



Beskidzki Dom Maklerski S.A.

43-300 Bielsko-Biała ul. Stojłowskiego 27

REGULAMIN
ŚWIADCZENIA USŁUG BROKERSKICH
PRZEZ BESKIDZKI DOM MAKLERSKI S.A.

Niniejsza wersja Regulaminu obowiązuje (*zastępuje dotychczasowe brzmienie Regulaminu*) z dniem:
15 marca 2010r. - rozdział „Warunki i zasady składania zleceń na podstawie rekomendacji udzielanych przez Dom Maklerski”
18 czerwca 2010r. - pozostałe rozdziały Regulaminu.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
II. UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH.	4
III. RACHUNEK.....	7
1.RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	7
2.RACHUNEK PIENIĘŻNY.....	8
3.OPROCENTOWANIE RACHUNKU.....	9
IV. REJESTR OPERACYJNY, REJESTR SESJI, REJESTR FINANSOWY.....	10
V. PEŁNOMOCNICTWO.....	10
VI. ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH.....	11
1.TRYB SKŁADANIA I ANULOWANIA ZLECEŃ.....	11
2.TRYB SKŁADANIA ZLECEŃ NA RYNKU DERYWATÓW.....	14
3. TRYB SKŁADANIA ZLECEŃ W ALTERNATYWNYCH SYSTEMACH OBROTU.....	17
4. WARUNKI I ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ NA PODSTAWIE REKOMENDACJI UDZIELANYCH PRZEZ DOM MAKLERSKI.....	17
5.TRYB PRZEKAZYWANIA DYSPOZYCJI ZA POMOCĄ TELEFONU.....	18
6.TRYB PRZEKAZYWANIA DYSPOZYCJI ZA POMOCĄ INTERNETU.....	19
7.WARUNKI I ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ W PRZYPADKU NIEPOSIADANIA CAŁKOWITEGO POKRYCIA WARTOŚCI ZLECENIA.....	21
8.WARUNKI I TRYB SKŁADANIA ZLECEŃ DDM.....	22
VII. INNE USŁUGI MAKLERSKIE.....	23
1.PRZENIESIENIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH.....	23
2.KONWERSJA.....	24
3.WERYFIKACJA POTWIERDZENIA NABYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	24
4.WARUNKI I ZASADY BLOKADY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH NA RACHUNKU.....	24
5.WARUNKI I ZASADY BLOKADY RACHUNKU.....	25
6.ZASTAW.....	26
7.POŻYCZKI ZABEZPIECZONE NALEŻNOŚCIAMI.....	26
8.POŻYCZKI INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	27
VIII. KONFLIKT INTERESÓW.....	27
IX. SKARGI.....	28
X. RACHUNEK NIEAKTYWNY.....	29
XI. LIKWIDACJA RACHUNKU.....	29
XII. OPŁATY.....	30
XIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	31

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE.

§ 1.

Regulamin określa warunki świadczenia usług brokerskich oraz prawa i obowiązki stron.

§ 2.

1. Przez użycie w Regulaminie niżej wymienionych terminów rozumie się:
 - a) Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005 r., nr 183, poz. 1538 z późn. zm.),
 - b) Dom Maklerski - Beskidzki Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Bielsku - Białej,
 - c) Regulamin - niniejszy Regulamin,
 - d) Uchwała – Uchwała Zarządu Domu Maklerskiego,
 - e) Tabela – „Tabela opłat i prowizji za usługi świadczone przez Beskidzki Dom Maklerski S.A.”,
 - f) Umowa - umowa o świadczenie usług brokerskich wraz z aneksami do umowy modyfikującymi jej treść oraz innymi umowami brokerskimi,
 - g) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej:
 - która zawarła z Domem Maklerskim Umowę,
 - z którą Umowa ma zostać zawarta,
 - h) OTP - warunki wystawiania przez Dom Maklerski zleceń brokerskich w przypadku posiadania przez Klienta częściowego pokrycia wartości zlecenia, w wysokości określonej w aneksie OTP lub braku pokrycia wartości zlecenia,
 - i) saldo OTP - kwota należna Domowi Maklerskiemu z tytułu zawarcia na warunkach OTP transakcji kupna instrumentów finansowych pomniejszona o kwotę opłaconą przez Klienta,
 - j) zlecenie OTP - zlecenie kupna bez całkowitego pokrycia wartości zlecenia,
 - k) Rachunek papierów wartościowych - rachunek, na którym rejestrowane są instrumenty finansowe,
 - l) Rachunek pieniężny - rachunek, na którym rejestrowane są środki pieniężne,
 - m) Rachunek - Rachunek papierów wartościowych wraz z Rachunkiem pieniężnym prowadzony przez Dom Maklerski,
 - n) Rejestr operacyjny - rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem zlecenia sprzedaży przed otwarciem rejestru sesji,
 - o) Rejestr sesji - rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych, obejmujący liczbę praw i instrumentów zarejestrowanych w rejestrze operacyjnym, pomniejszaną (powiększaną) o liczbę instrumentów finansowych i praw do ich otrzymania, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji sprzedaży (kupna),
 - p) Rejestr finansowy - rejestr środków pieniężnych i należności Klienta z tytułu zawartych i nierozliczonych w izbie rozrachunkowej transakcji, które mogą stanowić pokrycie zleceń kupna,
 - q) POK - Oddział lub Punkt Obsługi Klienta Domu Maklerskiego,
 - r) BDM onLine – aplikacja internetowa umożliwiająca przekazywanie dyspozycji przez Klientów,
 - s) zlecenie DDM – zlecenie, na podstawie którego wystawiane jest więcej niż jedno zlecenie brokerskie,
 - t) dyspozycja - polecenie Klienta dokonania przez Dom Maklerski określonej czynności związanej ze świadczeniem danej usługi brokerskiej, w tym przekazane telefonicznie lub za pomocą BDM onLine,
 - u) Transza - kwota pożyczki udzielonej Klientowi powiększona o opłatę na rzecz Domu Maklerskiego,
 - v) Pracownik - osoba zatrudniona w Domu Maklerskim uprawniona do wykonania danej czynności,
 - w) Agent - wpisana do rejestru prowadzonego przez właściwy organ nadzoru osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wykonująca na rachunek Domu Maklerskiego czynności pośrednictwa w zakresie prowadzonej działalności,
 - x) seria derywatu - derywaty odpowiadające określonemu standardowi, charakteryzujące się w szczególności tym samym instrumentem bazowym i tą samą datą wygaśnięcia,
 - y) klasa derywatów - wszystkie serie derywatu odpowiadające temu samemu standardowi,
 - z) wykonanie instrumentu finansowego - realizacja prawa do otrzymania przez nabywcę instrumentu finansowego od jego wystawcy kwoty rozliczenia na zasadach określonych w standardzie instrumentu,
 - aa) NIK - numer identyfikacyjny Klienta, nadawany przez izbę rozrachunkową,
 - bb) Rachunek zabezpieczający - konta stanowiące część Rachunku, służące do rejestracji środków pieniężnych lub papierów wartościowych stanowiących Depozyt zabezpieczający, wnoszonych przez Klienta celem zabezpieczenia wykonania zobowiązań Klienta z tytułu nabywanych, zbywanych lub posiadanych derywatów,
 - cc) Depozyt zabezpieczający (Depozyt obowiązkowy) - suma środków pieniężnych i papierów wartościowych akceptowanych przez izbę rozrachunkową, jaką Klient zobowiązany jest utrzymywać

- na Rachunku zabezpieczającym w Domu Maklerskim celem zabezpieczenia jego zobowiązań wynikających z posiadanych derywatów,
- dd) Depozyt zabezpieczający Dostawę - część Depozytu zabezpieczającego - wartość aktywów, które Klient zobowiązany jest utrzymywać na Rachunku zabezpieczającym w celu zabezpieczenia zajętych pozycji znajdujących się w okresie dostawy,
 - ee) Właściwy depozyt zabezpieczający - minimalna wartość zabezpieczenia jakie Dom Maklerski zobowiązany jest utrzymywać w izbie rozrachunkowej z tytułu otwartych pozycji Klienta, którego wysokość w formie komunikatów podaje izba rozrachunkowa,
 - ff) Wstępny depozyt zabezpieczający - suma środków pieniężnych i papierów wartościowych akceptowanych przez izbę rozrachunkową, jaką Klient zobowiązany jest wnieść tytułem zabezpieczenia jego zobowiązań wynikających z wykonania zlecenia kupna lub sprzedaży prowadzących do Otwarcia pozycji, a którego wysokość ustalana jest Uchwałą,
 - gg) Premia - kwota, którą wystawca derywatu (dla którego, zgodnie z zasadami zawartymi w warunkach emisji istnieje konieczność zapłaty) otrzymuje od nabywcy tego derywatu,
 - hh) Otwarcie pozycji - powstanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem derywatu,
 - ii) Zamknięcie pozycji - ustanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem derywatu, z zastrzeżeniem że derywat zamykający musi być tej samej serii co derywat zamykany,
 - jj) Pozycja skorelowana - pozycje w derywatach tej samej klasy, zarejestrowane w tym samym portfelu, których łączne ryzyko jest mniejsze niż suma ryzyk liczonych oddzielnie dla poszczególnych pozycji (tabele korelacji z uwzględnieniem współczynnika kredytowego podawane są przez izbę rozrachunkową),
 - kk) Dostawa - wykonanie zobowiązania polegającego na dostarczeniu drugiej stronie transakcji terminowej papierów wartościowych spełniających kryteria określone w warunkach emisji,
 - ll) Limit zaangażowania - maksymalna wartość sumy Depozytu zabezpieczającego i Premii, która może być wykorzystana przez Klienta,
 - mm) Warunki emisji - dokument wydawany przez podmioty organizujące rynek obrotu derywatami, zatwierdzany przez właściwy organ nadzoru,
 - nn) Kod portfela - wydzielone konto, w ramach Rachunku zabezpieczającego, odrębnie rejestrowane i rozliczane przez izbę rozrachunkową.
2. Pojęcia niezdefiniowane inaczej w Regulaminie należy tłumaczyć zgodnie z ich definicjami przyjętymi w Ustawie oraz innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 3.

1. Dom Maklerski identyfikuje Klienta i weryfikuje podane przez niego dane:
 - a) przy zawieraniu Umowy,
 - b) przy przeprowadzaniu transakcji, w rozumieniu ustawy z dnia 25 czerwca 2009r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. Ust. z 2003 r., nr 153, poz. 1505 z późn. zm.),
 - c) gdy zachodzi wątpliwość czy otrzymane wcześniej dane, o których mowa w ust. a) i b) są prawdziwe lub pełne.
2. W przypadku osób prawnych Dom Maklerski identyfikuje również dane beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w ustawie wskazanej w ust. 1 lit. b).
3. W przypadku gdy Dom Maklerski nie jest w stanie wykonać czynności, o których mowa w ust. 1 i 2 ma prawo nie podpisać Umowy, nie wykonać transakcji oraz rozwiązać zawartą już Umowę.
4. Dom Maklerski w celu i w zakresie wykonania Umowy, ma prawo przetwarzać dane osobowe Klienta zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt. 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 1997 r., nr 133, poz. 883 z późn. zm.), przy czym Klient ma prawo wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania.

II. UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH.

§ 4.

1. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski przekazuje Klientowi za pomocą trwałego nośnika lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Domu Maklerskiego informacje dotyczące Domu Maklerskiego oraz świadczonych przez niego usług:
 - a) firmę lub nazwę Domu Maklerskiego,
 - b) dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Domem Maklerskim,
 - c) wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z Domem Maklerskim i w których sporządzane będą dokumenty oraz przekazywane informacje,
 - d) sposoby komunikowania się Klienta z Domem Maklerskim, w tym sposoby przekazywania zleceń,

- e) oświadczenie o posiadaniu zezwolenia oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił Domowi Maklerskiemu zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej,
 - f) wskazanie podstawowych zasad ochrony aktywów Klienta, w tym opis systemu rekompensat, którego uczestnikiem jest Dom Maklerski,
 - g) wskazanie szczegółowych zasad świadczenia usługi, na podstawie zawieranej Umowy,
 - h) jeżeli Dom Maklerski działa za pośrednictwem Agenta - wskazanie tego faktu,
 - i) wskazanie podstawowych zasad dotyczących wnoszenia przez Klienta oraz rozpatrywania przez Dom Maklerski skarg składanych w związku ze świadczonymi przez Dom Maklerski usługami,
 - j) wskazanie podstawowych zasad postępowania Domu Maklerskiego w przypadku powstania konfliktu interesów, o którym mowa w ust. 8 oraz informację, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad,
 - k) wskazanie zakresu, częstotliwości i terminów raportów dotyczących świadczenia usługi,
 - l) wskazanie kosztów, jakie Klient będzie ponosił w związku z świadczoną przez Dom Maklerski usługą brokerską,
 - m) ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne kategorie instrumentów finansowych,
 - n) listę rynków lub podmiotów, gdzie Dom Maklerski wykonuje zlecenia.
2. W przypadku, gdy informacje wskazane w ust. 1 zamieszczone są w Regulaminie lub Tabeli, przekazanie Klientowi lub zamieszczenie na stronie internetowej Regulaminu i Tabeli stanowi wykonanie obowiązku, o którym mowa w ust. 1.
 3. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski zwraca się do Klienta, o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy Klienta dotyczącej inwestowania w zakresie instrumentów finansowych, w tym jego doświadczenia inwestycyjnego, wykształcenia i wykonywanego obecnie lub w przeszłości zawodu jeżeli jest to istotne dla dokonania oceny, a następnie dokonuje oceny, czy usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest odpowiednia dla danego Klienta, biorąc pod uwagę Jego indywidualną sytuację. Jeżeli zgodnie z oceną usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest nieodpowiednia dla danego Klienta ze względu na zbyt duże ryzyko inwestycyjne, Dom Maklerski informuje o tym Klienta za pomocą trwałego nośnika informacji.
 4. Odmowa Klienta dotycząca poddania się ocenie, o której mowa w ust. 3, jak również wydanie przez Dom Maklerski negatywnej oceny nie wykluczają możliwości zawarcia Umowy i otwarcia Rachunku.
 5. W celu wykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 3, Dom Maklerski może wykorzystać informacje dotyczące Klienta, będące już w posiadaniu Domu Maklerskiego, o ile informacje te są aktualne.
 6. Zapisu ust. 3 Dom Maklerski może nie stosować wobec Klientów, dla których zgodnie z obowiązującym prawem, podpisanie umowy nie musi być poprzedzone oceną dokonywaną przez Dom Maklerski, w tym:
 - a) wobec Klienta profesjonalnego, o ile Klient profesjonalny nie zażąda od Domu Maklerskiego traktowania go jako Klienta detalicznego,
 - b) wobec Klienta, któremu świadczone będą usługi dotyczące wyłącznie nieskomplikowanych instrumentów finansowych, a Umowa jest zawierana z inicjatywy Klienta.
 7. W przypadku podpisywania Umowy na warunkach opisanych w ust. 6. lit. b) Klient nie będzie korzystał z ochrony jaką zapewnia Klientowi zawarcie Umowy na warunkach określonych w ust. 3.
 8. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski informuje Klienta za pomocą trwałego nośnika informacji, o istniejącym konflikcie interesów związanym ze świadczeniem usługi na rzecz tego Klienta, o ile w wyniku takiego konfliktu mogłoby dojść do naruszenia interesów Klienta. W takim przypadku Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient, w formie pisemnej, potwierdzi otrzymanie informacji dotyczącej istniejącego konfliktu oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy. Dom Maklerski informuje Klienta o zaistnieniu konfliktu interesów także w czasie obowiązywania Umowy łączącej obie strony, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania danego konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.

