

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH

przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna

W ZAKRESIE OBROTU DERYWATAMI

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Tryb i warunki zawierania Umowy.....	5
Rozdział 3. Rachunek derywatów oraz rachunek zabezpieczający.....	9
Rozdział 4. Tryb i warunki składania zleceń.....	10
Rozdział 5. Depozyt zabezpieczający.....	11
Rozdział 6. Tryb i warunki zakończenia Umowy.....	14
Rozdział 7. Wynagrodzenie za świadczone usługi maklerskie.....	16
Rozdział 8. Pełnomocnictwo.....	17
Rozdział 9. Skargi Klientów.....	18
Rozdział 10. Postanowienia przejściowe i końcowe.....	19

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin określa warunki, na jakich Dom Maklerski IDMSA świadczy usługi maklerskie w obrocie derywatami oraz warunki otwierania i prowadzenia rachunku derywatów i rachunków zabezpieczających realizację zobowiązań z nich wynikających, tryb i warunki składania zleceń, zasady wnoszenia i uzupełniania depozytów zabezpieczających oraz zasady rozliczania transakcji.

§ 2

Użyte w Regulaminie pojęcia mają następujące znaczenie:

- 1) Regulamin - niniejszy „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna w zakresie obrotu derywatami”;
- 2) agent - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wpisana na listę agentów prowadzoną przez KNF, wykonująca na podstawie umowy zawartej z Domem Maklerskim, stale lub okresowo w imieniu i na rzecz Domu Maklerskiego, czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Dom Maklerski;
- 3) aktywa - środki pieniężne, należności i instrumenty finansowe zgromadzone na rachunku Klienta, a także wierzytelności z tych instrumentów finansowych;
- 4) Dom Maklerski - Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie;
- 5) depozyt zabezpieczający - środki pieniężne oraz akceptowane przez Dom Maklerski instrumenty finansowe utrzymywane na rachunkach Klienta w Domu Maklerskim celem zabezpieczenia rozliczenia zobowiązań wynikających z zajmowanych przez Klienta pozycji w obrocie derywatami;
- 6) derywaty - dopuszczone do obrotu na krajowym rynku regulowanym instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c - i Ustawy;
- 7) dokumenty rozliczeniowe - raporty dzienne dotyczące otwartych przez Klientów Domu Maklerskiego pozycji sporządzane przez KDPW po zakończeniu sesji na rynku instrumentów pochodnych;
- 8) IRIP - Izba Rozrachunkowa Instrumentów Pochodnych;
- 9) KDPW - Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
- 10) Klient - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej:
 - a) która zawarła z Domem Maklerskim Umowę,
 - b) z którą ma zostać zawarta Umowa - w przypadku podejmowania przez Dom Maklerski działań mających na celu zawarcie Umowy.
- 11) Klient Detaliczny - podmiot wskazany w art. 3 pkt 39 c) Ustawy;
- 12) Klient Profesjonalny - podmiot wskazany w art. 3 pkt 39 b) Ustawy;
- 13) konflikt interesów - 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;

- 14) instrumenty finansowe - instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy;
- 15) miejsce wykonania zlecenia - odpowiednio:
 - a) rynek regulowany lub
 - b) alternatywny system obrotu.
- 16) NIK - Numer Identyfikacji Klienta nadawany przez KDPW;
- 17) otwarcie pozycji - kupno lub sprzedaż derywatu;
- 18) POK - Punkt lub Punkty Obsługi Klientów Domu Maklerskiego;
- 19) rachunek - rachunek derywatów lub rachunek zabezpieczający realizację zobowiązań z nich wynikających;
- 20) rachunek derywatów - rachunek służący do ewidencjonowania stanu posiadania derywatów;
- 21) rachunek pieniężny - rachunek służący do przechowywania środków pieniężnych Klienta oraz do rozliczania usług maklerskich świadczonych przez Dom Maklerski na rzecz Klienta;
- 22) rachunek papierów wartościowych - rachunek służący do ilościowego ewidencjonowania zdeponowanych przez Klienta papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego;
- 23) rachunek zabezpieczający - rachunek zabezpieczający realizację zobowiązań wynikających z derywatów;
- 24) Rozporządzenie - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 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. 2009 Nr 204, poz. 1577);
- 25) trwałe nośnik informacji - 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;
- 26) usługi maklerskie- wykonywane przez Dom Maklerski na rzecz Klienta czynności określone w art. 69 ust. 2 i 4 Ustawy;
- 27) Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2005 Nr 183, poz. 1538, ze zm.);
- 28) Umowa - umowa świadczenia usług maklerskich w zakresie obrotu derywatami, zawarta przez Dom Maklerski z Klientem;
- 29) wstępny depozyt zabezpieczający - środki pieniężne oraz akceptowane przez Dom Maklerski instrumenty finansowe wnoszone przez Klienta najpóźniej w chwili składania zlecenia nabycia lub zbycia derywatów, którego celem jest zawarcie transakcji terminowej;
- 30) zlecenie - zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są instrumenty finansowe;
- 31) zlecenie brokerskie - zlecenie lub oferta, a także odpowiedź na ofertę, wystawiane przez firmę inwestycyjną wykonującą złożone przez klienta zlecenie na podstawie tego zlecenia i przekazywane do miejsca wykonania zlecenia w celu wykonania;
- 32) Taryfa Opłat i Prowizji - załącznik 1 do Regulaminu, stanowiący jego integralną część, określający prowizje i opłaty za świadczenie usług w zakresie obrotu derywatami przez Dom Maklerski;
- 33) Uprawniony Kontrahent - podmiot, o którym mowa w § 7 Rozporządzenia.

§ 3

1. Dom Maklerski świadczy usługi na zasadach określonych obowiązującymi przepisami oraz na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.
2. Zakres usług świadczonych przez Dom Maklerski, szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego, jak również charakterystyka derywatów oraz opis ryzyka związanego z tymi derywatami zostają podane do wiadomości Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji przed zawarciem Umowy.
3. Zarząd Domu Maklerskiego określa, w drodze uchwały, krajowe rynki regulowane oraz alternatywne systemy obrotu, na których Dom Maklerski będzie pośredniczyć w obrocie derywatami.
4. Dom Maklerski może w drodze uchwały Zarządu określić poszczególne rodzaje derywatów, będących przedmiotem obrotu, w którym pośredniczy Dom Maklerski.
5. Informacje, o których mowa w ust. 2 - 4 powyżej są zamieszczane na stronach internetowych Domu Maklerskiego (www.idmsa.pl).
6. Dom Maklerski może prowadzić obsługę Klientów za pośrednictwem POK oraz agentów. Zarząd Domu Maklerskiego określa, w formie uchwały, zakres czynności wykonywanych przez poszczególne POK lub poszczególnych agentów oraz wszelkie zmiany w tym zakresie.

