Regulamin świadczenia usług maklerskich – przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunku inwestycyjnego

1. Spis treści:

2. Definicje..... 1
3. Postanowienia ogólne..... 2
4. Tryb i warunki zawierania Umowy..... 3
5. Zakres świadczonych usług..... 3
6. Przyjmowanie, przekazywanie oraz wykonywanie zleceń..... 3
7. Otwarcie i prowadzenie rachunku inwestycyjnego..... 6
8. Udostępnianie danych rynkowych..... 7
9. Ustanawianie zabezpieczeń na instrumentach finansowych..... 8
10. Pełnomocnictwa..... 8
11. Język, dostęp do Aplikacji i Serwisu Transakcyjnego..... 9
12. Opłaty i prowizje..... 9
13. Informacje na temat świadczonych usług..... 10
14. Podatki..... 11
15. Reklamacje..... 12
16. Przeciwdziałanie konfliktom interesów..... 13
17. Ochrona instrumentów finansowych i środków pieniężnych, system gwarancyjny.. 14
18. Ryzyka związane z nabywaniem instrumentów finansowych..... 15

19. Czasowe zawieszenie świadczenia usług.....16

20. Czasowe przerwy w dostępie do usług.....17

21. Zmiana Regulaminu.....17

22. Rozwiązanie Umowy.....18

23. Postanowienia końcowe.....19

2. Definicje

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.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce.

CRS oznacza międzynarodowy standard automatycznej wymiany informacji podatkowych.

FATCA oznacza amerykańską ustawę o wypełnianiu obowiązków podatkowych przez obywateli i rezydentów amerykańskich w stosunku do rachunków posiadanych za granicą.

Osoba Amerykańska oznacza obywatela lub osobę przebywającą na stałe w Stanach Zjednoczonych Ameryki.

Regulamin oznacza niniejszy regulamin świadczenia usług maklerskich – przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunku inwestycyjnego.

Serwis Transakcyjny oznacza wersję Aplikacji dostępną za pośrednictwem strony internetowej Banku.

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.

3. Postanowienia ogólne

UniCredit NV/SA jest instytucją kredytową utworzoną jako spółka akcyjna („société anonyme" / „naamloze vennootschap") zgodnie z prawem belgijskim, z siedzibą pod adresem Sq. Victoria Régina 1, 3rd Floor, 11210 Saint-Josse-ten-Noode, Belgia, i zarejestrowaną w rejestrze The Crossroad Bank of Enterprises pod numerem 403.199.306.

Bank posiada licencję Narodowego Banku Belgii z siedzibą pod adresem Bd de Berlaimont 18, 1000 Bruxelles, Belgia i Europejskiego Banku Centralnego z siedzibą pod adresem Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt nad Menem, Niemcy, jako instytucja kredytowa zgodnie z belgijskim prawem bankowym z dnia 25 kwietnia 2014 r.

UniCredit NV/SA działa poprzez oddział: UniCredit S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, pod adresem: ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000807333, REGON: 384549659, NIP 1080023480, adres strony internetowej: www.unicredit.pl.

Nadzór nad działalnością UniCredit NV/SA sprawuje Narodowy Bank Belgii. W odniesieniu do działalności polskiego oddziału: UniCredit S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, określone środki nadzorcze posiada także Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).

4. Tryb i warunki zawierania Umowy

a. Usługi maklerskie świadczymy wyłącznie dla osoby fizycznej, która spełnia równocześnie poniższe warunki:
   i. posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
   ii. posiada adres zamieszkania na terytorium Polski;
   iii. nie jest Osobą Amerykańską.

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

c. W celu zawarcia Umowy zapoznaj się z Umową oraz Regulaminem i zaakceptuj ich treść. Umowa oraz Regulamin dostępne są w Aplikacji, Serwisie Transakcyjnym oraz na stronie internetowej Banku: www.unicredit.pl. Treść Umowy i Regulaminu możesz zaakceptować w Aplikacji i w Serwisie Transakcyjnym. Umowę i Regulamin musisz zaakceptować osobiście. Nie możesz zrobić tego przez pełnomocnika.

d. 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.

e. 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

a. Na podstawie Umowy świadczymy na Twoją rzecz następujące usługi:

   i. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, szczegółowo opisane w pkt 6;

   ii. prowadzenia rachunku inwestycyjnego, szczegółowo opisane w pkt 7; oraz

   iii. udostępniania danych rynkowych, szczegółowo opisane w pkt 8.