§ 5.

1. Podstawą otwarcia Rachunku oraz świadczenia usług brokerskich jest Umowa zawarta pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem w formie pisemnej. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
2. Zawarcie Umowy następuje z chwilą złożenia przez obie strony podpisów na Umowie.
3. Klient może posiadać w Domu Maklerskim więcej niż jeden Rachunek, przy czym podstawą otwarcia każdego z nich jest odrębna Umowa.

§ 6.

1. Klient przy zawieraniu Umowy przedstawia dane pozwalające na jednoznaczną jego identyfikację.

2. Osoby fizyczne przy zawieraniu Umowy przedstawiają w szczególności dokument tożsamości oraz podają Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) i adres Urzędu Skarbowego właściwego dla rozliczeń podatkowych.
3. Osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu Umowy składają następujące dokumenty (lub ich uwierzytelnione kopie):
 - a) w przypadku spółek prawa handlowego - aktualny wyciąg z rejestru handlowego i tekst jednolity umowy/statutu spółki,
 - b) w przypadku innych osób prawnych - wyciąg z właściwego rejestru i tekst jednolity dokumentu regulującego działalność tego podmiotu,
 - c) w przypadku jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej - dokumenty potwierdzające, że zostały utworzone zgodnie z przepisami prawa i tekst jednolity dokumentu regulującego działalność tego podmiotu,
 - d) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego Regon,
 - e) dane osób upoważnionych do składania oświadczeń majątkowych w imieniu podmiotu i dysponowania Rachunkiem, wraz z wzorami ich podpisów,
 - f) dokładny adres, telefon, Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) oraz adres Urzędu Skarbowego właściwego dla rozliczeń podatkowych.
4. W imieniu Klienta niebędącego osobą fizyczną Umowę podpisują osoby uprawnione do działania w Jego imieniu lub ustanowiony przez te osoby pełnomocnik.
5. Osoby zagraniczne w celu zawarcia Umowy zobowiązane są do przedstawienia w Domu Maklerskim stosownych dokumentów wymaganych aktualnym stanem prawnym i złożenia ich polskojęzycznej wersji sporządzonej przez tłumacza przysięgłego.
6. W imieniu Domu Maklerskiego Umowę podpisuje pracownik Domu Maklerskiego lub Agent.

§ 7.

1. Umowa może zostać zawarta w drodze korespondencyjnej. W tym celu Dom Maklerski przesyła Klientowi do wypełnienia formularze zawierające tekst Umowy wraz z odpowiednimi dokumentami. Wypełnione formularze Klient zobowiązany jest dostarczyć do Domu Maklerskiego wraz z kserokopią dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport) oraz kserokopią innego dokumentu potwierdzającego dane (np. prawo jazdy) lub kserokopią dokumentu tożsamości potwierdzoną przez notariusza (dla osób zagranicznych przez Konsulat RP) lub przez instytucję, z którą Dom Maklerski zawarł umowę na wykonywanie tego rodzaju czynności.
2. W przypadku podpisywania Aneksu OTP lub Umowy derywaty, w trybie określonym w ust. 1, tożsamość oraz widniejące na dokumentach podpisy osób powinny zostać potwierdzone przez notariusza (dla osób zagranicznych przez Konsulat RP) lub przez instytucję, z którą Dom Maklerski zawarł umowę na wykonywanie tego rodzaju czynności.
3. Dom Maklerski może zażądać, by również w przypadku podpisywania dokumentów innych niż wymienione w ust. 2, tożsamość oraz podpisy osób lub wskazane przez Dom Maklerski dokumenty zostały potwierdzone przez notariusza (dla osób zagranicznych przez Konsulat RP) lub przez instytucję, z którą Dom Maklerski zawarł umowę na wykonywanie tego rodzaju czynności.
4. Klient odsyła do Domu Maklerskiego wypełnione i podpisane formularze wskazane w ust. 1 wraz z kserokopią dokumentów wskazanych w § 6.

§ 8.

Dom Maklerski ocenia czy przedstawione przez Klienta dane pozwalają na zawarcie Umowy. Dom Maklerski ma prawo zażądać uzupełnienia odpowiednich danych dotyczących Klienta, warunkując otwarcie Rachunku spełnieniem przez Klienta powyższego obowiązku.

§ 9.

Dom Maklerski otwiera Rachunek nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu zawarcia Umowy.

§ 10.

1. Dom Maklerski może zawrzeć Umowę, której stroną są oboje współmałżonkowie objęci ustawową wspólnotą majątkową.
2. Zawarcie Umowy przez współmałżonków jest jednoznaczne z udzieleniem wzajemnego upoważnienia dla każdego z nich do dysponowania aktywami na tym Rachunku, w zakresie określonym w Umowie.
3. Z chwilą podpisania aneksu rozszerzającego dotychczasową Umowę z jednego na oboje współmałżonków następuje anulowanie udzielonego wcześniej dla współmałżonka pełnomocnictwa.

§ 11.

1. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego pisemnego powiadomienia o wszelkich zmianach danych zawartych w Umowie. W przypadku podmiotów gospodarczych dotyczy to zmian związanych z Umową, które podlegają aktualizacji we właściwych dla tych podmiotów organach rejestrowych.
2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wobec Klienta, który nie poinformował o zmianach, o których mowa w ust. 1.

III. RACHUNEK.

§ 12.

1. Rachunek składa się z dwóch części:
 - a) Rachunku papierów wartościowych,
 - b) Rachunku pieniężnego.
2. Klient ma prawo do dysponowania środkami znajdującymi się na Rachunku zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

§ 13.

Zapisów na Rachunku papierów wartościowych i Rachunku pieniężnym dokonuje się zgodnie z procedurami i na podstawie dowodów ewidencyjnych, których minimalną zawartość określa izba rozrachunkowa, a także na podstawie prawidłowych i rzetelnych dowodów wystawionych zgodnie z odrębnymi przepisami.

§ 14.

1. Dyspozycje lub zlecenia dotyczące Rachunku może składać jego właściciel lub inna osoba do tej czynności uprawniona.
2. Dom Maklerski może wstrzymać się z wykonaniem dyspozycji lub zlecenia, o ile na Rachunku pieniężnym brak środków finansowych na pokrycie opłat lub prowizji należnych Domowi Maklerskiemu z tytułu wykonania dyspozycji lub zlecenia, do czasu wniesienia przez Klienta należnej kwoty na Rachunek pieniężny.
3. Osoba składająca dyspozycję lub zlecenie zobowiązana jest do ich podpisania, o ile dyspozycja nie jest przekazywana za pośrednictwem telefonu lub BDM onLine.
4. Pracownik potwierdza przyjęcie dyspozycji lub zlecenia poprzez złożenie swojego podpisu. Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji lub zlecenia może nastąpić także w innej formie, o ile wynika to z przepisów prawa.

§ 15.

Klient zobowiązany jest do informowania Domu Maklerskiego o wszelkich zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych instrumentów finansowych oraz wynikających z nich praw. Klient zobowiązany jest do potwierdzania tychże zmian odpowiednią dokumentacją, zgodnie z obowiązującym prawem.

§ 16.

1. W ramach obowiązujących przepisów prawa, Dom Maklerski zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy dotyczącej Rachunku.
2. Dom Maklerski może utrzymywać dyspozycje i rozmowy z Klientem, w szczególności poprzez dokonywanie nagrań telefonicznych, sporządzanie notatek, tworzenie plików archiwalnych.

§ 17.

1. Dom Maklerski na życzenie Klienta udziela informacji o bieżącym stanie Rachunku.
2. Klient składając dyspozycję może uzyskać odpłatnie dodatkowe zestawienia i wyciągi dotyczące Rachunku. Wyszczególnienie dodatkowo świadczonych usług oraz wysokość opłat z tytułu ich świadczenia zamieszczone są w Tabeli.

1. Rachunek papierów wartościowych.

§ 18.

1. Rachunek papierów wartościowych służy do rejestrowania instrumentów finansowych.

2. Na Rachunku papierów wartościowych odrębnie rejestrowane są instrumenty finansowe będące przedmiotem blokady, zastawu i zabezpieczenia finansowego oraz służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań:
 - a) wynikających z pożyczek instrumentów finansowych,
 - b) wynikających z pożyczek i kredytów, innych niż linie kredytowe na nabycie instrumentów finansowych,
 - c) wynikających z derywatów,
 - d) wynikających z praw majątkowych,
 - e) innych, określonych w przepisach prawa.

2. Rachunek pieniężny.

§ 19.

1. Rachunek pieniężny służy do rejestrowania zmian stanu środków pieniężnych.
2. Na Rachunku pieniężnym odrębnie rejestrowane są środki będące przedmiotem blokady i zabezpieczenia finansowego oraz służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań:
 - a) wynikających z pożyczek instrumentów finansowych,
 - b) wynikających z pożyczek i kredytów na nabycie instrumentów finansowych,
 - c) wynikających z derywatów,
 - d) wynikających z praw majątkowych,
 - e) innych, określonych w przepisach prawa.

§ 20.

Obsługę kasową Rachunku pieniężnego prowadzi Dom Maklerski lub bank obsługujący POK, zgodnie z zawartą przez Dom Maklerski umową.

§ 21.

1. Wpłaty dokonywane są w gotówce lub w formie przelewu na wskazany przez Dom Maklerski rachunek bankowy, przy zachowaniu następujących zasad:
 - a) podstawą uznania wpłaty jest zamieszczenie w tytule wpłaty imienia i nazwiska, bądź nazwy Klienta, oraz numeru Rachunku,
 - b) brak powyżej określonych danych może stanowić podstawę do nieuznania Rachunku pieniężnego, przy czym Dom Maklerski dokona zwrotu środków pieniężnych Klientowi, po potrąceniu poniesionych przez siebie uzasadnionych kosztów, przy zastrzeżeniu, iż posiada wystarczające dla dokonania zwrotu dane.
2. Wyплаты dokonywane są na podstawie dyspozycji Klienta w gotówce, w formie czeku albo przelewu na rachunek bankowy lub inny rachunek pieniężny Klienta.
3. Dom Maklerski realizuje wypłaty w formie przelewów na rachunki bankowe lub inne rachunki pieniężne Klienta, z zastrzeżeniem, że przelewy powyżej kwoty określonej Uchwałą realizowane są wyłącznie na rachunki wskazane w Umowie.
4. Dom Maklerski realizuje wypłaty w formie przelewów w godzinach określonych Uchwałą.
5. Wypłata przekraczająca 10.000 zł powinna zostać zgłoszona z co najmniej jednodniowym wyprzedzeniem w formie dyspozycji. Formę wypłaty Klient deklaruje w zgłoszeniu wypłaty.
6. Wypłata powyżej 50.000 zł powinna zostać zgłoszona przez Klienta do godz. 10.00 dnia poprzedniego, jeżeli regulacje banku nie stanowią inaczej.
7. Wypłaty odbywają się w godzinach pracy kas Domu Maklerskiego oraz banków. Informacje o godzinach pracy banków wywieszane są na tablicach informacyjnych w POK-ach.
8. Zarząd Domu Maklerskiego w drodze Uchwały może dokonać zmiany limitów, o których mowa w ust. 5, 6.

§ 22.

Dyspozycja wypłaty powinna zawierać następujące informacje:

- a) dane Rachunku,
- b) dane osoby wystawiającej dyspozycję,
- c) dane osoby, w imieniu której wystawiana jest dyspozycja,
- d) wysokość kwoty będącej przedmiotem dyspozycji,
- e) dane beneficjenta,
- f) inne dane niezbędne do wykonania dyspozycji.

§ 23.

1. Wpłacone środki pieniężne stawiane są do dyspozycji Klienta z chwilą zaksięgowania ich na Rachunku pieniężnym.
2. W przypadku wpłaty gotówkowej w kasie Domu Maklerskiego Rachunek pieniężny uznawany jest w momencie dokonania wpłaty.
3. W przypadku przyjmowania przez POK wpłat o niskiej wartości (drobne wpłaty), Rachunek pieniężny uznawany jest w momencie przyjęcia wpłaty. Wykaz POK-ów przyjmujących drobne wpłaty oraz maksymalną wysokość drobnej wpłaty określa Uchwała.
4. W przypadku wpłaty na rachunek bankowy Domu Maklerskiego, uznanie Rachunku pieniężnego następuje na podstawie dokumentu bankowego potwierdzającego ten wpływ. W szczególności takim dokumentem jest wyciąg bankowy.
5. W przypadku wpłaty gotówkowej na rachunek bankowy Domu Maklerskiego w banku prowadzącym obsługę kasową POK-u, uznanie Rachunku pieniężnego może nastąpić na podstawie potwierdzonego przez Bank dowodu wpłaty złożonego w POK-u. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do uznania wpłaty po uprzednim zweryfikowaniu okazanego przez Klienta dokumentu w Banku prowadzącym obsługę POK.

§ 24.

Dom Maklerski może odmówić wypłaty środków pieniężnych w przypadku:

- a) niespełnienia warunków określonych w § 21 ust. 3 - 7,
- b) braku niezbędnych elementów dyspozycji,
- c) braku wymaganych niezablokowanych środków na Rachunku pieniężnym,
- d) złożenia przez Klienta wcześniejszej dyspozycji blokady Rachunku (do czasu wygaśnięcia terminu blokady),
- e) zakazu wydanego przez upoważnioną osobę lub organ w sytuacjach prawem przewidzianych.

§ 25.

1. Przed przekazaniem zlecenia kupna na rynek zorganizowany, kwota odpowiadająca wartości zlecenia powiększona o należną prowizję oraz inne opłaty ulega zablokowaniu na Rachunku pieniężnym z zastrzeżeniem postanowień § 81.
2. W przypadku zawarcia transakcji kupna Dom Maklerski obciąża Rachunek pieniężny kwotą wynikającą z rzeczywistego wykonania zlecenia, a ewentualna nadwyżka zablokowanej kwoty zostaje odblokowana z chwilą rozliczenia zrealizowanego zlecenia.
3. W przypadku niezawarcia transakcji kwota określona w ust. 1 zostaje odblokowana po upływie okresu ważności zlecenia.

§ 26.

Dom Maklerski zapewnia możliwość podejmowania środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży instrumentów finansowych nie później niż w dniu następnym po dokonaniu rozrachunku transakcji przez izbę rozrachunkową.

