Regulamin świadczenia usług maklerskich – samodzielne inwestowanie

wersja obowiązująca od dnia 07.11.2026 r. dla Klientów indywidualnych, którzy zawarli umowę od dnia 07.11.2026 r. włącznie / wersja obowiązująca od dnia 08.12.2026 r. dla Klientów indywidualnych, którzy zawarli umowę do dnia 06.11.2026 r. włącznie

Spis treści

1 Definicje ... 2
2 Postanowienia ogólne ... 3
3 Postępowanie przed zawarciem Umowy ... 3
4 Tryb i warunki zawierania Umowy ... 3
5 Zakres świadczonych usług ... 4
6 Przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz wykonywanie zleceń ... 5
7 Otwarcie i prowadzenie rachunku inwestycyjnego ... 12
8 Udostępnianie danych rynkowych ... 15
9 Ustanawianie zabezpieczeń na instrumentach finansowych ... 15
10 Pełnomocnictwa ... 19
11 Język, dostęp do Aplikacji i Serwisu Transakcyjnego ... 20
12 Opłaty i prowizje ... 20
13 Informacje na temat świadczonych usług ... 22
14 Reklamacje ... 22
15 Przeciwdziałanie konfliktom interesów ... 23
16 Ryzyka związane z nabywaniem instrumentów finansowych ... 24
17 Czasowe zawieszenie świadczenia usług ... 24
18 Czasowe przerwy w dostępie do usług ... 24
19 Zmiana Regulaminu ... 24
20 Rozwiązanie Umowy ... 25
21 Postanowienia końcowe ... 26

1 Definicje

1.1 Terminy użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

Aplikacja	oznacza aplikację przeznaczoną na urządzenia mobilne umożliwiającą korzystanie z usług i produktów Banku za pośrednictwem bankowości mobilnej Banku.
Bank	oznacza UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce.
CRS	oznacza ustawę z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o osobach podlegających obowiązkowi podatkowemu w innych krajach określonych na podstawie tych przepisów.
FATCA	oznacza ustawę z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA.
Format elektroniczny	oznacza trwały nośnik informacji inny niż papier.
Osoba Amerykańska	oznacza obywatela lub osobę przebywającą na stałe w Stanach Zjednoczonych Ameryki.
Rachunek inwestycyjny	oznacza rachunek papierów wartościowych, na którym zapisywane są zdematerializowane papiery wartościowe, jak również niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego, rejestr instrumentów finansowych zapisanych na rachunkach typu omnibus, w tym zagranicznych instrumentów finansowych oraz rachunek pieniężny.
Rachunek pieniężny	oznacza rachunek, na którym gromadzone są środki pieniężne Klienta do realizacji postanowień Umowy.
Regulamin	oznacza niniejszy regulamin świadczenia usług maklerskich (samodzielne inwestowanie).
Serwis Transakcyjny	oznacza system bankowości elektronicznej Banku dostępny za pośrednictwem strony internetowej Banku.
Trwały nośnik informacji	oznacza 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 odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane; trwałym nośnikiem jest papier, a także może nim być np. plik w formacie „pdf" przesłany pocztą elektroniczną.
Umowa	oznacza umowę o świadczenie usług maklerskich przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunku inwestycyjnego, zawartą przez Ciebie z Bankiem.
Usługi maklerskie	oznacza następujące usługi świadczone przez Bank w oparciu o postanowienia Umowy i Regulaminu: (i) usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, (ii) usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, (iii) usługę prowadzenia rachunku papierów wartościowych (rachunku inwestycyjnego) oraz (iv) usługę wymiany walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością, o której mowa w pkt (i) – (iii).
Ustawa	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, z późniejszymi zmianami.

1.2 Pojęcia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Ustawy.

2 Postanowienia ogólne

2.1 Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia na rzecz klienta usług maklerskich przez Bank oraz prawa i obowiązki stron wynikające z zawarcia Umowy.

2.2 Regulamin określa zasady świadczenia usług maklerskich przez Bank wyłącznie na rzecz klientów detalicznych będących osobami fizycznymi.

3 Postępowanie przed zawarciem Umowy

3.1 Usługi maklerskie świadczymy wyłącznie dla osoby fizycznej, która spełnia łącznie poniższe warunki:

3.1.1 posiada pełną zdolność do czynności prawnych;

3.1.2 posiada adres zamieszkania na terytorium Polski;

3.1.3 złożyła oświadczenie o rezydencji podatkowej zgodnie z przepisami CRS oraz oświadczenie FATCA zgodnie z przepisami FATCA i nie jest Osobą Amerykańską;

3.1.4 posiada rachunek bieżący w Banku.

3.2 Usługi maklerskie świadczymy wyłącznie w celu niezwiązanym z Twoją działalnością gospodarczą.

3.3 Bank ma prawo podjąć decyzję, że w zakresie dopuszczonym przez prawo dostarczy Ci informacje w formie niebędącej trwałym nośnikiem informacji za pośrednictwem strony internetowej Banku.

3.4 Bank przed zawarciem Umowy przekazuje Ci przy użyciu trwałego nośnika informacji, następujące informacje:

3.4.1 wzór Umowy oraz Regulamin,

3.4.2 dokument Broszura informacyjna MiFID,

3.4.3 jeżeli ma zastosowanie – informację o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług na Twoją rzecz, którymi Bank nie jest w stanie zarządzić w sposób nie powodujący ryzyka powstania dla Ciebie szkody,

3.4.4 inne informacje, jeśli są wymagane prawem.

3.5 Przed zawarciem Umowy Bank dokonuje Twojej klasyfikacji zgodnie z Ustawą w celu przyznania Ci kategorii klienta, przy czym w celu ochrony interesów klientów, Bank klasyfikuje wszystkich klientów, którym będą świadczone usługi maklerskie jako klientów detalicznych. Możesz wystąpić o przyznanie Ci statusu klienta profesjonalnego, jednak wniosek taki zostanie rozpatrzony negatywnie.

3.6 Bank przed zawarciem umowy o prowadzenie rachunku bieżącego oraz Umowy zweryfikuje Twoją tożsamość oraz ustali niezbędne informacje do zawarcia ww. umów wynikające z przepisów prawa, w tym ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W związku z koniecznością realizacji obowiązków prawnych, Bank ma prawo żądać, abyś przekazał mu dodatkowe informacje lub dane, zwłaszcza ujawnił źródła pochodzenia środków finansowych, które zamierza przeznaczyć na inwestycje w instrumenty finansowe.

4 Tryb i warunki zawierania Umowy

4.1 W celu zawarcia Umowy zapoznaj się z Umową oraz Regulaminem i zaakceptuj ich treść. Umowa oraz Regulamin są przekazane klientowi przed zawarciem Umowy, a także są dostępne na stronie internetowej Banku: www.unicredit.pl, a także w Serwisie Transakcyjnym (po jego uruchomieniu, o czym poinformujemy Cię za pośrednictwem e-mail lub w komunikacie w Aplikacji). Umowa jest zawierana w postaci elektronicznej równoważnej z formą pisemną, w rozumieniu art. 13 Ustawy.

4.2 Umowę możesz podpisać w Aplikacji lub po jego uruchomieniu, w Serwisie Transakcyjnym, według następujących zasad:

4.2.1 Umowa jest prezentowana w Aplikacji lub Serwisie Transakcyjnym;

4.2.2 Umowę podpisujesz poprzez kliknięcie w odpowiedni przycisk w Aplikacji lub Serwisie Transakcyjnym;

4.2.3 Bank doręczy Ci podpisaną Umowę jako załącznik do wiadomości e-mail a Twój adres e-mail wskazany Bankowi.

4.3 Czynności określone w niniejszym ustępie stanowią złożenie oświadczenia woli zawarcia przez Ciebie oraz Bank Umowy.

4.4 Umowę musisz podpisać osobiście. Nie możesz zrobić tego przez pełnomocnika.

4.5 Zawarcie Umowy oznacza akceptację stosowania Polityki wykonywania zleceń do zleceń przyjmowanych, przekazywanych lub wykonywanych przez Bank. O istotnych zmianach Polityki wykonywania zleceń poinformujemy Cię za pośrednictwem e-mail.

4.6 Zasady dostępu do Serwisu Transakcyjnego oraz uwierzytelniania Klienta określone są w pkt 11.6 poniżej.

4.7 Nie możesz odstąpić od Umowy z tego tylko powodu, że jest to umowa zawierana na odległość. Jest to umowa o usługi finansowe, do której stosuje się wyłączenie możliwości odstąpienia od umowy, opisane w Art. 40 ust. 6 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.

4.8 W przypadku zmiany lub dezaktualizacji jakichkolwiek danych lub dokumentów dostarczonych nam w związku z zawarciem Umowy zobowiązany jesteś dostarczyć nam niezwłocznie aktualne dane i dokumenty.

5 Zakres świadczonych usług

5.1 Na podstawie Umowy świadczymy na Twoją rzecz następujące usługi maklerskie:

5.1.1 usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, szczegółowo opisaną w pkt 6;

5.1.2 usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, szczegółowo opisaną w pkt 6;

5.1.3 usługę prowadzenia rachunku inwestycyjnego, szczegółowo opisaną w pkt 7;

5.1.4 usługę wymiany walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością, o której mowa w pkt 5.1.1 – 5.1.3, oraz

5.1.5 usługę udostępniania danych rynkowych, opisaną w pkt 8.

5.2 Nie świadczymy usług doradztwa inwestycyjnego. Ponosisz samodzielną odpowiedzialność za podejmowane decyzje inwestycyjne.

5.3 Świadczymy usługi maklerskie łącznie z innymi usługami Banku (sprzedaż krzyżowa). W związku z zawarciem z Tobą Umowy, sprzedaż krzyżowa będzie miała następujący charakter:

5.3.1 warunkiem świadczenia usług maklerskich na podstawie Umowy jest zawarcie przez Ciebie z Bankiem *Ogólnych Warunków dla Klientów Detalicznych UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce* (“**umowa rachunku bieżącego**”);

5.3.2 nie jest możliwe zawarcie Umowy wyłącznie w odniesieniu do niektórych usług maklerskich nią objętych.

5.4 Konieczność zawarcia umowy rachunku bieżącego, jak również łącznego świadczenia usług maklerskich może oznaczać dla Ciebie wyższe koszty, niż w przypadku gdybyś mógł zawrzeć odpowiednio jedynie Umowę lub gdyby Umowa dotyczyła tylko niektórych usług maklerskich.

5.5 Możesz być zobowiązany do ponoszenia opłat z tytułu prowadzenia rachunku bieżącego, realizacji zleceń płatniczych i innych określonych na *Liście Opłat i Prowizji*, kosztów prowadzenia rachunku inwestycyjnego określonych w *Tabeli opłat i prowizji (samodzielne inwestowanie)*. Cenniki dostępne są na naszej stronie internetowej: www.unicredit.pl.

5.6 Koszt korzystania z usług dostępnych w ramach sprzedaży krzyżowej to suma opłat i prowizji za każdą z tych usług. Nie pobieramy żadnych dodatkowych opłat ani nie zmieniamy opłat za poszczególne usługi ze względu na to, że oferujemy różne usługi razem w ramach sprzedaży krzyżowej.

5.7 Informacje na temat warunków sprzedaży krzyżowej, w tym kosztów i opłat związanych z usługami udostępnionymi w ramach sprzedaży krzyżowej oraz informacje na temat ryzyk związanych ze świadczeniem powyższych usług w ramach sprzedaży krzyżowej, przekazujemy w dokumencie Broszura MiFID.

6 Przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz wykonywanie zleceń

6.1 Zasady ogólne

6.1.1 Przyjmujemy i przekazujemy lub wykonujemy zlecenia jedynie w odniesieniu do instrumentów finansowych oraz rynków wskazanych w wykazach opublikowanych na stronie internetowej Banku: www.unicredit.pl.

6.1.2 Możemy dodać dodatkowe instrumenty finansowe oraz rynki do tych wykazów. Będziesz mógł składać zlecenia dotyczące dodatkowych instrumentów finansowych i rynków bezpośrednio po ich dodaniu.

6.1.3 Możemy usunąć instrumenty finansowe oraz rynki z tych wykazów. Nie będziesz mógł składać zleceń nabycia dotyczących usuniętych instrumentów finansowych i rynków:

a. od razu po ich usunięciu, jeżeli dany instrument finansowy przestanie być notowany lub rynek finansowy przestanie działać; lub

b. w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia usunięcia na naszej stronie internetowej: www.unicredit.pl, jeżeli zaprzestaniemy przyjmowania zleceń nabycia lub zbycia danych instrumentów finansowych lub zleceń dotyczących danych rynków.