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

6. Przyjmowanie, przekazywanie oraz wykonywanie zleceń

a. Zasady ogólne

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

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

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

1. od razu po ich usunięciu, jeśli dany instrument finansowy przestanie być notowany lub rynek finansowy przestanie działać; lub
2. w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia usunięcia, jeśli zaprzestaniemy przyjmować zlecenia nabycia lub zbycia danych instrumentów finansowych lub na danych rynkach.

iv. Zawsze będziesz mógł złożyć zlecenie zbycia instrumentu finansowego usuniętego z wykazu.

v. W przypadku usługi przyjęcia i przekazania zlecania nabycia lub zbycia instrumentu finansowego przyjmiemy Twoje zlecenie i przekażemy je do innego podmiotu, w tym do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub oferującego taki instrument, w celu ich wykonania. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych będziemy świadczyć w odniesieniu do:

1. tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
2. instrumentów finansowych oferowanych w obrocie pierwotnym; oraz
3. instrumentów finansowych oferowanych w pierwszej ofercie publicznej.

vi. W przypadku usługi wykonania zlecenia nabycia lub zbycia instrumentu finansowego będziemy nabywać lub zbywać instrumenty finansowe na Twój rachunek lub odpowiednio zawierać z Tobą umowy kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych na nasz rachunek. Zlecenia będziemy wykonywać za pośrednictwem podmiotu trzeciego tj. brokera bezpośrednio realizującego zlecenie. Usługę wykonywania zleceń będziemy świadczyć w odniesieniu do instrumentów finansowych oferowanych w obrocie wtórnym.

vii. Na stronie internetowej Banku www.unicredit.pl publikujemy informację o podmiocie pełniącym funkcję brokera realizującego zlecenie oraz depozytariusza rejestrującego dany instrument finansowy.

viii. Przyjęcie, przekazanie oraz wykonanie określonych zleceń może być uzależnione od szczególnych warunków. Szczególne warunki będą publikowane w Aplikacji i Serwisie Transakcyjnym.

b. Zlecenia i dyspozycje

i. Zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje możesz składać za pośrednictwem Aplikacji lub Serwisu Transakcyjnego.

ii. W obrocie zorganizowanym, zarówno na terytorium Polski jaki i za granicą, będziesz mógł składać zlecenia:

1. nabycia instrumentu finansowego;
2. zbycia instrumentu finansowego.

iii. Ponadto, będziesz mógł składać dyspozycje:

1. blokady instrumentu finansowego, w związku z ustanowieniem zabezpieczenia na danym instrumencie finansowym;
2. obciążenia instrumentu finansowego ograniczonym prawem rzeczowym, w związku ustanowieniem zabezpieczenia na danym instrumencie finansowym;
3. transferu instrumentu finansowego z rachunku papierów wartościowych lub rejestru zagranicznych instrumentów finansowych prowadzonego w ramach rachunku inwestycyjnego na inny rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy;
4. 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
5. przekazania spółce giełdowej zawiadomienia o udziale w walnym zgromadzeniu.

iv. W ramach zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym będziesz mógł składać zlecenia:

1. zlecenie kupna/sprzedaży po cenie rynkowej tzw. buy/sell market;
2. zlecenie kupna/sprzedaży po określonej cenie tzw. buy/sell limit; oraz
3. zlecenie sprzedaży, gdy cena spadnie do określonego poziomu lub zostanie osiągnięty określony zysk tzw. stop loss/take profit.

v. Poza obrotem zorganizowanym, zarówno na terytorium Polski jak i za granicą, będziesz mógł składać zlecenia nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów finansowych oferowanych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej.

vi. Po złożeniu przez Ciebie zlecenia nabycia lub zbycia instrumentu finansowego (i) niezwłocznie przekażemy Ci sprawozdanie z jego przyjęcia, (ii) przekażemy je do wykonania brokerowi realizującemu zlecenie oraz (ii) przekażemy Ci informację o realizacji tego zlecenia najpóźniej pierwszego dnia roboczego po otrzymaniu informacji o jego wykonaniu.

vii. Zlecenie nabycia lub zbycia instrumentu finansowego musi spełniać następujące warunki:

1. Cena zlecenia musi być wyrażona w walucie notowania danego instrumentu finansowego lub w przypadku braku notowania, walucie w jakiej wyrażana jest cena danego instrumentu finansowego.
2. W przypadku zlecenia nabycia instrumentu finansowego musisz posiadać na rachunku pieniężnym, denominowanym w walucie, która odpowiada walucie ceny zlecenia, środki niezbędne do zapłaty ceny za nabywany instrument finansowy oraz prowizji za realizowane zlecenie.
3. W przypadku zlecenia zbycia instrumentu finansowego musisz posiadać na rachunku papierów wartościowych niezablokowane instrumenty finansowe niezbędne do wykonania zlecenia.
4. Po złożeniu przez Ciebie zlecenia pobierzemy z, odpowiednio rachunku pieniężnego oraz rachunku papierów wartościowych, środki i instrumenty finansowe niezbędne do realizacji zlecenia.
5. Szczegółowe informacje o sposobie składania zleceń zawarte są w Aplikacji i Serwisie Transakcyjnym.