§ 27.

Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji zgodnie z jej treścią.

3. Oprocentowanie Rachunku.

§ 28.

Na podstawie odrębnego aneksu środki pieniężne zdeponowane na Rachunku pieniężnym mogą podlegać oprocentowaniu.

§ 29.

1. Oprocentowanie środków na rachunku jest zmienne, a jego wysokość określona jest Uchwałą. Wysokość oprocentowania środków uzależniona jest od:
 - a) wysokości oprocentowania lokat pieniężnych oferowanych przez banki współpracujące z Domem Maklerskim,
 - b) wysokości środków pieniężnych podlegających oprocentowaniu,
 - c) wartości aktywów na Rachunku.
2. Oprocentowanie naliczane jest począwszy od pierwszego dnia roboczego po dniu dokonania wpłaty na rachunek. W przypadku możliwości ulokowania przez Dom Maklerski wpłaconych przez Klienta środków w dniu wpłaty, Dom Maklerski może naliczyć oprocentowanie od dnia dokonania wpłaty.

3. Oprocentowaniu podlegają wyłącznie niezablokowane środki pieniężne znajdujące się na Rachunku (według salda na koniec dnia).
4. Minimalne saldo środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku, uprawniające do naliczenia oprocentowania za dany dzień określa Uchwała.
5. Do obliczania odsetek w stosunku rocznym przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a odsetki są obliczane za rzeczywistą liczbę dni pozostawania środków na Rachunku.
6. Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku dopisywane są miesięcznie na koniec miesiąca kalendarzowego, a dostępne są w pierwszym dniu roboczym następnego miesiąca.

IV. REJESTR OPERACYJNY, REJESTR SESJI, REJESTR FINANSOWY.

§ 30.

1. Dom Maklerski otwiera dla Klientów Rejestr operacyjny, w którym dokonywane są zapisy przed rozrachunkiem transakcji w izbie rozrachunkowej.
2. Rejestr sesji jest otwierany przed rozpoczęciem sesji lub w czasie jej trwania i zamykany z chwilą zakończenia sesji. Rejestr sesji prowadzony jest w celu sprawdzenia pokrycia zleceń.
3. Zapisów w Rejestrze operacyjnym dokonuje się wyłącznie na podstawie dowodów ewidencyjnych, których minimalną zawartość określa izba rozrachunkowa.
4. Dom Maklerski dokonuje zapisów w Rejestrze sesji na podstawie potwierdzenia wykonania zlecenia brokerskiego kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych otrzymanego z podmiotu organizującego rynek w czasie sesji, jeżeli dowody ewidencyjne potwierdzające zawarcie transakcji nie są udostępniane bezpośrednio po zawarciu transakcji lub Dom Maklerski nie przetwarza tych dokumentów na bieżąco.

§ 31.

1. Dom Maklerski otwiera dla Klientów Rejestr finansowy.
2. Rejestr finansowy jest prowadzony w celu rejestracji środków finansowych, znajdujących się na Rachunku pieniężnym, oraz środków należnych ze sprzedaży instrumentów finansowych, które mogą stanowić pokrycie zleceń kupna oraz w celu sprawdzenia czy Klient nie przekroczył limitu maksymalnej wysokości należności Domu Maklerskiego od Klienta z tytułu zawartych transakcji.
3. Zapisów w Rejestrze finansowym dokonuje się wyłącznie na podstawie dowodów ewidencyjnych.
4. Dla każdego Rachunku otwiera się jeden Rejestr finansowy.

V. PEŁNOMOCNICTWO.

§ 32.

Pełnomocnictwo może być udzielone przez Klienta w formie:

- a) pisemnego oświadczenia złożonego osobiście w Domu Maklerskim w obecności Pracownika poświadczającego autentyczność podpisu,
- b) pisemnego oświadczenia z potwierdzoną notarialnie autentycznością podpisu osoby udzielającej pełnomocnictwa,
- c) pełnomocnictwa notarialnego,
- d) innej niż wymienione powyżej, o ile taką formę zaakceptuje Dom Maklerski.

§ 33.

1. Klient może ustanowić następujące rodzaje pełnomocnictw do działania na Rachunku:
 - a) pełnomocnictwo pełne, w ramach którego Pełnomocnik ma prawo dysponować Rachunkiem w takim samym zakresie jak jego Właściciel, z wyłączeniem udzielania dalszych pełnomocnictw,
 - b) pełnomocnictwo ograniczone, w ramach którego mocodawca określa zakres pełnomocnictwa do niektórych tylko czynności związanych z Rachunkiem.
2. Pełnomocnictwa, o których mowa w ust. 1 mogą być:
 - a) stałe,
 - b) jednorazowe,
 - c) ustanowione na określony czas.
3. Pełnomocnik może zawierać w imieniu Klienta dodatkowe umowy i aneksy do umów, tylko wtedy, gdy wynika to z treści udzielonego mu pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. Na podstawie pełnomocnictwa pełnego Pełnomocnik może zawierać umowy dotyczące ustalenia indywidualnie negocjowanych prowizji.
5. Do pełnomocnika stosuje się zasady identyfikacji i weryfikacji stosowane wobec Klienta.

§ 34.

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane w jednej z form wymienionych, w § 32.
2. Odwołanie lub zmiana treści pełnomocnictwa staje się skuteczna wobec Domu Maklerskiego, niezwłocznie po otrzymaniu stosownej dyspozycji przez Dom Maklerski, nie później jednak niż w dniu następnym po jej otrzymaniu.

§ 35.

1. Wszelkie skierowane z Domu Maklerskiego oświadczenia, wezwania, żądania uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego oraz doręczenia Regulaminu dokonane Pełnomocnikowi są skuteczne w stosunku do Klienta, chyba że Klient inaczej zastrzeże w dokumencie pełnomocnictwa.
2. Umocowanie wynikające z udzielonego pełnomocnictwa wygasa wskutek odwołania lub upłynięcia terminu na jaki zostało ustanowione pełnomocnictwo, a także wskutek śmierci Pełnomocnika albo właściciela Rachunku.

VI. ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH.

1. Tryb składania i anulowania zleceń.

§ 36.

1. W celu zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych na rynku zorganizowanym, Klient ma obowiązek złożyć zlecenie będące ofertą kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych.
2. Zlecenie brokerskie wystawione przez Dom Maklerski sporządzane jest na podstawie zlecenia i przekazywane na najbliższą sesję, o ile Klient w zleceniu nie postanowił inaczej.
3. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku wykonania zlecenia brokerskiego zgodnie z treścią dyspozycji lub zlecenia Klienta.
4. Zlecenia brokerskie o takich samych parametrach cenowych Dom Maklerski może łączyć w jedno zlecenie brokerskie przekazywane na rynek zorganizowany, o ile przepisy obowiązujące na danym rynku dopuszczają taką możliwość.
5. Klient na jednym formularzu może złożyć kilka zleceń. W przypadku złożenia na jednym formularzu więcej niż jednego zlecenia, formularz powinien określać ilość zleceń.
6. O kolejności wykonania zleceń decyduje czas ich złożenia.

§ 37.

1. Klient zobowiązany jest posiadać w Rejestrze operacyjnym lub Rejestrze sesji niezablokowane instrumenty finansowe lub prawa do instrumentów finansowych będące przedmiotem zlecenia sprzedaży.
2. Dom Maklerski sprawdza pokrycie zlecenia sprzedaży w momencie wystawiania zlecenia brokerskiego.
3. Jeżeli liczba instrumentów finansowych wyszczególnionych w zleceniu sprzedaży jest większa od liczby instrumentów finansowych i liczby praw do instrumentów finansowych zarejestrowanych w Rejestrze sesji Dom Maklerski odstępuje od wykonania zlecenia.

§ 38.

1. Warunkiem przyjęcia zlecenia kupna jest, z zastrzeżeniem postanowień § 81, posiadanie w Rejestrze finansowym środków w wysokości wartości zlecenia kupna i przewidywanej prowizji. W rejestrze finansowym uwzględniane są środki pieniężne stanowiące należności Klienta z tytułu zawartych transakcji, jeżeli rozrachunek tych transakcji w izbie rozrachunkowej powinien nastąpić najpóźniej w tym samym dniu, co rozrachunek transakcji kupna instrumentów finansowych, pod warunkiem że rozrachunek transakcji sprzedaży instrumentów finansowych jest zabezpieczony przez fundusz, o którym mowa w art. 65 albo art. 68 Ustawy.
2. Wartość zlecenia ustala się w sposób następujący:
 - a) dla zlecenia z limitem ceny - iloczyn liczby instrumentów finansowych i limitu ceny,

- b) dla zlecenia bez limitu ceny - iloczyn liczby instrumentów finansowych i kursu ostatniej transakcji (lub kursu odniesienia, jeżeli nie zawarto żadnej transakcji) powiększony o dopuszczalne ograniczenie wahań kursu.
- 3. W uzasadnionych przypadkach Dom Maklerski może dla zleceń bez limitu ceny ustalić wartość zlecenia na poziomie wyższym niż określony w ust. 2 lit. b).
- 4. Dom Maklerski sprawdza pokrycie zlecenia kupna w momencie wystawienia zlecenia brokerskiego.
- 5. Podstawą do sprawdzenia pokrycia zlecenia kupna jest stan środków finansowych zarejestrowanych w Rejestrze finansowym.
- 6. W przypadku stwierdzenia niedoboru środków pieniężnych w Rejestrze finansowym (oraz wyczerpania przyznanego limitu maksymalnej wysokości należności Domu Maklerskiego od Klienta z tytułu zawartych transakcji), nie pozwalającego na wykonanie złożonego zlecenia kupna w całości, Dom Maklerski odstępuje od wykonania zlecenia.
- 7. Dom Maklerski zastrzega sobie możliwość dodatkowego zablokowania środków Klienta, w sytuacji gdy wartość transakcji wraz z prowizją przekroczy wartość środków zablokowanych w Rejestrze finansowym, w momencie wystawiania zlecenia. W przypadku gdy wartość transakcji przekroczy wartość środków znajdujących się na Rachunku, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia niedoboru.

§ 39.

- 1. Zlecenie powinno spełniać warunki określone przez rynek zorganizowany, na który jest kierowane.
- 2. Prawidłowo wypełnione zlecenie kupna lub sprzedaży powinno zawierać:
 - a) oznaczenie przedmiotu zlecenia (kupno lub sprzedaż),
 - b) imię i nazwisko lub nazwę właściciela Rachunku,
 - c) imię i nazwisko osoby wystawiającej zlecenie,
 - d) numer Rachunku,
 - e) nazwę instrumentu finansowego,
 - f) liczbę instrumentów finansowych mających być przedmiotem zlecenia,
 - g) limit ceny lub polecenie wykonania zlecenia bez określonego limitu ceny,
 - h) termin ważności zlecenia lub polecenie wykonania zlecenia bez określenia terminu ważności,
 - i) datę i czas wystawienia zlecenia,
 - j) inne niezbędne elementy wymagane i akceptowane przez rynek zorganizowany, na który kierowane jest zlecenie, dotyczące szczególnych rodzajów zleceń.
- 3. W przypadku zleceń dotyczących derywatów wymagających wniesienia Depozytu zabezpieczającego, Klient powinien dodatkowo określić Kod portfela oraz NIK. Jeżeli zlecenie nie określa Kodu portfela, Dom Maklerski realizuje zlecenie na portfel o dowolnym Kodzie.
- 4. W przypadku zleceń składanych w celu zawarcia transakcji pakietowej, Klient powinien określić nazwę lub inne oznaczenie pozwalające określić kontrpartnera transakcji, do którego zlecenie jest kierowane oraz datę rozliczenia transakcji.
- 5. Zlecenie powinno zawierać odpowiednie oznaczenie, pozwalające na odróżnienie go od innych zleceń:
 - a) adnotację „PIF” – w przypadku zleceń sprzedaży instrumentów finansowych pożyczonych przez Dom Maklerski,
 - b) adnotację „PSP” – w przypadku zleceń kupna instrumentów finansowych za środki pieniężne pożyczone od Domu Maklerskiego,
 - c) adnotację „DDM” - w przypadku zleceń DDM.
- 6. Dom Maklerski przyjmuje dyspozycję lub zlecenie bez limitu ceny do wykonania z terminem ważności tylko na najbliższą sesję.

§ 40.

- 1. Zlecenie usunięte z systemu obrotu lub odrzucone przez system obrotu z powodu:
 - a) nadzwyczajnej decyzji uprawnionego organu podmiotu organizującego obrót,
 - b) błędu Pracownika,
 - c) przekazania zlecenia w nieprawidłowej fazie zleceń,zostanie ponownie wprowadzone do systemu obrotu zgodnie z wcześniejszą dyspozycją, o ile parametry zlecenia pozwalają na jego ponowienie.
- 2. Przypadek, o którym mowa w ust. 1 lit. c) nie obejmuje zleceń przekazanych za pomocą BDM onLine.

§ 41.

- 1. Dyspozycje telefoniczne oraz zlecenia składane w POK-u przyjmowane są w godzinach jego pracy.
- 2. W uzasadnionych przypadkach Dom Maklerski może przyjąć dyspozycje lub zlecenia poza godzinami określonymi w ust. 1.

§ 42.

1. Dom Maklerski określa w drodze Uchwały czas, w którym gwarantuje przekazanie zlecenia na rynek zorganizowany.
2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia przekazanego na rynek zorganizowany przed upływem czasu, o którym mowa w ust. 1.
3. Dom Maklerski może w drodze Uchwały określić maksymalny limit wartości bądź ilości instrumentów finansowych, na które opiewa pojedyncze zlecenie.
4. Jeżeli Dom Maklerski nie określi limitów, o których mowa w ust. 3, to obowiązują limity określone przez przepisy danego rynku zorganizowanego.

§ 43.

1. Klient może anulować lub modyfikować złożone uprzednio zlecenie przed upływem terminu jego ważności, o ile nie doszło do wykonania zlecenia.
2. Anulowanie i modyfikacja zleceń odbywa się w trybie i terminach przyjętych dla przyjmowania zleceń.
3. W przypadku gdy zlecenie zostało zrealizowane częściowo, anulowanie lub modyfikacja mogą być przyjęte jedynie do wysokości niezrealizowanej jego części.
4. Potwierdzenie przyjęcia anulowania lub modyfikacji zlecenia przez Dom Maklerski nie oznacza ich przyjęcia przez rynek, na który jest kierowany.

§ 44.

