

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG WYKONYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB  
ZBYCIA ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ  
PROWADZENIA REJESTRÓW I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH**

**ROZDZIAŁ I. DEFINICJE**

Poprzez użyte w Regulaminie sformułowania rozumie się:

- 1) **Broker Zagraniczny** – zagraniczna instytucja finansowa, uprawniona według miejsca jej siedziby do pośredniczenia w obrocie Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi oraz przechowywania lub rejestrowania Zagranicznych Instrumentów Finansowych, z którą DMBH zawarł umowę o świadczenia usług w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, ich przechowywania lub rejestrowania, podawana do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu.
- 2) **Bank** – Bank Handlowy w Warszawie S.A. lub inny bank, świadczący na podstawie odrębnego zezwolenia usługi maklerskie w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń, z którym DMBH zawarł umowę określającą zasady współpracy w zakresie obsługi Klientów, w tym w szczególności zasady przekazywania przez Bank zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz innych dyspozycji Klientów („Umowa o współpracy”);
- 3) **Dane Klienta** – informacje dotyczące Klienta wskazane w §5 ust. 1 i 2 Regulaminu.
- 4) **Depozytariusz** – instytucja finansowa uprawniona według miejsca jej siedziby do przechowywania lub rejestrowania Zagranicznych Instrumentów Finansowych, z którą DMBH lub Broker Zagraniczny zawarł odpowiednią umowę o prowadzenie rachunków lub rejestrów Zagranicznych Instrumentów Finansowych, ich przechowywania lub rejestrowania.
- 5) **DMBH** – Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.
- 6) **Dowód Ewidencyjny** – informacja potwierdzająca wystąpienie zdarzenia, stanowiącego podstawę do dokonania przez DMBH zapisu na Rachunku Pieniężnym lub w Rejestrze i przekazywana do DMBH przez Brokera Zagranicznego lub Depozytariusza.
- 7) **Dyspozycja** – polecenie lub instrukcja Klienta składana DMBH w zakresie objętym Umową lub Regulaminem, nie będąca Zleceniem.
- 8) **Dystrybutor** – ma znaczenie nadane w §47 Regulaminu.
- 9) **Inny Broker** – zagraniczna instytucja finansowa, uprawniona według miejsca jej siedziby do pośredniczenia w obrocie Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi oraz przechowywania lub rejestrowania Zagranicznych Instrumentów Finansowych, wykonująca zlecenia nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych na zlecenie Brokera Zagranicznego.
- 10) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę z DMBH.

- 11) **Kodeks Cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U z 1964, nr 16, poz. 93 ze zmianami).
- 12) **Kurs Konwersji** – odpowiednio, kurs wymiany waluty, w której denominowany jest Zagraniczny Instrument Finansowy na Walutę Bazową Rachunku bądź kurs wymiany Waluty Bazowej Rachunku na walutę, w której denominowany jest Zagraniczny Instrument Finansowy.
- 13) **Limit Minimalny** – określona w Umowie lub podawana do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu minimalna kwota środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym wymagana przez DMBH do rozpoczęcia świadczenia usług na podstawie Umowy i Regulaminu.
- 14) **Nadzwyczajna Zmiana Okoliczności** – jakiegokolwiek zdarzenie określone w §49 Regulaminu.
- 15) **Platforma** – udostępniona Klientowi przez DMBH platforma internetowa służąca do zawierania i rejestrowania Transakcji oraz w innych celach określonych w Umowie lub Regulaminie.
- 16) **POK** – Punkt Obsługi Klienta DMBH.
- 17) **Potwierdzenie Zawarcia Transakcji** – informacja potwierdzająca zawarcie Transakcji przez Klienta, generowana przez Platformę.
- 18) **Potwierdzenie Zlecenia** – informacja potwierdzająca złożenie Zlecenia przez Klienta, jego anulowanie, modyfikację lub odrzucenie, generowana przez Platformę.
- 19) **Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych** – prawa majątkowe przysługujące Klientowi do otrzymania Zagranicznych Instrumentów Finansowych po zawarciu Transakcji.
- 20) **Rachunek Pieniężny** – rachunek prowadzony dla Klienta przez DMBH na podstawie Umowy, służący do dokonywania rozliczeń wynikających z Transakcji oraz Umowy oraz do obsługi Rejestrów.
- 21) **Regulacje Rynku Zagranicznego** – przepisy prawa oraz inne przepisy, procedury lub praktyki rynkowe obowiązujące na terytorium państwa, w którym znajduje się Rynek Zagraniczny, ma siedzibę Broker Zagraniczny, Inny Broker, Depozytariusz lub emitent Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
- 22) **Regulamin** – niniejszy regulamin wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych.
- 23) **Rejestr** – Rejestr Instrumentów Finansowych lub Rejestr Praw do Instrumentów Finansowych.
- 24) **Rejestr Instrumentów Finansowych** – rejestr prowadzony dla Klienta przez DMBH, służący do rejestrowania Zagranicznych Instrumentów Finansowych nabytych przez Klienta.
- 25) **Rejestr Praw do Instrumentów Finansowych** – rejestr prowadzony dla Klienta przez DMBH, służący do rejestrowania Praw do Zagranicznych Instrumentów Finansowych przysługujących Klientowi z tytułu zawartych Transakcji.
- 26) **Rejestr Transakcyjny** – rejestr służący do bieżącego ewidencjonowania czynności związanych z Transakcjami, w tym zmian w Rejestrach i na Rachunku Pieniężnym oraz dla innych celów określonych w Regulaminie, dostępny dla Klienta na Platformie.
- 27) **Rozliczenie Transakcji** – ma znaczenie nadane w §39 Regulaminu.
- 28) **Rynek Zagraniczny** – zagraniczny rynek regulowany, o którym mowa w art. 14 ust. 2 Ustawy lub prowadzony na terytorium państwa nie będącego państwem członkowskim w rozumieniu Ustawy