6. Możemy odmówić realizacji zlecenia w przypadku, gdy jego realizacja jest obiektywnie niemożliwa np. awaria Aplikacji lub Serwisu Transakcyjnego lub awaria systemów depozytowo-giełdowych.

7. Otwarcie i prowadzenie rachunku inwestycyjnego

a. Otwieramy i prowadzimy dla Ciebie rachunek inwestycyjny. Rachunek ten obejmuje:
   i. rachunek papierów wartościowych;
   ii. rejestr zagranicznych instrumentów finansowych; oraz
   iii. rachunki pieniężne.

b. Dyspozycje odnośnie instrumentów finansowych i środków pieniężnych możesz składać za pośrednictwem Aplikacji i Serwisu Transakcyjnego.

c. Twoje instrumenty finansowe będą zapisywane na rachunku papierów wartościowych lub odpowiednio w rejestrze zagranicznych instrumentów finansowych. My będziemy przechowywać je w Twoim imieniu na rachunku zbiorczym 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.

d. Rachunki pieniężne otwieramy w PLN, EUR, USD, GBP oraz CHF. Służą one wyłącznie do:
   i. rozliczania transakcji;
   ii. regulowania opłat i prowizji;
   iii. spłaty wierzytelności zabezpieczonych na instrumentach finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych.

e. Z danego rachunku pieniężnego możesz dokonywać przelewu jedynie na:
   i. inny rachunek pieniężny prowadzony w ramach rachunku inwestycyjnego; oraz
   ii. Twój rachunek bieżący w Banku.

f. Na dany rachunek pieniężny możesz dokonywać przelewu jedynie z:

i. innego rachunku pieniężnego prowadzonego w ramach rachunku inwestycyjnego; oraz

ii. Twojego rachunku bieżącego w Banku.

g. 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.

h. Środki zgromadzone na rachunkach nie będą oprocentowane.

i. Zapisów na rachunku inwestycyjnym dokonamy:

   i. W przypadku transakcji w obrocie zorganizowanym:

      1. 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.

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

   ii. W przypadku transakcji realizowanej poza obrotem zorganizowanym zapisów na rachunku inwestycyjnym dokonamy niezwłocznie po otrzymaniu (i) odpowiednich dokumentów potwierdzających rozliczenie transakcji oraz (ii) dyspozycji stron dokonania zapisów na rachunku inwestycyjnym.

j. W przypadku gdy dana transakcja lub inne zdarzenie 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.

k. Powinieneś sprawdzić poprawność zapisów na rachunku inwestycyjnym w terminie 30-dni od dnia złożenia zlecenia. Poinformuj nas niezwłocznie w przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości.

l. W przypadku gdy na którymkolwiek rachunku pieniężnym powstanie ujemne saldo wezwiemy Cię do spłaty zadłużenia w terminie 14-dni. Jeśli nie spłacisz zadłużenia w terminie 14 dni zadłużenie to uregulujemy w następujący sposób:

i. w pierwszej kolejności pobierzemy środki z innych rachunków pieniężnych prowadzonych w ramach rachunku inwestycyjnego; do przewalutowania użyjemy kursu wymiany, o którym mowa w pkt 7g.

ii. w drugiej kolejności pobierzemy środki z Twojego rachunku bieżącego prowadzonego przez Bank;

iii. w trzeciej kolejności sprzedamy instrumenty finansowe zapisane na rachunku papierów wartościowych lub w rejestrze zagranicznych instrumentów finansowych i uzyskane środki użyjemy do uregulowania Twojego zadłużenia. Ewentualną nadwyżkę przelejemy na Twój rachunek pieniężny prowadzony w walucie nadwyżki.

m. Na Twoje żądanie wystawimy świadectwo depozytowe potwierdzające posiadanie przez Ciebie określonych instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych.

8. Udostępnianie danych rynkowych

a. W związku ze świadczeniem usług maklerskich będziemy udostępniać Ci dane rynkowe tj. dane na temat instrumentów finansowych oraz ich emitentów. Dane te będą obejmowały m.in. ceny instrumentów finansowych, wyniki finansowe emitentów, rekomendacje analityków. 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.

b. Dane rynkowe będą dostępne w Aplikacji i Serwisie Transakcyjnym.

c. 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.

d. Źródłem danych rynkowych są poszczególne giełdy papierów wartościowych lub serwisy informacyjne. Nie ponosimy odpowiedzialności za prawidłowość i kompletność tych danych.