Dom Maklerski w prowadzonej działalności kieruje się dbałością o bezpieczeństwo rynku, wskazując, iż manipulacja instrumentami finansowymi jest zakazana. Manipulację stanowi:

- a) składanie zleceń lub zawieranie transakcji wprowadzających lub mogących wprowadzić w błąd co do rzeczywistego popytu, podaży lub ceny instrumentu finansowego, chyba że powody tych działań były uprawnione, a złożone zlecenia lub zawarte transakcje nie naruszyły przyjętych praktyk rynkowych na danym rynku regulowanym,
- b) składanie zleceń lub zawieranie transakcji powodujących nienaturalne lub sztuczne ustalenie się ceny jednego lub kilku instrumentów finansowych, chyba że powody tych działań były uprawnione, a złożone zlecenia lub zawarte transakcje nie naruszyły przyjętych praktyk rynkowych na danym rynku regulowanym,
- c) składanie zleceń lub zawieranie transakcji, z zamiarem wywołania innych skutków prawnych niż te, dla osiągnięcia których faktycznie jest dokonywana dana czynność prawna,
- d) rozpowszechnianie za pomocą środków masowego przekazu, w tym Internetu, lub w inny sposób fałszywych lub nierzetelnych informacji albo pogłosek, które wprowadzają lub mogą wprowadzać w błąd w zakresie instrumentów finansowych,
 - przez dziennikarza - jeżeli nie działał z zachowaniem należytej staranności zawodowej albo jeżeli uzyskał z rozpowszechniania takich informacji bezpośrednią lub pośrednią korzyść majątkową lub osobistą dla siebie lub innej osoby, nawet działając z zachowaniem tej staranności,
 - przez inną osobę - jeżeli wiedziała lub przy dołożeniu należytej staranności mogła się dowiedzieć, że są to informacje nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd,
- e) składanie zleceń lub zawieranie transakcji przy jednoczesnym wprowadzeniu uczestników rynku w błąd albo wykorzystanie ich błędu, co do ceny instrumentów finansowych,
- f) zapewnianie kontroli nad popytem lub podażą instrumentu finansowego z naruszeniem zasad uczciwego obrotu lub w sposób powodujący bezpośrednio lub pośrednio ustalanie cen nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- g) nabywanie lub zbywanie instrumentów finansowych na zakończenie notowań powodujące wprowadzenie w błąd inwestorów dokonujących czynności na podstawie ceny ustalonej na tym etapie notowań,
- h) uzyskiwanie korzyści majątkowej z wpływu opinii dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów wyrażanych w środkach masowego przekazu w sposób okazjonalny lub regularny, na cenę posiadanych instrumentów finansowych, jeśli nie został publicznie ujawniony w sposób pełny i rzetelny występujący konflikt interesu.

§ 45.

1. Dom Maklerski, wysyła Klientowi potwierdzenie zawarcia transakcji do końca dnia roboczego, następującego po dniu zawarcia transakcji, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku gdy Klient podpisał Aneks internetowy, Dom Maklerski nie dokonuje wysyłki, o której mowa w ust. 1 przyjmując, iż Klient dysponuje stałym wglądem do zestawienia zawartych transakcji, za pośrednictwem BDM onLine.
3. Dom Maklerski wysyła Klientowi roczny wyciąg ze stanu Rachunku (saldo Rachunku).

4. Dom Maklerski dokonuje wysyłek, o których mowa w ust. 1 i 3 listem zwykłym na podany przez Klienta adres korespondencyjny.
5. Dom Maklerski może każdą przesyłkę przesłać Klientowi listem poleconym lub za potwierdzeniem odbioru, jeżeli uzna to za celowe lub uzasadnione okolicznościami.
6. Dom Maklerski może nie dokonać wysyłki dokumentów określonych w ust. 1 i 3, w przypadku złożenia przez Klienta oświadczenia, o osobistym odbieraniu wszelkiej korespondencji.
7. Klient zobowiązany jest sprawdzać otrzymywane dokumenty, a w przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości niezwłocznie zawiadomić o nich Dom Maklerski.
8. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody, wydatki lub opłaty poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej korespondencji.

§ 46.

1. Dom Maklerski ma prawo do korekty błędu na Rachunku z chwilą jego wykrycia. O dokonanej korekcie Dom Maklerski zawiadamia Klienta.
2. Jeżeli na Rachunku wystąpi saldo ujemne, w tym w wyniku zapisów korygujących, Dom Maklerski może wezwać Klienta do jego pokrycia.

§ 47.

Podpisanie zlecenia oznacza zgodę na jego wykonanie w trybie przewidzianym Regulaminem oraz innymi przepisami prawa obowiązującymi na rynku zorganizowanym, na który jest ono kierowane.

2. Tryb składania zleceń na rynku derywatów.

§ 48.

Niniejszy rozdział określa warunki świadczenia usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia derywatów.

§ 49.

1. Podstawą świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów jest zawarcie w formie pisemnej Umowy dotyczącej pośrednictwa w obrocie derywatami (dalej Umowa derywatów) oraz udzielenie przez Klienta stosownego pełnomocnictwa.
2. Zawarcie Umowy derywatów uzależnione jest od uprzedniego złożenia przez Klienta pisemnego oświadczenia o jego sytuacji finansowej. Niniejszego zapisu nie stosuje się wobec Klienta profesjonalnego, o ile Klient profesjonalny nie zażąda traktowania go jak Klienta detalicznego.
3. Na podstawie udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1 Dom Maklerski może w szczególności:
 - a) zamknąć wybrane pozycje Klienta,
 - b) sprzedać wybrane przez siebie wg własnego uznania instrumenty finansowe z Rachunku papierów wartościowych w celu uzyskania środków pieniężnych na pokrycie niedoboru Depozytów zabezpieczających,
 - c) wykonać instrumenty finansowe,w celu pokrycia wymagalnych zobowiązań Klienta wobec Domu Maklerskiego, w szczególności z tytułu salda debetowego na Rachunku zabezpieczającym lub/i na Rachunku pieniężnym wraz z odsetkami.
4. Dom Maklerski zawiera Umowę derywatów z Klientami, którzy w ocenie Domu Maklerskiego dają rękojmię wykonania zobowiązań wynikających z obrotu derywatami.
5. W zakresie obrotu poszczególnymi derywatami Dom Maklerski może uzależnić świadczenie usług od spełnienia przez Klientów dodatkowych warunków, w szczególności warunków finansowych ustalanych w formie Uchwały.
6. Warunkiem koniecznym świadczenia przez Dom Maklerski usług pośrednictwa w obrocie derywatami jest posiadanie przez Klienta numeru NIK oraz konta indywidualnego w izbie rozrachunkowej.
7. Dom Maklerski może zawrzeć Umowę derywatów z Klientem nieposiadającym numeru NIK i/lub konta indywidualnego w izbie rozrachunkowej. W takim przypadku Dom Maklerski występuje z wnioskiem do izby rozrachunkowej, o nadanie numeru NIK Klientowi i/lub otwarcie konta indywidualnego. Postanowienia Umowy wchodzi w życie po otrzymaniu przez Klienta numeru NIK i/lub potwierdzeniu przez izbę rozrachunkową posiadania przez Klienta konta indywidualnego.
8. Po rozwiązaniu Umowy derywatów Dom Maklerski może wystąpić z wnioskiem do izby rozrachunkowej o zamknięcie konta indywidualnego Klienta.

§ 50.

1. W przypadku posiadania przez Klienta kilku Kodów portfeli Dom Maklerski:
 - a) rejestruje derywaty Klienta odrębnie dla każdego Kodu portfela,
 - b) otwiera dla Klienta tyle Rachunków zabezpieczających dla rejestrowania stanu Depozytów zabezpieczających ile Kodów portfeli posiada Klient.
2. Warunkiem zapisu na Rachunku papierów wartościowych derywatów transferowanych z innej firmy inwestycyjnej, jest posiadanie przez Klienta na Rachunku zabezpieczającym środków w wysokości Depozytu zabezpieczającego.

§ 51.

1. Klient zobowiązany jest do wniesienia i utrzymywania bez wezwania Domu Maklerskiego na Rachunku zabezpieczającym Depozytu zabezpieczającego. Depozyt zabezpieczający przeznaczony jest na pokrycie ryzyka wynikającego z Otwartych pozycji.
2. Depozyt zabezpieczający wyliczany jest zgodnie z zasadami określonymi przez izbę rozrachunkową i Uchwałę.
3. Dom Maklerski przyjmuje tytułem Depozytu zabezpieczającego środki pieniężne.
4. Na podstawie odrębnej dyspozycji Dom Maklerski może zaliczyć na Depozyt zabezpieczający papiery wartościowe akceptowane przez izbę rozrachunkową. Rodzaj papierów wartościowych, które mogą być wnoszone jako Depozyt zabezpieczający, sposób ich wyceny i maksymalny udział w Depozycie zabezpieczającym określa izba rozrachunkowa.
5. Środki pieniężne na Rachunku zabezpieczającym nie są oprocentowane.

§ 52.

1. W momencie wystawienia zlecenia Dom Maklerski dokonuje weryfikacji pokrycia zlecenia.
2. Wymagane pokrycie zlecenia określa się jako sumę Wstępnego depozytu zabezpieczającego i przewidywanej prowizji lub sumę Premii i przewidywanej prowizji.
3. Wstępny depozyt zabezpieczający oraz Premia wyliczane są zgodnie z zasadami określonymi przez izbę rozrachunkową i Uchwałę.
4. Pokrycie zlecenia sprawdzane jest w oparciu o sumę niezablokowanych środków na Rachunku pieniężnym i wartość Rachunku zabezpieczającego, w części wniesionej w formie papierów wartościowych niestanowiących zabezpieczenia Otwartych pozycji i aktywnych zleceń.
5. Dom Maklerski może odstąpić od wymogu posiadania pełnego pokrycia zlecenia w przypadku, gdy w wyniku wykonania zlecenia dojdzie do Zamknięcia lub Otwarcia Pozycji skorelowanej.
6. Dom Maklerski może odstąpić od wymogu posiadania pokrycia prowizji w środkach pieniężnych, o ile w wyniku wykonania zlecenia nastąpi Zamknięcie pozycji.
7. Dom Maklerski może odmówić wykonania zlecenia w przypadku braku środków wystarczających na pokrycie zlecenia.
8. W momencie przyjęcia zlecenia, na Rachunek zabezpieczający przeksięgowane zostają środki pieniężne i niepieniężne w wysokości Wstępnego depozytu zabezpieczającego lub Premii.

§ 53.

1. Dom Maklerski zastrzega sobie możliwość określenia w Umowie derywatów Limitu zaangażowania.
2. Dom Maklerski określa Limit zaangażowania kierując się stanem Rachunku, wywiązywaniem się Klienta ze zobowiązań podczas dotychczasowej Jego obsługi lub innymi czynnikami mogącymi w ocenie Domu Maklerskiego mieć wpływ na wywiązywanie się Klienta z zaciągniętych zobowiązań.
3. Jeżeli w wyniku codziennych rozrachunków rynkowych, zmiany parametrów ryzyka określonych przez izbę rozrachunkową lub innych działań przekroczony zostanie Limit zaangażowania, a Klient nie dostosował ilości posiadanych Otwartych pozycji do Limitu zaangażowania na dwóch najbliższych sesjach, Dom Maklerski może:
 - a) jednostronnie zwiększyć dotychczasowy Limit zaangażowania, składając Klientowi oświadczenie w formie pisemnej, bez konieczności zmiany Umowy,
 - b) interwencyjnie zamknąć wybrane pozycje.

§ 54.

Dom Maklerski może odmówić wykonania zlecenia:

- a) gdy zawarta transakcja spowodowałaby przekroczenie określonego w Umowie Limitu zaangażowania,
- b) gdy realizacja spowodowałaby przekroczenie innych limitów (w szczególności wyznaczanych dla Domu Maklerskiego) określanych przez izbę rozrachunkową lub podmiot organizujący rynek,

- c) nie odpowiadającego wymaganiom stawianym przez przepisy powszechnie obowiązujące oraz przepisy Umowy i Regulaminu, w szczególności określone w § 39.

§ 55.

Jeżeli w czasie trwania sesji nastąpi spadek zabezpieczenia określonego na podstawie bieżących kursów rynkowych poniżej 50% wymaganego Depozytu zabezpieczającego, Dom Maklerski może zamknąć Otwarte pozycje i/lub anulować wcześniej wystawione zlecenia lub dyspozycje dotyczące derywatów.

§ 56.

1. Jeżeli w wyniku operacji derywatami na Rachunku zabezpieczającym lub na Rachunku pieniężnym powstanie saldo debetowe, Klient zobowiązany jest do zapłacenia odsetek ustawowych od salda debetowego, począwszy od dnia kiedy saldo powstało.
2. Prawo Domu Maklerskiego do naliczania i żądania odsetek ustawowych od salda debetowego na Rachunku zabezpieczającym nie ustaje mimo przeksięgowania salda na Rachunek pieniężny.

§ 57.

Izba rozrachunkowa może zamknąć wybrane przez siebie Otwarte pozycje, jeżeli przekroczony zostanie określony przez izbę rozrachunkową limit Otwartych pozycji Domu Maklerskiego lub jeżeli zaangażowanie (liczone wraz z Otwartymi pozycjami w innych firmach inwestycyjnych) przekroczy określony przez izbę rozrachunkową Limit zaangażowania dla Klienta.

§ 58.

1. Po zakończeniu każdej sesji dokonywane są codzienne rozrachunki rynkowe (CRR) na podstawie dokumentów zatwierdzonych przez izbę rozrachunkową.
2. Jeżeli saldo Rachunku zabezpieczającego przekracza wartość Depozytu zabezpieczającego Dom Maklerski przeksięgowuje różnicę z Rachunku depozytu zabezpieczającego na Rachunek pieniężny. W przypadku depozytu niepieniężnego konieczne jest złożenie przez Klienta dyspozycji przeksięgowania papierów wartościowych z Rachunku depozytu zabezpieczającego na Rachunek papierów wartościowych.
3. W przypadku braku na Rachunku pieniężnym wystarczających środków, Klient zobowiązany jest do uzupełnienia zabezpieczenia do wysokości Depozytu zabezpieczającego nie później niż na 15 minut przed rozpoczęciem notowań w dniu kolejnym po dniu dokonania rozrachunku.
4. Jeżeli sytuacja na rynku odbiega od stanu, który w ocenie Domu Maklerskiego można uznać za bezpieczny i stabilny, Dom Maklerski może wezwać Klienta do uzupełnienia w terminie wskazanym w ust. 3 Depozytu zabezpieczającego do wysokości 200% wartości Właściwego depozytu zabezpieczającego.
5. Informację dotyczącą wysokości Depozytu zabezpieczającego oraz wartości niezbędnej kwoty uzupełnienia zabezpieczenia, Klient może uzyskać w każdym POK-u, w godzinach jego pracy.
6. Sposób przekazywania Klientowi żądania uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego oraz informacji dotyczącej konieczności zapłaty Premii określa Klient w Umowie derywatów.
7. Jeżeli Klient nie wypełni postanowień ust. 3 lub 4 Dom Maklerski może:
 - a) niezwłocznie przystąpić do interwencyjnego zamknięcia Otwartych pozycji Klienta według wyboru Domu Maklerskiego, w ilości pozwalającej na osiągnięcie poziomu Depozytu zabezpieczającego,
 - b) wystąpić w imieniu Klienta do izby rozrachunkowej bez osobnej dyspozycji Klienta, o odblokowanie dowolnej liczby papierów wartościowych stanowiących Depozyt zabezpieczający derywatów i przystąpić do niezwłocznej ich sprzedaży,
 - c) przystąpić do sprzedaży wybranych przez siebie wg własnego uznania instrumentów finansowych Klienta w celu uzyskania środków pieniężnych niezbędnych do uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego.
8. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody Klienta spowodowane koniecznością Zamknięcia pozycji bądź sprzedaży instrumentów finansowych na zasadach opisanych w ust. 7.