Rozdział 2

Tryb i warunki zawierania Umowy

§ 4

1. Przed zawarciem Umowy Klient zobowiązany jest przekazać Domowi Maklerskiemu informację o NIK, nadanym Klientowi. Jeżeli Klient nie posiada NIK, Dom Maklerski występuje do KDPW z wnioskiem o nadanie NIK Klientowi.
2. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski kwalifikuje Klienta do jednej z trzech kategorii: Klient detaliczny, Klient profesjonalny lub Uprawniony kontrahent. 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.
3. Klient detaliczny może złożyć pisemny wniosek o uznanie go przez Dom Maklerski za Klienta profesjonalnego. Wniosek taki jest rozpatrywany przez Dom Maklerski pozytywnie pod warunkiem, że Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Klient profesjonalny może złożyć pisemny wniosek o uznanie go przez Dom Maklerski za Klienta detalicznego.
4. Uprawniony kontrahent może złożyć wniosek o traktowanie go przez Dom Maklerski jak Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego.
5. Przed zawarciem Umowy Klient wyraża zgodę na stosowaną przez Dom Maklerski politykę wykonywania zleceń, zawierającą rozwiązania, w świetle, których Dom Maklerski będzie podejmował wszelkie uzasadnione działania w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta w związku z wykonaniem zlecenia. Informacje na temat stosowanej przez Dom Maklerski polityki wykonywania zleceń przekazywane są przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez umieszczenie na stronie internetowej Domu Maklerskiego, o ile spełnione są warunki określone w § 11 Rozporządzenia. Dom Maklerski informuje Klienta o istotnych zmianach polityki wykonywania zleceń w takim

terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, o którym mowa w § 35 ust. 1 Regulaminu, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian.

§ 5

1. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego w danym przypadku nie zapewniają, że w razie powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
2. W przypadku istnienia konfliktów interesów, o których mowa w ust.1 powyżej, Umowa może zostać zawarta jedynie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji, o której mowa w ust. 1 powyżej oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
3. Dom Maklerski informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji o powstałych po zawarciu Umowy konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta niezwłocznie po ich stwierdzeniu, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego w danym przypadku nie zapewniają, że w razie powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
4. Od dnia poinformowania Klienta o zaistnieniu konfliktu interesów, o którym mowa w ust. 3 powyżej, Dom Maklerski powinien powstrzymać się od świadczenia usługi maklerskiej, z którą związany jest konflikt interesów do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

§ 6

1. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe. Powyższa ocena ma na celu stwierdzenie, czy Klient będzie w stanie samodzielnie dokonać oceny ryzyka związanego z transakcją lub produktem, które są oferowane na podstawie zawieranej Umowy.
2. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 1 powyżej, usługa, która ma być świadczona na podstawie Umowy, jest nieodpowiednia dla Klienta biorąc pod uwagę zadeklarowaną przez Klienta wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, lub w przypadku, gdy Klient nie udzieli informacji umożliwiających dokonanie oceny, o której mowa w ust. 1 albo przedstawi informacje niewystarczające, Dom Maklerski ostrzega Klienta, że okoliczności te uniemożliwiają mu dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego odpowiednie. W takim przypadku zawarcie Umowy jest możliwe po złożeniu przez Klienta oświadczenia, iż został ostrzeżony o powyższym.
3. W celu wykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 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, o których mowa w ust. 1.
4. W przypadku Klientów profesjonalnych Dom Maklerski może założyć, że posiadają oni niezbędną wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe. W odniesieniu do takich Klientów Dom Maklerski może nie przeprowadzać oceny, o której mowa w ust. 1.

§ 7

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, Umowa jest zawierana w formie pisemnej. Jeśli stroną Umowy jest Klient detaliczny, Umowa jest zawierana w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Umowa może być zawarta poprzez złożenie przez Klienta i Dom Maklerski oświadczeń woli w postaci elektronicznej.
3. Umowa może być zawarta z Klientem:
 - 1) w POK - przez pracownika Domu Maklerskiego, działającego w imieniu i na rachunek Domu Maklerskiego;
 - 2) przez agenta;
 - 3) korespondencyjnie z udziałem kuriera.

§ 8

1. W celu zawarcia Umowy w POK oraz przez agenta Klient zobowiązany jest do złożenia:
 - 1) wniosku o otwarcie konta indywidualnego instrumentów pochodnych i nadanie NIK (o ile Klient nie posiada NIK);
 - 2) oświadczenia o posiadaniu lub nieposiadaniu konta indywidualnego instrumentów pochodnych i związanego z tym NIK;
 - 3) oświadczenia o zapoznaniu się z ryzykiem związanym z inwestowaniem na rynku derywatów;
 - 4) upoważnienia dla Domu Maklerskiego do uzupełniania depozytu zabezpieczającego.
2. Ponadto w celu zawarcia Umowy Klient zobowiązany jest:
 - 1) okazać dokument stwierdzający tożsamość, w rozumieniu właściwych przepisów;
 - 2) w przypadku Klienta innego, niż osoba fizyczna - przekazać aktualny dokument potwierdzający sposób jego reprezentacji oraz dane osób go reprezentujących wraz z dokumentami stwierdzającymi ich tożsamość (w szczególności odpis z właściwego rejestru);
 - 3) przekazać inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów;
 - 4) złożyć podpisy na formularzu Umowy oraz innych oświadczeniach niezbędnych do zawarcia Umowy;
 - 5) złożyć wypełniony i podpisany formularz Umowy oraz inne oświadczenia niezbędne do zawarcia Umowy.
3. Zagraniczna osoba fizyczna, zagraniczna osoba prawna lub zagraniczna jednostka nieposiadająca osobowości prawnej w celu zawarcia Umowy zobowiązana jest do przedłożenia dokumentów, które powinny być:
 - 1) uwierzytelnione przez notariusza;
 - 2) uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną właściwą dla miejsca zamieszkania lub siedziby osoby zagranicznej albo
 - 3) uzupełnione o *apostille* w rozumieniu Konwencji haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych z dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. 2005 Nr 112).oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 9

