

# REGULAMIN

## ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE

## OFEROWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

*Przyjęty uchwałą Zarządu nr 1/VII/2014 z dnia 25 lipca 2014 r.*  
*zmieniony uchwałą Zarządu nr 06/08/2018 z dnia 31 sierpnia 2018 r.*  
*zmieniony uchwałą Zarządu 01/01/2019 z dnia 28 stycznia 2019 r.*

## SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI.....	2
1 PRZEDMIOT REGULAMINU. ....	3
2 DEFINICJE. ....	3
3 POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	4
4 WARUNKI ZAWARCIA UMOWY I ŚWIADCZENIA USŁUGI. ....	5
5 OBOWIĄZKI STRON PRZED ZAWarciEM UMOWY.....	6
6 KLASYFIKACJA KLIENTA. ....	8
7 UMOWA. ....	9
8 WYNAGRODZENIE. ....	10
9 SKARGI I REKLAMACJE.ODPOWIEDZIALNOŚĆ.....	10
10 PRZEKAZYWANIE INFORMACJI.....	11
11 ROZWIĄZANIE UMOWY LUB WYGAŚNIĘCIE UMOWY.....	13
12 POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	14

## 1 PRZEDMIOT REGULAMINU.

Niniejszy Regulamin określa sposób prowadzenia działalności w zakresie oferowania instrumentów finansowych przez Dom Maklerski. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

## 2 DEFINICJE.

Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:

- 2.1 **CEIDG** - Centralną Ewidencję i Informację o Działalności Gospodarczej;
- 2.2 **Dom Maklerski** - Prosper Capital Dom Maklerski S.A., z siedzibą w Warszawie, świadczący usługi maklerskie na podstawie Decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd nr KPWiG-4021-10/2001 z dnia 22 maja 2001 roku;
- 2.3 **Grupa docelowa** - określona grupa nabywców instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich tego instrumentu, w szczególności niezależnie od jego nabycia lub objęcia w ramach prowadzenia działalności maklerskiej lub w związku z jej prowadzeniem, bezpośrednio lub za pośrednictwem innych podmiotów.
- 2.4 **Instrumenty finansowe** - instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy, w szczególności papiery wartościowe;
- 2.5 **KDPW** - Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
- 2.6 **Klient** - osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
- 2.7 **Klient profesjonalny** - podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39 b. Ustawy;
- 2.8 **Klient detaliczny** - podmiot, o którym mowa w art.3 pkt 39c Ustawy;
- 2.9 **Regulamin** - niniejszy Regulamin;
- 2.10 **Rozporządzenie** - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1112);
- 2.11 **Rozporządzenie 2017/565** - Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE

w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmę inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;

- 2.12 Strategia dystrybucji**- zamierzony sposób, w jaki Instrument finansowy może być nabyty lub objęty przez Grupę docelową;
- 2.13 Umowa** - zawartą z Klientem umowę świadczenia usług maklerskich w zakresie oferowania instrumentów finansowych;
- 2.14 Uprawniony kontrahent** – podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39d Ustawy;
- 2.15 Ustawa** - ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U.2017 poz. 1768 z późn. zm.);
- 2.16 Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** - ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723, z późn. zm.).

Pojęcia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności z przepisami Ustawy, Rozporządzenia oraz Kodeksu Spółek Handlowych.

### 3 POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 3.1** Dom Maklerski świadczy usługi oferowania instrumentów finansowych. Usługi te świadczone są na podstawie Umowy z Klientem określającej szczegółowy zakres praw i obowiązków stron, na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa jak również na podstawie udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.

---

- 3.2** Dom Maklerski jest uczestnikiem obowiązkowego systemu rekompensat prowadzonego przez KDPW. Szczegółowe zasady działania obowiązkowego systemu rekompensat określa Ustawa. Ustawa określa górną granicę wartości środków objętych systemem rekompensat.
- 3.3** Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski informuje Klienta, przy użyciu trwałego nośnika, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne firmy inwestycyjnej nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie

do naruszenia interesu Klienta. Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy, przy czym zakres i sposób przedstawiania danych powinny być dostosowane do kategorii, do której należy Klient.