6.1.4 Zawsze będziesz mógł złożyć zlecenie zbycia instrumentu finansowego usuniętego z wykazu, chyba że zbycie danego instrumentu finansowego będzie niemożliwe z przyczyn prawnych, regulacyjnych, technicznych, rynkowych albo z przyczyn dotyczących danego instrumentu finansowego lub podmiotu uczestniczącego w jego zbyciu.

6.1.5 Informacje o podmiocie pełniącym funkcję brokera realizującego zlecenie oraz o depozytariuszu rejestrującym dany instrument finansowy zawarte są w dokumencie Broszura MiFID.

6.1.6 Zlecenia mogą być wykonywane lub rozliczane z udziałem brokera realizującego zlecenie. Broker realizujący zlecenie może wykonywać czynności poza terytorium Polski, z wykorzystaniem własnych systemów transakcyjnych, rachunków, podmiotów powiązanych, depozytariuszy, izb rozliczeniowych, izb rozrachunkowych lub innych podmiotów infrastruktury rynku finansowego.

6.1.7 Przyjęcie, przekazanie albo wykonanie określonych zleceń może być uzależnione od szczególnych warunków. Szczególne warunki publikujemy w Aplikacji, Serwisie Transakcyjnym lub na stronie internetowej Banku: www.unicredit.pl. Warunki szczególne nie zastępują Regulaminu ani Polityki wykonywania zleceń, lecz określają techniczne, produktowe lub rynkowe parametry obsługi danego instrumentu finansowego, rynku albo rodzaju zlecenia.

6.1.8 Przyjmujemy, przekazujemy i wykonujemy zlecenia zgodnie z Regulaminem, Umową, przepisami prawa, regulacjami właściwego rynku, zasadami podmiotów uczestniczących w wykonaniu lub rozliczeniu zlecenia oraz Polityką wykonywania zleceń. Polityka wykonywania zleceń określa w szczególności zasady wyboru miejsca wykonania albo podmiotu, któremu przekazujemy zlecenie do wykonania, kryteria stosowane w celu uzyskania możliwie najlepszego wyniku dla Klienta oraz zasady monitorowania skuteczności przyjętych rozwiązań.

6.1.9 Przed złożeniem zlecenia otrzymasz w formie trwałego nośnika informacji informację o kosztach i opłatach dotyczących takiego zlecenia oraz inne dokumenty, których przekazanie jest wymagane prawem, w tym w odpowiednich przypadkach KID, prospekt emisyjny.

6.2 Forma składania zleceń i elementy zlecenia

6.2.1 Zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje możesz składać w postaci elektronicznej za pośrednictwem Aplikacji albo Serwisu Transakcyjnego, z wykorzystaniem funkcjonalności udostępnionych przez Bank dla danego instrumentu finansowego, rynku albo rodzaju zlecenia.

6.2.2 W obrocie zorganizowanym, zarówno na terytorium Polski, jak i za granicą, możesz składać zlecenia nabycia instrumentu finansowego oraz zlecenia zbycia instrumentu finansowego.

6.2.3 W ramach zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym możesz składać następujące typy zleceń (z wyjątkiem przypadków niezależnych od Banku, tj. sytuacji, w których wymienione typy zleceń nie są akceptowane przez brokera realizującego zlecenie i/lub właściwą giełdę):

a. zlecenie kupna albo sprzedaży po cenie rynkowej, tzw. buy/sell market;

b. zlecenie kupna albo sprzedaży po określonej cenie, tzw. buy/sell limit; oraz

c. zlecenie sprzedaży, gdy cena spadnie do określonego poziomu albo zostanie osiągnięty określony zysk, tzw. stop loss/take profit.

6.2.4 Ponadto możesz składać dyspozycje dotyczące instrumentów finansowych lub rachunku inwestycyjnego, w szczególności dyspozycje:

a. blokady instrumentu finansowego w związku z ustanowieniem zabezpieczenia na tym instrumencie finansowym;

b. obciążenia instrumentu finansowego ograniczonym prawem rzeczowym w związku z ustanowieniem zabezpieczenia na tym instrumencie finansowym;

c. transferu instrumentu finansowego z rachunku papierów wartościowych lub rejestru zagranicznych instrumentów finansowych prowadzonych w ramach rachunku inwestycyjnego na inny rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy;

d. transferu instrumentu finansowego z innego rachunku papierów wartościowych lub rachunku zbiorczego na rachunek papierów wartościowych lub rejestr zagranicznych instrumentów finansowych prowadzony w ramach rachunku inwestycyjnego; oraz

e. przekazania spółce giełdowej zawiadomienia o udziale w walnym zgromadzeniu.

6.2.5 Zlecenie powinno zawierać dane wymagane w Aplikacji albo Serwisie Transakcyjnym dla danego typu zlecenia, w szczególności:

a. numer Twojego rachunku inwestycyjnego,

b. rodzaj i liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,

c. przedmiot zlecenia (kupno lub sprzedaż),

d. określenie ceny albo limit ceny oraz waluty,

e. oznaczenie terminu ważności zlecenia.

6.2.6 Cena zlecenia musi być wyrażona w walucie notowania danego instrumentu finansowego lub, w przypadku braku notowania, w walucie, w której wyrażana jest cena danego instrumentu finansowego.

6.2.7 Możemy wymagać wskazania dodatkowych danych albo złożenia dodatkowych oświadczeń, jeżeli wynika to z przepisów prawa, regulacji właściwego rynku, zasad brokera, depozytariusza, emitenta, wystawcy, oferującego, funduszu albo agenta transferowego, ograniczeń dystrybucyjnych dotyczących danego instrumentu finansowego albo zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu lub stosowania środków ograniczających.

6.2.8 Zlecenie jest przyjmowane wyłącznie wtedy, gdy zostało złożone w formie dopuszczonej w Regulaminie, jest kompletne, jednoznaczne i możliwe do przekazania albo wykonania zgodnie z Regulaminem, Umową, Polityką wykonywania zleceń, przepisami prawa, regulacjami właściwego rynku oraz zasadami podmiotów uczestniczących w wykonaniu lub rozliczeniu zlecenia.

6.2.9 Po złożeniu przez Ciebie zlecenia niezwłocznie potwierdzimy jego przyjęcie w Aplikacji.

6.3 **Przyjmowanie i przekazywanie zleceń**

6.3.1 W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń przyjmujemy Twoje zlecenie i przekazujemy je do wykonania podmiotowi właściwemu dla danego instrumentu finansowego, w szczególności emitentowi,

wystawcy, oferującemu, funduszowi, agentowi transferowemu, brokerowi albo innemu podmiotowi wskazanemu w warunkach szczególnych.

6.3.2 Usługę przyjmowania i przekazywania zleceń świadczymy w odniesieniu do:

a. tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania;

b. instrumentów finansowych oferowanych w ofercie publicznej.

6.3.3 W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nie wykonujemy zlecenia samodzielnie, lecz podejmujemy czynności niezbędne do jego prawidłowego przekazania zgodnie z Regulaminem, Polityką wykonywania zleceń, warunkami danego instrumentu finansowego i zasadami podmiotu, do którego zlecenie jest przekazywane w celu jego realizacji.

6.3.4 W przypadku, gdy zostało ogłoszone wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji, przyjmujemy zapisy sprawdzając, czy posiadasz akcje będące przedmiotem wezwania i blokujemy te akcje na Twoim rachunku inwestycyjnym.

6.3.5 Przyjmujemy zapisy na sprzedaż lub zamianę akcji zgodnie z warunkami określonymi w treści wezwania.

6.3.6 W wybranych przypadkach umożliwiamy klientom składanie zapisów lub zleceń w ofertach publicznych. Szczegółowe warunki składania zapisów lub zleceń w ofertach publicznych określone są w prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym lub innym dokumencie, na podstawie którego prowadzona jest subskrypcja. Informujemy klientów o miejscu i formie publikacji prospektów emisyjnych, memorandów informacyjnych lub innych dokumentów związanych z ofertą publiczną.

6.3.7 Po przekazaniu zlecenia do podmiotu właściwego dla danego instrumentu finansowego przekazujemy Ci na trwałym nośniku sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia. Sprawozdanie zawiera informacje wymagane przepisami prawa, w szczególności:

a. oznaczenie Banku;

b. Twoje dane identyfikacyjne;

c. datę i czas przyjęcia zlecenia;

d. datę i czas przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu wykonania zlecenia;

e. oznaczenie podmiotu, do którego przekazano zlecenie klienta w celu wykonania zlecenia;

f. rodzaj zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Ciebie;

g. identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż;

h. oznaczenie instrumentu finansowego;

i. liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia, o ile liczba ta została określona przez Ciebie;

j. cenę, po jakiej przekazane zlecenie miało być wykonane przez podmiot, lub sposób określenia tej ceny;

k. łączną planowaną wartość transakcji, która miała być zawarta w wykonaniu zlecenia przez podmiot, o ile rodzaj zlecenia pozwala na jej określenie;

l. całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia i przekazania zlecenia.

6.3.8 Sprawozdanie to przekażemy Ci niezwłocznie po przekazaniu Twojego zlecenia do innego podmiotu w celu jego wykonania, ale nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenia zostało przekazane.

6.3.9 Na Twoje żądanie przekazujemy niezwłocznie informacje o aktualnym etapie przekazywania konkretnego zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do wykonania, o ile uzyskanie takiej informacji jest

możliwe z uwzględnieniem statusu zlecenia, zasad właściwego rynku oraz zasad podmiotu uczestniczącego w wykonaniu lub rozliczeniu zlecenia.

6.3.10 W przypadku, jeżeli świadczymy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń w związku z jednostkami uczestnictwa otwartego funduszu inwestycyjnego, nie przekazujemy Ci sprawozdania, o którym mowa w pkt 6.3.7 powyżej, w przypadku, w którym otrzymałeś powyższe informacje od towarzystwa funduszy inwestycyjnych (lub podmiotu działającego w jego imieniu).

6.3.11 W przypadku, jeżeli świadczymy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń w związku z usługą oferowania instrumentów finansowych, nie przekazujemy Ci sprawozdania, o którym mowa w pkt 6.3.7 powyżej, w przypadku, w którym otrzymałeś powyższe informacje w ramach formularza zapisu i warunków emisji.

6.3.12 Nie świadczymy w ramach Regulaminu usługi polegającej na kojarzeniu dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.

6.4 **Wykonywanie zleceń**

6.4.1 W ramach usługi wykonywania zleceń wykonujemy zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na Twój rachunek w odniesieniu do instrumentów finansowych oferowanych w obrocie wtórnym.

6.4.2 Wykonujemy zlecenia za pośrednictwem brokera realizującego zlecenie albo innego podmiotu właściwego dla danego miejsca wykonania, zgodnie z Regulaminem, Polityką wykonywania zleceń, regulacjami właściwego rynku oraz zasadami podmiotu uczestniczącego w wykonaniu lub rozliczeniu zlecenia.

6.4.3 Przyjęte zlecenie niezwłocznie przekazywane jest do realizacji w danym miejscu wykonania. Przyjęcie zlecenia przez Bank nie oznacza zawarcia transakcji ani gwarancji wykonania zlecenia. W przypadku zleceń wykonywanych w obrocie zorganizowanym Bank albo broker realizujący zlecenie wystawia zlecenie brokerskie na podstawie i w granicach Twojego zlecenia.

6.4.4 Transakcja zostaje zawarta z chwilą wykonania zlecenia przez brokera realizującego zlecenie, miejsce wykonania albo inny podmiot wykonujący zlecenie, zgodnie z regulacjami właściwego rynku lub zasadami tego podmiotu. Zlecenie może zostać wykonane w całości, częściowo albo niewykonane lub odrzucone.

