § 1 na podstawie Umowy, niniejszego Regulaminu oraz innych porozumień zawartych z Klientem oraz przepisów powszechnie obowiązujących.
- Dom Maklerski może świadczyć Klientom usługi określone w § 1 za pośrednictwem Systemu Informatycznego.
- Dom Maklerski może różnicować ofertę w zależności od zakresu, trybu i miejsca obsługi Klientów.

§ 3

Wszelkie pojęcia i określenia użyte w Umowie i Regulaminie należy interpretować stosownie do przepisów prawa obowiązujących w danej chwili oraz zgodnie z poniżej oznaczonymi definicjami i skrótami:

- dane osobowe** – dane osobowe w rozumieniu RODO, będące informacjami dotyczącymi Klienta, pełnomocników Klienta, przedstawicieli ustawowych Klienta lub członków organów reprezentujących Klienta,
- dokument KID** – dokument zawierający kluczowe informacje w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP),
- Dom Maklerski** – Trigon Dom Maklerski Spółka Akcyjna,
- Dyspozycja** – oświadczenie woli Klienta złożone w formie polecenia, instrukcji lub w innej formie, a dotyczące usługi świadczonej przez Dom Maklerski na podstawie Umowy i Regulaminu,
- dzień roboczy** – dzień roboczy od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy oraz dni bez Sesji.
- formularz** - udostępniony w Systemie Informatycznym lub na stronie internetowej Domu Maklerskiego dokument służący do uzupełnienia danych Klienta niezbędnych dla przygotowania Umowy.
- Gielda** – Gielda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- jednostki organizacyjne** – Oddziały i Punkty Obsługi Klientów Domu Maklerskiego,
- KDPW** – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
- KDPW_CCP** – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych CCP Spółka Akcyjna lub innych podmiot, uprawniony do dokonywania rozrachunku oraz rozliczeń transakcji zawieranych w obrocie zorganizowanym, których przedmiotem są instrumenty finansowe,
- Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę z Domem Maklerskim lub która dokonuje czynności dotyczących Domu Maklerskiego po rozwiązaniu Umowy lub osoba,

która posiada instrumenty finansowe w rejestrze sponsora emisji prowadzonym przez Dom Maklerski,

- Klient detaliczny** – podmiot, o którym mowa w art. 3 ust. 39 lit. c) Ustawy,
- Klient profesjonalny** – podmiot, o którym mowa w art. 3 ust. 39 lit. b) Ustawy,
- Komunikat** – informacja przekazywana do wiadomości Klientów, dotycząca w szczególności usług świadczonych przez Dom Maklerski na podstawie Umowy i Regulaminu,
- konsument** – osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny,
- LEI** – (Legal Entity Identifier) kod identyfikujący podmiotu zawierającego transakcje na światowych rynkach finansowych wymagany w przypadku raportowania transakcji do repozytorium transakcji (przed pełną implementacją może nosić oznaczenia: pre-LEI),
- podanie do wiadomości Klientów** – zamieszczenie na stronie internetowej Domu Maklerskiego, wywieszenie w jednostce organizacyjnej Domu Maklerskiego, przekazanie za pośrednictwem Systemu Informatycznego lub w innej formie komunikacji na odległość uzgodnionej z Klientem,
- Regulamin** – niniejszy regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz świadczenia innych powiązanych usług maklerskich,
- Rozporządzenie** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. 2018 poz. 1112) lub akt prawny zastępujący lub uzupełniający w przyszłości to rozporządzenie.
- RODO** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), lub akt prawny zastępujący lub uzupełniający w przyszłości to rozporządzenie,
- Sesja** – sesja giełdowa, dzień obrotu w alternatywnym systemie obrotu lub dzień transakcyjny na danym rynku,
- Strona internetowa Domu Maklerskiego** – oficjalna strona internetowa Domu Maklerskiego dostępna pod adresem: www.trigon.pl lub pod innym adresem wskazanym przez Dom Maklerski i podanym do wiadomości Klientów,
- System informatyczny** – system informatyczny Domu Maklerskiego umożliwiający świadczenie usług drogą elektroniczną, służący w szczególności do składania zleceń i dyspozycji lub do komunikacji pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim, w tym również portal brokerski oraz Platforma Transakcyjna w rozumieniu Umowy,
- Tabela prowizji i opłat** – właściwa dla danej usługi tabela prowizji i opłat ponoszonych przez Klienta w związku z świadczoną usługą na podstawie Umowy,
- Trwały nośnik informacji** - rozumie się przez to nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci,
- Umowa** – umowa określająca zasady, na jakich Dom Maklerski świadczy usługi objęte Regulaminem,
- upoważniony pracownik Domu Maklerskiego** – pracownik Domu Maklerskiego lub agent oraz pracownik agenta działający w imieniu i na rzecz Domu Maklerskiego na podstawie zawartej

z Domem Maklerskim umowy agencyjnej upoważniony przez Dom Maklerski do działania w jego imieniu,

- Usługa maklerska** – usługa, o której mowa w § 1 Regulaminu,
- Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.) lub akt prawny zastępujący lub uzupełniający w przyszłości tę ustawę,
- wideokonferencja** – spotkanie Klienta i pracownika Domu Maklerskiego zorganizowane za pomocą środków technicznych umożliwiających komunikowanie się na odległość, pozwalające na transmisję w czasie rzeczywistym fonii i wizji.
- zlecenie** - zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są instrumenty finansowe,

§ 4

- Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem, w związku ze stosowaniem Umowy i Regulaminu oraz po jej rozwiązaniu, jest język polski.
- Dom Maklerski może, na wniosek Klienta, stosować w relacji z Klientem inny wskazany przez Klienta język, przy czym Klient ponosi koszty tłumaczenia dokumentacji, której dotyczy wnioski.

§ 5

- Klient i Dom Maklerski dopuszczają możliwość wzajemnego komunikowania się na odległość przy pomocy:
 - Systemu Informatycznego;
 - korrespondencji elektronicznej na adresy poczty elektronicznej;
 - telefonu lub faksu;
 - korrespondencji tradycyjnej na adres wskazany do korespondencji, w tym w przypadku nie posiadania przez Klienta stałego lub regularnego dostępu do internetu;
 - innego środka komunikacji uzgodnionego z Klientem zgodnie z danymi adresowymi i kontaktowymi określonymi przez Stronę w Umowie lub przekazanymi wzajemnie podczas wykonywania Umowy.
- Klient, który wskazał swój adres poczty elektronicznej w Umowie lub innej odrębnej dyspozycji lub złożył dyspozycje w zakresie aktywacji dostępu do Systemu Informatycznego posiada stały i regularny dostęp do internetu.
- Dom Maklerski dopuszcza możliwość elektronicznej komunikacji z Klientem posiadającym stały dostęp do internetu za pośrednictwem poczty elektronicznej lub Systemu Informatycznego, o ile Klient podał swój adres poczty elektronicznej w Umowie lub w odrębnej dyspozycji lub posiada dostęp do Systemu Informatycznego oraz wyrazi zgodę na taki sposób komunikacji w Umowie łączącej Klienta z Domem Maklerskim lub na podstawie oświadczenia złożonego Domowi Maklerskiemu w formie określonej Komunikatem.
- Zgoda na elektroniczną formę komunikacji, o której mowa w ust. 3 oznacza, iż:
 - oświadczenia woli związane z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu w tym oświadczenia o zawarciu, zmianie lub rozwiązaniu Umowy składane przez Dom Maklerski za pośrednictwem poczty elektronicznej lub Systemu Informatycznego spełniają wymagania formy pisemnej w rozumieniu art. 13 ust. 3 Ustawy,
 - oświadczenia woli związane z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu, w tym oświadczenia o zawarciu, zmianie lub rozwiązaniu Umowy składane przez Klienta za pośrednictwem Systemu Informatycznego spełniają wymagania formy pisemnej w rozumieniu art. 13 ust. 3 Ustawy,
 - zmiany Umowy, Regulaminu, a także raporty związane z usługami świadczonymi na podstawie Umowy (w tym informacja PIT-8C) lub inne informacje mogą być doręczane Klientowi za pośrednictwem Systemu Informatycznego lub na adres poczty elektronicznej Klienta.

