

A. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Postanowienia podstawowe

1.1. Niniejszy Regulamin reguluje wszystkie stosunki powstałe pomiędzy Brokerem a Klientem w związku ze świadczeniem usług i wykonywaniem czynności przez Brokera zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych, a także stosunki powstałe w związku z czynnościami, których celem jest lub było świadczenie Usługi przez Brokera, również w przypadku, jeśli nie doszło do świadczenia Usługi.

1.2. Regulamin stanowi część każdej Umowy zawartej między Brokerem a Klientem lub Polecenia złożonego przez Klienta Brokerowi w związku z właściwymi Usługami Brokera, bez względu na to, czy Regulamin reguluje daną Usługę.

1.3. W zakresie, w jakim postanowienia Umowy zawartej na piśmie między Brokerem a Klientem różnią się od postanowień Regulaminu, decydujące są postanowienia Umowy na piśmie. Jeżeli postanowienia odrębnej części Regulaminu dotyczące poszczególnych Usług lub Umów różnią się od ogólnej lub końcowej części Regulaminu, to decydujące są postanowienia odrębnej części Regulaminu.

2. Definicje

Pojęcia pisane z wielkiej litery używane w niniejszym Regulaminie, a także Umowach, Poleceniach lub innej dokumentacji związanej z Regulaminem, Umowami i Poleceniami, mają znaczenie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie, o ile w Umowach, Poleceniach i dokumentacji nie uzgodniono inaczej.

Numer Autoryzacyjny

kombinacja znaków alfanumerycznych, za pomocą których Broker weryfikuje tożsamość Klienta podczas komunikacji na odległość;

Papier Wartościowy lub PW

wyraźny piśmienny zapis w określonej przez ustawę postaci i formie, z którym wiążą się prawa zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych oraz prawa w myśl odrębnych przepisów, a zwłaszcza prawo do wymagania określonego świadczenia majątkowego lub wykonywania określonych praw wobec ustawowo określonych osób; pod pojęciem Papier Wartościowy rozumie się papier wartościowy wyemitowany w Republice Słowackiej;

Informacje poufne

Wszelkie informacje dotyczące Klienta, które Broker pozyskał w trakcie lub w związku ze świadczonymi usługami, w tym informacje podlegające tajemnicy handlowej zgodnie z Kodeksem Handlowym, bądź podlegające ochronie prawnej zgodnie z RODO oraz Ustawą nr 18/2018 Sb. o ochronie danych osobowych oraz zgodnie ze zmianami i uzupełnieniami wprowadzonymi w niektórych aktach, ze zmianami, jak również wszelkie dodatkowe informacje na temat statusu prawnego, sytuacji ekonomicznej i finansowej oraz działalności Klienta;

Numer Identyfikacyjny

numer identyfikacyjny, który Broker przyznał Klientowi przy zawarciu Umowy lub przekaze Klientowi po zawarciu Umowy, na podstawie którego Broker weryfikuje tożsamość Klienta podczas komunikacji na odległość;

Doradztwo Inwestycyjne

zalecenie osobiste udzielone Klientowi przez Brokera zgodnie z Umową i Regulaminem;

ISIN

oznaczenie PW i ZPW zgodnie z międzynarodowym systemem identyfikującym papiery wartościowe, przydzielone przez właściwą organizację zgodnie z normą ISO 6166;

Klient

osoba fizyczna lub osoba prawna, która pozostaje w stosunku zobowiązaniowym z Brokerem lub której Broker świadczy lub będzie świadczył Usługi; Klientem jest również osoba trzecia, która zwraca się o świadczenie Usługi w imieniu innej osoby fizycznej lub prawnej lub na rachunek innej osoby fizycznej lub prawnej oraz osoba, z którą Broker negocjuje świadczenie Usługi;

Umowa Komisu Umowa zawarta między Klientem a Brokerem, na podstawie której Broker jako komisant zobowiązuje się do dokonania we własnym imieniu na rachunek Klienta lub Klientów kupna lub sprzedaży PW lub ZPW lub podjęcia czynności w celu osiągnięcia tego rezultatu, a Klient jako komitent zobowiązuje się do zapłaty wynagrodzenia Brokerowi;

PW/ZPW w formie dokumentu

PW/ZPW w formie papierowej;

Umowa Zlecenia

Umowa zawarta pomiędzy Klientem a Brokerem, na podstawie której Broker, jako umocowany, zobowiązuje się do kupna lub sprzedaży PW lub ZPW w imieniu Klienta jako mocodawcy i na rachunek Klienta zgodnie z Poleceniem Klienta lub do podjęcia czynności w celu osiągnięcia tego rezultatu, a Klient zobowiązuje się do zapłaty wynagrodzenia Brokerowi;

Dzień Handlowy

dzień roboczy w czasie określonym w Publikacji, kiedy Broker świadczy swoje Usługi. Dniem Handlowym Brokera nie są dni wolne od pracy i święta obowiązujące w Republice Słowackiej. Dniem Handlowym Brokera nie jest również dzień, który

Broker z wyjątkowej przyczyny ogłosi dniem niehandlowym; Broker ogłosi swoją decyzję najpóźniej pięć dni kalendarzowych przed dniem, który zostanie ogłoszony dniem niehandlowym;

Regulamin

Regulamin świadczenia usług inwestycyjnych International Investment Platform, o.c.p., a.s.;

Dane osobowe

Dane osobowe Klienta - osoby fizycznej (osoby prywatnej) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Rozporządzenie Ogólne o Ochronie Danych Osobowych, dalej jako „RODO”), w powiązaniu z ustawą nr 18/2018 Sb. o ochronie danych osobowych oraz zgodnie ze zmianami i uzupełnieniami wprowadzonymi w niektórych aktach, ze zmianami, pozyskane przez Brokera w odniesieniu do Klienta w zakresie świadczenia lub w związku ze świadczonymi Usługami;

Broker

spółka International Investment Platform, o.c.p., a. s., z siedzibą Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, Republika Słowacka, REGON: 35 771 801, wpisana do rejestru handlowego w Sądzie Powiatowym Bratislava I, wydział Sa, pozycja numer 4532/B; e-mail: administration@iiplt.com

Dostęp Online

System informacyjny Brokera, w którym Klient posiada indywidualne konto chronione hasłem, poprzez które Klient ma nieograniczony, stały i nieodpłatny dostęp online do informacji o swoich inwestycjach, w tym do powiadomień i informacji otrzymanych od Brokera;

Beneficjent rzeczywisty

Beneficjent rzeczywisty to każda osoba fizyczna, która faktycznie sprawuje kontrolę lub zarządza osobą prawną, samodzielnym przedsiębiorcą lub fundacją/organizacją non-profit, oraz każdą osobą fizyczną, na rzecz której osoby te wykonują swoje usługi lub prowadzą działalność; beneficjent rzeczywisty to przede wszystkim:

- w przypadku osoby prawnej, która nie jest fundacją/organizacją non-profit bądź emitentem papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, podlegających wymogom dotyczącym ujawniania informacji na mocy specjalnego rozporządzenia, równoważnej regulacji prawnej państwa członkowskiego lub równoważnych norm międzynarodowych, osoba fizyczna, która
 - posiada bezpośredni lub pośredni udział w wysokości co najmniej 25% praw głosu w osobie prawnej lub w jej kapitale, w tym akcje na okaziciela,
 - ma prawo powołać lub odwołać organ statutowy, zarządzający, nadzorczy lub audytowy osoby prawnej, jak również każdego z jej członków,
 - posiada kontrolę nad osobą prawną w sposób inny niż wymieniony w punkcie pierwszym i drugim powyżej,
 - posiada prawo do co najmniej 25% korzyści finansowych pochodzących z działalności osoby prawnej lub innej jej działalności,
- w przypadku osoby fizycznej wykonującej działalność samodzielnego przedsiębiorcy, osoba fizyczna, która posiada prawo do co najmniej 25% korzyści finansowych pochodzących z działalności osoby fizycznej wykonującej działalność samodzielnego przedsiębiorcy, lub innej jej działalności,
- w przypadku fundacji/organizacji non-profit, osoba fizyczna, która
 - jest założycielem fundacji/organizacji non-profit; w przypadku gdy założyciel jest osobą prawną, osoba fizyczna na mocy definicji w punkcie a) powyżej,
 - ma prawo powołać lub odwołać organ statutowy, zarządzający, nadzorczy lub audytowy fundacji/organizacji non-profit, jak również każdego z jej członków, bądź jest członkiem organu uprawnionego do powołania lub odwołania powyższych organów i ich członków, - jest organem statutowym, zarządzającym, nadzorczym, audytowym, lub członkiem tych organów,
 - jest beneficjentem przynajmniej 25% funduszy z puli fundacji/organizacji non-profit w przypadku wyznaczenia przyszłych beneficjentów; jeśli przyszli beneficjenci fundacji/organizacji non-profit nie zostali wyznaczeni, grupa osób czerpiących znaczne korzyści z założenia bądź działalności fundacji/organizacji non-profit uznawana jest za beneficjenta rzeczywistego.

W przypadku gdy żadna osoba nie spełnia kryteriów, o których mowa w punkcie a) niniejszej definicji, członkowie jej kierownictwa wyższego szczebla są uznawani za beneficjentów rzeczywistych tej osoby; organ statutowy, członek organu statutowego, upoważniony przedstawiciel i pracownik wysokiego szczebla w bezpośrednim zarządzaniu organu statutowego są uznawani za członków kierownictwa wyższego szczebla.

Beneficjent rzeczywisty to także osoba fizyczna, która sama nie spełnia kryteriów określonych w lit. a), b) ani drugim i czwartym punkcie litery c) tej definicji, ale wraz z inną osobą działającą zgodnie z nimi lub wspólnym z nią działaniem spełnia co najmniej niektóre z tych kryteriów.

Portfel

majątek Klienta składający się z PW, ZPW, innych instrumentów finansowych, środków pieniężnych przeznaczonych do kupna PW, ZPW lub innych instrumentów finansowych, którymi Broker ma prawo zarządzać zgodnie z Umową o Zarządzanie Portfelem;

Posiadacz Rachunku

osoba fizyczna lub prawna, o której jest mowa, że jest lub która została wskazana jako Posiadacz Rachunku lub Klient przez Brokera zarządzającego takim Rachunkiem. Oprócz Brokera, każdej innej osoby, która posiada Rachunek na rzecz lub w imieniu innej osoby, jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, osoba upoważniona do podpisu, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie uznaje się za Posiadacza Rachunku; Posiadacz Rachunku oznacza osobę na rzecz której lub w imieniu której, Rachunek znajduje się w posiadaniu innej osoby;

Zaliczka

suma środków finansowych, którą Klient przekazuje Brokerowi w formie kaucji, w szczególności do pokrycia Opłat, kosztów, ceny kupna PW, ZPW lub innego instrumentu finansowego w celu świadczenia Usługi;

Polecenie

zlecenie, żądanie, wnioski o świadczenie Usługi złożone przez Klienta zgodnie z Umową, Regulaminem, Ustawą o papierach wartościowych i odrębnymi przepisami. Wzór Dyspozycji jest ustalany przez Brokera w drodze Publikacji;

Opłata

opłata określona w Umowie, Regulaminie lub Taryfie, którą Klient ma obowiązek płacić za Usługi w wysokości określonej w Taryfie lub w wysokości uzgodnionej pomiędzy Brokerem a Klientem w Umowie;

Powszechny standard raportowania

część standardu OECD dotyczącego automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania przyjętego w ramach Konwencji o wzajemnej pomocy administracyjnej w sprawach podatkowych, Dyrektywy Rady 2014/107/EU z dnia 9 grudnia 2014 roku zmieniającej dyrektywę 2011/16/EU w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania. Republika Słowacji zapewniła implementację tych przepisów prawa w formie Ustawy nr 359/2015 Dz.U. w sprawie automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych dla celów administracji podatkowej wraz z późniejszymi zmianami z dnia 10 listopada 2015 roku, zgodnie z którą, Ministerstwo Finansów Republiki Słowacji wydało Rozporządzenie nr 446/2015 Dz.U. określające szczegóły dotyczące przeprowadzenia przeglądu rachunków finansowych przez raportujące instytucje finansowe;;

Taryfa

Tabela Opłat i Wynagrodzeń Brokera; Taryfa może być zawarta w jednym akcie, w jednym dokumencie, ale Broker ma również prawo podać do wiadomości Taryfę w drodze Publikacji w kilku dokumentach;

Grupa Brokera

grupa złożona ze spółek Cornhill Management S.A., Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga, International Investment Platform, o.c.p., a.s., Bratysława, Republika Słowacka, Cornhill Management, s.r.o., Praga, Republika Czeska, Cornhill Management Sp. z o.o., Warszawa, Polska, Cornhill Management (London) Ltd, Londyn, Zjednoczone Królestwo;

Usługa

usługa inwestycyjna lub usługa dodatkowa świadczona Klientowi przez Brokera w ramach działalności Brokera zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych w oparciu o Umowę lub Polecenie;

Rachunek PW/ZPW

rachunek założony przez Zagranicznego Depozytariusza, Brokera lub osobę trzecią, na którym są zarejestrowane PW/ZPW należące do Klienta;

Rachunek

rachunek Brokera używany do przelewów związanych ze świadczonymi Usługami, zwłaszcza do rozliczania kupna lub sprzedaży PW/ZPW oraz do rozliczania transakcji z użyciem innych instrumentów finansowych, do pokrywania opłat i kosztów oraz zapewnienia innych przepływów finansowych koniecznych do należytego świadczenia Usług;

Zagraniczny Papier

Wartościowy lub ZPW wyrażalny pieniężnie zapis w postaci i formie określonej w przepisach państwa, w którym zagraniczny papier wartościowy został wyemitowany, z którym wiąże się prawo w myśl właściwych przepisów, a w szczególności prawo do wymagania określonego świadczenia majątkowego lub wykonywania określonych praw wobec osób określonych zgodnie z przepisami państwa, w którym właściwy papier wartościowy został wydany; za zagraniczny papier wartościowy wyemitowany za granicą uważa się papier wartościowy rezydenta lub nierezydenta wyemitowany poza Republiką Słowacką i zbywalny na rynku zagranicznym;

Depozytariusz Zagraniczny

osoba, u której na rachunku Brokera, jego partnera umownego lub bezpośrednio na rachunku Klienta są zarejestrowane ZPW oraz ich zarejestrowani właściciele;

Ustawa o papierach wartościowych

ustawa nr 566/2001 Dz. U. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz zmianie i uzupełnieniu niektórych przepisów w brzmieniu późniejszych przepisów;

Ustawa o wypełnianiu obowiązków podatkowych w stosunku do rachunków posiadanych za granicą (FATCA)

Ustawa o wypełnianiu obowiązków podatkowych w stosunku do rachunków posiadanych za granicą, ustawa Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA) przyjęta w celu ograniczenia unikania podatków przez amerykańskich obywateli i rezydentów podatkowych za pośrednictwem zagranicznych rachunków finansowych. W dniu 31 lipca 2015 roku, Republika Słowacji zawarła umowę międzyrządową z USA, która weszła w życie w dniu 17 listopada 2015 roku, której tekst został ogłoszony w Zbiorze ustaw pod nr 48/2016 Dz.U. Międzyrządowa umowa stała się wiążąca poprzez

jej implementację do przepisów prawa krajowego w formie Ustawy nr 359/2015 Dz.U. w sprawie automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych dla celów administracji podatkowej wraz z późniejszymi zmianami;

Zaksięgowany PW/ZPW

PW/ZPW w innej postaci niż dokument, a w szczególności w postaci wpisu do ewidencji ustanowionej we właściwych przepisach prawa;

Umowa

każda umowa lub porozumienie zawarte pomiędzy Brokerem a Klientem w związku ze świadczeniem Usług;

Umowa Pośrednictwa

Umowa zawarta między Klientem a Brokerem, na podstawie której Broker, jako pośrednik, zobowiązuje się do wykonywania działalności mającej na celu stworzenie Klientowi okazji do sprzedaży lub kupna PW lub ZPW, a Klient zobowiązuje się do zapłaty wynagrodzenia Brokerowi;

Umowa o Zarządzanie Portfelem

Umowa zawarta między Klientem a Brokerem, na podstawie której Broker, jako zarządca, zobowiązuje się do zarządzania Portfelem w ramach i w zakresie Umowy, a Klient zobowiązuje się do zapłaty wynagrodzenia Brokerowi;

Publikacja

udostępnienie dokumentu lub informacji powszechnie dostępnych w lokalu Brokera lub za pośrednictwem usług elektronicznych i/lub na stronie internetowej Brokera lub w innej, w przekonaniu Brokera odpowiedniej formie, skutecznego dokumentu lub informacji wchodzi w życie, o ile we właściwym dokumencie nie określono inaczej.

Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne

Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne to:

- Osoba fizyczna, która sprawuje lub sprawowała ważne funkcje publiczne (ważna funkcja publiczna oznacza szefów państw, szefów rządów, ministrów, przedstawicieli ministrów i sekretarzy stanu, członków parlamentu, członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych wyższych organów sądowych, których orzeczenia nie podlegają zaskarżeniu; członków trybunałów obrachunkowych, członków zarządów banków centralnych, ambasadorów, chargés d'affairs, delegatów oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, członków organów administracyjnych, zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, osób pełniących podobne funkcje dla instytucji UE lub instytucji międzynarodowych),
- osoba powiązana, tj.
 - najbliższa rodzina (małżonek, każdy partner traktowany na równi z małżonkiem zgodnie z prawem obowiązującym w danym kraju, dzieci i ich małżonkowie / partnerzy oraz rodzice osoby sprawującej ważne stanowisko publiczne), lub
 - osoba blisko związana (każda osoba fizyczna będąca wraz z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne beneficjentem rzeczywistym podmiotów prawa bądź pozostająca z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w ścisłej współpracy zawodowej; lub każda osoba fizyczna, będąca jedynym beneficjentem rzeczywistym podmiotów prawa jeżeli zostały one założone na rzecz osoby, która zajmuje bądź zajmowała eksponowane stanowisko polityczne) z osobą, która sprawuje lub sprawowała ważne funkcje publiczne (w ciągu ostatniego roku)
- osoba, która wraz z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne jest beneficjentem rzeczywistym podmiotów prawa lub pozostająca w ścisłej współpracy zawodowej z tą osobą, a także osoba fizyczna będąca beneficjentem rzeczywistym w odniesieniu do podmiotów prawa, które uważa się, że zostały założone de facto na rzecz osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

3. Czynności prawne i weryfikacja tożsamości

3.1. Osoba prawna, która podlega wpisowi do rejestru przedsiębiorców, działa przez organ statutowy, w sposób, który określa wyciąg z rejestru przedsiębiorców lub w jej imieniu działa przedstawiciel. W imieniu osoby prawnej, która nie podlega wpisowi do rejestru przedsiębiorców, działa organ statutowy, tzn. osoby, które są do tego uprawnione na podstawie aktu założycielskiego osoby prawnej lub innych odpowiednich dokumentów zgodnie z właściwymi przepisami prawa. Jeżeli nastąpi zmiana w składzie organu statutowego osoby prawnej, to zmiana ta skutkuje wobec Brokera w chwili przekazania mu oryginału lub uwierzytelnionej kopii prawomocnej decyzji organu, który zgodnie z umową spółki, umową założycielską, aktem założycielskim lub statutem osoby prawnej ma prawo dokonać takiej zmiany.

3.2. Osoba fizyczna może działać samodzielnie w porozumieniu z Brokerem wyłącznie pod warunkiem, że posiada pełną zdolność do czynności prawnych, o ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej. Pełną zdolność do czynności prawnych posiadają osoby fizyczne powyżej 18 roku życia pod warunkiem, że sąd nie pozbawił ich zdolności do czynności prawnych, ani nie ograniczył ich zdolności do czynności prawnych, o ile przepisy nie stanowią inaczej. W imieniu osób, które nie posiadają pełnej zdolności do czynności prawnych, w porozumieniu z Brokerem działa ich przedstawiciel prawny, który ma obowiązek przedstawić Brokerowi dokumenty potwierdzające jego uprawnienia.

3.3. Przy wykonywaniu czynności prawnej osoba prawna i fizyczna może być reprezentowana przez przedstawiciela na podstawie pełnomocnictwa. Pełnomocnictwo musi zostać udzielone na piśmie i musi być dostatecznie sprecyzowane. Broker ma prawo ocenić precyzyjność pełnomocnictwa wedle własnego uznania. Podpis Klienta na pełnomocnictwie musi być uwierzytelniony lub w inny sposób zweryfikowany, w sposób akceptowany przez Brokera. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Brokera o każdej zmianie lub wygaśnięciu pełnomocnictwa.

3.4. Jeżeli pełnomocnictwo jest wystawione poza terytorium Republiki Słowackiej, to podpis na pełnomocnictwie powinna uwierzytelnić osoba uprawniona do uwierzytelniania podpisów w kraju, w którym wystawiono pełnomocnictwo. Broker ma prawo wymagać, żeby pełnomocnictwa były uwierzytelnione i superlegalizowane lub opatrzone klauzulą "Apostille" zgodnie z konwencją haską o odstąpieniu od wymogu wyższego uwierzytelnienia zagranicznych dokumentów z 05.10.1961 r.

3.5. Klient – osoba fizyczna oświadcza, że każde pełnomocnictwo, którego udzielił osobie trzeciej, na podstawie którego osoba trzecia jest uprawniona do działania w imieniu Klienta – osoby fizycznej w zakresie i w sposób określony w pełnomocnictwie przy świadczeniu Usług, nie wygasa wraz ze śmiercią Klienta – osoby fizycznej jako mocodawcy.

3.6. Broker ma prawo wylegitymować Klienta przy świadczeniu każdej Usługi, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej. Klient ma obowiązek spełnić takie żądanie Brokera przy świadczeniu każdej Usługi. Broker ma prawo odmówić świadczenia Usługi przy zachowaniu anonimowości Klienta, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej.

3.7. Klient - osoba fizyczna legitymuje się przed Brokerem ważnym dokumentem tożsamości. Przy świadczeniu Usług za pośrednictwem urządzeń technicznych Broker weryfikuje tożsamość Klienta za pomocą Danych Identyfikacyjnych i Danych Autoryzacyjnych. W przypadku małoletniego Klienta, który nie posiada dokumentu tożsamości, Broker weryfikuje tożsamość jego przedstawiciela prawnego, a przedstawiciel przedstawia dokument potwierdzający uprawnienia do reprezentowania oraz akt urodzenia małoletniego Klienta.

3.8. Za dokument tożsamości uważa się: dowód osobisty, paszport, kartę pobytu obcokrajowca, jeżeli posiada fotografię i dokument tożsamości obywateli krajów członkowskich Wspólnoty Europejskiej wedle uznania Brokera. Broker ma prawo w określonych przez niego przypadkach zażądać od Klienta dodatkowego dokumentu tożsamości. Klient wyraża zgodę na sporządzenie kserokopii dokumentu tożsamości oraz przechowywanie jej przez Brokera w ramach informacji o Kliencie.

3.9. Jeżeli w imieniu Klienta zgodnie z prawem lub na podstawie pełnomocnictwa działa przedstawiciel, to Broker weryfikuje tożsamość przedstawiciela, a przedstawiciel przedstawia Brokerowi dokument potwierdzający jego uprawnienie do reprezentowania. Osoba fizyczna działająca w imieniu osoby prawnej legitymuje się w taki sam sposób jak Klient – osoba fizyczna.

3.10. Broker ma prawo zidentyfikować Klienta i zażądać wylegitymowania się od Klienta lub osób działających w jego imieniu. Broker ma prawo do prowadzenia ewidencji pozyskanych w ten sposób danych w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

B. CZĘŚĆ ODREBNA

4. Umowa o Świadczenie Usług

4.1. Na podstawie Umowy o Świadczenie jednej lub wielu Usług Broker zobowiązuje się do świadczenia Klientowi Usługi określonej w tej Umowie, a Klient zobowiązuje się do zapłaty Brokerowi wynagrodzenia za świadczoną Usługę.

4.2. Jeśli przedmiotem Umowy o Świadczenie Usług jest przyjęcie i przekazanie Polecenia dotyczącego PW lub ZPW podmiotów inwestowania kolektywnego, to Broker zobowiązany jest zgodnie z Umową i Regulaminem przekazać Polecenie jego wykonania, przy czym zobowiązanie Brokera uważa się za spełnione w chwili przekazania Polecenia wykonania innemu Brokerowi papierami wartościowymi lub właściwemu podmiotowi inwestowania kolektywnego. Broker nie odpowiada za wykonanie Polecenia, które przekazał do wykonania. Terminy składania i wykonania Poleceń Broker określa w drodze Publikacji.

4.3. Wymogi formalne Polecenia, które ma być przedmiotem Usługi przyjęcia i przekazania Polecenia regulują odpowiednie postanowienia punktu 5.3.2. Regulaminu, ale jeśli Polecenie nie spełnia wszystkich wymogów formalnych, to Broker ma prawo, ale nie obowiązek, przekazać Polecenie do wykonania.

5. Umowa Komisju

5.1. Na podstawie Umowy Komisju Broker jako komisant zobowiązuje się do zapewnienia we własnym imieniu na rzecz i na rachunek Klienta kupna lub sprzedaży PW lub ZPW lub do podjęcia kroków zmierzających do osiągnięcia tego zamierzenia, a Klient jako komitent zobowiązuje się do zapłaty Brokerowi wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia, które Klient ma obowiązek zapłacić Brokerowi za działania podjęte na podstawie Umowy Komisju, jest określona w Taryfie. Broker wykonuje czynności na podstawie Umowy Komisju zgodnie z parametrami właściwego rynku papierów wartościowych i instrumentów finansowych określonych w oparciu o aktualne zasady techniczne i organizacyjne obowiązujące na rynku papierów wartościowych dla poszczególnych instrumentów finansowych.

5.2. Broker postępuje zgodnie z zasadami uczciwości zawodowej. Klient przyjmuje do wiadomości, że zasady uczciwości zawodowej nie zostały złamane, jeżeli po wykonaniu Polecenia na właściwym rynku nastąpi zmiana ceny właściwego PW lub ZPW. Klient przyjmuje do wiadomości, że wymóg dochowania staranności zawodowej nie jest naruszony nawet w przypadku wyboru PW lub ZPW, które nie są odpowiednie dla Klienta przypisanego do kategorii Klient Nieprofesjonalny, jeśli Klient nalega na zakup określonych PW lub ZPW pomimo rekomendacji ze strony Brokera.

5.3. Polecenie

5.3.1. Klient składa na piśmie Polecenie, którego przedmiotem jest wymóg zapewnienia

kupna lub sprzedaży PW lub ZPW, o ile niniejszy Regulamin lub Umowa nie stanowi inaczej. Polecenie staje się wiążące dla Brokera z chwilą jego przyjęcia.

5.3.2. Polecenie musi spełniać następujące wymogi formalne:

- dokładną identyfikację Klienta,
- wskazanie, czy polecenie dotyczy kupna czy sprzedaży PW lub ZPW,
- identyfikację PW lub ZPW, zwłaszcza ISIN lub inny numer PW lub ZPW, jeżeli został przydzielony PW lub ZPW,
- liczba lub wartość nominalna PW lub ZPW, których kupno lub sprzedaż ma zapewnić Broker, bądź inne, w opinii Brokera dostateczne określenie wielkości transakcji,
- wskazanie rynku, na którym Broker ma zapewnić kupno lub sprzedaż PW lub ZPW, lub wskazanie, że Broker może zapewnić sprzedaż lub kupno PW lub ZPW poza regulowanym rynkiem lub poza wielostronnym systemem handlu z uprzednio wskazanym kontrahentem,
- inne wymogi formalne określone przez Brokera z uwagi na warunki i wymogi stawiane przez poszczególne rynki regulowane, wielostronne systemy handlu lub inne rynki, na których ma być wykonane Polecenie,
- datę złożenia Polecenia.

5.3.3. Jeżeli Polecenie nie spełnia wszystkich wymogów formalnych określonych przez Regulamin, to Broker nie ma obowiązku wykonania Polecenia, ale na podstawie własnej decyzji ma prawo wykonać takie Polecenie, kierując się następującymi postanowieniami Regulaminu.

5.3.4. Jeżeli Klient w Poleceniu nie poda limitu wiążącej ceny sprzedaży lub kupna PW lub ZPW, a Broker zgodnie z punktem 5.3.3. Regulaminu zdecyduje się wykonać Polecenie, to Broker zapewni kupno lub sprzedaż PW lub ZPW za najkorzystniejszą dla Klienta cenę, jaką można osiągnąć zgodnie z zasadami uczciwości zawodowej, przy czym Broker w takim przypadku ma prawo uwzględnić inne, w jego przekonaniu decydujące kryteria.

5.3.5. Jeżeli Klient w Poleceniu nie określi rynku, na którym Broker ma zapewnić kupno lub sprzedaż PW lub ZPW, a Broker zgodnie z punktem 5.3.3. Regulaminu zdecyduje się wykonać Polecenie, to Broker ma prawo wykonać polecenie zapewnienia kupna lub sprzedaży PW lub ZPW na dowolnym rynku regulowanym, wielostronnym systemie handlu oraz poza rynkiem regulowanym i poza wielostronnym systemem handlu, przy czym Klient jednoznacznie wyraża zgodę na takie postępowanie. W takim przypadku Broker postępuje zgodnie ze swoją strategią wykonywania Poleceń.

5.3.6. Jeżeli Klient nie określi w Poleceniu dnia, w którym należy przeprowadzić kupno lub sprzedaż PW lub ZPW, a Broker zgodnie z punktem 5.3.3. Regulaminu zdecyduje się wykonać Polecenie, to Broker ma prawo przeprowadzić kupno lub sprzedaż PW lub ZPW w najbliższym możliwym dniu w okresie obowiązywania Polecenia.

5.3.7. Jeżeli Klient w Poleceniu nie określi innego okresu ważności Polecenia dla Brokera, to Polecenie obowiązuje Brokera do czasu określonego przez właściwy rynek, na którym Polecenie Klienta ma być wykonane, jednak nie dłużej niż 14 dni.

5.3.8. Klient ma prawo zmienić Polecenie, jeśli (i) jest to technicznie wykonalne, (ii) umożliwiają to zasady i zwyczaje właściwego rynku regulowanego lub wielostronnego systemu handlu, (iii) Broker jeszcze nie wykonał Polecenia, nawet częściowo oraz (iv) Broker wyraża na to zgodę. Za zgodą Brokera Klient ma prawo zmienić Polecenie również wtedy, gdy Polecenie zostało już częściowo wykonane i umożliwiają to zasady i zwyczaje właściwego rynku. Zmianę Polecenia Klient wykonuje poprzez złożenie nowego Polecenia ze zmienionymi wymogami formalnymi, o ile Umowa nie stanowi inaczej. Do zmiany Polecenia odnoszą się stosowne postanowienia punktu 5.3.2. Regulaminu.