system obrotu instrumentami finansowymi, działający w sposób stały i zorganizowany na zasadach określonych przepisami tego państwa, jak również zapewniający, że przy kojarzeniu ofert kupna lub sprzedaży tych instrumentów finansowych inwestorzy mają równy i powszechny dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie oraz, że zachowane są jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów finansowych.

- 29) **Serwis Informacyjny** – ma znaczenie nadane w §47 Regulaminu.
- 30) **TOiP** – zestawienie opłat i prowizji należnych DMBH z tytułu usług wykonywanych na podstawie Umowy.
- 31) **Transakcja** – transakcja nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych zawarta przez Klienta za pośrednictwem DMBH.
- 32) **Umowa** – umowa ramowa pomiędzy DMBH i Klientem o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków pieniężnych.
- 33) **Umowa Subskrypcyjna** – ma znaczenia nadane w §47 Regulaminu.
- 34) **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2010 r., nr 211, poz. 1384, ze zmianami).
- 35) **Waluta Bazowa Rachunku** – złoty polski lub inna waluta wymienna w rozumieniu przepisów prawa dewizowego, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny. Oferowanie jako Waluty Bazowej Rachunku waluty innej niż złoty polski DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu.
- 36) **Zagraniczne Instrumenty Finansowe** – niedopuszczone do obrotu zorganizowanego na terytorium Rzeczypospolitej Polski instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na Rynku Zagranicznym.
- 37) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych składane DMBH przez Klienta.
- 38) **Zlecenie Maklerskie** – zlecenie nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych składane Brokerowi Zagranicznemu na podstawie Zlecenia.

## **ROZDZIAŁ II. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

### **§1. Usługi DMBH**

1. Regulamin określa zasady świadczenia przez DMBH usług maklerskich dla Klientów w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z obrotem Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi.
2. DMBH świadczy usługi określone w ust. 1 na podstawie Umowy oraz Regulaminu, zgodnie z przepisami prawa polskiego. Wykonywanie przez DMBH postanowień Umowy oraz Regulaminu podlega także Regulacjom Rynku Zagranicznego. Zlecenia i Dyspozycje podlegają wykonaniu pod warunkiem ich zgodności z Regulacjami Rynku Zagranicznego.
3. DMBH pośredniczy w nabywaniu lub zbywaniu Zagranicznych Instrumentów Finansowych działając w imieniu własnym na rachunek Klienta.
4. Regulamin określa ponadto warunki świadczenia usług, o których mowa w ust. 1 na rzecz Klientów, którzy zawarli z Bankiem umowę o przyjmowanie i przekazywanie zleceń („Umowa z Bankiem”), w tym tryb i warunki wykonywania przez DMBH zleceń przekazywanych przez Bank. Regulamin nie określa trybu i warunków składania przez Klientów będących stroną Umowy z Bankiem zleceń nabycia lub zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz innych dyspozycji w Banku, które są przedmiotem Umowy z Bankiem.