6.4.5 Możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu zlecenia prześlemy Ci na trwałym nośniku informacji powiadomienie potwierdzające jego wykonanie, zawierające, m.in.:

a. oznaczenie Banku jako podmiotu przekazującego powiadomienie,

b. Twoje dane identyfikacyjne,

c. datę i czas zawarcia transakcji,

d. rodzaj zlecenia,

e. stronę transakcji,

f. oznaczenie miejsca wykonania zlecenia,

g. oznaczenie instrumentu finansowego,

h. liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,

i. cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie,

j. wartość transakcji z podziałem na wartość brutto i wartość netto, gdzie wartość brutto stanowi iloczyn liczby instrumentów i ceny transakcyjnej instrumentu, natomiast wartość netto oznacza wartość brutto pomniejszona lub powiększona o kwotę prowizji odpowiednio dla zlecenia sprzedaży lub kupna,

k. całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia, oraz – na Twoje żądanie – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania zlecenia,

l. w przypadku wykonania zlecenia poprzez zawarcie transakcji, której drugą stroną był podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub inny klient Banku – informację o sposobie wykonania zlecenia, chyba, że zlecenie zostało zrealizowane za pośrednictwem systemu obrotu, który umożliwia anonimowe zawieranie transakcji.

6.4.6 Na Twoje żądanie przekazujemy informacje o stanie realizacji konkretnego zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, o ile uzyskanie takiej informacji jest możliwe z uwzględnieniem statusu zlecenia, zasad właściwego rynku oraz zasad podmiotu uczestniczącego w wykonaniu lub rozliczeniu zlecenia.

6.4.7 Poinformujemy Cię niezwłocznie o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie zlecenia złożonego przez Ciebie w przypadku, gdy wykonanie zlecenia nie jest możliwe z powodów innych niż wynikających z prawidłowego działania danego rynku m.in. w przypadku awarii systemów danej platformy obrotu.

6.4.8 Możemy wykonywać Twoje zlecenie łącznie ze zleceniami własnymi lub zleceniami innych klientów pod warunkiem, że:

a. zostałeś uprzednio poinformowany przez nas o takim sposobie wykonania zlecenia,

b. połączenie zleceń i transakcji nie działa na niekorzyść klientów.

6.5 **Kolejność, modyfikacja, anulowanie i częściowe wykonanie zlecenia**

6.5.1 Przyjmujemy i przekazujemy oraz wykonujemy zlecenia według kolejności ich przyjęcia, z uwzględnieniem godzin działania, właściwego rynku, brokera, depozytariusza, izby rozliczeniowej, izby rozrachunkowej albo innego podmiotu uczestniczącego w realizacji zlecenia, chyba że z treści zlecenia, regulacji właściwego rynku, zasad podmiotu uczestniczącego w realizacji zlecenia albo właściwości danego instrumentu finansowego wynika inna kolejność albo inny tryb obsługi.

6.5.2 Nie masz możliwości dokonania modyfikacji złożonego zlecenia. Możesz złożyć dyspozycję jego anulowania, jeżeli funkcjonalność taka jest dostępna dla danego zlecenia oraz dopuszczają ją przepisy prawa, regulacje właściwego rynku lub zasady podmiotu, do którego zlecenie zostało przekazane albo który wykonuje zlecenie.

6.5.3 Regulacje dotyczące systemów obrotu oraz regulacje własne brokera, u którego wykonujemy zlecenie, mogą nie dopuszczać składania zleceń, których cena odbiega istotnie od ceny rynkowej lub których wykonanie mogłoby skutkować destabilizacją obrotu giełdowego. Dlatego broker, u którego wykonujemy zlecenia, może w uzasadnionych przypadkach zmodyfikować wskazany przez Ciebie w zleceniu limit ceny, po której ma zostać wykonane zlecenie. Modyfikacja limitu w żadnym przypadku nie będzie prowadzić do wykonania zlecenia po cenie gorszej niż wskazany przez Ciebie w zleceniu limit ceny – w przypadku zlecenia kupna wskazany przez Ciebie limit ceny może zostać jedynie obniżony, a w przypadku zlecenia sprzedaży wskazany przez Ciebie limit ceny może zostać jedynie podwyższony. Ponadto w uzasadnionych przypadkach zlecenie po każdej cenie (bez wskazanego limitu) może zostać skorygowane lub odrzucone tak aby nie destabilizować obrotu giełdowego. Zmiana parametryzacji zlecenia może doprowadzić w niektórych przypadkach do braku realizacji zlecenia, kiedy cena na rynku istotnie się zmieni i przekroczy zmieniony limit ceny.

6.5.4 Nie gwarantujemy skuteczności anulowania zlecenia, jeżeli zlecenie zostało już wykonane albo jego anulowanie nie jest możliwa z przyczyn niezależnych od Banku.

6.5.5 Anulowanie, odrzucenie albo niewykonanie zlecenia brokerskiego skutkuje odpowiednio anulowaniem, odrzuceniem albo niewykonaniem Twojego zlecenia w zakresie wynikającym z regulacji właściwego rynku albo zasad podmiotu wykonującego zlecenie.

6.5.6 Zlecenie może zostać wykonane w częściach, jeżeli dopuszczają to regulacje właściwego rynku, zasady brokera albo warunki danego instrumentu finansowego. W takim przypadku rozliczamy wykonaną część zlecenia oraz przekazujemy Ci informację o wykonaniu zlecenia w zakresie i terminach wynikających z Regulaminu oraz przepisów prawa.

6.6 **Rozliczenia, płatność, blokady i pokrycie zlecenia**

6.6.1 Jesteś zobowiązany zapewnić pełne pokrycie zlecenia. Bank nie przyjmie lub wykona zlecenia bez jego pełnego pokrycia. Bank sprawdza pokrycie zlecenia przed sesją, na której zlecenie ma być zrealizowane lub w momencie jego składania, jeżeli zlecenie składane jest w trakcie sesji.

6.6.2 W przypadku zlecenia nabycia instrumentów finansowych musisz posiadać na rachunku pieniężnym prowadzonym w walucie odpowiadającej walucie ceny zlecenia środki pieniężne niezbędne do zapłaty ceny za nabywany instrument finansowy oraz należnych opłat, prowizji, podatków, kosztów podmiotów trzecich i przewidywanych kosztów rozliczenia.

6.6.3 W przypadku zlecenia nabycia instrumentów finansowych blokujemy środki pieniężne w wysokości niezbędnej do opłacenia ceny nabycia instrumentów finansowych, należnych opłat, prowizji, podatków, kosztów podmiotów trzecich oraz przewidywanych kosztów rozliczenia.

6.6.4 W przypadku zlecenia zbycia instrumentów finansowych musisz posiadać na rachunku inwestycyjnym niezablokowane instrumenty finansowe niezbędne do wykonania zlecenia. W takim przypadku blokujemy instrumenty finansowe objęte zleceniem.

6.6.5 Blokada środków pieniężnych albo instrumentów finansowych utrzymywana jest do czasu wykonania, anulowania, wygaśnięcia albo odmowy wykonania zlecenia, z uwzględnieniem zasad rozliczenia danej transakcji.

6.6.6 Rozliczenie zlecenia następuje po otrzymaniu przez Bank informacji, dokumentów albo dowodów ewidencyjnych od brokera, depozytariusza, izby rozliczeniowej, izby rozrachunkowej, emitenta, wystawcy, oferującego, funduszu albo agenta transferowego. Dokonujemy zapisów na rachunku inwestycyjnym zgodnie z otrzymanymi informacjami oraz zasadami właściwymi dla danego instrumentu finansowego.

6.6.7 Jeżeli zlecenie zostanie wykonane częściowo, rozliczamy wykonaną część zlecenia i odblokowujemy niewykorzystane środki pieniężne albo instrumenty finansowe po uzyskaniu informacji pozwalających ustalić ostateczny zakres wykonania zlecenia.

6.6.8 Możemy dokonywać korekt zapisów na rachunku inwestycyjnym, jeżeli wynika to z informacji otrzymanych od podmiotów uczestniczących w wykonaniu lub rozliczeniu transakcji, w szczególności od brokera, depozytariusza, izby rozliczeniowej, izby rozrachunkowej, emitenta, wystawcy, oferującego, funduszu albo agenta transferowego.

6.6.9 Nie świadczymy na podstawie Regulaminu usług dotyczących instrumentów finansowych, których obrót jest związany z obowiązkiem ustanowienia odrębnego zabezpieczenia wykonania zobowiązań wynikających z danego instrumentu finansowego, chyba że warunki szczególne danego instrumentu finansowego wyraźnie stanowią inaczej. W takim przypadku warunki szczególne określają sposób ustalania wysokości zabezpieczenia, tryb informowania Cię o zmianie jego wysokości, sposób wzywania do uzupełnienia zabezpieczenia oraz sposób postępowania Banku w przypadku jego nieuzupełnienia.

6.7 Odmowa przyjęcia, przekazania albo wykonania zlecenia

6.7.1 Możemy odmówić przyjęcia, przekazania albo wykonania zlecenia w szczególności, gdy:

a. zlecenie jest niekompletne, niejednoznaczne, sprzeczne z Regulaminem, Umową, przepisami prawa, regulacjami właściwego rynku, zasadami brokera realizującego zlecenie lub innego podmiotu uczestniczącego w wykonaniu lub rozliczeniu zlecenia, Polityką wykonywania zleceń, ograniczeniami dystrybucyjnymi dotyczącymi danego instrumentu finansowego albo zasadami przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu lub stosowania środków ograniczających;

b. mamy uzasadnione wątpliwości co do Twojej tożsamości, tożsamości osoby składającej zlecenie albo uprawnienia tej osoby do działania w Twoim imieniu;

c. nie posiadasz wymaganych środków pieniężnych, instrumentów finansowych, dokumentów, oświadczeń albo zabezpieczeń koniecznych do przyjęcia, przekazania, wykonania albo rozliczenia zlecenia;

d. instrument finansowy nie jest objęty zakresem usług świadczonych przez Bank, obrót instrumentem finansowym został zawieszony albo ograniczony lub wystąpiły inne ograniczenia dotyczące danego instrumentu finansowego albo rynku;

e. wykonanie zlecenia jest obiektywnie niemożliwe z przyczyn technicznych, operacyjnych, rynkowych lub regulacyjnych, w szczególności z powodu awarii Aplikacji, Serwisu Transakcyjnego, systemów brokera, systemów depozytowo-giełdowych, systemów rozliczeniowych albo systemów rozrachunkowych; lub

f. przyjęcie, przekazanie albo wykonanie zlecenia mogłoby naruszyć interes Klienta, bezpieczeństwo obrotu, przepisy prawa, decyzje lub wytyczne właściwych organów, regulacje właściwego rynku albo zasady podmiotu uczestniczącego w wykonaniu lub rozliczeniu zlecenia.

6.7.2 Informację o odmowie przyjęcia, przekazania albo wykonania zlecenia przekazujemy w Aplikacji, Serwisie Transakcyjnym albo w inny sposób przewidziany w Regulaminie, chyba że przekazanie takiej informacji byłoby sprzeczne z przepisami prawa, decyzją właściwego organu albo zasadami podmiotu uczestniczącego w wykonaniu lub rozliczeniu zlecenia.

6.8 Brak środków, zobowiązania Klienta i zaspokajanie roszczeń Banku

6.8.1 Jeżeli nie posiadasz środków pieniężnych, instrumentów finansowych, dokumentów lub zabezpieczeń wymaganych do przyjęcia, przekazania, albo wykonania zlecenia, możemy odmówić przyjęcia zlecenia, wstrzymać jego przekazanie albo wykonanie, anulować zlecenie w zakresie dopuszczalnym przez przepisy prawa, regulacje właściwego rynku albo zasady podmiotu wykonującego zlecenie oraz obciążyć Cię kosztami wynikłymi z braku wykonania Twoich zobowiązań.

6.8.2 Do czasu zapewnienia przez Ciebie wymaganych środków pieniężnych, instrumentów finansowych, dokumentów lub zabezpieczeń nie mamy obowiązku przyjęcia, przekazania, wykonania ani rozliczenia zlecenia. W takim przypadku nie przysługuje Ci wobec Banku roszczenie o przyjęcie, przekazanie albo wykonanie zlecenia.

6.8.3 Jeżeli na którymkolwiek rachunku pieniężnym powstanie ujemne saldo albo powstanie inna wymagalna wierzytelność Banku wobec Ciebie, w szczególności z tytułu rozliczenia transakcji, opłat, prowizji, podatków, kosztów podmiotów trzecich, kosztów przewalutowania albo odsetek, wezwiemy Cię do spłaty zadłużenia w terminie 14 dni, chyba że z przepisów prawa, regulacji rynku, zasad brokera, depozytariusza, izby rozliczeniowej albo izby rozrachunkowej wynika konieczność wcześniejszego pokrycia zobowiązania.