- Klient w każdym czasie trwania Umowy, na podstawie oświadczenia złożonego Domowi Maklerskiemu w formie określonej Komunikatem może wyrazić zgodę na doręczenie na adres poczty elektronicznej, nie wskazany uprzednio w Umowie, zmiany Umowy, Regulaminu, jak również innych informacji i raportów związanych z usługami świadczonymi na podstawie Umowy (w tym informacji PIT-8C).
- Złożenie oświadczenia woli lub przekazanie dokumentu w formie elektronicznej, o której mowa w ust. 3 – 5, uważa się za doręczone z chwilą, gdy wprowadzono je do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby Klient lub Dom Maklerski mogli zapoznać się z jego treścią. W szczególności w celu realizacji postanowień ust. 3 – 5 powyżej Dom Maklerski może udostępnić Klientowi odrębny System Informatyczny będący indywidualną, przypisaną do Klienta skrzynką odbiorczą do komunikacji elektronicznej z Domem Maklerskim.
- Dom Maklerski przechowuje dokumenty oraz rejestruje, na trwałych nośnikach informacji, oświadczenia Klienta składane w formie elektronicznej, o których mowa w ust. 3 – 6, związane z zawarciem, zmianą, rozwiązaniem i wykonywaniem Umowy i Regulaminu. Dokumenty i zapisy stanowią dowód dokonania czynności w nich zawartych.
- Dom Maklerski może w Komunikacie ustalić sposób prowadzenia komunikacji na odległość lub ograniczyć lub wyłączyć stosowanie środków komunikacji określonych w ust. 1 z uwagi na powszechnie obowiązujące przepisy prawa, orzeczenia właściwych organów, wystąpienie problemów technicznych lub zaistnienie nowych środków komunikacji na odległość umożliwiających bezpieczną komunikację Stron.
- Strony w każdym czasie obowiązującego Umowy, zastrzegają sobie możliwość wzajemnego prowadzenia korespondencji w formie papierowej.

II. UMOWA

§ 6

- Warunkiem świadczenia dla Klienta usług przez Dom Maklerski jest podpisanie Umowy z Klientem.
- Regulamin stanowi integralną część Umowy, przy czym stosownie do Umowy zawartej z Klientem profesjonalnym lub Klientem detalicznym, w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą, strony mogą wspólnie i w porozumieniu uzgodnić stosowanie całości albo części Regulaminu albo wyłączenie jego stosowania.
- W ramach wykonywania Umowy, Dom Maklerski może określić lub uszczegółowić w Komunikacie niektóre warunki lub okoliczności świadczenia usług, w szczególności te, które z uwagi na charakter danej usługi lub jej zmienności nie mogą być uregulowane w Regulaminie. Komunikaty mogą zawierać również inne informacje przekazywane do wiadomości Klientów zgodnie z Regulaminem.
- Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do klasyfikacji Klienta oraz dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. Przed zawarciem umowy Dom Maklerski informuje Klienta o nadanej kategorii, zakresie ochrony i zasadach traktowania Klientów tej kategorii oraz możliwości żądania traktowania Klienta według zasad przewidzianych dla innej kategorii, o ile taka możliwość wynika z regulacji. Szczegółowy zakres informacji określa Rozporządzenie. Klient powinien informować Dom Maklerski o zmianie okoliczności stanowiących podstawę oceny.

5. Dom Maklerski uprzedza Klienta, że zaniechanie lub odmowa przedstawienia informacji lub przedstawienie niewystarczających informacji, o których mowa w ust. 4 uniemożliwi dokonanie precyzyjnej oceny, czy oferowane przez Dom Maklerski instrumenty finansowe, usługi maklerskie lub inne usługi powiązane są dla Klienta odpowiednie.
6. Jeżeli na podstawie otrzymanych informacji Dom Maklerski oceni, że instrument finansowy, usługa maklerska lub inna usługa powiązana jest nieodpowiednia dla Klienta, Dom Maklerski niezwłocznie go o tym poinformuje. Dom Maklerski może uzależnić świadczenie usługi lub oferowanie danego produktu Klientowi w zależności od przyporządkowania Klienta (na podstawie analizy posiadanych informacji o Kliencie) do danego rynku docelowego klientów końcowych dla których Dom Maklerski świadczy daną usługę lub oferuje dany produkt. Dom Maklerski może odmówić świadczenia danej usługi lub oferowania danego produktu Klientom, których potrzebom, cechom i celom dany produkt lub usługa nie odpowiada, zgodnie z wiedzą posiadaną przez Dom Maklerski.
7. Dom Maklerski weryfikuje aktualność przeprowadzonej oceny, oraz ponawia jej przeprowadzenie co 2 lata. Ponadto Dom Maklerski przeprowadza ocenę, w każdym czasie, na wniosek Klienta.
8. Dom Maklerski zaleca, aby Klient przy składaniu Zleceń uwzględnił wynik oceny, o której mowa w ust. 6, przy czym Dom Maklerski nie weryfikuje w takim przypadku, czy Klient działa zgodnie z przeprowadzoną oceną.
9. Przed zawarciem Umowy lub podczas jej wykonywania Dom Maklerski, działając na podstawie i w granicach przepisów powszechnie obowiązujących, w tym również umów międzynarodowych, których Rzeczpospolita Polska jest stroną, może żądać od Klienta przekazania informacji lub dokumentów niezbędnych do prawidłowego wykonania przez Dom Maklerski obowiązków określonych przepisami prawa. Szczegółowy zakres informacji, których przedstawienia Dom Maklerski może wymagać od Klienta przed zawarciem, jak i w trakcie obowiązywania Umowy, określa Komunikat.
10. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w przepisach prawa przed zawarciem Umowy Dom Maklerski przekazuje Klientowi przy użyciu Trwałego nośnika informacji, Systemu informatycznego lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Domu Maklerskiego szczegółowe informacje na temat Domu Maklerskiego oraz usługi, świadczonej na podstawie zawieranej Umowy.
11. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski informuje Klienta o istniejących rzeczywistych, jak i potencjalnych konfliktach interesów związanych ze świadczoną na rzecz Klienta usługą, o ile pomimo zastosowania w Domu Maklerskim regulacji w zakresie przeciwdziałania konfliktom interesów istnieje ryzyko, że w przypadku powstania konfliktu interesów dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Informacja zawiera dane umożliwiający Klientowi podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy. Umowa może zostać zawarta pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji, o której mowa powyżej oraz potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
12. Dom Maklerski nieodpłatnie przekazuje Klientowi detalicznemu lub wskazuje Klientowi źródło publikacji dokumentów KID dla wszystkich instrumentów finansowych będących PRIIP, w odniesieniu do których Klient może składać zlecenia na podstawie Umowy, w formie papierowej, na trwałym nośniku informacji innym niż papier lub za pośrednictwem strony internetowej Domu Maklerskiego.
13. Dom Maklerski przekazuje Klientowi informację o miejscu, gdzie można znaleźć aktualne KID dla poszczególnych instrumentów finansowych będących PRIIP oraz o każdorazowej zmianie KID

dla poszczególnych instrumentów finansowych, z zastrzeżeniem ust. 14 poniżej.

14. Klient może żądać od Domu Maklerskiego przekazania KID dla danego instrumentu finansowego będącego PRIIP w formie papierowej na wskazany adres korespondencyjny lub w formie PDF na adres poczty elektronicznej podany przez Klienta. W przypadku przekazania Klientowi KID w formie papierowej pocztą Dom Maklerski pobierze opłatę za przesyłkę pocztową zgodną z właściwą tabelą prowizji i opłat.
15. Klient powinien zapoznać się z aktualnym dokumentem KID zamieszczonym na stronie internetowej Domu Maklerskiego lub w innym wskazanym Klientowi miejscu ich publikacji, przed złożeniem zlecenia. Dom Maklerski nie jest twórcą instrumentów finansowych będących PRIIP, które Klient może nabywać w ramach usług świadczonych na podstawie niniejszego Regulaminu, a dokumenty KID są przygotowywane przez twórców tych instrumentów.
16. Jeżeli świadczona przez Dom Maklerski usługa wiąże się z przekazywaniem powiadomień, Dom Maklerski przesyła je Klientowi przez System Informatyczny, adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta w Umowie lub w inny sposób określony Komunikatem.