§ 59.

1. Klient, który nie zamierza uczestniczyć w rozliczeniu Dostawy zobowiązany jest do zamknięcia do ostatniego dnia obrotu Otwartych pozycji, których posiadanie powoduje taki obowiązek.
2. Począwszy od ostatniego dnia obrotu derywatami, których dotyczy Dostawa, Klient posiadający Otwarte pozycje w tych derywatach zobowiązany jest do wniesienia Depozytu zabezpieczającego dostawę. Depozyt zabezpieczający Dostawę wyliczany jest zgodnie z wymaganiami izby rozrachunkowej.
3. Klient zobowiązany do Dostawy papierów wartościowych, zobowiązany jest do:
 - a) zapewnienia na Rachunku papierów wartościowych odpowiedniej liczby papierów wartościowych mogących być przedmiotem Dostawy,

- b) wyznaczenia papierów wartościowych, które będą przedmiotem Dostawy,
 - c) wydania dyspozycji ich przelewu w celu wykonania Dostawy.
4. W przypadku, gdy Klient nie dopełni warunków, o których mowa w ust. 3, Dom Maklerski upoważniony jest do samodzielnego wyznaczenia i blokady papierów wartościowych, o ile Klient takie papiery wartościowe posiada, poczynając od pierwszego dnia Dostawy, a następnie do dokonania ich przelewu.
 5. Klient zobowiązany do zapłaty za papiery wartościowe będące przedmiotem Dostawy, zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku pieniężnym środków pieniężnych na nabycie przedmiotu Dostawy. Dom Maklerski dokonuje blokady na Rachunku zabezpieczającym środków pieniężnych poczynając od pierwszego dnia Dostawy.

§ 60.

1. Ogólne zasady wykonania, wykupu lub rezygnacji z wykonania derywatów określone są w Warunkach emisji.
2. Dyspozycja wykonania wykupu lub rezygnacji z wykonania derywatów powinna zawierać:
 - a) imię i nazwisko lub nazwę właściciela Rachunku,
 - b) imię i nazwisko osoby składającej dyspozycję,
 - c) numer Rachunku,
 - d) nazwę instrumentu finansowego,
 - e) ilość,
 - f) datę oraz godzinę wystawienia dyspozycji.
3. Z zastrzeżeniem postanowień Warunków emisji, dniem wykonania jest dzień przyjęcia przez Dom Maklerski dyspozycji wykonania. (Warunki emisji mogą ustalić odmiennie dzień wykonania instrumentu finansowego.)
4. W przypadku braku całkowitego pokrycia dyspozycji, o której mowa w ust. 2, Dom Maklerski wykonuje ją do wysokości salda instrumentów finansowych na Rachunku.
5. W przypadku wylosowania wystawcy derywatów przez izbę rozrachunkową, Dom Maklerski zamyka wylosowane pozycje na Rachunku i obciąża Rachunek kwotą rozliczenia.
6. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody Klienta spowodowane Zamknięciem pozycji Klienta na skutek losowania przeprowadzonego przez izbę rozrachunkową, wynikającego z Warunków emisji. Dom Maklerski nie informuje Klienta o Zamknięciu pozycji.
7. Dom Maklerski może określić w drodze Uchwały szczegółowe warunki wykonania, wykupu lub rezygnacji z wykonania derywatów, z zachowaniem zasad określonych w Warunkach emisji.

3. Tryb składania zleceń w alternatywnych systemach obrotu.

§ 61.

Niniejszy rozdział określa warunki świadczenia usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w alternatywnych systemach obrotu.

§ 62.

Podstawą świadczenia usług, o których mowa w § 61 jest zawarcie w formie pisemnej Aneksu dotyczącego przyjmowania zleceń lub dyspozycji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w alternatywnych systemach obrotu.

§ 63.

1. Listę alternatywnych systemów obrotu, na których Dom Maklerski świadczy usługi reguluje Uchwała.
 2. Szczegółowe warunki świadczenia usług charakterystyczne dla rynków, o których mowa w ust. 1 regulują przepisy organizatora danego rynku.
 3. Dom Maklerski może określić w formie Uchwały, dodatkowe warunki świadczenia usług w alternatywnych systemach obrotu.
4. Warunki i zasady składania zleceń na podstawie rekomendacji udzielanych przez Dom Maklerski.

§ 64.

1. Dom Maklerski, może przedstawiać Klientom informacje stanowiące rekomendacje dotyczące inwestowania w instrumenty finansowe.
2. Rekomendacje nie stanowią doradztwa inwestycyjnego, określonego w Ustawie, w szczególności sporządzania porad inwestycyjnych w zakresie doradztwa inwestycyjnego dla oznaczonego imiennie adresata.

3. Rekomendacje udostępniane są w POK-ach oraz za pośrednictwem BDM onLine. Dom Maklerski może przekazać rekomendację również za pośrednictwem adresu e-mail Klienta.
4. Po upływie okresu wskazanego w rekomendacji, Dom Maklerski może umieścić rekomendację w ogólnodostępnym serwisie informacyjnym.

§ 65.

Przy udzielaniu rekomendacji Dom Maklerski zobowiązuje się:

- a) do dochowania należytej staranności zawodowej przy opracowywaniu rekomendacji, a zwłaszcza do rzetelnej weryfikacji prawdziwości publikowanych w rekomendacjach danych, z uwzględnieniem istniejących i potencjalnych istotnych czynników ryzyka związanych z rekomendowanymi inwestycjami w instrumenty finansowe,
- b) do zatrudniania przy opracowywaniu rekomendacji osób o odpowiednich kwalifikacjach.

§ 66.

Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Klienta, podjęte w oparciu o rekomendacje przedstawione przez Dom Maklerski.

5. Tryb przekazywania dyspozycji za pomocą telefonu.

§ 67.

1. Dom Maklerski przyjmuje dyspozycje przekazywane za pomocą telefonu, jeżeli strony określiły możliwość przekazywania dyspozycji telefonicznych poprzez zawarcie aneksu dotyczącego dyspozycji składanych telefonicznie (dalej Aneks telefoniczny), a Klient udzielił Domowi Maklerskiemu stosownego pełnomocnictwa.
2. Podpisanie Aneksu telefonicznego następuje po ustaleniu hasła identyfikacyjnego.

§ 68.

1. W przypadku podmiotów posiadających wieloosobową reprezentację łączną, Aneks telefoniczny może zostać zawarty pod warunkiem upoważnienia osoby fizycznej do jednoosobowego dysponowania Rachunkiem.
2. W przypadku podmiotów, o których mowa w ust. 1, które zawarły Aneks telefoniczny, dyspozycje telefoniczne będą przyjmowane wyłącznie od osoby fizycznej upoważnionej do jednoosobowego dysponowania Rachunkiem.

§ 69.

1. Przedmiotem dyspozycji telefonicznej może być:
 - a) zlecenie kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, ich modyfikacja lub anulowanie,
 - b) dyspozycja wykonywania instrumentów finansowych,
 - c) dyspozycja uruchomienia pożyczki zabezpieczonej należnościami,
 - d) przelew środków pieniężnych na rachunki wskazane w Umowie, z zastrzeżeniem § 21 i § 24,
 - e) dyspozycja pokrycia zobowiązań z tytułu zawartych transakcji OTP,
 - f) dyspozycja spłaty kredytów lub pożyczek,
 - g) zablokowanie lub odblokowanie papierów wartościowych pod depozyt zabezpieczający na rynku derywatów,
 - h) zgłoszenie wypłaty, o którym mowa w § 21 ust. 5 i 6,
 - i) dyspozycje zmiany statusu Rachunku na aktywny lub nieaktywny,
 - j) inna dyspozycja, o ile Dom Maklerski dopuści taką możliwość.
2. Gdy do wykonania czynności, o których mowa w ust. 1 niezbędne jest pełnomocnictwo i/lub dodatkowa umowa, niezbędnym warunkiem wykonania dyspozycji jest wcześniejsze ustanowienie przez Klienta pełnomocnictwa dla Domu Maklerskiego, dotyczącego wykonania danej czynności i/lub podpisanie stosownej umowy.

§ 70.

1. Dyspozycje telefoniczne przyjmowane są na numer telefonu właściwy do przekazywania dyspozycji telefonicznych i zapisywane na nośniku magnetycznym lub optycznym.
2. Dyspozycja telefoniczna musi zawierać wszelkie dane umożliwiające jej wykonanie.

§ 71.

1. W dyspozycji telefonicznej Klient zobowiązany jest podać swoje nazwisko i imię, hasło identyfikacyjne oraz numer rachunku inwestycyjnego. Ponadto w przypadku przekazywania dyspozycji kupna lub sprzedaży Klient musi podać także pozostałe niezbędne elementy zlecenia wymienione w § 39,

w przypadku dyspozycji pokrycia zleceń OTP pozostałe niezbędne elementy dyspozycji pokrycia zobowiązań z tytułu zawartych transakcji OTP wymienione w § 87, a w przypadku dyspozycji przelewu środków numer rachunku bankowego Klienta lub jednoznaczne odwołanie do rachunku podanego w Umowie.

2. Dom Maklerski nie odpowiada za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji w przypadku, gdy jakość nagrania lub brak nagrania nie pozwalają na jednoznaczne określenie niezbędnych jej elementów, o ile wystąpiły okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.

§ 72.

1. W przypadku, gdy Klient stwierdzi zaginięcie egzemplarza Aneksu telefonicznego, bądź istnieje uzasadnione podejrzenie, że dane zawarte w Aneksie telefonicznym, a w szczególności numer rachunku i hasło identyfikacyjne dostały się w ręce osób niepowołanych, powinien niezwłocznie poinformować o tym Dom Maklerski w sposób określony w § 79 ust. 1.
2. Dom Maklerski zawiesza przyjmowanie dyspozycji telefonicznych opatrzonych nieaktualnym hasłem niezwłocznie po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 1.
3. Przyjmowanie zleceń zostaje wznowione po złożeniu przez Klienta pisemnej dyspozycji, określającej treść nowego hasła.

§ 73.

Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji telefonicznej złożonej przez osobę nieuprawnioną, która bez winy Domu Maklerskiego uzyskała dane określone w § 71 ust. 1, do momentu powiadomienia Domu Maklerskiego przez Klienta o możliwym wykorzystaniu danych przez osobę trzecią.

6. Tryb przekazywania dyspozycji za pomocą Internetu.

§ 74.

1. Dom Maklerski przyjmuje dyspozycje przekazywane za pomocą BDM onLine, jeżeli strony określiły możliwość przekazywania takich dyspozycji poprzez zawarcie aneksu dotyczącego przekazywania dyspozycji za pośrednictwem sieci komputerowej Internet (dalej Aneks internetowy), a Klient udzielił Domowi Maklerskiemu stosownego pełnomocnictwa.
2. Dom Maklerski za pośrednictwem BDM onLine potwierdza przyjęcie dyspozycji.
3. Klient przekazujący dyspozycje za pomocą BDM onLine identyfikowany jest za pomocą loginu i hasła.
4. Tryb przekazywania dyspozycji za pomocą BDM onLine określa Aneks internetowy.

§ 75.

1. W przypadku podmiotów posiadających wieloosobową reprezentację łączną, Aneks internetowy może zostać zawarty pod warunkiem upoważnienia osoby fizycznej do jednoosobowego dysponowania Rachunkiem.
2. W przypadku podmiotów, o których mowa w ust. 1, które zawarły Aneks internetowy, dyspozycje internetowe będą przyjmowane wyłącznie od osoby fizycznej upoważnionej do jednoosobowego dysponowania Rachunkiem.

§ 76.

1. Osoba, która została upoważniona do działania na Rachunku może otrzymać indywidualny kod dostępu pozwalający na składanie dyspozycji za pomocą BDM onLine, o ile zostaną spełnione następujące warunki:
 - a) Pełnomocnik dysponuje pełnomocnictwem pełnym do dysponowania Rachunkiem,
 - b) właściciel Rachunku przekazał za pośrednictwem BDM onLine stosowny wniosek o przyznanie Pełnomocnikowi dostępu do Rachunku.
2. Dom Maklerski (z zastrzeżeniem ust. 3) przekaze Pełnomocnikowi identyfikator oraz hasło do pierwszego logowania na jego adres korespondencyjny (a jeśli taki nie został wskazany na adres zamieszkania). Po otrzymaniu przez Pełnomocnika przesyłki zawierającej login i hasło Pełnomocnik telefonicznie aktywuje usługę.
3. W przypadku gdy Pełnomocnik posiada już identyfikator i hasło umożliwiające dostęp do BDM onLine, Dom Maklerski umożliwi dostęp do Rachunku pod tym identyfikatorem i hasłem, nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia otrzymania poprawnego wniosku, o którym mowa w ust. 1.
4. Pełnomocnik może przekazywać dyspozycje i wnioski za pośrednictwem BDM onLine w takim samym zakresie jak Klient, za wyjątkiem przekazywania wniosków o:
 - a) przyznanie dostępu do Rachunku kolejnym pełnomocnikom,
 - b) udzielenie kredytu,

c) innych, wskazanych w Uchwale.

§ 77.

1. Przedmiotem dyspozycji internetowej może być:
 - a) zlecenie kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, ich modyfikacja lub anulowanie,
 - b) dyspozycja wykonywania instrumentów finansowych,
 - c) dyspozycja uruchomienia pożyczki zabezpieczonej należnościami,
 - d) przelew środków pieniężnych na rachunki wskazane w Umowie, z zastrzeżeniem § 21 i § 24,
 - e) dyspozycja pokrycia zobowiązań z tytułu zawartych transakcji OTP,
 - f) dyspozycja zapisu na maklerskie instrumenty finansowe w ramach nowych emisji, których lista dostępna jest w BDM onLine,
 - g) dyspozycja spłaty kredytów lub pożyczek,
 - h) dyspozycja wykonania czynności związanych z odpowiedzią na wezwanie do sprzedaży lub zamiany akcji, w szczególności zablokowania akcji na Rachunku, dokonania zapisu na sprzedaż oraz złożenia wymaganych oświadczeń,
 - i) dyspozycja wykonania czynności związanych z nabyciem lub obsługą jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których lista dostępna jest w BDM onLine,
 - j) zablokowanie lub odblokowanie papierów wartościowych pod depozyt zabezpieczający na rynku derywatów,
 - k) zgłoszenie wypłaty, o którym mowa w § 21 ust. 5 i 6,
 - l) zmiana zakresu otrzymywanego serwisu informacyjnego,
 - m) zmiana adresu e-mail Klienta, na który przekazywane są informacje Domu Maklerskiego dotyczące wprowadzanych nowych usług i produktów, obowiązujących promocji, poszerzenia funkcjonalności aplikacji internetowej itp.,
 - n) inna dyspozycja, o ile Dom Maklerski dopuści taką możliwość.
2. Gdy do wykonania czynności, o których mowa w ust. 1 konieczne jest pełnomocnictwo i/lub dodatkowa umowa, niezbędnym warunkiem wykonania dyspozycji jest wcześniejsze ustanowienie przez Klienta pełnomocnictwa dla Domu Maklerskiego, dotyczącego wykonania danej czynności i/lub podpisanie stosownej umowy.