6.8.4 Do czasu spłaty zadłużenia możemy odmówić przyjmowania, przekazywania albo wykonywania kolejnych zleceń lub dyspozycji, zablokować środki pieniężne, instrumenty finansowe lub należności uzyskane ze sprzedaży instrumentów finansowych do wysokości naszych roszczeń wraz z należnymi opłatami, prowizjami, podatkami, kosztami, kosztami przewalutowania i odsetkami.

6.8.5 Jeżeli nie spłacisz zadłużenia w terminie wskazanym w wezwaniu, możemy zaspokoić swoje roszczenia przez pobranie środków z rachunków pieniężnych prowadzonych w ramach rachunku inwestycyjnego, pobranie środków z Twojego rachunku bieżącego prowadzonego przez Bank, dokonanie przewalutowania, potrącenie wierzytelności oraz sprzedaż instrumentów finansowych zapisanych na rachunku inwestycyjnym w zakresie niezbędnym do zaspokojenia naszych roszczeń.

6.8.6 Jeśli nie uda nam się skutecznie z Tobą skontaktować lub sprzedaż wskazanych przez Ciebie instrumentów będzie niemożliwa lub w znacznym stopniu utrudniona, to wówczas dokonujemy wyboru instrumentów finansowych przeznaczonych do sprzedaży, kierując się możliwością sprawnego zaspokojenia naszych roszczeń oraz ograniczeniem nadmiernego obciążenia Ciebie, przy uwzględnieniu poniższych zasad:

a. W pierwszej kolejności sprzedamy Instrumenty notowane w walucie, w której powstało zobowiązanie.

b. Jeśli na Twoim rachunku nie ma wystarczającej ilości instrumentów notowanych w walucie zobowiązania, to sprzedamy instrumenty finansowe notowane w innej walucie.

c. O tym w jakiej kolejności sprzedamy instrumenty finansowe decydujemy na podstawie najwyższej średniej wartości obrotu instrumentu z ostatnich 5 dni, w których odbywała się sesja.

d. Możemy wystawić zlecenie z limitem ceny lub bez limitu ceny.

e. Możemy sprzedać instrumenty finansowe w dowolnym terminie.

6.8.7 Ewentualną nadwyżkę środków uzyskanych po zaspokojeniu naszych roszczeń przekazujemy na Twój rachunek pieniężny.

7 Otwarcie i prowadzenie rachunku inwestycyjnego

7.1 Otwieramy i prowadzimy dla Ciebie rachunek inwestycyjny. Rachunek ten obejmuje:

7.1.1 rachunek papierów wartościowych;

7.1.2 rejestr instrumentów finansowych; oraz

7.1.3 rachunki pieniężne.

7.2 Rachunek inwestycyjny służy do przechowywania Twoich aktywów – instrumentów finansowych i środków pieniężnych, rozliczania zawartych za naszym pośrednictwem transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych, ewidencjonowania zmian stanów aktywów, w tym wykonywania innych zleconych przez Ciebie czynności związanych z prowadzeniem rachunku inwestycyjnego.

7.3 Przechowując Twoje aktywa na rachunku inwestycyjnym dokonujemy ich wyodrębnienia od aktywów innych klientów oraz od aktywów stanowiących naszą własność.

7.4 Dyspozycje odnośnie instrumentów finansowych i środków pieniężnych możesz składać w postaci elektronicznej za pośrednictwem Aplikacji i, po jego uruchomieniu, Serwisu Transakcyjnego.

7.5 Twoje instrumenty finansowe będą zapisywane w rejestrze instrumentów finansowych, a jeżeli model ten ulegnie zmianie – również na rachunku papierów wartościowych. Bank będzie przechowywać Twoje instrumenty finansowe w Twoim imieniu na rachunku typu omnibus prowadzonym dla Banku przez depozytariusza. Na rachunku tym będą też zapisane instrumenty finansowe innych klientów. Będziemy ponosili odpowiedzialność za przechowywanie instrumentów finansowych na rachunku zbiorczym. Informacje na temat depozytariusza zamieszczamy na naszej stronie internetowej www.unicredit.pl. Ze względu na wykonywanie zleceń u brokera, w przypadku brokera z siedzibą poza granicami Polski, zastosowanie mogą mieć regulacje obowiązujące u takiego brokera, a w przypadku zagranicznych instrumentów finansowych – regulacje obowiązujące w zagranicznym systemie wykonywania zleceń. W związku z tym Twoje zlecenia i dyspozycje podlegają wykonaniu pod warunkiem ich zgodności z wymogami wynikającymi z właściwych dla danego brokera albo danego zlecenia regulacji.

7.6 Rachunki pieniężne otwieramy w PLN, EUR, USD, GBP oraz CHF.

7.7 Z danego rachunku pieniężnego możesz dokonywać przelewu jedynie na:

7.7.1 inny rachunek pieniężny prowadzony w ramach rachunku inwestycyjnego; oraz

7.7.2 Twój rachunek bieżący w Banku.

7.8 Na dany rachunek pieniężny możesz dokonywać przelewu jedynie z:

7.8.1 innego rachunku pieniężnego prowadzonego w ramach rachunku inwestycyjnego; oraz

7.8.2 Twojego rachunku bieżącego w Banku.

7.9 Środki pieniężne są zapisywane na rachunku pieniężnym niezwłocznie po otrzymaniu przez nas dokumentów potwierdzających ich wpływ. Złożone przez Ciebie dyspozycje przelewu środków pieniężnych na wskazany rachunek, realizujemy niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji i sprawdzeniu salda Twojego rachunku pieniężnego, zgodnie z warunkami określonymi w dyspozycji.

7.10 Odmówimy wypłaty z rachunku pieniężnego w przypadkach:

7.10.1 zakazu dokonywania wypłat z rachunku pieniężnego wydanego przez uprawnione organy,

7.10.2 pominięcia niezbędnych danych przez składającego dyspozycję wypłaty,

7.10.3 braku wolnych środków pieniężnych na rachunku pieniężnym,

7.10.4 blokady na rachunku pieniężnym,

7.10.5 w przypadku zawieszenia dostępu do systemu informatycznego Banku.

7.11 Uznamy rachunek pieniężny kwotami stanowiącymi wartość dywidend oraz świadczeń pieniężnych związanych z prawami wynikającymi z tytułu posiadania przez Ciebie instrumentów finansowych zaewidencjonowanych na Twoim rachunku papierów wartościowych wyłącznie po otrzymaniu środków od emitentów instrumentów finansowych.

7.12 W przypadku, gdy jesteśmy płatnikiem podatku dochodowego od dochodów kapitałowych od osób fizycznych, rozliczamy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego należne od Ciebie podatki i obciążymy nimi Twój rachunek pieniężny.

7.13 W związku z prowadzeniem rachunku pieniężnego w różnych walutach Bank świadczy na Twoją rzecz usługę wymiany walutowej w rozumieniu art. 77 Ustawy. Usługa wymiany walutowej polega na kupnie w oparciu o Twoją dyspozycję walut obcych w celu zasilenia rachunku pieniężnego w odpowiedniej walucie, wyłącznie w zakresie niezbędnym do obsługi Twoich zobowiązań wynikających z usług maklerskich, w szczególności w celu rozliczenia transakcji nabycia instrumentów finansowych denominowanych w danej walucie. Bank przyjmuje następujące dyspozycje, których przedmiotem są środki pieniężne zapisane na rachunku pieniężnym lub na kontach walutowych rachunku pieniężnego:

7.13.1 dyspozycje zakupu waluty, których przedmiotem są transakcje wymiany środków pieniężnych nominowanych w złotych polskich, zapisanych na rachunku pieniężnym, na waluty wskazane w pkt 7.6 powyżej,

7.13.2 dyspozycje sprzedaży waluty, których przedmiotem są transakcje wymiany środków pieniężnych nominowanych w innych walutach, zapisanych na kontach walutowych rachunku pieniężnego i wskazanych w pkt 7.6 powyżej.

7.13.3 Jeśli będziemy musieli dokonać przewalutowania zrobimy to zgodnie z kursem wymiany walut jaki Bank oferuje swoim klientom. Informacje na temat oferowanego kursu walutowego znajdziesz w Aplikacji i Serwisie Transakcyjnym.

7.14 Środki zgromadzone na rachunkach pieniężnych nie będą oprocentowane.

7.15 Zapisów na rachunku inwestycyjnym dokonamy:

7.15.1 W przypadku transakcji w obrocie zorganizowanym:

a. po rozliczeniu w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. lub właściwej izbie rozrachunkowej zawartej transakcji lub innej operacji oraz po tym jak otrzymamy odpowiednie dowody ewidencyjne od depozytariusza. W tym przypadku zapisu na rachunku inwestycyjnym dokonamy nie później niż do końca dnia rozrachunku transakcji lub dokonania innych operacji na instrumentach finansowych przez izbę rozrachunkową.

b. Po otrzymaniu innych wiarygodnych dowodów, niezwłocznie po wystąpieniu zdarzeń prawnych skutkujących zmianą zapisów na rachunku inwestycyjnym.

7.15.2 W przypadku transakcji realizowanej poza obrotem zorganizowanym albo zdarzenia prawnego zapisów na rachunku inwestycyjnym dokonamy niezwłocznie po otrzymaniu (i) odpowiednich dokumentów potwierdzających rozliczenie transakcji lub wystąpienie zdarzenia prawnego albo (ii) dyspozycji stron dokonania zapisów na rachunku inwestycyjnym.

7.16 W przypadku gdy dana transakcja lub inne zdarzenie prawne będzie podlegało prawu obcemu możemy wymagać od Ciebie przedstawienia dodatkowych dokumentów np. opinii prawnej potwierdzającej, że dana transakcja jest zgodna z prawem obcym lub w wyniku danego zdarzenia powinniśmy dokonać zapisu na rachunku inwestycyjnym.

7.17 Możesz w drodze pisemnej lub elektronicznej dyspozycji dokonać przeniesienia instrumentów finansowych ze swojego rachunku inwestycyjnego w Banku na inny rachunek papierów wartościowych lub rejestr instrumentów finansowych, o ile w stosunku do instrumentów finansowych objętych taką dyspozycją nie istnieją znane Bankowi ograniczenia w ich swobodnym dysponowaniu, bądź nie są one przedmiotem ważnego zlecenia.

7.18 Przez ograniczenia w swobodnym dysponowaniu instrumentami finansowymi rozumie się w szczególności:

7.18.1 blokadę instrumentów finansowych na pokrycie Twoich zobowiązań wobec Banku,

7.18.2 blokadę instrumentów finansowych ustanowioną zgodnie z niniejszym Regulaminem, jeżeli z jej istoty wynika zakaz przenoszenia instrumentów finansowych na inny rachunek,

7.18.3 inne okoliczności uniemożliwiające swobodne dysponowanie instrumentami finansowymi przez Ciebie wynikające z zawartych przez Ciebie umów oraz obowiązujących przepisów prawa.

7.19 Odmówimy podjęcia czynności związanych z przeniesieniem instrumentów finansowych w przypadku, gdy z dokumentów, o których mowa powyżej wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie instrumentów finansowych jest sprzeczne z prawem lub ma na celu obejście prawa. O ile regulacje prawne na to pozwalają, o odmowie wykonania czynności poinformujemy Cię pisemnie albo drogą elektroniczną.

7.20 Powinieneś sprawdzić poprawność zapisów na rachunku inwestycyjnym w terminie 30 dni od dnia złożenia zlecenia albo od dnia udostępnienia informacji o dokonaniu zapisu. Poinformuj nas niezwłocznie w przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości. Brak zgłoszenia nie pozbawia Cię prawa do złożenia reklamacji ani innych uprawnień przysługujących Ci na podstawie przepisów prawa.

7.21 W przypadku gdy na którymkolwiek rachunku pieniężnym powstanie ujemne saldo albo powstanie inna wymagalna wierzytelność Banku wobec Ciebie, stosujemy zasady określone w pkt 6.8, w części dotyczącej braku środków, zobowiązań Klienta i zaspokajania roszczeń Banku.

7.22 Na Twoje żądanie wystawimy świadectwo depozytowe potwierdzające posiadanie przez Ciebie określonych instrumentów finansowych zapisanych na rachunku inwestycyjnym w celu umożliwienia Ci samodzielnego udziału w walnych zgromadzeniach spółek lub w innych celach prawno-podatkowych. Świadectwo depozytowe wystawia się oddzielnie dla każdego rodzaju papierów wartościowych.