§ 7

1. Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności w Oddziale Domu Maklerskiego, w obecności pracownika lub agenta Domu Maklerskiego lub w formie oświadczeń woli składanych w formie elektronicznej (o ile Dom Maklerski udostępni taką funkcjonalność). Umowa może być zawarta również korespondencyjnie na podstawie wniosku Klienta złożonego telefonicznie lub drogą elektroniczną pod warunkiem należytej weryfikacji danych Klienta i własności jego podpisu zgodnie z pozostałymi postanowieniami Regulaminu.
2. Dokumenty niezbędne do zawarcia Umowy w trybie korespondencyjnym generowane są na podstawie danych przekazanych przez Klienta za pośrednictwem formularza i przesyłane do Klienta drogą elektroniczną. W czasie wideokonferencji z Klientem upoważniony pracownik Domu Maklerskiego dokonuje weryfikacji tożsamości Klienta poprzez wykonanie zdjęcia do wodu osobistego oraz porównanie informacji w nim zawartych z informacjami zawartymi w formularzu. Po dokonaniu prawidłowej weryfikacji Klient podpisuje wygenerowane dokumenty w sposób pozwalający na potwierdzenie przez upoważnionego pracownika Domu Maklerskiego tożsamości podpisującego oraz autentyczności złożonego podpisu. Podpisane dokumenty Klient wysyła na adres Domu Maklerskiego. Dom Maklerski Komunikatem może określić inne formy zawierania Umowy w trybie korespondencyjnym zapewniające weryfikację tożsamości Klienta.
3. Przed przystąpieniem do wideokonferencji Klient musi spełnić następujące wymagania techniczne:
 - 1) Rejestrator obrazu w komputerze Klienta musi być uruchomiony przed rozpoczęciem wideokonferencji;
 - 2) Połączenie Klienta musi umożliwiać: a) wyraźną widoczność i słyszalność Klienta, b) odczytanie i weryfikację wszystkich danych z dokumentu, c) wykonanie i zapisanie czytelnych zdjęć dowodu osobistego oraz Klienta.
4. Klient przyjmuje do wiadomości oraz akceptuje fakt, że wideokonferencja jest nagrywana w zakresie fonii oraz wizji.
5. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez Klienta i Dom Maklerski, zaś w przypadku Umowy zawieranej w trybie korespondencyjnym zawarcie Umowy następuje z chwilą otrzymania przez Dom Maklerski dokumentów podpisanych przez Klienta oraz ich zweryfikowania i podpisania Umowy przez Dom Maklerski.

6. Świadczenie usług na podstawie Umowy zawartej w trybie określonym w niniejszym ustępie pozostaje zawieszona do czasu pełnej identyfikacji Klienta, dokonanej poprzez zaksięgowanie przelewu środków pieniężnych z rachunku bankowego Klienta. Dane zawarte w przelewie/osoby dokonującej przelewu muszą być tożsame z danymi Klienta zawartymi w Umowie.
7. Jeżeli zawarcie Umowy nie następuje w obecności pracownika lub agenta Domu Maklerskiego, Dom Maklerski informuje Klienta o trybie weryfikacji jego danych i własnoręczności podpisu, wymaganych dla zawarcia lub wykonywania Umowy lub dla udzielenia pełnomocnictwa, z tym że minimalnym wymogiem w przypadku umów zawieranych bez obecności pracownika Domu Maklerskiego lub innej osoby upoważnionej przez Dom Maklerski do weryfikacji tożsamości Klienta, jest urzędowe poświadczenie podpisu złożonego przez Klienta pod Umową i innymi, wskazanymi przez Dom Maklerski w Komunikacie, dokumentami załączonymi do Umowy. Dom Maklerski może w uzasadnionych przypadkach odstąpić od wymogu urzędowego poświadczenia podpisu i zastosować inny sposób identyfikacji tożsamości Klienta. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe z tytułu przedstawienia przez Klienta nieprawdziwych danych, jak również za szkody powstałe z tytułu wejścia w posiadanie danych przez osoby nieuprawnione z przyczyn, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
8. Dom Maklerski może odmówić korespondencyjnego lub elektronicznego zawarcia Umowy w przypadku wystąpienia wątpliwości dotyczących w szczególności tożsamości osoby zawierającej Umowę lub autentyczności przedstawionych dokumentów lub oświadczeń.
9. Dom Maklerski w każdym czasie może podjąć decyzję o zaprzestaniu zawierania Umowy w trybie korespondencyjnym lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji, stosowne informacje Dom Maklerski zamieszcza w Komunikacie.
10. Dom Maklerski rozpoczyna świadczenie usług na rzecz Klienta najpóźniej w terminie jednego dnia roboczego od dnia zawarcia Umowy, chyba, że co innego wynika z charakteru świadczonej usługi, treści Umowy lub porozumienia z Klientem.

§ 8

1. Przy zawieraniu Umowy osoba fizyczna zobowiązana jest okazać dokument urzędowo stwierdzający jej tożsamość (w szczególności dowód osobisty lub paszport). Ponadto osoba fizyczna podaje numer PESEL, (o ile posiada) oraz adres miejsca zameldowania, a w przypadku jego braku - adres miejsca zamieszkania i właściwy urząd skarbowy.
2. W celu umożliwienia poprawnej identyfikacji tożsamości Klienta w toku świadczenia usługi, Klient wyraża, poprzez zawarcie Umowy, zgodę na wykonanie przez Dom Maklerski fotokopii dokumentu tożsamości oraz zapisanie skanu tej fotokopii na Trwałym nośniku informacji. W przypadku braku zgody Klienta lub z uwagi na inne zdarzenia zaistniałe podczas zawierania Umowy pracownik Domu Maklerskiego lub inna osoba upoważniona przez Dom Maklerski do weryfikacji tożsamości Klienta spisuje jedynie niezbędne dane identyfikujące oraz stwierdzające tożsamość Klienta.
3. Osoby prawne lub jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, zawierając Umowę zobowiązane są przedłożyć:
 - 1) dokument stwierdzający utworzenie podmiotu oraz potwierdzający dane identyfikacyjne i adresowe (wypis z odpowiedniego rejestru, wydany nie wcześniej niż 1 (jeden) miesiąc przed datą zawarcia Umowy) lub aktualne zaświadczenie o

wpisie do właściwego rejestru lub ewidencji albo inny dokument stwierdzający, że podmiot został utworzony zgodnie z właściwymi przepisami prawa,

- 2) dokument wskazujący osoby upoważnione do zawarcia Umowy oraz do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych (jeżeli taka informacja nie wynika z dokumentów wskazanych w pkt. 1),
 - 3) kartę wzorów podpisów osób, o których mowa w pkt. 2) i odcisk stempla firmowego, jeżeli jednostka się nim posługuje,
 - 4) dokumenty potwierdzające nadanie numeru NIP i REGON, chyba że przepisy prawa nie przewidują nadawania tych numerów danej jednostce lub informacje te wynikają z dokumentów wskazanych w pkt 1).
4. Przedłożone dokumenty mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii; odpisy i kserokopie niepoświadczone urzędowo podlegają sprawdzeniu przez Dom Maklerski co do ich zgodności z oryginałem i muszą być poświadczane przez upoważnionego pracownika Domu Maklerskiego lub inne osoby upoważnione przez Dom Maklerski. Dokumenty wystawione za granicą powinny być poświadczane co do zgodności z prawem miejsca wystawienia, w tym w szczególności przez apostille i przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów sporządzone za granicą powinno być także uwierzytelnione w powyższy sposób. Dom Maklerski może odstąpić od wymogu poświadczenia lub tłumaczenia dokumentów.
5. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych dokumentów w związku z podpisaniem Umowy.
 6. Dla celów zastosowania w rozliczeniach podatkowych dokonywanych przez Dom Maklerski stawki podatku wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej pomiędzy Polską, a krajem rezydencji podatkowej Klienta, Klient zobowiązany jest do dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej wydanego przez właściwe organy podatkowe kraju, określającego termin, od którego Klient jest rezydentem podatkowym danej jurysdykcji. Jednocześnie Klient jest zobowiązany do dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji przed utratą terminu ważności dokumentu, a niezwłocznie w sytuacji zmiany danych objętych certyfikatem. W przypadku nieotrzymania przez Dom Maklerski aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej danego kraju, Klientowi zostanie naliczony podatek dochodowy zgodnie z obowiązującymi polskimi przepisami podatkowymi.
 7. Dom Maklerski i Klient niezwłocznie powiadamiają się wzajemnie o wszelkich zmianach danych zawartych w Umowie.
 8. Skutki zaniedbania obowiązku, o którym mowa w ust. 7, obciążają stronę dopuszczającą się zaniedbania. Dom Maklerski może wstrzymać świadczenie niektórych lub wszystkich usług na rzecz Klienta w przypadku, gdy nie będzie możliwe skuteczne doręczenie korespondencji w formie pisemnej na adres wskazany przez Klienta w Umowie oraz w przypadkach, gdy z uwagi na obowiązującą regulację, nie jest możliwe świadczenie na rzecz Klienta usług bez okresowej aktualizacji danych Klienta.

