

**REGULAMIN  
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH PRZEZ EFIX DOM MAKLERSKI S.A.**

**Rozdział I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Regulamin określa zasady przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w EFIX DOM MAKLERSKI S.A.
2. W związku ze świadczeniem danej usługi EFIX DOM MAKLERSKI S.A. posługuje się „Polityką działania w najlepiej pojętym interesie Klienta”. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - a. Regulamin - Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w EFIX DOM MAKLERSKI S.A.;
  - b. Dom Maklerski – EFIX DOM MAKLERSKI S.A.;
  - c. Ustawa – ustawa z 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005r. Nr 183, poz.1538 z późn. zmianami);
  - d. Klient - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która podpisała lub zamierza podpisać z Domem Maklerskim Umowę o świadczenie usług maklerskich;
  - e. Umowa – umowa zawarta pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim na przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
  - f. Regulacje - procedury, statuty, prospekty oraz inne dokumenty Instytucji finansowych;
  - g. Instytucja finansowa – firma inwestycyjna, bank, zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny lub towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych, fundusz emerytalny lub towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.), towarowy dom maklerski, zakład ubezpieczeń;
  - h. Firma inwestycyjna – dom maklerski, bank prowadzący działalność maklerską, zagraniczna firma inwestycyjna prowadząca działalność maklerską na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz zagraniczna osoba prawna z siedzibą na terytorium państwa należącego do OECD lub WTO, prowadząca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską;
  - i. Instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy:
    - 1) papiery wartościowe;
    - 2) niebędące papierami wartościowymi:
      - a) tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
      - b) instrumenty rynku pieniężnego,
      - c) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową, inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne,
      - d) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne lub mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron,
      - e) opcje, kontrakty terminowe, swapy oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez dostawę, pod warunkiem, że są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,
      - f) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar, które mogą być wykonane przez dostawę, które nie są przeznaczone do celów handlowych i wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych,
      - g) instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego,
      - h) kontrakty na różnicę, opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward dotyczące stóp procentowych oraz inne instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych, stawek frachtowych, uprawnień

do emisji oraz stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne albo mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron, a także wszelkie-go rodzaju inne instrumenty pochodne odnoszące się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, które wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych,

- j. Agent transferowy – podmiot, który na zlecenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych m.in. prowadzi rejestry jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przetwarza zlecenia i dyspozycje.

## **Rozdział II. UMOWA**

1. Umowy mogą być zawierane przez Dom Maklerski z krajowymi i zagranicznymi osobami fizycznymi, osobami prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność do czynności prawnych z zastrzeżeniem poniższych postanowień.
2. Stroną Umowy mogą być małżonkowie, pod warunkiem:
  - a. złożenia przez małżonków wzajemnego upoważnienia w okresie obowiązywania Umowy do samodzielnego składania przez każdego z małżonków wszelkich oświadczeń woli związanych z Umową,
  - b. aktywa stanowią wspólność majątkową małżeńską.
3. Umowa winna zostać zawarta w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Dom Maklerski świadczy usługi maklerskie w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu i zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jego Klientów.
5. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski przekazuje Klientowi, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej, szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy. Informacje te zawierają w szczególności:
  - a. pełną nazwę Domu Maklerskiego,
  - b. oświadczenie Domu Maklerskiego, że posiada zezwolenie oraz nazwę organu nadzoru, który wydał zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej,
  - c. dane umożliwiające bezpośredni kontakt Klienta z Domem Maklerskim,
  - d. zakres usług świadczonych przez Dom Maklerski,
  - e. wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z Domem Maklerskim i w którym sporządzane będą dokumenty oraz przekazywane informacje,
  - f. sposoby i terminy komunikowania się Klienta z Domem Maklerskim oraz sposoby i terminy przekazywania zleceń do Firmy inwestycyjnej,
  - g. wskazanie szczegółowych zasad świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, na podstawie zawieranej Umowy,
  - h. wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez Dom Maklerski skarg Klientów składanych w związku ze świadczoną przez Dom Maklerski usługą przyjmowania i przekazywania zleceń,
  - i. wskazanie podstawowych zasad postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów, oraz informację, że na żądanie Klienta przekazane mogą mu zostać, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Domu Maklerskiego, szczegółowe informacje dotyczące tych zasad,
  - j. opis ryzyka i kosztów związanych z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń.
6. Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. Informacje te dotyczą:
  - a. rodzajów usług maklerskich, transakcji i instrumentów finansowych, które są znane Klientowi;
  - b. charakteru, wielkości i częstotliwości transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane;
  - c. poziomu wykształcenia, wykonywanego obecnie zawodu lub wykonywanego poprzednio, jeśli jest to istotne dla dokonania oceny.
7. W celu wykonania obowiązków, o których mowa w pkt.6 Dom Maklerski jest uprawniony do wykorzystania informacji dotyczących Klienta lub potencjalnego Klienta, które pozostają w jego posiadaniu, o ile informacje te są aktualne.