7.23 Wystawimy nowe świadectwo depozytowe dotyczące papierów wartościowych zablokowanych w związku z wystawionym wcześniej świadectwem depozytowym jedynie w przypadku, gdy zwrócisz wystawione wcześniej świadectwo depozytowe lub upłynie jego termin ważności. Możemy jednak wystawić nowe świadectwo depozytowe (z zaznaczeniem tego faktu w treści świadectwa) bez zwrotu poprzednio wystawionego świadectwa depozytowego, o ile:

7.23.1 Złożysz oświadczenie o fakcie oraz okolicznościach zniszczenia lub utraty poprzednio wystawionego świadectwa depozytowego; albo

7.23.2 jeżeli cel wystawienia nowego świadectwa depozytowego jest inny niż cel określony uprzednio w świadectwie wystawionym wcześniej

7.24 Bank nie świadczy usługi obsługi głosowań przez pełnomocnika (proxy voting) na walnych zgromadzeniach akcjonariuszy.

7.25 Możemy dokonać sprostowania błędnego zapisu na Twoim rachunku inwestycyjnym we własnym zakresie, w każdym czasie, informując Cię o tym.

7.26 Rachunek inwestycyjny zostanie zamknięty, po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy, co następuje według zasad zawartych w Regulaminie.

7.27 Co najmniej raz na kwartał Bank przekaże Ci zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów obejmujące w szczególności:

7.27.1 wskazanie rodzaju, nazwy oraz liczby lub wysokości aktywów według stanu na koniec okresu, za który sporządzana jest informacja,

7.27.2 wskazanie aktywów wykorzystanych przez Bank w okresie, za który sporządzana jest informacja, do transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych,

7.27.3 wskazanie pożytków otrzymanych przez Ciebie w związku z wykorzystaniem należących do Ciebie aktywów do transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych.

7.28 Informacje, o których mowa w ust. 7.27, mogą uwzględniać również dane obejmujące wyniki transakcji zawartych, lecz nierozliczonych przed ich sporządzeniem.

8 Udostępnianie danych rynkowych

8.1 W związku ze świadczeniem usług maklerskich będziemy udostępniać Ci dane rynkowe, tj. dane na temat instrumentów finansowych oraz ich emitentów. Dane te mogą obejmować w szczególności ceny instrumentów finansowych, informacje o instrumentach finansowych i ich emitentach, dane finansowe emitentów, informacje rynkowe, materiały informacyjne, komentarze rynkowe, analizy, oceny, prognozy oraz rekomendacje o charakterze ogólnym pochodzące od zewnętrznych dostawców, podmiotów z grupy kapitałowej Banku lub innych podmiotów trzecich. Dane na temat cen instrumentów finansowych mogą być zarówno danymi w czasie rzeczywistym, jak i danymi opóźnionymi. Dane rynkowe będziemy udostępniać w języku polskim albo angielskim.

8.2 Dane rynkowe będą dostępne w Aplikacji i Serwisie Transakcyjnym.

8.3 Nie możesz wykorzystać udostępnionych danych rynkowych w innym celu niż podjęcie decyzji o złożeniu zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych. W szczególności nie możesz przekazywać tych danych innym osobom, rozpowszechniać ich w środkach masowego przekazu lub w serwisach społecznościowych.

8.4 Źródłem danych rynkowych są poszczególne giełdy papierów wartościowych, serwisy informacyjne, zewnętrzni dostawcy danych, podmioty z grupy kapitałowej Banku lub inne podmioty trzecie. Nie ponosimy odpowiedzialności za prawidłowość i kompletność danych pochodzących od tych podmiotów, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

8.5 Nie jesteśmy autorem materiałów analitycznych, komentarzy rynkowych, analiz, ocen, prognoz ani rekomendacji o charakterze ogólnym pochodzących od zewnętrznych dostawców, podmiotów z grupy kapitałowej Banku lub innych podmiotów trzecich, nie sporządzamy ich samodzielnie, nie zatwierdzamy ich jako własnych analiz lub rekomendacji i nie modyfikujemy ich merytorycznie. Możemy dokonywać zmian technicznych, redakcyjnych, tłumaczeniowych lub formatowych, jeżeli nie zmieniają one znaczenia materiału.

8.6 Udostępnienie materiałów analitycznych, komentarzy rynkowych, analiz, ocen, prognoz lub rekomendacji o charakterze ogólnym nie oznacza, że rekomendujemy Ci zawarcie transakcji dotyczącej określonego instrumentu finansowego. Decyzję inwestycyjną podejmujesz samodzielnie, na własną odpowiedzialność, po zapoznaniu się z dokumentami dotyczącymi danego instrumentu finansowego oraz ryzykami związanymi z inwestycją. Materiały analityczne, komentarze rynkowe, analizy, oceny, prognozy lub rekomendacje o charakterze ogólnym nie powinny być samodzielną podstawą podjęcia przez Ciebie decyzji inwestycyjnej – są to materiały o charakterze pomocniczym.

8.7 Materiały analityczne, komentarze rynkowe, analizy, oceny, prognozy i rekomendacje o charakterze ogólnym są aktualne na moment ich sporządzenia przez autora, chyba że z ich treści wynika inaczej. Późniejsze zmiany warunków rynkowych, sytuacji emitenta, stóp procentowych, kursów walutowych, płynności lub otoczenia prawnego mogą powodować, że informacje lub oceny zawarte w tych materiałach przestaną być aktualne.

8.8 Jeżeli materiał zawiera informacje o autorze, podmiocie sporządzającym, dacie sporządzenia, źródłach danych, założeniach, ograniczeniach, konfliktach interesów albo innych zastrzeżeniach, powinieneś zapoznać się z tymi informacjami przed podjęciem decyzji inwestycyjnej.

8.9 Nie ponosimy odpowiedzialności za skutki wykorzystania udostępnionych materiałów, komentarzy rynkowych, analiz, ocen, prognoz lub rekomendacji o charakterze ogólnym w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, w tym nie odpowiadamy za szkody lub straty Twoje lub osób trzecich powstałe na skutek wykorzystania tych informacji.

9 Ustanawianie zabezpieczeń na instrumentach finansowych

9.1 Możesz ustanawiać zabezpieczenia wierzytelności na posiadanych instrumentach finansowych zapisanych na rachunku inwestycyjnym. Zabezpieczenie to może polegać na:

9.1.1 blokadzie określonej liczby instrumentów finansowych, połączonej z ustanowieniem nieodwołalnego pełnomocnictwa dla osoby uprawnionej do sprzedaży zablokowanych instrumentów finansowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych;

9.1.2 ustanowieniu zastawu, o którym mowa w Kodeksie cywilnym;

9.1.3 ustanowieniu zastawu rejestrowego, o którym mowa ustawie z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów; oraz

9.1.4 ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, o którym mowa w ustawie z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych.

9.2 Bank podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na instrumentach finansowych, wyłącznie pod warunkiem, że:

9.2.1 istnieje nieprzedawniona wierzytelność pieniężna lub niepieniężna, wynikająca z określonego stosunku prawnego,

9.2.2 forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom przewidzianym w przepisach prawa,

9.2.3 przedmiotem zabezpieczenia wierzytelności są instrumenty finansowe zapisane na Twoim rachunku inwestycyjnym.

9.3 Bank odmawia podjęcia czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności, gdy z przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub z dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność wynika w sposób oczywisty, że są one sprzeczne z przepisami prawa. Odmowa powinna być sporządzona w formie pisemnej lub formie elektronicznej (odpowiadającej formie pisemnej) za pośrednictwem e-mail i zawierać uzasadnienie. Przed dostarczeniem Ci odmowy, Bank umożliwi Ci złożenie wyjaśnień.

9.4 Instrumenty finansowe objęte zabezpieczeniem zostaną zablokowane na rachunku inwestycyjnym.

9.5 Bank dokonuje blokady instrumentów finansowych na Twoim rachunku inwestycyjnym w przypadku:

9.5.1 otrzymania umowy o ustanowieniu blokady i złożeniu przez Ciebie lub osoby upoważnionej pisemnej dyspozycji blokady,

9.5.2 ustanowienia blokady przez uprawnione organy i instytucje.

9.6 Bank zobowiązuje się do utrzymania blokady instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu blokady lub wskazanym przez uprawnione organy i instytucje. Bank w okresie utrzymywania blokady nie wykonuje Twoich dyspozycji dotyczących:

9.6.1 zniesienia blokady, z zastrzeżeniem pkt 9.11,

9.6.2 zbycia zablokowanych instrumentów finansowych,

9.6.3 przeniesienia zablokowanych instrumentów finansowych, z zastrzeżeniem, że Bank może przenieść zablokowane instrumenty finansowe na inny rachunek, jeżeli przeniesienie nastąpi z zachowaniem blokady lub jest wynikiem realizacji postanowień umowy ustanawiającej blokadę lub w przypadku wygaśnięcia lub cofnięcia zezwolenia lub zaprzestania prowadzenia rachunków.

9.7 Realizacja innych, niż wymienione w pkt 9.6, dyspozycji klienta, dotyczących zablokowanych instrumentów finansowych, może nastąpić wyłącznie w zakresie określonym w umowie o ustanowieniu blokady albo decyzji właściwego organu lub instytucji.

9.8 Po dokonaniu blokady, bank na Twoje życzenie, wystawia imienne świadectwo depozytowe zawierające informacje o czasie trwania blokady oraz o obciążeniu instrumentów finansowych i wysokości zabezpieczonej wierzytelności.

9.9 Bank w przypadku braku odmiennych postanowień umowy o ustanowieniu blokady, przekazuje do Twojej dyspozycji, w sposób przez Ciebie wskazany, pożytki z zablokowanych instrumentów finansowych.

9.10 W dacie wymagalności wierzytelności zabezpieczonej blokadą lub najbliższej możliwej dacie, w której realizacja zlecenia jest możliwa, Bank realizuje pisemne zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych, złożone przez wierzyciela na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Ciebie w zawartej umowie o ustanowieniu blokady. Po upływie ustalonego w umowie okresu utrzymywania blokady, Bank nie przyjmie zlecenia wierzyciela.

9.11 Bank znosi blokadę w przypadku:

9.11.1 blokady bezterminowej, ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą lub w przypadku blokady terminowej odwołalnej – niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela lub przez Ciebie – za pisemną zgodą wierzyciela, pisemnej dyspozycji zniesienia blokady,

9.11.2 blokady terminowej nieodwołalnej – w dniu następującym po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie,

9.11.3 określonym w pkt 9.10 – niezwłocznie po złożeniu zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych.

9.12 Zniesienie blokady może dotyczyć części zablokowanych instrumentów finansowych.

9.13 Zastaw na instrumentach finansowych

9.13.1 W przypadku, gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu zastawu na określonej liczbie instrumentów finansowych zapisanych na rachunku inwestycyjnym, Bank po otrzymaniu umowy zastawu i złożeniu przez Ciebie dyspozycji blokady zastawionych instrumentów w formie pisemnej dokonuje na rachunku zastawcy blokady tych instrumentów.

9.13.2 W przypadku, gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu zastawu rejestrowego na podstawie przepisów ustawy o zastawie rejestrowym, Bank dokonuje blokady instrumentów finansowych, po otrzymaniu dokumentów, o których mowa w pkt 9.13.1, oraz odpisu z rejestru zastawów, stanowiącego dowód wpisu.

9.13.3 Bank utrzymuje blokadę zastawionych instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy zastawu. Bank w przypadku braku odmiennych postanowień umowy zastawu, przekazuje do dyspozycji zastawnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z zastawionych instrumentów. Bank może na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez zastawnika dokonać rozliczenia wobec zastawcy z pobranych pożytków.

9.13.4 W przypadku, gdy dłużnik z instrumentów finansowych obciążonych zastawem przekazuje do Bank świadczenie główne, do którego jest obowiązany z tych instrumentów, Bank dokonuje blokady na rachunku pieniężnym zastawcy otrzymanych z tego tytułu środków pieniężnych. Środki pieniężne podlegają blokadzie do czasu wykonania uprawnień przysługujących zastawcy lub zastawnikowi.

9.13.5 Środki pieniężne pochodzące ze spełnienia świadczenia przez dłużnika z zastawionych instrumentów mogą być wypłacone wyłącznie do rąk zastawcy i zastawnika łącznie albo na żądanie jednego z nich powinny zostać złożone do depozytu sądowego.