- 3.4** Przez konflikt interesów rozumie się znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Domu Maklerskiego, osoby powiązanej z Domem Maklerskim i obowiązkiem działania przez Dom Maklerski w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów. W ramach prowadzonej działalności w Domu Maklerskim obowiązuje Regulamin zarządzania konfliktami interesów.
- 3.5** W przypadku, o którym mowa w ust. 3.3, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji wskazanej w ust. 3.3. oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
- 3.6** W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z klientem Umowy ust. 3.3. stosuje się odpowiednio, z tym że Dom Maklerski jest obowiązany poinformować Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu, a ust. 3.5. stosuje się odpowiednio, z tym że Dom Maklerski powinien powstrzymać się od świadczenia usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

#### **4 WARUNKI ZAWARCIA UMOWY I ŚWIADCZENIA USŁUGI.**

- 4.1** Warunkiem koniecznym dla świadczenia przez Dom Maklerski usług określonych w niniejszym Regulaminie jest zawarcie między Klientem a Domem Maklerskim Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności w języku polskim lub w języku polskim i angielskim z zastrzeżeniem, iż w takim przypadku wersją wiążącą strony umowy będzie umowa w języku polskim.
- 4.2** Podpisanie Umowy oraz złożenie oświadczeń i dokumentów niezbędnych do podpisania Umowy może nastąpić w obecności przedstawiciela Domu Maklerskiego, lub poprzez przesłanie przez Klienta podpisanej Umowy, oświadczeń oraz dokumentów niezbędnych

do jej zawarcia bezpośrednio na adres siedziby Domu Maklerskiego wraz z kopią dowodu tożsamości/ paszportu oraz drugiego dokumentu potwierdzającego tożsamość.

- 4.3** Dokumenty, o których mowa w ust. 4.2, wystawione poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej powinny być przetłumaczone na język polski, a na żądanie Domu Maklerskiego przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego, chyba że przepisy prawa lub umowy międzynarodowej, której stroną jest Rzeczpospolita Polska stanowią inaczej.
- 4.4** Klient przy zawieraniu Umowy może działać przez pełnomocnika działającego na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z tym zastrzeżeniem, iż wszelkie oświadczenia, których obowiązek złożenia wynika z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, ustawy 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 (FATCA) oraz ustawy z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), powinny zostać podpisane przez Klienta i przekazane wraz z kopią dowodu tożsamości/ paszportu oraz innego dokumentu potwierdzającego tożsamość.
- 4.5** Zawarcie Umowy na podstawie pełnomocnictwa może wymagać szczególnej formy udzielenia Domowi Maklerskiemu informacji wymaganych od Klienta w związku z zawarciem Umowy lub dokonania innych czynności, gdy obowiązek taki wynika z regulacji wewnętrznych Domu Maklerskiego lub przepisów prawa.
- 4.6** Dom Maklerski zastrzega sobie prawo sporządzenia kserokopii lub skanów przedstawionych dokumentów.
- 4.7** Dom Maklerski uznaje, że Klient, który wskaże adres poczty elektronicznej posiada regularny dostęp do Internetu.

## **5 OBOWIĄZKI STRON PRZED ZAWarciEM UMOWY.**

- 5.1** Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski przekazuje Klientowi w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji:

- a. szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego (Broшуra Informacyjna o Prosper Capital Dom Maklerski S.A.) - informacje te zawierają w szczególności dane określone w Rozporządzeniu 2017/565;
- b. wzór Umowy, Regulamin oraz inne stosowne dokumenty;
- c. Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. oraz informacje o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne wdrożone przez Dom Maklerski nie gwarantują, że w wyniku istnienia tych konfliktów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta;
- d. Informacje o instrumentach finansowych i ryzyku;
- e. Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji klientów;
- f. Politykę klasyfikacji klientów Prosper Capital Dom Maklerski S.A.;
- g. Tabelę opłat i prowizji;
- h. Informację ogólną o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych i przekazywanych przez Prosper Capital Dom Maklerski S.A.