5.3.9. Klient ma prawo anulować Polecenie, jeśli (i) jest to technicznie wykonalne, (ii) umożliwiają to zasady i zwyczaje właściwego rynku regulowanego lub wielostronnego systemu handlu, (iii) Broker jeszcze nie wykonał Polecenia, nawet częściowo, ani nie poczynił znaczących kroków zmierzających do jego wykonania, wówczas Klient lub Broker może anulować Polecenie. Polecenie można anulować bez podania przyczyny, a anulowanie Polecenia skutkuje w dniu jego doręczenia Brokerowi lub Klientowi. Klient lub Broker muszą anulować Polecenie na piśmie. Z chwilą wejścia w życie anulowania Polecenia Broker nie jest związany Poleceniem. Polecenie można anulować także częściowo, w takim przypadku do częściowego anulowania Polecenia odnoszą się stosowne postanowienia punktu 5.3.8. Regulaminu dotyczące zmiany Polecenia.

5.3.10. Na pisemną prośbę Klienta Broker potwierdza przyjęcie Polecenia na piśmie.

5.3.11. Broker ma prawo odmówić przyjęcia Dyspozycji, zmiany Dyspozycji, wypowiedzenia Dyspozycji, która jest niekompletna, nieprawidłowa, niejasna, nieczytelna, niezrozumiała, niewykonalna, dotyczy żądania innej Usługi niż zapewnienie kupna lub sprzedaży PW lub ZPW, zwłaszcza wówczas, gdy Dyspozycja, zmiana Dyspozycji lub wypowiedzenie Dyspozycji nie spełnia wymogów formalnych w rozumieniu punktu 5.3.2. Regulaminu. Broker nie ma obowiązku wykonywania Polecenia osobiście, a jego wykonanie może powierzyć osobie trzeciej. Broker może uchylić się od Polecenia, jeśli jest to konieczne w interesie Klienta, a Broker nie może na czas uzyskać zgody Klienta.

5.3.12. Polecenie lub jego treść nie może być sprzeczne z Ustawą o papierach wartościowych, innymi powszechnie obowiązującymi przepisami, decyzjami właściwych organów wiążącymi dla Klienta lub Brokera.

5.3.13. Polecenie, zmiana Polecenia, anulowanie Polecenia są częścią Umowy Komisju. Zmiana Polecenia i anulowanie Polecenia nie ma wpływu na ważność i skuteczność Umowy Komisju.

5.3.14. Z dniem wygaśnięcia Umowy Komisju wygasają wszystkie niewykonane Polecenia, wygaśnięcie Umowy Komisju nie ma jednak wpływu na Polecenie, którego zgodnie z Regulaminem nie można zmienić ani anulować, przy czym do wykonania

takiego Polecenia oraz do uregulowania wszystkich praw i obowiązków Brokera i Klienta odnoszą się postanowienia Umowy Komisji i niniejszego Regulaminu.

5.4. Zapewnienie kupna PW lub ZPW

5.4.1. Jeżeli Klient i Broker w Umowie Komisji lub innej umowie na piśmie nie uzgodnili inaczej, to Klient ma obowiązek zapewnić, żeby najpóźniej w dniu doręczenia Polecenia Brokerowi na Rachunku lub innym rachunku wskazanym przez Brokera znajdowały się odpowiednie środki finansowe do zapewnienia PW lub ZPW, tzn. w wysokości Zaliczki.

5.4.2. Zaliczkę uważa się za kaucję wpłaconą przez Klienta przede wszystkim na poczet wynagrodzenia dla Brokera, pokrycie kosztów i wydatków Brokera oraz ceny kupna PW lub ZPW, którego kupno ma zapewnić Broker, a wysokość Zaliczki określa Broker.

5.4.3. Przy obliczaniu i określaniu wysokości Zaliczki Broker opiera się na przewidywanej wysokości wynagrodzenia dla Brokera, kosztów i wydatków Brokera i łącznej ceny, za którą ma być zrealizowane kupno PW lub ZPW. Jeżeli Klient w Poleceniu nie podał limitu wiążącej ceny, za którą Broker ma zapewnić kupno PW lub ZPW, to Broker określi sposób obliczenia Zaliczki w drodze Publikacji.

5.4.4. W razie zmiany Polecenia przez Klienta, Broker może określić nową wysokość Zaliczki, z uwzględnieniem treści zmiany Polecenia i zasad określania wysokości Zaliczki zgodnie z punktem 5.4.3. Regulaminu. W takim przypadku Broker wyznaczy również termin, w którym Klient ma obowiązek przelać na Rachunek Zaliczkę w zmiennej wysokości. Jeżeli Klient nie przeleje na Rachunek Zaliczki w zmiennej wysokości w terminie wyznaczonym przez Brokera, to Broker nie ma obowiązku wykonywania Polecenia do czasu zapłaty wspomnianej Zaliczki.

5.4.5. Klient przeleje kwotę wskazaną przez Brokera w wysokości Zaliczki na Rachunek i umożliwi Brokerowi swobodne dysponowanie środkami pieniężnymi. Jeżeli Klient nie spełni obowiązku dotyczącego przelania Zaliczki, to Broker nie ma obowiązku wykonywania Polecenia.

5.4.6. Jeżeli Broker pomimo niespełnienia obowiązku Klienta odnośnie Zaliczki, zapewni kupno Zaksięgowanego PW/ZPW na podstawie Polecenia, to nie ma obowiązku przenoszenia Zaksięgowanego PW/ZPW, którego kupno zapewnił na Rachunek PW/ZPW do czasu zapłaty wszystkich roszczeń Brokera wynikających z Umowy Komisji.

5.4.7. Jeżeli Broker zapewni Klientowi kupno PW/ZPW w formie dokumentów, które zostały już wyemitowane, to takie PW/ ZPW stają się własnością Klienta w dniu ich przekazania Brokerowi. Jeżeli nie uzgodniono inaczej lub, jeśli niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, to Broker ma obowiązek niezwłocznie przekazać Klientowi PW/ ZPW w formie dokumentu, których kupno zapewnił na rzecz Klienta, a jednocześnie wykonać wszystkie czynności prawne niezbędne do tego, aby PW/ZPW w formie dokumentu, których kupno zapewnił, stały się własnością Klienta, jeżeli wymaga tego Ustawa o papierach wartościowych lub odrębne przepisy prawa (np. indos).

5.4.8. Jeżeli Broker zapewni Klientowi kupno PW/ZPW w formie dokumentu bezpośrednio od emitenta w przypadku emisji przez emitenta, to takie PW/ZPW w formie dokumentu stają się własnością Klienta w dniu ich przekazania Brokerowi. W przypadku imiennych PW/ZPW w formie dokumentu jako pierwszy właściciel PW/ZPW w formie dokumentu będzie figurował Broker. W przypadku PW/ZPW w formie dokumentu na zlecenie zostaną one wydane na zlecenie Brokera. Jeżeli nie uzgodniono inaczej lub, jeżeli niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, to Broker ma obowiązek niezwłocznie przekazać Klientowi PW/ZPW w formie dokumentu, których kupno zapewnił Klientowi, a także wykonać wszystkie niezbędne czynności prawne zmierzające do tego, żeby PW/ZPW w formie dokumentu, których kupno zapewnił, stały się własnością Klienta, jeżeli wymaga tego Ustawa o papierach wartościowych lub odrębne przepisy prawa (np. indos).

5.4.9. Jeżeli Broker zapewni Klientowi kupno Zaksięgowanych PW/ZPW, to Zaksięgowane PW/ZPW, których kupno Broker zapewnił, stają się własnością Klienta w chwili dopisania Zaksięgowanych PW/ZPW na Rachunek PW/ZPW. Jeżeli nie uzgodniono inaczej lub, jeżeli niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, to Broker ma prawo dopisać Zaksięgowane PW/ZPW, których kupno zapewni na rachunek właściciela papierów wartościowych Brokera, a następnie niezwłocznie przenieść je na Rachunek PW/ZPW.

5.4.10. Zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych Broker przekaże Klientowi informację o wyniku i rozliczeniu Polecenia. Broker ma prawo udzielać Klientowi informacji o wykonanych dyspozycjach za pośrednictwem usługi elektronicznej Brokera, na co Klient wyraża zgodę.

5.5. Zapewnienie sprzedaży PW lub ZPW

5.5.1. Jeżeli Klient nie zapłaci Brokerowi należności powstałych w związku z zapewnieniem sprzedaży PW lub ZPW, to Broker ma prawo zaliczyć wszystkie swoje należności wynikające ze sprzedaży PW lub ZPW z należnością Klienta wobec Brokera na poczet zapłaty ceny kupna PW lub ZPW, których sprzedaż Broker zapewnił.

5.5.2. Jeżeli Broker ma zapewnić Klientowi sprzedaż PW/ZPW w formie dokumentu, to Klient ma obowiązek przekazać PW/ZPW w formie dokumentu Brokerowi wraz z Poleceniem. PW/ZPW w formie dokumentu pozostają własnością Klienta do czasu nabycia ich przez osobę trzecią. Broker ma prawo podjąć wszystkie czynności prawne określone w Ustawie o papierach wartościowych i odrębnych przepisach prawa niezbędne do przeniesienia PW/ZPW w formie dokumentu, których sprzedaż zapewni na rzecz osoby trzeciej. Zawierając Umowę Komisji Klient udziela Brokerowi pełnomocnictwa w zakresie niezbędnym do wykonania czynności prawnych, o których mowa w poprzednim zdaniu. Jeżeli sprzedaż PW/ZPW w formie dokumentu nie dojdzie do skutku lub, jeżeli wygaśnie ważność Polecenia, to Broker niezwłocznie zwróci Klientowi PW/ZPW w formie dokumentu; podobnie, jeżeli Broker wykona Polecenie częściowo, to niesprzedane PW/ZPW w formie dokumentu zwróci Klientowi.

5.5.3. Zaksięgowane PW/ZPW, których sprzedaż ma zapewnić Broker, pozostają własnością Klienta do czasu ich nabycia przez osobę trzecią.

5.5.4. Broker wypłaca środki pieniężne ze sprzedaży PW, ZPW i innych instrumentów finansowych po otrzymaniu środków pieniężnych od emitentów przedmiotowych PW, ZPW i innych instrumentów finansowych, przy czym z uwagi na charakter poszczególnych PW, ZPW i innych instrumentów finansowych, istnieje możliwość, że przedmiotowe środki pieniężne zostaną Klientowi wypłacone z pewnym opóźnieniem lub w ratach.

5.5.5. Do zapewnienia sprzedaży PW lub ZPW odnoszą się stosowne postanowienia punktu 5.4.10. Regulaminu.

6. Umowa Zlecenia

6.1. W oparciu o Umowę Zlecenia Broker jako umocowany zobowiązuje się, że w imieniu Klienta jako mocodawcy i na rachunek Klienta, kupi lub sprzeda PW lub ZPW, zgodnie z Poleceniem Klienta lub, że podejmie kroki zmierzające do osiągnięcia tego zamierzenia, a jednocześnie Klient zobowiązuje się do zapłaty wynagrodzenia Brokerowi. Wysokość wynagrodzenia, które Klient ma obowiązek zapłacić Brokerowi za czynności wykonywane na podstawie Umowy Zlecenia, jest określona w Taryfie. Do Umowy Zlecenia, praw i obowiązków Brokera i Klienta odnoszą się stosowne postanowienia punktów 5.3., 5.4. i 5.5. Regulaminu.

6.2. Broker nie ma obowiązku wykonywania Polecenia osobiście, jego wykonanie może powierzyć osobie trzeciej.

6.3. Broker może uchylić się od Polecenia, jeżeli jest to konieczne w interesie Klienta, w przypadku gdy Broker nie może otrzymać na czas zgody Klienta.

6.4. Broker ma prawo do wynagrodzenia bez względu na to, czy sprzedał lub kupił PW lub ZPW dla Klienta lub czy czynności podjęte przez Brokera przyniosły oczekiwany rezultat lub nie.

6.5. Z dniem wygaśnięcia Umowy Zlecenia tracą ważność wszystkie, również niewykonane Polecenia. Wygaśnięcie Umowy Zlecenia nie ma jednak wpływu na Polecenie, którego zgodnie z Regulaminem nie można zmienić ani anulować, a do wykonania takiego Polecenia oraz uregulowania wszystkich praw i obowiązków Brokera i Klienta odnoszą się postanowienia Umowy Zlecenia i niniejszego Regulaminu.

7. Umowa Pośrednictwa

7.1. W oparciu o Umowę Pośrednictwa Broker jako pośrednik zobowiązuje się do podjęcia czynności zmierzających do tego, żeby Klient jako kontrahent miał okazję sprzedać lub kupić PW lub ZPW, a Klient zobowiązuje się do zapłaty Brokerowi wynagrodzenia. Do Umowy Pośrednictwa, praw i obowiązków Brokera i Klienta odnoszą się stosowne postanowienia Umowy Zlecenia zgodnie z częścią 6 Regulaminu.

7.2. Wysokość wynagrodzenia, które Klient ma obowiązek zapłacić Brokerowi za czynności wykonywane w oparciu o Umowę Pośrednictwa, jest określona w Taryfie.

8. Umowa o Zarządzanie Portfelem

8.1. Na podstawie Umowy o Zarządzanie Portfelem Broker ma prawo, nawet bez Polecenia Klienta obsługiwać (i) kupno i sprzedaż, a także pierwsze nabycie PW, ZPW i innych instrumentów finansowych, (ii) wykonywać wszystkie czynności, do których jest uprawniony zgodnie z częścią Regulaminu regulującego Umowę o zarząd, oraz (iii) wykonywać wszelkie czynności niezbędne w przekonaniu Brokera do spełnienia zobowiązania zarządzania Portfelem w celu zapewnienia długotrwałej opieki nad Portfelem. Jeżeli Umowa o Zarządzanie Portfelem zawiera ograniczenia dla zarządcy w zakresie zarządzania Portfelem, to Broker ma obowiązek respektować takie ograniczenia, a Klient w takim przypadku przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że ograniczenia te mogą mieć negatywny wpływ na efektywność Portfela.

8.2. Częścią Portfela są:

- a) wszystkie środki finansowe przelane przez Klienta na rachunek podany w Umowie o Zarządzanie Portfelem, pod warunkiem, że zlecenie transferu przelewu środków finansowych zawiera Numer Autoryzacyjny i Numer Identyfikacyjny; przez Numer Autoryzacyjny do niniejszych celów rozumie się numer płatności przelewu, którym jest PESEL Klienta, a przez Numer Identyfikacyjny rozumie się numer specyficzny przelewu, którym jest numer Umowy o Zarządzanie Portfelem, na podstawie której Broker zarządza Portfelem, którego częścią mają stać się dane środki finansowe; jeśli jest to oczywiste, jeśli istnieje wątpliwość lub jeśli Broker dojdzie do wniosku, że niektóre dane w zleceniu transferu Klienta przy przelewie środków finansowych nie są zgodne z Umową, to Broker, wedle swojego uznania, ma prawo
 - i. dopisać takie środki do Portfela, którym zarządza w oparciu o Umowę, której numer jest zgodny z Numerem Identyfikacyjnym wymienionym w zleceniu transferu, jeżeli Numer Autoryzacyjny jest błędny lub nie został podany,
 - ii. dopisać takie środki do Portfela Klienta, którym zarządza na podstawie Umowy, którego PESEL jako specyficzny identyfikator jest zgodny z Numerem Autoryzacyjnym wymienionym w zleceniu transferu, jeżeli Numer Identyfikacyjny jest błędny lub nie został podany, jeżeli zidentyfikowany na tej podstawie Klient zawarł z Brokerem więcej Umów o Zarządzanie Portfelem, to Broker ma prawo dopisać takie środki finansowe na poczet dowolnej Umowy,
 - iii. dopisać takie środki do Portfela, którym zarządza w oparciu o Umowę, jeżeli ze wszystkich okoliczności wynika, że nastąpiła zamiana Numeru Autoryzacyjnego z Numerem Identyfikacyjnym,
 - iv. przelać takie środki z powrotem na rachunek zleceniodawcy,

b) wszystkie środki finansowe wynikające z zarządzania Portfelem, w tym wszelkie zyski i świadczenia uzyskane w związku z PW, ZPW i innymi narzędziami finansowymi stanowiącymi część Portfela;

c) wszystkie PW, ZPW i inne instrumenty finansowe uzyskane na podstawie i w związku z zarządzaniem Portfelem przez Brokera na rzecz Klienta.

