

Regulamin świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.

Obowiązuje od 01.03.2017 r.

Spis treści

| | |
|--|-----------|
| Rozdział I. Postanowienia ogólne | 3 |
| Rozdział II. Tryb i warunki zawierania, odstąpienia, wypowiedzenia oraz rozwiązania Umowy | 8 |
| Rozdział III. Prowadzenie Rachunku | 12 |
| Otwieranie Rachunku | 12 |
| Rachunek papierów wartościowych. Rejestr operacyjny | 12 |
| Rachunek pieniężny..... | 14 |
| Raporty dotyczące prowadzenia Rachunku | 17 |
| Ustanawianie blokady instrumentów finansowych lub środków pieniężnych na Rachunku | 17 |
| Tryb i warunki ustanawiania zabezpieczeń na Instrumentach finansowych | 18 |
| Blokada Instrumentów finansowych..... | 18 |
| Zastaw na Instrumentach finansowych | 19 |
| Blokada finansowa..... | 19 |
| Zabezpieczenie finansowe poprzez przeniesienie instrumentów finansowych na przyjmującego zabezpieczenie..... | 20 |
| Zastaw finansowy..... | 20 |
| Rozdział IV. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych | 21 |
| Tryb i warunki składania Zleceń i Dyspozycji przez Klienta za pomocą Systemu internetowego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego | 22 |
| Rozdział V. Wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego Zlecenie | 23 |
| Tryb i warunki składania Zleceń i Dyspozycji przez Klienta za pomocą Systemu internetowego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego | 28 |
| Zasady składania zleceń nabycia instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym..... | 29 |
| Zlecenia Do Dyspozycji Maklera (DDM) | 31 |
| Świadczenie usług w zakresie Derywatów | 32 |
| Depozyt Zabezpieczający..... | 33 |
| Rozdział VI. Warunki udzielania nieodpłatnych porad inwestycyjnych | 34 |
| Rozdział VII. Pełnomocnictwa | 34 |
| Rozdział VIII. Kryteria ustalania kolejności udzielania i zaciągania pożyczek instrumentów finansowych | 35 |
| Rozdział IX. Reklamacje Klientów | 36 |
| Rozdział X. Zasady naliczania i wnoszenia opłat i prowizji | 37 |
| Rozdział XI. Konflikt interesów | 39 |
| Rozdział XII. Postanowienia końcowe | 40 |
| Warunki świadczenia usług maklerskich przez Internet i telefon | 42 |

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Biuro Maklerskie usług maklerskich:
 - wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego Zlecenie,
 - przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunku papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunku pieniężnego,
 - przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, a także udzielania porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe.
2. Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. jest nazwą wyodrębnionej organizacyjnie jednostki ING Banku Śląskiego S.A. prowadzącej, w ramach Banku, działalność maklerską. Z prawnego punktu widzenia stroną umów zawieranych z Klientem na mocy niniejszego Regulaminu, oraz wszelkich czynności jest ING Bank Śląski S.A.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank, ING Bank Śląski S.A.** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) - INGBPLPW i adresie poczty elektronicznej: info@ingbank.pl, podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa;
- 2) **Biuro Maklerskie, Biuro** – Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.;
- 3) **Derywaty** – Instrumenty pochodne dopuszczone do obrotu zorganizowanego;
 - a) **Otwarcie pozycji** – Powstanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem Derywatów;
 - b) **Zamknięcie pozycji** – Ustanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem Derywatów;
 - c) **Pozycja skorelowana** – Pozycją skorelowaną do pozycji krótkiej jest pozycja długa, dotycząca Derywatów innej serii w ramach tej samej klasy; pozycją skorelowaną do pozycji długiej jest pozycja krótka, dotycząca Derywatów innej serii w ramach tej samej klasy;
- 4) **Dyspozycja** – oświadczenie woli, inne niż Zlecenie; nazwy rodzajów Dyspozycji wymienia Komunikat;
- 5) **GPW** – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 6) **Dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku inny niż dzień ustawowo wolny od pracy lub dzień bez sesji na GPW;
- 7) **Instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy, w odniesieniu do których Biuro Maklerskie świadczy usługi na podstawie Umowy;
 - a) papiery wartościowe:
 - akcje, prawa poboru w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037, ze zm.), prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje, listy zastawne, certyfikaty inwestycyjne i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji lub z zaciągnięcia długu, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego,
 - b) niebędące papierami wartościowymi:
 - I. tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - II. instrumenty rynku pieniężnego,

- III. 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,
 - IV. 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,
 - V. 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,
 - VI. 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,
 - VII. instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego,
 - VIII. kontrakty na różnicę,
 - IX. 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.
- 8) **KDPW** – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. lub inna izba rozrachunkowa, prowadząca system rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych, obejmujący rachunki papierów wartościowych i konta depozytowe prowadzone przez podmioty upoważnione do tego przepisami ustawy;
 - 9) **Klient** – Osoba fizyczna, z wyłączeniem osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, która zamierza zawrzeć lub zawarła z Biurem Maklerskim Umowę;
 - 10) **Komunikat** – Komunikat dla Klientów Biura Maklerskiego zawierający informacje dotyczące świadczonych przez Biuro Maklerskie usług. Komunikat jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Biura Maklerskiego; Komunikat nie stanowi części niniejszego Regulaminu ani też Umowy;
 - 11) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 12) **Oddział Banku, Oddział** – jednostka organizacyjna Banku przeznaczona do bezpośredniej obsługi Klienta Biura Maklerskiego; Oddział wykonuje czynności zgodnie z art. 113 ust. 1 Ustawy;
 - 13) **Makler, Makler papierów wartościowych** – osoba wpisana na listę maklerów papierów wartościowych prowadzoną przez KNF, wykonująca czynności związane z prowadzeniem działalności maklerskiej;
 - 14) **Miejsce wykonania:**
 - a) w odniesieniu do usługi wykonywania zleceń miejscami wykonania są m.in.:
 - **Rynek regulowany** – krajowy rynek regulowany (Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.),
 - **Alternatywny System Obrotu** – krajowy alternatywny system obrotu (NewConnect, Catalyst, inne),
 - **Biuro Maklerskie** - w przypadku wykonywania zlecenia w sposób określony w art. 73 ust. 2 Ustawy;
 - b) w odniesieniu do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń miejscem wykonania jest m.in.:
 - podmiot wykonujący zlecenie przekazane przez Biuro Maklerskie;
 - 15) **Prawo do akcji** – Papier wartościowy, z którego wynika uprawnienie do otrzymania, niemających

formy dokumentu, akcji nowej emisji spółki publicznej, powstające z chwilą dokonania przydziału tych akcji i wygasające z chwilą zarejestrowania akcji w depozycie papierów wartościowych albo z dniem uprawomocnienia się postanowienia sądu rejestrowego odmawiającego wpisu podwyższenia kapitału zakładowego do rejestru przedsiębiorców;

- 16) **Prawo do otrzymania instrumentu finansowego** – prawo do otrzymania papieru wartościowego, jak również odnoszące się do innych instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego prawo umożliwiające zobowiązanie się do zbycia takich instrumentów finansowych;
- 17) **Rachunek** – Rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny, na którym mogą być również zapisywane niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego, w szczególności Derywaty;
- 18) **Regulamin** – Regulamin świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego;
- 19) **Rejestr operacyjny** – Rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem zlecenia sprzedaży, przed otwarciem rejestru sesji, przy czym liczba instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych w rejestrze operacyjnym jest równa sumie:
 - a) instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych, z wyłączeniem instrumentów finansowych, które były przedmiotem zawartych, lecz jeszcze nierozliczonych transakcji sprzedaży, i pozostają nadal zapisane na rachunku papierów wartościowych, oraz
 - b) praw do otrzymania instrumentów finansowych;
- 20) **Rejestr sesji** – Rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych obejmujący liczbę praw i instrumentów finansowych zaewidencjonowanych w rejestrze operacyjnym:
 - a) pomniejszaną o liczbę instrumentów finansowych i praw do ich otrzymania, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji sprzedaży,
 - b) powiększaną o liczbę praw do otrzymania instrumentów finansowych, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji kupna, oraz o kwotę środków pieniężnych, obejmujących sumę niezablokowanych środków pieniężnych Klienta zdeponowanych na jego rachunku pieniężnym, powiększaną o środki pieniężne, które będą uzyskane w wyniku zawartych na danej sesji transakcji sprzedaży i pomniejszane o środki pieniężne, które będą przeznaczone na opłacenie transakcji kupna zawartych na tej sesji;
- 21) **Rozliczenie transakcji w częściach** – Częściowe rozliczenie transakcji w przypadku częściowego braku instrumentów finansowych niezbędnych do dokonania rozliczenia transakcji w całości lub jednoczesnego częściowego braku instrumentów finansowych i środków pieniężnych niezbędnych do dokonania rozliczenia transakcji w całości, tj. rozliczenie w części wyznaczonej wysokością posiadanych w trakcie sesji rozliczeniowej instrumentów finansowych i środków pieniężnych przez strony transakcji i rozliczenie pozostałej części w trakcie kolejnych sesji rozliczeniowych dotyczących transakcji określonych zgodnie z regulacjami KDPW, które mogą podlegać rozrachunkowi w częściach;
- 22) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych;
- 23) **Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego** – usługa oferowana przez Biuro Maklerskie, która umożliwia składanie Dyspozycji, Zleceń i innych oświadczeń woli lub wiedzy przez telefon; dostępna przez Serwis telefoniczny HaloŚląski;
 - a) **Serwis telefoniczny HaloŚląski, Serwis HaloŚląski** – usługa oferowana przez Bank, która umożliwia składanie dyspozycji przez telefon. Serwis HaloŚląski wiąże Klienta, który zawarł Umowę HaloŚląski, której integralną częścią Regulamin HaloŚląski.
 - b) **Umowa HaloŚląski** – umowa na podstawie której udostępniony został Serwis telefoniczny HaloŚląski. Taką umową jest m.in. Umowa o korzystanie z systemów bankowości elektronicznej.
 - c) **Regulamin HaloŚląski** – Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usługi Serwisu telefonicznego HaloŚląski;
- 24) **Sponsor emisji** – Podmiot biorący udział w oferowaniu instrumentów finansowych w obrocie

- pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym dokonywane są zapisy pozwalające na identyfikację osób, którym przysługują prawa z papierów wartościowych;
- 25) **System internetowy Biura Maklerskiego** – elektroniczna usługa Biura Maklerskiego, która umożliwia składanie Dyspozycji, Zleceń i innych oświadczeń woli lub wiedzy przez Internet. System internetowy Biura Maklerskiego jest dostępny poprzez System bankowości internetowej lub Aplikację Mobilną;
 - a) **System bankowości internetowej** – usługa elektroniczna Banku, która związana jest ze świadczeniem usług finansowych, oferowanych lub wykonywanych przez Bank na odległość, w tym ze składaniem dyspozycji. Może on występować w różnych wersjach i pod różnymi nazwami handlowymi m.in.: „System ING BankOnLine” lub „Moje ING” lub inne. Poszczególne, oznaczone innymi nazwami, wersje Systemu mogą się różnić wymogami technicznymi. System bankowości internetowej wiąże Klienta, który zawarł Umowę ramową. Integralną częścią tej umowy jest odrębny Regulamin bankowości internetowej;
 - b) **Umowa ramowa** – *Umowa ramowa o korzystanie z systemu bankowości internetowej;*
 - c) **Regulamin bankowości internetowej** – *Regulamin świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A.;*
 - d) **Aplikacja mobilna** – aplikacja instalowana na urządzenia mobilne, którą Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi. Umożliwia ona dostęp do Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Aplikacja mobilna może być dostępna w różnych wersjach i pod różnymi nazwami handlowymi m.in.: „ING Makler Mobile”.
 - 26) **Tabela** – Tabela Opłat i Prowizji Maklerskich dotycząca usług świadczonych na podstawie Regulaminu;
 - 27) **Trwały nośnik informacji, trwały nośnik** – Każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na dostęp do informacji i ich odtworzenie w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
 - 28) **Umowa** – Umowa o świadczenie usług maklerskich, której przedmiotem są następujące usługi maklerskie: wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego Zlecenie, przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunku papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunku pieniężnego, przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - 29) **Ustawa** – Ustawa z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 30) **Zawieszenie rozliczenia transakcji** – Niewykonanie czynności rozliczenia transakcji z powodu braku pokrycia transakcji w instrumentach finansowych na koncie depozytowym, rachunku zbiorczym lub rachunku papierów wartościowych lub braku pokrycia transakcji w środkach pieniężnych na rachunku strony transakcji lub strony rozliczenia transakcji;
 - 31) **Zlecenie** – Zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są instrumenty finansowe;
 - 32) **Zlecenie brokerskie** – Zlecenie lub oferta, a także odpowiedź na ofertę, wystawiane przez Biuro Maklerskie wykonujące złożone przez Klienta Zlecenie na podstawie tego zlecenia i przekazywane do Miejsca wykonania w celu wykonania tego zlecenia;
 - 33) **Zlecenie do Dyspozycji Maklera (DDM)** – Zlecenie, na podstawie którego Biuro Maklerskie może wystawić więcej niż jedno Zlecenie brokerskie.

§ 3

1. Jeżeli Regulamin nie stanowi inaczej, Klient może składać oświadczenia woli wobec Biura w Oddziałach Banku, jeżeli zakres czynności danego Oddziału na to pozwala, lub za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.
2. Biuro Maklerskie udostępnia w każdym Oddziale oraz na stronie internetowej Biura katalog oświadczeń woli, o których mowa w ust. 1, które Klient może składać w Oddziałach w godzinach ich otwarcia, albo za pośrednictwem Systemu internetowego Biura Maklerskiego lub Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.

§ 4

1. Jeżeli Regulamin nie stanowi inaczej, oświadczenia woli Klienta składane są pisemnie lub elektronicznie z wykorzystaniem ustalonych przez Biuro Maklerskie formularzy. Klient zobowiązany jest podać wszystkie dane, o których mowa w danym formularzu, a w przypadku formularza w wersji papierowej, podpisać go.
2. Jeżeli jakiegokolwiek oświadczenie woli składa pełnomocnik Klienta, powinno ono również zawierać przewidziane przez ten formularz, dane pełnomocnika.
3. Ile regulacje wiążące Klienta, przepisy prawa lub rekomendacje organów nadzorczych zobowiązują Biuro do otrzymania określonych dokumentów, Klient zobowiązany jest do doręczenia wskazanych przez Biuro informacji lub danych, a także informacji niezbędnych do sporządzenia przez Biuro Maklerskie odpowiednich deklaracji, zeznań, wykazów, informacji podatkowych lub innych informacji, do których składania Biuro Maklerskie jest zobowiązane na podstawie przepisów prawa. Klient jest zobowiązany doręczyć ww. informacje lub dane z wyprzedzeniem wystarczającym na złożenie przez Biuro odpowiednich deklaracji, zeznań, wykazów lub informacji albo w rozsądnym terminie wskazanym przez Biuro.
4. Oświadczenia Klienta złożone elektronicznie Biuro Maklerskie rejestruje na nośnikach magnetycznych, magnetoptycznych lub innych nośnikach informacji.

§ 5

1. Jeśli Klient posiada dostęp do Systemu internetowego Biura Maklerskiego, Biuro Maklerskie przesyła korespondencję do Klienta za pomocą tego systemu. Biuro przesyła wszelkie oświadczenia woli lub wiedzy, wzory dokumentów, a także zawarte przez Klienta umowy wraz z regulaminami, Tabelę oraz inne dokumenty za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Biuro może przysyłać ww. korespondencję i oświadczenia również za pomocą Systemu bankowości internetowej. Ilekroć w Regulaminie mowa o przesyłaniu korespondencji za pomocą Systemu bankowości internetowej, rozumie się przez to przesyłanie informacji lub dokumentów na adres poczty elektronicznej Klienta w tym Systemie. Za adres poczty elektronicznej Klienta uznaje się skrzynkę „wiadomości” lub inną podobną elektroniczną skrzynkę odbiorczą, przeznaczoną do przechowywania, odtwarzania i utrwalania dokumentów w zwykłym toku czynności. Funkcję elektronicznej skrzynki odbiorczej Klienta może spełniać także skrzynka Moje dokumenty lub inna o podobnej nazwie.
2. W przypadku, gdy Klient nie posiada dostępu do Systemu internetowego Biura Maklerskiego Biuro przesyła korespondencję listem zwykłym na podany przez Klienta adres korespondencyjny.
3. W przypadkach określonych w § 102 ust. 4 Biuro Maklerskie przesyła korespondencję listem poleconym lub na adres poczty e-mail.
4. Biuro Maklerskie może każdą przesyłkę przesłać Klientowi listem poleconym lub za potwierdzeniem odbioru, jeżeli uzna to za celowe lub uzasadnione okolicznościami. Koszt przesyłki ponosi Biuro Maklerskie.
5. Jeżeli postanowienia Regulaminu tak stanowią, Biuro Maklerskie może przekazywać Klientowi informacje za pośrednictwem strony internetowej. Warunkiem przekazywania informacji w takiej formie jest wyrażenie zgody przez Klienta na taki sposób przekazywania informacji oraz podanie przez Klienta adresu poczty e-mail.
6. Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności za skutki niezapoznania się z dokumentami wiadomościami/ korespondencją przesyłaną za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Powyższe nie narusza prawa Biura do wysłania Klientowi korespondencji zwyczajną pocztą lub doręczenia mu korespondencji w Oddziale Banku. Klient jest zobowiązany do regularnego zapoznawania się z wiadomościami przesyłanymi mu przez Biuro za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego lub Systemu bankowości internetowej.

§ 6

1. Na podstawie Umowy ramowej wraz z Regulaminem bankowości internetowej, Klient i Biuro mogą poprzez System internetowy Biura Maklerskiego składać oświadczenia woli lub wiedzy w postaci

elektronicznej w zakresie czynności dotyczących obrotu papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi lub innych czynności wykonywanych w ramach działalności Biura na podstawie Ustawy.