§ 9

1. Jeżeli Umowa lub inne porozumienie zawarte z Klientem to przewiduje, Dom Maklerski świadczy usługi na rzecz Klienta za pośrednictwem Systemu informatycznego.
2. Sposób i warunki aktywowania dostępu do Systemu informatycznego określa Komunikat podawany do wiadomości Klientów.
3. Dom Maklerski może określić w Komunikacie nieuregulowane niniejszym Regulaminem warunki techniczne, instrukcje korzystania oraz szczegółowy sposób identyfikacji Klienta w ramach

świadczania usług za pośrednictwem Systemu informatycznego.

4. Dostęp do Systemu informatycznego jest możliwy również dla pełnomocników ustanowionych przez Klienta, o ile pełnomocnik uzyska indywidualny dostęp do Systemu informatycznego oraz jeśli jest to niezbędne dla wykonania zakresu pełnomocnictwa.
5. Dla potrzeb świadczenia usług za pośrednictwem Systemu informatycznego każde zlecenie, dyspozycja, oświadczenie lub wniosek Klienta złożone za pośrednictwem Systemu informatycznego wywołuje takie same skutki prawne jak przewidziane dla formy pisemnej. Podstawą rozstrzygnięcia wszelkich sporów dotyczących treści dyspozycji, oświadczenia, wniosku oraz tożsamości osoby je składającej będzie weryfikacja zapisów dokonanych w Systemie informatycznym.
6. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do pełnomocników Klienta.
7. Klient zobowiązany jest chronić kody dostępu, hasła oraz inne sposoby identyfikacji Klienta przyjęte przez Dom Maklerski przed dostępem osób nieuprawnionych. Naruszenie obowiązku wskazanego w zdaniu poprzednim stanowi przejaw poważnego naruszenia Umowy przez Klienta.
8. Dom Maklerski może zaprzestać świadczenia usług za pośrednictwem Systemu informatycznego, o czym informuje Klienta w formie Komunikatu z co najmniej 30 dniowym wyprzedzeniem. Klient najpóźniej na 1 (jeden) dzień roboczy przed dniem zaprzestania świadczenia usług za pośrednictwem Systemu informatycznego zobowiązany jest złożyć ewentualne dyspozycje anulowania lub modyfikacji złożonych, a nie zrealizowanych zleceń. Po dacie zaprzestania przez Dom Maklerski świadczenia usług za pośrednictwem Systemu informatycznego Klient będzie uprawniony do składania zleceń oraz dyspozycji w innym trybie przewidzianym w Regulaminie lub w sposób uzgodniony z Domem Maklerskim.

§ 10

Klient akceptuje fakt, że we wszystkich wzajemnych sprawach spornych dowodami są także:

- 1) Umowa wraz z aneksami,
- 2) ewentualnie inne umowy zawarte przez Klienta z Domem Maklerskim, w tym umowy zawarte w formie elektronicznej, zapisy systemu komputerowego Domu Maklerskiego, w tym zapisy dyspozycji Klienta oraz wydruki zapisów systemu komputerowego,
- 4) nagrania rozmów telefonicznych przeprowadzonych z Klientem dokonane przez Dom Maklerski,
- 5) zlecenia Klienta, w tym wystawione za pośrednictwem Systemu informatycznego oraz telefonicznie,
- 6) zlecenia Klienta wystawione za pośrednictwem uzgodnionych elektronicznych środków komunikacji wraz z danymi, na podstawie których dokonano identyfikacji Klienta, zlecenia i dyspozycje Klienta złożone w jednostkach organizacyjnych Domu Maklerskiego.

III. PEŁNOMOCNICTWA

§ 11

1. Klient może ustanowić pełnomocnika (pełnomocników), bez możliwości udzielania dalszych pełnomocnictw z zastrzeżeniem § 12 ust. 7, przy czym z pełnomocnictwa powinien jasno wynikać jego zakres i czas trwania, jak i osoba pełnomocnika powinna być jednoznacznie identyfikowalna. Pełnomocnictwo może obejmować swoim zakresem wszystkie czynności, do których wykonywania uprawniony jest Klient na podstawie zawartej Umowy bądź tylko ich części bądź pełnomocnictwo może mieć charakter szczególny.

2. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy powinno obligatoryjnie zawierać umocowanie dla pełnomocnika do udzielenia dalszego pełnomocnictwa Domowi Maklerskiemu w zakresie wynikającym z Umowy. Brak umocowania skutkuje niemożnością zawarcia Umowy.

3. Dom Maklerski może nie uznać pełnomocnictwa w przypadku wątpliwości co do jego treści, zakresu, wiarygodności czy prawdziwości.

§ 12

1. Pełnomocnictwo, pod rygorem nieważności powinno być udzielone przez Klienta:

- 1) bezpośrednio, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia woli w obecności upoważnionego pracownika Domu Maklerskiego, lub innej osoby upoważnionej przez Dom Maklerski albo
- 2) pośrednio (korespondencyjnie lub dostarczone przez osobę trzecią) - wówczas powinno ono być udzielone w formie pisemnej z podpisem Klienta urzędowo poświadczonym, lub podobnie w inny sposób uprzednio zaakceptowany przez Dom Maklerski.

2. Postanowienia Regulaminu dotyczące w szczególności sposobu identyfikacji, dostępu do Systemu informatycznego, trybu składania zleceń oraz dyspozycji znajdują bezpośrednio zastosowanie do pełnomocników Klienta. Postanowienia Regulaminu dotyczące sposobu udzielania pełnomocnictwa stosuje się również do jego odwołania i zmiany, przy czym odwołanie pełnomocnictwa może być dokonane także telefonicznie lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji, chyba że co innego wynika z treści pełnomocnictwa.

3. Zmiany danych osobowych pełnomocnika będącego osobą fizyczną w zakresie imienia i nazwiska pełnomocnika, jego adresu, miejsca zameldowania, numeru PESEL, serii i numeru dokumentu stwierdzającego jego tożsamość może dokonywać wyłącznie pełnomocnik, składając dyspozycję za pośrednictwem internetu, pisemnie lub bezpośrednio w jednostce organizacyjnej, po przedstawieniu dokumentów potwierdzających zmianę tych danych. Zmiana tych danych nie stanowi zmiany pełnomocnictwa.

4. Do zmiany danych pełnomocnika będącego osobą prawną, jak i danych osób fizycznych działających w imieniu osoby prawnej, stosuje się odpowiednio postanowienia § 8.

5. Postanowienia Regulaminu dotyczące pełnomocnictw nie znajdują zastosowania do pełnomocnictw udzielanych przez Klienta Domowi Maklerskiemu.

6. Dom Maklerski nie umożliwił pełnomocnikowi działanie w imieniu Klienta niezwłocznie po powzięciu uwiarygodnionych informacji o wygaśnięciu pełnomocnictwa.

7. Dom Maklerski może zawęzić zakres zleceń oraz dyspozycji, jakie pełnomocnik może składać za pośrednictwem Systemu informatycznego. Zakres wyłączeń wskazany w zdaniu poprzednim Dom Maklerski określa Komunikatem.

IV. ŚWIADCZENIE USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ

§ 13

1. Dom Maklerski świadczy na podstawie Umowy i Regulaminu usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji dotyczących:

- 1) certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych;
- 2) jednostek uczestnictwa;
- 3) innych instrumentów finansowych, w tym akcji oraz dłużnych papierów wartościowych, w odniesieniu do tych instrumentów finansowych, z których emitentem, odpowiednim towarzystwem funduszy inwestycyjnych, dystrybutorem lub innym podmiotem

oferującym Dom Maklerski zawarł stosowną umowę na oferowanie takich instrumentów finansowych i które znajdują się w ofercie Domu Maklerskiego.