1. W celu zawarcia Umowy korespondencyjnie Klient przekazuje Domowi Maklerskiemu wszystkie dane niezbędne do zawarcia Umowy za pomocą telefonu lub formularza internetowego zamieszczonego na stronie internetowej: www.idmsa.pl.
2. Na podstawie danych, o których mowa w ust. 1 powyżej, Dom Maklerski sporządza dokumenty niezbędne do zawarcia Umowy w drodze korespondencyjnej i przesyła je do podpisu Klientowi wraz z listą czynności niezbędnych do uwierzytelnienia podpisów Klienta.
3. Po otrzymaniu wszystkich dokumentów podpisanych przez Klienta Dom Maklerski dokonuje ich weryfikacji.
4. Dom Maklerski może zażądać przedstawienia dodatkowych dokumentów potwierdzających autentyczność danych zawartych w dokumentach podpisanych przez Klienta.
5. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe z tytułu przedstawienia przez Klienta nieprawdziwych danych, jak również za szkody powstałe z tytułu wejścia w posiadanie danych przez osoby nieuprawnione z przyczyn, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
6. Dom Maklerski może odmówić korespondencyjnego zawarcia Umowy w przypadku wystąpienia wątpliwości dotyczących w szczególności tożsamości osoby zawierającej Umowę lub autentyczności przedstawionych dokumentów lub w przypadku, gdy Klient nie przekaże wymaganych przez Dom Maklerski dodatkowych dokumentów.
7. Dom Maklerski może podjąć decyzję o zaprzestaniu lub zawieszeniu zawierania Umów w trybie korespondencyjnym. Informacja w tym zakresie podawana jest do wiadomości Klientów na stronie internetowej Domu Maklerskiego.
8. Umowa może być również zawarta poprzez dostarczenie do Domu Maklerskiego wypełnionych przez Klienta wszystkich wymaganych dokumentów i oświadczeń wraz z podpisami Klienta potwierdzonymi przez notariusza, urzędnika państwa obcego z zachowaniem postanowień Konwencji haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych z dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. 2005, Nr 112), o ile nie sprzeciwia się to przepisom prawa.
9. W przypadku Umów zawieranych w trybie korespondencyjnym, Dom Maklerski wysyła do Klienta podpisany egzemplarz Umowy w terminie 5 Dni Roboczych od daty otrzymania przez Dom Maklerski podpisanej przez Klienta Umowy, chyba że Dom Maklerski i Klient postanowią inaczej. Zawarcie Umowy następuje z chwilą jej podpisania przez Klienta i Dom Maklerski.

§ 10

Dom Maklerski może prowadzić rachunek wspólny dla małżonków, którzy przed zawarciem Umowy:

- 1) złożą pisemne oświadczenie, iż:
 - a) pozostają we wspólności majątkowej oraz aktywa deponowane na rachunku wchodzi w skład majątku wspólnego;
 - b) przyjmują do wiadomości, że Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez małżonków lub przez ich pełnomocników zleceń będących wynikiem pisemnych decyzji każdego z nich, a w przypadku zbiegu zleceń, z których wykonanie jednego wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie drugiego, Dom Maklerski może wstrzymać się z ich realizacją do czasu uzgodnienia stanowiska pomiędzy małżonkami;

- c) zobowiązują się do natychmiastowego zawiadomienia Domu Maklerskiego na piśmie o ustaniu wspólności majątkowej lub małżeństwa.
- 2) udzielią sobie nawzajem pełnomocnictw, które nie wygasają na wypadek śmierci mocodawcy, do dysponowania przez każdego z nich bez ograniczeń środkami znajdującymi się na rachunku wspólnym, do dokonywania samodzielnie wszelkich czynności wynikających z Umowy oraz do zmiany lub wypowiedzenia Umowy w ich imieniu.

Rozdział 3

Rachunek derywatów oraz rachunek zabezpieczający

§ 11

Podstawę do otwarcia przez Dom Maklerski dla Klienta rachunku derywatów oraz rachunku zabezpieczającego stanowi podpisana Umowa świadczenia usług maklerskich w obrocie derywatami.

§ 12

Rachunek zabezpieczający służy do gromadzenia środków pieniężnych Klienta stanowiących zabezpieczenie wywiązania się Klienta ze zobowiązań, które wynikają z prowadzenia rozliczeń z tytułu posiadania, nabywania lub zbywania derywatów.

§ 13

Niedopuszczalne jest utrzymywanie się salda debetowego na rachunku zabezpieczającym Klienta.

§ 14

1. W przypadku, gdy Klient nie posiada NIK, Dom Maklerski występuje z wnioskiem do KDPW o nadanie NIK Klientowi i otwarcie konta indywidualnego.
2. W przypadku, gdy Klient posiada NIK, Dom Maklerski występuje do KDPW o otwarcie konta indywidualnego.

§ 15

Warunkiem rozpoczęcia świadczenia przez Dom Maklerski usług w zakresie derywatów jest zawarcie Umowy.

§ 16

Dom Maklerski może uzależnić zawarcie Umowy od wartości posiadanych przez Klienta instrumentów finansowych i środków pieniężnych. Informacja o ww. ograniczeniach podawana jest do wiadomości Klientów w formie komunikatu dostępnego w POK.

Rozdział 4

Tryb i warunki składania zleceń

§ 17

1. Dom Maklerski pośredniczy w obrocie derywatami na zasadach określonych w Regulaminie zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa oraz opracowanymi przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) standardami derywatów, a także warunkami emisji i obrotu.
2. Nabycie lub zbycie derywatów odbywa się na podstawie i w granicach zlecenia złożonego przez Klienta.

§ 18

Przedmiotem zlecenia może być kupno lub sprzedaż derywatu. Zlecenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, może być przez Klienta modyfikowane lub anulowane.