2. Za oświadczenia woli w postaci elektronicznej związane z dokonywaniem czynności maklerskich lub czynności dotyczących obrotu papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi, lub innych czynności w zakresie regulowanym Ustawą, uznaje się takie oświadczenia, które są związane z powstaniem, wykonywaniem, zmianą, wypowiedzeniem, rozwiązaniem lub wygaśnięciem stosunków prawnych dotyczących takich czynności. Czynnościami tymi będzie także udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa. O ile złożone w postaci elektronicznej oświadczenia woli spełniają wymogi przepisów prawa przewidziane dla uznania ich za złożone w formie pisemnej, przyjmuje się, że zostały złożone w formie pisemnej, także wtedy, gdy jest ona zastrzeżona pod rygorem nieważności.
3. System internetowy Biura Maklerskiego może także udostępnić składanie oświadczeń woli za pomocą zakwalifikowanego podpisu elektronicznego. Ze względów rozwoju techniczno-technologicznych terminy udostępnienia poszczególnych funkcjonalności informatycznych, w tym zakwalifikowanych podpisów elektronicznych, wskazywać będzie Komunikat.

§ 7

Biuro Maklerskie zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy i nieudostępniania osobom trzecim informacji o stanie posiadania i obrotach na Rachunku Klienta oraz o treści Zleceń, chyba że z żądaniem udostępnienia informacji wystąpi podmiot upoważniony przepisami prawa lub Klient upoważni inną osobę do otrzymywania z Biura Maklerskiego tych informacji.

Rozdział II. Tryb i warunki zawierania, odstąpienia, wypowiedzenia oraz rozwiązania Umowy

§ 8

1. Przed zawarciem Umowy Biuro Maklerskie przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Biura Maklerskiego:
 - a) przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące Biura Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy,
 - b) informuje Klienta o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta bądź o braku takich konfliktów,
 - c) przekazuje Klientowi obowiązującą w Biurze Maklerskim *Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta*, na którą Klient wyraża zgodę, zawierając Umowę.
2. W czasie trwania Umowy Biuro Maklerskie informuje Klienta o istotnych zmianach *Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta* w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie takich zmian.

§ 9

1. Przed zawarciem Umowy oraz jej rozszerzeniem Biuro Maklerskie dokonuje oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację oraz poziom wiedzy i doświadczenia. Do dokonania oceny, o której mowa w zdaniu pierwszym, Biuro Maklerskie wykorzystuje posiadane informacje dotyczące poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta, o ile są one wystarczające i aktualne, w przeciwnym wypadku Biuro zwraca się do Klienta o przedstawienie takich informacji.
2. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 1, instrument finansowy lub usługa maklerska, nie są odpowiednie dla danego Klienta, Biuro Maklerskie ostrzega o tym Klienta pisemnie lub elektronicznie, co nie wyłącza możliwości zawarcia przez Biuro Maklerskie Umowy z Klientem.
3. Przed zawarciem Umowy Biuro Maklerskie dokonuje klasyfikacji Klienta do jednej z dwóch kategorii

tj. do klientów detalicznych albo do klientów profesjonalnych, informuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika informacji o nadanej mu kategorii oraz o poziomie ochrony danej kategorii Klientów i o możliwościach zmiany przyznanej Klientowi kategorii.

§ 10

- 1 Klient posiadający pełną zdolność do czynności prawnych przy zawieraniu Umowy zobowiązany jest okazać następujące dokumenty tożsamości:
 - a) w przypadku Rezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi – dowód osobisty lub paszport, wydany przez Rzeczpospolitą Polską wraz z innym, akceptowanym przez Biuro dokumentem, potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - b) w przypadku Rezydentów pełnoletnich będących obywatelami obcych państw, paszport wydany przez państwo obce wraz z innym, akceptowanym przez Biuro dokumentem, potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej albo dowodu osobistego wydanego w kraju pochodzenia (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Biuro posiada wzorce takich dokumentów) wraz z innym akceptowanym przez Biuro dokumentem potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - c) w przypadku Nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi – dowód osobisty lub paszport, wydany przez Rzeczpospolitą Polską wraz z innym, akceptowanym przez Biuro dokumentem, potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium obcego państwa lub oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa;
 - d) w przypadku Nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami obcych państw, paszport wydany przez państwo obce lub zagraniczny dowód osobisty (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Biuro posiada wzorce takich dokumentów) wraz z innym akceptowanym przez Biuro dokumentem, wydanym w kraju pochodzenia potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium obcego państwa lub oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwaoraz udostępnić Biuru Maklerskiemu informację o właściwym Urzędzie Skarbowym oraz inne dane wymagane przez przepisy prawa. Klient zobowiązany jest podać numer ewidencyjny PESEL, w przypadku jego posiadania.
- 2 Biuro Maklerskie, wypełniając obowiązki w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w rozumieniu ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, nałożone przez przepisy prawa, ma prawo żądać przekazania dodatkowych informacji/danych, w szczególności ujawnienia źródeł pochodzenia środków finansowych, które Klient zamierza przeznaczyć na inwestycje w instrumenty finansowe.
- 3 Biuro Maklerskie może zażądać, aby dokumenty pochodzące od organów państw obcych zostały potwierdzone przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny, jako zgodne z prawem miejsca ich wystawienia, chyba że umowy międzynarodowe, które ratyfikowała Rzeczpospolita Polska stanowią inaczej. Biuro Maklerskie może zażądać, aby dokumenty sporządzone w języku obcym były przetłumaczone na koszt Klienta, na język polski, przez tłumacza przysięgłego.
- 4 Klient zobowiązany jest niezwłocznie i bez wezwania informować Biuro Maklerskie o wszelkich zmianach danych składanych w związku z umowami zawartymi z Biurem Maklerskim, w szczególności o zmianie dokumentów, adresu zamieszkania, numeru telefonu, adresu e-mail, a także o fakcie otrzymania obywatelstwa lub zielonej karty Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA). Biuro Maklerskie może uzależnić rozszerzenie zakresu usług świadczonych na rzecz Klienta oraz wykonanie składanych przez niego dyspozycji lub zleceń od dokonania przez Klienta aktualizacji danych osobowych lub danych, o których mowa w ust.2. Biuro Maklerskie może odmówić przeprowadzenia transakcji lub realizacji dyspozycji Klienta, jeżeli Klient nie przedkłada Biuru Maklerskiemu aktualnych danych osobowych lub danych, o których mowa w ust. 1-3 lub przedkłada dane nieaktualne.

§ 11

- 1 Klient może zawrzeć Umowę przez pełnomocnika.
- 2 Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy musi być sporządzone w formie pisemnej z notarialnie poświadczonym podpisem mocodawcy albo w formie aktu notarialnego.
W przypadku, gdy dokument pełnomocnictwa sporządzony jest za granicą, powinien być sporządzony lub potwierdzony przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub w urzędzie, u notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała Umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych. Dokument ten musi zawierać *apostille* w rozumieniu Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

§ 12

- 1 Zawarcie Umowy możliwe jest wyłącznie z Klientem, który jest stroną Umowy ramowej, której integralną częścią jest Regulamin systemu bankowości internetowej. Klient może zawrzeć Umowę HaloŚląski, której integralną częścią jest Regulamin HaloŚląski. W przypadku, gdy Klient nie jest stroną Umowy HaloŚląski – nie będzie mógł składać Dyspozycji ani Zleceń za pomocą Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.
- 2 Umowa zawierana jest:
 - a) w formie pisemnej w Oddziale,
 - b) za pomocą Systemu bankowości internetowej.
- 3 Umowa w formie pisemnej zostaje zawarta w chwili podpisania jej przez Klienta i Biuro Maklerskie, przy czym w przypadku, gdy do podpisania Umowy nie dochodzi równocześnie, o dacie zawarcia Umowy decyduje chwila złożenia na Umowie ostatniego podpisu. Zawarcie Umowy za pomocą Systemu bankowości internetowej następuje z chwilą złożenia przez Biuro i Klienta oświadczeń woli z wykorzystaniem systemu informatycznego Biura Maklerskiego.
- 4 Umowę zawartą w sposób określony w ust. 2 pkt b) uważa się za umowę zawartą na odległość. Zgodnie z przepisem art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 30.05.2014 r. o prawach konsumenta, od Umowy zawartej w tym trybie Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia, o którym mowa w art. 27 w/w ustawy. W przypadku, gdy niniejszy Regulamin nie zawiera informacji wymaganych ustawą z dnia 30.05.2014 r. o prawach konsumenta, informacje te zawarte są w Umowie.
- 5 Z chwilą zawarcia Umowy w sposób określony w ust. 2 pkt. b) Klient będzie miał dostęp, za pomocą Systemu bankowości internetowej, do zawartej Umowy, którą to Umowę Klient będzie mógł utrwalić. Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie przekaże kopię utrwalonej przez Biuro Maklerskie Umowy w sposób określony w § 5.

§ 13

- 1 Umowa jest zawierana na czas nieokreślony. Z zastrzeżeniem § 14 ust.1 i 2, każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie. Skutkiem upływu okresu wypowiedzenia jest rozwiązanie Umowy.
- 2 W okresie wypowiedzenia Klient zobowiązany jest uregulować zobowiązania z tytułu opłat naliczonych zgodnie z Tabelą oraz zadysponować zapisanymi na rachunku instrumentami finansowymi i środkami pieniężnymi w taki sposób, aby po wykonaniu tych dyspozycji przez Biuro Maklerskie saldo obu rachunków wykazywało stan zerowy.
- 3 W razie niezłożenia dyspozycji, o których mowa w ust. 2, Biuro Maklerskie uprawnione jest do sprzedaży instrumentów finansowych lub zamknięcia pozycji w derywatach po każdej cenie, jaką uzyska za sprzedaż tych instrumentów lub zamknięcie pozycji w derywatach.
- 4 Jeżeli Klient nie wskazał sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi pozostałymi na Rachunku po rozwiązaniu Umowy, środki pieniężne Klienta pozostaną na Rachunku, który uzyskuje status rachunku nieobsługiwanego, aż do czasu złożenia przez Klienta odpowiedniej dyspozycji i uiszczenia opłaty zgodnej z Tabelą.
- 5 Jeżeli po zamknięciu Rachunku, z jakichkolwiek przyczyn, Biuro Maklerskie poniosło wydatki

w związku z przechowywaniem instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku, Biuro Maklerskie może żądać zwrotu tych udokumentowanych wydatków od Klienta.

- 6 Jeżeli w trakcie okresu wypowiedzenia Klient nie zadysponował instrumentami finansowymi, a Biuro Maklerskie nie skorzystało lub nie mogło skorzystać z uprawnienia wynikającego z ust. 3, Umowa wygasa, a aktywa Klienta przechowywane są na jego Rachunku, który uzyskuje status rachunku nieobsługiwanego. Jedyną dyspozycją, którą Biuro Maklerskie przyjmuje dla takiego Rachunku, jest dyspozycja przeniesienia instrumentów finansowych do innej firmy inwestycyjnej lub banku. Przeniesienie instrumentów finansowych wykonywane jest po uiszczeniu opłaty zgodnej z Tabelą.

§ 14

- 1 Jeżeli zarówno Rachunek papierów wartościowych, jak i Rachunek pieniężny Klienta wykazują stan zerowy, to Klient może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia w każdym czasie.
- 2 Biuro Maklerskie może rozwiązać Umowę, w trybie określonym w § 13 ust. 1, jedynie z następujących ważnych przyczyn tj.:
 - a) nieudzielenia przez Klienta informacji niezbędnych do wykonania Umowy lub podania przez Klienta danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym uzasadnionego podejrzenia posłużenia się przez Klienta dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
 - b) nieuregulowania przez Klienta, pomimo wyznaczenia mu w wezwaniu do zapłaty 14 dniowego terminu, salda ujemnego na Rachunku lub opłat przewidzianych w Tabeli, jeżeli saldo na Rachunku pieniężnym nie jest wystarczające na ich pokrycie,
 - c) gdy przez 3 kolejne miesiące na Rachunku pieniężnym Klienta brak jest środków pieniężnych w wysokości równej aktualnej opłacie za prowadzenie Rachunku oraz nie są zaewidencjonowane na Rachunku papierów wartościowych jakiegokolwiek instrumenty finansowe,
 - d) podjęcia przez Biuro Maklerskie decyzji o zaprzestaniu świadczenia co najmniej jednej usługi maklerskiej na warunkach określonych w Umowie.
- 3 W przypadku naruszenia przez Klienta warunku, o którym mowa w § 80 ust. 4., Biuro Maklerskie może wypowiedzieć - z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia - Umowę tylko w zakresie aneksu dotyczącego składania zleceń nabycia instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym.
- 4 Oświadczenie Klienta dotyczące zamknięcia Rachunku jest realizowane przez Biuro Maklerskie po uiszczeniu wszystkich opłat i prowizji z tytułu usług świadczonych na rzecz Klienta oraz innych zobowiązań Klienta wobec Biura Maklerskiego wynikających z Umowy. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego paragrafu, do zamknięcia Rachunku, stosuje się odpowiednio postanowienia § 13 ust. 4 - 6.
- 5 Stronom nie przysługuje umowne prawo odstąpienia od Umowy.

§ 15

- 1 W przypadku śmierci Klienta Umowa wygasa, a Rachunek jest zamykany:
 - a) w przypadku, gdy rachunek papierów wartościowych zmarłego Klienta wykazuje stan zerowy, a na rachunku pieniężnym nie ma żadnych środków pieniężnych lub występuje saldo ujemne - z chwilą powzięcia przez Biuro Maklerskie informacji o śmierci Klienta,
 - b) w przypadku innym niż opisany w punkcie a) - po wykonaniu dyspozycji następców prawnych Klienta, dotyczących aktywów zapisanych na tym Rachunku.
- 2 Osoby uprawnione do zadysponowania aktywami zdeponowanymi na Rachunkach Klienta, o których mowa w ust. 1 pkt b) mogą:
 - a) dokonać przelewu przypadających im ze spadku środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku na wskazany przez nie rachunek bankowy, lub
 - b) złożyć wniosek o przeksięgowanie przypadających im ze spadku instrumentów finansowych lub środków pieniężnych na swój rachunek papierów wartościowych.

- 3 Utrata pełnej zdolności do czynności prawnej po zawarciu Umowy nie powoduje jej wygaśnięcia.

§ 16

Wygaśnięcie lub rozwiązanie Umowy nie powoduje wygaśnięcia roszczenia Biura Maklerskiego o zapłatę kwoty salda ujemnego, jeżeli saldo takie występowało na rachunku pieniężnym Klienta. Zapłaty odpowiedniej kwoty Biuro Maklerskie może dochodzić od Klienta albo od osób uprawnionych do zadysponowania aktywami zdeponowanymi na Rachunkach Klienta. Do czasu zamknięcia Rachunku Klienta, Biuro Maklerskie może naliczać i pobierać należne opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą.

Rozdział III. Prowadzenie Rachunku Otwieranie Rachunku

§ 17

- 1 Biuro Maklerskie otwiera Rachunek Klienta po zawarciu Umowy.
- 2 Przy zawieraniu Umowy Biuro Maklerskie informuje Klienta o numerze Rachunku, jaki zostanie mu nadany z chwilą jego otwarcia.
- 3 Biuro Maklerskie nie prowadzi Rachunków wspólnych.

Rachunek papierów wartościowych. Rejestr operacyjny

§ 18

- 1 Rachunek papierów wartościowych oraz Rejestr operacyjny służą do ewidencjonowania stanu posiadania instrumentów finansowych.
- 2 Ewidencja instrumentów finansowych prowadzona jest ilościowo odrębnie dla każdego Klienta, zgodnie z aktualnie obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
- 3 Dla Klienta, dla którego prowadzony jest rachunek papierów wartościowych, Biuro Maklerskie otwiera także Rejestr operacyjny.
- 4 Zapisów na rachunku papierów wartościowych oraz w Rejestrze operacyjnym dokonuje się wyłącznie na podstawie dowodów ewidencyjnych określonych przez KDPW.
- 5 W przypadku zrealizowania Zlecenia na Rynku regulowanym lub w Alternatywnym systemie obrotu, Biuro Maklerskie dokonuje odpowiednich zapisów na rachunku papierów wartościowych po przeprowadzeniu rozliczenia transakcji w KDPW.
- 6 W granicach określonych obowiązującymi przepisami, postanowienia ust. 5 stosuje się odpowiednio do innych przypadków nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
- 7 Postanowienia ust. 5 i 6 nie wyłączają prawa Klienta do zobowiązania się do zbycia instrumentów finansowych przed ich zapisaniem na rachunku papierów wartościowych.

§ 19

Biuro Maklerskie dokonuje odpowiednich zapisów na rachunku papierów wartościowych Klienta w przypadku:

- a) zrealizowania Zlecenia w Miejscu wykonania,
- b) nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Klienta w drodze umowy zawartej poza obrotem zorganizowanym,
- c) nabycia instrumentów finansowych w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej,
- d) nabycia instrumentów finansowych na podstawie zdarzenia prawnego powodującego z mocy prawa przeniesienie tych instrumentów zapisanych na Rachunku na wniosek nabywcy,
- e) przelewu instrumentów finansowych na inny rachunek.

§ 20

Biuro Maklerskie odmawia wykonania dyspozycji przeniesienia instrumentów finansowych w następujących przypadkach:

- a) blokady instrumentów finansowych z tytułu złożonych zleceń sprzedaży instrumentów

- finansowych,
- b) blokady Rachunku, ustanowienia zastawu lub zastawu rejestrowego,
 - c) dokonania zajęcia Rachunku przez uprawniony organ,
 - d) określonym w § 82,
 - e) wystąpienia innych okoliczności uniemożliwiających swobodne dysponowanie instrumentami finansowymi.

§ 21

Dokonanie zapisów w Rejestrze operacyjnym następuje przed rozliczeniem transakcji w KDPW, na podstawie dowodów ewidencyjnych, których minimalną treść określa KDPW i otrzymanych z miejsca wykonania Zlecenia.