**5.2** Przed zawarciem Umowy Klient przekazuje Domowi Maklerskiemu:

- a. w przypadku osób prawnych lub osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą - aktualny odpis z właściwego rejestru lub wyciąg z CEIDG,
- b. inne dokumenty na żądanie Domu Maklerskiego (np. zaświadczenie o nadaniu NIP, REGON) lub jeżeli obowiązek przedstawienia innych dokumentów wynika z odrębnych przepisów,
- c. pełnomocnictwo do zawarcia Umowy, jeśli osoby fizyczne reprezentujące Klienta nie są wskazane w rejestrze, o którym mowa w ust. 5.2 lit. a powyżej.

**5.3** Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski zwraca się do Klienta o przedstawienie:

- a. informacji które Klient obowiązany jest przekazać, zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;
- b. informacji niezbędnych do dokonania klasyfikacji Klienta;
- c. informacji dotyczących Klienta w zakresie umożliwiającym dokonanie oceny, czy usługa oferowania Instrumentów finansowych oraz instrumenty finansowe będące jej przedmiotem są odpowiednie dla Klienta;

- d. innych dokumentów, informacji i oświadczeń wymaganych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

## **6 KLASYFIKACJA KLIENTA.**

- 6.1 Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski dokonuje klasyfikacji Klienta do jednej z kategorii:
  - a. Klient detaliczny,
  - b. Klient profesjonalny,
  - c. Uprawniony kontrahent.
- 6.2 Dom Maklerski uznaje Klientów profesjonalnych oraz Uprawnionych kontrahentów za podmioty, które posiadają wysoki poziom wiedzy o rynkach finansowych i oferowanych na nich produktach oraz potrafią samodzielnie dokonać oceny ryzyka inwestycyjnego. Dom Maklerski zapewnia Klientowi poziom ochrony adekwatny do przydzielonej Klientowi kategorii.
- 6.3 Zmiana kategorii Klienta, o której mowa w ust. 6.1 powyżej może zostać dokonana w wyniku:
  - a. wystąpienia Klienta z wnioskiem o zmianę kategorii,
  - b. zmiany kategorii przez Dom Maklerski w wyniku weryfikacji klasyfikacji Klientów.
- 6.4 Dom Maklerski może uzależnić rozpatrzenie wniosku o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego od dostarczenia do Domu Maklerskiego dokumentów potwierdzających spełnianie odpowiednich kryteriów.
- 6.5 Każdorazowo po rozpatrzeniu wniosku Klienta o zmianę przyznanej mu kategorii, Dom Maklerski powiadamia Klienta o swojej decyzji w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych środków informacji (np. poczty elektronicznej).
- 6.6 W przypadku uwzględnienia wniosku Klienta o zmianę przyznanej mu kategorii Dom Maklerski informuje o poziomie ochrony przyznawanej przez Dom Maklerski dla danej kategorii Klientów.
- 6.7 Klient zobowiązany jest do przekazywania Domowi Maklerskiemu informacji o zmianie danych, które mogą mieć wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta profesjonalnego.



- 6.8** Postanowień ust. 5.3 lit. c powyżej, nie stosuje się, gdy Umowa zawierana jest z Klientem profesjonalnym, o ile nie uwzględniono żądania Klienta profesjonalnego traktowania go jak Klienta detalicznego.
- 6.9** W celu wykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 6.1, Dom Maklerski jest uprawniony do wykorzystania informacji dotyczących Klienta, które pozostają w jego posiadaniu, o ile informacje te są aktualne. W takim przypadku Dom Maklerski nie jest zobowiązany do zwracania się do Klienta o przedstawienie informacji.