### **§2. Podmioty trzecie**

1. Przy świadczeniu usług maklerskich objętych Regulaminem przez DMBH biorą udział podmioty trzecie, w zakresie:
  - 1) dostarczenia i utrzymywania Platformy,
  - 2) wykonywania zleceń nabycia i zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
  - 3) Rozliczania Transakcji oraz rozrachunku Transakcji,
  - 4) rejestrowania i przechowywania Zagranicznych Instrumentów Finansowych, oraz
  - 5) wymiany walutowej.
2. DMBH dokonuje wyboru Brokera Zagranicznego samodzielnie, kierując się w szczególności następującymi przesłankami:
  - 1) oceną sytuacji finansowej Brokera Zagranicznego, jego ratingu na rynku kapitałowym oraz doświadczenia w zakresie wykonywania zleceń na Rynkach Zagranicznych,
  - 2) realizacją Zleceń na zasadach najkorzystniejszych dla Klienta, przy uwzględnieniu szybkości wykonywania Zleceń oraz ich kosztów, oraz
  - 3) zapewnieniem odpowiednich rozwiązań teleinformatycznych oraz możliwości ich połączenia z systemami informatycznymi DMBH.

Informację o wyborze Brokera Zagranicznego DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu. DMBH ponosi odpowiedzialność z tytułu wyboru Brokera Zagranicznego na zasadach określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. z 1964 r. Nr 16 , poz. 93 z późn. zm.).

### **§3. Dokumentacja**

1. W związku ze świadczeniem usług maklerskich objętych Regulaminem DMBH przekazuje potencjalnemu klientowi:
  - 1) ogólne informacje na temat DMBH oraz świadczonej usługi,

- 2) ogólny opis instrumentów finansowych oraz ryzyk związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
  - 3) ogólne informacje o polityce przeciwdziałania konfliktom interesów w DMBH,
  - 4) politykę wykonywania zleceń,
  - 5) informację o klasyfikacji klienta,
  - 6) formularz oceny wiedzy i doświadczenia klienta, oraz
  - 7) TOiP.
2. DMBH przekazuje Klientowi informacje obejmujące:
- 1) powiadomienie, że Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub środki pieniężne Klienta będą lub mogą być przekazywane przez DMBH innym podmiotom, w szczególności Brokerowi Zagranicznemu lub Depozytariuszowi do przechowywania oraz informację o odpowiedzialności, jaką z tego tytułu ponosi DMBH za działania lub zaniechania tych podmiotów, jak również o możliwych konsekwencjach ich niewypłacalności,
  - 2) informację o możliwości przechowywania lub zamiarze przechowywania Zagranicznych Instrumentów Finansowych na rachunku zbiorczym oraz o związanych z tym zagrożeniach,
  - 3) informację o braku możliwości wyodrębnienia Zagranicznych Instrumentów Finansowych przez podmioty, o których mowa w pkt 1, oraz o związanych z tym zagrożeniach,
  - 4) informację o przechowywaniu Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub środków pieniężnych Klienta na terytorium innego państwa oraz o wynikających z tego skutkach dla praw klienta do należących do niego Zagranicznych Instrumentów Finansowych i środków pieniężnych,
  - 5) informacje o wszelkich prawach do Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub środków pieniężnych Klienta przysługujących lub mogących przysługiwać DMBH lub podmiotom przechowującym te Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub środki pieniężne, w tym w szczególności o prawie do zaspokojenia roszczeń DMBH lub podmiotu przechowującego z oznaczonych Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub środków pieniężnych.
3. Na wniosek Klienta złożony w formie właściwej do składania Dyspozycji DMBH udziela Klientowi informacji na temat Regulacji Rynku Zagranicznego oraz informacji o prawach z Zagranicznych Instrumentów Finansowych.