§ 22

- 1 W przypadku zbycia instrumentów finansowych przez Klienta w drodze umowy zawartej w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym, Biuro Maklerskie wyksięguje je, po złożeniu przez Klienta (zbywcę), oryginału odpowiednich dokumentów oraz dyspozycji przeniesienia instrumentów finansowych lub dokumentów potwierdzających zawarcie przez Klienta umowy sprzedaży instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym. Jeżeli podstawę zbycia instrumentów finansowych stanowi akt darowizny zawarty bez zachowania formy aktu notarialnego, to do przedłożenia aktu darowizny i dyspozycji przeniesienia instrumentów finansowych obowiązany jest darczyńca.
- 2 Jeżeli Biuro Maklerskie prowadzi Rachunki dla obu stron umowy, przeksięgowanie instrumentów finansowych z Rachunku zbywcy na Rachunek nabywcy następuje niezwłocznie po złożeniu przez zbywcę dokumentów, o których mowa w ust. 1.
- 3 Jeżeli Biuro Maklerskie prowadzi jedynie Rachunek dla zbywcy, wyksięgowanie instrumentów finansowych następuje niezwłocznie po złożeniu przez niego dokumentów, o których mowa w ust. 1.
- 4 W przypadku nabycia przez Klienta instrumentów finansowych zapisanych na rachunku zbywcy prowadzonym przez inną firmę inwestycyjną lub bank, zaksięgowanie instrumentów finansowych na Rachunku Klienta następuje w dniu otrzymania wyciągu z KDPW, potwierdzającego przeniesienie instrumentów na nabywcę oraz umowy, o której mowa w ust. 1.
- 5 W przypadku, gdy instrumenty finansowe będące przedmiotem umowy zawartej poza obrotem zorganizowanym są zapisane w rejestrze Sponsora emisji, nabywca – po złożeniu oryginału umowy i świadectwa depozytowego wystawionego na nazwisko zbywcy – może złożyć dyspozycję zapisania instrumentów finansowych na jego Rachunku papierów wartościowych prowadzonym przez Biuro Maklerskie.
- 6 Biuro Maklerskie wykonuje dyspozycje, o których mowa w ust. 5, niezwłocznie po złożeniu wymaganych dokumentów.
- 7 Biuro Maklerskie może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem instrumentów finansowych w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym, w przypadku powzięcia – na podstawie przedłożonych dokumentów – uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że przeniesienie instrumentów finansowych ma na celu obejście przepisów prawa.
- 8 Biuro Maklerskie odmawia podjęcia czynności związanych z przeniesieniem instrumentów finansowych w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym, gdy z przedłożonych dokumentów wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie instrumentów finansowych jest sprzeczne z przepisami prawa.
- 9 Odmowa, o której mowa w ust. 7 lub 8, zawierająca uzasadnienie, następuje na piśmie albo za pomocą elektronicznych nośników informacji, po uprzednim umożliwieniu Klientowi złożenia wyjaśnień w formie ustnej lub pisemnej.

§ 23

- 1 W przypadku nabycia przez Klienta instrumentów finansowych w obrocie pierwotnym lub w

pierwszej ofercie publicznej Biuro Maklerskie zapisuje na Rachunku nabyte instrumenty finansowe po złożeniu przez Klienta potwierdzenia nabycia.

- 2 Zapisanie instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 1, następuje niezwłocznie po sprawdzeniu zgodności potwierdzenia nabycia z rejestrem Sponsora emisji i przeksięgowaniu instrumentów finansowych na konto Biura Maklerskiego w KDPW.
- 3 W przypadku, gdy instrumenty finansowe nabywane w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej księgowane są bezpośrednio na rachunkach papierów wartościowych Klientów, postanowień ust. 1 i 2 nie stosuje się. W takim przypadku zapisanie instrumentów finansowych na Rachunku Klienta następuje niezwłocznie po złożeniu przez Klienta dyspozycji, chyba że warunki oferty przewidują inny termin.

§ 24

- 1 W przypadku nabycia instrumentów finansowych na podstawie zdarzenia prawnego powodującego z mocy prawa przeniesienie tych instrumentów, ich zapisanie na Rachunku nabywcy następuje na jego wniosek.
- 2 Uprawnienia spadkobierców Klienta regulują postanowienia § 15.

§ 25

- 1 Klient może złożyć dyspozycję zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela i odwrotnie, pod warunkiem, że statut danej spółki nie wyłącza takiej możliwości.
- 2 Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest w terminie i na warunkach określonych obowiązującymi przepisami oraz regulacjami KDPW i emitenta.
- 3 Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowanie dyspozycji zamiany, o której mowa w ust. 1, w najbliższym możliwym terminie konwersji, jeżeli dyspozycja ta zostanie złożona później niż na 8 dni przed przewidzianym terminem zamiany.
- 4 Postanowienia ust. 1 - 3 stosuje się odpowiednio do innych niż akcje instrumentów finansowych.

§ 26

W wykonaniu dyspozycji przeniesienia środków pieniężnych lub instrumentów finansowych na rachunek w innej firmie inwestycyjnej lub banku, Biuro Maklerskie wykonuje niezwłocznie wszystkie czynności niezbędne do wykonania w/w dyspozycji tj.:

- a) w wykonaniu dyspozycji przeniesienia środków pieniężnych Biuro Maklerskie wyksięguje środki z Rachunku Klienta,
- b) w wykonaniu dyspozycji przeniesienia instrumentów finansowych Biuro Maklerskie potwierdza w firmie inwestycyjnej, która prowadzi rachunek dla Klienta, możliwość przeniesienia instrumentów finansowych, a następnie po uzyskaniu potwierdzenia, Biuro Maklerskie wyksięguje instrumenty finansowe z Rachunku Klienta i wystawia komunikat elektroniczny do KDPW.

Rachunek pieniężny

§ 27

Rachunek pieniężny służy do obsługi rachunku papierów wartościowych Klienta, a zgromadzone na nim środki pieniężne są przeznaczone na realizację zleceń oraz pokrycie opłat i prowizji z tytułu świadczonych Klientowi usług.

§ 28

Rachunek pieniężny jest nieoprocentowany.

§ 29

Zapisów na rachunku pieniężnym dokonuje się na podstawie dowodów ewidencyjnych określonych przez KDPW oraz innych prawidłowych i rzetelnych dowodów wystawionych zgodnie z odrębnymi przepisami.

§ 30

Biuro Maklerskie dokonuje odpowiednich księgowania na rachunku pieniężnym w przypadkach:

- a) przekazania przez emitenta środków pieniężnych z tytułu przedstawienia instrumentów finansowych do wykupu,
- b) wpłaty kwoty pieniężnej w formie gotówkowej lub bezgotówkowej przez Klienta,
- c) wypłaty kwoty pieniężnej w formie bezgotówkowej przez Klienta,
- d) przekazania na Rachunek kwot pożytków z instrumentów finansowych, a w szczególności odsetek, dywidend, a także innych świadczeń pieniężnych,
- e) realizacji zobowiązań wynikających z nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na Rynku regulowanym lub w Alternatywnym systemie obrotu,
- f) pokrywania opłat, prowizji i innych zobowiązań Klienta wobec Biura Maklerskiego wynikających z umów zawartych przez Biuro Maklerskie z Klientem,
- g) spłaty pożyczek i kredytów zaciągniętych na nabycie instrumentów finansowych na Rynku regulowanym lub w Alternatywnym systemie obrotu,
- h) innych, określonych przez obowiązujące przepisy prawa.

§ 31

1. Biuro Maklerskie odmawia wypłaty z rachunku pieniężnego w następujących przypadkach:

- a) blokady środków pieniężnych z tytułu złożonych przez Klienta zleceń kupna instrumentów finansowych,
- b) blokady Rachunku, ustanowienia zastawu lub zastawu rejestrowego,
- c) dokonania zajęcia Rachunku przez uprawniony organ,
- d) określonych w § 82, odpowiednio w przypadkach ustanawiania zabezpieczeń na aktywach Klienta zgromadzonych na jego Rachunku,
- e) wystąpienia innych okoliczności uniemożliwiających swobodne dysponowanie środkami pieniężnymi
- f) uzasadnionym przepisami prawa, w tym przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisami unijnymi obowiązującymi z mocy prawa lub gdy:
 - i. transakcja płatnicza jest realizowana za pośrednictwem lub na rzecz banków wymienionych w komunikacie w sprawie realizacji zagranicznych zleceń płatniczych, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku,
 - ii. transakcja płatnicza stanowi płatność za towary lub usługi pochodzące z krajów wymienionych w komunikacie, o którym mowa w lit. f) ppkt i,
 - iii. płatnikiem lub odbiorcą transakcji płatniczej jest osoba fizyczna lub inny podmiot posiadający miejsce zamieszkania / siedzibę lub prowadzący działalność na terytorium krajów wymienionych w komunikacie, o którym mowa w lit. f) ppkt i,
 - iv. płatnikiem lub odbiorcą transakcji płatniczej są rządy, podmioty powiązane z rządami lub podmioty działające w imieniu rządów krajów wymienionych w komunikacie, o którym mowa w lit. f) ppkt i,
 - v. zachodzi podejrzenie, że wykonanie transakcji mogłoby narazić Biuro na ryzyko naruszenia sankcji międzynarodowych.

§ 32

1. Wpłaty mogą być dokonywane w bankach na indywidualny numer rachunku do wpłat wskazany w Umowie.
2. Wpłaty księgowane są na Rachunku niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających

- wpływ środków pieniężnych na rachunek Biura Maklerskiego.
- 3 Wpłaty z rachunku pieniężnego mogą być realizowane jedynie w formie przelewu. Przelewy środków pieniężnych mogą być realizowane na podstawie dyspozycji, na rachunki bankowe Klienta, których Klient jest właścicielem.
 - 4 W przypadku realizacji dyspozycji przelewu do banku zagranicznego oraz do banku krajowego na rachunek prowadzony w walucie obcej, Klient jest zobowiązany do podania rachunku w formacie IBAN oraz kodu SWIFT banku.

§ 33

- 1 Rozliczenie finansowe z tytułu zrealizowania Zlecenia w Miejscu wykonania, następuje w dniu rozliczenia transakcji w KDPW.
- 2 Biuro Maklerskie realizuje dyspozycję przelewu środków pieniężnych nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu:
 - a) rozliczenia transakcji przez KDPW,
 - b) rozliczenia sesji, w wyniku którego doszło do zwolnienia blokady środków pieniężnych zablokowanych pod Zlecenia kupna.

§ 34

W przypadku zawarcia przez Klienta transakcji sprzedaży instrumentów finansowych, której rozliczenie objęte jest zarządzaniem przez KDPW systemem gwarantującym prawidłowe wykonanie zobowiązań z zawartych transakcji, środki pieniężne stanowiące należności Klienta z tytułu zawartych transakcji sprzedaży mogą zostać wykorzystane przed rozliczeniem transakcji w KDPW, wyłącznie jako podstawa sprawdzenia pokrycia składanych zleceń kupna pod warunkiem, że środki te zostaną zapisane na rachunku pieniężnym najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji kupna instrumentów finansowych, dla której sprawdzane jest pokrycie.

§ 35

- 1 W przypadku przekazania przez emitenta kwot pożytków z instrumentów finansowych zdeponowanych na Rachunku Klienta, a w szczególności odsetek i dywidend, Biuro Maklerskie uznaje Rachunek Klienta odpowiednimi kwotami w terminie określonym przez emitenta.
- 2 Biuro Maklerskie nie odpowiada za opóźnienia w zaksięgowaniu środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1, w przypadku ich nieterminowego otrzymania od emitenta.
- 3 W przypadku przekazania pożytków, o których mowa w ust. 1, w walucie obcej, dla której Biuro Maklerskie posiada rachunek bankowy, Biuro Maklerskie dokonuje zaksięgowania środków pieniężnych w tej walucie obcej. W przypadku pozostałych walut obcych Biuro Maklerskie dokonuje zaksięgowania środków pieniężnych w walucie PLN, po uprzednim przewalutowaniu według kursu obowiązującego w ING Banku Śląskim w momencie przewalutowania.

§ 36

W związku z obowiązkiem dokonywania kontroli transakcji na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Biuro Maklerskie ma prawo żądać okazania dokumentu tożsamości potwierdzającego dane i adres Klienta, w szczególności przy dokonywaniu przez niego wpłaty środków pieniężnych.

§ 37

- 1 Jeżeli na Rachunku Klienta wystąpi saldo ujemne, w tym w wyniku zapisów korygujących, Biuro Maklerskie wzywa Klienta do jego pokrycia w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania.
- 2 Do czasu pokrycia salda ujemnego:
 - a) Biuro Maklerskie nie realizuje dyspozycji Klienta dotyczących przeniesienia instrumentów finansowych na inny rachunek,

- b) wszelkie wpływy środków pieniężnych na Rachunek są w pierwszej kolejności zaliczane na pokrycie salda ujemnego.

Raporty dotyczące prowadzenia Rachunku **§ 38**

W terminie do dnia 31 stycznia każdego roku Biuro Maklerskie sporządza i przesyła Klientowi bezpłatnie, przy użyciu trwałego nośnika informacji, wyciąg ze stanu Rachunku na dzień 31 grudnia poprzedniego roku.

§ 39

- 1 Raporty i wszelkie informacje dotyczące usług świadczonych przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta na podstawie Umowy, dostępne są w Systemie internetowym Biura Maklerskiego.
- 2 Dodatkowo na podstawie dyspozycji Klienta, po uiszczeniu opłaty zgodnej z Tabelą, Biuro Maklerskie sporządza w terminie 7 dni w formie zaświadczenia:
 - a) historię Rachunku za dany okres,
 - b) zaświadczenie o stanie Rachunku,
 - c) inne zaświadczenia.
- 3 Elektroniczna forma zaświadczeń wymienionych w ust. 2 lit. a) i b) sporządzana jest bezpłatnie.
- 4 W przypadku stwierdzenia przez Klienta jakichkolwiek nieprawidłowości w dokumentach wskazanych w ust. 2, Klient ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić o nich Biuro Maklerskie, które w terminie wskazanym w ust. 2 dokona stosownej korekty.

§ 40

W przypadku stwierdzenia błędnych zapisów na rachunku pieniężnym lub rachunku papierów wartościowych Biuro Maklerskie dokonuje odpowiednich zapisów korygujących, o czym niezwłocznie zawiadamia Klienta na piśmie.

Ustanawianie blokady instrumentów finansowych lub środków pieniężnych na Rachunku **§ 41**

- 1 Biuro Maklerskie dokonuje blokady instrumentów finansowych, praw do otrzymania instrumentów finansowych lub środków pieniężnych zapisanych na Rachunku Klienta w przypadkach:
 - a) złożenia przez Klienta Zlecenia,
 - b) złożenia przez Klienta odpowiedniej dyspozycji blokady,
 - c) ustanowienia zastawu lub zastawu rejestrowego na aktywach Klienta,
 - d) ustanowienia na podstawie umowy na prowadzonym dla Klienta (dłużnika) Rachunku blokady określonej liczby instrumentów finansowych, połączonej z ustanowieniem nieodwołalnego pełnomocnictwa dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela) do sprzedaży zablokowanych instrumentów finansowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych,
 - e) polecenia wydanego przez upoważniony organ,
 - f) innych, przewidzianych przez przepisy prawa.
- 2 Ustanowienie blokady, o której mowa w ust. 1 lit. a) następuje na zasadach określonych w § 68.
- 3 Ustanowienie blokady w przypadku opisanym w ust. 1 lit. b), następuje na podstawie pisemnej dyspozycji Klienta złożonej w Oddziale Banku lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, która określa w szczególności:
 - a) ilość i rodzaj instrumentów finansowych lub kwotę środków pieniężnych, które mają być objęte blokadą,
 - b) termin lub warunek odwołania blokady,
 - c) cel, w jakim blokada jest ustanawiana.
- 4 Biuro Maklerskie wykonuje dyspozycję ustanowienia blokady w dniu jej złożenia.
- 5 Zasady ustanawiania i znoszenia blokady związanej z zabezpieczeniem wiarygodności opisane są

w §§ 42-46 i 48-49.

- 6 Ustanowienie i znoszenie blokady na skutek polecenia uprawnionego organu następuje w sposób i w granicach określonych w przepisach prawa.
- 7 Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie wystawia zaświadczenie o dokonaniu blokady środków pieniężnych.
- 8 Jeżeli przedmiotem blokady są instrumenty finansowe, Biuro Maklerskie na wniosek Klienta wystawia zaświadczenie o dokonaniu blokady lub świadectwo depozytowe.
- 9 Świadectwo depozytowe potwierdza legitymację do realizacji wszelkich uprawnień wynikających z instrumentów finansowych wskazanych w jego treści, które nie są lub nie mogą być realizowane wyłącznie na podstawie rachunku papierów wartościowych, a w szczególności do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu.
- 10 Na wniosek Klienta, w przypadku zniszczenia lub utraty świadectwa depozytowego, Biuro Maklerskie wystawia Klientowi jego duplikat, po złożeniu przez niego pisemnego oświadczenia o fakcie posiadania świadectwa oraz okoliczności jego zniszczenia lub utraty.
- 11 Odblokowanie instrumentów finansowych przed terminem określonym w świadectwie depozytowym może nastąpić wyłącznie po złożeniu przez Klienta oryginału świadectwa depozytowego.