8.3. Broker ma prawo:

a) wykorzystywać środki finansowe, będące częścią Portfela do zarządzania Portfelem,

b) wykorzystywać PW, ZPW oraz inne instrumenty finansowe, będące częścią Portfela do zarządzania Portfelem,

c) wykorzystywać wszelkie płatności, w tym wszelkie zyski i świadczenia, wynikające z zarządzania Portfelem do zarządzania Portfelem, o ile Broker i Klient na piśmie nie uzgodnią inaczej,

d) zarządzać Portfelem na rachunek Klienta wraz z Portfelem na rachunek innych swoich Klientów, a jeśli przy zbiorowym zarządzaniu Portfelem nie można wykonywać wszystkich operacji w jednakowej cenie, to obciążać lub naliczać na rzecz Klienta średnią cenę osiągniętą przy zbiorowym zarządzaniu Portfelem.

8.4. Wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Portfelem w formie Opłat nie obejmuje kosztów lub wynagrodzenia Brokera, które poniósł lub poniesie w związku z zarządzaniem Portfelem, a w szczególności (i) opłata, którą Broker zapłaci osobie trzeciej za zapewnienie pierwszego nabycia, kupna i sprzedaży PW, ZPW lub innych instrumentów finansowych, (ii) cena, za którą PW, ZPW lub inne instrument finansowy zostało nabyte lub kupione przez osobę trzecią.

8.5. Klient ma obowiązek przede wszystkim:

a) w okresie wskazanym w Umowie o Zarządzanie Portfelem przelać odpowiednią wysokość środków pieniężnych na rachunek określony w Umowie o Zarządzanie Portfelem,

b) zapewniać odpowiednią wysokość środków pieniężnych na rachunku zgodnie z literą a) do wypełniania zobowiązań wynikających z Umowy o Zarządzanie Portfelem w celu uregulowania wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy o Zarządzanie Portfelem,

c) przed zawarciem Umowy o Zarządzanie Portfelem lub w chwili jej zawarcia udzielić Brokerowi wszystkich informacji wymaganych przez niego do spełnienia obowiązków ustawowych,

d) współpracować z Brokerem i zapewnić współdziałanie, którego celem jest zarządzanie Portfelem,

e) udzielać Brokerowi wszystkich informacji związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w związku z zarządzaniem Portfelem i zawiadomić Brokera o każdej zmianie danych przekazanych przez Klienta Brokerowi w związku z zarządzaniem Portfelem,

f) informować o okolicznościach stwierdzonych w trakcie działalności i czynności zgodnie z Umową o Zarządzanie Portfelem, które mogą mieć wpływ na wykonywanie zobowiązań Brokera wynikających z Umowy o Zarządzanie Portfelem lub które mogą mieć znaczenie dla decyzji podejmowanych przez Brokera w związku z Umową o Zarządzanie Portfelem,

g) na żądanie Brokera przedstawić w wyznaczonym terminie dokumentację potrzebną do zarządzania Portfelem ze wszystkimi formalnościami w formie określonej przez Brokera,

h) zarządzać Portfelem wyłącznie za pośrednictwem Brokera i powstrzymać się przed zarządzaniem Portfelem oraz wykonywaniem i korzystaniem z jakichkolwiek praw w dowolny sposób związanych z Portfelem,

i) powstrzymać się przed wykonywaniem jakichkolwiek czynności związanych ze sprzedażą, kupnem, przeniesieniem, przejściem i pożyczką PW, ZPW i innego instrumentu finansowego w Portfelu, poza przypadkami, jeśli Klient wykonuje te czynności za pośrednictwem Brokera,

j) powstrzymać się przed rejestracją przeniesienia i przejścia PW, ZPW i innych instrumentów finansowych, które są częścią Portfela,

k) nie przenosić PW, ZPW i innych instrumentów finansowych, które są częścią Portfela na terytorium państwa określonego przez Brokera w Publikacji lub na osobę, która jest rezydentem państwa określonego w Publikacji,

l) nie obciążać Portfela żadnymi prawami osób trzecich i nie udzielać żadnej osobie trzeciej praw do Portfela z wyjątkiem prawa osoby trzeciej do zarządzania Portfelem w imieniu Klienta na podstawie pełnomocnictwa,

m) przelewać wszelkie zyski z PW, ZPW i innych instrumentów finansowych na Rachunek

8.6. Klient ma prawo doręczyć Brokerowi Polecenie, którego przedmiotem będzie żądanie Klienta o rozliczenie części lub całego Portfela, zwłaszcza w drodze sprzedaży lub w innej formie spieniężenia PW, ZPW lub innych instrumentów finansowych należących do Portfela i wypłaty środków Klientowi. Jeżeli Polecenie to zostanie doręczone Brokerowi zgodnie z Regulaminem, to Broker ma obowiązek podjąć czynności niezbędne do wykonania Polecenia Klienta. Klient przyjmuje do wiadomości, że na skutek rozliczenia części Portfela na podstawie Polecenia Klienta zgodnie z niniejszym punktem może zostać naruszona strategia inwestycyjna i znacznie obniżona efektywność Portfela.

8.7. Po wygaśnięciu Umowy o Zarządzanie Portfelem Klient ma obowiązek złożyć Brokerowi Polecenie, w jaki sposób ma rozliczyć Portfel, a przede wszystkim określić sposób postępowania z PW, ZPW, innymi narzędziami finansowymi i środkami znajdującymi się na Rachunku. Jeżeli Klient w ciągu trzech dni od wygaśnięcia Umowy o Zarządzanie Portfelem nie złoży Polecenia, to Broker ma prawo wykonać rozliczenie wedle własnego uznania w taki sposób, żeby z finansowego

i prawnego punktu widzenia rozliczenie było jak najbardziej korzystne dla Klienta, a przede wszystkim spieniężyć PW, ZPW i inne instrumenty finansowe, a zysk przelać na rachunek wskazany przez Klienta w Poleceniu. Broker ma obowiązek niezwłocznie poinformować Klienta o rozliczeniu. Jeżeli do dnia wygaśnięcia Umowy o Zarządzanie Portfelem nie mogą zostać rozliczone wszystkie PW, ZPW i inne instrumenty finansowe nabyte na rzecz Klienta, to Broker wykona ich rozliczenie w stosownym terminie w zależności od tego, czy umożliwiła to charakter PW, ZPW i innych instrumentów finansowych (np. po upływie okresu wyodrębniania środków finansowych na rachunkach depozytowych itp.). Broker wypłaca środki pieniężne ze sprzedaży PW, ZPW i innych instrumentów finansowych nabytych na rzecz Klienta po otrzymaniu środków pieniężnych od emitentów przedmiotowych PW, ZPW i innych instrumentów finansowych, przy czym z uwagi na charakter poszczególnych PW, ZPW i innych instrumentów finansowych, istnieje możliwość, że przedmiotowe środki pieniężne zostaną Klientowi wypłacone z pewnym opóźnieniem lub w ratach. W stosownym terminie od wygaśnięcia Umowy o Zarządzanie Portfelem Broker przekaze Klientowi raport końcowy o Zarządzaniu Portfelem, przy czym Broker nabywa prawa do wynagrodzenia (lub jego adekwatnej części), a wszystkie należności Brokera wobec Klienta wynikające z Umowy o Zarządzanie Portfelem stają się wymagalne.

8.8. W razie śmierci Klienta, który jest osobą fizyczną, Umowa o Zarządzanie Portfelem nie wygasa. Broker przekazuje Portfel spadkobiercy lub spadkobiercom Klienta w sposób z nimi uzgodniony.

8.9. Klient niniejszym udziela Brokerowi pełnomocnictwa do wykonywania w imieniu Klienta i na jego rachunek wszelkich czynności, które w jakikolwiek sposób są związane z zarządzaniem Portfelem, a w szczególności do:

a) założenia dla niego Rachunku PW/ZPW w swojej ewidencji, u Dyspozytariusza Zagranicznego lub innej osoby trzeciej i zawarcia stosunków umowy z tym związanych;

b) wykonywania czynności związanych ze sprzedażą, kupnem, przeniesieniem, przejściem i pożyczką PW, ZPW i innych instrumentów finansowych;

c) wykonywania czynności związanych z rejestracją przeniesienia i przejścia PW, ZPW i innych instrumentów finansowych;

d) otrzymywania wszelkiej dokumentacji z prawnie ustanowionej ewidencji PW, ZPW i innych instrumentów finansowych od emitentów lub innych podmiotów, która w innym razie zostałaby przesłana bezpośrednio Klientowi.

8.10. Klient zobowiązuje się w razie potrzeby przekazać Brokerowi, w terminie wyznaczonym przez Brokera, wszystkie niezbędne pełnomocnictwa na piśmie.

8.11. Broker ma prawo wykorzystywać do wykonywania wszelkich czynności zgodnych z Umową o Zarządzanie Portfelem osobę trzecią i udzielić jej pełnomocnictwa do wszystkich czynności związanych z tą czynnością nawet bez zgody Klienta; jeśli będzie to konieczne, Broker może wystawić tej osobie pełnomocnictwo, na co Klient wyraża zgodę zawierając Umowę o Zarządzanie Portfelem.

8.12. Klient ma prawo wskazać osoby, które będą uprawnione do czynności prawnych dotyczących Portfela i z nim związanych w odrębnej umowie zawartej pomiędzy Klientem a Brokerem.

8.13. O ile na piśmie nie zostanie uzgodnione inaczej, jeśli częścią Portfela są PW lub ZPW, to Broker zobowiązuje się do wykonywania zarządu w zakresie PW i ZPW zgodnie z punktem 9. Regulaminu, przy czym Opłatę za zarząd PW/ZPW Broker będzie naliczał na podstawie Taryfy.

8.14. Do Umowy o Zarządzanie Portfelem odnoszą się stosowne postanowienia regulujące Umowę Komisu, Umowę Zlecenia i Umowę o Zarząd, o ile z Umowy o Zarządzanie Portfelem lub Polecen nie wynika inaczej.

9. Zarząd PW/ZPW

9.1. Przedmiotem zarządu są PW/ZPW, które znajdują się w Portfelu zgodnie z Umową o Zarządzanie Portfelem i których zarząd Klient powierzył Brokerowi lub, które Klient nabył na podstawie Umowy Komisu. Dane PW/ZPW są zaewidencjonowane na Rachunku PW/ZPW.

9.2. Stosunek prawny Klienta i Brokera regulują stosowne postanowienia Umowy Komisu.

9.3. Zgodnie z zasadami uczciwości zawodowej i na podstawie Polecen, w zakresie określonym w Umowie i niniejszym Regulaminie, Broker podejmuje wszystkie czynności niezbędne do wykonywania i zachowania praw związanych z PW/ZPW na Rachunku PW/ZPW. Zarząd jest uzgodniony na czas trwania Usługi świadczonej Klientowi przez Brokera.

9.4. Klient ma obowiązek aktywnie komunikować się i współpracować z Brokerem przy zapewnieniu wykonywania zarządu i na żądanie Brokera przedstawić w wyznaczonym terminie dokumentację niezbędną do wykonywania zarządu ze wszystkimi formalnościami i w określonej formie. Jeżeli Klient nie spełni któregoś z obowiązków określonych w niniejszym punkcie, to Broker nie odpowiada za szkodę, którą Klient może ponieść wskutek tego, że Broker nie mógł należycie i terminowo wykonywać zarządu PW/ZPW.

9.5. Jeżeli Broker i Klient nie uzgodnią na piśmie inaczej, to Broker zgodnie z zasadami uczciwości zawodowej ma obowiązek wykonywać tylko następujące prawa związane z PW/ZPW: wypłata dywidendy, wypłata odsetek z dłużnych PW/ZPW, płatność części lub całego kapitału dłużnych PW/ZPW, wykonywanie zarządu na rzecz Klienta.

9.6. Jedyńie na podstawie uzgodnień Klienta i Brokera Broker ma obowiązek dołożyć stosownych starań, aby Klient został należycie i terminowo poinformowany o publikowanych zawiadomieniach o faktach, prawach i obowiązkach związanych z PW/ZPW, jeżeli Broker dowie się o nich z publicznie dostępnych źródeł.

9.7. Wszystkie PW/ZPW, które są przedmiotem zarządu są u Brokera oznaczone w taki sposób, aby w dowolnym momencie można było dokładnie określić, które PW lub ZPW

należą do Brokera lub osób trzecich. Zarząd PW/ZPW jest wykonywany w taki sposób, żeby Klient miał wgląd w transakcje i saldo na Rachunku PW/ZPW.

9.8. Gdyby Klient niechcący miał ponieść szkodę lub stratę wynikającą z faktu, że jego prawa związane z PW/ZPW nie mogłyby być wykonane terminowo i należycie, to Broker na podstawie własnej decyzji i pod warunkiem, że jego postępowanie nie jest niezgodne z przepisami prawa, może podjąć czynności niezbędne do wykonywania i zachowania praw dotyczących PW/ZPW, a w szczególności głosować na walnych zgromadzeniach emitentów PW lub ZPW, którymi zarządza.

9.9. W ramach zarządu PW/ZPW Broker współpracuje z Depozytariuszami Zagranicznymi, rejestrarami i agentami, którzy spełniają warunki bezpiecznego i niezawodnego świadczenia usług. O wyborze tych podmiotów decyduje Broker i korzysta z ich usług na podstawie umowy. Zawierając Umowę, Klient wyraża zgodę na zarząd swoich PW/ZPW u tych podmiotów.

9.10. Klient samodzielnie wypełnia obowiązek zgłaszania wynikający z nabycia lub sprzedaży PW/ZPW lub z przepływu środków pieniężnych w związku z transakcjami z PW/ZPW, o ile stosowne przepisy nie stanowią inaczej.

10. Doradztwo inwestycyjne

10.1. W związku ze świadczeniem Usług Broker może świadczyć Klientowi Usługę Doradztwa Inwestycyjnego, na następujących warunkach:

- Doradztwo Inwestycyjne zawsze opiera się i zależy od informacji udzielonych przez Klienta Brokerowi, dlatego, jeżeli jakakolwiek informacja przekazana przez Klienta Brokerowi jest nieprawdziwa lub niepełna, to Broker nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i stosowność udzielonego Klientowi zalecenia osobistego;
- Broker zawsze opracowuje zalecenie osobiste wyłącznie dla konkretnego Klienta, dlatego Broker nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody poniesione przez osoby trzecie lub Klienta na skutek skorzystania z zalecenia osobistego przeznaczonego dla Klienta przez osobę trzecią;
- zalecenie osobiste przekazane przez Brokera Klientowi jest zawsze opracowywane na dany moment i tylko w dniu wskazanym w zaleceniu osobistym można je uważać za odpowiednie dla Klienta; Broker nie ponosi odpowiedzialności za stan, jeśli Klient wykorzysta zalecenie osobiste w innym czasie niż czas, na który opracowano dane zalecenie;
- Broker nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne straty finansowe Klienta powstałe na skutek niewłaściwego wykorzystania zalecenia osobistego przez Klienta, wykorzystania części zalecenia lub wykorzystania zalecenia osobistego, jeśli Klient ma informację, że w najbliższym czasie nastąpi zmiana jego stosunków majątkowych lub celów inwestycyjnych, a nie poinformował o nich Brokera;
- Klient przyjmuje do wiadomości, że rozwój rynków finansowych jest bardzo trudny do przewidzenia, mogą na niego wpływać fakty niezależne od Brokera, których nie można było rozumowo przewidzieć w czasie opracowywania zalecenia osobistego, a które mogą mieć wpływ na rozwój rynków finansowych wbrew oczekiwaniom Brokera, pomimo, iż wykorzystywał on swoje doświadczenie z rynkami finansowymi i postępował zgodnie z zasadami uczciwości zawodowej;
- Broker nie odpowiada za ewentualne straty finansowe Klienta, jeżeli Klient będzie postępował zgodnie z zaleceniem osobistym przekazanym mu przez Brokera i pomimo tego poniesie stratę finansową, zwłaszcza, jeśli nastąpi sytuacja opisana w poprzedniej literze tego punktu.