8. W przypadku, gdy na podstawie informacji otrzymanych od Klienta lub potencjalnego Klienta dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, Dom Maklerski oceni, że instrument finansowy lub usługa nie są odpowiednie dla Klienta, ostrzega go o powyższym.
9. W przypadku gdy Klient lub potencjalny Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w pkt.6, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Dom Maklerski ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego odpowiednie.
10. Dom Maklerski, dokonując oceny, czy usługa maklerska jest odpowiednia dla danego Klienta, opiera się na informacjach przekazanych przez Klienta lub potencjalnego Klienta zgodnie z pkt.6, o ile nie istnieją obiektywne podstawy dla uznania, że informacje te są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.
11. Dom Maklerski nie dokonuje oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, o której mowa w pkt.6, w przypadku gdy są spełnione łącznie następujące warunki:
  - a. przedmiotem zleceń będą wyłącznie nieskomplikowane instrumenty finansowe;
  - b. Umowa jest zawierana z inicjatywy Klienta;
  - c. Klient został ostrzeżony przez Dom Maklerski, że zawarcie Umowy nie jest związane z obowiązkiem, o którym mowa w pkt.6, i że nie będzie korzystał z ochrony, jaką zapewnia Klientowi wypełnienie przez firmę inwestycyjną obowiązku, o którym mowa w pkt.6;
  - d. Dom Maklerski wypełnia wymogi związane z przeciwdziałaniem powstawaniu konfliktów interesów.
12. Przez nieskomplikowane instrumenty finansowe, o których mowa w pkt. 11 lit.a), rozumie się:
  - a. akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub na równoważnym rynku w państwie, które nie jest państwem członkowskim;
  - b. obligacje lub inne dłużne papiery wartościowe, które nie mają wbudowanego instrumentu pochodnego;
  - c. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EOG oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do EOG oraz
  - d. instrumenty finansowe:
    - 1) wobec których istnieje, w sposób ciągły, możliwość zbycia, wykupu lub zrealizowania w inny sposób wartości instrumentu po cenie, która jest ogólnie dostępna dla uczestników rynku i która jest ceną rynkową lub ceną podaną, lub zatwierdzoną przez system wyceny niezależny od emitenta danych instrumentów finansowych,
    - 2) z którymi nie są związane rzeczywiste lub potencjalne zobowiązania Klienta przekraczające koszt nabycia tych instrumentów,
    - 3) co do których powszechnie dostępne są informacje wyjaśniające ich charakterystykę w sposób zrozumiały dla Klienta

inne niż:

  - 1) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową, inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne,
  - 2) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne lub mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron,
  - 3) opcje, kontrakty terminowe, swapy oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez dostawę, pod warunkiem, że są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,
  - 4) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar, które mogą być wykonane przez dostawę, które nie są przeznaczone do celów handlowych i wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych,
  - 5) instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego,
  - 6) kontrakty na różnicę,