Tryb i warunki ustanawiania zabezpieczeń na Instrumentach finansowych

Blokada Instrumentów finansowych

§ 42

- 1 Klient może zabezpieczyć wierzytelność poprzez ustanowienie blokady określonej liczby instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta połączonej z ustanowieniem nieodwołalnego pełnomocnictwa dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela) do sprzedaży zablokowanych instrumentów finansowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych, a Biuro Maklerskie, o ile nie jest to sprzeczne z przepisami prawa, wykona postanowienia umowy o ustanowienie blokady instrumentów finansowych i dokona na Rachunku Klienta blokady tych instrumentów finansowych.
- 2 Dokonanie blokady instrumentów finansowych nastąpi niezwłocznie po:
 - a) przekazaniu Biuro Maklerskiemu umowy o ustanowienie blokady instrumentów finansowych (oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie lub w inny sposób zaakceptowany przez Biuro Maklerskie), zawartej przez Klienta, wskazującej w szczególności wierzytelność zabezpieczoną blokadą, rodzaj i liczbę instrumentów finansowych, które mają być objęte blokadą, termin wykonania zobowiązania Klienta wobec wierzyciela i ustanowione przez Klienta nieodwołalne pełnomocnictwo dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela) do sprzedaży zablokowanych instrumentów finansowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych,
 - b) złożeniu przez Klienta dyspozycji blokady instrumentów finansowych wskazanych w umowie blokady, zapisanych na jego Rachunku,
- 3 W okresie utrzymywania blokady Biuro Maklerskie nie wykonuje dyspozycji Klienta dotyczących:
 - a) zniesienia blokady,
 - b) zbycia zablokowanych instrumentów finansowych,
 - c) przeniesienia zablokowanych instrumentów finansowych, z wyjątkiem przeniesienia instrumentów finansowych, będących przedmiotem blokady, z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie jest wynikiem realizacji postanowień umowy ustanawiającej blokadę.
- 4 Wykonanie przez firmę inwestycyjną innych niż wymienione w ust. 3 dyspozycji klienta dotyczących zablokowanych instrumentów finansowych może nastąpić wyłącznie w zakresie określonym w umowie o ustanowieniu blokady.
- 5 Biuro Maklerskie znosi blokadę w przypadku:
 - a) blokady bezterminowej, ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą - niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela pisemnego oświadczenia zawierającego dyspozycję zniesienia blokady lub po złożeniu w takiej samej formie dyspozycji zniesienia blokady przez klienta, za zgodą wierzyciela wyrażoną w formie pisemnej,

- b) blokady terminowej, nieodwołalnej - w dniu następującym po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie o ustanowienie blokady,
 - c) niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w umowie blokady, zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych.
- 6 W przypadku zaspokojenia się wierzyciela z zabezpieczonych blokadą instrumentów finansowych, Biuro Maklerskie postępuje zgodnie z zasadami określonymi przepisami prawa.
- 7 Do ustanowienia zabezpieczenia w postaci blokady Rachunku stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego paragrafu dotyczące blokady instrumentów finansowych.

Zastaw na Instrumentach finansowych

§ 43

- 1 Klient może zabezpieczyć wierzytelność poprzez ustanowienie zastawu na określonej liczbie instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku, a Biuro Maklerskie, o ile nie jest to sprzeczne z przepisami prawa, wykona postanowienia umowy zastawu i dokona na Rachunku Klienta (zastawcy) blokady tych instrumentów finansowych.
- 2 Biuro Maklerskie dokona blokady, o której mowa w ust. 1, po:
- a) przekazaniu Biuro Maklerskiemu umowy zastawu (oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie lub w inny sposób zaakceptowany przez Biuro Maklerskie) zawartej przez Klienta w formie pisemnej z datą pewną, wskazującej w szczególności wierzytelność zabezpieczoną zastawem, rodzaj i liczbę instrumentów finansowych, które są obciążone zastawem, termin wykonania zobowiązania Klienta,
 - b) złożeniu przez Klienta dyspozycji blokady zastawionych instrumentów finansowych zapisanych na jego Rachunku,
 - c) w przypadku zastawu rejestrowego – przekazaniu Biuro dodatkowo oryginału lub poświadczonej notarialnie kopii, odpisu z rejestru zastawów, stanowiącego dowód wpisu zastawu do rejestru.

§ 44

- 1 Biuro Maklerskie utrzymuje blokadę zastawionych instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy zastawu. Postanowienia § 42 ust. 3 dotyczące dyspozycji Klienta, które nie mogą być wykonane w okresie utrzymywania blokady, stosuje się odpowiednio do zastawionych instrumentów finansowych.
- 2 Biuro Maklerskie znosi blokadę, o której mowa w ust. 1, niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie zastawu, na warunkach określonych w umowie zastawu lub w przepisach prawa.
- 3 W przypadku zastawu rejestrowego zniesienie blokady następuje po przekazaniu Biuro Maklerskiemu, odpisu prawomocnego postanowienia sądu o wygaśnięciu zastawu – w oryginale lub kopii poświadczonej notarialnie lub w inny sposób zaakceptowany przez Biuro Maklerskie.
- 4 W przypadku zaspokojenia się wierzyciela z zabezpieczonych zastawem instrumentów finansowych, Biuro Maklerskie postępuje zgodnie z zasadami określonymi przepisami prawa.

Blokada finansowa

§ 45

Klient może ustanowić zabezpieczenie finansowe w postaci blokady finansowej określonej liczby instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta, a Biuro Maklerskie, o ile nie jest to sprzeczne z przepisami prawa, wykona postanowienia umowy o ustanowieniu blokady finansowej i dokona na Rachunku Klienta (dłużnika) blokady tych instrumentów finansowych po:

- 1) przekazaniu Biuro Maklerskiemu umowy o ustanowieniu blokady finansowej (oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie lub w inny sposób zaakceptowany przez Biuro Maklerskie) zawartej przez Klienta, wskazującej w szczególności:
 - a) wierzytelność zabezpieczoną blokadą finansową,
 - b) rodzaj i liczbę instrumentów finansowych, które mają być objęte blokadą,
 - c) termin wykonania zobowiązania Klienta wobec wierzyciela,

- d) pełnomocnictwo udzielone przez Klienta dla wierzyciela do sprzedaży instrumentów finansowych, jeżeli zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonych blokadą finansową może nastąpić w taki sposób,
 - e) klauzulę kompensacyjną, jeżeli zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonych blokadą finansową może nastąpić przez kompensatę.
- 2) złożeniu przez Klienta dyspozycji blokady instrumentów finansowych zapisanych na jego Rachunku.

§ 46

- 1 Blokada instrumentów finansowych jest utrzymywana przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu blokady finansowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
- 2 W przypadku, gdy Klient, jako dłużnik, wykonuje przysługujące mu zgodnie z umową o ustanowieniu blokady finansowej, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, Biuro Maklerskie, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu blokady finansowej, wykona złożoną przez niego dyspozycję blokady instrumentów finansowych, wskazanych w tej dyspozycji oraz znosi blokadę instrumentów finansowych stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.
- 3 Odnośnie dyspozycji składanych przez Klienta w czasie utrzymywania blokady stosuje się § 42 ust. 3.
- 4 Biuro Maklerskie znosi blokadę w przypadku:
 - a) gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustania tego zabezpieczenia - z chwilą upływu tego terminu;
 - b) wystąpienia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej jako umożliwiających zniesienie blokady - niezwłocznie po ich stwierdzeniu.
- 5 W przypadku zaspokojenia się wierzyciela z zabezpieczonych blokadą instrumentów finansowych, Biuro Maklerskie postępuje zgodnie z zasadami określonymi przepisami prawa.

Zabezpieczenie finansowe poprzez przeniesienie instrumentów finansowych na przyjmującego zabezpieczenie

§ 47

Klient może ustanowić zabezpieczenie finansowe w postaci przeniesienia określonej liczby instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta na rachunek papierów wartościowych wierzyciela, a Biuro Maklerskie, o ile nie jest to sprzeczne z przepisami prawa, wykona postanowienia umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia instrumentów finansowych i dokona przeniesienia z rachunku papierów wartościowych Klienta (dłużnika) na rachunek wierzyciela tych instrumentów finansowych po:

- 1) przekazaniu Biuro Maklerskiemu umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia instrumentów finansowych będących przedmiotem zabezpieczenia (oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie lub w inny sposób zaakceptowany przez Biuro Maklerskie) zawartej przez Klienta, wskazującej w szczególności:
 - a) numer i inne informacje o rachunku papierów wartościowych wierzyciela, na który ma nastąpić przeniesienie instrumentów finansowych,
 - b) określenie wierzytelności zabezpieczonej,
 - c) określenie rodzaju i liczby instrumentów finansowych, które mają być przeniesione na rachunek papierów wartościowych wierzyciela,
 - d) postanowienia o konieczności dokonania blokady instrumentów finansowych po ich przeniesieniu na rachunek papierów wartościowych wierzyciela, o ile umowa przewiduje taką blokadę, a wtedy także określenie zasad i warunków zniesienia takiej blokady,
- 2) złożeniu przez Klienta dyspozycji przeniesienia określonej w umowie liczby instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta.

Zastaw finansowy

§ 48

Klient może ustanowić zabezpieczenie finansowe w postaci zastawu finansowego określonej liczby instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta, a Biuro Maklerskie, o ile nie jest to sprzeczne z przepisami prawa, wykona postanowienia umowy o ustanowieniu zastawu finansowego i dokona na Rachunku Klienta (dłużnika) blokady tych instrumentów finansowych po:

- 1) przekazaniu Biuru Maklerskiemu umowy o ustanowieniu zastawu finansowego (oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie lub w inny sposób zaakceptowany przez Biuro Maklerskie) zawartej przez Klienta, wskazującej w szczególności:
 - a) wierzytelność zabezpieczoną zastawem finansowym,
 - b) rodzaj i liczbę instrumentów finansowych, które są obciążone zastawem finansowym,
 - c) terminu wykonania zobowiązań Klienta wobec wierzyciela,
 - d) pełnomocnictwo udzielone przez Klienta dla wierzyciela do zaspokojenia przez przejęcie na własność instrumentów finansowych objętych zastawem finansowym, jeżeli umowa przewiduje zaspokojenie wierzytelności przez przejęcie,
 - e) klauzulę kompensacyjną, jeżeli zaspokojenie roszczeń zabezpieczonych zastawem finansowym może nastąpić przez kompensatę.
- 2) złożeniu przez Klienta dyspozycji blokady instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku.

§ 49

1. Blokada jest utrzymywana przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu zastawu finansowego, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Biuro Maklerskie znosi blokadę ustanowioną zgodnie z ust. 1, w przypadku gdy wierzyciel, na podstawie udzielonego mu przez Klienta upoważnienia, wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo użycia instrumentów finansowych, stanowiących przedmiot zastawu finansowego. W takim przypadku Biuro Maklerskie wykonuje dyspozycję złożoną przez wierzyciela w ramach wykonania przysługującego mu prawa użycia.
3. W przypadku gdy Klient wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, Biuro Maklerskie, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, wykonuje złożoną przez niego dyspozycję blokady instrumentów finansowych wskazanych w tej dyspozycji oraz znosi blokadę instrumentów finansowych stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.
4. W przypadku zaspokojenia się wierzyciela z zabezpieczonych zastawem finansowym instrumentów finansowych, Biuro Maklerskie postępuje zgodnie z zasadami określonymi przepisami prawa.

Rozdział IV. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

§ 50

1. Biuro Maklerskie świadczy usługę przyjmowania od Klienta Zleceń i przekazywania ich do Miejsca wykonania w celu ich wykonania.
2. Biuro Maklerskie, wykonując czynności, o których mowa w ust. 1, zobowiązuje się do ich wykonywania z należytą starannością, którą określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru tej działalności.

§ 51

1. Biuro Maklerskie informuje Klienta, przy użyciu Trwałego nośnika informacji, o istniejących i potencjalnych czynnikach ryzyka wynikających z właściwości poszczególnych instrumentów finansowych.
2. Biuro Maklerskie zobowiązuje się informować Klienta o ryzyku związanym z transakcją w szczególności w przypadku, gdy:
 - a) jest to transakcja krótkiej sprzedaży,

- b) transakcja związana jest z obowiązkiem wniesienia depozytu zabezpieczającego (np. Derywaty),
- c) transakcja związana jest z ryzykiem kursowym (waluty obce).

§ 52

1. Klient może składać Zlecenia poprzez System internetowy lub Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego, a także w formie pisemnej, jeżeli Biuro Maklerskie dopuści taką możliwość dla Zleceń dotyczących konkretnych instrumentów finansowych.
2. Zlecenie powinno w szczególności zawierać:
 - 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 (nabycie lub zbycie instrumentów finansowych),
 - e) określenie ceny.
3. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki, jeżeli nie są one sprzeczne z regulacjami rynku, na który jest przekazywane, a Biuro przyjmuje Zlecenia z takimi warunkami.
4. Biuro Maklerskie potwierdza złożenie Zlecenia przez Klienta.

§ 53

1. Zlecenia przekazywane są do realizacji do Miejsca wykonania według kolejności ich przyjęcia przez Biuro Maklerskie. Biuro przekazuje zlecenia do właściwego Miejsca wykonania niezwłocznie od dnia złożenia Zlecenia.
2. Potwierdzenie przyjęcia Zlecenia przez Biuro Maklerskie nie jest równoznaczne z przyjęciem go przez podmiot przez który ma być wykonane.

§ 54

1. W przypadku gdy jest możliwe anulowanie lub modyfikacja Zlecenia to anulowanie Zlecenia lub modyfikacja Zlecenia jest dopuszczalne, o ile Zlecenie nie zostało przekazane do wykonania.
2. Anulowanie lub modyfikacja Zlecenia następuje w trybie przyjętym dla składania zleceń. O braku możliwości anulowania lub modyfikacji Zlecenia Biuro Maklerskie informuje Klienta przed jego złożeniem.
3. Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji anulowania lub dyspozycji modyfikacji Zlecenia przez Biuro Maklerskie nie oznacza przyjęcia jej w Miejscu wykonania.

§ 55

1. Z chwilą przyjęcia przez Biuro Zlecenia, środki pieniężne lub instrumenty finansowe stanowiące pokrycie tego Zlecenia są blokowane na rachunku. Biuro Maklerskie przekazuje zlecenie sprzedaży do Miejsca wykonania na podstawie Zlecenia, pod warunkiem, że Klient posiada niezablokowane instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania instrumentów finansowych, będące przedmiotem tego Zlecenia. Biuro Maklerskie przekazuje zlecenie kupna instrumentów finansowych do Miejsca wykonania na podstawie Zlecenia, na które Klient ma pełne pokrycie w środkach pieniężnych.
2. Rozliczenie zawartych transakcji dokonywane jest przez Biuro na podstawie odpowiednich informacji i potwierdzeń otrzymanych z Miejsca wykonania.

Tryb i warunki składania Zleceń i Dyspozycji przez Klienta za pomocą Systemu internetowego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego

§ 56

1. Na podstawie i w wykonaniu Umowy Klient będzie uprawniony do składania Dyspozycji lub Zleceń, w tym za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego oraz Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego pod warunkiem, że w dacie składania i wykonywania Dyspozycji/Zlecenia Klient jest

stronę zawartej uprzednio z Bankiem odpowiednio: Umowy ramowej albo Umowy Halośląski, z zastrzeżeniem, że szczegółowe warunki świadczenia usług maklerskich przez Internet i telefon określa załącznik Nr 1 do niniejszego Regulaminu, a wszelkie oświadczenia dotyczące usług objętych niniejszym Regulaminem składane są wobec Biura Maklerskiego.

2. W przypadku rozwiązania Umowy Halośląski. Klient nie będzie miał możliwości złożenia Dyspozycji/Zleceń za pomocą Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego, bowiem nie będzie możliwości identyfikacji Klienta i połączenia rozmowy z upoważnionym pracownikiem Biura Maklerskiego. W przypadku rozwiązania Umowy ramowej Klient nie będzie miał możliwości złożenia Dyspozycji/Zleceń za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego, bowiem nie będzie możliwości identyfikacji Klienta.
3. Rodzaje Dyspozycji przyjmowanych przez Biuro Maklerskie za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego, określa Komunikat.

§ 57

1. Biuro Maklerskie rejestruje Dyspozycje oraz Zlecenia na nośnikach magnetycznych, magnetoptycznych lub innych nośnikach informacji.
2. Zlecenia i Dyspozycje złożone za pośrednictwem Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego przechowywane są przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym złożono Zlecenie lub Dyspozycję.
3. Zarejestrowane na nośnikach, o których mowa w ust. 1, Zlecenia i Dyspozycje telefoniczne Klienta, stanowią podstawę do dochodzenia przez niego roszczeń z tytułu błędnej realizacji przekazanych Zleceń lub Dyspozycji.

§ 58

1. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia Zleceń lub Dyspozycji w razie wątpliwości, co do tożsamości osoby składającej to Zlecenie lub Dyspozycję.
2. W razie odmowy przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji lub zaniechania ich realizacji, Biuro Maklerskie informuje o tym fakcie Klienta.

§ 59

Za chwilę złożenia Zlecenia za pomocą Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego uważa się chwilę stwierdzenia przez osobę przyjmującą Zlecenie, że Zlecenie zostało przyjęte.

§ 60

W przypadku jakichkolwiek rozbieżności w zakresie treści Zlecenia składanego przez Klienta osobie przyjmującej Zlecenie, za wiążącą uznaje się treść Zlecenia powtórzoną przez tę osobę Klientowi i następnie potwierdzoną przez Klienta.

Rozdział V. Wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego Zlecenie

§ 61

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do stałego przyjmowania od Klienta Zleceń w celu ich wykonania w Miejscu wykonania.
2. Nabycie lub zbycie instrumentów finansowych odbywa się w oparciu o Zlecenie brokerskie wystawione na podstawie i w granicach Zlecenia.
3. Biuro Maklerskie, wykonując czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, zobowiązuje się do ich wykonywania z należytą starannością, którą określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru tej działalności.
4. Biuro Maklerskie może przyjmować do wykonania zlecenia o specjalnych warunkach (zlecenia specjalne). Zlecenia specjalne są przetwarzane w Birrze i są aktywowane i wysyłane na GPW po

spełnieniu zadanego przez Klienta i wbudowanego w dany typ zlecenia warunku aktywacji, lub w wyniku realizacji zlecenia powiązanego.

- 5 Szczegółowe warunki dotyczące wykonywania zleceń specjalnych określa Komunikat.

§ 62

- 1 Biuro Maklerskie informuje Klienta, przy użyciu Trwałego nośnika informacji, o istniejących i potencjalnych czynnikach ryzyka wynikających z właściwości poszczególnych instrumentów finansowych.
- 2 Biuro Maklerskie zobowiązuje się informować Klienta o ryzyku związanym z transakcją w szczególności w przypadku, gdy:
 - a) jest to transakcja krótkiej sprzedaży,
 - b) transakcja związana jest z obowiązkiem wniesienia depozytu zabezpieczającego (np. derywaty),
 - c) transakcja związana jest z ryzykiem kursowym (waluty obce).