9.13.6 Bank znosi blokadę zastawionych instrumentów finansowych niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie zastawu.

9.13.7 W przypadku, gdy zaspokojenie zastawnika polega na przejęciu instrumentów finansowych na własność w trybie i na warunkach określonych w przepisach ustawy o zastawie rejestrowym, Bank na żądanie zastawnika złożone w dacie wymagalności wierzytelności, w formie pisemnej, niezwłocznie przenosi instrumenty finansowe na rzecz zastawnika w liczbie uwzględniającej wartość przejętych instrumentów finansowych, ustalonej zgodnie z tą ustawą.

9.13.8 W przypadku, gdy zaspokojenie zastawnika następuje zgodnie z przepisami o postępowaniu egzekucyjnym i polega na sprzedaży instrumentów finansowych, zapisanych na rachunku papierów wartościowych Bank, realizuje zlecenie sprzedaży zastawionych instrumentów finansowych wystawione przez osobę do tego uprawnioną, zgodnie z art. 911^8 § 2, 3 i 5 Kodeksu postępowania cywilnego.

9.13.9 Bank niezwłocznie przekazuje do dyspozycji komornika, w sposób wskazany przez niego w wezwaniu, o którym mowa w art. 911^8 § 1 pkt 2 Kodeksu postępowania cywilnego, środki pieniężne pochodzące z realizacji zlecenia, o którym mowa w pkt 9.13.8.

9.13.10 W przypadku, gdy zaspokojenie zastawnika następuje zgodnie z przepisami o postępowaniu egzekucyjnym i polega na sprzedaży instrumentów finansowych niezapisanych na rachunku papierów wartościowych, Bank realizuje pisemne żądanie komornika, w tym zlecenia lub dyspozycje, dotyczące tych instrumentów od momentu skutecznego ich zajęcia.

9.13.11 Przepisy pkt 9.13.8-9.13.10 stosuje się odpowiednio w przypadku zaspokojenia wierzyciela z instrumentów finansowych dłużnika w ramach prowadzonej egzekucji, która nie wynika z ustanowionego zastawu.

9.14 Zabezpieczenia finansowe

9.14.1 Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu blokady finansowej Bank dokonuje na rachunku prowadzonym na rzecz dłużnika blokady instrumentów finansowych, wskazanych w umowie.

9.14.2 W przypadku, gdy dłużnik wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu blokady finansowej, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, Bank, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, wykonuje złożoną przez niego, w formie pisemnej, dyspozycję blokady instrumentów finansowych, wskazanych w tej dyspozycji, oraz znosi blokadę instrumentów finansowych stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia. Bank jest obowiązany do utrzymania blokady instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu blokady, z zastrzeżeniem zdania poprzedzającego. Do blokady finansowej stosuje się przepisy pkt 9.6-9.8.

9.14.3 Bank w przypadku braku odmiennych postanowień umowy o ustanowieniu blokady finansowej przekazuje do dyspozycji dłużnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z tych instrumentów.

9.14.4 Bank znosi blokadę finansową w przypadku:

a. gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustanowienia tego zabezpieczenia – z chwilą upływu tego terminu,

b. zajścia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej – niezwłocznie po ich stwierdzeniu.

9.14.5 Jeżeli zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonych blokadą finansową następuje przez sprzedaż instrumentów finansowych, w dniu wystąpienia podstawy realizacji tego zabezpieczenia lub w najbliższym możliwym terminie Bank wykonuje zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych, złożone przez wierzyciela, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Ciebie w umowie o ustanowieniu blokady finansowej.

9.14.6 Bank niezwłocznie przekazuje do dyspozycji wierzyciela, w sposób wskazany przez niego w zleceniu, o którym mowa w pkt 9.14.5, środki pieniężne pochodzące z wykonania tego zlecenia w wysokości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń wierzyciela, wynikających z umowy blokady finansowej. Po upływie ustalonego w umowie terminu ustanowienia blokady finansowej Bank nie realizuje zlecenia wierzyciela.

9.14.7 Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia na wierzyciela instrumentów finansowych, będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank prowadzący dla dłużnika rachunek dokonuje przeniesienia instrumentów finansowych na rzecz wierzyciela, po złożeniu przez dłużnika dyspozycji przeniesienia w formie pisemnej.

9.14.8 Jeżeli umowa o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia na wierzyciela instrumentów finansowych, będących przedmiotem zabezpieczenia przewiduje blokadę przeniesionych na rachunku instrumentów finansowych, Bank dokonuje blokady instrumentów finansowych, będących przedmiotem zabezpieczenia, na rachunku dłużnika i przenosi ją na wierzyciela z zachowaniem blokady. Zniesienie tej blokady następuje zgodnie z postanowieniami umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego:

a. po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wystąpienie podstawy realizacji zabezpieczenia i zawiadomienie dłużnika o wygaśnięciu roszczenia o zwrot przedmiotu zabezpieczenia, albo

b. w przypadku, gdy umowa o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego przewiduje termin ustanowienia zabezpieczenia – z upływem tego terminu.

9.14.9 Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu zastawu finansowego na określonej liczbie instrumentów finansowych, zapisanych na rachunku Klienta (dłużnika), Bank, na podstawie dyspozycji blokady zastawionych instrumentów finansowych, złożonej przez dłużnika w formie pisemnej, dokonuje na jego rachunku blokady tych instrumentów.

9.14.10 Bank znosi blokadę, w przypadku gdy wierzyciel, na podstawie udzielonego mu przez dłużnika upoważnienia, wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo użycia instrumentów finansowych, stanowiących przedmiot zastawu finansowego.

9.14.11 W przypadku, gdy dłużnik wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, Bank, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, wykonuje złożoną przez niego, w formie pisemnej, dyspozycję blokady instrumentów finansowych, wskazanych w tej dyspozycji oraz znosi blokadę instrumentów finansowych, stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.

9.14.12 Bank jest obowiązane do utrzymania blokady zastawionych instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy zastawu finansowego, z zastrzeżeniem pkt 9.14.10 i 9.14.11.

9.14.13 Do blokady, o której mowa w ust. 9.14.9, stosuje się przepisy pkt 9.6-9.8.

9.14.14 Bank prowadzące rachunek, na którym zapisane są instrumenty finansowe obciążone zastawem finansowym, w braku odmiennych postanowień umowy zastawu finansowego, przekazuje do dyspozycji zastawnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z tych instrumentów.

9.14.15 W braku odmiennych postanowień umowy zastawu finansowego, w przypadku, gdy dłużnik z instrumentów finansowych, obciążonych zastawem, przekazuje Bank świadczenie główne, do którego jest obowiązany z tych instrumentów, Bank dokonuje blokady na rachunku pieniężnym zastawcy otrzymanych z tego tytułu środków pieniężnych. Środki pieniężne podlegają blokadzie do czasu wykonania uprawnień przysługujących zastawcy lub zastawnikowi na podstawie umowy zastawu finansowego.

9.14.16 Bank znosi blokadę, o której mowa w ust. 9.14.9, w przypadku:

a. gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustanowienia tego zabezpieczenia – z chwilą upływu tego terminu,

b. zajścia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej – niezwłocznie po ich stwierdzeniu,

c. wygaśnięciu zastawu finansowego – niezwłocznie po ustaleniu tego faktu.

9.14.17 Jeżeli zgodnie z umową o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, zaspokojenie polega na przejęciu przez wierzyciela na własność instrumentów finansowych, objętych zastawem finansowym, Bank wykonuje złożoną przez wierzyciela, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w umowie o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, dyspozycję przeniesienia instrumentów finansowych, objętych zastawem, na rzecz wierzyciela.

9.14.18 W przypadku, gdy zaspokojenie roszczeń z zastawu finansowego polega na sprzedaży zastawionych instrumentów finansowych, w dniu wystąpienia podstawy realizacji zastawu finansowego, Bank realizuje zlecenie sprzedaży zastawionych instrumentów finansowych, złożone przez wierzyciela na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w umowie o ustanowieniu zastawu finansowego.

9.14.19 Bank niezwłocznie przekazuje do dyspozycji wierzyciela, w sposób wskazany przez niego w zleceniu, środki pieniężne pochodzące z realizacji zlecenia, o którym mowa w pkt 9.14.18, w wysokości pozwalającej na zaspokojenie zabezpieczonych roszczeń.

9.14.20 Po zajściu okoliczności, o których mowa w pkt 9.14.16, Bank nie może przyjąć do wykonania zlecenia, o którym mowa w pkt 9.14.17.

10 Pełnomocnictwa

10.1 Nie możesz udzielić pełnomocnictwa do dokonywania czynności związanych z wykonaniem Umowy, chyba że Regulamin, Umowa albo odrębna zgoda Banku wyraźnie stanowią inaczej.

10.2 Podpisując Umowę, udzielasz Bankowi pełnomocnictwa do dokonania czynności niezbędnych do wykonania Umowy, rozliczenia zleceń, zabezpieczenia albo zaspokojenia wymagalnych roszczeń Banku, w tym do pobrania środków pieniężnych, dokonania przewalutowania, potrącenia wierzytelności, ustanowienia i zniesienia blokady środków

pieniężnych albo instrumentów finansowych, sprzedaży instrumentów finansowych oraz wykonania innych czynności określonych w pkt 6 oraz w postanowieniach dotyczących rozwiązania Umowy. Bank może wykonywać pełnomocnictwo wyłącznie w zakresie, w jakim nie wykonałeś swoich zobowiązań w terminie albo w jakim czynność jest konieczna do prawidłowego rozliczenia zlecenia lub zaspokojenia wymagalnych roszczeń Banku. Bank może udzielać dalszych pełnomocnictw w celu wykonania czynności objętych niniejszym pełnomocnictwem. Pełnomocnictwo udzielone Bankowi nie wyłącza Twojego prawa do samodzielnego wykonywania uprawnień wynikających z Umowy, o ile nie narusza to przepisów prawa, Regulaminu, skutecznie ustanowionych zabezpieczeń albo obowiązku zaspokojenia wymagalnych roszczeń Banku.

11 Język, dostęp do Aplikacji i Serwisu Transakcyjnego

11.1 Możesz kontaktować się z nami w języku polskim lub angielskim.

11.2 Wszelkie dokumenty i informacje będziemy wysyłać do Ciebie w języku polskim. Dokumenty, które do nas dostarczasz muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

11.3 O ile nie zastrzegliśmy w Regulaminie odmiennie, wszelkie informacje, wiadomości, dokumenty oraz sprawozdania będziemy udostępniać Ci w Aplikacji, Serwisie Transakcyjnym lub za pośrednictwem e-mail.

11.4 Możesz zażądać, aby dany dokument został dostarczony Ci na piśmie.

11.5 Dostęp do Aplikacji

11.5.1 Dostęp do Aplikacji możesz uzyskać za pomocą numeru telefonu i kodu PIN utworzonego podczas procesu nawiązania relacji z Bankiem lub opcjonalnie (za Twoją zgodą) za pomocą narzędzi biometrycznych, takich jak rozpoznawanie twarzy i technologii rozpoznawania odcisków palców.

11.5.2 Jeżeli z jakiegokolwiek powodu nie możesz uzyskać dostępu do Aplikacji, powinieneś skontaktować się z nami zgodnie z procedurą opisaną w Sekcji FAQ na stronie internetowej Banku: https://support.unicredit.pl/pl/support/home.

11.6 Dostęp do Serwisu Transakcyjnego

11.6.1 Bank pracuje nad wdrożeniem Serwisu Transakcyjnego. Bank powiadomi Cię o udostępnieniu tego kanału dostępu w formie komunikatu w Aplikacji lub za pośrednictwem e-mail.

11.6.2 Dostęp do Serwisu Transakcyjnego możesz uzyskać za pośrednictwem Aplikacji lub strony internetowej Banku. Zalogowanie się do Serwisu Transakcyjnego jest niemożliwe po usunięciu lub dezaktywacji Aplikacji z urządzenia mobilnego.

11.6.3 Logowanie do Serwisu Transakcyjnego jest możliwe poprzez wygenerowanie jednorazowego numeru logowania za pośrednictwem panelu ustawień Aplikacji. Ten numer należy podać na stronie logowania do Serwisu Transakcyjnego.