C. CZĘŚĆ KOŃCOWA

11. Ochrona danych osobowych klienta i ochrona informacji poufnych

11.1. Zgodnie z postanowieniami art. 13 i 14 RODO, w powiązaniu z ustawą nr 18/2018 Sb. o ochronie danych oraz zgodnie ze zmianami i uzupełnieniami wprowadzonymi w niektórych aktach ze zmianami, Broker, jako administrator danych osobowych Klienta, na rzecz którego Broker świadczy usługę w ramach wykonywania działalności firmy inwestycyjnej na podstawie Ustawy o Papierach Wartościowych, zobowiązany jest do wykonania obowiązku informacyjnego wobec Klienta, którego te dane dotyczą. W związku z tym, Broker niniejszym informuje Klienta, że przetwarza dane osobowe Klienta w celu:

- świadczenia i zarządzania usługą inwestycyjną świadczoną przez Brokera zgodnie z Ustawą nr 566/2001 Sb. o Papierach Wartościowych i Usługach Inwestycyjnych oraz zgodnie ze zmianami i uzupełnieniami wprowadzonymi w niektórych aktach, ze zmianami (dalej jako „na potrzeby usługi inwestycyjnej”)
 - bezpośredniego przetwarzania marketingowego danych osobowych Klienta w celu przeprowadzenia ankiety marketingowej i zapoznania Klienta z Portfelem Produktu Brokera, w przypadku, gdy Klient wyraził zgodę Brokera na przetwarzanie danych osobowych Klienta w tym celu (dalej jako „na potrzeby marketingowe”).
- Określenia „na potrzeby usługi inwestycyjnej” oraz „na potrzeby marketingowe” występują poniżej razem jako „**oba przypadki**”.

Tożsamość i dane kontaktowe administratora:

International Investment Platform, o.c.p., a.s., Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, Słowacja, IČO (numer rejestru działalności gospodarczej): 35 771 801, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym Sądu Rejonowego Bratislava I, Dział: Sa, numer wpisu: 4532 / B, tj. Broker, adres e-mail: info@iiplt.com, numer telefonu: +421 2 322 226 00 (dotyczy obu przypadków).

Dane kontaktowe inspektora ochrony danych:

dpo@iiplt.com (dotyczy obu przypadków).

Cele przetwarzania danych osobowych Klienta oraz podstawy prawne przetwarzania:

- na potrzeby usługi inwestycyjnej – podstawą prawną jest postanowienie Artykułu 6 sekcja 1. lit. c) RODO wraz z postanowieniem § 73a Ustawy nr 566/2001 Sb. o Papierach Wartościowych i Usługach Inwestycyjnych oraz zgodnie ze zmianami i uzupełnieniami wprowadzonymi w niektórych aktach, ze zmianami (dalej jako „Ustawa o Papierach Wartościowych”), podczas gdy podstawą prawną przetwarzania danych w tym celu są również inne ustawy, tj. Ustawa nr 297/2008 Sb. w sprawie Zapobiegania Legalizacji Dochodów z Działalności Przystępczej i Zapobiegania Finansowania Terroryzmu oraz zgodnie ze zmianami i uzupełnieniami wprowadzonymi w niektórych aktach, ze zmianami, a także Ustawa nr 359/2015 Sb. w sprawie Automatycznej Wymiany Informacji Finansowych na Cel Administracji Podatkowej oraz zgodnie ze zmianami i uzupełnieniami wprowadzonymi w niektórych aktach, ze zmianami (dalej jako „Inne Powiązane Ustawy Specjalne”);
- na potrzeby marketingowe - podstawą prawną jest postanowienie Artykułu 6 sekcja 1. c) RODO wraz ze zgodą wyrażoną przez Klienta, jeśli taka została udzielona.

Kategoria danych osobowych Klienta, o których mowa:

- na potrzeby usługi inwestycyjnej - kategoria danych osobowych Klienta, o których mowa w postanowieniach § 73a Ustawy o Papierach wartościowych i Innych Powiązanych Ustawach Specjalnych
- na potrzeby marketingowe - standardowe dane osobowe

Odbiorcy lub kategorie odbiorców danych osobowych Klienta:

- odbiorcy świadczący usługi / wsparcie IT oraz odpowiedzialni za rozwój IT (dotyczy obu przypadków);
- odbiorcy – pośrednicy finansowi zgodnie z Ustawą nr 186/2009 Sb. o Pośrednictwie Finansowym i Doradztwie Finansowym, a także inne osoby prawne lub fizyczne pozostające w stosunku umownym z Brokerem, za pośrednictwem których Broker uzyskuje dane kontaktowe osoby, której dane dotyczą, lub za pośrednictwem których Broker komunikuje się z Klientem (dotyczy obu przypadków);
- odbiorcy dostarczający Brokerowi usługi związane z wykonywaniem transakcji płatniczych zgodnie ze specjalnym rozporządzeniem (dotyczy działań na potrzeby usługi inwestycyjnej);
- odbiorcy dostarczający Brokerowi usługi korespondencji pocztowej, w tym drukowanie korespondencji, wkładanie korespondencji do kopert, wysyłanie korespondencji za pośrednictwem usługi pocztowej, otrzymywanie zwrotów i potwierdzeń odbioru (dotyczy obu przypadków);
- odbiorcy świadczący usługi archiwizacji dokumentów (dotyczy obu przypadków);
- odbiorcy przeprowadzający audyt sprawozdania finansowego Brokera (dotyczy obu przypadków).

Przekazywanie do państw trzecich i organizacji międzynarodowych: Broker nie zamierza przekazywać danych osobowych Klienta do kraju trzeciego lub organizacji międzynarodowej. W przypadku klienta pochodzącego z kraju trzeciego, Broker stosuje wyjątek dla określonych sytuacji w rozumieniu art. 49 ust. 1 lit. b) RODO (dotyczy obu przypadków).

Okres przechowywania danych osobowych Klienta:

- na potrzeby usługi inwestycyjnej - na czas trwania stosunku umownego ustanowionego Umową zawartą pomiędzy Brokerem a Klientem, której zakres stanowi świadczenie usługi inwestycyjnej (zwanej dalej „Umową”) oraz okres niezbędny do wypełnienia praw i obowiązków Brokera wynikających z niniejszej Umowy oraz Ustawy o Papierach Wartościowych, a także na okres 10 lat po rozwiązaniu Umowy;
- na potrzeby marketingowe - na czas trwania Umowy oraz na okres jednego roku od rozwiązania Umowy, lub do dnia dostarczenia wycofania zgody Klienta na przetwarzanie danych osobowych Klienta w celach marketingowych.

Prawa Klienta jako podmiotu, którego dane dotyczą: Zgodnie z postanowieniami art. 12 - 23 RODO, Klientowi, jako osobie, której dane dotyczą, przysługują różnego rodzaju prawa, w szczególności prawo do żądania od Brokera dostępu do danych osobowych Klienta, którego te dane dotyczą, prawo do sprostowania danych, prawo do usunięcia danych, prawo do ograniczenia przetwarzania danych, prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania dotyczących go danych, prawo do przenoszenia danych, prawo do wycofania w każdym momencie zgody na marketing bezpośredni (jeśli uprzednio Klient wyraził nań zgodę) lub innej zgody na przetwarzanie danych osobowych Klienta, przy czym wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem, prawo do złożenia reklamacji do organu nadzorczego; w celu uniknięcia jakichkolwiek wątpliwości, Klient jest uprawniony do stosowania powyższych praw jeżeli zastosowanie tego prawa w oparciu o określone podstawy prawne dotyczące przetwarzania danych osobowych jest dozwolone na mocy RODO lub ogólnie obowiązującego przepisu prawnego w sprawie ochrony danych osobowych i jeżeli wyegzekwowanie konkretnego prawa jest technicznie możliwe przez administratora (dotyczy obu przypadków).

Dobrowolność lub obowiązek dostarczenia danych osobowych Klienta:

- na potrzeby usługi inwestycyjnej - Broker nie może świadczyć na rzecz Klienta usługi inwestycyjnej bez dostarczenia mu danych osobowych Klienta zgodnie z § 73a Ustawy o Papierach Wartościowych oraz zgodnie z innymi Powiązanymi Ustawami Specjalnymi
- na potrzeby marketingowe - Klient dobrowolnie dostarcza swoje dane osobowe, brak zgody na przetwarzanie danych osobowych Klienta na potrzeby marketingowe nie wpływa na realizację usługi inwestycyjnej świadczoną przez Brokera na rzecz Klienta; Klient może wyciąć zgodę w każdej chwili.

Wykorzystane procedury, znaczenie i przewidywane konsekwencje profilowania: Broker wykonuje profilowanie danych osobowych Klienta, tj. przeprowadza zautomatyzowane przetwarzanie danych osobowych Klienta, które polega na wykorzystaniu danych osobowych Klienta do oceny niektórych czynników osobowych Klienta, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących sytuacji ekonomicznej Klienta, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się; w szczególności na potrzeby informowania Klienta o aktualnym portfolio Produktu dostarczanego przez Brokera tak, aby Produkt ten dopasowany był indywidualnie do sytuacji ekonomicznej, społecznej Klienta oraz spełniał inne jego potrzeby, jak również w celu identyfikacji potencjalnych oszustw i problemów w zakresie FATCA, CRS oraz w zakresie zapobiegania legalizacji dochodów z działalności przestępczej i zapobiegania finansowania terroryzmu (dotyczy obu przypadków).

Źródło pochodzenia danych osobowych Klienta w przypadku kiedy nie zostały one uzyskane od Klienta: Jeśli Broker otrzymał dane osobowe Klienta z innego źródła niż od samego Klienta, źródłem tym był przede wszystkim przedstawiciel prawny Klienta bądź upoważniony przez Klienta przedstawiciel (dotyczy obu przypadków).

Dodatkowe informacje: Broker będzie chronić i przetwarzać dane osobowe Klienta zgodnie z rozporządzeniem RODO oraz zgodnie z innymi ogólnie obowiązującymi przepisami prawa i zachowa poufność danych osobowych Klienta nawet po rozwiązaniu stosunku umownego między Brokerem a Klientem; w przypadku, gdy Broker ma obowiązek powiadomienia Klienta, taki obowiązek zostanie spełniony poprzez opublikowanie zawiadomienia na stronie internetowej Brokera (dotyczy obu przypadków).

11.2. Broker zobowiązuje się postępować z informacjami poufnymi w sposób zgodny z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa oraz zachować poufny charakter informacji poufnych, także po ustaniu stosunku umownego między Brokerem a Klientem.

11.3. Broker ma prawo przekazać Informacje Poufne osobom trzecim jedynie w przypadku, zakresie i na warunkach

a) określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa lub prawomocnych

decyzjach sądowych i innych organów administracyjnych,

b) uzgodnionych w niniejszym Regulaminie lub Umowach,

c) wymienionych w pisemnej zgodzie udzielonej Brokerowi przez Klienta.

11.4. Jeżeli, zgodnie z rozporządzeniem RODO, Klient dostarcza Brokerowi dane osobowe innej osoby fizycznej (osoby prywatnej) w związku z dowolnym obowiązującym stosunkiem umownym, Klient wyraźnie oświadcza, iż jest on prawnym przedstawicielem bądź upoważnionym przedstawicielem takiej osoby fizycznej lub jest w posiadaniu innej stosownej pisemnej zgody udzielonej przez tę osobę fizyczną, na podstawie której jest on uprawniony do dostarczania danych osobowych tej osoby do Brokera w celu przetwarzania w zakresie określonym w niniejszych warunkach i postanowieniach umowy. O ile nie uzgodniono inaczej, Klient zobowiązuje się udowodnić Brokerowi prawdziwość upoważnienia zgodnie z poprzednim zdaniem.

11.5. Klient wyraża zgodę na to, że Broker ma prawo przekazać Informacje Poufne akcjonariuszom Brokera oraz innym podmiotom należącym do Grupy Brokera. Klient zgadza na przekazywanie przez Brokera Informacji Poufnych osobom trzecim, z którymi współpracuje, pod warunkiem, że osoby te są w stanie zapewnić ochronę Informacji Poufnych przed nadużyciem.

11.6. Klient zgadza się, żeby Broker przekazał informacje w zakresie Informacji Poufnych oraz dokumenty świadczące o niewykonywaniu jego zobowiązań wobec Brokera osobie trzeciej, której Broker udzielił pełnomocnictwa do żądania spełnienia tych zobowiązań.

11.7. Klient wyraża zgodę na przekazywanie przez Brokera Informacji Poufnych osobom trzecim, które Broker upoważnił w zakresie wykonywania swoich obowiązków ustawowych lub umownych oraz osobom trzecim, którym udzielił pisemnego pełnomocnictwa do reprezentowania w postępowaniu sądowym.

11.8. Klient zgadza się, że do celów zarządzania wpisami rejestrowymi Brokera zgodnie z odrębnymi przepisami Broker ma prawo przekazać osobie trzeciej wszystkie dokumenty dotyczące Usług świadczonych Klientowi, wraz z Umowami, dokumentacją związaną z Umowami oraz komunikacją między Brokerem a Klientem.

11.9. Klient zgadza się, że Broker ma prawo przekazać Informacje Poufne osobom trzecim, które są odbiorcą lub zleceniodawcą w obiegu płatniczym zgodnie z odrębnymi przepisami lub, które świadczą Brokerowi usługi umożliwiające świadczenie Usług.

11.10. Klient zgadza się, że osoba trzecia, której Broker przekazał Informacje Poufne, ma prawo przekazać je w niezbędnym zakresie kolejnej osobie, na następujących warunkach:

a) jeżeli przekazanie Informacji Poufnych kolejnej osobie jest konieczne do realizacji zobowiązania osoby trzeciej wynikającego ze stosunku umowy między Brokerem a tą osobą trzecią, oraz

b) jeżeli osoba trzecia zobowiąże kolejną osobę, której przekazuje Informacje Poufne do ochrony przekazanych Informacji Poufnych przed nadużyciem, przynajmniej w takim zakresie, w jakim zobowiązana jest ta osoba trzecia.

11.11. Klient odpowiada za dochowanie informacji o charakterze poufnym, które otrzymał w związku ze stosunkiem umowy między nim a Brokerem. Klient nie ma prawa, bez uprzedniej zgody Brokera na piśmie, do przekazywania takich informacji żadnej osobie trzeciej.

11.12. Postanowienia punktów od 11.3 do 11.11 mają zastosowanie odpowiednio do danych osobowych Klienta, zgodnie z RODO.

12. Komunikacja

12.1. Klient zgadza się, że Broker ma prawo do zapisu komunikacji między Brokerem a Klientem za pomocą jakichkolwiek urządzeń technicznych i do archiwizowania wszystkich zapisów oraz kopii wszystkich informacji i dokumentów, które Broker odbierze lub przyjmie od Klienta lub osób trzecich. Klient zgadza się, żeby Broker dokonywał zapisu komunikacji z Klientem również bez wcześniejszego ostrzeżenia. Klient zgadza się, że Broker ma prawo wykorzystywać zapisy i kopie jako materiał dowodowy w sporze.