## **7 UMOWA.**

- 7.1** Dom Maklerski świadczy usługi, o których mowa w ust. 3.1. powyżej na podstawie Regulaminu oraz Umowy.
- 7.2** Dom Maklerski rozpoczyna świadczenie usług na rzecz Klienta w terminie wskazanym w Umowie.
- 7.3** Klient zobowiązany jest do informowania Domu Maklerskiego o wszelkich zdarzeniach lub zmianie danych mających wpływ na treść ewidencjonowanych praw. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie zdarzenia powstałe w wyniku nie wywiązania się Klienta z zobowiązań, o których mowa w zdaniu poprzednim.
- 7.4** Dom Maklerski przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące świadczenia usługi i wykonywania Umowy, gdy uzna to za wskazane oraz na żądanie Klienta, w sposób przewidziany w Umowie lub odrębnie uzgodniony pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem.
- 7.5** Dom Maklerski wykonuje zobowiązania wynikające z Umowy z należytą starannością. Należytą staranność Domu Maklerskiego określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru prowadzonej przez Dom Maklerski działalności.
- 7.6** Dom Maklerski odpowiada za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Dom Maklerski zobowiązań powstałych w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy w zakresie określonym w przepisach prawa.

## **8 WYNAGRODZENIE.**

- 8.1** Za świadczenie usług określonych niniejszym Regulaminem Dom Maklerski pobiera wynagrodzenie, którego wysokość będzie ustalana z Klientem indywidualnie i określona szczegółowo w Umowie ( tzw. koszty „ex ante”).
- 8.2** Informacje o wszelkich kosztach, prowizjach i opłatach faktycznie poniesionych przez Klienta w związku ze świadczeniem przez Dom Maklerski usługi (tzw. koszty „ex post”) przedstawiane są Klientowi przez Dom Maklerski w stosownym dokumencie potwierdzającym rozliczenie wykonanych przez Dom Maklerski czynności na podstawie Umowy.
- 8.3** Jeżeli Klient nie będzie terminowo regulował należności wobec Domu Maklerskiego wynikających z Umowy, Dom Maklerski ma prawo do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych.
- 8.4** Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania usług określonych w ust. 3.1 świadczonych na rzecz Klienta do czasu uregulowania przez Klienta wymagalnych i zaległych opłat i prowizji.

## **9 SKARGI I REKLAMACJE. ODPOWIEDZIALNOŚĆ.**

- 9.1** W związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań Domu Maklerskiego wobec Klienta lub stwierdzeniem innych uchybień Domu Maklerskiego bądź osób trzecich związanych ze świadczeniem usług, Klient jest uprawniony złożyć reklamację niezwłocznie od powzięcia informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań, której reklamacja dotyczy, a w każdym razie nie później niż w terminie 30 dni od daty, w której dane zobowiązanie powinno być wykonane .
- 9.2** Klient zobowiązany jest sprawdzać dokumenty i informacje przekazywane mu przez Dom Maklerski pod kątem nieprawidłowości, o których mowa w ust. 9.1. Brak reklamacji Klienta w odniesieniu do przekazanego dokumentu lub informacji uznawany jest wraz z bezskutecznym upływem terminu na jej wniesienie za potwierdzenie prawdziwości i poprawności treści dokumentu lub informacji.