§ 19

1. Zlecenie powinno zawierać:
 - 1) imię i nazwisko osoby składającej zlecenie;
 - 2) numer rachunku;
 - 3) datę i czas wystawienia zlecenia;
 - 4) NIK;
 - 5) nazwę i kod derywatu;
 - 6) rodzaj zlecenia (kupno, sprzedaż, anulowanie zlecenia kupna/sprzedaży, modyfikacja zlecenia);
 - 7) liczbę derywatów będących przedmiotem transakcji;
 - 8) cenę;
 - 9) termin ważności zlecenia;
 - 10) podpis składającego zlecenie w przypadku zleceń składanych w formie pisemnej.
2. Dom Maklerski wystawia zlecenie brokerskie na podstawie zlecenia zgodnie z następującymi zasadami:
 - 1) zlecenie, którego przedmiotem jest zawarcie transakcji terminowej, zostaje wystawione pod warunkiem, że w chwili wystawienia zlecenia Klient posiada depozyt zabezpieczający, o którym mowa w § 21 i następnym; z chwilą wystawienia zlecenia brokerskiego Dom Maklerski dokonuje blokady instrumentów finansowych lub środków pieniężnych stanowiących depozyt zabezpieczający;
 - 2) zlecenie, którego przedmiotem jest nabycie opcji, zostaje wystawione pod warunkiem, że w chwili wystawienia zlecenia brokerskiego Klient posiada pełne pokrycie wartości zlecenia oraz przewidywanej prowizji;
 - 3) zlecenie, którego przedmiotem jest wystawienie opcji, zostaje wystawione pod warunkiem, że w chwili wystawienia zlecenia brokerskiego Klient posiada depozyt zabezpieczający, o którym mowa w § 21 i następnym;
 - 4) zlecenie, którego przedmiotem jest sprzedaż opcji, zostaje wystawione pod warunkiem, że Klient posiada tę opcję w chwili wystawienia zlecenia brokerskiego.

§ 20

Dom Maklerski może odmówić przyjęcia zlecenia kupna lub sprzedaży derywatów w szczególności wówczas, gdy:

- 1) proponowany przez Klienta limit ceny wykracza poza granice dopuszczalnych wahań kursu derywatów będących przedmiotem zlecenia w okresie ważności zlecenia;
- 2) zlecenie jest sprzeczne z przepisami prawa oraz innych regulacjami, dotyczącymi obrotu derywatami w miejscu wykonania zlecenia;
- 3) w sytuacjach, w których ograniczenia przyjmowania zleceń wynikają ze standardów derywatów, opracowanymi przez GPW.

Rozdział 5 Depozyt zabezpieczający

§ 21

Złożenie przez Klienta zlecenia dotyczącego derywatów jest równoznaczne ze złożeniem dyspozycji ustanowienia wstępnego depozytu zabezpieczającego w wysokości określonej przez Dom Maklerski.

§ 22

Dom Maklerski ustala wysokość wstępnego depozytu zabezpieczającego dla pozycji, która będzie otwarta w wyniku realizacji zlecenia Klienta na poziomie określonym przez Dom Maklerski nie niższym niż określony przez KDPW.

§ 23

1. Wstępny depozyt zabezpieczający lub depozyt zabezpieczający może być wnoszony w środkach pieniężnych, instrumentach finansowych akceptowanych przez KDPW lub łącznie w obu formach.
2. W przypadku wnoszenia zabezpieczenia w instrumentach finansowych przedmiotem zabezpieczenia mogą być wyłącznie instrumenty finansowe zaewidencjonowane na rachunku papierów wartościowych Klienta.

§ 24

Jeżeli przedmiotem wstępnego depozytu zabezpieczającego lub depozytu zabezpieczającego są instrumenty finansowe i środki pieniężne, udział instrumentów finansowych nie może przekraczać ustalonego przez Dom Maklerski dopuszczalnego poziomu.

§ 25

1. W przypadku, gdy Klient składając zlecenie nie określi, z jakich instrumentów finansowych ma być utworzony wstępny depozyt zabezpieczający, Dom Maklerski tworzy go w pierwszej kolejności ze środków pieniężnych Klienta.
2. W przypadku wskazania przez Klienta instrumentów finansowych, z jakich utworzony ma być wstępny depozyt zabezpieczający, Dom Maklerski dokonuje blokady wskazanych instrumentów finansowych i tworzy z nich wstępny depozyt zabezpieczający. Instrumenty finansowe Klienta stanowiące depozyt zabezpieczający lub wstępny depozyt zabezpieczający nie mogą być przedmiotem zleceń sprzedaży lub transferu.

§ 26

W sytuacji, gdy Klient składa kilka zleceń kupna lub sprzedaży derywatów, Dom Maklerski tworzy wstępny depozyt zabezpieczający w kolejności składanych zleceń.

§ 27

1. Dom Maklerski dokonuje codziennych i ostatecznych rozliczeń z Klientem z tytułu otwartych pozycji po otrzymaniu dokumentów rozliczeniowych.
2. W przypadku, gdy z rozliczenia, o którym mowa w ust. 1 powyżej wynika:
 - 1) zobowiązanie Klienta - kwota zobowiązania pomniejsza stan depozytu zabezpieczającego;
 - 2) należność Klienta - kwota należności powiększa stan depozytu zabezpieczającego.

§ 28

Wysokość wstępnego depozytu zabezpieczającego lub depozytu zabezpieczającego jest ustalana odrębnie dla każdej otwartej pozycji.

§ 29

Czynności związane z uaktualnieniem wysokości depozytu zabezpieczającego Dom Maklerski dokonuje niezwłocznie po rozliczeniu sesji giełdowej na rynku derywatów.

§ 30

1. Klient zobowiązany jest do utrzymywania depozytu zabezpieczającego w okresie, w którym jest stroną transakcji, w wysokości nie mniejszej niż określona przez KDPW wartość aktualnego depozytu zabezpieczającego dla pozycji w danych derywatach.
2. Informację na temat aktualnej wysokości depozytu zabezpieczającego na rachunku Klient może uzyskać w POK oraz, w przypadku Klientów, którzy podpisali Umowę - telefonicznie pod numerem telefonu właściwym do składania zleceń lub w systemie internetowym.
3. W przypadku konieczności uzupełnienia depozytu zabezpieczającego do wymaganej wysokości, Dom Maklerski przekazuje Klientowi żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego w następujący sposób:
 - 1) telefonicznie;
 - 2) za pomocą wiadomości SMS wysłanej na wskazany przez Klienta numer telefonu, o ile taki numer wskazał;
 - 3) pocztą elektroniczną - na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej;
 - 4) poprzez przekazanie osobiście wiadomości Klientowi w POK.

§ 31

W przypadku, gdy w wyniku rozliczeń z Klientem, o których mowa w § 27 wartość depozytu zabezpieczającego przekroczy wartość ustaloną według zasad określonych w § 30 ust. 1, Dom Maklerski przekazuje nadwyżkę ponad tę wysokość depozytu na rachunek pieniężny.