12.2. Broker ma prawo zażądać, żeby kopie oryginalnego dokumentu przedstawione Brokerowi przez Klienta były uwierzytelnione.

12.3. Broker ma prawo zażądać, żeby Klient, składając Brokerowi jakikolwiek dokument w języku innym niż słowacki lub czeski przedłożył mu tłumaczenie przysięgłe tego dokumentu na język słowacki opatrzone klauzulą uwierzytelniającą. W takim przypadku Broker używa wyłącznie właściwego tłumaczenia na język słowacki i nie ma obowiązku sprawdzania, czy tłumaczenie jest zgodne w wersją w języku oryginału.

12.4. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie od Brokera informacji w formie trwałego przekazu innego niż dokument papierowy, głównie w formie przekazu elektronicznego zgodnie z punktem 13.1.c) zawartym w Warunkach lub w formie innych odpowiednich nośników danych.

12.5. Zawierając Umowę Klient zgadza się, żeby Broker przekazywał mu wszelkie informacje również za pośrednictwem strony internetowej Brokera. Broker i Klient zawierając Umowę jednoznacznie zgadzają się, że Broker będzie przekazywał Klientowi wszelkie zmiany i uzupełnienia informacji już udzielonych przez Brokera za pośrednictwem strony internetowej Brokera, bez względu na to, w jakiej formie zostały one pierwotnie przekazane Klientowi.

12.6. Jeżeli Broker stwierdzi błąd w jakimkolwiek potwierdzeniu, wyciągu, raporcie lub innym dokumencie, który Broker przesłał Klientowi, to niezwłocznie poinformuje o tym Klienta.

12.7. Klient ma obowiązek kontrolowania potwierdzeń, wyciągów, raportów, zawiadomień i inne dokumentów, które Broker przesłał Klientowi po ich otrzymaniu. Klient ma również obowiązek sprawdzania, czy Broker należycie zrealizował wszystkie Polecenia złożone przez Klienta lub w imieniu Klienta. Jeżeli Klient stwierdzi jakikolwiek błąd, niezwłocznie poinformuje o tym Brokera. Broker niezwłocznie usunie stwierdzone błędy.

12.8. Informacje zawarte w jakimkolwiek potwierdzeniu, wyciągu, zawiadomieniu lub innym dokumencie przesłanym przez Brokera Klientowi, uważa się za przyjęte, potwierdzone i zatwierdzone przez Klienta, jeżeli Klient w terminie 14 dni od ich doręczenia nie zawiadomi Brokera na piśmie, że nie zgadza się z ich treścią.

13. Przekazywanie korespondencji

13.1. Korespondencję Broker przekazuje

a) osobiście,

b) za pośrednictwem poczty,

c) drogą elektroniczną (Dostęp Online, e-mail, faks, telex lub inne nośniki elektroniczne).

13.2. W przypadku osobistego przekazywania korespondencji (za które uważa się również doręczenie za pośrednictwem kuriera oraz odbiór korespondencji przez Klienta u Brokera) korespondencję uważa się za doręczoną w chwili przekazania, również w przypadku, jeśli adresat odmówi przyjęcia.

13.3. W przypadku przekazywania korespondencji Brokera za pośrednictwem poczty, przesyłkę krajową uważa się za doręczoną na trzeci dzień po jej wysłaniu, a przesyłkę zagraniczną w siódmym dniu po jej wysłaniu nawet, jeśli adresat nie dowie się o tym fakcie lub przesyłka zostanie zwrócona jako niedoręczona. O ile nie uzgodniono inaczej, Broker przesyła korespondencję za pośrednictwem poczty jako list zwykły. Jeśli chodzi o dostarczanie dokumentów poprzez Dostęp Online, dokument uznaje się za dostarczony w momencie załadowania go do systemu Dostępu Online. W przypadku przekazywania korespondencji za pośrednictwem faksu lub telexu korespondencję uważa się za doręczoną w chwili wydrukowania wiadomości o jej przesłaniu, a korespondencję przekazywaną za pośrednictwem e-maila uważa się za doręczoną w chwili przyjęcia wiadomości o doręczeniu.

13.4. Klient ma obowiązek przekazać Brokerowi adres, numery telefonu, faksu, telexu i innych mediów elektronicznych, na które Broker będzie mu przysyłać wszelkie zawiadomienia i dokumenty i niezwłocznie poinformować Brokera o wszelkich zmianach tych danych. Jeżeli Klient nie przekaze Brokerowi tych informacji, to przekazanie korespondencji i zawiadomienie uważa się za należyte wykonane, jeżeli zostało przesłane pod ostatni znany adres lub pod ostatni znany numer telekomunikacyjny.

13.5. Klient ma obowiązek niezwłocznie zgłosić Brokerowi brak doręczenia jakiegokolwiek oczekiwanej korespondencji, a zwłaszcza dokumentów potwierdzających realizację Poleceń, po upływie terminu, w którym zawiadomienie miało zostać przesłane pocztą. Broker nie odpowiada za ewentualne szkody powstałe wskutek braku doręczenia korespondencji.

14. Polecenie

14.1. Jeżeli Regulamin lub Umowa nie stanowi inaczej, Klient składa Polecenia na piśmie.

14.2. Klient składa Polecenia Usług na piśmie na właściwym druku wydanym przez Brokera. Broker ma prawo odmówić przyjęcia Polecenia, które nie zostało złożone na druku Brokera. Broker nie odpowiada za szkodę wyrządzoną w skutek niewykonania Usługi z tej przyczyny.

14.3. Polecenia muszą być czytelne, jednoznaczne i zrozumiałe, nie mogą być skreślane, przepisywane lub w jakikolwiek sposób zmieniane czy poprawiane.

14.4. Do Polecenia Klient załącza dokumenty wskazane w Ustawie o papierach wartościowych, innych przepisach prawa i Regulaminie lub Umowie w oryginale lub uwierzytelnionej kopii. Broker ma prawo dostępu do wszystkich dokumentów niezbędnych do wykonania czynności, w innym wypadku ma prawo odmówić świadczenia Usługi.

14.5. Broker przyjmuje Polecenia Klienta lub osoby uprawnionej działającej w imieniu Klienta bądź innej osoby, która zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa ma prawo złożyć takie Polecenie, jeśli nie ma wątpliwości co do tożsamości tych osób. Osoba inna niż Klient lub osoba uprawniona ma prawo do działania wyłącznie na podstawie pełnomocnictwa z uwierzytelnionym podpisem Klienta w zakresie i na warunkach zaakceptowanych przez Brokera.

14.6. Klient ma obowiązek zapewnić, aby Polecenie złożone Brokerowi:

- było jasne, zrozumiałe, poprawne i dokładne,
- zostało doręczone Brokerowi (ewentualnie potwierdzone w sposób uzgodniony przez Brokera i Klienta),
- było zgodne z postanowieniami właściwych powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- nie było sprzeczne z zasadami uczciwego obrotu i dobrymi zwyczajami.

14.7. Broker wykonuje Polecenia w kolejności, w jakiej zostały mu doręczone, z wyjątkiem zmiany i anulowania Polecenia, które wykonuje w pierwszej kolejności.

14.8. Broker nie ma obowiązku weryfikowania poprawności, dokładności i kompletności danych, które Klient podał w Poleceniu.

14.9. Broker wykonuje Polecenia w stosownych terminach – w zależności od ich charakteru i trudności, zgodnie z właściwą praktyką handlową, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i w zależności od sprawności systemu technicznego Brokera, rynków regulowanych lub innych rynków. Broker ma prawo określić szczególne warunki doręczenia i realizacji Polecen przed końcem roku kalendarzowego. Informację na temat szczególnych warunków Broker podaje do wiadomości w drodze Publikacji.

14.10. Broker nie odpowiada za rezultat wykonania Polecenia. Klient pokryje Brokerowi szkody lub koszty, które Broker poniesie na skutek wykonania lub niewykonania Polecenia lub, które Broker poniesie w inny sposób w związku z takim Poleceniem lub w związku z tym, że Polecenie zostało wykonane niezgodnie z Regulaminem.

14.11. O ile na piśmie nie uzgodniono inaczej, Polecenie wygasa:

- po upływie terminu ważności Polecenia,
- po spełnieniu zobowiązania Brokera wynikającego z Polecenia,
- wraz z wygaśnięciem Umowy.

W przypadku Polecenia dotyczącego Umowy o Zarządzanie Portfelem, Polecenie wygasa w pierwszym Dniu Handlowym następującym po doręczeniu zawiadomienia Klienta o odwołaniu Polecenia, o ile Broker nie rozpoczął już wykonywania Polecenia.

14.12. Z uwagi na obowiązek zachowania ostrożności przez Brokera, aby nie doszło do zagrożenia stabilności rynku finansowego, oraz z uwagi na obowiązki Brokera wynikające z przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, Broker ma prawo odmówić wykonania Polecenia, które nie spełnia warunków wymienionych w Regulaminie, a którego wykonanie mogłoby naruszyć stabilność rynku finansowego lub mogłoby być sprzeczne z przepisami prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Broker ma prawo odmówić wykonania Polecenia, jeżeli środki pieniężne będące częścią Portfela nie wystarczają na pokrycie kosztów związanych z wykonaniem Polecenia i wynagrodzenie Brokera, do którego Broker ma prawo zgodnie z niniejszym Regulaminem lub Umową o Zarządzanie Portfelem lub w wykonaniu Polecenia Brokerowi przyszkadzają szczególnie okoliczności.

14.13. Jeżeli z przyczyny niejasnych stosunków prawnych lub innych przyczyn Broker ma wątpliwości, czy osoba składająca Polecenie ma prawo do takiego działania, Broker ma prawo odmówić wykonania Polecenia do czasu, aż takie uprawnienia zostaną mu przedstawione w sposób możliwy do zaakceptowania.

14.14. Broker nie odpowiada za ewentualne szkody powstałe na skutek

- odmowy wykonania Polecenia, jeżeli odmowa była zgodna z postanowieniami Regulaminu,
- wykonania Polecenia, które nie spełniało warunków określonych w Regulaminie,
- niewykonania Polecenia lub częściowego niewykonania Polecenia, jeżeli nie zostało wykonane lub częściowego nie zostało wykonane na skutek choćby częściowej niesprawności systemu technicznego jednej z następujących osób: Depozytariusza Zagranicznego, rynku regulowanego, wielostronnego systemu handlu, Brokera, innej osoby, która powinna uczestniczyć lub uczestniczy w wykonaniu Polecenia,
- nieświadczenia Usługi lub częściowego świadczenia Usługi, jeżeli świadczenie lub częściowe świadczenie Usługi było zgodne z Regulaminem,
- nieświadczenia Usługi lub częściowego świadczenia Usługi, jeżeli świadczenie lub częściowe świadczenie Usługi nastąpiło na skutek choćby częściowej niesprawności systemu technicznego jednej z następujących osób: Depozytariusza Zagranicznego, rynku regulowanego, wielostronnego systemu handlu, Brokera, innej osoby, która powinna uczestniczyć lub uczestniczy w świadczeniu Usługi.

14.15. Klient pokryje każdą szkodę, roszczenie lub koszty Brokera, w tym koszty pomocy prawnej, które Broker może ponieść w związku z błędnym Poleceniem.

14.16. Jeżeli niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej lub, jeżeli Broker na piśmie nie uzgodni z Klientem inaczej, to Klient nie ma prawa do zmiany lub anulowania Polecenia złożonego Brokerowi.

15. Obowiązki Klienta

15.1. Przed przyjęciem jakiegokolwiek Usługi i w dowolnym momencie podczas trwania stosunku umowy Klient ma obowiązek przedstawić na żądanie Brokera akt założycielski i dokument potwierdzający prawne istnienie i wylegitymować się.

15.2. Klient ma obowiązek niezwłocznie poinformować Brokera o wszystkich zmianach w dokumentach przedstawionych Brokerowi.

15.3. Klient wpisany do rejestru przedsiębiorców ma obowiązek natychmiast po wprowadzeniu zmian, które są przedmiotem wpisu do rejestru przedsiębiorców poczynić kroki zmierzające do ujednolicenia wpisu w rejestrze przedsiębiorców z faktycznym stanem prawnym i przedstawić Brokerowi aktualny wyciąg z rejestru przedsiębiorców natychmiast po wprowadzeniu wymaganych zmian do rejestru. Postanowienie odnosi się do zmian dotyczących wpisu do rejestru przedsiębiorców i innego określonego przez prawo rejestru.

15.4. Klient ma obowiązek udzielić Brokerowi wszystkich wymaganych przez niego informacji w związku ze świadczeniem Usług, a w szczególności informacji niezbędnych do przeprowadzenia kategoryzacji Klienta, przeprowadzenia testu odpowiedniości i adekwatności (§ 73f i 73g Ustawy o papierach wartościowych) oraz innych obowiązków Brokera wynikających z przepisów prawa w terminach uzgodnionych przez Brokera i Klienta określonych w przepisach prawa lub przez Brokera. Klient oświadcza, że wszystkie dane przekazane Brokerowi w związku ze stosunkami umowy między Brokerem a Klientem, a w szczególności z kategoryzacją Klienta zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych, uzyskane na podstawie testu odpowiedniości i adekwatności (§ 73f i 73g Ustawy o papierach wartościowych) są prawdziwe i kompletne. Klient ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Brokera o wszelkich zmianach danych i informacji przekazanych Brokerowi w związku ze stosunkami umowy między Brokerem a Klientem, a w szczególności, choć nie tylko (i) danych dotyczących kategoryzacji Klienta zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych, (ii) informacji przekazanych przez Klienta zgodnie z punktem 15.9. niniejszego Regulaminu oraz przedłożyć Brokerowi dokumenty odpowiednio potwierdzające te zmiany, wedle uznania Brokera, oraz inne informacje, których Broker może w związku z tym zażądać. Wspomniane zmiany stają się skuteczne i wiążące dla Brokera w Dniu Handlowym następującym po dniu doręczenia Brokerowi właściwego zawiadomienia. Broker nie ma obowiązku zaakceptowania zawiadomień Klienta, które nie są odpowiednio udokumentowane i nie zawierają danych wymaganych przez Brokera.

15.5. Jeżeli Klient nie zawiadomi Brokera na piśmie, że jest inaczej, to podpisując Umowę Klient oświadcza, że nie jest osobą w myśl Ustawy o papierach wartościowych, przy czym Klient ma obowiązek powiadomić Brokera o wszelkich zmianach, które są decydujące dla stwierdzenia, czy uważany jest za taką osobę lub nie. Jeżeli Klient jest uważany za taką osobę, to zobowiązuje się do przestrzegania wszystkich obowiązków takich osób określonych w Ustawie o papierach wartościowych.

15.6. Klient oświadcza, że nie jest rezydentem krajów wskazanych przez Brokera w Publikacji i zobowiązuje się niezwłocznie poinformować Brokera, jeśli stanie się rezydentem kraju wskazanego przez Brokera w Publikacji lub stwierdzi, że osoba, dla której przetrzymuje PW, ZPW lub inne instrumenty finansowe związane z Umową stanie się rezydentem kraju wskazanego przez Brokera w Publikacji.

15.7. Klient oświadcza, że nie jest płatnikiem podatku od towarów i usług w myśl powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a jeśli jest płatnikiem podatku od towarów i usług lub stanie się nim, ma obowiązek niezwłocznie poinformować o tym Brokera.