9. Ustanawianie zabezpieczeń na instrumentach finansowych

a. Możesz ustanawiać zabezpieczenia wierzytelności na posiadanych papierach wartościowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych. Zabezpieczenie to może polegać na:

   i. 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;

   ii. ustanowieniu zastawu, o którym mowa w Kodeksie cywilnym;

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

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

b. Instrumenty finansowe objęte zabezpieczeniem zostaną zablokowane na rachunku papierów wartościowych.

c. Szczegółowe zasady ustanawiania zabezpieczeń i zaspokajania wierzycieli uregulowane są w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.

10. Pełnomocnictwa

a. Nie możesz udzielić pełnomocnictwa do dokonywania czynności związanych w wykonaniem Umowy.

b. Podpisując Umowę udzielasz Bankowi pełnomocnictwa do dokonania czynności, o których mowa w pkt 7.l i pkt 22.d. Bank może udzielać dalszych pełnomocnictw w celu wykonania czynności, o których mowa w tych punktach.

11. Język, dostęp do Aplikacji i Serwisu Transakcyjnego

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

b. 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.

c. 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.

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

e. Dostęp do Aplikacji

   i. 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.

   ii. 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.

f. Dostęp do Serwisu Transakcyjnego

   i. Dostęp do Serwisu Transakcyjnego możesz uzyskać za pośrednictwem Aplikacji. Zalogowanie się do Serwisu Transakcyjnego jest niemożliwe po usunięciu lub dezaktywacji Aplikacji z urządzenia.

   ii. 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.

   iii. Zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz inne dyspozycje, wprowadzone do Serwisu Transakcyjnego, są autoryzowane poprzez potwierdzenie SMS-em, chyba, że wyłączyłeś tę opcję w Aplikacji.

   iv. 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.

g. 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

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

b. Wysokość opłat i prowizji określona jest w Tabeli Opłat i Prowizji.

c. Opłaty za realizację:

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

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

   iii. pozostałych zleceń i dyspozycji będą pobierane z rachunku pieniężnego lub w przypadku braku środków na rachunku pieniężnym, z rachunku bieżącego, w momencie realizacji zlecenia lub dyspozycji.

13. Informacje na temat świadczonych usług

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

b. Po zakończeniu każdego kwartału przekażemy Ci zestawienie instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych zapisanych na rachunku inwestycyjnym, chyba że (i) w danym kwartale logowałeś się w Aplikacji lub Serwisie Transakcyjnym lub (ii) saldo instrumentów finansowych i środków pieniężnych wynosi zero.

c. Raz do roku przekażemy Ci zestawienie:

   i. kosztów i opłat poniesionych przez Ciebie w związku ze świadczonymi usługami oraz instrumentami finansowymi objętymi tymi usługami;

   ii. świadczeń pieniężnych i niepieniężnych otrzymanych od osób trzecich lub przekazanych im w związku ze świadczeniem usług na Twoją rzecz.

d. Na Twoje żądanie przekażemy:

   i. informacje o stanie realizacji konkretnego zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;

   ii. historię rachunku inwestycyjnego.

e. Sporządzimy i przekażemy Ci PIT-8C. Będzie on zawierał zbiorcze zestawienie rocznych przychodów i kosztów uzyskanych z tytułu odpłatnego zbycia instrumentów finansowych. PIT-8C przekażemy Ci w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym, w którym uzyskałeś przychód. Jeżeli w danym roku nie przeprowadziłeś transakcji zbycia instrumentów finansowych, to nie wystawimy informacji PIT-8C. Informacja PIT-8C zostanie także przekazana do właściwego dla Ciebie urzędu skarbowego.

f. Jeśli nie jesteś polskim rezydentem podatkowym sporządzimy i przekażemy Ci IFT-1R. Będzie on wykazywał dochody podlegające w Polsce zryczałtowanemu podatkowi u źródła wraz z kwotą podatku pobranego przez nas jako płatnika. IFT-1R przekażemy Ci do końca lutego roku następnego roku podatkowym, w którym uzyskałeś dochód.

g. Jeśli nie jesteś polskim rezydentem podatkowym na Twój wniosek sporządzimy i przekażemy Ci ITF-1. Będzie on wykazywał dochody podlegające w Polsce zryczałtowanemu podatkowi u źródła wraz z kwotą podatku pobranego przez nas jako płatnika. ITF-1 przekażemy Ci w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku.

h. IFT-1R i IFT-1 sporządzimy również wtedy, gdy na mocy umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania podatek nie został pobrany.

i. Zalecamy zachowanie przesyłanych przez nas dokumentów oraz konsultację z doradcą podatkowym w razie wątpliwości. Pamiętaj, że w niektórych przypadkach nieotrzymanie przez nas od Ciebie wymaganych może oznaczać wyższe opodatkowanie wypłat z zagranicy.