11.6.4 Jeżeli z jakiegokolwiek powodu nie możesz uzyskać dostępu do Serwisu Transakcyjnego, powinieneś skontaktować się z nami zgodnie z procedurą opisaną w Sekcji FAQ na stronie internetowej Banku: https://support.unicredit.pl/pl/support/home.

11.7 Nie możesz udostępniać swoich danych identyfikujących osobom trzecim. Powinieneś poinformować nas niezwłocznie o wejściu lub podejrzeniu wejścia w posiadanie Twoich danych identyfikujących przez osoby trzecie. Nie ponosimy odpowiedzialności za zlecenia lub dyspozycje złożone przez osoby trzecie z wykorzystaniem Twoich danych identyfikujących, chyba, że poinformowałeś nas o wejściu lub podejrzeniu wejścia w posiadanie Twoich danych identyfikujących przez osoby trzecie.

12 Opłaty i prowizje

12.1 Z tytułu świadczonych usług maklerskich będziemy pobierać od Ciebie opłaty i prowizje.

12.2 Wysokość opłat i prowizji określona jest w Tabeli opłat i prowizji.

12.3 Opłaty z tytułu:

12.3.1 zlecenia nabycia instrumentu finansowego będą pobierane z rachunku pieniężnego w momencie złożenia zlecenia;

12.3.2 zlecenia zbycia instrumentu finansowego będą potrącane ze środków uzyskanych ze zbycia instrumentu finansowego, po wykonaniu zlecenia;

12.4 Brak zapewnienia środków pieniężnych na rachunku pieniężnym Klienta w dniu naliczania i pobierania opłat i prowizji powoduje powstanie debetu.

12.5 Bank może w każdym czasie dokonać obniżenia wysokości stawek prowizji lub opłat związanych ze świadczeniem usług maklerskich.

12.6 Przekażemy Ci, raz do roku zestawienia faktycznie poniesionych przez Ciebie w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonych na Twoją rzecz usługi na podstawie niniejszej Umowy, kosztów i opłat dotyczących instrumentów finansowych objętych tymi usługami maklerskimi oraz świadczeń pieniężnych i niepieniężnych otrzymanych od osób trzecich lub przekazanych im w związku ze świadczeniem usług na Twoją rzecz.

12.7 W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego, zestawienie faktycznie poniesionych w danym roku kosztów i opłat, o którym mowa w pkt 12.8, zostanie Ci udostępniane po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.

12.8 Przedstawione opłaty i prowizje mogą w przyszłości ulec zmianie. Każdy Klient otrzyma wcześniejsze powiadomienie o wszelkich zmianach.

12.9 Możemy podwyższyć wysokość danej opłaty lub prowizji określonej w Tabeli opłat i prowizji, w oparciu o średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za poprzedni rok kalendarzowy (wskaźnik inflacji/deflacji), ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski". Jeżeli wskaźnik ten wykaże wzrost cen (inflację) o co najmniej 2%, możemy podwyższyć stawki opłat i prowizji maksymalnie o wartość ogłoszonego wskaźnika. Jeżeli natomiast wskaźnik ten wykaże spadek cen (deflację) o co najmniej 2%, mamy bezwzględny obowiązek obniżyć stawki opłat i prowizji o wartość odpowiadającą skali tego spadku. Powyższej zmiany o wskaźnik inflacji możemy dokonać nie częściej niż raz w roku kalendarzowym, w terminie do końca maja. Jeżeli nie skorzystamy z uprawnienia do podwyższenia opłat w tym terminie, uprawnienie to za dany rok wygasa.

12.10 Oprócz zmiany, o której mowa w pkt 12.9, Bank będzie uprawniony do zmiany Tabeli opłat i prowizji w przypadku:

12.10.1 udostępnienia Klientom nowych usług, o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem, że ta zmiana polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji dotyczących udostępnianych usług;

12.10.2 konieczności dostosowania postanowień Tabeli opłat i prowizji do postanowień innych wzorców umów Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, nie wpływającym na wysokość pobieranych przez nas od Ciebie opłat i prowizji oraz warunków ich pobierania;

12.10.3 wprowadzenia, zmiany lub uchylenia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług maklerskich w ramach Umowy oraz innych umów wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Klienta, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług, z zastrzeżeniem, że zmiany opłat i prowizji będą adekwatne i proporcjonalne do zmiany kosztów.

12.11 O ile postanowienia niniejszego rozdziału nie stanowią inaczej, zmiany, o których mowa w pkt 12.10, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian.

12.12 Decyzja o zmianach, o których mowa w pkt 12.9 i 12.10, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrych praktyk maklerskich oraz dobrymi obyczajami.

12.13 Niezależnie od okoliczności wymienionych w pkt 12.9 i 12.10, Bank w każdym czasie ma prawo dokonać trwałych lub czasowych zmian opłat lub prowizji określonych w Tabeli opłat i prowizji polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.

12.14 O ile postanowienia niniejszego rozdziału nie stanowią inaczej, do zmiany Tabeli opłat i prowizji stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące zmiany Regulaminu.

13 Informacje na temat świadczonych usług

13.1 W czasie trwania Umowy będziemy przekazywać Ci informacje na temat świadczonych usług.

13.2 Informacje przekazywane w związku ze świadczeniem usług objętych Regulaminem, w tym dane rynkowe, materiały analityczne, komentarze rynkowe, analizy, oceny, prognozy lub rekomendacje o charakterze ogólnym pochodzące od podmiotów trzecich albo podmiotów z grupy kapitałowej Banku, mają charakter informacyjny i pomocniczy. Nie są przygotowywane z uwzględnieniem Twojej indywidualnej sytuacji i nie stanowią doradztwa inwestycyjnego ani osobistej rekomendacji inwestycyjnej.

13.3 W celu prawidłowego świadczenia usług objętych Regulaminem możemy korzystać z usług podmiotów trzecich, w szczególności brokerów, depozytariuszy, izb rozliczeniowych, izb rozrachunkowych, agentów transferowych, dostawców danych rynkowych, dostawców systemów informatycznych oraz innych podmiotów uczestniczących w wykonaniu, przekazaniu, rozliczeniu albo ewidencji zleceń i instrumentów finansowych. Powierzenie czynności podmiotom trzecim nie wyłącza naszej odpowiedzialności wobec Ciebie w zakresie wynikającym z przepisów prawa i Umowy.

13.4 Informacje o podmiotach, których udział jest istotny dla świadczenia usług albo obsługi danego instrumentu finansowego, w szczególności o brokerze realizującym zlecenia oraz depozytariuszu rejestrującym instrumenty finansowe, publikujemy na stronie internetowej Banku, w Aplikacji, Serwisie Transakcyjnym albo przekazujemy w inny sposób przewidziany w Regulaminie.

13.5 Informacje o zmianie brokera realizującego zlecenia, depozytariusza albo innego podmiotu, którego udział jest istotny dla świadczenia usług albo obsługi danego instrumentu finansowego, udostępniamy w Aplikacji, Serwisie Transakcyjnym, na stronie internetowej Banku albo w inny sposób przewidziany w Regulaminie.

13.6 Nie świadczymy na Twoją rzecz doradztwa podatkowego i zalecamy konsultację z doradcą podatkowym w razie wątpliwości. Pamiętaj, że w niektórych przypadkach nieotrzymanie przez nas od Ciebie wymaganych dokumentów może oznaczać wyższe opodatkowanie wypłat z zagranicy.

14 Reklamacje

14.1 Jeżeli chcesz zgłosić reklamację, powinieneś zapoznać się z odpowiednimi instrukcjami dostępnymi w Aplikacji lub z Sekcją FAQ na stronie internetowej Banku: https://support.unicredit.pl/pl/support/home.

14.2 Reklamację możesz zgłosić:

14.2.1 na piśmie:

a. osobiście w dowolnej placówce Banku zlokalizowanej na terytorium Polski w godzinach jej otwarcia; aktualne informacje na temat godzin pracy Banku i poszczególnych placówek można znaleźć na stronie internetowej Banku: www.unicredit.pl; albo

b. wysłać przesyłką pocztową albo nadać w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej na adres UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce, ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa; albo

14.2.2 w postaci elektronicznej:

a. na adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-95981-93865-GJDGB-37;

b. e-mailem na adres: reklamacje@unicredit.pl.

c. ustnie: bezpośrednio z poziomu Aplikacji albo osobiście do protokołu w dowolnej placówce Banku zlokalizowanej na terytorium Polski w godzinach jej otwarcia; aktualne informacje na temat godzin pracy Banku i poszczególnych placówek można znaleźć na stronie internetowej Banku: www.unicredit.pl.

14.3 Odpowiedzi na reklamacje udzielane będą na piśmie (pocztą) lub elektronicznie (na Twój adres e-mail lub Twój adres do doręczeń elektronicznych) według następujących zasad:

14.3.1 w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;

14.3.2 w postaci papierowej – w przypadku, gdy reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci papierowej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;

14.3.3 w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta – w przypadku, gdy reklamacja została złożona przez Klienta ustnie.

14.4 Reklamacje będą rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, w terminie nieprzekraczającym trzydzieści (30) dni od dnia ich otrzymania. Do zachowania tego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi we wskazanym terminie nie będzie możliwe, Bank poinformuje Cię przed upływem tego terminu o nowym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym niż sześćdziesiąt (60) dni od dnia otrzymania reklamacji oraz o przyczynach opóźnienia i okolicznościach, które wymagają ustalenia dla rozpatrzenia sprawy.

14.5 Jeżeli nie zgadzasz się z rozstrzygnięciem reklamacji przedstawionym przez Bank, będziesz mógł odwołać się od wcześniej udzielonej odpowiedzi w sprawie rozpatrzenia reklamacji za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres reklamacje@unicredit.pl lub zgłosić:

14.5.1 na adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-95981-93865-GJDGB-37,

14.5.2 telefonicznie bezpośrednio z poziomu Aplikacji,

14.5.3 osobiście w placówce Banku,

14.5.4 pocztą na adres: UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce, ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa.

14.6 Możesz zwrócić się z prośbą o pomoc w sprawie objętej reklamacją do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.

14.7 Jeżeli będziesz niezadowolony ze sposobu rozpatrzenia reklamacji, uprawniony jesteś do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Bankiem:

14.7.1 do Arbitra Bankowego – w trybie pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu; przedmiotem postępowania przed Arbitrem Bankowym mogą być wyłącznie spory w zakresie roszczeń pieniężnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank czynności bankowych lub innych, których wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż kwota dwanaście tysięcy (12.000) PLN (szczegółowe informacje o Bankowym Arbitrażu Konsumenckim dostępne są w rejestrze podmiotów uprawnionych prowadzonym przez Prezesa UOKiK oraz na stronie internetowej www.zbp.pl);

14.7.2 do Rzecznika Finansowego – w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązywania sporu (szczegółowe informacje dostępne na stronie internetowej www.rf.gov.pl).

14.8 Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy (możesz wystąpić z powództwem bezpośrednio do właściwego sądu powszechnego).

15 Przeciwdziałanie konfliktom interesów

15.1 Opracowaliśmy i wdrożyliśmy procedury zarządzania konfliktami interesów, które pozwalają nam działać bez szkody dla Twoich interesów.

15.2 Jeżeli przed zawarciem Umowy stwierdzimy istnienie konfliktu interesów, którego nasze rozwiązania organizacyjne nie pozwalają skutecznie wyeliminować albo ograniczyć w sposób zapewniający brak naruszenia Twojego interesu, przekażemy Ci informację o tym konflikcie na trwałym nośniku informacji. Umowa może zostać zawarta dopiero po potwierdzeniu przez Ciebie otrzymania tej informacji oraz wyraźnym potwierdzeniu woli zawarcia Umowy.

15.3 Jeżeli taki konflikt interesów powstanie albo zostanie stwierdzony po zawarciu Umowy, poinformujemy Cię o nim niezwłocznie na trwałym nośniku informacji. Do czasu otrzymania Twojego wyraźnego oświadczenia o kontynuacji albo rozwiązaniu Umowy możemy powstrzymać się od świadczenia usługi, której dotyczy konflikt interesów, w zakresie wymaganym przepisami prawa.