§ 32

1. W przypadku, gdy w wyniku rozliczeń z Klientem, o których mowa w § 27 wartość depozytu zabezpieczającego spadnie poniżej wartości ustalonej według zasad określonych w § 30 ust. 1 Klient zobowiązany jest do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego do wymaganej wysokości.
2. Uzupełnienie depozytu zabezpieczającego następuje poprzez:
 - 1) wpłatę środków pieniężnych na rachunek zabezpieczający,
 - 2) wpłatę bądź przelew na rachunek za pośrednictwem rachunku bankowego Domu Maklerskiego, pod warunkiem, iż środki pieniężne znajdują się na rachunku zabezpieczającym w terminie określonym w § 33 ust. 3;
 - 3) przeksięgowanie środków pieniężnych znajdujących się na wskazanym rachunku pieniężnym Klienta;
 - 4) blokadę wskazanych papierów wartościowych.
3. Klient zobowiązany jest do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego nie później niż do godziny 9.30 następnego dnia roboczego po dokonaniu rozliczeń, o których mowa w § 27.

§ 33

1. W przypadku nieuzupełnienia depozytu zabezpieczającego, o którym mowa w § 32 ust. 1, Dom Maklerski może:
 - 1) dokonać uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, poprzez przelew odpowiedniej kwoty środków pieniężnych znajdujących się na rachunku pieniężnym Klienta;
 - 2) zablokować wybrane przez siebie instrumenty finansowe Klienta, z uwzględnieniem § 24;
 - 3) dokonać zamknięcia wybranych przez siebie lub wszystkich pozycji w derywatach w ilości niezbędnej do osiągnięcia wartości depozytu zabezpieczającego spełniającego warunki, o których mowa w § 30 ust. 1;
 - 4) sprzedać wybrane przez siebie instrumenty finansowe Klienta;
 - 5) przeksięgować środki pieniężne z rachunków pieniężnych Klienta.
2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za straty powstałe w wyniku operacji, o których mowa w ust. 1 powyżej.
3. O ile w wyniku transakcji, o których mowa w ust. 1 pkt 3) powyżej, Klient poniesie stratę przekraczającą wartość depozytu zabezpieczającego, Dom Maklerski może:
 - 1) dokonać rozliczenia niepokrytej depozytem zabezpieczającym straty środkami pieniężnymi z rachunku pieniężnego Klienta;
 - 2) dokonać rozliczenia niepokrytej depozytem zabezpieczającym straty poprzez sprzedaż instrumentów finansowych znajdujących się na rachunku instrumentów finansowych Klienta w każdym terminie i po każdej cenie;
 - 3) dokonać rozliczenia niepokrytej depozytem zabezpieczającym straty poprzez spieniężenie wybranych lub wszystkich aktywów Klienta przechowywanych przez Dom Maklerski w związku ze świadczonymi na rzecz tego Klienta usługami maklerskimi;
 - 4) w inny sposób dochodzić swoich roszczeń wynikających z niepokrytej depozytem zabezpieczającym straty.

Rozdział 6

Tryb i warunki zakończenia Umowy

§ 34

1. Umowa ulega zakończeniu w przypadkach przewidzianych w przepisach prawa, a w szczególności wskutek:
 - 1) rozwiązania Umowy;
 - 2) śmierci Klienta będącego osobą fizyczną lub współmałżonka, w przypadku prowadzenia przez Dom Maklerski rachunku wspólnego;
 - 3) ustania małżeństwa lub ustania małżeńskiej wspólnoty majątkowej w przypadku rachunku wspólnego prowadzonego przez Dom Maklerski dla małżonków;
 - 4) utraty bytu prawnego Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej;
 - 5) upływu czasu, na jaki została zawarta;
 - 6) odstąpienia od Umowy przez Klienta, zgodnie z § 52 ust. 1 Regulaminu.
2. Zakończenie Umowy nie uchybia obowiązkom Klienta lub jego następców prawnych wykonania wszelkich zobowiązań wobec Domu Maklerskiego, w szczególności zobowiązań pieniężnych w/z zapłaty opłat i prowizji, należnych Domowi Maklerskiemu z tytułu świadczonych na rzecz Klienta usług maklerskich. Opłaty i prowizje mogą być potrącane również z rachunku, na jaki zostały przeniesione aktywa w związku z zamknięciem rachunku, spowodowanym zdarzeniem, o którym mowa w ust. 1 pkt 2). Jeżeli aktywa mają być przeniesione z rachunku na rachunek prowadzony przez osobę trzecią, Dom Maklerski ma prawo dokonać powyższe potrącenie przed takim przeniesieniem aktywów. Opłaty i prowizje ustalone zgodnie z postanowieniami Regulaminu są pobierane także za czynności, które następują po zakończeniu Umowy, jeżeli ich dokonanie wprost jest spowodowane zakończeniem umowy (np. transfer aktywów po zakończeniu Umowy).
3. W związku z zakończeniem Umowy Dom Maklerski dokonuje rozliczenia wynikających z niej zobowiązań i zamyka rachunek z zachowaniem postanowień zawartych w § 35 i 36 Regulaminu.
4. Rozliczenie zostaje zakończone z chwilą wykonania wszelkich świadczeń z tytułu usług maklerskich przez Klienta i Dom Maklerski.
5. W związku z zakończeniem Umowy, Klient lub jego następca prawny zobowiązany jest do rozporządzenia aktywami zapisanymi na rachunku Klienta, tak, aby było możliwe dokonanie rozliczenia wzajemnych zobowiązań oraz zamknięcie rachunku.
6. W przypadku zakończenia Umowy zamknięcie rachunku następuje, o ile brak jest na nim aktywów Klienta.