### **ROZDZIAŁ III. UMOWA**

#### **§4. Informacje ogólne**

1. Podstawą świadczenia usług na zasadach określonych w Regulaminie jest zawarcie Umowy.
2. Na podstawie Umowy DMBH nie świadczy na rzecz Klienta usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 5 Ustawy.
3. Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu Cywilnego.
4. Przed zawarciem Umowy DMBH może zażądać od potencjalnego klienta przedstawienia następujących dokumentów lub podania informacji w formie uzgodnionej z DMBH:
  - 1) informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny czy Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie Umowy są odpowiednie dla Klienta biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację,

- 2) informacji o źródle pochodzenia majątku lub funduszy potencjalnego klienta, wskazania beneficjenta rzeczywistego Umowy - w związku z przepisami prawa dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu,
  - 3) dokumentów, o których mowa w §5 Regulaminu.
5. DMBH może zażądać od Klienta lub potencjalnego klienta przedstawienia innych niż wskazane w niniejszym Rozdziale III dokumentów lub informacji o ile z przepisów prawa lub Regulacji Rynku Zagranicznego wynika, że są one niezbędne do zawarcia lub wykonywania Umowy, lub wykonywania obowiązków DMBH wynikających z przepisów prawa lub Regulacji Rynku Zagranicznego.
6. W przypadku otrzymania przez DMBH od Klienta informacji skutkującej koniecznością zmiany Oceny wiedzy i doświadczenia, DMBH sporządza i przedstawia Klientowi nową Ocenę wiedzy i doświadczenia. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym ustępie, postanowienia §7 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
7. DMBH odmawia zawarcia Umowy, jeżeli:
- 1) DMBH stwierdzi na podstawie podanych DMBH informacji, o których mowa w ust. 4 pkt 1) powyżej, że Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie Umowy są nieodpowiednie dla potencjalnego klienta biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację,
  - 2) potencjalny klient odmawia przedstawienia lub nie przedstawia DMBH dokumentów lub informacji, o których mowa w ust. 4 pkt 1) lub ust. 5) powyżej, lub
  - 3) Klient nie posiada zdolności do czynności prawnych lub posiada jedynie ograniczoną zdolność do czynności prawnych.

## **§5. Zawarcie Umowy**

1. Potencjalny klient będący osobą fizyczną występując o zawarcie Umowy podaje pracownikowi DMBH dane go identyfikujące (imię i nazwisko, adres, numer PESEL), przedkłada urzędowy dokument tożsamości (dowód osobisty, paszport lub kartę stałego pobytu), składa w jego obecności wzór podpisu oraz podpisuje dwa egzemplarze Umowy. DMBH zastrzega sobie prawo zażądania okazania dodatkowego dokumentu identyfikującego Klienta.
2. Potencjalny klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, występując o zawarcie Umowy przedkłada pracownikowi DMBH, wystawiony nie wcześniej niż trzy miesiące przed datą przedłożenia pracownikowi DMBH, aktualny wypis z rejestru właściwego dla siedziby potencjalnego klienta lub inne dokumenty urzędowe wskazujące:
  - 1) firmę, siedzibę, adres oraz status prawny potencjalnego klienta,
  - 2) sposób reprezentacji oraz imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania potencjalnego klienta, oraz
  - 3) numer REGON oraz Numer Identyfikacji Podatkowej potencjalnego klienta,przy czym, w uzasadnionych przypadkach, DMBH może odstąpić od wymogu przedłożenia dokumentów określonych w pkt 1) oraz pkt 3).
3. Karta wzorów podpisów dla Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej stanowi załącznik do Umowy.
4. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej może złożyć własną kartę wzorów podpisów osób uprawnionych do jego reprezentowania, z tym że:
  - 1) wzory podpisów winny być złożone w obecności notariusza i przez niego uwierzytelnione lub za zgodą DMBH w inny sposób,
  - 2) wzory podpisów składane w obecności notariusza zagranicznego powinny być dodatkowo poświadczane przez polskiego konsula lub za zgodą DMBH w inny sposób.