15.8. Klient ma obowiązek pokryć Brokerowi szkodę powstałą w skutek (i) niespełnienia przez Klienta któregoś z obowiązków wynikających z Umowy lub niniejszego Regulaminu należycie i terminowo, (ii) tego, że któreś z oświadczeń Klienta wobec Brokera okaże się nieprawdziwe lub niepełne lub (iii) któraś z informacji udzielonych przez Klienta Brokerowi w związku ze świadczeniem Usługi okaże się nieprawdziwa, a zwłaszcza informacje przekazane Brokerowi zgodnie z punktem 15.9. niniejszego Regulaminu.

15.9. Klient przyjmuje do wiadomości, że zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych i na warunkach w niej określonych Broker ma obowiązek zażądać od Klienta przekazania danych i informacji, o których mowa w ustawie dotyczących w szczególności wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania, jego sytuacji finansowej i celów inwestycyjnych, a także ma prawo do przetwarzania, oceny i uwzględnienia ich przy świadczeniu Usług.

a) Świadczenie Usługi innej niż Doradztwo Inwestycyjne lub zarządzanie Portfelem: Jeżeli zostały spełnione warunki określone w Ustawie o papierach wartościowych, to przy świadczeniu innych Usług niż Doradztwo Inwestycyjne i zarządzanie Portfelem, Broker ma obowiązek ocenić, czy wiedza i doświadczenie Klienta są wystarczające, żeby Klient osiadał sobie zagrożenia związane z instrumentem finansowym lub Usługą oraz to, czy dany instrument finansowy jest odpowiedni dla Klienta.

aa) Jeżeli Klient (i) nie przekaze Brokerowi wszystkich wymaganych informacji, lub którejkolwiek z nich, lub (ii) przekaze Brokerowi nieprawdziwe informacje, lub (iii) w inny sposób utrudni lub uniemożliwi Brokerowi ocenę wiedzy i doświadczenia Klienta zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych, to Broker ma prawo zażądać od Klienta oświadczenia na piśmie w formie i z treścią określoną przez Brokera, że Klient został poinformowany o wszystkich skutkach związanych z faktami wymienionymi w (i), (ii) i (iii) niniejszego zdania, a w szczególności, że Broker nie będzie w stanie określić, czy właściwa Usługa lub instrument finansowy jest odpowiedni dla Klienta. Jednocześnie, jeżeli nastąpi którykolwiek z przypadków, o których mowa w zdaniu poprzednim podpunkt (i), (ii) lub (iii),

to Broker ma prawo odmówić wykonania jakiegokolwiek Polecenia Klienta. Jeżeli nastąpi którykolwiek z faktów wymienionych w (i), (ii) i (iii) pierwszego zdania niniejszej lit. aa) i Broker wykona Polecenie Klienta, to Broker nie odpowiada za szkodę poniesioną w związku z tym przez Klienta.

ab) Jeżeli Klient przekaze Brokerowi wymagane informacje a Broker po ich ocenie stwierdzi, że określona Usługa lub instrument finansowy nie jest odpowiedni dla Klienta, (i) to Broker ma prawo zażądać od Klienta oświadczenia na piśmie w formie i o treści określonej przez Brokera, że Klient został poinformowany o niestosowności określonej Usługi lub instrumentu finansowego a jednocześnie (ii) Broker ma prawo odmówić wykonania któregośkolwiek Polecenia Klienta. Jeżeli Klient odmówi udzielenia Brokerowi pisemnego oświadczenia zgodnie z poprzednim zdaniem, to Broker ma prawo odmówić wykonania Polecenia Klienta.

b) Świadczenie Usługi Doradztwa Finansowego lub zarządzania Portfelem: Jeżeli zostały spełnione warunki określone w Ustawie o papierach wartościowych, to przy świadczeniu Usługi Doradztwa Inwestycyjnego lub zarządzania Portfelem, to Broker ma obowiązek ocenić wiedzę i doświadczenie Klienta w dziedzinie inwestowania, jego sytuację finansową i cele inwestycyjne, i na podstawie udzielonych informacji świadczyć Klientowi Usługę.

ba) Jeżeli Klient (i) nie przekaze Brokerowi wszystkich wymaganych informacji, lub którejkolwiek z nich, lub (ii) przekaze Brokerowi nieprawdziwe informacje, lub (iii) w inny sposób utrudni lub uniemożliwi Brokerowi ocenę informacji o Kliencie zgodnie z Ustawą o papierach wartościowych, to Broker ma prawo odmówić świadczenia Usługi na rzecz Klienta.

15. 10. W trakcie trwania i po ustaniu stosunku umownego, Klient zobowiązuje się przekazać Brokerowi w formie pisemnej informacje o swoim beneficjencie rzeczywistym jeśli taki istnieje, jak również wszelkie informacje, wedle których Klient może zostać uznany za osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zgodnie ze zmianami i uzupełnieniami wprowadzonymi w niektórych aktach. W przypadku kiedy Klient nie przekaze Brokerowi takich informacji, Broker uzna, że Klient nie posiada beneficjenta rzeczywistego i nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Raportowanie danych oraz istotnych zmian w celu wypełnienia obowiązków podatkowych

15.11. Dla potrzeb wywiązania się przez Brokera z obowiązków dotyczących przestrzegania przepisów podatkowych oraz w celu zapewnienia wymiany informacji podatkowych, wynikających przede wszystkim z (i) FATCA, (ii) Ustawy nr 359/2015 Dz.U. w sprawie automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych dla celów administracji podatkowej wraz z późniejszymi zmianami oraz z (iii) Rozporządzenia nr 446/2015 Dz.U., określającego szczegóły dotyczące przeprowadzenia przeglądu rachunków finansowych przez raportujące instytucje finansowe, od Posiadacza Rachunku oraz innych osób podlegających przepisom FATCA i CRS (w szczególności, od osób upoważnionych lub uprawnionych do działania w imieniu Posiadacza Rachunku, osób upoważnionych do dysponowania Rachunkiem, partnerów, końcowych beneficjentów korzyści wynikających z odnośnych przepisów prawa) przed zawarciem Umów lub świadczeniem Usług przez Brokera lub w jakimkolwiek innym czasie w trakcie obowiązywania stosunku z Brokerem, wymaga się aby, na żądanie Brokera, niezwłocznie przekazały informacje i dane, w zakresie określonym na formularzach wykrzytystycznych przez Brokera dla celów związanych z FATCA i CRS.

15.12. Posiadacz Rachunku, jak również inne osoby podlegające przepisom FATCA, zgodnie z punktem 15.11. zawartym w Warunkach, są również zobowiązane zgłosić Brokerowi wszelkie zmiany danych i informacji przekazanych zgodnie z punktem 15.11. zawartym w Warunkach, nie później niż w terminie 30 dni od daty wejścia w życie takiej zmiany. W przypadku niewywiązania się z niniejszego obowiązku, Broker ma prawo odmówić zawarcia Umowy i/lub odmówić świadczenia Usługi lub wypowiedzieć istniejący stosunek pomiędzy Posiadaczem Rachunku i Brokerem ustanowiony na mocy Umowy i/lub wypowiedzieć świadczenie Usługi, zgodnie z Warunkami i zasadami.

15.13. Broker nie ponosi odpowiedzialności w związku z ważnością, autentycznością, kompletnością i merytoryczną dokładnością dokumentów i informacji przekazanych przez Posiadacza Rachunku dla celów związanych z FATCA i CRS. Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność w związku z ważnością, autentycznością, kompletnością i merytoryczną dokładnością dokumentów i informacji przekazanych przez Posiadacza Rachunku dla celów związanych z FATCA i CRS.

15.14. Podpisując Umowę, Posiadacz Rachunku zgadza się, iż w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie przekaze Brokerowi wszystkich informacji żądanych zgodnie z postanowieniami FATCA, Ustawy nr 359/2015 Dz.U. w sprawie automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych dla celów administracji podatkowej wraz z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzenia nr 446/2015 Dz.U., określającego szczegóły dotyczące przeprowadzenia przeglądu rachunków finansowych przez raportujące instytucje finansowe, Broker ma prawo:

a) zawiesić dokonywanie wszelkich płatności, transakcji dotyczących Rachunku Posiadacza Rachunku, zawiesić świadczenie Usługi na rzecz Posiadacza Rachunku przez Brokera oraz rozwiązać Umowę z natychmiastową mocą obowiązywania i skutkiem od dnia wskazanego w żądaniu przekazania informacji przekazany Posiadaczowi Rachunku bez uwzględniania postanowienia punktu 19.10. zawartym w Warunkach, oraz

b) dokonać rozliczenia Rachunku Posiadacza Rachunku w tym samym dniu, w którym niniejsza Umowa zostanie rozwiązana zgodnie z podpunktem a) niniejszego punktu.

O ile nie uzgodniono inaczej, saldo Rachunku obowiązujące w dniu rozwiązania Umowy zostanie wypłacone Posiadaczowi Rachunku w terminie 14 (czternastu) dni od daty rozwiązania Umowy przez Brokera.

15.15. Podpisując Umowę, Posiadacz Rachunku oświadcza, iż wiadomym mu jest, iż w przypadku wstrzymania współpracy z Brokerem w celu zebrania informacji dla potrzeb FATCA i CRS, Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za szkody i utratę zysków poniesioną z tytułu wypowiedzenia Umowy przez Brokera w pełnej wysokości, zgodnie z punktem 15.14. zawartym w Warunkach Warunków i zasad.

16. Odpowiedzialność Brokera

16.1. Odpowiedzialność Brokera wobec Klienta, który

a) jest konsumentem w myśl odrębnych przepisów prawa – Broker i Klient odpowiadają za szkody przez nich wyrządzone na skutek naruszenia obowiązków wymienionych w ustawie, Umowie i Regulaminie, poza przypadkiem, kiedy udowodnią, że nie ponoszą winy za szkodę lub że naruszenie obowiązków było spowodowane okolicznościami wykluczającymi odpowiedzialność, o ile Umowa lub Regulamin nie stanowi inaczej; jeżeli Broker lub Klient będzie zobowiązany do pokrycia szkody drugiej stronie, to Broker ani Klient nie mają obowiązku pokryć utraconego zysku, b) nie jest konsumentem w myśl odrębnych przepisów prawa – Broker odpowiada jedynie za szkody przez niego zawiniene. W stosunkach między Brokerem a Klientem wykluczona jest niniejszym zasada obiektywnej odpowiedzialności Brokera. Jeżeli Broker będzie zobowiązany do pokrycia szkody Klienta, to Broker nie ma obowiązku pokryć utraconego zysku.

16.2. Broker nie odpowiada za szkodę ani inne skutki spowodowane sfałszowaniem lub nieprawidłowym wypełnieniem Dyspozycji lub innych dokumentów przez Klienta.

16.3. Broker sprawdza, czy dokumenty, które na podstawie Umowy z Klientem lub Dyspozycji Klienta ma obowiązek odebrać, są zgodne z treścią Umowy lub Dyspozycji. Nie odpowiada jednak za autentyczność, ważność i tłumaczenie korespondencji.

16.4. Broker nie odpowiada za szkody powstałe na skutek działania krajowych lub zagranicznych urzędów lub sądów, odmowy lub opóźnienia udzielenia niezbędnych zezwoleń przez urzędy, na skutek działania siły wyższej, powstania, rewolucji, zamieszek, wojny lub katastrof naturalnych lub na skutek innych wydarzeń, na które Broker nie ma wpływu. Broker nie odpowiada za szkody wyrządzone na skutek nieskuteczności usług telekomunikacyjnych świadczonych Brokerowi przez osoby trzecie.

16.5. Broker nie odpowiada za szkody wyrządzone na skutek wydarzeń, na które ma wpływ Klient lub wydarzeń, za które Klient odpowiada lub szkody wyrządzone na skutek naruszenia lub zwłoki w spełnieniu jakiegokolwiek obowiązku Klienta wobec Brokera.

17. Kompensata

17.1. Z uwagi na ustawowy obowiązek Brokera zachowania ostrożności przy wykonywaniu czynności związanych z papierami wartościowymi, zapobiegania możliwemu zagrożeniu stabilności rynku finansowego, Broker ma prawo w dowolnym momencie zaliczyć jakiegokolwiek swoje należności wobec klienta na poczet jakichkolwiek należności tego Klienta wobec Brokera, bez względu na to, czy są to należności przyszłe, obecne, wymagalne, niewymagalne, przedawnione lub nieprzedawnione.

17.2. Broker ma prawo zaliczyć wobec Klienta także swoje należności w walucie obcej, nawet w przypadku, jeżeli waluty te nie są wymienialne, po kursie określonym przez Brokera w normalny sposób zgodnie ze zwyczajami rynkowymi.

17.3. Jeżeli nie uzgodniono inaczej, Klient, który nie jest konsumentem w myśl odrębnych przepisów prawa, nie ma prawa jednostronnie zaliczyć swoich należności wobec Brokera na poczet jakichkolwiek należności Brokera wobec Klienta. Broker nie odmówi zgody na kompensatę bez uzasadnienia.

17.4. Pod warunkiem, że nie zaszkozi i nie zagrazi to prawom i obowiązkowi Brokera ani nie uniemożliwi i nie zagrazi wykonywaniu prawa kompensaty, Broker ma obowiązek uprzednio poinformować Klienta o kompensacie i dołożyć wszelkich starań, których można od niego wymagać, aby nie wyrządził szkody Klientowi i żeby nie spowodował nadmiernego obciążenia Klienta.

18. Opłaty, wynagrodzenia, koszty

18.1. Klient jest obowiązany do regulowania naliczanych przez Brokera Opłat za Usługi świadczone przez Brokera na podstawie Tabeli Opłat obowiązującej w dniu realizacji Usługi lub Opłat uzgodnionych w Umowie bądź Dyspozycji.

18.2. Broker nie ma obowiązku świadczenia żadnej Usługi, jeżeli Klient nie zapłaci Opłaty za tę Usługę. Broker nie odpowiada za szkodę wyrządzoną wskutek nie świadczenia Usługi Klientowi z tej przyczyny.

18.3. Jeżeli Klient i Broker nie uzgodnili inaczej, to Opłaty są płatne w dniu wskazanym w Taryfie, a jeśli w Taryfie nie podano takiej informacji, to Opłaty są płatne w dniu wykonania danej czynności. Należności Brokera odpowiadające Opłatom są płatne w wymienionym terminie.

18.4. Broker ma prawo do zmiany Taryfy w dowolnym momencie z powodu zmiany polityki handlowej Brokera lub zmian przepisów prawa lub na podstawie rozwoju rynku finansowego lub kapitałowego, ale ma obowiązek poinformować Klienta o zmianach w drodze Publikacji. Zmiana Taryfy wchodzi w życie w dniu Publikacji zmienionej części Taryfy lub pełnej treści Taryfy, o ile w Taryfie nie podano inaczej.

18.5. Klient, który jest konsumentem w myśl odrębnych przepisów, ma prawo odstąpić od Umowy na piśmie w terminie 15 dni od dnia wejścia w życie zmiany Taryfy. Jeżeli Klient nie odstąpi od Umowy we wskazanym terminie, przyjmuje się,

że wyraża zgodę na zmianę Taryfy. Po odstąpieniu od Umowy strony umowy nie są zobowiązane do zwrotu świadczeń zrealizowanych przed odstąpieniem od Umowy. Każda ze stron umowy w terminie 15 dni od dnia doręczenia odstąpienia Brokerowi ma obowiązek zapłacić drugiej stronie umowy wszystkie niezapłacone należności, które powstały od chwili odstąpienia od Umowy.