- 7) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward dotyczące stóp procentowych oraz inne instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych, stawek frachtowych, uprawnień do emisji oraz stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne albo mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron, a także wszelkiego rodzaju inne instrumenty pochodne odnoszące się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, które wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych.
13. Umowa nie jest zawierana z inicjatywy Klienta, jeżeli do jej zawarcia dochodzi w wyniku skierowania do Klienta zindywidualizowanych informacji o Domu Maklerskim, instrumentach finansowych, usłudze lub transakcji.
14. Zawierając Umowę Klient przedstawia, będący osobą fizyczną dokumenty stwierdzające jego tożsamość, a niebędący osobą fizyczną aktualne dokumenty potwierdzające formę jego działalności, w szczególności odpis z właściwego rejestru, dokumenty określające zasady reprezentacji Klienta, NIP, REGON, dokumenty tożsamości osób reprezentujących osobę prawną. Klient przedstawia także inne dokumenty i dodatkowe informacje w sposób wskazany przez Dom Maklerski, które są wymagane Regulaminami Domu Maklerskiego i przepisami prawa w tym Ustawą.
15. Dokumenty wystawione poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej powinny być opatrzone Apostille wystawioną zgodnie z konwencją Haską z dnia 5 października 1961r, albo poświadczone przez polską placówkę dyplomatyczną, placówkę konsularną, że zostały sporządzone zgodnie z prawem miejsca ich wystawienia. Dokumenty sporządzone w języku obcym powinny być na żądanie Domu Maklerskiego przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
16. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za podanie swoich danych zgodnych ze stanem faktycznym.
17. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Domu Maklerskiego na piśmie o zmianie danych podanych przy zawieraniu Umowy pod rygorem ujemnych skutków zaniechania tego obowiązku.
18. Zawarcie Umowy oraz realizację oświadczeń woli Klienta, Dom Maklerski może uzależnić od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Dom Maklerski, które są wymagane przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu.
19. Dom Maklerski może wstrzymać zawarcie Umowy albo realizację oświadczenia woli Klienta do czasu uzupełnienia przez Klienta brakujących informacji, których mowa w niniejszym rozdziale.
20. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem 14 dniowego okresu wypowiedzenia.
21. Wypowiedzenie Umowy powinno być złożone na piśmie pod rygorem nieważności.
22. W okresie wypowiedzenia Dom Maklerski nie przerywa wykonywania czynności związanych ze świadczoną usługą maklerską.
23. Umowa może zostać rozwiązana bez zachowania okresu wypowiedzenia w drodze porozumienia Stron z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.
24. W przypadku rażącego naruszenia warunków Umowy lub Regulaminu, każda ze Stron może jednostronnie rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
25. Umowa wygasa z chwilą wykonania zlecenia lub w momencie utraty ważności zlecenia oraz w przypadku odstąpienia przez Klienta od złożenia zlecenia bez konieczności wypowiedzenia Umowy przez Klienta. Za odstąpienie od złożenia zlecenia uznaje się brak złożenia przez Klienta zlecenia, w tym brak przelewu środków na wykonanie zlecenia, przy zawieraniu Umowy lub bezpośrednio po jej zawarciu.

### **Rozdział III. PEŁNOMOCNICTWO**

1. Klient może ustanawiać pełnomocników do działania w jego imieniu wobec Domu Maklerskiego, w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie, który w szczególności może obejmować: składanie wszelkich dyspozycji przewidzianych Umową i Regulaminem, wypowiedzeniem Umowy, uzyskiwaniem dostępnych informacji.
2. Pełnomocnik Klienta nie może udzielać dalszych pełnomocnictw, a Pełnomocnik będący osobą prawną, może udzielić dalszych pełnomocnictw zatrudnionym przez siebie pracownikom, przy czym substytucji nie mogą udzielać dalszych pełnomocnictw.
3. Odpowiedzialność z tytułu podjętych przez pełnomocnika Klienta czynności ponosi Klient.
4. Pełnomocnictwo wygasa w dniu rozwiązania Umowy.

### **Rozdział IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON**

1. Dom Maklerski świadczy usługi z dochowaniem zasad należytej staranności, w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jej Klientów.