14. Podatki

a. Jako płatnik pobierzemy i odprowadzimy do urzędu skarbowego zryczałtowany podatek dochodowy od określonych dochodów kapitałowych, m.in. od dywidend z polskich spółek, a także odsetek i zysków z obligacji. W zależności od rodzaju dochodu, będziemy pełnić różną rolę w zakresie poboru i rozliczenia podatku.

b. Od dochodów takich jak dywidendy z polskich spółek, odsetki od krajowych obligacji lub przychody z funduszy inwestycyjnych rejestrowanych w Polsce - jako płatnik pobierzemy i odprowadzimy zryczałtowany podatek (19%).

c. Dochody ze sprzedaży instrumentów finansowych (np. akcji, ETF-ów, obligacji) oraz inne przychody kapitałowe - nie są objęte poborem podatku przez nas. Otrzymasz od nas informację podatkową (PIT-8C), która pomoże Ci samodzielnie rozliczyć te dochody w zeznaniu rocznym PIT-38.

d. W przypadku dochodów z zagranicy (np. dywidendy z akcji amerykańskich), może zostać pobrany podatek u źródła zgodnie z przepisami danego kraju. Pozostałą część podatku, należną w Polsce, rozliczasz samodzielnie w zeznaniu rocznym PIT.

e. Celem prawidłowego ustalenia przychodów i kosztów uzyskania przychodów dla celów sporządzenia informacji podatkowych (PIT-8C oraz innych) na poszczególnych transakcjach będziemy stosować metodę FIFO („First In First Out") dla każdego rachunku papierów wartościowych osobno. Zgodnie z tą metodą, jeżeli nie jest możliwe odniesienie się do rzeczywistej ceny nabycia/zbycia poszczególnych papierów wartościowych, to należy stosować metodę FIFO zgodnie z którą sprzedając dane instrumenty uznaje się za zbywane w pierwszej kolejności te które zostały najwcześniej nabyte.

f. W celu wypełnienia międzynarodowych obowiązków sprawozdawczych, będziemy zobowiązani do pozyskania od Ciebie oświadczeń o Twojej rezydencji podatkowej dla celów FATCA i CRS oraz w określonych przypadkach certyfikatu rezydencji podatkowej. Informacje te mogą być przekazywane organom podatkowym w wykonaniu ciążących na nas obowiązkach sprawozdawczych FATCA oraz CRS.

g. W przypadku inwestycji w amerykańskie instrumenty finansowe, udostępnimy Ci możliwość złożenia formularza W-8BEN, niezbędnego do zastosowania obniżonej stawki podatku u źródła od dywidend z amerykańskich spółek. Musimy poinformować, że w przypadku niedostarczenia wymaganych oświadczeń lub formularzy możemy być zobowiązani do ograniczenia usług lub zastosowania wyższych stawek podatku u źródła od dochodów z USA (zgodnie z przepisami FATCA) oraz do zaklasyfikowania rachunku jako nieudokumentowany do celów raportowych FATCA/CRS.

h. Powinieneś niezwłocznie poinformować nas jeżeli uzyskałeś status tzw. U.S. Person (uzyskałeś obywatelstwo USA, zostałeś rezydentem podatkowym USA, np. uzyskałeś zieloną kartę (Green Card) lub spełniłeś test obecności, tzw. substantial presence test, czyli przebywałeś w USA ponad 183 dni w roku). Wówczas możemy poprosić Ciebie o wypełnienie formularza W-9 oraz możemy podjąć inne działania mające na celu zapewnienie zgodności umowy z wymogami FATCA/CRS.

i. Będziemy Ci również udostępniać historię rachunku inwestycyjnego, która może być pomocna przy weryfikacji danych oraz przy samodzielnym rozliczaniu przez Ciebie dochodów nieobjętych informacją PIT-8C.

j. Nie świadczymy usług doradztwa podatkowego i nie ponosimy odpowiedzialności za Twoje strategie podatkowe, poprawność stosowanych stawek czy finalne rozliczenia z organami podatkowymi. Wszelkie obowiązki podatkowe leżą w całości po Twojej stronie. Powinieneś skorzystać z usług niezależnego, profesjonalnego doradcy podatkowego we wszystkich kwestiach związanych z podatkami.

k. Na Twoje wyraźne życzenie, możemy podjąć działania mające na celu pomoc w odzyskaniu podatku zapłaconego u źródła od instrumentów finansowych. Usługa ta świadczona jest na zasadzie dołożenia należytej staranności. Oznacza to, że dołożymy wszelkich starań, aby pomóc w procesie, jednak nie gwarantujemy jego pozytywnego wyniku, odzyskania jakiejkolwiek kwoty ani dotrzymania określonych terminów.

l. Ze względu na znaczną złożoność administracyjną, długotrwałość oraz wysokie koszty operacyjne, usługę odzyskania podatku świadczymy wyłącznie dla płatności (np. dywidendy, odsetek), których pierwotna kwota brutto, od której pobrano podatek, przekracza 200 EUR (lub równowartość w innej walucie).

m. Usługa jest odpłatna. Wysokość opłaty jest uzależniona od kraju, w którym wyemitowany został dany instrument finansowy i ma na celu zrekompensowanie kosztów. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi odzyskania podatku poinformujemy Cię o wysokości opłaty za tę usługę.