§ 35

1. Umowa może zostać rozwiązana przez Klienta lub Dom Maklerski, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od momentu doręczenia wypowiedzenia, odpowiednio, Domowi Maklerskiemu lub Klientowi. W przypadku prowadzenia przez Dom Maklerski rachunku wspólnego dla małżonków, rozwiązanie Umowy następuje wskutek jej wypowiedzenia przez Dom Maklerski lub co najmniej jednego z małżonków.
2. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę, w szczególności, gdy:
 - 1) Klient zalega z uiszczeniem opłat za prowadzenie rachunku dłużej niż 3 miesiące;

- 2) Klient przez okres 3 miesięcy nie wykonywał żadnych operacji na rachunku;
 - 3) Klient nie przestrzega istotnych warunków Umowy lub Regulaminu;
 - 4) Klient podał nieprawdziwe dane lub informacje w dokumentach, o których mowa w § 8 Regulaminu;
 - 5) Dom Maklerski powziął informacje na temat obniżenia wiarygodności Klienta lub zmiany sytuacji finansowej Klienta, o ile w ocenie Domu Maklerskiego obniżenie wiarygodności Klienta lub zmiana jego sytuacji finansowej może mieć wpływ na usługi wykonywane na rzecz tego Klienta przez Dom Maklerski.
3. Wypowiedzenie Umowy powinno być stwierdzone pismem.
4. W razie śmierci Klienta będącego osobą fizyczną, środki pieniężne oraz instrumenty finansowe, zwane dalej w niniejszym ustępie „aktywami”, znajdujące się na rachunku Klienta, Dom Maklerski stawia do dyspozycji jego spadkobiercom, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej. W tym celu spadkobiercy powinni przedłożyć Domowi Maklerskiemu prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub sporządzony przez notariusza akt poświadczenia dziedziczenia, zarejestrowany w odpowiednim rejestrze oraz, jeżeli spadkobierców jest kilku:
- 1) złożyć zgodną dyspozycję co do aktywów na rachunku Klienta lub przedłożyć upoważnienie z podpisami notarialnie poświadczonymi do dysponowania aktywami na rachunku Klienta;
 - 2) przedłożyć prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub
 - 3) przedłożyć umowę (umowy) o dział spadku, sporządzoną w formie przewidzianej przez przepisy prawa, z podpisami notarialnie poświadczonymi.
5. W razie wątpliwości, jaka kwota aktywów należy się spadkobiercom, Dom Maklerski zastrzega sobie prawo złożenia przedmiotu świadczenia do depozytu sądowego.
6. W razie zamknięcia rachunku wspólnego z powodu śmierci jednego z małżonków Dom Maklerski realizuje dyspozycje drugiego z małżonków:
- 1) przeniesienia i środków pieniężnych na wskazany przez niego rachunek;
 - 2) sprzedaży instrumentów finansowych i wypłaty środków pieniężnych;
 - 3) wypłaty środków pieniężnych.
7. W przypadku ustania wspólności majątkowej z innych przyczyn, niż opisane w ustępach poprzedzających rachunek ulega zamknięciu, a Dom Maklerski realizuje dyspozycje Klienta w oparciu o orzeczenie sądu lub umowę małżonków zawartą w przewidzianej prawem formie prawnej.

§ 36

1. W sytuacjach, o których mowa w § 34 Regulaminu, Dom Maklerski wykonuje dyspozycje Klienta lub jego następców prawnych zmierzające do:
 - 1) uregulowania występujących zobowiązań wobec Domu Maklerskiego;
 - 2) wyzerowania stanu kont rachunków Klienta.
2. Dalsze postępowanie z instrumentami finansowymi lub środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku Klienta określone jest pisemnymi dyspozycjami Klienta.
3. W przypadku, gdy Klient lub, odpowiednio, jego następca prawny, nie wyda dyspozycji, o których mowa w ust. 1 powyżej lub w § 35 ust. 4 i 6 Regulaminu w terminie do dnia zakończenia Umowy, Dom Maklerski sprzedaje instrumenty finansowe znajdujące się na rachunku po cenie umożliwiającej ich sprzedaż. Uzyskane w ten sposób środki pieniężne pomniejszone o należne opłaty i prowizje z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych wraz z pozostałymi pieniędzmi na rachunku pieniężnym Dom Maklerski przekazuje Klientowi przekazem pocztowym za potrąceniem kosztów przekazu na stały adres zamieszkania lub siedziby Klienta, chyba, że Klient wskazał inny adres w oddzielnej dyspozycji.

4. W razie niepodjęcia przekazu pocztowego przez Klienta, Dom Maklerski przekazuje środki pieniężne na wewnętrzne konto przejściowe.

Rozdział 7

Wynagrodzenie za świadczone usługi maklerskie

§ 37

1. Z tytułu świadczenia usług oraz podejmowania innych czynności na rzecz Klienta, Dom Maklerski pobiera opłaty i prowizje, których wysokość, sposób ich ustalania oraz terminy pobierania określa Taryfa Opłat i Prowizji.
2. Z tytułu świadczenia usług oraz podejmowania czynności związanych z prowadzeniem rachunku, dla których nie określono w Taryfie Opłat i Prowizji lub w Umowie wysokości wynagrodzenia, Domowi Maklerskiemu przysługuje zwrot wydatków oraz wynagrodzenie zgodne z przepisami.
3. W przypadku, gdy przepisy prawa nakładają na Dom Maklerski w związku ze świadczeniem usług maklerskich obowiązek obliczenia lub pobrania podatków, opłat lub innych danin o charakterze publicznoprawnym, do obowiązków Domu Maklerskiego w takim zakresie przepisy niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio.
4. Opłaty i prowizje potrącane są przez Dom Maklerski ze środków pieniężnych Klienta. Dom Maklerski może powstrzymać się z realizacją zlecenia w przypadku, gdy środki na rachunku pieniężnym nie wystarczają na pokrycie należnych z tytułu realizacji zlecenia opłat lub prowizji.
5. Klient upoważnia Dom Maklerski do dokonywania potrąceń, o których mowa w ust. 4 niezwłocznie po zawarciu transakcji lub wykonaniu usługi.
6. Taryfa Opłat i Prowizji stanowi integralną część Regulaminu. Nie stanowi zmiany Regulaminu rozszerzenie Taryfy Opłat i Prowizji o pozycje wprowadzające nowe produkty, obniżenie opłat lub prowizji albo przeprowadzenie promocji.

§ 38

1. Wymagalna wierzytelność Domu Maklerskiego wobec Klienta w związku ze świadczeniem usług maklerskich wynikająca z tytułu innych umów zawartych pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim podlega zaspokojeniu ze środków pieniężnych Klienta zapisanych na rachunku, a także na rachunku papierów wartościowych oraz na rachunku pieniężnym.
2. Klient upoważnia Dom Maklerski do potrącania wszelkich wierzytelności Domu Maklerskiego wobec Klienta wynikających z Umowy, a ponadto wierzytelności wynikających z prowadzonych przez Dom Maklerski dla Klienta innych rachunków i rejestrów operacyjnych, z wierzytelnościami Klienta z tytułu środków zgromadzonych na rachunku pieniężnym.

Rozdział 8

Pełnomocnictwo

§ 39

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników do dokonywania wszelkich czynności związanych z zawarciem lub wykonywaniem Umowy w szczególności do dysponowania rachunkiem papierów wartościowych i rachunkiem pieniężnym.
2. Zapisy Regulaminu dotyczące Klienta, stosuje się odpowiednio do ustanowionego przez

niego pełnomocnika (pełnomocników) w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.