§ 78.

Dom Maklerski nie odpowiada za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji przesłanej za pośrednictwem BDM onLine, wskutek zaistnienia okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności. Dotyczy to w szczególności:

- a) błędów w zleceniu powstałych na skutek złego połączenia lub braku połączenia z serwerem, w sposób uniemożliwiający Domowi Maklerskiemu prawidłowe wykonanie dyspozycji,
- b) czasowej niedostępności serwera,
- c) przekazywania dyspozycji internetowej za pomocą oprogramowania, które nie zostało Klientowi udostępnione przez Dom Maklerski,
- d) przekazania dyspozycji internetowej niezgodnej z obowiązującymi przepisami prawa, Umową, Regulaminem, Aneksiem internetowym, pomocą kontekstową oprogramowania,
- e) opóźnień, błędów lub braku udostępnianych danych.

§ 79.

1. W razie zgubienia lub utraty hasła, bądź też zaistnienia podejrzenia, o wejście w posiadanie hasła przez osoby trzecie, Klient zobowiązany jest natychmiast powiadomić o tym fakcie operatora serwera zleceń w jeden z poniższych sposobów:
 - a) telefonicznie, na numer telefonu wskazany w Aneksie internetowym,
 - b) za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres bdmonline@bdm.com.pl,
 - c) osobiście, składając pisemne oświadczenie.
2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1, Dom Maklerski zobowiązuje się do niezwłocznego zablokowania dostępu do Rachunku (-ów) i wygenerowania nowego hasła dostępu. Dom Maklerski uzgodni z Klientem jeden z poniższych sposobów dostarczenia (za potwierdzeniem odbioru) nowego hasła dostępu:
 - a) odbiór osobisty,
 - b) przesłanie na adres korespondencyjny.
3. Blokada dostępu, wspomniana w ust. 2 będzie utrzymywana przez Dom Maklerski do czasu potwierdzenia w sposób wiarygodny uzyskania przez Klienta nowego kodu dostępu.

§ 80.

Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w związku z realizacją zleceń i dyspozycji przekazanych za pomocą BDM onLine przed powiadomieniem Domu Maklerskiego przez Klienta, o możliwym wykorzystaniu informacji o hasle i identyfikatorze umożliwiającym dostęp do Rachunku przez osoby trzecie, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.

7. Warunki i zasady składania zleceń w przypadku nieposiadania całkowitego pokrycia wartości zlecenia.

§ 81.

1. Podstawą odstąpienia od wymogu posiadania pełnego pokrycia wartości zlecenia i przewidywanej prowizji z tytułu zawartych transakcji kupna są postanowienia określone w aneksie dotyczącym wykonywania zleceń OTP (dalej Aneks OTP).
2. Dom Maklerski uzależnia zawarcie Aneksu OTP od uprzedniego złożenia przez Klienta w formie pisemnej oświadczenia o jego sytuacji finansowej. Niniejszego zapisu nie stosuje się wobec Klienta profesjonalnego, o ile Klient profesjonalny nie zażąda od Domu Maklerskiego traktowania go jak Klienta detalicznego.
3. Aneks OTP reguluje wymaganą wysokość pokrycia zleceń oraz tryb i wysokość pobierania kar w przypadku naruszenia terminu zapłaty. Dom Maklerski określi w Aneksie OTP limit maksymalnej wysokości należności Domu Maklerskiego od Klienta z tytułu zawartych transakcji.
4. W związku z realizowaniem zleceń OTP, Dom Maklerski może żądać ustanowienia zabezpieczenia zapłaty należności przez Klienta. Zabezpieczeniem zapłaty należności może być:
 - a) gwarancja bankowa,
 - b) akredytywa,
 - c) instrumenty finansowe na Rachunku papierów wartościowych,
 - d) środki pieniężne na rachunku bankowym Klienta,
 - e) czek potwierdzony przez bank,
 - f) zabezpieczenie w innej formie, o ile gwarantuje pewną i płynną jego realizację.

§ 82.

Dom Maklerski może odmówić zawarcia Aneksu OTP, w przypadku gdy w opinii Domu Maklerskiego ustanowione zabezpieczenie, o którym mowa w § 81 ust. 4 lub sytuacja finansowa Klienta nie gwarantuje pokrycia należności Domu Maklerskiego.

§ 83.

Warunkiem przyjęcia zlecenia OTP jest posiadanie przez Klienta w Rejestrze finansowym, tytułem częściowego pokrycia zlecenia, środków w wysokości określonej w Aneksie OTP lub zabezpieczenia określonego w § 81 ust. 4.

§ 84.

1. Klient zobowiązany jest do każdorazowego zadysponowania, iż dane zlecenie ma być zleceniem OTP, w przeciwnym razie zlecenie zostanie przyjęte, jako wymagające pełnego pokrycia środkami finansowymi.
2. Dom Maklerski może odmówić przyjęcia zlecenia OTP (lub przyjąć takie zlecenie przy wyższym pokryciu zlecenia środkami Klienta niż wynika to z podpisanego Aneksu OTP), w przypadku gdy zakup danego instrumentu finansowego może spowodować niewywiązanie się Klienta z przyjętych zobowiązań wobec Domu Maklerskiego.
3. Listę instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 2, określa Uchwała.

§ 85.

Termin wykonania zlecenia OTP może obejmować tylko jedną sesję.

§ 86.

1. Powstałe w wyniku zawartych transakcji saldo OTP powinno być przez Klienta zlikwidowane w terminie ustalonym w Aneksie OTP, jednak nie później niż w dniu rozrachunku zawartej transakcji kupna.
2. Z chwilą upływu terminu opłacenia zlecenia OTP likwidacja salda OTP następuje automatycznie. Dom Maklerski w pierwszej kolejności zaspokaja się z zabezpieczeń ustanowionych przez Klienta, a w drugiej kolejności poprzez przeksięgowanie środków pieniężnych znajdujących się w Rejestrze finansowym.
3. Likwidacja salda OTP przed ustalonym w Aneksie OTP terminem następuje na podstawie dyspozycji Klienta opłacenia zawartej transakcji.

§ 87.

1. Dyspozycja pokrycia zobowiązań z tytułu zawartych transakcji OTP powinna zawierać:
 - a) imię i nazwisko (firmę) Klienta,
 - b) numer Rachunku,
 - c) numer zlecenia OTP lub nazwę i ilość instrumentów finansowych, oraz datę zawarcia transakcji OTP, której dyspozycja dotyczy.

2. Dom Maklerski odmawia przyjęcia dyspozycji pokrycia zobowiązań z tytułu zawartych transakcji OTP w przypadku braku środków na Rachunku pieniężnym.

§ 88.

1. Klient na okres trwania Umowy w zakresie Aneksu OTP, udziela Domowi Maklerskiemu pełnomocnictwa do sprzedaży instrumentów finansowych znajdujących się na Rachunku i praw do instrumentów finansowych zarejestrowanych w Rejestrze operacyjnym.
2. Dom Maklerski korzysta z udzielonego pełnomocnictwa tylko w przypadku niewywiązania się Klienta z postanowień § 86 ust. 1.

§ 89.

W przypadku niedotrzymania terminu, o którym mowa w § 86 ust. 1, Dom Maklerski obciąża Klienta karą za zwłokę w wysokości określonej w Tabeli.

§ 90.

1. Jeżeli po terminie określonym w § 86 ust. 1 na Rachunku pieniężnym utrzymuje się w dalszym ciągu saldo OTP, Dom Maklerski przystępuje niezwłocznie do sprzedaży instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych.
2. Dom Maklerski sprzedaje instrumenty finansowe po każdej cenie lub z limitem ceny.
3. W celu zlikwidowania salda OTP Dom Maklerski sprzedaje instrumenty finansowe z zachowaniem następującej kolejności:
 - a) instrumenty finansowe, których termin opłacenia upłynął,
 - b) pozostałe instrumenty finansowe znajdujące się na Rachunku papierów wartościowych i w Rejestrze operacyjnym.
4. Jeżeli kolejność sprzedaży instrumentów finansowych określona w ust. 3 nie gwarantuje zaspokojenia roszczeń Domu Maklerskiego, Dom Maklerski dokonuje sprzedaży dowolnych instrumentów finansowych.
5. Dom Maklerski wystawia zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych w ilości zapewniającej pokrycie salda OTP wraz z należnymi opłatami. Ilość przeznaczonych do sprzedaży instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych zostaje zaokrąglona do pełnej liczby w górę.
6. Dom Maklerski zaprzestaje sprzedaży instrumentów finansowych z chwilą likwidacji salda OTP w Rejestrze finansowym.

§ 91.

W przypadku utrzymywania się salda OTP w Rejestrze finansowym po sprzedaży instrumentów finansowych, Dom Maklerski przystępuje do egzekwowania swoich należności z innych aktywów Klienta stanowiących zabezpieczenie określone w Aneksie OTP.

8. Warunki i tryb składania zleceń DDM.

§ 92.

1. Klient na zasadach określonych w Regulaminie, może złożyć zlecenie DDM.
2. Minimalną wartość zlecenia DDM określa Uchwała.

§ 93.

1. Prawidłowo wypełnione zlecenie DDM powinno zawierać:
 - a) oznaczenie przedmiotu zlecenia (kupno lub sprzedaż),
 - b) imię i nazwisko lub nazwę właściciela Rachunku,
 - c) imię i nazwisko osoby wystawiającej zlecenie,
 - d) numer Rachunku,
 - e) nazwę instrumentu finansowego,
 - f) liczbę lub wartość instrumentów finansowych mających być przedmiotem zlecenia,
 - g) limit ceny z ewentualną premią lub dyskontem,
 - h) termin ważności zlecenia,
 - i) datę i czas wystawienia zlecenia,
 - j) imię i nazwisko Pracownika przyjmującego i prowadzącego zlecenie DDM,
 - k) adnotację „zlecenie DDM”.
2. Klient może określić dodatkowe warunki lub wytyczne co do sposobu wykonania zlecenia DDM, jeżeli nie naruszają one postanowień Regulaminu i innych regulacji prawnych.

§ 94.

1. O sposobie podziału zlecenia DDM i czasie jego wykonania decyduje Pracownik, w granicach określonych przez Klienta.
2. Wykonanie zlecenia DDM może nastąpić poprzez złożenie dowolnej liczby zleceń częściowych. Zlecenia brokerskie wystawia Pracownik realizujący zlecenie DDM.
3. Przed wystawieniem zlecenia brokerskiego, Pracownik sprawdza pokrycie zlecenia zgodnie z postanowieniami § 37, § 38, § 52.
4. Pracownik nie jest zobowiązany do wykonania zlecenia na najbliższej sesji.

§ 95.

1. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z wykonania zlecenia DDM, o ile przy jego wykonaniu zachowano należyłą staranność i spełniono dodatkowe warunki i wytyczne Klienta.
2. Warunkiem wykonania zlecenia DDM jest wyrażenie przez Klienta zgody na zwiększone ryzyko związane z realizacją tego zlecenia.

§ 96.

Klient może odwołać zlecenie DDM przed zakończeniem jego wykonania. Odwołanie nie dotyczy zleceń częściowych wykonanych do momentu odwołania zlecenia DDM.

VII. INNE USŁUGI MAKLERSKIE.

1. Przeniesienie instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych.

§ 97.

1. Na wniosek Klienta Dom Maklerski przenosi instrumenty finansowe z Rachunku na rachunek nowego właściciela w sytuacji, gdy przeniesienie własności nastąpiło w wyniku: transakcji w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym, w wyniku darowizny, spadku lub innego zdarzenia prawnego skutecznym przenoszącym prawo własności.
2. Przeniesienie zostanie wykonane po spełnieniu warunków przewidzianych prawem dla tych czynności, uiszczeniu opłat przewidzianych w Tabeli oraz po złożeniu odpowiednich dokumentów:
 - a) dla darowizny – akt darowizny,
 - b) dla spadku:
 - prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowany akt poświadczenia dziedziczenia,
 - prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku i zniesieniu współwłasności lub umowa majątkowa między spadkobiercami,
 - zaświadczenie z US dotyczące uregulowania kwestii podatkowej,
 - c) dla transakcji – umowa.
3. Przeniesienie na podstawie ust. 2 lit. a), c) może być dokonane wyłącznie na podstawie umowy (aktu darowizny):
 - a) podpisanej w obecności Pracownika,
 - b) z podpisami stron notarialnie poświadczonymi,
 - c) w formie aktu notarialnego.
4. Dom Maklerski może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem instrumentów finansowych, w przypadku gdy przeniesienie jest sprzeczne z przepisami prawa lub istnieje uzasadniona wątpliwość wskazująca, że przeniesienie ma na celu obejście przepisów prawa. Odmowa Domu Maklerskiego sporządzana jest w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji i zawiera uzasadnienie odmowy. Przed doręczeniem odmowy Dom Maklerski umożliwia Klientowi złożenie wyjaśnień w formie ustnej, pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.

§ 98.

Na polecenie Klienta Dom Maklerski przenosi instrumenty finansowe oraz środki pieniężne zaksięgowane na Rachunku na inny rachunek Klienta znajdujący się w innej firmie inwestycyjnej lub banku powierniczym.

§ 99.

1. Czynności związane z przeniesieniem instrumentów finansowych powinny być zakończone niezwłocznie po spełnieniu warunków wymienionych w § 97 ust. 2 lub po wydaniu polecenia, o którym mowa w § 98, o ile oba Rachunki papierów wartościowych prowadzone są przez Dom Maklerski.
2. W przypadku gdy jeden z rachunków prowadzony jest przez inną firmę inwestycyjną lub bank powierniczy Dom Maklerski wykonuje przypisany mu zakres czynności związanych z przeniesieniem instrumentów finansowych i środków pieniężnych niezwłocznie po złożeniu dokumentów oraz po uiszczeniu opłat przewidzianych w Tabeli. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie w terminie czynności związanych z przeniesieniem instrumentów finansowych przez inne podmioty biorące udział w tej operacji.

2. Konwersja.

§ 100.

Klient może za pośrednictwem Domu Maklerskiego złożyć polecenie zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela oraz akcji na okaziciela na akcje imienne, pod warunkiem, że statut danej spółki nie wyłącza takiej możliwości.