15. Reklamacje

a. Jeżeli chcesz zgłosić problem, powinieneś zapoznać się z odpowiednimi instrukcjami dostępnymi w Aplikacji, Serwisie Transakcyjnym lub z Sekcją FAQ na stronie internetowej Banku: https://support.unicredit.pl/pl/support/home. Customer Happiness Center zawsze będzie starać się znaleźć odpowiednie rozwiązanie w rozsądnych ramach czasowych.

b. Reklamację możesz zgłosić:

   i. na piśmie:

      1. osobiście w UniCredit S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa; albo
      2. wysłać przesyłką pocztową albo nadać w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej na adres UniCredit S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa; albo
      3. wysłać na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-57362-96366-GGDGE-27;

   ii. ustnie - telefonicznie na nr tel. +48225234654 albo osobiście do protokołu w UniCredit S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa;

   iii. w postaci elektronicznej - e-mailem na adres: reklamacje@unicredit.pl.

c. Odpowiedzi na reklamacje udzielane będą pocztą lub, jeśli tego zarządzasz, na Twój adres e-mail.

d. 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.

e. Jeżeli uznasz, że Customer Happiness Center nie znalazło odpowiedniego rozwiązania Twojego problemu, będziesz mógł odwołać się od wcześniej

udzielonej odpowiedzi w sprawie rozpatrzenia reklamacji za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres reklamacje@unicredit.pl lub zgłosić:

i. telefonicznie na nr tel. +48225234654,

ii. osobiście w UniCredit S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa lub pocztą na ten sam adres.

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

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

i. 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);

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

16. Przeciwdziałanie konfliktom interesów

a. Opracowaliśmy procedury zarządzania konfliktami interesów, które pozwalają nam działać bez szkody dla Twoich interesów. Nasi pracownicy przechodzą szkolenie w zakresie procedur i standardów postępowania w tym zakresie, których muszą przestrzegać. Nasze kierownictwo jest odpowiedzialne za zapewnienie przestrzegania procedur i rozwiązywanie wszelkich konfliktów, które mogą się pojawić. Poinformujemy Cię, jeśli uznamy, że nie jesteśmy w stanie odpowiednio zarządzać konfliktem interesów.

b. Zobowiązujemy się podejmować działania w celu rozpoznawania, nadzorowania, badania i rozwiązywania konfliktów interesów. Uważamy, że nie jest możliwe

wyeliminowanie wszystkich potencjalnych źródeł konfliktu interesów; jednak naszym głównym celem pozostaje ochrona interesu klientów.

c. Za konflikty interesów, o których mowa powyżej, uznajemy, w szczególności, poniższe zdarzenia:
   i. Bank posiada bezpośredni lub pośredni interes finansowy w przedsięwzięciu komercyjnym, z którym jesteś powiązany;
   ii. Bank ma osobiste powiązania lub relacje z osobą lub osobami, których dotyczą lub mogą dotyczyć informacje związane z przeprowadzaną transakcją;
   iii. Bank był wcześniej powiązany z osobą/osobami których dotyczą lub mogą dotyczyć informacje związane z przeprowadzaną transakcją;
   iv. Bank ma interes wynikający z grupy wspólnego interesu, takiej jak stowarzyszenie branżowe lub inne stowarzyszenie publiczne lub prywatne;
   v. Bank otrzymuje wartościowe upominki;
   vi. Bank utrzymuje bliskie stosunki osobiste z osobą w stosunku do której występuje którakolwiek z sytuacji opisanych w powyższych punktach.

d. Prowadzimy dziennik powstałych konfliktów i odnotowujemy, w jaki sposób każdy konflikt był monitorowany oraz w jaki sposób opracowano i zastosowano rozwiązanie, aby rozwiązać problem i zapobiec naruszeniu Twoich interesów. Skuteczność naszych procedur oceniana jest przez pracowników audytu wewnętrznego, którzy wykonują swoje obowiązki w sposób całkowicie niezależny.

e. Tam, gdzie nasze funkcje mogą powodować konflikt wewnętrzny, odpowiednio rozdzielamy obowiązki. Funkcje operacyjne są utrzymywane i wykonywane oddzielnie od funkcji bezpośredniego kontaktu z klientami i stosujemy odpowiedni poziom kwalifikacji, wiedzy fachowej i nadzoru.