§ 40

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 poniżej, pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie z podpisem notarialnie poświadczonym.
2. Pełnomocnictwo udzielane w obecności pracownika Domu Maklerskiego lub agenta, lub innej osoby wskazanej przez Dom Maklerski, wymaga formy pisemnej. Jest ono sporządzane na formularzu Domu Maklerskiego.
3. W przypadku, gdy pełnomocnictwo jest wystawiane w państwie, w którym nie funkcjonują osoby o uprawnieniach analogicznych do uprawnień notariusza określonych w prawie polskim, pełnomocnictwo może zostać poświadczony przez posiadającego uprawnienia do takiego poświadczenia urzędnika państwowego z zachowaniem formy pisemnej, opatrzonego *apostille* i przetłumaczonego na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 41

1. Klient może udzielić następujących rodzajów pełnomocnictw:
 - 1) pełnomocnictwa ogólnego - w ramach którego pełnomocnik ma prawo do działania w takim samym zakresie, jak Klient w ramach zawartej Umowy, z wyłączeniem uprawnienia do podejmowania czynności zmierzających do zmiany Umowy oraz uprawnienia do jej wypowiedzenia, a także uprawnienia do zawierania nowych umów z Domem Maklerskim w imieniu Klienta;
 - 2) pełnomocnictwa szczególnego - w ramach którego pełnomocnik ma prawo wykonywania wyłącznie czynności wskazanych w treści pełnomocnictwa.
2. Udzielenie pełnomocnictwa szczególnego, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), może nastąpić wyłącznie po uprzednim uzgodnieniu z pracownikiem Domu Maklerskiego zakresu umocowania pełnomocnika.

§ 42

Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw, chyba, że w pełnomocnictwie zastrzeżono inaczej.

§ 43

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili odwołane w formie przewidzianej dla jego udzielenia.
2. Udzielenie, odwołanie i zmiana zakresu pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem wspólnym małżonków następuje na podstawie zgodnych oświadczeń woli obojga małżonków.

§ 44

Pełnomocnictwo wygasa:

- 1) na skutek ustania wspólności majątkowej małżonków udzielających pełnomocnictwa, z wyjątkiem okoliczności, gdy pełnomocnictwo udzielone jest współmałżonkowi do rachunku wspólnego, a ustanie małżeństwa następuje z powodu śmierci współmałżonka;
- 2) na skutek upływu czasu, na który zostało udzielone;
- 3) na skutek śmierci pełnomocnika lub Klienta, chyba że w treści pełnomocnictwa za-

- strzeżono inaczej z przyczyn uzasadnionych treścią stosunku prawnego będącego podstawą pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem § 10;
- 4) na skutek utraty bytu prawnego przez Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;
 - 5) w innych przypadkach określonych w przepisach prawa.

Rozdział 9 Skargi Klientów

§ 45

1. Skargi dotyczące działania Domu Maklerskiego winny być złożone na piśmie i skierowane do Zarządu Domu Maklerskiego.
2. Skarga Klienta powinna zawierać opis sytuacji z ewentualnym wskazaniem poniesionej szkody, jej wysokości oraz sposobu wyliczenia wraz z określeniem oczekiwań Klienta.
3. Za datę wpływu pisma, o którym mowa w ust. 1 uważa się datę potwierdzenia przyjęcia pisma przez pracownika Domu Maklerskiego, a w przypadku nadesłania pocztą, datę otrzymania pisma przez Dom Maklerski.
4. Odpowiedź na pismo Klienta udzielona będzie w formie pisemnej w terminie 14 dni od daty jego wpłynięcia do Domu Maklerskiego. W sprawach wymagających dodatkowych czynności wyjaśniających termin może zostać przedłużony do jednego miesiąca. Dom Maklerski informuje o tym fakcie Klienta na piśmie.
5. W przypadku istnienia wątpliwości, co do przedmiotu skargi Dom Maklerski może w terminie 14 dni od jej otrzymania wystąpić do Klienta o złożenie uzupełnienia lub wyjaśnień.
6. Po otrzymaniu przez Klienta odpowiedzi na pismo, o którym mowa w ust. 1, przysługuje mu prawo do wystąpienia z powództwem do sądu miejscowo właściwego dla Domu Maklerskiego lub miejsca wykonania Umowy.

Rozdział 10 Postanowienia przejściowe i końcowe

§ 46

Dom Maklerski obowiązany jest do naprawienia szkody poniesionej przez Klienta, wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Regulaminu lub Umowy, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania jest następstwem okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.

§ 47

1. Dom Maklerski niezwłocznie po wykonaniu zlecenia, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym wykonane zostało zlecenie, przekazuje Klientowi informacje dotyczące wykonania zlecenia obejmujące w szczególności:
 - 1) oznaczenie firmy inwestycyjnej;
 - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
 - 3) datę i czas zawarcia transakcji;
 - 4) rodzaj zlecenia;
 - 5) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż;