2. W odniesieniu do tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o ile co innego nie wynika ze stosownych statutów, warunków emisji lub innych postanowień ustalanych przez właściwe towarzystwo funduszy inwestycyjnych, Dom Maklerski świadczy usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania:

- 1) Zleceń nabycia;
- 2) Zleceń odkupu;
- 3) Zleceń konwersji lub zamiany;
- 4) Dyspozycji transferu.

3. W odniesieniu do innych instrumentów finansowych, o ile co innego nie wynika ze stosownych uchwał emisyjnych, statutów, warunków emisji lub innych postanowień ustalanych przez emitenta lub oferującego, Dom Maklerski świadczy usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania:

- 1) Zlecenia zapisów, przyjęcia propozycji nabycia, deklaracji nabycia, umowy objęcia;
- 2) deklaracji w ramach procesu przyspieszonego budowania księgi popytu;
- 3) Dyspozycji deponowania instrumentów finansowych oferowanych przez Dom Maklerski na rachunek papierów wartościowych wskazany przez Klienta;
- 4) Dyspozycji odesłania środków w przypadku niedojścia danej emisji instrumentów finansowych do skutku lub redukcji zapisów.

4. Szczegółowe zasady realizacji Zleceń i Dyspozycji określają statuty oraz prospekty informacyjne poszczególnych funduszy inwestycyjnych, z którymi to dokumentami Klient zobowiązany jest zapoznać się przed złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji. Pełna i aktualna lista instrumentów finansowych, które mogą być nabywane lub zbywane przez Klienta na podstawie niniejszej Umowy dostępna jest w oddziałach Domu Maklerskiego. Zmiana powyższej listy nie stanowi zmiany Umowy.

5. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a także postanowienia zawarte w Prospektach informacyjnych, statutach Funduszy inwestycyjnych, Prospektach emisyjnych oraz innych dokumentach informacyjnych, uchwałach emisyjnych.

6. Dom Maklerski świadczy usługi zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie: Umową, Regulaminem, zasadami dystrybucji danych instrumentów finansowych ujawnionymi w dokumentach wskazanych w ust. 5., regulacjami właściwych izb rozliczeniowych, oficjalnymi stanowiskami organów nadzoru nad rynkami kapitałowymi oraz innymi regulacjami obowiązującymi w stosunkach pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim. Dom Maklerski wykonuje zlecenia zgodnie z przyjętą przez siebie i podawaną do wiadomości Klientów Polityką Wykonywania Zleceń lub dokumentem ją zastępującym w przyszłości.

7. Dom Maklerski świadczy usługi na podstawie Dyspozycji i zleceń Klienta.

8. Dom Maklerski może podać do wiadomości Klientów Komunikatem listę instrumentów finansowych w odniesieniu do których świadczy usługi objęte Regulaminem.

9. Dom Maklerski określa pory i terminy przyjmowania zleceń od Klientów, co podaje do wiadomości Klientów w formie Komunikatu. Dom Maklerski zastrzega sobie możliwość przedłużania lub odpowiednio skracania terminów przyjmowania dyspozycji i zleceń, co podaje do wiadomości Klientów.

§ 14

1. Zlecenie Klienta powinno zawierać elementy wymagane przez emitentów danych instrumentów dla skutecznego dokonania zapisu lub złożenia innego Zlecenia dotyczącego instrumentu finansowego.

2. Zlecenia i Dyspozycje Klienta składane są osobiście, telefonicznie (w tym jeżeli umowa tak stanowi – faksowo), za pośrednictwem Systemu informatycznego oraz innych, uzgodnionych przez strony elektronicznych środków komunikacji.

3. Przy składaniu zleceń oraz Dyspozycji telefonicznych Klient (lub jego pełnomocnik) jest identyfikowany na podstawie hasła określonego w Umowie lub inny zaakceptowany przez Dom Maklerski sposób, o ile zapewnia on bezpieczeństwo oraz pewność co do tożsamości identyfikowanej osoby. Przy składaniu zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Systemu informatycznego lub innych uzgodnionych przez strony środków komunikacji, Klient (lub jego pełnomocnik) jest identyfikowany w określony w Komunikacie sposób, zapewniający bezpieczeństwo oraz pewność co do tożsamości identyfikowanej osoby.

4. Dom Maklerski i Klient zobowiązani są chronić poufność hasła, loginów i innych danych identyfikujących Klienta określonych w Komunikacie. Klient jest zobowiązany do nieudostępniania hasła, loginów i innych danych umożliwiających składanie Zleceń i Dyspozycji lub aktywnego urządzenia osobom nieuprawnionym oraz przechowywania ich z zachowaniem należytej staranności, a w przypadku podejrzenia uzyskania ich przez osoby nieuprawnione obowiązany jest niezwłocznie zastrzec hasło lub inne powyższe identyfikatory.

5. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie Dyspozycji złożonej przez osobę nieuprawnioną, posługującą się poprawnym hasłem lub innymi odpowiednimi danymi identyfikującymi, chyba że: i) ponosi odpowiedzialność za ich udostępnienie osobie nieuprawnionej lub ii) został uprzednio powiadomiony przez Klienta o ich poznaniu przez osobę nieuprawnioną.

6. Kanały komunikacji, za pośrednictwem których Klient może składać zlecenia lub Dyspozycje, określa Umowa i inne uzgodnienia stron.

7. Klienci, którzy zawarli z Domem Maklerskim Umowę przewidującą składanie zleceń faksowych, mogą składać takie zlecenia przy odpowiednim zastosowaniu postanowień Regulaminu, w zakresie składania zleceń telefonicznych. Zlecenie złożone w formie faksowej powinno zawierać podpis Klienta zgodny z wzorem podpisu złożonym Domowi Maklerskiemu. Dom Maklerski przyjmując zlecenie złożone faksem może żądać od Klienta przekazania dodatkowych informacji, w tym danych zawartych w Umowie w celu potwierdzenia tożsamości Klienta lub potwierdzić zlecenie z Klientem telefonicznie.

8. Zawierając Umowę Klient wyraża zgodę na rejestrowanie rozmów telefonicznych prowadzonych z Domem Maklerskim. Dom Maklerski przechowuje:

- 1) ewidencjonuje i archiwizuje dokumenty, nagrania oraz inne nośniki informacji sporządzone lub otrzymywane w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi;
- 2) sporządza na trwałym nośniku protokoły, notatki lub nagrania z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności Klienta lub potencjalnego Klienta.

9. Klient oraz potencjalny klient ma prawo, a Dom Maklerski jest zobowiązany do rejestrowania wszelkich rozmów telefonicznych lub korespondencji przekazywanej w innej formie uzgodnionej przez Dom Maklerski i Klienta, a odnoszących się bezpośrednio lub pośrednio do złożenia zlecenia lub zawarcia transakcji. Dokonane rejestracje stanowią dowód w razie wszczęcia postępowania dla ustalenia kwestii związanych z poszczególnymi zleceniami lub/oraz transakcjami przed sądem lub innym organem powołanym dla rozpoznawania i rozstrzygnięcia sporów. Dom Maklerski na żądanie Klienta lub potencjalnego Klienta udostępnia mu nagrania lub korespondencje związane z zleceniem lub/oraz zawieraną transakcją w okresie 5 lat od daty złożenia zlecenia lub/oraz zawarcia/rozliczenia transakcji a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do 7 lat.

§ 15

1. W przypadku podania przez Klienta błędnego limitu ceny, niezgodnie z zasadami dystrybucji danego instrumentu finansowego, Dom Maklerski ma prawo do obniżenia limitu ceny dla zleceń kupna lub podwyższenia limitu ceny dla zleceń sprzedaży, nie więcej niż do najbliższego prawidłowego przedziału dokładności.
2. W przypadku podania przez Klienta w zleceniu liczby instrumentów finansowych niezgodnie z wielkością jednostki transakcyjnej obowiązującej dla danego instrumentu, Dom Maklerski ma prawo do obniżenia liczby instrumentów do wielkości jednostki transakcyjnej lub jej wielokrotności tak, aby zrealizować zlecenie Klienta w jak najpełniejszym zakresie.