17. Ochrona instrumentów finansowych i środków pieniężnych, system gwarancyjny

a. Instrumenty finansowe i środki pieniężne klientów chronimy w następujący sposób.

b. Segregacja aktywów:

i. Oddzielne rachunki: Fundusze i instrumenty finansowe klientów są przechowywane na oddzielnych rachunkach, odrębnych od naszych środków własnych. Zapobiega to ich połączeniu i chroni aktywa klienta w przypadku naszej niewypłacalności.

ii. Rejestracja: Instrumenty finansowe są rejestrowane na wydzielonym koncie powierniczym, jasno wskazującym, że są to aktywa klienta, a nie nasze.

c. Powierzenie instrumentów w depozyt/rejestracja:

i. Bezpieczne przechowywanie: Instrumenty finansowe są przechowywane w bezpiecznych miejscach, u zewnętrznych, regulowanych depozytariuszy, co minimalizuje ryzyko utraty, kradzieży lub nieautoryzowanego dostępu.

ii. Rejestry: Utrzymywanie dokładnych i aktualnych rejestrów wszystkich posiadanych przez klientów instrumentów finansowych.

d. Audyty i regulacje:

i. Nadzór regulacyjny: Bank podlega ścisłemu nadzorowi przez organy regulacyjne, które ustalają rygorystyczne zasady dotyczące ochrony aktywów klientów i regularnie kontrolują ich przestrzeganie.

ii. Niezależne audyty: Przeprowadzanie regularnych, niezależnych audytów wewnętrznych i zewnętrznych, aby upewnić się, że procedury ochronne są przestrzegane, a zapisy są prawidłowe.

e. Bank jest członkiem Fonds de Garantie pour les services publics / Het Garantiefonds (Belgijskiego Funduszu Gwarancyjnego).

f. Wszystkie kwoty na rachunkach w Banku, bony oszczędnościowe i instrumenty finansowe są odpowiednio chronione w ramach gwarancji depozytów i systemów rekompensat dla inwestorów.

g. Wszystkie kwoty na rachunkach w Banku objęte są gwarancjami Funduszu Gwarancyjnego do kwoty 100.000 EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej w odniesieniu do każdego deponenta.

h. Instrumenty finansowe są objęte gwarancjami Funduszu Gwarancyjnego do kwoty 20.000 EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej instrumentu finansowego w odniesieniu do każdego deponenta.

i. Więcej informacji można znaleźć na: stronie https://fondsdegarantie.belgium.be/fr (wersja francuska) lub https://garantiefonds.belgium.be/nl (wersja holenderska).

18. Ryzyka związane z nabywaniem instrumentów finansowych

a. Pamiętaj, że nabywanie instrumentów finansowych łączy się z szeregiem ryzyk. Do najważniejszych ryzyk można zaliczyć.

b. Ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty akcyjne:

   i. wypłata dywidendy i wzrost wartości nie są gwarantowane;

   ii. spółki mogą zostać postawione w stan likwidacji, upadłości, postępowania naprawczego lub podobnych procedur, które mogą spowodować, że akcje tych spółek staną się bezwartościowe;

   iii. rynki akcji mogą tracić na wartości;

   iv. zyski przedsiębiorstw i rynki finansowe mogą być niestabilne;

   v. jeśli nie ma uznanego rynku obrotu danymi akcjami, mogą wystąpić trudności w ich sprzedaży, a dokładne informacje o ich wartości mogą być trudne do uzyskania;

   vi. w przypadku inwestycji w akcje mniejszych spółek, akcje te mogą być trudne do sprzedania, jeżeli na rynku jest ograniczona płynność;

   vii. na wartość akcji, których waluta różni się do waluty inwestycji, mogą wpływać nie tylko wyniki tych spółek, ale także kursy walut, które mogą się zmieniać, wpływając niekorzystnie na wartość akcji w walucie bazowej.

c. Ryzyka związane z inwestowaniem w obligacje korporacyjne:

   i. spółki mogą zostać postawione w stan likwidacji, upadłości, postępowania naprawczego lub podobnych procedur, które mogą spowodować, że zobowiązania z tych obligacji nie zostaną zrealizowane lub zostaną zrealizowane tylko częściowo;

   ii. zyski przedsiębiorstw i rynki finansowe mogą być niestabilne co może mieć wpływ na możliwość realizacji zobowiązań z obligacji;

   iii. przedterminowy wykup lub sprzedaż obligacji mogą nie być możliwe lub mogą wiązać się z utratą części lub całości zainwestowanego kapitału;

iv. jeśli nie ma uznanego rynku obrotu danymi obligacjami, mogą wystąpić trudności w ich sprzedaży, a dokładne informacje o ich wartości mogą być trudne do uzyskania;

v. na wartość obligacji, których waluta różni się do waluty inwestycji, mogą wpływać nie tylko wyniki tych spółek, ale także kursy walut, które mogą się zmieniać, wpływając niekorzystnie na wartość akcji w walucie bazowej.

d. Ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe o stałym dochodzie emitowane przez rządy, organy rządowe, organy quasi-rządowe i władze lokalne:

i. istnieje ograniczona liczba uznanych rynków, na których takie instrumenty finansowe są przedmiotem obrotu, ponieważ są one przedmiotem obrotu pomiędzy emitentami, ich brokerami oraz bankami i izbami papierów wartościowych prowadzącymi rynek papierów wartościowych;

ii. kapitał może zostać utracony w przypadku niewywiązania się przez emitenta z zobowiązań;

iii. siła nabywcza kapitału może ulec zmniejszeniu z powodu skutków inflacji;

iv. wartość takich instrumentów finansowych o stałym dochodzie może zarówno spaść, jak i wzrosnąć.

e. Ryzyka związane z inwestowaniem w fundusze zbiorowego inwestowania:

i. fundusze zbiorowego inwestowania mogą być wyceniane co tydzień, co dwa tygodnie, co miesiąc lub nawet rzadziej przez zarządzających funduszami;

ii. w przypadku funduszy typu ETF, w związku z wyższą płynnością tego instrumentu, istnieje ryzyko zmiany ceny w ciągu dnia;

iii. ceny bazowych inwestycji funduszy zbiorowego inwestowania będą się różnić w zależności od rynków, na których są one notowane lub są przedmiotem obrotu;

iv. niektóre autoryzowane fundusze zbiorowego inwestowania podlegają większemu nadzorowi niż inne.

19. Czasowe zawieszenie świadczenia usług

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

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

ii. 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;

iii. 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;

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

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

b. 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.

20. Czasowe przerwy w dostępie do usług

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

b. 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.

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

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

21. Zmiana Regulaminu

a. Niniejszy Regulamin możemy zmienić jednostronnie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznajemy:
   i. 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;
   ii. 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;
   iii. 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;
   iv. 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;
   v. zmiany zakresu świadczonych usług przez Bank, które to zmiany Regulaminu nie zwiększą jednak Twoich obowiązków;
   vi. zmiany funkcjonalności Aplikacji lub Serwisu Transakcyjnego, które to zmiany Regulaminu nie zwiększą jednak Twoich obowiązków.
b. Informację o zmianach Regulaminu przekażemy Ci z co najmniej 30 dniowym wyprzedzeniem. Informację przekażemy:
   i. elektronicznie (komunikat w Aplikacji i Serwisie Transakcyjnym, e-mail lub SMS) lub pisemnie, a także
   ii. na stronie internetowej Banku: www.unicredit.pl.
c. Wraz z informacją o zmianie Regulaminu przekażemy Ci jego nową wersję na trwałym nośniku.
d. Po otrzymaniu informacji o proponowanych zmianach Regulaminu będziesz mógł wypowiedzieć Umowę za 14-dniowym wypowiedzeniem.

22. Rozwiązanie Umowy

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

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

   i. naruszysz Umowę;

   ii. przestaniesz spełniać przesłanki, o których mowa w pkt. 4.a;

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

   iv. zaprzestaniemy świadczenia usługi lub usług objętych Umową.

c. Przed upływem okresu wypowiedzenia jesteś zobowiązany:

   i. uregulować wszystkie zobowiązania wobec Banku;

   ii. 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;

   iii. przelać środki z rachunków pieniężnych na inne rachunki.

d. 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 papierów wartościowych lub w rejestrze zagranicznych instrumentów finansowych do czasu ich transferu na wskazany rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy. Środki pieniężne, których nie przelejesz na inne rachunki pozostaną zapisane na nieoprocentowanym, technicznym rachunku Banku.

23. Postanowienia końcowe

a. Umowa oraz wszelkie zobowiązania pozaumowne z nią związane podlegają prawu polskiemu.

b. Zarówno Bank ponosi odpowiedzialność w stosunku do Ciebie, jak i Ty ponosisz odpowiedzialność w stosunku do Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy na zasadach ogólnych.

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

d. Umowa nie może zostać zawarta bez zawarcia przez Ciebie umowy o prowadzenie rachunku bieżącego w Banku. Zawarcie przez Ciebie umowy o prowadzenie rachunku bieżącego w Banku nie wpływa na ryzyka wynikające z zawarcia Umowy.

e. 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.

f. 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.