5. Przepis §5 ust. 4 Regulaminu stosuje się odpowiednio do pełnomocnika Klienta, w tym Klienta będącego osobą fizyczną. Wzór podpisu pełnomocnika może również stanowić część pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta zgodnie z §8 lub §9 Regulaminu.
6. Wskazanie wzoru podpisu, danych i zakresu umocowania pełnomocnika Klienta w pełnomocnictwie sporządzonym:
  - 1) w formie aktu notarialnego,
  - 2) z podpisami notarialnie poświadczonymi, lub
  - 3) zgodnie ze wzorem udostępnionym przez DMBH,i podpisanym przez uprawnione do reprezentacji Klienta osoby, których podpisy umieszczone są na karcie wzorów podpisów, zwalnia z obowiązku zamieszczania tych danych dodatkowo w karcie wzorów podpisów.
7. Klient zobowiązany jest do wskazania w Umowie adresu korespondencyjnego oraz adresu e-mail, na który doręczana ma być korespondencja wysyłana przez DMBH. Wymóg ten stosuje się odpowiednio do osób upoważnionych do reprezentowania Klienta.
8. Zagraniczne dokumenty urzędowe przedkładane przez Klienta powinny być uwierzytelnione przez polskiego konsula lub w inny sposób ustalony z DMBH.
9. Dokumenty przedkładane pracownikowi DMBH i sporządzone w języku innym niż polski powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego chyba, że DMBH odstąpi od tego wymogu.
10. Niezależnie od powyższych postanowień dotyczących uwierzytelniania i legalizacji dokumentów, DMBH może dopuścić inny sposób poświadczania autentyczności podpisów oraz charakteru, w jakim działała osoba, która podpisała dokument, a także jego zgodności z prawem miejsca wystawienia, w szczególności poprzez uznanie *apostille*, określone w Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r.

#### **§6. Zawarcie Umowy w formie korespondencyjnej**

1. Umowa z Klientem będącym osobą fizyczną może być zawarta również w formie korespondencyjnej w trybie określonym poniżej.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, w celu zawarcia Umowy w trybie korespondencyjnym, potencjalny klient otrzymuje:
  - 1) dwa egzemplarze formularza Umowy,
  - 2) Regulamin, TOiP oraz inne dokumenty, oświadczenia i formularze, niezbędne do zawarcia Umowy.
3. DMBH może uzależnić przekazanie dokumentów, o których mowa powyżej od uprzedniego zarejestrowania się przez potencjalnego klienta na stronie internetowej DMBH lub w inny sposób ustalony z DMBH oraz podania danych i informacji niezbędnych do zawarcia Umowy.
4. W celu zawarcia umowy w trybie korespondencyjnym DMBH może zażądać od potencjalnego klienta podpisania Umowy w obecności notariusza lub w inny sposób ustalony z DMBH.
5. W celu zawarcia umowy w trybie korespondencyjnym w przypadku, gdy Umowa nie jest podpisana w obecności notariusza lub w inny sposób ustalony z DMBH lub potencjalny klient nie zawarł z DMBH innej umowy o świadczenie usług maklerskich, DMBH może zażądać załączenia innych dokumentów (lub ich kopii w formie ustalonej z DMBH) niż dokumenty wskazane w §5 Regulaminu w celu potwierdzenia danych potencjalnego klienta, takich jak: wyciąg z rachunku prowadzonego na rzecz potencjalnego klienta w innej firmie inwestycyjnej, potwierdzenie wniesienia opłaty za telefon, gaz lub prąd.

6. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym §6 Regulaminu do zawarcia Umowy w trybie korespondencyjnym stosuje się postanowienia §5 Regulaminu.

#### **§7. Zmiana Danych Klienta**

1. Klient ma obowiązek niezwłocznego zawiadomienia DMBH o każdej zmianie Danych Klienta załączając odpowiednie dokumenty potwierdzające taką zmianę. Dotyczy to, w szczególności, adresu korespondencyjnego Klienta.
2. Klient ma również obowiązek niezwłocznego przekazywania DMBH wszelkich dotyczących Klienta informacji istotnych dla realizacji zobowiązań wynikających z Umowy, w szczególności dotyczących sytuacji finansowej Klienta.
3. Zmiana Danych Klienta nie stanowi zmiany Umowy.
4. DMBH zastrzega sobie prawo niewykonania Dyspozycji lub Zlecenia zawierających Dane Klienta odmienne od Danych Klienta posiadanych przez DMBH.