§ 16

1. Dom Maklerski może, z przyczyn technicznych, a także w sytuacji zagrożenia bezpieczeństwa i poufności obrotu, czasowo wstrzymać przyjmowanie zleceń za pośrednictwem Systemu informatycznego, innych elektronicznych środków komunikacji lub zleceń telefonicznych (i faksowych), co podaje do wiadomości Klientów. Powyższe postanowienie nie ogranicza ewentualnej odpowiedzialności Domu Maklerskiego, jeżeli okoliczności te nastąpiły z przyczyn, za które odpowiada Dom Maklerski.
2. Dom Maklerski ma prawo odmówić przekazania zlecenia, jeżeli:
 - 1) brak jest istotnych zlecenia,
 - 2) jest ono sprzeczne z prawem,
 - 3) wystąpią okoliczności o których mowa w § 17.

§ 17

- Dom Maklerski na żądanie Klienta potwierdza przyjęcie zlecenia. Potwierdzenie przyjęcia zlecenia może być dokonywane jest:
- 1) poprzez podpis pracownika Domu Maklerskiego na pisemnym zleceniu Klienta,
 - 2) poprzez odpowiednią informację przekazaną Klientowi za pośrednictwem Systemu informatycznego – dla zlecenia złożonego za jego pośrednictwem,
 - 3) poprzez ustne potwierdzenie – dla zlecenia złożonego telefonicznie,
 - 4) poprzez pocztę elektroniczną,
 - 5) za pośrednictwem innych uzgodnionych z Klientem środków komunikacji.

§ 18

1. Klient może złożyć Dyspozycję odwołania zlecenia.
2. Dyspozycja odwołania zlecenia winna jednoznacznie określać zlecenie Klienta, którego dotyczy odwołanie.
3. Klient może złożyć Dyspozycję modyfikacji zlecenia w zakresie i na warunkach określonych w zasadach obowiązujących w ramach danego procesu, w toku którego składane jest zlecenie. Dyspozycja modyfikacji winna wyraźnie wskazywać na zlecenie, które ma zostać zmodyfikowane.
4. Dom Maklerski może odmówić modyfikacji danego parametru zlecenia jeżeli, modyfikacja tego parametru zlecenia stwarzałaby ryzyko realizacji zlecenia niezgodnie z parametrami zlecenia lub była niedopuszczalna na mocy postanowień właściwych dokumentów ofertowych lub przepisów prawa.
5. Dyspozycje odwołania i modyfikacji składane są na zasadach przewidzianych dla składania zleceń.

§ 19

1. Dom Maklerski sprawdza pokrycie zlecenia Klienta o ile zgodnie z zasadami danego procesu jest do tego zobowiązany oraz o ile pokrycie Zlecenia następuje w sposób umożliwiający taką weryfikację.
2. W przypadku, kiedy pokryciem Zlecenia są aktywa Klienta przechowywane na rachunkach prowadzonych w Domu Maklerskim na podstawie odrębnych umów zawartych z Klientem,

złożenie Zlecenia jest równoznaczne z dyspozycją Klienta co do przekazania tych aktywów na odpowiedni rachunek podmioty oferującego instrumenty finansowe lub inny odpowiedni rachunek. Dom Maklerski wykonuje taką dyspozycję niezwłocznie po jej złożeniu i przekazaniu Zlecenia, chyba że zasady danego procesu stanowią inaczej.

3. W przypadku konieczności przewalutowania środków pieniężnych Klienta, pokrycie przewalutowywane jest poprzez bank, na rachunku którego Dom Maklerski przechowuje środki Klienta, po kursie stosowanym przez bank, z możliwością naliczenia przez Dom Maklerski dodatkowej prowizji.
4. Z zastrzeżeniem możliwości pobrania przez Dom Maklerski odpowiedniej prowizji lub opłaty, inne operacje na aktywach Klienta niż wskazane w ust. 1 są możliwe tylko na podstawie dyspozycji Klienta.
5. Jeżeli warunki danego procesu przewidują możliwość anulowania transakcji, transakcje mogą być anulowane przez podmiot oferujący dane instrumenty finansowe

V. INNE USŁUGI MAKLERSKIE

§ 20 - PORADY INWESTYCYJNE

1. Pracownicy Domu Maklerskiego mogą udzielać Klientom Porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, które nie stanowią rekomendacji o charakterze ogólnym lub usług doradztwa inwestycyjnego.
2. Pracownicy Domu Maklerskiego zobowiązani są udzielać Porad inwestycyjnych zgodnie z należytą starannością oraz wiedzą w oparciu o informacje podane do publicznej wiadomości oraz opublikowane rekomendacje Domu Maklerskiego.
3. Pracownicy Domu Maklerskiego mogą udzielać Porad inwestycyjnych na podstawie zapytania Klienta lub z inicjatywy pracownika Domu Maklerskiego.
4. Porady inwestycyjne mogą być udzielane poprzez wskazanie Klientowi źródła informacji, stanowiącej Poradę inwestycyjną, lub sposobu dotarcia do niej, bez konieczności przytaczania treści tej informacji.
5. Porady inwestycyjne mogą być udzielane w formie pisemnej, ustnej i elektronicznej, w zależności od sposobu kontaktu z Klientem.
6. Porady, o których mowa w ust.1, nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy.
7. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Klienta podjęte w oparciu o Poradę inwestycyjną.

VI. PROWIZJE I OPŁATY

§ 21

1. Dom Maklerski za usługi świadczone na rzecz Klienta, pobiera prowizje i opłaty określone w Prospektach informacyjnych i Tabelach opłat i prowizji poszczególnych funduszy inwestycyjnych oraz dokumentach ofertowych oferowanego instrumentu finansowego.
2. Z tytułu usług świadczonych na rzecz Klienta, Dom Maklerski może otrzymywać dodatkowe wynagrodzenie od emitentów, zbywców instrumentów finansowych lub funduszy inwestycyjnych, z tytułu czynności wynikających z umowy dotyczącej świadczenia usługi oferowania instrumentów finansowych w ramach ofert publicznych i obrotu pierwotnego, gdzie informacje o opłatach i prowizjach należnych danemu funduszowi inwestyjnemu Dom Maklerski przedstawia Klientowi przed złożeniem Zlecenia.
3. Dom Maklerski może otrzymywać od danego Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych, które obliczane jest w oparciu o opłaty i prowizje faktycznie pobierane przez fundusze inwestycyjne.

4. Na żądanie Klienta Dom Maklerski udziela szczegółowych informacji dotyczących sposobu kalkulacji i wysokości świadczeń pieniężnych, jakie otrzymuje z tytułu oferowania danego instrumentu finansowego.
5. Dom Maklerski może przeprowadzać akcje promocyjne polegające m.in. na okresowym obniżeniu albo zniesieniu opłaty manipulacyjnej, o których Dom Maklerski informuje Klientów przed złożeniem Zlecenia.

VII. ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 22

1. Każda ze stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem 14 - dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie, w tym wypowiedzenie ze skutkiem natychmiastowym powinno zostać dokonane na piśmie pod rygorem nieważności.
2. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części w przypadku zaistnienia jednej z następujących przyczyn:
 - 1) naruszenia przez Klienta postanowień Umowy, Regulaminu, przepisów prawa lub regulacji dotyczących obrotu instrumentami finansowymi,
 - 2) niespłacania przez Klienta należności wymagalnych, wynikających z Umowy przez okres co najmniej 3 miesięcy,
 - 3) utrzymywania się stanu zerowego lub debetu z rozliczeniach z Klientem prowadzonych na podstawie Umowy, przez okres co najmniej 6 miesięcy,
 - 4) braku operacji zlecanych przez Klienta przez okres co najmniej 6 miesięcy,
 - 5) naruszenia przez Klienta w relacji z Domem Maklerskim obowiązujących zasad współżycia społecznego lub dobrych obyczajów,
 - 6) z przyczyn uzasadniających rozwiązanie Umowy ze skutkiem natychmiastowym przez Dom Maklerski, jeśli Dom Maklerski odstąpi od rozwiązania Umowy w tym trybie.
3. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym w przypadku zaistnienia jednej z następujących przyczyn:
 - 1) rażącego naruszenia przez Klienta postanowień Umowy, Regulaminu, przepisów prawa lub regulacji dotyczących obrotu instrumentami finansowymi,
 - 2) przedłożenia przez Klienta nieprawdziwych informacji lub podrobionych dokumentów,
 - 3) nieuregulowania zobowiązań wobec Domu Maklerskiego pomimo przekazanego Klientowi wezwania do zapłaty,
 - 4) zaprzestania prowadzenia przez Dom Maklerski działalności objętej Umową,
 - 5) zaistnienia po stronie Domu Maklerskiego okoliczności, które uniemożliwiają świadczenie usług na dotychczasowych warunkach,
 - 6) braku możliwości wykonania środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie przepisów regulujących przeciwdziałanie praniu pieniędzy lub finansowanie terroryzmu,
 - 7) utraty przez Klienta zdolności do czynności prawnych.
4. Umowa wygasa na skutek:
 - 1) śmierci Klienta, będącego osobą fizyczną,
 - 2) utraty osobowości prawnej przez Klienta będącego osobą prawną,
 - 3) wykreślenia z odpowiedniego rejestru w przypadku likwidacji bądź ogłoszenia upadłości Klienta będącego osobą prawną lub przedsiębiorcą lub likwidacji stowarzyszenia zwykłego,
 - 4) utraty zdolności do występowania w obrocie prawnym przez Klienta, będącego jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

5. W przypadku rozwiązania z Klientem Umowy ze skutkiem natychmiastowym, Dom Maklerski realizuje dyspozycje i zlecenia Klienta jedynie w takim zakresie, w jakim prowadzi to do zamknięcia transakcji Klienta z Domem Maklerskim.