2. Dom Maklerski odpowiada za szkodę wynikającą z niezachowania tajemnicy zawodowej oraz za szkody powstałe wskutek niewywiązywania się z obowiązków zawartych w Umowie i Regulaminie.
3. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za:
  - a. straty wynikające ze zmiany cen Aktywów,
  - b. straty wynikające z niewypłacalności emitentów, banków i domów maklerskich prowadzących Rachunki,
  - c. straty powstałe w wyniku nieprzestrzegania przez Klienta zapisów Umowy lub Regulaminu,
  - d. niewykonania lub opóźnienia w wykonaniu Umowy jeżeli niewykonanie lub opóźnienie w wykonaniu Umowy było następstwem okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności albo wynikało z przyczyn leżących po stronie Klienta lub osób trzecich oraz w przypadku działania siły wyższej.
4. Klient powinien sprawdzić podpisywane dokumenty pod względem prawidłowości zawartych w nich danych i zawartych informacji.
5. Klient odpowiada za szkody wyrządzone w wyniku nieprzestrzegania przez niego zapisów Umowy lub Regulaminu.

#### **Rozdział V. PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ**

1. Dom Maklerski świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych o których mowa w Rozdziale I pkt. 3 lit. i do Instytucji finansowych, na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu.
2. Dom Maklerski przyjmuje zlecenia zawierające w szczególności:
  - a. dane, ustalone z Klientem, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta;
  - b. datę i czas wystawienia;
  - c. rodzaj i liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia;
  - d. przedmiot zlecenia;
  - e. określenie ceny;
  - f. oznaczenie terminu ważności zlecenia;
  - g. podpis Klienta lub jego pełnomocnika, w przypadku zlecenia w formie pisemnej.
3. Dom Maklerski przyjmuje zlecenia bezpośrednio w siedzibie Domu Maklerskiego lub inny sposób: drogą elektroniczną, faxem, telefonicznie, jeżeli taki jest możliwy w myśl Regulacji Instytucji finansowych, do których kierowane jest zlecenie do realizacji. Sposób przyjmowania zleceń określony jest w Umowie.
4. Dom Maklerski potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia, w sposób określony w Umowie.
5. Obowiązek potwierdzenia Klientowi przyjęcia zlecenia, nie ma zastosowania do zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.
6. Jeżeli w jednym dokumencie zamieszczono więcej niż jedno zlecenie, powinien on zawierać wyraźne określenie liczby zleceń. W takim przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika.
7. Dom Maklerski przyjmuje i przekazuje zlecenia do właściwej Instytucji finansowej celem wykonania tego zlecenia.
8. Klient zobowiązany jest wypełnić zlecenie w taki sposób, by nie budziło żadnych wątpliwości co do woli Klienta i stanu faktycznego.
9. Dom Maklerski może odmówić przyjęcia zlecenia, co do którego istnieje wątpliwość odnośnie jego treści.
10. Przyjęte zlecenia przekazywane są do właściwej Instytucji finansowej niezwłocznie, w kolejności ich przyjęcia.
11. Zlecenia dotyczące jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przekazywane są do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, zarządzającym funduszami inwestycyjnymi lub do innego podmiotu wskazanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (Agent transferowy).
12. Zlecenia innych instrumentów finansowych przekazywane są do Instytucji finansowej, która będzie wykonywała zlecenia Klienta.
13. Sposób przekazania zlecenia Klienta do właściwej Instytucji finansowej następuje zgodnie z Regulacjami Instytucji finansowej, do której kierowane jest zlecenie celem jego realizacji.
14. Dom Maklerski nie weryfikuje danych Klienta i treści zlecenia z informacjami, które są w posiadaniu Instytucji finansowej, do której kierowane są zlecenia.
15. W przypadku rozbieżności informacji posiadanych przez Instytucję finansową a informacjami zawartymi w zleceniu Instytucja finansowa, do której kierowane jest zlecenie może nie wykonać zlecenia, informując o tym Klienta bezpośrednio lub za pośrednictwem Domu Maklerskiego.
16. Do czasu przekazania zlecenia przez Dom Maklerski do Instytucji finansowej, Klient może modyfikować lub anulować zlecenia. Dotychczasowe zlecenia tracą ważność.
17. Zlecenia wykonywane są zgodnie z Regulacjami przyjętymi w danej Instytucji finansowej.

18. Dom Maklerski, może za zgodą Klienta, na zasadach określonych w Umowie, doprowadzić do zawarcia transakcji pomiędzy inwestorami poza rynkiem zorganizowanym. Zgoda o której mowa, może być udzielona w formie ogólnej lub w odniesieniu do poszczególnych transakcji.
19. Zlecenie, o którym mowa w pkt. 18 może nie zawierać wskazania ceny lub liczby instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia.