- 6) oznaczenie miejsca wykonania zlecenia;
 - 7) oznaczenie instrumentu finansowego;
 - 8) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia oraz cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie, a także łączną wartość transakcji;
 - 9) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia, oraz - na żądanie Klienta - zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania zlecenia;
 - 10) wskazanie obowiązków Klienta związanych z rozliczeniem transakcji, w tym terminów, w których Klient powinien dokonać płatności lub dostawy instrumentu finansowego, oraz innych danych niezbędnych do wykonania tych obowiązków, o ile te dane nie zostały wcześniej podane do wiadomości Klienta;
 - 11) informację o sposobie wykonania zlecenia, w przypadku wykonania zlecenia w sposób określony w art. 73 ust. 2 Ustawy;
 - 12) w przypadku wykonania zlecenia poprzez zawarcie transakcji, której drugą stroną był podmiot z grupy kapitałowej Domu Maklerskiego lub inny Klient Domu Maklerskiego - informację o takim sposobie wykonania zlecenia chyba, że zlecenie zostało zrealizowane za pośrednictwem systemu obrotu, który umożliwia anonimowe zawieranie transakcji.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 powyżej mogą być przekazywane przez Dom Maklerski:
- 1) poprzez udostępnienie ich w systemie internetowym - w przypadku Klientów posiadających dostęp do systemu internetowego;
 - 2) poprzez wydrukowanie potwierdzenia i jego udostępnianie w POK - w przypadku Klientów innych niż Klienci, o których mowa w pkt 1) powyżej.
3. Na życzenie Klienta informacje, o których mowa w ust. 1 mogą być przesyłane Klientowi drogą pocztową. Za przesłanie informacji, o której mowa w ust. 1 Dom Maklerski pobiera dodatkowe opłaty zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.
4. Dom Maklerski przekazuje Klientom w ciągu 2 miesięcy po zakończeniu roku kalendarzowego raport obejmujący zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów, zawierający w szczególności wskazanie rodzaju, nazwy oraz liczby lub wysokości aktywów według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedniego.
5. Raport, o którym mowa w ust. 4 powyżej, przesyłany jest Klientom za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny wskazany w Umowie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres email wskazany w Umowie.
6. Dom Maklerski informuje Klienta detalicznego w przypadku, gdy poniesiona strata z tytułu niezabezpieczonych pozycji otwartych w transakcjach na derywatach przekroczy próg ustalony w Umowie. Informacja przekazywana jest Klientowi nie później niż do końca dnia, w którym nastąpiło przekroczenie, a jeżeli przekroczenie nastąpiło w dniu wolnym od pracy - do końca pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu.
7. Dom Maklerski może podjąć decyzję o przekazywaniu Klientowi informacji i raportów również w innej formie, niż forma określona w ust. 2, 3 oraz 5.
8. Dom Maklerski informuje Klienta detalicznego telefonicznie lub w inny uzgodniony w Umowie sposób o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie złożonego przez Klienta zlecenia.
9. Na żądanie Klienta Dom Maklerski przekazuje informacje na temat aktualnego stanu wykonania zlecenia.

§ 48

1. Korespondencja z Klientem wymagająca formy pisemnej jest przekazywana na adres Klienta wskazany w Umowie lub udostępniana Klientowi w POK, zgodnie ze złożoną przez niego dyspozycją odbioru dokumentów.
2. Klient jest zobowiązany do aktualizowania adresu wskazanego Domowi Maklerskiemu jako adres do korespondencji, o ile zaszyły w tym zakresie zmiany.
3. W przypadku niezawiadomienia Domu Maklerskiego o zmianie adresu do korespondencji podanego w Umowie, korespondencję z Klientem wymagającą formy pisemnej wysłaną na adres wskazany w Umowie uważa się za doręczoną Klientowi.
4. Dom Maklerski może przekazywać dokumenty również w inny sposób, jeżeli uzgodni to z Klientem lub uzna za konieczne, zasadne lub wskazane.
5. W zależności od rodzaju wysłanego dokumentu i sposobu doręczenia go Dom Maklerski może pobierać opłaty za doręczenie, w wysokości wskazanej w Taryfie Opłat i Prowizji.
6. Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za przypadki:
 - 1) opóźnienia w dostarczeniu korespondencji kierowanej do Klienta;
 - 2) przejęcia przez osoby nieuprawnione korespondencji kierowanej do Klienta;
 - 3) zagubienia korespondencji kierowanej do Klienta.

§ 49

Klient powinien sprawdzić prawidłowość otrzymanych od Domu Maklerskiego zawiadomień, informacji, raportów, wyciągów oraz innych dokumentów i w przypadku stwierdzenia błędu lub nieprawidłowości niezwłocznie zawiadomić Dom Maklerski. Dom Maklerski niezwłocznie podejmie kroki w celu odpowiedniego sprostowania błędów i wyjaśnienia nieprawidłowości.

§ 50

1. Dom Maklerski ma prawo dokonać sprostowania błędnego zapisu będącego wynikiem oczywistej omyłki rachunkowej lub pisarskiej we własnym zakresie.
2. W przypadku zrealizowania zlecenia Klienta na warunkach korzystniejszych niż warunki oznaczone w zleceniu, Dom Maklerski informuje Klienta dającego zlecenie o uzyskanej korzyści.
3. Jeżeli sprostowanie nastąpiło po dniu, w którym dokonano błędnego zapisu lub po dokonaniu zawiadomienia o zawarciu transakcji, Dom Maklerski informuje Klienta o dokonaniu sprostowania, o którym mowa w ust. 1

§ 51

1. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Regulaminu, w szczególności wynikających ze zmian przepisów dotyczących obrotu papierami wartościowymi bądź regulaminu GPW.
2. O treści zmian Regulaminu Klienci będą powiadamiani co najmniej 21 dni przed planowanym wprowadzeniem zmian w życie pocztą elektroniczną, przesłaną na wskazany w Umowie adres email Klienta lub inny adres email wskazany pisemnie przez Klienta po zawarciu Umowy.
3. Na pisemne życzenie Klienta Dom Maklerski będzie doręczał mu zmiany Regulaminu za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny wskazany w Umowie lub ostatni

adres korespondencyjny wskazany pisemnie przez Klienta.

4. Brak przekazania przez Klienta pisemnej odpowiedzi na zmiany Regulaminu w ciągu 14 dni od dnia ich doręczenia Klientowi zgodnie z ust. 2 - 3 powyżej, uznaje się za wyrażenie przez Klienta zgody na proponowane zmiany Regulaminu.

§ 52

1. Postanowienia Regulaminu nie uchybiają uprawnieniom Klienta będącego konsumentem, w szczególności wynikającym z ustawy z dnia 2 marca 2000 r. o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny (Dz. U. 2000 Nr 22, poz. 271 ze zm.); w szczególności Klientowi będącemu konsumentem przysługuje uprawnienie do:
 - 1) odstąpienia od Umowy zawieranej poza lokalem przedsiębiorstwa w rozumieniu ww. ustawy, bez podania przyczyn w terminie dziesięciu dni od zawarcia Umowy, poprzez złożenie Domowi Maklerskiemu stosownego oświadczenia;
 - 2) odstąpienia od Umowy zawieranej na odległość w rozumieniu ww. ustawy, bez podania przyczyn w terminie dziesięciu dni od zawarcia Umowy, poprzez złożenie Domowi Maklerskiemu stosownego oświadczenia.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna.
3. Świadczenie usług maklerskich na podstawie Umów zawartych przed dniem wejścia w życie Regulaminu odbywa się na warunkach określonych w Regulaminie, o ile umożliwia to treść tych Umów.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Ustawę, przepisy wykonawcze do tej Ustawy oraz Kodeks cywilny.
5. Niniejszy Regulamin obowiązuje od 17 czerwca 2010 roku.