### **ROZDZIAŁ IV. PEŁNOMOCNICTWA**

#### **§8. Pełnomocnik do zawarcia Umowy**

Zawarcie Umowy może nastąpić przez pełnomocnika lub pełnomocników działających na podstawie pełnomocnictw(a) w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisem mocodawcy poświadczonym notarialnie lub przez pracownika DMBH, w którego obecności podpis zostanie złożony. Podpis mocodawcy złożony przed notariuszem zagranicznym musi zostać poświadczony dodatkowo przez polskiego konsula lub w inny sposób ustalony z DMBH.

#### **§9. Pełnomocnik do wykonywania Umowy**

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników uprawnionych do składania Zleceń lub Dyspozycji na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie. Pełnomocnictwo jest udzielane w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisem mocodawcy poświadczonym notarialnie lub przez pracownika DMBH, w którego obecności podpis zostanie złożony. Podpis mocodawcy złożony przed notariuszem zagranicznym musi zostać poświadczony dodatkowo przez polskiego konsula lub w inny sposób ustalony z DMBH.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone na czas nieoznaczony albo na czas oznaczony. W przypadku nie wskazania terminu, na jaki udzielono pełnomocnictwa uważa się, że zostało ono udzielone na czas nieoznaczony.
3. Pełnomocnictwo nie może być udzielone z zastrzeżeniem warunku.

#### **§10. Zmiana, odwołanie i wygaśnięcie pełnomocnictwa do wykonywania Umowy**

1. Pełnomocnictwo może być zmienione tylko w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisem mocodawcy poświadczonym notarialnie lub przez pracownika DMBH, w którego obecności podpis zostanie złożony. Podpis mocodawcy złożony przed notariuszem zagranicznym musi zostać poświadczony dodatkowo przez polskiego konsula lub w inny sposób ustalony z DMBH.
2. Pełnomocnictwo może być odwołane przez Klienta telefonicznie (w formie właściwej dla składania Dyspozycji) lub pisemnie w POK.
3. Pełnomocnictwo wygasa w razie: (i) wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, (ii) upływu terminu, na jaki zostało udzielone, (iii) śmierci pełnomocnika, (iv) śmierci Klienta o ile z treści pełnomocnictwa nie wynika co innego, (v) ogłoszenia upadłości Klienta lub (vi) otwarcia likwidacji Klienta.
4. W przypadkach wskazanych w punktach ust. 3 pkt (iii) – (vi) powyżej wygaśnięcie pełnomocnictwa jest skuteczne wobec DMBH po otrzymaniu przez DMBH wiarygodnej informacji o: (i) śmierci



pełnomocnika, (ii) śmierci Klienta, (iii) ogłoszenia upadłości Klienta, lub (iv) otwarciu likwidacji Klienta.

## **ROZDZIAŁ V. RACHUNEK PIENIĘŻNY**

### **§11. Prowadzenie Rachunku Pieniężnego**

1. Na podstawie Umowy DMBH prowadzi dla Klienta Rachunek Pieniężny w Walucie Bazowej Rachunku.
2. Błędny zapis dotyczący środków na Rachunku Pieniężnym, w tym także zapisanie na Rachunku Pieniężnym środków pieniężnych, które nie są należne Klientowi, może zostać skorygowany przez DMBH we własnym zakresie, bez konieczności uprzedniego informowania Klienta o takiej zmianie. Przez korektę błędnego zapisu rozumie się modyfikację istniejącego zapisu, dodanie nowego zapisu bądź usunięcie dotychczasowego.
3. Wszelkie dostrzeżone nieprawidłowości w danych dotyczących Rachunku Pieniężnego Klient powinien zgłosić w sposób określonym w §50 Regulaminu.