16 Ryzyka związane z nabywaniem instrumentów finansowych

16.1 Nabywanie lub zbywanie instrumentów finansowych wiąże się z ryzykiem poniesienia straty, w tym utraty całości zainwestowanych środków. Rodzaj, poziom i zakres ryzyka zależą w szczególności od rodzaju instrumentu finansowego, jego konstrukcji prawnej i ekonomicznej, instrumentu bazowego, waluty, rynku obrotu, płynności, sytuacji emitenta albo kontrahenta, kosztów, horyzontu inwestycyjnego oraz ogólnej sytuacji rynkowej. Przed złożeniem zlecenia powinieneś zapoznać się z Regulaminem, dokumentami dotyczącymi danego instrumentu finansowego, w szczególności dokumentem KID, prospektem, memorandum, warunkami emisji, dokumentem informacyjnym lub innym dokumentem udostępnionym dla danego instrumentu, jeżeli dokument taki został sporządzony.

16.2 Zakres i sposób przedstawienia informacji o charakterze i ryzykach instrumentów finansowych dostosowujemy do rodzaju instrumentu finansowego, jego złożoności, zakresu świadczonej usługi oraz kategorii Klienta.

16.3 Pełna informacja na temat ryzyk związanych z instrumentami finansowymi zawarta jest w Broszurze MiFID.

17 Czasowe zawieszenie świadczenia usług

17.1 Możemy zawiesić świadczenie usług na Twoją rzecz w przypadku, gdy:

17.1.1 jakiekolwiek zlecenie zostanie złożone przez osobę nieuprawnioną lub zaistnieją uzasadnione podejrzenia złożenia jej przez osobę nieuprawnioną – do czasu wyjaśnienia sprawy;

17.1.2 zaistnieje uzasadnione podejrzenie, że zlecenie narusza przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – do czasu wyjaśnienia sprawy;

17.1.3 nie dostarczysz nam danych lub dokumentów wymaganych na podstawie niniejszego Regulaminu, w szczególności kopii aktualnego dokumentu tożsamości lub dokumentów wymaganych w ramach procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu – do czasu dostarczenia wymaganych danych lub dokumentów;

17.1.4 zaistnieją okoliczności wskazujące, że możesz być Osobą Amerykańską lub masz powiązania ze Stanami Zjednoczonymi Ameryki, powodujące powstanie obowiązków wynikających z FATCA;

17.1.5 zaistnieją inne okoliczności, gdzie na podstawie obowiązujących przepisów prawa będziemy musieli zawiesić świadczenie usług na Twoją rzecz.

17.2 W przypadku zawieszenia świadczenia usług nie przekażemy do wykonania lub nie wykonamy złożonych zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, nie będziesz mógł składać nowych zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz nie będziesz mógł korzystać z rachunku inwestycyjnego.

18 Czasowe przerwy w dostępie do usług

18.1 Od czasu do czasu będziemy aktualizować, modernizować oraz konserwować nasze systemy, w tym Aplikację i Serwis Transakcyjny.

18.2 Poinformujemy Cię o planowej aktualizacji, modernizacji lub konserwacji co najmniej trzy dni przed jej rozpoczęciem. W czasie aktualizacji, modernizacji lub konserwacji niektóre funkcjonalności lub usługi mogą być czasowo niedostępne.

18.3 W przypadku awarii systemu przystąpimy niezwłocznie do naprawy systemu. Poinformujemy Cię o rozpoczęciu i zakończeniu prac.

18.4 Wszelkie informacje o planowanych lub prowadzonych pracach zamieścimy na naszej stronie internetowej.

19 Zmiana Regulaminu

19.1 Niniejszy Regulamin możemy zmienić jednostronnie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznajemy:

19.1.1 zmiany powszechnie obowiązujących przepisów, jeżeli w wyniku tej zmiany Bank jest zobowiązany do zmiany regulaminu w celu dostosowania treści Regulaminu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa;

19.1.2 wydanie wyroku sądowego lub decyzji administracyjnej, jeśli Regulamin zawiera postanowienia analogiczne do poddanych ocenie sądu lub organu, które ze względu na treść wyroku lub decyzji wymagają zmiany Regulaminu w celu dostosowania treści Regulaminu do wydanego wyroku sądowego lub decyzji administracyjnej;

19.1.3 wydanie rekomendacji przez organ nadzoru nad działalnością Banku albo wydanie urzędowych lub sądowych interpretacji przepisów, jeśli dotyczą materii objętej Regulaminem i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany Regulaminu, której celem jest dostosowanie treści Regulaminu do wydanej rekomendacji albo urzędowej lub sądowej interpretacji przepisów;

19.1.4 zmiany techniczno-organizacyjne, w tym zmiany regulaminów systemów depozytowo-rozliczeniowych oraz rynków obrotów instrumentami finansowymi w zakresie jaki będzie to niezbędne do należytego świadczenia usług przez Bank;

19.1.5 zmiany zakresu i/lub sposobu świadczonych usług przez Bank, które to zmiany Regulaminu nie zwiększą jednak Twoich obowiązków;

19.1.6 zmiany funkcjonalności Aplikacji lub Serwisu Transakcyjnego, które to zmiany Regulaminu nie zwiększą jednak Twoich obowiązków.

19.2 Informację o zmianach Regulaminu przekażemy Ci z co najmniej 30-dniowym wyprzedzeniem. Informację przekażemy:

19.2.1 elektronicznie (komunikat w Aplikacji i Serwisie Transakcyjnym, e-mail lub SMS) lub pisemnie, a także

19.2.2 na stronie internetowej Banku: www.unicredit.pl.

19.3 Wraz z informacją o zmianie Regulaminu przekażemy Ci jego nową wersję na trwałym nośniku.

19.4 Po otrzymaniu informacji o proponowanych zmianach Regulaminu będziesz mógł wypowiedzieć Umowę za 14-dniowym wypowiedzeniem.

20 Rozwiązanie Umowy

20.1 Umowę możesz wypowiedzieć za 14-dniowym wypowiedzeniem, bez podania przyczyny.

20.2 My możemy wypowiedzieć Umowę za 30-dniowym wypowiedzeniem, w przypadku gdy:

20.2.1 naruszysz Umowę;

20.2.2 przestaniesz spełniać przesłanki, o których mowa w pkt 3.1;

20.2.3 nie będziemy mogli wykonać obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym obowiązków w zakresie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;

20.2.4 w przypadku dokonania przez Bank (czy to w odniesieniu do umowy rachunku bieżącego, czy w związku z usługami maklerskimi negatywnej oceny ryzyka klienta wskazanej w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

20.2.5 naruszenia przez klienta przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,

20.2.6 gdy nie przekażesz informacji lub danych, w tym nie złożysz wymaganych oświadczeń, w zakresie wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z przepisów FATCA lub przepisów CRS,

20.2.7 zaprzestaniemy świadczenia usługi lub usług objętych Umową.

20.3 Przed upływem okresu wypowiedzenia jesteś zobowiązany:

20.3.1 uregulować wszystkie zobowiązania wobec Banku;

20.3.2 sprzedać instrumenty finansowe zapisane na rachunku papierów wartościowych lub w rejestrze zagranicznych instrumentów finansowych lub przetransferować te instrumenty finansowe na inny rachunek papierów wartościowych lub na rachunek zbiorczy;

20.3.3 przelać środki z rachunków pieniężnych na inne rachunki.

20.4 Jeśli nie sprzedasz lub nie przeniesiesz instrumentów finansowych na inny rachunek lub rachunek zbiorczy, sprzedamy te instrumenty finansowe i środki uzyskane ze sprzedaży zapiszemy na odpowiednim rachunku pieniężnym. W przypadku nienotowanych instrumentów finansowych, jeśli nie będziemy w stanie ich sprzedać, pozostaną one zapisane na rachunku inwestycyjnym do czasu ich transferu na wskazany rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy (rachunek typu omnibus). Środki pieniężne, których nie przelejesz na inne rachunki pozostaną zapisane na nieoprocentowanym, technicznym rachunku Banku.

20.5 Umowa wygasa w przypadku śmierci klienta, z zastrzeżeniem, że nie dotyczy to Umowy w części w jakiej z postanowień niniejszego Regulaminu wynika, że obowiązuje on także po śmierci klienta. W takiej sytuacji wszelkie dyspozycje dotyczące środków pieniężnych lub instrumentów finansowych Bank przyjmuje tylko od uprawnionych następców prawnych klienta po przedstawieniu odpowiednich dokumentów wykazujących ich umocowanie jako spadkobierców oraz potwierdzających ich tożsamość. W przypadku środków pieniężnych spadkobierca może wydać dyspozycję ich przelewu na wskazany przez siebie rachunek bankowy. W przypadku instrumentów finansowych spadkobierca może złożyć dyspozycję ich przeniesienia na inny rachunek papierów wartościowych, rejestr instrumentów finansowych albo dyspozycję ich sprzedaży, przy czym w tym drugim przypadku środki uzyskane ze sprzedaży zostaną przelane na określony przez niego rachunek bankowy. Jeżeli wskazany przez spadkobiercę rachunek bankowy lub rachunek papierów wartościowych nie jest prowadzony przez nas, konieczne jest przekazanie aktualnego wyciągu z rachunku bankowego lub rachunku papierów wartościowych celem wykazania, że spadkobierca jest właścicielem danego rachunku.

21 Postanowienia końcowe

21.1 Umowa, Regulamin oraz wszelkie zobowiązania pozaumowne z nimi związane podlegają prawu polskiemu, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, które mogą mieć zastosowanie do Banku, Ciebie, instrumentów finansowych, rynków, miejsc wykonania, depozytariuszy, brokerów, izb rozliczeniowych, izb rozrachunkowych albo innych podmiotów uczestniczących w wykonaniu lub rozliczeniu zleceń. Do instrumentów finansowych, rynków, miejsc wykonania, depozytariuszy, brokerów, izb rozliczeniowych, izb rozrachunkowych albo innych podmiotów uczestniczących w wykonaniu lub rozliczeniu zleceń mogą mieć zastosowanie przepisy prawa obcego, regulaminy rynku, zasady systemów depozytowych, rozliczeniowych albo rozrachunkowych oraz dokumenty danego instrumentu finansowego.

21.2 Spory wynikające z Umowy lub Regulaminu rozstrzygają właściwe sądy powszechne zgodnie z przepisami prawa. Postanowienie to nie ogranicza Twoich uprawnień wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w tym prawa do złożenia reklamacji, wystąpienia do Rzecznika Finansowego albo skorzystania z pozasądowych sposobów rozwiązywania sporów, jeżeli są dostępne zgodnie z przepisami prawa.

21.3 Bank ponosi odpowiedzialność wobec Ciebie, a Ty ponosisz odpowiedzialność wobec Banku, za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy na zasadach ogólnych.

21.4 Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:

21.4.1 wykonania zlecenia na Twoją rzecz, o ile zostało ono wykonane zgodnie z przekazanym Bankowi zleceniem lub dyspozycją, jak również za brak realizacji Twojego zlecenia, spowodowany okolicznościami, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności,

21.4.2 odmowy lub niemożności wykonania zlecenia, jeżeli odmowa lub niemożność wykonania zlecenia jest wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności zajścia zdarzenia o charakterze siły wyższej,

21.4.3 wykonania zlecenia zgodnie z dyspozycją osoby nieuprawnionej, jeżeli spełnione zostały warunki przyjęcia zlecenia,

21.4.4 błędów (w tym błędnych informacji zawartych w serwisach) w działaniu serwisów, przerw w ich udostępnianiu, a także zawieszenia dostępu do serwisów, jeżeli błędy, przerwy lub zawieszenie dostępu są wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności,

21.4.5 zawieszenia przyjmowania zleceń lub dyspozycji, w tym przez brokera, u którego wykonujemy zlecenia, o ile sytuacja taka jest wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.

21.5 Przeniesienie na inną osobę wierzytelności wynikających z Umowy wymaga zgody drugiej strony Umowy.

21.6 W związku z zawarciem i wykonaniem Umowy będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe. Szczegółowe informacje na temat przetwarzania danych osobowych znajdziesz w naszej polityce prywatności: www.unicredit.pl/polityka-prywatnosci.

21.7 Będziemy nagrywać rozmowy telefoniczne, które prowadzimy z Tobą w związku ze świadczonymi usługami oraz zapisywać korespondencję elektroniczną, którą prowadzimy z Tobą w związku ze świadczonymi usługami. Kopia nagranych rozmów i zapisanej korespondencji będzie udostępniana na Twoje żądanie. Będziemy przechowywać i archiwizować ww. nagrania i korespondencję przez okres pięciu lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nagranie lub korespondencja zostały utworzone, a w przypadku, gdy zażąda tego właściwy organ, przez okres do siedmiu lat.