#### **Rozdział VI. SPOSÓB, TRYB ORAZ TERMINY PRZEKAZYWANIA KLIENTOWI INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ŚWIADCZONEJ NA JEGO RZECZ USŁUGI ORAZ ZAKRES TYCH INFORMACJI**

1. Przed podpisaniem Umowy Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje zgodnie z pkt 5 Rozdziału II.
2. W trakcie świadczenia usługi Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje w zakresie wykonania zlecenia lub odrzucenia wykonania zlecenia, w sposób i terminach ustalonych w Umowie, drogą pisemną lub drogą e-mail.
3. Dom Maklerski może nie przekazywać Klientowi informacji w zakresie wykonania zlecenia lub odrzucenia wykonania zlecenia, jeżeli informacje takie przesyłane są przez Instytucję finansową, do której przekazywane są zlecenia.
4. Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje dotyczące świadczonej na jego rzecz usługi w sposób pisemny, drogą e-mail lub przez zamieszczenie tych informacji na stronie internetowej Domu Maklerskiego.
5. Forma i terminy przekazywania informacji o których mowa w pkt 4 określone są w Umowie.
6. W przypadku przekazywania informacji w sposób pisemny, dotyczących świadczonej usługi, na wskazany przez Klienta adres Dom Maklerski może pobierać opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji, obowiązującą w Domu Maklerskim.
7. Korespondencja nadana przesyłką poleconą do Klienta jest uznana za doręczoną w przypadku:
  - a. nadania jej na adres wskazany w Umowie,
  - b. nie podjęcia awiza w terminie.
8. Zmiana adresu do korespondencji lub sposobu przekazywania Klientowi przez Dom Maklerski informacji dotyczących świadczonej na jego rzecz usługi nie wymaga zmiany Umowy.
9. Klient zobowiązany jest do zapoznania się z korespondencją otrzymaną od Domu Maklerskiego, sprawdzenia jej prawidłowości oraz w przypadku powstania wątpliwości niezwłocznego ich zgłoszenia, drogą wybraną w Umowie do kontaktu z Domem Maklerskim.
10. Podanie przez Klienta swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia usług maklerskich traktuje się jako spełnienie warunku posiadania regularnego dostępu do Internetu.

#### **Rozdział VII. OPŁATY I PROWIZJE**

1. Firma inwestycyjna nie przyjmuje lub nie przekazuje, w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej, opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:
  - a. opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
  - b. opłat lub prowizji niezbędnych dla świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta;
  - c. opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane pod lit. a i b , pod warunkiem że:
    - 1) informacja o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi przed zawarciem umowy o świadczenie danej usługi maklerskiej,
    - 2) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej przez firmę inwestycyjną na rzecz Klienta.
2. Przepisu pkt.1 lit. c. ppkt 1) nie stosuje się, gdy Dom Maklerski przekazuje Klientowi, przed zawarciem umowy o świadczenie usługi maklerskiej, ogólne zasady przyjmowania lub przekazywania opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane w pkt.1 lit a. i b., pod warunkiem że informuje Klienta o możliwości przekazania, na jego żądanie, danych, o których mowa w pkt.1 lit. c. ppkt. 1).
3. Przepisy pkt. 1 lit c. oraz pkt. 2 stosuje się odpowiednio do opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych, których możliwość przyjęcia lub przekazania zaistniała po zawarciu umowy o świadczenie danej usługi maklerskiej.

#### **Rozdział VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Przed podpisaniem Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń Dom Maklerski musi uzyskać zgodę Klienta na proponowaną politykę realizacji zlecenia.

2. Klient ma prawo składać skargi dotyczące realizacji Umowy na warunkach określonych w Regulaminie rozpatrywania reklamacji, który stanowi załącznik do Umowy.
3. Dom Maklerski ma prawo dokonać zmian w Regulaminie. W przypadku zmiany regulaminu Dom Maklerski doręcza Klientowi nowy Regulamin w terminie 21 dni przed dniem wejścia w życie zmienionego Regulaminu z pouczeniem o prawie wypowiedzenia Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy następuje przed dniem wejścia w życie zmian.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego, Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i aktami wykonawczymi do tej Ustawy.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem podjęcia.