- 9.3** Klient może złożyć reklamację w formie, pozwalającej w sposób niewątpliwy ustalić tożsamość Klienta oraz ustalić i utrwalić treść reklamacji - w tym w szczególności okoliczności zdarzenia będącego podstawą reklamacji oraz żądanie Klienta w związku z tym zdarzeniem. Reklamacje nie zawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego skargę pozostawia się bez rozpoznania.
- 9.4** Dom Maklerski zajmuje stanowisko w sprawie reklamacji Klienta w terminie 30 dni od dnia jej złożenia. Dom Maklerski udziela odpowiedzi na reklamację w formie właściwej dla korespondencji, przewidzianej w Umowie, a jeżeli takiej nie da się ustalić, czyni to w formie pisemnej. Klient może ustalić z Domem Maklerskim inną dogodną dla Stron formę otrzymania odpowiedzi na reklamację. W przypadku uznania przez Dom Maklerski reklamacji za zasadną, Dom Maklerski eliminuje stwierdzone uchybienia, postępuje zgodnie z żądaniem reklamacji lub doprowadza do stanu, który powstałby, gdyby do zdarzenia będącego podstawą reklamacji nie doszło, lub naprawia szkodę. Powyższe stosuje się odpowiednio do częściowego uznania reklamacji.
- 9.5** W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy lub Regulaminu przez Dom Maklerski, ponosi on odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Klienta na zasadach ogólnych określonych w przepisach prawa powszechnie obowiązującego
- 9.6** Klient ponosi odpowiedzialność wobec Domu Maklerskiego za szkody powstałe na skutek nie wywiązania się Klienta z postanowień Umowy lub Regulaminu.

## **10 PRZEKAZYWANIE INFORMACJI**

- 10.1** Klient podlegający przepisom Ustawy zobowiązany jest do przekazania Domowi Maklerskiemu wszelkich informacji w odniesieniu do ustalonej dla Instrumentu finansowego Grupy docelowej oraz Strategii dystrybucji oraz innych informacji, które mogą mieć wpływ na określenie przez Dom Maklerski Grupy docelowej i Strategii dystrybucji Instrumentu finansowego.
- 10.2** Klient nie podlegający przepisom Ustawy, zobowiązany jest do przekazania Domowi Maklerskiemu wszelkich informacji dotyczących emitowanego lub wystawianego

Instrumentu finansowego oraz Klienta, których Dom Maklerski nie może pozyskać z publicznie dostępnych źródeł, w szczególności w zakresie określonym w obowiązujących przepisach:

- a. określających zakres informacji zawartych w prospekcie emisyjnym - jeśli taki dokument będzie podstawą oferowania instrumentów finansowych Klienta,
- b. regulujących zakres treści memorandumów informacyjnych dla odpowiednich instrumentów finansowych - w pozostałych przypadkach, przy czym jeśli przepisy te wskazują więcej niż jeden wzór memorandum informacyjnego, wyboru odpowiedniego wzoru dokonuje Dom Maklerski,

niezbędnych do ustalenia przez Dom Maklerski Strategii dystrybucji i Grupy docelowej dla Instrumentu finansowego.

**10.3** W przypadku nie uzyskania przez Dom Maklerski informacji, o których mowa w ust. 10.1 i 10.2 powyżej w zakresie pozwalającym na określenie Grupy docelowej i Strategii dystrybucji Instrumentu finansowego, Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do odmowy oferowania tego Instrumentu finansowego i rozwiązania Umowy w trybie natychmiastowym.

**10.4** Dom Maklerski informuje Klienta, o którym mowa w ust.10.1 powyżej o każdym przypadku oferowania, rekomendowania, albo w inny sposób umożliwiania nabywania lub obejmowania Instrumentu finansowego w ramach negatywnej Grupy docelowej, o której mowa w §39 ust.2 Rozporządzenia.