§ 63

- 1 Klient może składać Zlecenia wyłącznie poprzez System internetowy lub Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego.
- 2 Zlecenie powinno w szczególności zawierać:
 - 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 (nabycie lub zbycie instrumentów finansowych),
 - e) określenie ceny,
 - f) oznaczenie terminu ważności Zlecenia,
 - g) odpowiednie oznaczenie, pozwalające na odróżnienie go od innych zleceń, jeżeli:
 - I. dotyczy sprzedaży instrumentów finansowych pożyczonych przez Biuro Maklerskie,
 - II. jego przedmiotem jest kupno instrumentów finansowych za środki pieniężne pożyczone od Biura Maklerskiego,
 - III. zawiera klauzulę umożliwiającą wystawienie na podstawie Zlecenia więcej niż jednego Zlecenia brokerskiego (DDM) lub innego Zlecenia lub oferty przekazywanych na odpowiedni rynek,
- 3 Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki, jeżeli nie są one sprzeczne z regulacjami rynku, na który jest przekazywane, a Biuro przyjmuje Zlecenia z takimi warunkami.
- 4 Biuro Maklerskie potwierdza złożenie Zlecenia przez Klienta.

§ 64

- 1 Maksymalny termin ważności Zlecenia z oznaczeniem „ważne na czas nieoznaczony” oraz Zlecenia z oznaczeniem „ważne do określonego dnia” nie może być dłuższy niż 365 dni kalendarzowych.
- 2 Maksymalny termin Zlecenia na obligacje nie może być dłuższy niż 30 dni kalendarzowych
- 3 Jeżeli w trakcie trwania sesji Zlecenie brokerskie sporządzone na podstawie Zlecenia i przesłane do Miejsca wykonania traci ważność lub jest odrzucane przez system transakcyjny zgodnie z regulacjami obowiązującymi w tym Miejscu wykonania, to Zlecenie także traci ważność.
- 4 Jeżeli na jednym formularzu złożono więcej niż jedno Zlecenie, formularz ten zawiera wyraźne określenie liczby zleceń. W takim przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu Klienta.
- 5 Biuro Maklerskie może ograniczyć Klientowi składanie zleceń bez określenia limitu ceny jedynie na najbliższą sesję giełdową. Zlecenie bez limitu ceny oczekujące na giełdzie zostanie odrzucone, jeżeli na skutek zmiany widełek cenowych dojdzie do ponownego przeliczenia pokrycia Zlecenia, a na rachunku pieniężnym Klienta nie będzie środków wystarczających na jego pokrycie.
- 6 W przypadku rozbieżnego określenia na Zleceniu kodu i nazwy instrumentów finansowych, o treści złożonego przez Klienta Zlecenia decyduje nazwa tego instrumentu.

- 7 W przypadku rozbieżności w określeniu słownym i cyfrowym ilości instrumentów finansowych lub ceny o treści złożonego Zlecenia decyduje zapis słowny.
- 8 Zlecenia przekazywane są do realizacji do Miejsca wykonania według kolejności ich przyjęcia przez Biuro Maklerskie.
- 9 Potwierdzenie przyjęcia Zlecenia przez Biuro Maklerskie nie jest równoznaczne z przyjęciem go przez rynek, na który jest kierowane.
- 10 W przypadku zaistnienia zakłóceń lub braku łączności z Miejscem wykonania, Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo niewykonania Zlecenia.
- 11 Biuro Maklerskie wykonuje Zlecenie w Miejscu wykonania niezwłocznie po jego przyjęciu, chyba, że Zlecenie zawiera inne warunki.

§ 65

- 1 Anulowanie Zlecenia lub modyfikacja Zlecenia w trakcie sesji jest dopuszczalne, o ile nie doszło do zawarcia transakcji realizującej to Zlecenie. W przypadku, gdy Zlecenie zostało zrealizowane częściowo, anulowanie Zlecenia lub modyfikacja Zlecenia, mogą być przyjęte jedynie do wysokości jego niezrealizowanej części.
- 2 Anulowanie lub modyfikacja Zlecenia następuje w trybie i terminach przyjętych dla składania zleceń.
- 3 Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo nieprzyjęcia dyspozycji anulowania lub modyfikacji Zlecenia, o ile jej realizację uniemożliwiają przepisy rynku, na którym transakcja jest zawierana.
- 4 Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji anulowania lub dyspozycji modyfikacji Zlecenia przez Biuro Maklerskie nie oznacza przyjęcia jej przez rynek, na który jest kierowana.

§ 66

Biuro Maklerskie w prowadzonej działalności kieruje się dbałością o bezpieczeństwo rynku, wskazując Klientowi, iż manipulacja instrumentami finansowymi jest zakazana.

§ 67

- 1 Przed rozpoczęciem sesji lub w czasie jej trwania Biuro Maklerskie otwiera i prowadzi Rejestr sesji.
- 2 Zapisy w Rejestrze sesji dokonywane są na podstawie potwierdzenia realizacji transakcji w obrocie zorganizowanym lub poza obrotem zorganizowanym, otrzymywanych od upoważnionych podmiotów.
- 3 Rejestr sesji prowadzony jest wyłącznie w celu sprawdzania pokrycia zleceń składanych w czasie sesji.
- 4 Rejestr sesji jest zamykany z chwilą zakończenia sesji.

§ 68

- 1 Z zastrzeżeniem ust. 2, z chwilą złożenia przez Klienta Zlecenia, środki pieniężne oraz instrumenty finansowe stanowiące pokrycie tego Zlecenia są blokowane.
- 2 Biuro Maklerskie może odstąpić od dokonania blokady instrumentów finansowych, jeżeli w jego ocenie Klient nie będzie podejmował działań uniemożliwiających lub utrudniających terminowe rozliczenie transakcji oraz jego sytuacja finansowa uzasadnia założenie, że zaspokoi roszczenie Biura Maklerskiego, gdyby poniosło ono szkodę w następstwie działań Klienta niezgodnych z treścią zobowiązania zaciągniętego na jego rachunek.
- 3 Biuro Maklerskie dokona blokady w każdym przypadku, gdy zażąda tego uczestnik KDPW ponoszący odpowiedzialność za rozliczenie transakcji zgodnie z zasadami określającymi funkcjonowanie systemu gwarantowania rozliczeń KDPW.
- 4 Przed otrzymaniem z Miejsca wykonania dokumentów ewidencyjnych, środki zablokowane na pokrycie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych mogą zostać odblokowane, na podstawie informacji, które zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym rynku pozwalają na stwierdzenie, że transakcja na pewno nie została zrealizowana.

- 5 Środki pieniężne lub instrumenty finansowe zablokowane na Rachunku Klienta, stanowiące pokrycie Zleceń zrealizowanych w trakcie sesji, mogą być odblokowane w takiej wysokości, aby zablokowane środki pieniężne lub instrumenty finansowe były wystarczające do rozliczenia przez Biuro Maklerskie zawartych transakcji.

§ 69

- 1 Biuro Maklerskie wystawia Zlecenie brokerskie sprzedaży na podstawie Zlecenia, pod warunkiem, że Klient posiada niezablokowane instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania instrumentów finansowych, będące przedmiotem tego Zlecenia.
- 2 Biuro Maklerskie wystawia Zlecenie brokerskie kupna instrumentów finansowych na podstawie Zlecenia, na które Klient ma pełne pokrycie w środkach pieniężnych.
- 3 Biuro Maklerskie wystawia tylko te Zlecenia brokerskie, na które Klient posiada pełne pokrycie – odpowiednio w instrumentach finansowych lub środkach pieniężnych – w momencie rozpoczęcia sesji lub dnia obrotu, na które ważne jest Zlecenie, za wyjątkiem Zleceń składanych w trakcie sesji, które muszą mieć pełne pokrycie w momencie składania Zlecenia. W przypadku Zleceń z dłuższym terminem ważności, sprawdzenie pokrycia następuje przed każdą sesją giełdową, na którą Zlecenie jest ważne.
- 4 Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia nabycia instrumentów finansowych, w którym Klient nie podał limitu ceny, wartość realizacji tego Zlecenia będzie większa niż dotychczasowe pokrycie Zlecenia posiadane przez Klienta, Biuro Maklerskie dokona niezwłocznie obciążenia rachunku pieniężnego Klienta dodatkowymi kosztami realizacji Zlecenia. Klient zobowiązany jest do spłaty powstałych w ten sposób zobowiązań wobec Biura Maklerskiego, najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej. W przypadku nieuregulowania przez Klienta wyżej wymienionego zobowiązania Biuro Maklerskie ma prawo do sprzedaży takiej ilości instrumentów finansowych nabytych w wyniku realizacji Zlecenia, o którym mowa w zdaniu pierwszym, jaka jest potrzebna do pokrycia zobowiązań Klienta.
- 5 Postanowienie ust. 2 nie wyłącza możliwości udzielania Klientowi przez Biuro Maklerskie pożyczek na zakup instrumentów finansowych.

§ 70

- 1 Podstawą do sprawdzenia pokrycia zleceń zbycia jest:
 - a) w przypadku Zleceń składanych przed rozpoczęciem sesji – stan Rejestru operacyjnego,
 - b) w przypadku Zleceń składanych w czasie sesji – stan Rejestru sesji.
- 2 Podstawą do sprawdzenia pokrycia zleceń nabycia jest:
 - a) w przypadku Zleceń składanych przed rozpoczęciem sesji – suma niezablokowanych środków pieniężnych Klienta zdeponowanych na jego Rachunku pieniężnym, powiększona o sumę środków pieniężnych stanowiących należności Klienta z tytułu zawartych transakcji sprzedaży, jeżeli rozliczenie transakcji w KDPW powinno nastąpić najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji kupna,
 - b) w przypadku Zleceń składanych w trakcie sesji – suma niezablokowanych środków pieniężnych w Rejestrze sesji, z tym że środki pieniężne stanowiące należności Klienta z tytułu zawartych transakcji sprzedaży instrumentów finansowych uwzględnia się tylko wtedy, gdy rozliczenie tych transakcji w KDPW powinno nastąpić najpóźniej w tym samym dniu co rozliczenie danej transakcji kupna instrumentów finansowych.
- 3 W sytuacji, kiedy Klient składa kilka Zleceń, pokrycie sprawdzane jest w kolejności ich złożenia, o ile Klient nie wskazał innej kolejności.

§ 71

- 1 Zlecenie złożone przed sesją, które ze względu na brak pełnego pokrycia w środkach pieniężnych lub instrumentach finansowych nie może zostać zrealizowane w całości, Biuro Maklerskie może zrealizować do wysokości salda na Rachunku Klienta.
- 2 W przypadku, gdy Klient złożył przed sesją kilka Zleceń, na realizację których nie ma pełnego

pokrycia, Biuro Maklerskie odstępuje od realizacji Zleceń, zaczynając w kolejności od Zlecenia, które zostało złożone jako ostatnie, do Zlecenia, które zostało złożone jako pierwsze, aż do sytuacji, w której będzie możliwa realizacja danego Zlecenia. Postanowienie ust. 1 stosuje się odpowiednio.

- 3 Biuro Maklerskie odstępuje od realizacji Zleceń składanych przez Klienta w trakcie sesji, na które nie ma on pełnego pokrycia w Rejestrze sesji.
- 4 W przypadku, gdy Zlecenie nabycia instrumentów finansowych złożone przez Klienta z terminem ważności na więcej niż jedną sesję zostanie na sesji odbywającej się w okresie jego ważności zrealizowane w części i po rozliczeniu tej części Zlecenia okaże się, że Klient nie posiada pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym na realizację pozostałej części Zlecenia, co do tej pozostałej części Zlecenia stosuje się postanowienia ust. 1.

§ 72

- 1 W przypadku nieterminowego rozliczenia zawartych transakcji z przyczyn leżących po stronie osób trzecich Biuro Maklerskie niezwłocznie po usunięciu przyczyny opóźnienia przystępuje do rozliczeń zawartych transakcji.
- 2 Rozliczenie zlecenia zbycia instrumentów finansowych, których nabycie nie zostało zrealizowane z winy Biura Maklerskiego, następuje po faktycznym zrealizowaniu zlecenia nabycia.
- 3 Biuro Maklerskie dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta po rozliczeniu transakcji w KDPW z uwzględnieniem postanowień zawartych w ust. 4-7.
- 4 Z zastrzeżeniem ust. 5, Biuro Maklerskie jest uprawnione co do każdego Zlecenia Klienta, do Rozliczenia transakcji w częściach na zasadach określonych w Regulaminie oraz zgodnie z regulacjami KDPW, bez konieczności uzyskiwania każdorazowej zgody Klienta na Rozliczenie transakcji w częściach.
- 5 Po rozpoczęciu Rozliczenia transakcji w częściach złożone przez Klienta Zlecenia oraz inne oświadczenia woli odnoszące się do jej rozliczenia nie wywołują skutków prawnych w zakresie dotyczącym tej części transakcji, która została rozliczona lub jest w trakcie rozliczania w częściach. Zlecenia i oświadczenia woli, o których mowa w zdaniu pierwszym, mogą dotyczyć i wywoływać skutki prawne wyłącznie w odniesieniu do sytuacji, gdy doszło do Zawieszenia rozliczenia transakcji.
- 6 W przypadku Rozliczenia transakcji w częściach Biuro Maklerskie dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta w części odpowiadającej dokonанemu rozliczeniu.
- 7 Rozliczenie transakcji w zakresie objętym zawieszeniem w związku z dokonaniem jej rozliczenia w częściach, jest dokonywane niezwłocznie po powstaniu warunków umożliwiających Rozliczenie transakcji w całości.

§ 73

- 1 Biuro Maklerskie niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia Klienta, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym wykonane zostało Zlecenie, przekazuje Klientowi informacje dotyczące wykonania Zlecenia, obejmujące:
 - a) dane Biura Maklerskiego,
 - b) imię i nazwisko Klienta,
 - c) datę i czas zawarcia transakcji,
 - d) rodzaj Zlecenia,
 - e) identyfikator kupno/sprzedaż albo charakter Zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż,
 - f) oznaczenie miejsca wykonania Zlecenia,
 - g) oznaczenie instrumentu finansowego,
 - h) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia oraz cenę, po której zostało wykonane Zlecenie, a także łączną wartość transakcji,
 - i) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania Zlecenia, oraz – na żądanie Klienta – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania Zlecenia,

- j) wskazanie obowiązków Klienta związanych z rozliczeniem transakcji, w tym terminów, w których Klient powinien dokonać płatności lub dostawy instrumentu finansowego, oraz innych danych niezbędnych do wykonania tych obowiązków, o ile te dane nie zostały wcześniej podane do wiadomości Klienta,
 - k) w przypadku wykonania zlecenia w sposób określony w art. 73 ust. 2 Ustawy - informację o takim sposobie wykonania zlecenia.
- 2 Informacje, o których mowa w ust. 1, są udostępniane Klientom za pośrednictwem Systemu internetowego Biura Maklerskiego.

Tryb i warunki składania Zleceń i Dyspozycji przez Klienta za pomocą Systemu internetowego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego

§ 74

- 1 Na podstawie i w wykonaniu Umowy Klient będzie uprawniony do składania Dyspozycji lub Zleceń, w tym Zleceń DDM, za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego oraz Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego pod warunkiem, że w dacie składania i wykonywania Dyspozycji/Zlecenia Klient jest stroną zawartej uprzednio z Bankiem odpowiednio: Umowy ramowej albo Umowy Halośląski, z zastrzeżeniem, że szczegółowe warunki świadczenia usług maklerskich przez Internet i telefon określa załącznik Nr 1 do niniejszego Regulaminu, a wszelkie oświadczenia dotyczące usług objętych niniejszym Regulaminem składne są wobec Biura Maklerskiego.
- 2 W przypadku rozwiązania Umowy Halośląski. Klient nie będzie miał możliwości złożenia Dyspozycji/Zleceń za pomocą Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego, bowiem nie będzie możliwości identyfikacji Klienta i połączenia rozmowy z upoważnionym pracownikiem Biura Maklerskiego. W przypadku rozwiązania Umowy ramowej Klient nie będzie miał możliwości złożenia Dyspozycji/Zleceń za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego, bowiem nie będzie możliwości identyfikacji Klienta.
- 3 Rodzaje Dyspozycji przyjmowanych przez Biuro Maklerskie za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego, określa Komunikat.

§ 75

- 1 Biuro Maklerskie rejestruje Dyspozycje oraz Zlecenia na nośnikach magnetycznych, magnetoptycznych lub innych nośnikach informacji.
- 2 Zlecenia i Dyspozycje złożone za pośrednictwem Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego przechowywane są przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym złożono Zlecenie lub Dyspozycję.
- 3 Zarejestrowane na nośnikach, o których mowa w ust. 1, Zlecenia i Dyspozycje telefoniczne Klienta, stanowią podstawę do dochodzenia przez niego roszczeń z tytułu błędnej realizacji przekazanych Zleceń lub Dyspozycji.

§ 76

- 1 Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia Zleceń lub Dyspozycji w razie wątpliwości, co do tożsamości osoby składającej to Zlecenie lub Dyspozycję.
- 2 W razie odmowy przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji lub zaniechania ich realizacji, Biuro Maklerskie informuje o tym fakcie Klienta.

§ 77

Za chwilę złożenia Zlecenia za pomocą Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego uważa się chwilę stwierdzenia przez osobę przyjmującą Zlecenie, że Zlecenie zostało przyjęte.

§ 78

W przypadku jakichkolwiek rozbieżności w zakresie treści Zlecenia składanego przez Klienta osobie przyjmującej Zlecenie, za wiążącą uznaje się treść Zlecenia powtórzoną przez tę osobę Klientowi i następnie potwierdzoną przez Klienta.