IX. ODPOWIEDZIALNOŚĆ DOMU MAKLERSKIEGO

§ 23

1. Dom Maklerski ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonywanie swoich zobowiązań wynikających z Umowy lub odrębnego porozumienia z Klientem, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie jest następstwem okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą w wyniku wykonania dyspozycji lub zlecenia Klienta zgodnie z ich treścią.
3. Dom Maklerski może odmówić przyjmowania dyspozycji lub zleceń Klienta w razie naruszenia przez Klienta zawartych z nim umów lub wiążących Klienta regulaminów. Dom Maklerski nie odpowiada za powstałą z tego tytułu szkodę.

X. POTWIERDZANIE STANU OPERACJI WYKONYWANYCH DLA KLIENTA W ZWIĄZKU ZE ŚWIADCZENIEM USŁUG PRZEZ DOM MAKLERSKI

§ 24

1. Dom Maklerski niezwłocznie informuje Klienta o przekazaniu zlecenia. Informacja o wykonaniu zlecenia przekazywana jest do Klienta za pośrednictwem Systemu informatycznego lub innych ustalonych z Klientem elektronicznych środków komunikacji, a jeżeli Dom Maklerski nie posiada z Klientem kontaktu tą drogą – pisemnie, poprzez pozostawienie do dyspozycji w jednostce organizacyjnej.
2. Nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy, a także po rozwiązaniu Umowy, Dom Maklerski sporządza i przysyła Klientowi zestawienie kosztów i opłat, które Klient poniósł w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi.
3. Klient może złożyć Domowi Maklerskiemu dyspozycję jednorazowego lub stałego przesłania raportów wskazanych w ust. 1 lub 2 w formie pisemnej na adres Klienta.

XI. REKLAMACJE, DANE OSOBOWE

§ 25

1. Klient jest uprawniony do złożenia reklamacji odnoszącej się do usług świadczonych przez Dom Maklerski lub działalności Domu Maklerskiego. Dom Maklerski podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego i Rzecznika Finansowego.
2. Reklamacje określone w ust. 1, Klient składa niezwłocznie po wystąpieniu zdarzenia stanowiącego podstawę zgłaszanej reklamacji lub niezwłocznie po dniu uzyskania przez Klienta informacji o tym zdarzeniu.
3. Klient zobowiązany jest weryfikować prawidłowość dokumentacji i informacji przekazanych mu przez Dom Maklerski w ramach świadczonych usług. Do momentu zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń, uważa się je za poprawne.
4. Dom Maklerski przyjmuje reklamacje Klientów w następujący sposób:
 - 1) w formie pisemnej, przysłanej na adres siedziby Domu Maklerskiego lub dowolnej jednostki organizacyjnej Domu Maklerskiego za pośrednictwem poczty, kuriera lub złożonej osobiście,
 - 2) telefonicznie za pośrednictwem infolinii,
 - 3) za pośrednictwem Systemu informatycznego lub innych uzgodnionych z Klientem elektronicznych kanałów dostępu,

- 4) za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres poczty elektronicznej reklamacje@trigon.pl – o ile reklamacja przekazana zostanie z adresu poczty elektronicznej, wskazanego przez Klienta w Umowie lub w odrębnej dyspozycji Klienta.
- 5) Na żądanie Klienta Dom Maklerski przekazuje Klientowi potwierdzenie złożenia reklamacji za pośrednictwem poczty, na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta Domowi Maklerskiemu do kontaktu lub za pośrednictwem Systemu informatycznego.
- 6) Jeżeli z treści reklamacji nie można należyście ustalić jej przedmiotu Dom Maklerski występuje do Klienta z żądaniem dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do prawidłowego przeprowadzenia postępowania reklamacyjnego.
- 7) Nieudzielenie Domowi Maklerskiemu dodatkowych informacji lub nieprzedstawienie dokumentów, o których mowa w ust. 6 w wyznaczonym przez Dom Maklerski terminie może zostać uznane przez Dom Maklerski za szczególnie skomplikowany przypadek, o którym mowa w ust. 10, uniemożliwiający rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni.
- 8) Reklamację niezawierającą danych pozwalających na identyfikację wnoszącego reklamację pozostawia się bez rozpoznania.
- 9) W związku ze złożeniem reklamacji Klient obowiązany jest powstrzymać się od rozporządzania aktywami lub wykonywania praw, których dotyczy reklamacja, chyba że:
- 1) powstrzymanie doprowadziłoby do powstania lub zwiększenia szkody,
 - 2) powstrzymanie uniemożliwiłoby rozporządzanie aktywami lub wykonywanie praw w przyszłości,
 - 3) reklamacja dotyczy przeszkody w rozporządzaniu aktywami lub wykonywaniu praw, która ustąpiła,
 - 4) Klient inaczej ustalił z Domem Maklerskim.
- 10) Dom Maklerski udziela odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Dom Maklerski przekazuje Klientowi informację, w której:
- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia Klientowi odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od otrzymania reklamacji.
- 11) W przypadku niedotrzymania przez Dom Maklerski określonego w ust. 10 terminu 30 dni, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach terminu 60 dni, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
- 12) Dom Maklerski udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej za pośrednictwem poczty, listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.
- 13) Na wniosek Klienta Dom Maklerski może udzielić odpowiedzi na reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres poczty elektronicznej Klienta wskazany w Umowie lub we wniosku.
- 14) W przypadku uznania reklamacji w całości lub części za zasadną, Dom Maklerski określa termin, w którym roszczenie podniesione w reklamacji zostanie zrealizowane, nie dłuższy niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi na reklamację, eliminuje stwierdzone uchybienia, postępuje zgodnie z żądaniem reklamacji, naprawia szkodę lub doprowadza do stanu, który powstałby, gdyby nie doszło do zdarzenia będącego podstawą reklamacji.
- 15) W przypadku uznania reklamacji za niezasadną Klient może złożyć odwołanie w ciągu 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania odpowiedzi z Domu Maklerskiego.
- 16) Do postępowania w sprawie odwołania od rozpatrzonej reklamacji stosuje się odpowiednio przepisy ust. 1-14.
- 17) Klient w odwołaniu, o którym mowa w ust. 15 może przywoływać nowe wnioski fakty i dowody pośrednio lub bezpośrednio dotyczące rozpatrywanej sprawy.
- 18) Odpowiedź Domu Maklerskiego na odwołanie Klienta od rozpatrzonej wcześniej reklamacji wyczerpuje postępowanie reklamacyjne przewidziane w niniejszym Regulaminie.
- 19) Dom Maklerski zapisuje i przechowuje reklamacje w sposób umożliwiający ich późniejsze odtworzenie.
- 20) Klienci będący konsumentami mogą zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumentów.
- 21) W zakresie ochrony danych osobowych Klienta oraz jego reprezentantów, Klient może zwrócić się z skargą do organu zajmującego się ochroną danych osobowych.
- 22) Spór między Klientem, będącym osobą fizyczną a Domem Maklerskim w sytuacji nieuwzględnienia przez Dom Maklerski reklamacji Klienta może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>.
- 23) Niezależnie od postępowania reklamacyjnego Klient jest uprawniony do dochodzenia swoich praw na zasadach określonych w przepisach powszechnie obowiązujących, w szczególności Klient jest uprawniony do:
- 1) zgłoszenia skargi do Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 2) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego.
- 24) W zakresie świadczenia usług na podstawie Umowy Dom Maklerski pozostaje administratorem danych osobowych Klienta oraz jego reprezentantów.
- 25) W sprawach związanych z ochroną danych osobowych Klient może kontaktować się z inspektorem ochrony danych osobowych w Domu Maklerskim, pisząc na adres siedziby Domu Maklerskiego, bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: dpo@trigon.pl lub dzwoniąc pod numer telefonu: +48 126 292 114.
- 26) Podstawą przetwarzania danych osobowych jest Umowa bądź prawie uzasadniony interes Domu Maklerskiego, zaś ich celem prawidłowe świadczenie usług lub marketing bezpośredni w czasie trwania Umowy.
- 27) W przypadku wyrażenia przez Klienta osobnej zgody, jego dane osobowe będą przetwarzane w celu marketingu bezpośredniego produktów własnych Domu Maklerskiego również po rozwiązaniu Umowy, bądź w celu komunikacji/przesyłania informacji handlowych drogą elektroniczną/telefonicznie lub w innej formie audio/video.
- 28) Podstawą przetwarzania danych osobowych Klienta może być również konieczność wypełnienia przez Dom Maklerski obowiązku prawnego (m. in. z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy) bądź, w szczególnych sytuacjach, inna przesłanka określona w art. 6 ust. 1 d i e RODO.
- 29) Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom świadczącym na rzecz Domu Maklerskiego usługi wysyłki i dostarczania dokumentów tj. kurierom, Poczcie Polskiej, firmom przygotowującym dokumenty do wysyłki masowej, podmiotom świadczącym usługi serwisowe w zakresie poczty elektronicznej, rejestratorów nagrań i inne usługi niezbędne do realizacji celu przetwarzania danych osobowych na zlecenie Domu Maklerskiego, organom nadzoru nad Domem Maklerskim, GPW S.A. i KDPW S.A., innym podmiotom uprawnionym do uzyskania danych na podstawie przepisów prawa np. sądom, organom ścigania, organom egzekucyjnym, gdy wystąpią z żądaniem w oparciu o stosowną podstawę prawną, towarzystwom funduszy inwestycyjnych lub emitentom instrumentów finansowych w przypadku złożenia zapisu na ich produkty.
- 30) Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celu przetwarzania, ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń oraz okres niezbędny do wywiązania się z prawnego obowiązku wymagającego przetwarzania na mocy prawa Unii lub prawa polskiego lub do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym.
- 31) Klientowi przysługuje prawo żądania dostępu do danych osobowych Klienta, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, prawo do przenoszenia danych.
- 32) W przypadku wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych, w każdym momencie przysługuje Klientowi prawo do jej cofnięcia bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.
- 33) W przypadku przetwarzania danych osobowych w celu realizacji Umowy ich podanie jest warunkiem zawarcia Umowy. W przypadku odmowy ich podania, Dom Maklerski nie zwiiera z Klientem Umowy. W przypadku przetwarzania danych osobowych na podstawie zgody Klienta, podanie danych osobowych będzie dobrowolne, lecz niezbędne do wykonywania czynności, na które Klient wyraził zgodę.
- 34) Dom Maklerski na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedzialności instrumentów finansowych i usług maklerskich dokonuje oceny czy oferowane instrumenty finansowe i usługi maklerskie świadczone przez Dom Maklerski są odpowiednie dla Klienta przy uwzględnieniu jego poziomu wiedzy i doświadczenia. Proces ten, wpływający z przepisów obowiązującego prawa, może przybrać formę profilowania.

XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 26

1. Prawem właściwym stanowiącym podstawę dla stosunków Domu Maklerskiego z Klientem przed zawarciem Umowy oraz do jej zawarcia i wykonywania jest prawo polskie niezależnie od trybu zawarcia Umowy.
 2. Postanowienia ust. 1 dotyczą również wszelkich aneksów i porozumień zawartych w związku z Umową oraz niniejszym Regulaminem.
 3. Wszelkie spory wynikłe z treści lub stosowania Umowy i Regulaminu, Strony będą starały się rozwiązać na drodze polubownej.
 4. Klient posiada prawo do ugodowego rozwiązania sporu wynikającego z treści lub stosowania Umowy i Regulaminu między innymi poprzez tryb reklamacji określony w Regulaminie lub na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących, w tym dotyczących mediacji.
 5. Klient posiada prawo do zwrócenia się o pomoc do Miejskiego (Powiatowego) Rzecznika Konsumenta w związku z treścią lub stosowaniem Umowy i Regulaminu.
 6. Niezależnie od ust. 3-5 każda ze Stron posiada prawo do podania sporów wynikłych z treści lub stosowania Umowy i Regulaminu pod rostrzygnięcie właściwego sądu powszechnego, którego właściwość ustala się według przepisów ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz.U. 1964 nr 43 poz. 296 z późn. zm.) lub innego aktu prawnego uzupełniającego lub zmieniającego tę ustawę.
 7. Dom Maklerski określa wzory formularzy używane w związku ze świadczeniem usług. W szczególnych przypadkach Dom Maklerski może dopuścić posłużenie się przez Klienta zmienionym formularzem lub dokumentem o niestandardowej formie i treści. Powyższe nie dotyczy wzorów formularzy zleceń i innych dokumentów określonych w przepisach.
8. Przy korzystaniu z usług świadczonych przez Dom Maklerski za pośrednictwem Systemu informatycznego lub innych elektronicznych kanałów komunikacji Klient zobowiązany jest do dostarczania treści o charakterze bezprawnym oraz nie powodować nieuzasadnionego obciążania systemu.
9. Klient zobowiązany jest nie przeglądać ani nie modyfikować oprogramowania Domu Maklerskiego lub zasobów nie przeznaczonych dla Klienta.
- 10) Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu. Dom Maklerski ma prawo dokonać zmiany Regulaminu w następujących przypadkach:
- 1) wprowadzenia zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub zmiany wykładni tych przepisów mających wpływ na świadczenie usług przez Dom Maklerski,
 - 2) wprowadzenia rekomendacji lub interpretacji przez uprawnione organy państwowe w sprawie stosowania przepisów prawa,
 - 3) zmiany sposobu lub zakresu świadczenia usług maklerskich,
 - 4) konieczności dostosowania warunków świadczenia usług do warunków rynkowych.
- 11) W przypadku zmiany Regulaminu Dom Maklerski przesyła Klientowi treść proponowanych zmian w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązaniu Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu.
- 12) Klient, który nie wyraża zgody na zmianę postanowień Regulaminu, winien zgłosić sprzeciw wobec tych zmian w formie pisemnej, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez niego Umowy. Niezgłoszenie przez Klienta sprzeciwu w terminie przed wejściem w życie zmian Regulaminu oznacza akceptację zmian postanowień Regulaminu.
- 13) Informacja o planowanych zmianach Regulaminu przekazywana jest Klientom:
- 1) za pośrednictwem Systemu informatycznego lub na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej w trybie określonym w Regulaminie,
 - 2) listem na ostatni wskazany przez Klienta adres, lub
 - 3) w inny sposób uzgodniony z Klientem.
- 14) Zmiana Regulaminu, która:
- 1) rozszerza zakres usług,
 - 2) nie powoduje ograniczenia zakresu usług,
 - 3) nie nakłada na Klienta dodatkowych obowiązków, nie wymaga zachowania warunków, o których w ust. 11; w takim przypadku informacja o planowanych zmianach Regulaminu podawana jest do wiadomości Klientów.
- 15) Informacja o planowanych zmianach Regulaminu każdorazowo zamieszczana jest na stronie internetowej Domu Maklerskiego.

§ 27

1. W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy Ustawy, Rozporządzenia, innych przepisów powszechnie obowiązujących, odpowiednich warunków emisji i obrotu instrumentami finansowymi, Regulaminu Giełdy, regulaminów innych właściwych dla miejsc wykonania zlecenia rynków, izb rozliczeniowych oraz inne przepisy prawa.
2. Korzystanie z poszczególnych usług na podstawie Regulaminu może być uzależnione od wydania przez Dom Maklerski Komunikatu.
3. Regulamin od dnia jego wejścia w życie zastępuje poprzednio obowiązujące regulaminy dotyczące objętej nim działalności.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 13 listopada 2018 roku.