**10.5** Dom Maklerski przekazuje Klientom , o których mowa w ust. 10.1 powyżej, informacje dotyczące sprzedaży Instrumentu finansowego i, w stosownych przypadkach, informacje dotyczące przeglądu Instrumentów finansowych, umożliwiając Klientowi ich wykorzystanie w trakcie dokonywanych przez niego przeglądów Instrumentów finansowych. Wypełniając obowiązek, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Dom Maklerski udostępnia:

- a. informacje i dane, które mogą wskazywać, że Grupa docelowa została błędnie określona w odniesieniu do danego instrumentu finansowego lub danej usługi maklerskiej lub że Instrument finansowy lub usługa maklerska nie odpowiadają już okolicznościom związanym z określoną Grupą docelową, w szczególności gdy z powodu zmian warunków rynkowych Instrument finansowy straci płynność lub będzie się charakteryzował dużą zmiennością cen;
- b. informacje o wszystkich przypadkach rozszerzenia Strategii dystrybucji określonej przez Klienta, a także oferowania, rekomendowania lub umożliwiania w inny sposób nabywania Instrumentu finansowego poza Grupą docelową określoną przez Klienta, w tym informacje o oferowaniu, rekomendowaniu lub o nabywaniu lub obejmowaniu instrumentów finansowych przez klientów należących do negatywnej Grupy docelowej.

## **11 ROZWIĄZANIE UMOWY LUB WYGAŚNIĘCIE UMOWY.**

- 11.1 Rozwiązanie Umowy przez Dom Maklerski lub Klienta może nastąpić w przypadkach określonych w Umowie, o ile strony wprowadzą taką możliwość do treści Umowy oraz na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w przepisach Kodeksu cywilnego.
- 11.2 Na wniosek Klienta Umowa może zostać rozwiązana w całości lub w części za porozumieniem stron, w dowolnie określonym terminie.
- 11.3 Rozwiązanie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 11.4 Rozwiązanie Umowy nie powoduje wygaśnięcia roszczeń Domu Maklerskiego o zapłatę zaległych zobowiązań Klienta wobec Domu Maklerskiego, jeżeli takie zobowiązania nie zostały zaspokojone przez Klienta do dnia rozwiązania Umowy. Dom Maklerski może dochodzić zapłaty odpowiedniej kwoty pieniężnej od Klienta albo od jego spadkobierców lub następców prawnych.
- 11.5 Umowa wygasa w przypadkach przewidzianych w Umowie lub w przepisach prawa, a w szczególności wskutek:
  - a. rozwiązania jej przez którąkolwiek ze stron,
  - b. śmierci Klienta,

- c. utraty osobowości prawnej przez Klienta będącego osobą prawną,
- d. utraty zdolności do występowania w obrocie prawnym przez Klienta będącego jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej,
- e. upływu czasu na jaki została zawarta,
- f. zrealizowania przez Dom Maklerski zlecenia, będącego przedmiotem Umowy.

## **12 POSTANOWIENIA KOŃCOWE.**

**12.1** Dom Maklerski może dokonać zmiany Regulaminu.

**12.2** Zmiana Umowy lub Regulaminu jest możliwa w przypadku:

- a. wprowadzenia nowych lub zmianę dotychczas obowiązujących przepisów Ustawy, Rozporządzenia oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- b. zmiany wykładni przepisów prawa, będącej skutkiem orzeczeń sądów, uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Organ Nadzoru, Narodowy Bank Polski lub inne właściwe urzędy lub organy,
- c. decyzji podjętej przez Zarząd Domu Maklerskiego wyrażonej w uchwale.

**12.3** W przypadku zmiany postanowień Regulaminu Dom Maklerski powiadamia o tym fakcie wszystkich Klientów w formie pisemnej lub w formie elektronicznej wysłanej do Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej, o ile Klient wyraził na taką formę otrzymywania informacji zgodę wyrażoną w Umowie.

**12.4** Brak przekazania przez Klienta pisemnej odpowiedzi na zmiany Regulaminu w terminie 14 dni od dnia ich doręczenia Klientowi, uznaje się za wyrażenie przez Klienta zgody na proponowane zmiany Regulaminu.

**12.5** Dom Maklerski nie przesyła informacji na temat zmian w Regulaminie dotyczących usług, których ze względu na treść podpisanej Umowy nie świadczy na rzecz Klienta.

**12.6** Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody, wydatki lub opłaty poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej do niego korespondencji.

**12.7** Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 września 2014 roku.