Zasady składania zleceń nabycia instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym

§ 79

- 1 Klient może składać zlecenia nabycia instrumentów finansowych, na realizację których posiada częściowe pokrycie wartości zlecenia kupna, pod warunkiem podpisania przez niego i Biuro Maklerskie aneksu do Umowy. Przed zawarciem aneksu do Umowy, w przedmiocie składania zleceń nabycia instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym tj. z odroczonym terminem płatności („aneks OTP”), Klient jest zobowiązany do podania telefonu kontaktowego do niezbędnych powiadomień.
- 2 Klient może składać zlecenia nabycia instrumentów finansowych, nie posiadając w ogóle pokrycia wartości zlecenia kupna, pod warunkiem podpisania przez niego i Biuro Maklerskie aneksu OTP oraz ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w ust. 5.
- 3 Biuro zawrze z Klientem aneks OTP, a także może odstąpić od wymogu ustanowienia zabezpieczenia, o ile, w opinii Biura Maklerskiego, pozwala na to ocena stanu finansowego i wiarygodności Klienta. Biuro uzależnia zobowiązanie się do przyjmowania zleceń nabycia instrumentów finansowych bez pełnego pokrycia od złożenia przez Klienta oświadczenia o jego sytuacji finansowej.
- 4 Biuro Maklerskie może uzależnić podpisanie aneksu OTP od warunku posiadania przez Klienta w Biurze Maklerskim aktywów o łącznej wartości powyżej 50 tys. zł. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo różnicowania wysokości limitu maksymalnej należności z tytułu nabywanych instrumentów finansowych oraz zabezpieczenia na rachunku Klienta w zależności od płynności instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie. Warunki różnicowania określa Komunikat.
- 5 Zabezpieczenie spłaty przez Klienta należności z tytułu nabywanych bez pełnego pokrycia instrumentów finansowych mogą stanowić w szczególności:
 - a) gwarancja bankowa,
 - b) akredytywa,
 - c) czek potwierdzony przez bank,
 - d) środki pieniężne zablokowane na rachunku bankowym Klienta,
 - e) instrumenty finansowe zgromadzone na zablokowanym Rachunku oraz w Rejestrze operacyjnym. Blokada powyższa oznacza, że Klient nie może bez zgody Biura Maklerskiego wypłacić środków pieniężnych ani też przenieść instrumentów finansowych na jakikolwiek inny rachunek, chyba że wartość portfela pozostała po wypłacie środków pieniężnych lub przeniesieniu części aktywów wystarcza do pokrycia zobowiązań Klienta.
- 6 W przypadku, kiedy Klient ustanowił na rzecz Biura Maklerskiego zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 5 lit. d), zobowiązany jest on wystawić pełnomocnictwo na rzecz Biura Maklerskiego do dokonania przelewu środków pieniężnych Klienta znajdujących się w banku – do wysokości niezaspokojonych w terminie przez Klienta roszczeń Biura Maklerskiego.
- 7 Po ustanowieniu zabezpieczeń, o których mowa w ust. 5 lit. a) – d), Klient obowiązany jest do złożenia dokumentów potwierdzających ich ustanowienie, o treści i formie akceptowanej przez Biuro Maklerskie.
- 8 Aneks OTP określa w szczególności limit należności Biura Maklerskiego od Klienta z tytułu zawartych transakcji, które powinny być zabezpieczone w sposób, o którym mowa w ust. 5 lub które nie wymagają zabezpieczenia.
- 9 W przypadku, gdy Klient zamierza złożyć Zlecenie na zasadach, o których mowa w ust. 1 i 2, powinien poinformować o tym osobę przyjmującą Zlecenie.
- 10 Biuro Maklerskie odmawia przyjęcia Zlecenia bez pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym, na instrumenty finansowe, które nie znajdują się na Liście instrumentów finansowych, na które Biuro Maklerskie przyjmuje zlecenia z odroczonym terminem płatności, ogłaszanej Komunikatem.
- 11 Biuro Maklerskie może odmówić przyjęcia Zlecenia składanego przez Klienta na warunkach, o których mowa w ust. 1 i 2, jeżeli mogąca powstać na rzecz Biura Maklerskiego należność z tytułu

braku pełnego pokrycia zlecenia kupna, wraz z sumą należności wynikających ze zleceń złożonych wcześniej przez Klientów, przekroczyłyby maksymalną łączną kwotę należności Biura Maklerskiego od Klientów z tytułu zleceń złożonych bez pełnego pokrycia, ogłoszoną w Komunikacie.

- 12 Biuro Maklerskie może nie przyznać Klientowi limitu należności w przypadku, gdy na rachunku pieniężnym Klienta występuje saldo ujemne. Ponowne ustalenie limitu należności dla Klienta nastąpi nie później niż w następnym dniu po spłacie salda ujemnego.
- 13 Komunikat Biura Maklerskiego określa:
 - a) wysokość i zasady ustalania maksymalnego limitu należności z tytułu nabywanych instrumentów finansowych oraz zabezpieczenia na rachunku Klienta w zależności od płynności instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie,
 - b) listę instrumentów finansowych, na które Biuro Maklerskie przyjmuje Zlecenia bez pełnego pokrycia,
 - c) maksymalną łączną kwotę należności Biura Maklerskiego od wszystkich Klientów z tytułu zleceń złożonych bez pełnego pokrycia, o której mowa w ust. 11.

§ 80

- 1 Zapłata za instrumenty finansowe nabyte w trybie § 79 następuje najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej.
- 2 W przypadku, gdy w dniu wymagalności płatności Klient nie uzupełni brakującej kwoty, Biuro Maklerskie zaspokaja swoje roszczenie do wymagalnej wysokości, w pierwszej kolejności z ustanowionego zabezpieczenia, a następnie z pozostałych aktywów Klienta znajdujących się na Rachunku Klienta.
- 3 Klient zobowiązany jest zapłacić odsetki ustawowe za czas opóźnienia od niespłaconej w terminie kwoty zobowiązań.
- 4 W przypadku niedotrzymania przez Klienta terminu zapłaty, o którym mowa w ust. 1, a tym samym naruszenia przez Klienta warunków aneksu OTP, Biuro Maklerskie może wypowiedzieć Umowę w zakresie aneksu OTP.

§ 81

- 1 W przypadku, o którym mowa w § 80 ust. 2, Biuro Maklerskie wystawia zlecenie zbycia, kierując się najlepiej pojętym interesem Klienta, instrumentów finansowych Klienta:
 - a) nabytych z odroczonym terminem zapłaty, a jeżeli nie jest to możliwe lub gdy kwota zobowiązań po ich sprzedaży w dalszym ciągu pozostaje nieuregulowana,
 - b) według kolejności wskazanej przez Klienta, a jeśli Klient takiej kolejności nie wskazał,
 - c) na inne instrumenty finansowe,w takiej ilości i z takim limitem ceny, że gwarantują pełne pokrycie zobowiązań Klienta. Przystępując do sprzedaży instrumentów finansowych, o których mowa w pkt. a)-c), Biuro Maklerskie dokonuje wyboru instrumentów finansowych biorąc pod uwagę termin ich nabycia przez Klienta i sprzedaje instrumenty finansowe w kolejności począwszy od najpóźniej nabytych, w każdym przypadku biorąc pod uwagę najlepiej pojęty interes Klienta.
- 2 Jeżeli wskutek częściowej realizacji Zlecenia, o którym mowa w ust. 1, cała brakująca kwota nie zostanie pokryta, Biuro Maklerskie wystawia na zasadach określonych w ust. 1 kolejne Zlecenie.
- 3 Biuro Maklerskie dołoży wszelkiej staranności, aby przekazać Klientowi za pośrednictwem Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego żądania wskazania kolejności sprzedaży instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 1 pkt. b). Jednokrotna próba skontaktowania się z Klientem stanowi spełnienie powyższego warunku.

§ 82

Do chwili udokumentowania pełnej zapłaty za instrumenty finansowe nabyte bez pełnego pokrycia Biuro Maklerskie odmawia dokonania wypłaty i/lub przeniesienia instrumentów finansowych, które doprowadziłyby do sytuacji, w której wartość zgromadzonych na rachunku aktywów byłaby mniejsza od kwoty zobowiązań Klienta wynikających z tytułu realizacji zleceń kupna bez pełnego pokrycia.

§ 83

W przypadku, gdy Biuro Maklerskie pośredniczy przy nabywaniu przez Klienta w obrocie pierwotnym obligacji Skarbu Państwa lub innych skarbowych papierów wartościowych oferowanych na przetargach, postanowienia niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio, z tym że pełna wpłata musi nastąpić najpóźniej w dniu zapłaty za te instrumenty finansowe, wyznaczonym przez uprawniony podmiot.

Zlecenia Do Dyspozycji Maklera (DDM)

§ 84

- 1 Klient może złożyć Zlecenie umożliwiające wystawienie na jego podstawie więcej niż jednego Zlecenia brokerskiego lub innego Zlecenia, lub oferty, przekazywanych na odpowiedni rynek (Zlecenie do dyspozycji Maklera zwane dalej „Zleceniem DDM”), w szczególności Klient może określić zamiast liczby instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia, maksymalną łączną wartość transakcji będących wynikiem realizacji danego Zlecenia.
- 2 Komunikat Biura Maklerskiego określa minimalną wartość Zlecenia DDM. W granicach określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego Klient może podać dodatkowe warunki bądź wytyczne co do sposobu realizacji Zlecenia lub uzależnić realizację Zlecenia od zaistnienia konkretnej sytuacji rynkowej.
- 3 Biuro Maklerskie ma prawo odmówić przyjęcia Zlecenia DDM po podaniu przyczyny.

§ 85

- 1 Zlecenia DDM są przyjmowane i realizowane przez Maklerów papierów wartościowych. Zlecenie DDM poza elementami określonymi w § 63 ust. 2 powinno zawierać adnotację „Zlecenie Do Dyspozycji Maklera” lub „DDM”.
- 2 W Zleceniu DDM Klient może wskazać Maklera mającego zrealizować Zlecenie. Jednakże wskazany przez Klienta Makler może powierzyć realizację Zlecenia w całości lub w części innemu Maklerowi bez względu na ilość zawartych na podstawie Zlecenia transakcji. Powierzenie realizacji Zlecenia DDM Klienta innemu Maklerowi może nastąpić w uzasadnionym przypadku, w którym Makler wskazany przez Klienta nie będzie mógł wykonać Zlecenia Klienta.
- 3 Makler może odmówić przyjęcia Zlecenia DDM, jeżeli realizuje Zlecenie przeciwstawne, a w jego ocenie złożenie przez Klienta Zlecenia mogłoby doprowadzić do powstania konfliktu interesów uczestników obrotu.
- 4 W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Zlecenie może przyjąć i realizować inny Makler Biura Maklerskiego.

§ 86

- 1 Zlecenie DDM może być podzielone na dowolną liczbę zleceń cząstkowych. Zlecenia cząstkowe wystawia Makler realizujący Zlecenie DDM.
- 2 O podziale Zlecenia DDM na zlecenia cząstkowe oraz o czasie ich realizacji decyduje Makler realizujący Zlecenie w granicach określonych przez Klienta w Zleceniu DDM.
- 3 Klient może modyfikować lub anulować złożone Zlecenie DDM przed zakończeniem jego realizacji. Modyfikacja lub anulowanie Zlecenia DDM dotyczy części niezrealizowanej Zlecenia i jest przyjmowane przez Maklera realizującego Zlecenie DDM.

§ 87

- 1 Złożenie przez Klienta Zlecenia DDM oznacza akceptację zwiększonego ryzyka związanego ze sposobem realizacji Zlecenia.
- 2 Za realizację Zleceń DDM Biuro Maklerskie pobiera prowizję lub opłaty w wysokości określonej w Tabeli.

Świadczenie usług w zakresie Derywatów

§ 88

- 1 Biuro Maklerskie świadczy na rzecz Klienta usługi w zakresie Derywatów na podstawie Dyspozycji rozszerzającej zakres Umowy, z zastrzeżeniem § 9 ust. 1.
- 2 Przed rozszerzeniem Umowy, o którym mowa w ust. 1, Klient jest zobowiązany:
 - a) do podania telefonu kontaktowego do niezbędnych powiadomień,
 - b) przekazać informację o Numerze Klasyfikacyjnym Klienta (NKK) nadanym przez KDPW. W przypadku, kiedy Klient nie posiada numeru NKK, Biuro Maklerskie występuje do KDPW z wnioskiem o nadanie Klientowi w/w numeru,
 - c) złożyć pisemnie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, oświadczenie na temat swojej sytuacji finansowej.
- 3 Jeżeli świadczenie usług maklerskich w zakresie Derywatów związane jest z obowiązkiem wnoszenia przez Klienta depozytu zabezpieczającego, Biuro Maklerskie wykonuje Zlecenie nabycia lub zbycia Derywatów w Miejscu wykonania.

§ 89

- 1 Składając Zlecenie lub Dyspozycję w zakresie Derywatów, Klient zobowiązany jest podać oprócz innych danych, o których mowa w § 63 ust. 2, dodatkowo:
 - a) rodzaj i liczbę Derywatów,
 - b) oznaczenie portfela, jeśli Klient posiada więcej niż jeden portfel.
- 2 Klient upoważnia Biuro Maklerskie do przekazywania informacji o nabytych lub zbytych przez Klienta Derywatach do właściwej izby rozrachunkowej lub podmiotów uprawnionych do występowania do KNF z wnioskiem o wyrażenie zgody na wprowadzenie Derywatów do obrotu na Rynku regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu.
- 3 Liczba otwartych pozycji w Derywatach na Rachunku Klienta nie może przekroczyć limitów określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego. Limity są określone w postaci maksymalnej dopuszczalnej liczby wszystkich otwartych pozycji na Rachunku łącznie i jednocześnie w postaci maksymalnego dopuszczalnego udziału otwartych pozycji na Rachunku w danym instrumencie w stosunku do całkowitej liczby otwartych pozycji na rynku w tym instrumencie. Biuro Maklerskie może udzielić Klientowi indywidualnej zgody na przekroczenie ustanowionych limitów otwartych pozycji w Derywatach, biorąc pod uwagę wysokość depozytu zabezpieczającego i strukturę portfela Klienta.
- 4 Klient może być wystawcą opcji, o ile Biuro Maklerskie dopuszcza taką możliwość.
- 5 Szczegółowe warunki dotyczące ustalania limitów, o których mowa w ust. 3, oraz informację o dopuszczeniu możliwości wystawiania opcji, określa Komunikat

§ 90

- 1 Zapisów ewidencyjnych dotyczących Derywatów dokonuje się na Rachunku Klienta.
- 2 Biuro Maklerskie wystawia Zlecenia brokerskie dotyczące Derywatów w następujących przypadkach:
 - a) Zlecenia nabycia opcji, pod warunkiem że Klient w chwili wystawienia Zlecenia brokerskiego posiada pełne pokrycie wartości Zlecenia i przewidywanej prowizji ustalone na zasadach, o których mowa w § 69 i § 70,
 - b) Zlecenia zbycia lub nabycia kontraktu terminowego lub wystawienia opcji, pod warunkiem, że Klient w chwili wystawienia Zlecenia brokerskiego posiada depozyt zabezpieczający, o którym mowa w § 91 ust. 3 i pokrycie przewidywanej prowizji. Biuro Maklerskie może odstąpić od wymogu posiadania pokrycia prowizji w środkach pieniężnych, o ile w wyniku wykonania Zlecenia nastąpi zwolnienie depozytu zabezpieczającego w wysokości wystarczającej na pobranie prowizji po realizacji Zlecenia,
 - c) Zlecenia nabycia lub zbycia innych Derywatów niż określone w lit. a) – b), na warunkach określonych przez właściwą izbę rozrachunkową lub podmiot organizujący rynek z uwzględnieniem prowizji.

Depozyt Zabezpieczający

§ 91

- 1 Klient zobowiązany jest do wniesienia i utrzymywania bez wezwania na Rachunku depozytu zabezpieczającego celem pokrycia ryzyka wynikającego z otwieranych pozycji w Derywatach.
- 2 Depozyt zabezpieczający może być wnoszony w środkach pieniężnych lub instrumentach finansowych akceptowanych przez właściwą izbę rozrachunkową. Środki pieniężne podlegają zaliczeniu na depozyt zabezpieczający do wysokości całego wymaganego zabezpieczenia, a środki niepieniężne (instrumenty finansowe) podlegają zaliczeniu na depozyt zabezpieczający do wysokości określonej przez właściwą izbę rozrachunkową.
- 3 Wniesienie depozytu zabezpieczającego w formie instrumentów finansowych wymaga zawarcia umowy z Biurem Maklerskim, w której Klient wyraża zgodę na przewłaszczenie na rzecz Biura Maklerskiego instrumentów finansowych, które będą stanowiły zabezpieczenie. Wniesienie depozytu zabezpieczającego w formie instrumentów finansowych jest możliwe pod warunkiem, że Biuro Maklerskie dopuszcza taką możliwość.
- 4 Klient zobowiązany jest wnieść i utrzymywać oraz monitorować, w tym w czasie trwania sesji, depozyt zabezpieczający na warunkach określonych przez właściwą izbę rozrachunkową i w wysokości ustalonej Komunikatem.
- 5 Przy składaniu Zlecenia powodującego zamknięcie otwartej wcześniej pozycji, a także przy składaniu Zlecenia prowadzącego do otwarcia pozycji skorelowanej, Klient nie wnosi depozytu zabezpieczającego chyba, że w wyniku wykonania Zlecenia zamknięcia pozycji pozostanie brak depozytu zabezpieczającego dla pozycji uprzednio skorelowanej. Szczegółowe zasady obliczania depozytu zabezpieczającego dla Pozycji skorelowanych określa Komunikat.
- 6 W okresie świadczenia dla Klienta usługi w zakresie Derywatów, Klient wyraża zgodę na każdorazowe przeksięgowywanie na depozyt zabezpieczający w ramach Rachunku pieniężnego kwoty koniecznej do zabezpieczenia otwartych pozycji w Derywatach.
- 7 Jeżeli wartość depozytu zabezpieczającego spadnie poniżej wysokości, o której mowa w ust. 4, Klient zobowiązany jest uzupełnić depozyt zabezpieczający do wysokości i w terminie określonym Komunikatem.
- 8 W przypadku niespełnienia przez Klienta warunków określonych w ust. 7, Biuro Maklerskie zamyka otwarte pozycje Klienta.
- 9 W przypadku, gdy zamknięcie wszystkich pozycji Klienta nie wystarczy na pokrycie jego zobowiązań, Biuro Maklerskie ma prawo do zaspokojenia się z:
 - a) przewłaszczonych instrumentów finansowych, w ilości wystarczającej na pokrycie zobowiązań wobec Biura Maklerskiego,
 - b) aktywów Klienta zdeponowanych na wszystkich Rachunkach i w Rejestrze operacyjnym.
- 10 Środki pieniężne zgromadzone w depozycie zabezpieczającym mogą być oprocentowane. Wysokość, terminy i sposób naliczania odsetek określa Komunikat.