§ 101.

1. Klient zobowiązany jest wypełnić polecenie zamiany akcji na standardowym formularzu używanym w Domu Maklerskim.
2. W przypadku złożenia przez Klienta polecenia zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela, nie zdeponowanych na Rachunku, Klient winien dostarczyć dokument potwierdzenia nabycia tych akcji.

3. Weryfikacja potwierdzenia nabycia instrumentów finansowych.

§ 102.

1. Dom Maklerski weryfikuje potwierdzenie nabycia instrumentów finansowych złożone przez Klienta, z rejestrem prowadzonym przez firmę inwestycyjną oferującą instrumenty finansowe w ofercie publicznej.
2. Weryfikacja potwierdzenia nabycia instrumentów finansowych oraz zarejestrowanie instrumentów finansowych na Rachunku następuje w terminie nie dłuższym niż 10 dni roboczych od dnia złożenia przez Klienta potwierdzenia posiadania instrumentów finansowych.
3. W celu dokonania weryfikacji oraz zarejestrowania instrumentów finansowych na Rachunku, Klient przedkłada potwierdzenie nabycia instrumentów finansowych w Domu Maklerskim.

4. Warunki i zasady blokady instrumentów finansowych na Rachunku.

§ 103.

Dom Maklerski na podstawie wniosku Klienta blokuje instrumenty finansowe znajdujące się na Rachunku oraz wydaje imienne świadectwo depozytowe.

§ 104.

1. Dom Maklerski podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na instrumentach finansowych po uprzednim przyjęciu od Klienta oświadczenia, złożonego w formie pisemnej, że:
 - a) istnieje nieprzedawniona wierzytelność, wynikająca ze stosunku prawnego,
 - b) forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom przewidzianym w przepisach prawa,
 - c) przedmiotem zabezpieczenia są instrumenty finansowe, zapisane na Rachunku papierów wartościowych.
2. Stwierdzenie okoliczności, o których mowa w ust. 1 następuje na podstawie stanu Rachunku albo prowadzonej ewidencji oraz umowy o ustanowieniu zabezpieczenia i dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność. W Domu Maklerskim pozostaje kopia umowy o ustanowieniu zabezpieczenia, podpisana przez Pracownika.
3. Dom Maklerski odmawia podjęcia czynności, o których mowa w ust. 1 w przypadku powzięcia uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że nastąpiło naruszenie przepisów prawa lub podjęte czynności mają na celu obejście prawa. Odmowa Domu Maklerskiego sporządzana jest w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji i zawiera uzasadnienie odmowy. Przed doręczeniem odmowy Dom Maklerski umożliwia Klientowi złożenie wyjaśnień.

§ 105.

Dom Maklerski blokuje instrumenty finansowe na Rachunku papierów wartościowych na polecenie upoważnionej osoby lub organu w sytuacjach prawem przewidzianych.

§ 106.

Blokada instrumentów finansowych znajdujących się na Rachunku przestaje obowiązywać z chwilą:

- a) upływu terminu lub spełnienia warunku wskazanego we wniosku Klienta lub umowie o ustanowienie zabezpieczenia,
- b) wydania stosownego postanowienia przez osobę lub organ do tego upoważniony z mocy prawa.

5. Warunki i zasady blokady Rachunku.

§ 107.

1. Dom Maklerski wykonuje czynności związane z ustanowieniem i realizacją zabezpieczeń spłaty kredytów na nabycie instrumentów finansowych na podstawie porozumienia między bankiem a Domem Maklerskim lub na podstawie umowy między bankiem a Klientem, do której przystępuje.
2. Dom Maklerski może odmówić przystąpienia do umowy zawartej między bankiem a Klientem.

§ 108.

Na wniosek Klienta, Dom Maklerski dokonuje blokady Rachunku, do wysokości określonej w umowie między bankiem a Klientem i wystawia zaświadczenie o dokonaniu blokady. Instrumenty finansowe i środki pieniężne stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytu nie mogą zostać przeniesione na inny rachunek lub wypłacone. Środki finansowe pochodzące ze sprzedaży interwencyjnej przez bank nie mogą być wykorzystywane w celu zakupu instrumentów finansowych.

§ 109.

1. Dom Maklerski przekazuje bankowi informacje o aktualnej wysokości zabezpieczenia kredytu na warunkach określonych w porozumieniu między bankiem a Domem Maklerskim lub w umowie kredytowej między bankiem a Klientem, do której przystępuje.
2. Dom Maklerski przekazuje bankowi informacje, o których mowa w ust. 1, na podstawie udzielonego bankowi przez Klienta pełnomocnictwa do uzyskiwania informacji o stanie Rachunku.

§ 110.

Dom Maklerski znosi blokadę Rachunku na wniosek banku, na zasadach określonych w porozumieniu między bankiem a Domem Maklerskim lub w umowie kredytowej między bankiem a Klientem.

§ 111.

1. W celu zabezpieczenia innych wierzytelności niż określone w § 107, Klient może dokonać blokady Rachunku do określonej wysokości.
2. Do ustanowienia blokady stosuje się odpowiednio zapisy § 104.
3. Dom Maklerski dokonuje blokady Rachunku po uprzednim przedstawieniu przez Klienta:
 - c) pisemnej dyspozycji blokady,
 - d) dokumentu z którego wynika zabezpieczana wierzytelność,
 - e) umowy blokady, która powinna określać zasady dokonywania i znoszenia przez Dom Maklerski blokady Rachunku oraz sposób zaspokojenia się wierzyciela z ustanowionej blokady.
4. Wykonanie przez Dom Maklerski dyspozycji Klienta w przedmiocie przeniesienia instrumentów finansowych oraz przelewu środków pieniężnych na inny rachunek jest dopuszczalne, gdy nie doprowadzi to do obniżenia wartości aktywów na Rachunku poniżej wartości określonej w dyspozycji blokady.

§ 112.

1. W przypadku zagubienia lub kradzieży dokumentu tożsamości, którymi posługiwał się Klient, Dom Maklerski blokuje Rachunek niezwłocznie po uzyskaniu takiej informacji od Klienta, w sposób określony w § 79 ust. 1.
2. Dom Maklerski odblokowuje Rachunek Klienta na jego wniosek, nie wcześniej jednak niż po okazaniu przez Klienta nowego, akceptowanego przez Dom Maklerski dokumentu tożsamości.

§ 113.

1. Dom Maklerski blokuje Rachunek po uzyskaniu informacji o śmierci właściciela lub współwłaściciela Rachunku. Rachunek pozostaje zablokowany do czasu przeprowadzenia procedury spadkowej, o której mowa w § 97.
2. Do momentu uzyskania informacji, o których mowa w ust. 1 Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za czynności wykonane przez pełnomocnika na Rachunku zmarłego Klienta.

6. Zastaw.

§ 114.

Klient ma prawo do ustanowienia zastawu na instrumentach finansowych zaksięgowanych na Rachunku papierów wartościowych.

§ 115.

Podstawą prawną do wykonania przez Dom Maklerski postanowień umowy zastawu jest spełnienie przez Klienta następujących warunków:

- a) dostarczenie jednego egzemplarza umowy zastawu zawartej przez Klienta w formie pisemnej, z datą pewną,
- b) złożenie pisemnej dyspozycji blokady instrumentów finansowych znajdujących się na Rachunku papierów wartościowych z uwzględnieniem § 104 ust. 1,
- c) w przypadku zastawu rejestrowego dostarczenie odpisu z rejestru zastawów stanowiącego dowód wpisu.

§ 116.

Umowa zastawu z wierzycielem musi w szczególności zawierać:

- a) dane Klienta,
- b) określenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem,
- c) rodzaj oraz ilość instrumentów finansowych, które są obciążone zastawem,
- d) termin wywiązania się dłużnika z przyjętych na siebie zobowiązań,
- e) określanie trybu i sposobu pobierania pożytków z instrumentów finansowych obciążonych zastawem.

§ 117.

1. Dom Maklerski wystawia na żądanie Klienta imienne świadectwo depozytowe dla zastawcy, opiewające na instrumenty finansowe obciążone zastawem. Świadectwo zawiera informacje o ilości i rodzaju obciążonych zastawem instrumentów finansowych oraz o wysokości wierzytelności tym zastawem zabezpieczonej.
2. Instrumenty finansowe obciążone zastawem nie mogą być przedmiotem transakcji do dnia jego wygaśnięcia.

§ 118.

1. Świadczenia pieniężne z instrumentów finansowych obciążonych zastawem, przekazane przez dłużnika z tych instrumentów finansowych, zostają zablokowane przez Dom Maklerski na Rachunku zastawcy.
2. Środki pieniężne blokowane są do czasu wykonania uprawnień przysługujących zastawcy lub zastawnikowi.
3. Środki pieniężne pochodzące ze spełnienia świadczenia przez dłużnika mogą być wypłacone wyłącznie do rąk zastawcy i zastawnika łącznie lub na żądanie jednego z nich Dom Maklerski składa je do depozytu sądowego.

§ 119.

Niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie zastawu Dom Maklerski ponownie stawia do dyspozycji Klienta określone w § 117 instrumenty finansowe oraz środki pieniężne wymienione w § 118.

7. Pożyczki zabezpieczone należnościami.

§ 120.

Dom Maklerski udziela Klientowi pożyczek zabezpieczonych należnościami z tytułu zawartych i nierozliczonych w izbie rozrachunkowej transakcji sprzedaży papierów wartościowych objętych funduszem rozliczeniowym, pod warunkiem podpisania przez Klienta Aneksu Pożyczka.

§ 121.

1. Transza nie może przekroczyć sumy niezablokowanych należności na Rachunku.
2. Podstawę uruchomienia Transzy, z zastrzeżeniem ust. 5, może stanowić:
 - a) dyspozycja uruchomienia Transzy,
 - b) dyspozycja wypłaty (w gotówce lub w formie przelewu) w przypadku, gdy środki wymagane do wykonania dyspozycji przekraczają środki pieniężne dostępne na Rachunku,
 - c) dyspozycja opłacenia zlecenia OTP, w przypadku gdy środki wymagane do wykonania dyspozycji przekraczają środki pieniężne dostępne na Rachunku, powiększone o niezablokowane należności z tytułu zawartych i nierozliczonych transakcji sprzedaży, których rozrachunek w KDPW nastąpi nie później niż w dniu rozrachunku transakcji OTP.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 2 lit. a) może zostać złożona osobiście, telefonicznie lub za pomocą BDM onLine.
4. Dyspozycje, o których mowa w ust. 2 lit. b) i c) mogą być składane osobiście lub telefonicznie.
5. Transza jest uruchamiana niezwłocznie po złożeniu dyspozycji, o której mowa w ust. 2 lit. a) i b). W przypadku, o którym mowa w ust. 2 lit. c) Klient wyraża zgodę, że uruchomienie Transzy może nastąpić bez dodatkowej dyspozycji Klienta, w przypadku opłacenia zlecenia OTP przez Dom Maklerski w dniu upływu terminu opłacenia zlecenia OTP, określonego w Aneksie OTP.
6. Z chwilą uruchomienia Transzy, Dom Maklerski blokuje należności stanowiące zabezpieczenie Transzy. Zwrot Transzy staje się wymagalny z chwilą uruchomienia Transzy.
7. Dom Maklerski dokonuje automatycznej spłaty Transzy niezwłocznie po otrzymaniu z izby rachunkowej dokumentu potwierdzającego rozrachunek transakcji. Dom Maklerski ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty Transzy w przypadku wpływu na Rachunek środków pieniężnych.
8. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo odmówienia uruchomienia pożyczki bez podania przyczyny.

8. Pożyczki instrumentów finansowych.

§ 122.

Dom Maklerski na podstawie odrębnej umowy z Klientem pożyczka instrumenty finansowe Klienta lub Klientowi. Szczegółowe warunki pożyczki instrumentów finansowych, w tym wartość i sposób zabezpieczenia określa umowa z Klientem, przy zachowaniu obowiązujących przepisów.

§ 123.

1. Pożyczki instrumentów finansowych zaciągane są od Klientów kolejno według kryterium najmniejszej ilości umów dla zaciągnięcia jednej pożyczki, a następnie według warunków umowy wybierając te, które pokrywają w całości czas trwania pożyczki.
2. W przypadku, gdy zapotrzebowanie na instrumenty finansowe jest mniejsze od liczby instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem pożyczki, a nie jest możliwe zastosowanie kryterium, o którym mowa w ust. 1, pożyczki zaciągane są według uznania Domu Maklerskiego.
3. Pożyczki instrumentów finansowych udzielane są Klientom według kryterium kolejności złożenia w Domu Maklerskim wniosku w tej sprawie, zaczynając od wniosków, które zostały złożone najwcześniej.
4. W przypadku, gdy zapotrzebowanie na instrumenty finansowe jest większe od liczby instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem pożyczki, a nie jest możliwe zastosowanie kryterium, o którym mowa w ust. 3, pożyczki udzielane są według uznania Domu Maklerskiego.

VIII. KONFLIKT INTERESÓW.

§ 124.

Przez konflikt interesów rozumie się znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Domu Maklerskiego (lub osoby powiązanej z Domem Maklerskim) i obowiązkiem działania w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów. Konflikt interesów powstaje w szczególności, gdy Dom Maklerski lub osoba powiązana z Domem Maklerskim:

- a) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez Klienta lub Klientów,

- b) posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować innego Klienta lub grupę Klientów w stosunku do Klienta lub grupy Klientów,
- c) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej lub transakcji przeprowadzanej w imieniu i jest on rozbieżny z interesem Klienta,
- d) prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- e) otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty określone w Tabeli.

§ 125.

1. Dom Maklerski oświadcza, że dąży do unikania konfliktu interesów ze swoimi Klientami. Jednocześnie prowadząc działalność maklerską zarówno w imieniu własnym jak i wielu Klientów, nie może tego rodzaju konfliktu wykluczyć.
2. Dom Maklerski posiada wewnętrzne regulacje:
 - a) ograniczające do niezbędnego minimum krąg osób mających dostęp do informacji o zleceniach, dyspozycjach, stanach na Rachunkach,
 - b) mające na celu uniemożliwienie wykorzystania przez pracowników informacji uzyskiwanych w wyniku wykonywanych obowiązków,
 - c) dotyczące przepływu informacji pomiędzy obszarami, których przedmiotem działalności jest sprzedaż i kupno instrumentów finansowych na rachunek Klienta, a obszarem inwestycji własnych lub przygotowującym rekomendacje, analizy i raporty,
 - d) określające zasady dostępu do informacji stanowiących tajemnicę zawodową i informację poufną oraz zasady nadzoru nad przepływem i wykorzystywaniem informacji poufnych.

§ 126.

W sytuacji, gdy mimo wewnętrznej organizacji oraz regulacji Domu Maklerskiego mogłoby dojść do naruszenia interesu Klienta w wyniku powstałego konfliktu interesów, Dom Maklerski wstrzymuje się z wykonywaniem Umowy w zakresie, którego dotyczy konflikt i postępuje zgodnie z zapisami § 4 ust. 8.