18.6. Jeżeli Klient i Broker nie uzgodnią inaczej, Opłaty są naliczane w walucie EUR.

18.7. Oprócz wynagrodzenia dla Brokera w formie Opłat, Klient ma obowiązek pokryć wszystkie poniesione przez Brokera koszty i wydatki powstałe przy świadczeniu Usługi, w związku z wykonywaniem jego obowiązków zgodnie z Umową. Koszty i wydatki Brokera nie są częścią Opłat, o ile Taryfa lub Umowa nie stanowi inaczej.

18.8. Niezwłocznie na żądanie Brokera Klient zobowiązuje się do zapłaty Brokerowi wszystkich szkód i wydatków, w tym kosztów na reprezentację prawną Brokera, które Broker poniesie w związku

a) z naruszeniem obowiązku umownego Klienta wobec Brokera lub rozwiązywaniem sporów między Brokerem a Klientem, zwłaszcza w związku z windykacją wymagalnych należności Brokera wobec Klienta, lub

b) z postępowaniem sądowym lub postępowaniem pozasądowym, w którym Broker uczestniczy w związku z postępowaniem sądowym lub sporem między Klientem a osobami trzecimi.

18.9. Niezwłocznie na żądanie Brokera Klient zobowiązuje się do zapłaty Brokerowi kwoty podniesionych uzasadnionych kosztów w związku z zawarciem lub wykonywaniem Umowy, świadczeniem Usług lub w związku z finansowaniem zobowiązań Brokera wynikających z Umowy lub Usługi, które powstały wskutek

a) zmiany sytuacji na rynku,

b) w przypadku Klienta, który nie jest konsumentem w myśl odrębnych przepisów także innych kosztów, które powstały na skutek zmiany lub przyjęcia nowego przepisu wiążącego dla Brokera, który odnosi się do Brokera lub Usługi, lub wskutek zmiany interpretacji przepisu, jeżeli taka zmiana lub przyjęcie nowego przepisu wiążącego dla Brokera, zmiana jego interpretacji lub zmiana na rynku nastąpiła po zawarciu właściwej Umowy między Klientem a Brokerem lub świadczeniu Usługi.

18.10. Jeśli Klient nie ureguluje naliczanych przez Brokera Opłat w wyznaczonym terminie, Broker jest uprawniony do rozliczenia tych Opłat z innego rachunku Klienta lub przy każdym ruchu na danym rachunku. Jeśli wierzycelności Brokera wobec Klienta nie można uregulować w żaden z powyższych sposobów, Klient niniejszym wyraźnie udziela Brokerowi pełnomocnictwa do sprzedaży PW/ZPW lub ich części, w zakresie niezbędnym do uregulowania zaległych Opłat; o ile nie uzgodniono inaczej, Broker nie jest zobowiązany do uprzedniego powiadomienia Klienta o podjęciu takich kroków. Przy sprzedaży PW /ZPW Broker będzie postępował według własnego uznania, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Klienta.

18.11. Broker powiadamia Klienta, że Klient ma prawo do uzyskania informacji na temat istniejących opłat otrzymywanych lub realizowanych przez Brokera, w tym natury i wysokości tych opłat, prowizji lub wynagrodzeń w formie innej niż pieniężna. Broker informuje Klienta, że prowizje płacone przez Brokera mogą być powiązane z zapewnieniem odpowiedniej obsługi inwestycyjnej Klienta lub związanych z nią usług na rzecz Klienta. Broker informuje Klienta, że roczne wynagrodzenie w wysokości 0,75% wartości PW, ZPW lub innych instrumentów finansowych może być wnoszone na rzecz Pośrednika. Broker może również otrzymywać wynagrodzenie za przeprowadzenie transakcji na rzecz Klientów w wysokości 0 - 1,5% rocznej wartości inwestycji; dokładna wartość procentowa uzależniona jest od typu PW/ZPW lub innego instrumentu finansowego, oraz rachunku Brokera, na którym zarejestrowane są PW/ZPW należące do Klienta. Broker deklaruje, że przyjęcie jakiegokolwiek wynagrodzenia pieniężnego lub niepieniężnego nie koliduje z jego obowiązkiem do działania w interesie klienta.

19. Różne postanowienia

19.1. Klient oświadcza, że wszystkie środki pieniężne, których użyje w związku ze świadczeniem Usługi są jego własnością, a daną Usługę wykonuje na własny rachunek. Oświadczenie to uważa się za prawdziwe i powtórzone przy każdym świadczeniu Usługi, o ile Klient na piśmie nie oświadczy inaczej. Jeżeli środki pieniężne, których Klient użyje w związku z Usługą nie będą własnością Klienta, to Klient zobowiązuje się przekazać Brokerowi oświadczenie właściciela użytych środków pieniężnych oraz zgodę na ich użycie.

19.2. Broker ma prawo odmówić wykonania Polecenia i świadczenia Usługi w przypadku podejrzenia o czynności, o których mowa w ustawie o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zmianie i uzupełnieniu niektórych przepisów. Broker nie odpowiada za szkodę wyrządzoną Klientowi w skutek nie świadczenia Usługi lub niewykonania Polecenia z tej przyczyny.

19.3. Jeżeli na rynku finansowym, który jest znaczący dla danej Usługi, z przyczyn politycznych, ekonomicznych lub innych nastąpi sytuacja, na którą Broker nie ma wpływu, a w skutek której świadczenie realizowane przez Brokera stanie się znacznie kosztowniejsze niż w czasie zawarcia Umowy lub świadczenia Usługi przez Brokera lub świadczenie Usługi stanie się niemożliwe, to Broker ma prawo wstrzymać lub nie wykonywać świadczenia lub jakiegokolwiek Usługi na rzecz Klienta.

19.4. Podpisując Umowę, Klient akceptuje fakt, że w razie zmiany oferty instrumentów finansowych wskutek rozwiązania lub połączenia instrumentów finansowych, Broker ma prawo zastąpić owe instrumenty finansowe innymi instrumentami finansowymi o podobnej strategii inwestycyjnej. Broker jest upoważniony do zastąpienia instrumentów finansowych wybranych przez Klienta w Umowie innymi instrumentami finansowymi również w przypadku zakończenia współpracy

z Partnerem. Klient wyraża zgodę na podjęcie przez Brokera czynności w sytuacjach określonych w niniejszym punkcie 19.4. i jednocześnie wydaje Brokerowi dyspozycję.

19.5. W przypadkach, o których mowa w punkcie 19.4. Broker informuje Klienta o sposobie postępowania na piśmie, przy czym umożliwi Klientowi wyrażenie sprzeciwu w terminie 30 dni od daty doręczenia zawiadomienia o wybranym sposobie postępowania, w przeciwnym razie po upływie 30 dni sposób postępowania Brokera, o którym mowa w punkcie 19.4. staje się skuteczny. Jeśli Klient pisemnie wyrazi swój sprzeciw wobec postępowania Brokera w rozumieniu punktu 19.4., tym samym wydaje Brokerowi dyspozycję sprzedaży przedmiotowych instrumentów finansowych, a Broker wpłaca gotówkę na rachunek Klienta. Klient przyjmuje do wiadomości, że w takim wypadku Broker nie odpowiada za ewentualne szkody, które Klient poniesie w skutek utraty przywilejów związanych z Produktem.

19.6. Podpisując Umowę Klient wyraża zgodę na wykorzystanie przez Brokera środków pieniężnych i instrumentów finansowych powierzonych Brokerowi we własnym interesie lub w interesie osób trzecich. Zawierając Umowę Klient potwierdza, że zapoznał się ze strategią wykonywania poleceń oraz strategią przekazywania poleceń stosowaną przez Brokera, zrozumiał ją i wyraża na nią zgodę. Jednocześnie zawierając Umowę Klient wyraża zgodę na połączenie Polecenia złożonego Brokerowi z poleceniami osób trzecich, uwzględniając fakt, iż został poinformowany o możliwym negatywnym skutku takiego połączenia w związku z wykonywaniem jego Polecenia.

19.7. Broker może wykonać Polecenia Klienta poza rynkiem regulowanym lub poza wielostronnym systemem handlu, przy czym Klient zawierając Umowę wyraża zgodę na wykonywanie przez Brokera wszystkich jego Poleceń lub któregokolwiek z nich również poza regulowanym rynkiem bądź poza wielostronnym systemem handlu.

19.8. Klient nie ma prawa do Usługi. W związku ze świadczeniem Usługi na rzecz Klienta, Klient nie nabywa prawa do świadczenia kolejnych Usług.

19.9. W przypadku jakichkolwiek niejasności między Brokerem a Klientem, zapisy księgowe i innego rodzaju zapisy prowadzone przez Brokera w związku ze stosunkiem Umowy między Brokerem a Klientem zawsze będą decydującym dokumentem we wszystkich sprawach, których dotyczy.

19.10. Jeżeli Broker i Klient w Umowie nie uzgodnili inaczej, to każda Umowa zawarta jest na czas nieokreślony. Broker i Klient może w dowolnym czasie, bez podania przyczyny wypowiedzieć dowolną Umowę. Jeżeli na piśmie nie uzgodniono inaczej, to w przypadku rozwiązania Umowy w drodze wypowiedzenia przez Brokera termin wypowiedzenia wynosi trzy dni kalendarzowe. Jeżeli na piśmie nie uzgodniono inaczej, to w przypadku rozwiązania Umowy w drodze wypowiedzenia przez Klienta termin wypowiedzenia wynosi jeden miesiąc kalendarzowy. Jeżeli Klient na dzień wygaśnięcia Umowy w drodze wypowiedzenia złożonego przez Klienta nie ureguluje wszystkich zobowiązań wobec Brokera, to termin wypowiedzenia zostanie przedłużony do czasu ich całkowitego uregulowania.

19.11. Broker i Klient uzgodnili, że wszystkie stosunki prawne związane ze składaniem i rozpatrywaniem reklamacji i skarg Klienta, które dotyczą poprawności i jakości Usług świadczonych przez Brokera, których nie reguluje jednoznacznie Regulamin, reguluje Regulamin Reklamacji Brokera podany do wiadomości w drodze Publikacji.

19.12. Jeżeli po stronie Klienta jako uczestnika stosunku prawnego między Brokerem a Klientem jest więcej osób, to zobowiązania Klienta i tych osób wobec Brokera są solidarne i niepodzielne, o ile Regulamin lub Umowa nie stanowi inaczej.

19.13. Jeżeli jakiegokolwiek porozumienie lub Umowa została zawarta między Klientem a Brokerem w języku słowackim i innym języku, to decydująca jest słowacka wersja dokumentu, o ile Umowa nie stanowi inaczej. Zawsze jednak decydująca jest słowacka wersja Regulaminu.

19.14. Jeżeli Broker i Klient nie uzgodnili inaczej, to wszystkie stosunki umowy reguluje prawo Republiki Słowackiej.

19.15. Jeżeli któreś z postanowień Regulaminu lub jakiegokolwiek Umowy między Klientem a Brokerem stanie się nieważne lub niewymagalne, nie ma to wpływu na ważność i wymagalność pozostałych postanowień Regulaminu lub Umowy. Strony umowy w takim przypadku zobowiązują się do zastąpienia nieważnego lub niewymagalnego postanowienia postanowieniami ważnymi i wymagalnymi, które pod względem znaczenia i skutków prawnych będą najbardziej zbliżone do postanowienia, które ma być zastąpione.

19.16. Broker ma prawo przenieść w drodze jednostronnej czynności prawa i obowiązki Brokera wynikające z niniejszego Regulaminu, jak również z innych dokumentów umownych pomiędzy Brokerem a Klientem podlegających postanowieniom niniejszego Regulaminu, na inną licencjonowaną osobę prawną mającą siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej, działającą w podobnej branży, na koszt Brokera, ale tylko pod warunkiem, że przeniesienie praw i obowiązków nie spowoduje obniżenia poziomu ochrony Klienta jako konsumenta (inwestora), a jednocześnie zostaną zachowane dotychczasowe przywileje Klienta (zwłaszcza w zakresie podatków i opłat), które Broker zapewniał Klientowi. Broker powiadomi Klienta o zamiarze przeniesienia praw i obowiązków, wskazując datę owego przeniesienia, w drodze zawiadomienia na piśmie, a Klient ma 30 dni od daty doręczenia zawiadomienia na wyrażenie sprzeciwu, w przeciwnym wypadku przeniesienie staje się skuteczne z dniem przeniesienia. Jeśli Klient wyrazi sprzeciw wobec przeniesieniu praw i obowiązków, stosunek umowny między Brokerem a Klientem może zostać rozwiązany przez Brokera w drodze wypowiedzenia na piśmie z miesięcznym terminem wypowiedzenia. W takim wypadku Broker nie odpowiada za ewentualne szkody, które Klient może ponieść w związku z utratą przywilejów, które przysługiwały

Klientowi w związku z realizacją inwestycji za pośrednictwem Brokera. W związku z przeniesieniem praw i obowiązków Broker ma prawo przekazać dane osobowe Klienta innej licencjonowanej osobie prawnej.

19.17. Jeżeli Broker z Klientem nie uzgodnili inaczej, to wszystkie Umowy zawarte na piśmie między Brokerem a Klientem mogą być zmieniane lub uzupełniane wyłącznie poprzez zawarcie aneksu na piśmie podpisanego przez obydwie strony umowy.

19.18. Broker ma prawo zmieniać i uzupełniać Regulamin, a po uzgodnieniu z Klientem również poszczególne warunki Umowy z powodu

- a) zmiany przepisów, lub
- b) rozwoju rynku finansowego lub kapitałowego, który jest w stanie obiektywnie wpływać na świadczenie Usługi lub warunki jej świadczenia, lub
- c) zmian technicznych możliwości świadczenia Usługi, lub
- d) zapewnienia bezpieczeństwa działalności Brokera, lub
- e) poprawy jakości i uproszczenia świadczenia Usługi lub poszerzenia oferty Usług.

Aktualną treść Regulaminu oraz zmianę właściwego warunku Umowy Broker poda do wiadomości w drodze Publikacji. Klient ma prawo nie zgodzić się na zmianę w zawiadomieniu na piśmie przekazanym Brokerowi w terminie 15 dni od dnia podania zmiany do wiadomości w drodze Publikacji; jeżeli po stronie Klienta występuje kilku uczestników, to brak akceptacji może wyrazić jeden z nich. Jeśli tak się nie stanie, to zmiany i uzupełnienia wchodzi w życie we wskazanym dniu, jeżeli Klient (i) po Publikacji Regulaminu lub zmiany właściwego warunku Umowy wykona jakąkolwiek czynność wobec Brokera lub (ii) przyjmuje Usługi Brokera, z czego wynika, że ma wolę kontynuowania stosunku umowy z Brokerem lub (iii) swoim postępowaniem potwierdzi, że zapoznał się z treścią zmienionego lub uzupełnionego Regulaminu lub właściwego warunku Umowy. Jeżeli Klient we wskazanym terminie wyrazi brak akceptacji na taką zmianę i nie dojdzie do porozumienia, to Klient ma prawo rozwiązać stosunek umowy z Brokerem w drodze wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym; jeżeli po stronie Klienta występuje kilku uczestników, to stosunek umowy z Brokerem w drodze wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym może rozwiązać jeden z nich ze skutkami dla wszystkich. Broker również ma prawo w takim przypadku rozwiązać stosunek umowy z Klientem w drodze wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym i uznać swoje należności wobec Klienta za natychmiastowo wymagalne.

19.19. Regulamin obowiązuje również po zakończeniu stosunku umowy między Klientem a Brokerem, do czasu całkowitego uregulowania ich wzajemnych stosunków.

19.20. Regulamin wchodzi w życie dnia 01.09.2020 roku. Wszystkie stosunki zawarte między Klientem a Brokerem od dnia jego wejścia w życie reguluje Regulamin, o ile w Regulaminie nie przewidziano inaczej.