§ 92

- 1 Informację na temat aktualnej wysokości depozytu zabezpieczającego na Rachunku Klient może uzyskać telefonicznie pod numerami telefonów właściwymi do składania dyspozycji telefonicznych dla Klientów, którzy korzystają z tej formy obsługi. W przypadku konieczności uzupełnienia przez Klienta depozytu zabezpieczającego do wymaganej wysokości, z zastrzeżeniem ust. 3, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego za pośrednictwem Systemu internetowego Biura Maklerskiego albo SMS, jeśli Klient złożył taką dyspozycję.
- 2 Informacja o aktualnie obowiązującej wysokości depozytu zabezpieczającego oraz o jej zmianach jest publikowana na stronie internetowej Biura Maklerskiego .
- 3 W przypadku spadku, w czasie trwania sesji, depozytu zabezpieczającego poniżej wysokości określonej w § 91 ust. 4, Biuro Maklerskie na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta może zamknąć otwarte pozycje w Derywatach. Biuro Maklerskie dołoży należytej staranności, aby przekazać żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego za pośrednictwem Serwisu

telefonicznego Biura Maklerskiego. Jednokrotna próba skontaktowania się z Klientem stanowi spełnienie powyższego warunku. Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności za nieodbieranie połączeń telefonicznych na numery telefonów wskazane przez Klienta jako właściwe do kontaktów z nim.

4. Jeżeli w ocenie Biura Maklerskiego, uwzględniającej dynamiczną sytuację rynkową, niezamknięcie w trakcie sesji niezabezpieczonych pozycji Klienta może wiązać się z utratą całego depozytu i dodatkowo koniecznością dopłaty do depozytu, Biuro Maklerskie ma prawo zamknąć otwarte pozycje Klienta bez konieczności poinformowania Klienta.

Rozdział VI. Warunki udzielania nieodpłatnych porad inwestycyjnych

§ 93

1. Maklerzy Biura Maklerskiego mogą udzielać Klientom nieodpłatnych porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, w tym dotyczących nabycia, zbycia instrumentów finansowych lub powstrzymania się od nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (porady inwestycyjne). Lista upoważnionych Maklerów dostępna jest na stronie internetowej Biura Maklerskiego. Makler papierów wartościowych w zakresie upoważnienia udzielonego mu przez Biuro Maklerskie może:
 - a) przekazywać Klientom porady inwestycyjne w zakresie obrotu instrumentami finansowymi, a także dokonywać ich omówienia,
 - b) udzielać opinii na temat sytuacji na Rynku regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu, przy czym zobowiązany jest podać źródło i podstawę przekazywanych porad inwestycyjnych.
2. Porady inwestycyjne udzielane są na podstawie informacji dostępnych publicznie oraz w oparciu o analizy przygotowywane przez Biuro Maklerskie lub podmioty z Grupy ING.
3. Porady inwestycyjne udzielane są z zachowaniem należytej staranności, na podstawie powszechnie uznanych teorii i zasad w tym zakresie, jak również z zapewnieniem rzetelności przy ich udzielaniu. Przy udzielaniu porad inwestycyjnych Makler zobowiązany jest uwzględniać słuszny interes Klienta oraz ujawniać konflikty interesów istniejących w chwili udzielania porady. Niedopuszczalne jest udzielanie porad inwestycyjnych:
 - a) na podstawie lub w związku z informacjami dotyczącymi inwestycji Biura Maklerskiego dokonywanymi na rachunek własny,
 - b) na podstawie lub w związku z informacjami dotyczącymi rachunków i zleceń innych Klientów,
 - c) zwiększających liczbę lub wartość transakcji, jeżeli celem takiej porady inwestycyjnej jest jedynie uzyskanie większej prowizji i opłat dla Biura Maklerskiego.
4. W przypadku, gdy Biuro Maklerskie wykazuje w stosunku do instrumentów finansowych będących przedmiotem porady inwestycyjnej własne zainteresowanie, wynikające w szczególności z ich posiadania na własnym rachunku lub w związku z zamiarem nabycia pakietu instrumentów finansowych będących przedmiotem porady inwestycyjnej bądź ze względu na pełnienie przez Biuro Maklerskie funkcji animatora lub podmiotu organizującego rynek na Rynku regulowanym w stosunku do tych instrumentów finansowych, powinien poinformować Klienta o tym fakcie w czasie udzielania porady inwestycyjnej.

§ 94

Decyzje inwestycyjne podjęte przez Klienta na podstawie porady inwestycyjnej nie gwarantują Klientowi korzyści i mogą wiązać się z poniesieniem przez Klienta straty.

§ 95

Postanowienia niniejszego rozdziału nie dotyczą rekomendacji sporządzanych i udzielanych przez Biuro Maklerskie na podstawie odrębnego zezwolenia KNF.

Rozdział VII. Pełnomocnictwa

§ 96

- 1 Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników do dokonywania wszelkich czynności związanych z wykonywaniem Umowy.
- 2 Pełnomocnictwo może zostać udzielone tylko jako pełnomocnictwo bez ograniczeń, tzn. uprawniające pełnomocnika do działania w takim samym zakresie i na podstawie wszystkich umów, jakie zawarł Klient, a pełnomocnikiem Klienta może być ustanowiona jedynie osoba, która zawarła Umowę ramową.

§ 97

- 1 Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 2 Pełnomocnictwo może być sporządzone na odpowiednim formularzu, osobiście w Oddziale. Pełnomocnictwo udzielone poza Oddziałem musi być sporządzone w formie pisemnej z podpisem mocodawcy notarialnie poświadczonym albo w formie aktu notarialnego.
- 3 W przypadku, gdy dokument pełnomocnictwa sporządzony jest za granicą powinien on być sporządzony lub poświadczony przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub w urzędzie, u notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała Umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych. Dokument ten musi zawierać apostille w rozumieniu Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.
- 4 Pełnomocnictwo sporządzone zgodnie z ust. 2, Klient lub pełnomocnik dostarcza do Biura Maklerskiego.
- 5 Skuteczność czynności wykonywanych przez pełnomocnika uwarunkowana jest złożeniem przez niego wzoru podpisu. Pełnomocnik składa wzór podpisu w Oddziale. Pełnomocnik może też złożyć podpis poza Oddziałem, lecz w takim przypadku podpis pełnomocnika musi zostać uwierzytelniony zgodnie z zasadami opisanymi w ust 2.
- 6 Biuro Maklerskie może zażądać, aby pełnomocnictwo sporządzone w języku obcym zostało przetłumaczone, na koszt Klienta, na język polski przez tłumacza przysięgłego.
- 7 W szczególnie uzasadnionych przypadkach Biuro Maklerskie może odstąpić od wymogów określonych w ust. 1 i 2, z zastrzeżeniem przepisów prawa. Jednakże i w tym przypadku pełnomocnictwo powinno zostać udzielone w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
- 8 Pełnomocnictwo powinno zawierać dane osobowe pełnomocnika umożliwiające jego identyfikację.

§ 98

- 1 Pełnomocnik nie może udzielać dalszych pełnomocnictw, chyba że co innego wynika z treści udzielonego pełnomocnictwa lub konieczność udzielenia dalszego pełnomocnictwa wynika z charakteru dokonywanej czynności.
- 2 Z tytułu udzielenia pełnomocnictwa Klient obowiązany jest do uiszczenia opłaty skarbowej zgodnie z przepisami prawa.

§ 99

- 1 Klient może w każdej chwili odwołać pełnomocnictwo.
- 2 Do odwołania pełnomocnictwa nie jest konieczne stawiennictwo pełnomocnika.

§ 100

- 1 Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci Klienta lub pełnomocnika.
- 2 Biuro Maklerskie na podstawie i w granicach pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta może składać dyspozycje dotyczące środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na rachunku pieniężnym Klienta w innej firmie inwestycyjnej, w celu realizacji zobowiązań Klienta wobec Biura Maklerskiego z tytułu świadczonych usług.

Rozdział VIII. Kryteria ustalania kolejności udzielania i zaciągania pożyczek instrumentów finansowych

§ 101

1. Biuro Maklerskie pośredniczy w udzielaniu pożyczek instrumentów finansowych Klientów w celu zabezpieczenia płynności rozliczenia transakcji – na zasadach określonych przez KDPW.
2. Biuro Maklerskie może udzielać Klientom pożyczek instrumentów finansowych lub pożyczać instrumenty finansowe od Klientów celem dalszego przez niego ich pożyczania lub celem dokonania zwrotu pożyczonych instrumentów finansowych w przypadku, gdy Biuro Maklerskie będzie zobowiązane do zwrotu pożyczonych instrumentów finansowych na podstawie zawartej z Klientem umowy pożyczki. W przypadku, gdy popyt na instrumenty finansowe posiadane przez Biuro Maklerskie będzie większy od liczby instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem pożyczek, o kolejności udzielenia pożyczki instrumentów finansowych przez Biuro decyduje wynagrodzenie zaoferowane przez pożyczkobiorcę, a w przypadku jednakowego wynagrodzenia kolejność złożenia zleceń przez Klientów.
3. W przypadku, gdy liczba instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem pożyczek udzielanych przez Biuro Maklerskie jest większa od zapotrzebowania na te instrumenty, o kolejności zaciągnięcia pożyczki instrumentów finansowych decyduje wynagrodzenie zaoferowane przez pożyczkodawcę, a w przypadku jednakowego wynagrodzenia kolejność ofert złożonych przez Klientów.
4. Umowa pożyczki może zostać rozwiązana na wniosek Klienta przed terminem, na jaki została zawarta.

Rozdział IX. Reklamacje Klientów

§ 102

1. Klient może składać reklamacje (skargi). Reklamacja może zostać złożona:
 - a) osobiście w Oddziale Banku,
 - b) korespondencyjnie na adresy Biura Maklerskiego oraz Banku,
 - c) za pośrednictwem Systemu bankowości internetowej, w tym Systemu internetowego Biura Maklerskiego,
 - d) za pośrednictwem Serwisu HaloŚląski, w tym Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego,
 - e) elektronicznie na adres email Biura Maklerskiego lub Banku.
2. Biuro rozpatruje złożoną reklamację niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania.
3. W sytuacji, gdy treść reklamacji nasuwa wątpliwości co do jej przedmiotu, Biuro Maklerskie może zwrócić się do Klienta o złożenie wyjaśnień lub uzupełnienie reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminie wskazanym w ust. 2, Biuro Maklerskie poinformuje Klienta o:
 - a) przyczynie opóźnienia,
 - b) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - c) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym jednak niż 60 dni od otrzymania przez Biuro reklamacji.
4. Odpowiedź na reklamację jest wysyłana listem poleconym. Na wniosek Klienta odpowiedź może być dostarczona do Klienta na adres poczty e-mail lub za pomocą Systemu bankowości internetowej.
5. W przypadku niedotrzymania przez Biuro Maklerskie terminu określonego w ust. 2, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 3 lit. c), reklamację z mocy prawa uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
6. W przypadku niezadowolenia ze sposobu rozpatrzenia reklamacji przez Biuro Maklerskie, Klient może skorzystać z pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów. Klient ma prawo:
 - a) Wystąpić do Sądu Polubownego Izby Domów Maklerskich,
 - b) Wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl),
 - c) Wystąpić o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta,
 - d) Złożyć reklamację na działalność Biura do Komisji Nadzoru Finansowego.

- 7 W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Klient ma również prawo wystąpić z powództwem przeciwko Biuru Maklerskiemu do właściwego sądu powszechnego.
- 8 Klient, który ma miejsce zamieszkania na terenie państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w związku z umową zawartą przez internet, ma prawo - w celu rozstrzygnięcia sporów w trybie pozasądowym - skorzystać z europejskiej platformy internetowego rozstrzygnięcia sporów. Platforma ta nosi nazwę platformy ODR (skrót z języka angielskiego: online dispute resolution) i jest dostępna na stronie internetowej <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/>. W trybie pozasądowym skargi rozpatrywać może tylko jeden z uprawnionych podmiotów (zwany podmiotem ADR) i tylko wówczas, gdy Biuro i Klient wcześniej zgodzą się na rozpatrzenie sprawy przez określony podmiot ADR, zgodnie z jego regulaminem. Wykaz podmiotów uprawnionych znajduje się na ww. stronie internetowej Platformy ODR. Powyższe nie narusza uprawnienia do skierowania wniosku do Rzecznika Finansowego, które to uprawnienie wynika z odrębnego postanowienia Regulaminu.
- 9 O ile regulamin podmiotu ADR to przewiduje Biuro - w celu rozstrzygnięcia sporów w trybie pozasądowym - może skorzystać z europejskiej platformy internetowego rozstrzygnięcia sporów i złożyć wniosek o wszczęcie takiego postępowania pozasądowego przeciwko Klientowi, o ile Klient oraz Bank wcześniej zgodzą się na rozpatrzenie sprawy przez określony podmiot ADR, zgodnie z jego regulaminem, a przepisy prawa nie wyłączają takiej możliwości.

Rozdział X. Zasady naliczania i wnoszenia opłat i prowizji

§ 103

- 1 Za świadczone usługi oraz inne czynności wykonywane na rzecz Klienta Biuru Maklerskiemu przysługuje wynagrodzenie w postaci opłat i prowizji.
- 2 Wykaz czynności, za których wykonanie Biuro Maklerskie pobiera opłaty, oraz wysokość tych opłat, a także stawki prowizji określa Tabela, stanowiąca integralną część Regulaminu. Tabela może określać terminy wymagalności lub pobierania opłat lub prowizji o ile Regulamin nie przewiduje danego terminu. Stawki opłat i prowizji są obowiązujące dla Klienta i Biura do chwili ich zmiany z przyczyn określonych w § 107 ust. 2-4, w trybie opisanym w § 108.

§ 104

- 1 Biuro Maklerskie za prowadzenie Rachunku pobiera opłaty na warunkach i w wysokości określonej w Tabeli.
- 2 Opłata, o której mowa w ust. 1, staje się wymagalna i jest pobierana przez Biuro Maklerskie z Rachunku pieniężnego Klienta zgodnie z Tabelą w ostatnim dniu roboczym miesiąca za który opłata jest pobierana.
- 3 Jeżeli na Rachunku pieniężnym Klienta brak jest środków pieniężnych na pokrycie opłaty z tytułu prowadzenia Rachunku, naliczona opłata powoduje powstanie zobowiązania, które Klient ma obowiązek spłacić niezwłocznie.
- 4 Biuro Maklerskie ma prawo do pobrania środków pieniężnych tytułem spłaty zobowiązania, o którym mowa w ust. 3, z dowolnych rachunków Klienta w Banku, po uprzednim zawiadomieniu Klienta o kwocie należności i bezskutecznym upływie wskazanego mu co najmniej 14 dniowego terminu na ich uregulowanie.
- 5 Biuro Maklerskie może również na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa sprzedać biorąc pod uwagę najlepiej pojęty interes Klienta, instrumenty finansowe zapisane na Rachunku papierów wartościowych Klienta i pokryć z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych należności wobec Biura Maklerskiego wynikające z tytułu nieuiszczenia przez Klienta opłat za prowadzenie Rachunku przez okres, co najmniej 6 miesięcy, po uprzednim zawiadomieniu Klienta o kwocie należności i bezskutecznym upływie wskazanego mu co najmniej 14 dniowego terminu na ich uregulowanie.
- 6 Biuro Maklerskie wystawia zlecenia sprzedaży na taką ilość instrumentów finansowych i z takim limitem ceny, które gwarantują pełne pokrycie zobowiązań Klienta, przy czym wyboru instrumentów finansowych dokonuje biorąc pod uwagę termin ich nabycia przez Klienta i

sprzedaje instrumenty finansowe w kolejności począwszy od najpóźniej nabytych lub sprzedaje je w kolejności wskazanej przez Klienta, zawsze z uwzględnieniem zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

§ 105

- 1 Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje od całkowicie lub częściowo zrealizowanego Zlecenia bez względu na ilość zawartych na podstawie Zlecenia transakcji.
- 2 Prowizja od zrealizowanego Zlecenia potrącana jest z Rachunku pieniężnego Klienta w dniu rozliczenia transakcji, po otrzymaniu dokumentu potwierdzającego rozliczenie transakcji.
- 3 Prowizja od złożonego Zlecenia naliczana jest zgodnie ze stawką prowizji obowiązującą Klienta w chwili złożenia tego Zlecenia.

§ 106

- 1 Wszelkie opłaty pobierane są z Rachunku pieniężnego Klienta, chyba że jest to niemożliwe ze względu na charakter dokonywanej czynności. W takim przypadku Klient uiszcza opłatę bezpośrednio na rachunek Biura Maklerskiego.
- 2 Opłaty za wykonanie dyspozycji Klienta pobierane są przed dokonaniem danej czynności.
- 3 W przypadku, gdy na rachunku pieniężnym brak jest środków wystarczających na pokrycie wymaganej opłaty, Biuro Maklerskie nie wykonuje dyspozycji Klienta.
- 4 Warunkiem wykonania jakiejkolwiek dyspozycji lub innej czynności na rzecz Klienta jest uiszczenie należnych opłat. Postanowienie niniejsze nie dotyczy realizacji złożonego przez Klienta zlecenia zbycia instrumentów finansowych.