IX. SKARGI

§ 127.

1. Skargi w formie pisemnej dotyczące działalności Domu Maklerskiego należy przesyłać do siedziby Centrali Domu Maklerskiego niezwłocznie po zauważeniu nieprawidłowości.
2. Do skargi powinny być dołączone kopie dokumentów, których skarga dotyczy.
3. Podstawą rozpatrzenia skargi są, w przypadku:
 - a) obrotu pieniężnego - dowody wpłat i wypłat gotówkowych, a także dowody przelewów pieniężnych,
 - b) obrotu instrumentami finansowymi - zlecenia oraz dokumenty anulujące zlecenia,
 - c) dyspozycji telefonicznej - nagrana na nośniku magnetycznym lub optycznym dyspozycja oraz dokumenty wystawione na podstawie tej dyspozycji,
 - d) dyspozycji internetowej - wydruk potwierdzający przyjęcie dyspozycji przez Dom Maklerski,
 - e) innych wykonywanych czynności przez Dom Maklerski - dyspozycje wykonania tych czynności.
4. Skargi nie zawierające danych pozwalających na identyfikację Klienta pozostawia się bez rozpoznania.
5. Jeżeli z treści skargi nie można należycie ustalić ich przedmiotu, Dom Maklerski wzywa Klienta do złożenia, w terminie 1 miesiąca od dnia otrzymania wezwania, wyjaśnienia lub uzupełnienia, z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków spowoduje pozostawienie skargi bez rozpoznania.

§ 128.

1. Dom Maklerski rozpatruje skargę w terminie 1 miesiąca od dnia jej otrzymania.
2. W przypadku skomplikowanego stanu faktycznego lub konieczności przeprowadzenia dodatkowego postępowania wyjaśniającego termin wymieniony w ust. 1 może zostać przedłużony o kolejny miesiąc.
3. W trakcie rozpatrywania skargi Dom Maklerski może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych informacji i dokumentów. Okresu oczekiwania na odpowiedź Klienta nie wlicza się do terminu rozpatrzenia skargi.

§ 129.

Dom Maklerski udziela odpowiedzi na skargę w formie pisemnej, wysyłając ją listem poleconym na adres będący w posiadaniu Domu Maklerskiego.

§ 130.

1. Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Klientowi przysługuje prawo wystąpienia z powództwem przeciw Domowi Maklerskiemu przed sądem wskazanym w ust. 2.
2. Spory mogące powstać w związku z wykonywaniem usług przez Dom Maklerski rozstrzygane są przed sądem właściwym dla pozwanego lub przed sądem właściwym ze względu na miejsce wykonania podpisanej z Klientem umowy.

X. RACHUNEK NIEAKTYWNY.

§ 131.

1. Gdy saldo Rachunku pieniężnego jest ujemne lub zerowe oraz saldo Rachunku papierów wartościowych przez co najmniej rok jest zerowe, z zastrzeżeniem ust. 3, to Rachunek uzyskuje status nieaktywnego. Dom Maklerski nie informuje Klienta, o zmianie statusu Rachunku na nieaktywny.
2. Zmiana statusu Rachunku na nieaktywny może nastąpić również na podstawie pisemnej woli wyrażonej przez Klienta, o ile salda Rachunku pieniężnego oraz Rachunku papierów wartościowych są zerowe, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli na Rachunku papierów wartościowych znajdują się wyłącznie instrumenty finansowe nie notowane na żadnym rynku zorganizowanym, to saldo Rachunku papierów wartościowych, o którym mowa w ust. 1, 2 przyjmuje się za zerowe.
4. Dom Maklerski nie pobiera opłaty za prowadzenie Rachunku określonej w Tabeli, w okresie kiedy Rachunek jest nieaktywny.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6 Klient nie może składać jakichkolwiek dyspozycji dotyczących Rachunku nieaktywnego.
6. Rachunek, który w wyniku wystąpienia okoliczności wymienionych w ust. 1 i 2 posiada status nieaktywnego może zostać dyspozycją Klienta ponownie aktywowany, po uiszczeniu opłaty przewidzianej w Tabeli.
7. Po zmianie przez Klienta statusu Rachunku na aktywny, Klient ma obowiązek zapoznać się z aktualnie obowiązującym brzmieniem Regulaminu i Tabeli.
8. Dom Maklerski nie pobiera opłaty z tytułu aktywowania Rachunku w przypadku, gdy Rachunek posiada status nieaktywnego, a saldo Rachunku pieniężnego jest ujemne.

XI. LIKWIDACJA RACHUNKU.

§ 132.

Likwidacja Rachunku następuje z chwilą rozwiązania Umowy.

§ 133.

1. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania Umowy w drodze pisemnego wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
2. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę w przypadku stwierdzenia niewłaściwego wykonywania przez Klienta postanowień Umowy, a w szczególności uchylania się Klienta od terminowego regulowania swoich zobowiązań wobec Domu Maklerskiego.
3. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym w przypadku:
 - a) podejmowania przez Klienta jakichkolwiek działań, które mogą mieć wpływ na poprawne funkcjonowanie POK, osób tam pracujących oraz infrastruktury oddanej do użytkowania Klientom Domu Maklerskiego,
 - b) podania przez Klienta przy zawieraniu Umowy danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mógłby skłonić Dom Maklerski do nie zawierania Umowy, w tym posłużenie się przez Klienta dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
 - c) naruszania przez Klienta ogólnie przyjętych norm i zasad współżycia społecznego.
4. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę derywatów w trybie natychmiastowym w przypadku gdy:
 - a) Klient odmawia zgody na podwyższenie wysokości Depozytu zabezpieczającego,

- b) w ocenie Domu Maklerskiego Klient nie daje rękojmi wykonywania obowiązków związanych z transakcjami na derywatach, w szczególności dotyczących utrzymywania i wnoszenia Depozytów zabezpieczających.
5. Wypowiedzenie Umowy derywatów nie powoduje rozwiązania Umowy.

§ 134.

1. Z chwilą wypowiedzenia Umowy przez Dom Maklerski, Dom Maklerski ma obowiązek wysłać do Klienta zawiadomienie o stanie Rachunku pieniężnego i Rachunku papierów wartościowych w dniu wypowiedzenia Umowy.
2. Z chwilą wypowiedzenia Umowy przez Klienta, Dom Maklerski ma obowiązek, na wniosek Klienta, wysłać zawiadomienie o stanie Rachunku pieniężnego i Rachunku papierów wartościowych w dniu wypowiedzenia Umowy.
3. W zawiadomieniu Dom Maklerski wzywa Klienta do potwierdzenia przedstawionych sald i do podania sposobu zadysponowania nimi w terminie 14 dni od daty doręczenia powiadomienia.
4. Od dnia, w którym nastąpiło wypowiedzenie Klient ma prawo wydawać tylko takie dyspozycje i zlecenia, które zmierzają do likwidacji Rachunku tj.:
 - a) sprzedaż instrumentów finansowych,
 - b) wypłata środków pieniężnych,
 - c) przeniesienie instrumentów finansowych i środków pieniężnych na inny Rachunek.
5. Jeżeli po okresie wypowiedzenia na Rachunku znajdują się instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego, to Klient ponosi koszty przechowywania ich przez Dom Maklerski.
6. Jeżeli po upływie trzech miesięcy od daty rozwiązania Umowy na Rachunku znajdują się instrumenty finansowe Dom Maklerski przystępuje niezwłocznie do ich sprzedaży i przekazuje środki pieniężne, po potrąceniu należności Domu Maklerskiego, na ostatni znany adres lub rachunek Klienta.
7. Jeżeli po wypowiedzeniu Umowy na Rachunku znajdują się wyłącznie instrumenty finansowe niedopuszczone do obrotu zorganizowanego, to Klient nie ponosi opłat związanych z prowadzeniem Rachunku.
8. Jeżeli po rozwiązaniu Umowy, na Rachunek wpłyną środki pieniężne lub instrumenty finansowe Dom Maklerski postępuje jak w ust. 6.
9. Dom Maklerski zamyka Rachunek z chwilą, gdy na Rachunku nie znajdują się już żadne środki pieniężne ani instrumenty finansowe.

§ 135.

1. Rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy nie powoduje wygaśnięcia roszczenia Domu Maklerskiego, o zapłatę kwoty salda ujemnego, jeżeli saldo takie występowało na Rachunku. Zapłaty odpowiedniej kwoty Dom Maklerski może dochodzić od Klienta albo spadkobierców lub następców prawnych Klienta.
2. Dom Maklerski ma prawo do żądania 150% odsetek ustawowych od salda ujemnego na Rachunku, od dnia jego powstania. W celu zabezpieczenia swoich wymagalnych roszczeń, Dom Maklerski może zablokować Rachunki Klienta do dnia zaspokojenia roszczeń oraz zamknąć wybrane pozycje Klienta w celu uzyskania środków niezbędnych do pokrycia kwoty roszczenia.
3. Jeżeli na Rachunku papierów wartościowych Klient posiada otwarte pozycje po upływie okresu wypowiedzenia lub po rozwiązaniu w trybie natychmiastowym Umowy dotyczącej pośrednictwa w obrocie derywatami, Dom Maklerski może zamknąć pozycje oraz zamknąć Rachunek papierów wartościowych i Rachunek zabezpieczający, a środki z Rachunku zabezpieczającego przejąć na Rachunek pieniężny.

XII. OPŁATY.

§ 136.

1. Dom Maklerski, za czynności określone w Regulaminie pobiera opłaty lub prowizje zgodnie z Tabelą.
2. Opłaty i prowizje podlegają negocjacji i mogą zostać określone w odmienny sposób w ramach odrębnych umów między Klientem a Domem Maklerskim.
3. W jednorazowych, uzasadnionych przypadkach Zarząd Domu Maklerskiego może obniżyć kwotę pobieranej prowizji i/lub opłat określonych w Tabeli.
4. Zarząd Domu Maklerskiego może zawiesić pobieranie niektórych lub wszystkich prowizji i/lub opłat określonych w Tabeli.

5. Zarząd Domu Maklerskiego może stosowną Uchwałą ustalić promocyjną stawkę prowizji i/lub opłat.
6. Promocyjna oferta może być kierowana do określonej grupy Klientów, spełniających konkretne kryteria.
7. Wysokość opłat za usługi niewymienione w Tabeli ustala się w drodze negocjacji i określa w umowach o wykonanie tych usług.
8. Opłaty lub prowizje pobierane są z Rachunku bez potrzeby uzyskiwania każdorazowej zgody Klienta lub Klient wplaca opłaty na rachunek Domu Maklerskiego. W sytuacji gdy Klient posiada kilka Rachunków i na części z nich widnieje debet a na pozostałych znajdują się środki pieniężne, Dom Maklerski jest uprawniony do pobierania opłat i prowizji z dowolnego, wybranego przez siebie Rachunku tytułem pokrycia debetu na innym Rachunku Klienta. Terminy wnoszenia opłat i prowizji określa Tabela.
9. Dom Maklerski może odmówić wykonania dyspozycji lub zlecenia do czasu uregulowania przez Klienta zaległych opłat.
10. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Tabeli.
11. Dom Maklerski przesyła na ostatni znany mu adres Klienta pisemne powiadomienie o zmianie Tabeli wraz z treścią zmian, co najmniej na 21 dni przed dniem wprowadzenia tych zmian w życie. Klient ma prawo wypowiedzieć Umowę do dnia wejścia w życie zmian w Tabeli. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody, wydatki lub opłaty poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej do niego korespondencji.
12. Jeżeli Klient złoży oświadczenie, że wszelką korespondencję dotyczącą Rachunku będzie odbierał w POK-u, Dom Maklerski może zawiadomić o zmianach w Tabeli wyłącznie poprzez wywieszenie zmian na tablicach informacyjnych umieszczonych w POK-ach oraz stronie internetowej www.bdm.pl, co najmniej na 14 dni przed wejściem zmian w życie.
13. Dom Maklerski nie przesyła informacji dotyczących zmian w Tabeli do Klientów, których Rachunki posiadają status nieaktywnych w rozumieniu § 131 ust. 1 i 2.
14. Jeżeli Klient nie wypowiedzi Umowy przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 11, Umowa zostaje automatycznie przedłużona.
15. Dodatkowo Dom Maklerski ogłasza zmiany postanowień Tabeli poprzez wywieszenie ich treści na tablicach informacyjnych w POK-ach, co najmniej na 14 dni przed dniem ich wejścia w życie.
16. Nie stanowi zmiany Tabeli jej rozszerzenie o pozycje związane z wprowadzeniem przez Dom Maklerski nowych produktów, a także stałe lub czasowe obniżenie opłat lub prowizji. W tym przypadku Dom Maklerski ogłasza stosowną informację wyłącznie poprzez wywieszenie jej na tablicach informacyjnych umieszczonych w POK-ach oraz stronie internetowej www.bdm.pl, co najmniej na 14 dni przed wejściem zmian w życie.

XIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.

§ 137.

1. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian w Regulaminie.
2. Dom Maklerski przesyła na ostatni znany mu adres Klienta pisemne powiadomienie o zmianie Regulaminu wraz z treścią zmian, co najmniej na 21 dni przed dniem wprowadzenia tych zmian w życie. Klient ma prawo wypowiedzieć Umowę do dnia wejścia w życie zmian w Regulaminie. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody, wydatki lub opłaty poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej do niego korespondencji.
3. Jeżeli Klient złoży oświadczenie, że wszelką korespondencję dotyczącą Rachunku będzie odbierał w POK-u, Dom Maklerski może zawiadomić o zmianach w Regulaminie wyłącznie poprzez wywieszenie zmian na tablicach informacyjnych umieszczonych w POK-ach oraz stronie internetowej www.bdm.pl, co najmniej na 14 dni przed dniem wprowadzenia tych zmian w życie.
4. Dom Maklerski nie przesyła informacji dotyczących zmian w Regulaminie do Klientów, których Rachunki posiadają status nieaktywnych w rozumieniu § 131 ust. 1 i 2.
5. Dom Maklerski nie przesyła informacji na temat zmian w Regulaminie dotyczących usług, których ze względu na treść podpisanej Umowy nie świadczy na rzecz Klienta.
6. Jeżeli Klient nie wypowiedzi Umowy przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 2, Umowa zostaje automatycznie przedłużona na warunkach określonych w nowym Regulaminie.
7. Dodatkowo Dom Maklerski ogłasza zmiany postanowień Regulaminu poprzez wywieszenie ich treści na tablicach informacyjnych w POK-ach, co najmniej na 14 dni przed dniem ich wejścia w życie.
8. Uchwały, o których mowa w Regulaminie, ogłaszane są poprzez wywieszenie ich treści na tablicach informacyjnych w POK-ach, co najmniej na 14 dni przed dniem ich wejścia w życie.

9. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań określonych w Regulaminie w przypadku zaistnienia okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.