§ 107

- 1 Biuro Maklerskie ma prawo dokonać zmiany Tabeli, w tym wysokości opłat i prowizji – w przypadku wystąpienia ważnych przyczyn uzasadniających taką zmianę, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.
- 2 Biuro jest uprawnione do podwyższenia wysokości opłat i prowizji w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących ważnych przyczyn:
 - a) wzrostu poziomu inflacji, rozumianego jako wzrost ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS), któregośkolwiek ze wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
 - b) wzrostu stawek opodatkowania lub wprowadzenie nowych podatków lub opłat o charakterze obowiązkowym mających bezpośredni wpływ na świadczone przez Biuro na podstawie Regulaminu usługi,
 - c) wzrostu wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio ogłoszonego w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
 - d) podwyższenia w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym) cen energii, cen połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, kosztów ponoszonych przez Biuro na rzecz instytucji rynku kapitałowego oraz cen innych usług świadczonych na rzecz Biura przez podmioty trzecie, a które to usługi są świadczone w celu wykonania przez Biuro umów zawartych z Klientem, powodujących wzrost ponoszonych przez Biuro kosztów świadczenia usług uregulowanych w Regulaminie,
 - e) wprowadzenia nowych lub zmiany przepisów prawa, zaleceń, rekomendacji lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innego uprawnionego organu, wpływających na zasady świadczenia przez Biuro usług uregulowanych w Regulaminie lub wpływających na zasady korzystania przez Klienta z tych usług, powodujących wzrost ponoszonych przez Biuro kosztów świadczenia tych usług.

- 3 Biuro jest uprawnione do obniżenia wysokości opłat i prowizji w każdym czasie, w tym także w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących ważnych przyczyn:
 - a) spadku poziomu inflacji, rozumianego jako spadek ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS), któregośkolwiek ze wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
 - b) spadku przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio ogłoszonego w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym).
- 4 Biuro jest uprawnione do wprowadzenia nowych opłat lub prowizji w przypadku nowej usługi oraz nowej funkcjonalności w ramach dotychczasowej usługi, do tej pory nie oferowanej przez Biuro i nie przewidzianej w obowiązującej Tabeli.
- 5 Biuro jest uprawnione do wycofania lub zmiany dotychczas obowiązujących nazw opłat i prowizji w każdym czasie. Informacja o wycofaniu dotychczasowych nazw opłat i prowizji przekazywana jest w Komunikacie.

§ 108

- 1 W przypadku zmiany Tabeli Biuro Maklerskie informuje o tym Klienta, w sposób opisany w § 5, w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę przed terminem wejścia zmian w życie.
- 2 Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Tabeli Klient nie zgłosi sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że Klient wyraził na nie zgodę.

Rozdział XI. Konflikt interesów

§ 109

Biuro Maklerskie oświadcza, że jego organizacja i regulacje wewnętrzne zapewniają, iż w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

§ 110

- 1 Biuro Maklerskie zobowiązuje się do zachowania tajemnicy zawodowej w rozumieniu przepisów Ustawy, w tym do utrzymania w tajemnicy wszelkich zleceń, dyspozycji oraz stanów Rachunków i obrotów na Rachunkach swoich Klientów, a także innych danych dotyczących Klientów. Wyjątki od tej zasady muszą wynikać z przepisów prawa lub jednoznacznych dyspozycji Klienta.
- 2 Biuro Maklerskie oświadcza, że:
 - a) ogranicza do niezbędnego minimum krąg osób mających dostęp do informacji o Zleceniach, dyspozycjach, stanach i obrotach na Rachunkach Klienta oraz innych danych dotyczących Klienta,
 - b) posiada wewnętrzne regulacje, które mają na celu:
 - I. uniemożliwienie wykorzystania przez pracowników Biura Maklerskiego lub inne osoby informacji o Zleceniach, Dyspozycjach, stanach i obrotach na rachunkach Klienta oraz innych danych dotyczących Klienta, do jakichkolwiek celów niezgodnych z Dyspozycją Klienta. Zgodnie z odpowiednimi regulacjami krajowymi oraz praktyką międzynarodową Biuro Maklerskie posiada wdrożone regulacje zapewniające ochronę przepływu informacji poufnych lub objętych tajemnicą zawodową. W szczególności dotyczą one przepływu informacji pomiędzy obszarami, których przedmiotem działalności jest zbywanie lub nabywanie instrumentów finansowych na rachunek Klienta a obszarem inwestycji własnych lub przygotowującym rekomendacje, analizy i raporty,
 - II. określenie zasad dostępu do informacji stanowiących tajemnicę zawodową i informację poufną oraz wyznaczenie i aktualizowanie kręgu osób mających dostęp do tych informacji, a także wprowadzenie systemu nadzoru nad przepływem i wykorzystywaniem informacji poufnych,
 - c) wprowadzone zostały zasady dotyczące warunków i trybu składania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Maklerów papierów wartościowych i doradców

inwestycyjnych, zatrudnionych w Biurze Maklerskim oraz innych pracowników i kierownictwo Biura Maklerskiego, w tym także w zakresie systemu kontroli ich przestrzegania. W szczególności regulacje te uniemożliwiają:

- I. uprzywilejowanie zleceń realizowanych na własny rachunek Biura Maklerskiego w stosunku do zleceń Klientów,
 - II. uprzywilejowanie zleceń pracowników, Maklerów papierów wartościowych, doradców inwestycyjnych lub osoby kierujące Biurem Maklerskim.
- 3 Biuro Maklerskie udostępnia informacje stanowiące tajemnicę zawodową lub informację poufną na żądanie osób uprawnionych na podstawie Ustawy i odrębnych przepisów.

Rozdział XII. Postanowienia końcowe

§ 111

- 1 Biuro jest uprawnione do dokonania zmiany Regulaminu z następujących ważnych przyczyn:
 - a) wprowadzenie nowych lub zmiana przepisów prawa określających zasady świadczenia przez Biuro usług określonych w Umowie lub mających wpływ na te zasady,
 - b) zmiana interpretacji przepisów prawa w zakresie świadczenia przez Biuro usług określonych w Umowie wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych urzędów lub organów,
 - c) dostosowanie usługi do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym wpływającym bezpośrednio na daną usługę,
 - d) zmiana w ofercie Biura, zmiana, rozszerzenie, ograniczenie funkcjonalności istniejących usług, wprowadzenie nowych usług lub rezygnacja ze świadczenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej z Klientem Umowy,
 - e) zmiany w systemie informatycznym Biura wpływające na usługi świadczone przez Biuro lub na zasady korzystania z tych usług przez Klientów.
- 2 Biuro zawiadamia Klienta o zmianie Regulaminu, przekazując treść zmian zgodnie z § 5, nie później niż na 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu. Klient ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym. Klient nie ponosi żadnych kosztów wynikających z samego faktu wypowiedzenia. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Klient nie złoży pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian, uważa się je za przyjęte.

§ 112

- 1 Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Biura Maklerskiego z Klientem przed zawarciem Umowy, oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej (prawo polskie).
- 2 Wszelkie spory cywilne o prawa majątkowe powstałe między stronami w związku z wykonywaniem postanowień Umowy i Regulaminu, bez względu na ich podstawę prawną, strony zobowiązują się rozstrzygnąć polubownie w drodze negocjacji. W przypadku braku możliwości polubownego rozwiązania, spory te rozpatruje właściwy sąd powszechny.
- 3 Językiem oryginalnym niniejszego Regulaminu jest język polski, który jest także językiem stosowanym w relacjach z Klientem.
- 4 Biuro Maklerskie odpowiada za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Biuro Maklerskie zobowiązań powstałych w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy na zasadach ogólnych, w zakresie określonym w przepisach prawa.
- 5 Biuro Maklerskie nie przewiduje powierzania podmiotowi trzeciemu wykonywania czynności stanowiących którąkolwiek usługę maklerską uregulowaną w Regulaminie.

§ 113

Do składania Zleceń oraz dyspozycji poza postanowieniami Regulaminu i Umowy mają zastosowanie regulaminy, uchwały, decyzje, zwyczaje i inne akty wydawane przez podmioty organizujące,

rozliczające lub nadzorujące Rynek regulowany lub Alternatywny System Obrotu, w szczególności przez KNF, KDPW i GPW.

§ 114

W przypadku utraty przez Klienta dokumentów potwierdzających jego tożsamość Biuro Maklerskie na podstawie dyspozycji Klienta dokonuje zastrzeżenia Rachunku.

§ 115

Niezależnie od przekazywania Regulaminu oraz Tabeli Klientom są one publikowane na stronie internetowej Biura Maklerskiego oraz dostępne są w każdym Oddziale Banku.

§ 116

Regulamin wchodzi w życie z dniem 01 marca 2017 r.

Warunki świadczenia usług maklerskich przez Internet i telefon

§ 1

Postanowienia ogólne

- 1 Niniejszy Załącznik stanowi integralną część Regulaminu i określa szczególne warunki korzystania z Systemu internetowego Biura Maklerskiego i dostępu do innych elektronicznych usług lub z Serwisu Telefonicznego Biura Maklerskiego.
- 2 Załącznik opisuje usługi Systemu internetowego Biura Maklerskiego oraz Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.
- 3 Terminy użyte w niniejszym Załączniku mają takie znaczenie jakie przewiduje Regulamin. Ponadto użyte w niniejszym Załączniku terminy oznaczają:
 - a) Użytkownik - użytkownik Systemu internetowego Biura Maklerskiego lub Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego będący jednocześnie Klientem lub pełnomocnikiem Klienta;
 - b) Infolinia Biura Maklerskiego - ogólnodostępna infolinia, inna niż Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego, służąca do informacji o produktach i usługach Biura Maklerskiego, w tym notowaniach giełdowych. Numer infolinii Biura Maklerskiego jest podany w Komunikacie.

§ 2

Udostępnianie Systemu internetowego Biura Maklerskiego

- 1 Biuro udostępnia Użytkownikowi System internetowy Biura Maklerskiego po zawarciu z ING Bankiem Śląskim SA Umowy ramowej i aktywowaniu dostępu do tego Systemu. Zasady udostępniania Systemu bankowości internetowej opisane są w Regulaminie bankowości internetowej.
- 2 Dostęp do Systemu internetowego Biura Maklerskiego wymaga przeprowadzenia przez Użytkownika poprawnego logowania do Systemu bankowości internetowej, podczas którego nastąpi podanie prawidłowych informacji koniecznych do identyfikacji Użytkownika zgodnie z Regulaminem bankowości internetowej.
- 3 Biuro udostępnia Użytkownikowi Aplikację mobilną po udostępnieniu Systemu internetowego Biura Maklerskiego poprzez System bankowości internetowej oraz nadaniu w tym systemie loginu i PINu do Aplikacji mobilnej.
- 4 Dostęp do Aplikacji mobilnej wymaga przeprowadzenia przez Użytkownika poprawnego logowania do Aplikacji mobilnej, podczas którego nastąpi podanie loginu i kodu PIN do Aplikacji mobilnej.
- 5 Po uzyskaniu dostępu do Systemu internetowego Biura Maklerskiego Użytkownik będzie mógł składać Dyspozycje lub Zlecenia za jego pomocą.

§ 3

Dodatkowe postanowienia o składaniu oświadczeń woli i wiedzy oraz zasadach korzystania z Systemu internetowego Biura Maklerskiego.

- 1 Dyspozycje, Zlecenia i inne oświadczenia woli lub wiedzy w Systemie internetowym Biura Maklerskiego wymagają autoryzacji zgodnie z Regulaminem bankowości internetowej.
- 2 W przypadku, gdy Użytkownik stwierdzi, że doszło do złożenia lub realizacji Dyspozycji, której on sam nie złożył albo też informacja o stanie Rachunku papierów wartościowych jest, jego zdaniem, niezgodna ze stanem rzeczywistym, powinien poprzez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego lub za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego natychmiast powiadomić Biuro Maklerskie.

§ 4

Usługa Biura Maklerskiego udostępnienia danych Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych – Warunki abonenckie.

- 1 W ramach Systemu internetowego Biura Maklerskiego dostępnego poprzez System bankowości internetowej, Biuro udostępnia Użytkownikowi odrębnie płatną Usługę udostępnienia danych Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych, rozpowszechniane przez GPW.
- 2 Biuro Maklerskie udostępnia dane w czasie rzeczywistym, czyli przed upływem 15 minut od momentu ich udostępnienia przez GPW. Dane te mogą mieć postać serwisów migawkowych uaktualnianych przez Biuro Maklerskie automatycznie w sposób ciągły, z częstotliwością ograniczoną do czterech razy na godzinę, z co najmniej 15 minutowymi przerwami między kolejnymi uaktualnieniami.
- 3 Użytkownik zobowiązuje się do wykorzystywania danych, o których mowa w pkt. 1, wyłącznie w celach własnych bez prawa ich rozpowszechniania, reprodukcji (kopiowania), transmisji, sprzedaży, dystrybucji, publikacji, nadawania w radiu, telewizji lub Internecie lub przekazywania bądź udostępniania w inny sposób osobom trzecim w jakiegokolwiek formie lub formacie. W przypadku naruszenia przez Użytkownika obowiązku określonego w zdaniu poprzedzającym, ponosi on odpowiedzialność na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
- 4 Akceptując warunki Usługi Użytkownik zgadza się na przekazywanie GPW przez Biuro Maklerskie anonimowych informacji statystycznych dotyczących:
 - a) rodzaju i liczby udostępnionych Użytkownikowi serwisów czasu rzeczywistego,
 - b) łącznego czasu udostępnienia Użytkownikowi informacji pochodzących z Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych GPW,
 - c) liczby zgłoszonych przez Użytkownika zapytań do bazy danych zawierających informacje pochodzące z Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych GPW.
- 5 Biuro Maklerskie za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego dostępnego poprzez System bankowości internetowej świadczy zróżnicowany zakres Usługi udostępnienia zawartych w Systemie Dystrybucji Danych Giełdowych. Zakres świadczonych usług oraz wysokość opłat lub prowizji oraz terminy ich wnoszenia wyszczególnione są w Tabeli.
- 6 Dyspozycje uruchomienia określonego zakresu usług Użytkownik składa w Systemie internetowym Biura Maklerskiego dostępnym poprzez System bankowości internetowej. Możliwość korzystania przez Użytkownika z wybranego zakresu usług uzależniona jest od wniesienia przez Klienta właściwej opłaty lub spełnienia warunków pozwalających na zwolnienie z opłaty lub prowizji.
- 7 Wysokość i sposób pobierania opłaty za udostępnianie zakresu usług określone są w Tabeli. Tabela może określać warunki zwolnienia Użytkownika z opłaty lub prowizji.
- 8 Dyspozycja zmiany zakresu usług na wyższy niż w danym momencie udostępniany Użytkownikowi, jest realizowana od razu po złożeniu Dyspozycji, pod warunkiem posiadania przez Użytkownika na Rachunku papierów wartościowych środków pieniężnych w odpowiedniej wysokości, chyba że Użytkownik spełnia określone w Tabeli warunki zwolnienia z opłaty lub prowizji.
- 9 Jeżeli wymóg zwolnienia z opłaty/prowizji nie został spełniony, Klientowi zostanie naliczona opłata z tytułu udostępnienia określonego zakresu usług. Jeżeli saldo Rachunku jest mniejsze niż wymagana opłata, Dyspozycja zmiany zakresu usług nie zostanie zrealizowana.
- 10 Dyspozycja zmiany zakresu usług z wyższego na niższy realizowana jest od razu po złożeniu Dyspozycji.
- 11 Warunkiem korzystania z usługi udostępniania danych Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych jest wykonywanie w danym miesiącu kalendarzowym co najmniej jednej transakcji giełdowej za pośrednictwem Biura Maklerskiego. Ponowne złożenie Dyspozycji zamówienia określonego pakietu Usługi - Warunków abonenckich może nastąpić po uiszczeniu stosownej opłaty określonej w Tabeli.

§ 5

Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego i jego udostępnianie.

- 1 Bank umożliwi Użytkownikowi korzystanie z Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego po aktywacji dostępu do Serwisu HaloŚląski oraz po zawarciu Umowy. Zasady udostępniania Serwisu HaloŚląski opisane są w Regulaminie HaloŚląski.
- 2 Dostęp do Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego wymaga przeprowadzenia przez Użytkownika poprawnej identyfikacji do Serwisu HaloŚląski, podczas którego nastąpi podanie prawidłowych informacji koniecznych do identyfikacji Użytkownika zgodnie z Regulaminem HaloŚląski.
- 3 W przypadku, gdy jest to wymagane przez Biuro Maklerskie, przed przyjęciem przez Biuro Maklerskie Zleceń i Dyspozycji Użytkownik podaje dodatkowe dane pozwalające na potwierdzenie tożsamości.
- 4 Użytkownik, który zamierza uzyskać jedynie ogólną informację o usługach lub notowaniach giełdowych może skontaktować się bezpośrednio z Infolinią Biura Maklerskiego z pominięciem Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego. Złożenie Dyspozycji w trakcie rozmowy o ogólnym charakterze nie jest możliwe. Wymagane jest ponowne połączenie z Serwisem telefonicznym Biura Maklerskiego.
- 5 Dyspozycje, Zlecenia oraz inne oświadczenia woli lub wiedzy wymagają autoryzacji zgodnie z Regulaminem HaloŚląski. Za moment przyjęcia, modyfikacji, anulowania Zlecenia, przyjmuje się moment ustnego potwierdzenia tego faktu przez przyjmującego Zlecenie pracownika Biura Maklerskiego.
- 6 Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego dostępny jest w godzinach wskazanych w Komunikacie.
- 7 Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo ograniczenia lub zmiany funkcjonalności Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego, w przypadkach, w jakich wynika to z regulacji obowiązujących produktów i usług oferowanych przez Biuro Maklerskie. Informacje o zakresie zmian będą udostępniane na stronie internetowej Biura oraz w Komunikacie.
- 8 Użytkownik może poprzez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego składać Dyspozycje określone w Komunikacie. Z uwagi na stały rozwój technologii informatycznej, poszczególne funkcjonalności udostępniane za pomocą Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego mogą ulegać zmianie albo też być udostępniane w różnych terminach. Informacje dotyczące możliwości złożenia w danym czasie określonych Dyspozycji opisane są w Komunikacie.

§ 6

Postanowienia końcowe

Zmiany niniejszego załącznika mogą być dokonane przez Bank z przyczyn oraz w trybie określonym w Regulaminie.