### **§12. Operacje na Rachunku Pieniężnym**

1. Rachunek Pieniężny służy do przechowywania środków pieniężnych Klienta oraz dokonywania rozliczeń wynikających z Umowy.
2. Środki pieniężne zdeponowane na Rachunku Pieniężnym są nieoprocentowane, z zastrzeżeniem postanowień Umowy lub innych umów lub uzgodnień Klienta z DMBH.
3. Na zasadach określonych w przepisach prawa, DMBH może deponować środki pieniężne Klienta w podmiotach w tych przepisach określonych. DMBH może określić dodatkowe warunki podawane do wiadomości Klienta, w sposób określony w §58 jakie winny zostać spełnione w celu deponowania środków Klienta.
4. W przypadku uzyskiwania korzyści z tytułu deponowania środków pieniężnych Klienta, na zasadach określonych w ust. 3, na rachunku bankowym, korzyści te przypadają DMBH.
5. Na Rachunku Pieniężnym zapisywane są w szczególności następujące operacje:
  - 1) wpłaty i wypłaty środków pieniężnych Klienta,
  - 2) blokady środków pieniężnych związane z zawieraniem Transakcjami,
  - 3) obciążenia lub uznania związane z Rozliczeniem Transakcji,
  - 4) obciążenia kwotami prowizji i opłat należnych DMBH z tytułu zawarcia Transakcji,
  - 5) obciążanie kwotami innych prowizji i opłat należnych DMBH na podstawie Umowy, oraz
  - 6) inne operacje wynikające z Regulaminu lub Umowy.
4. DMBH zastrzega sobie prawo obciążenia Rachunek Pieniężnego kwotą odsetek ustawowych, naliczonych za okres występowania salda ujemnego na Rachunku Pieniężnym.
6. Wszelkie operacje zapisywane na Rachunku Pieniężnym (w szczególności operacje wymienione w ust. 5 powyżej) oraz wszelkie rozliczenia wynikające z Transakcji dokonywane są w Walucie Bazowej Rachunku.

### **§13. Wpłaty środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny**

1. Klient dokonuje wpłat środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny wyłącznie w formie bezgotówkowej.
2. Wpłaty środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny Klienta ewidencjonowane są w następującej kolejności:

- 1) na pokrycie prowizji i opłat należnych DMBH z tytułu zawarcia Transakcji oraz na podstawie Umowy,
- 2) na pokrycie ujemnego salda na Rachunku Pieniężnym oraz odsetek ustawowych należnych DMBH z tego tytułu, oraz
- 3) na pokrycie innych zobowiązań Klienta związanych z wykonywaniem Umowy.

**§14. Wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego**

1. Wypłaty z Rachunku Pieniężnego mogą być dokonywane wyłącznie w formie bezgotówkowej na podstawie Dyspozycji.
2. DMBH wykonuje Dyspozycje wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego na rachunki bankowe lub pieniężne Klienta stanowiące jego własność lub współwłasność z inną osobą, w szczególności:
  - 1) na rachunki bankowe lub pieniężne wskazane przez Klienta w Umowie,
  - 2) na inny rachunek pieniężny Klienta w DMBH, oraz
  - 3) na rachunek bankowy lub pieniężny wskazany DMBH przez Klienta.
3. Dyspozycje wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego realizowane są przez DMBH w godzinach pracy DMBH. Dyspozycje realizowane są niezwłocznie, najpóźniej w trzecim dniu roboczym po dniu złożenia Dyspozycji oraz po uzyskaniu Dowodów Ewidencyjnych potwierdzających Rozliczenie Transakcji umożliwiającą ustalenie stanu środków pieniężnych Klienta na Rachunku Pieniężnym.
4. DMBH odmawia dokonania wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego w przypadku, gdy:
  - 1) brak jest wolnych środków pieniężnych wystarczających do wykonania Dyspozycji,
  - 2) środki pieniężne podlegają zajęciu, w szczególności na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego,
  - 3) Dyspozycja wypłaty jest niewłaściwie wypełniona lub podpisana niezgodnie z wzorem podpisu złożonym DMBH,
  - 4) zakaz dokonania wypłat został wydany przez uprawniony podmiot lub wynika z obowiązujących przepisów prawa.

## **ROZDZIAŁ VI. REJESTRY**

### **§15. Rejestr Instrumentów Finansowych oraz Rejestr Praw do Instrumentów Finansowych**

1. Na podstawie Umowy DMBH otwiera i prowadzi na rzecz Klienta Rejestr Instrumentów Finansowych oraz Rejestr Praw do Instrumentów Finansowych.
2. Rejestr Instrumentów Finansowych służy do ewidencjonowania stanu posiadania przez Klienta Zagranicznych Instrumentów Finansowych po Rozliczeniu Transakcji.
3. Rejestr Praw do Instrumentów Finansowych służy do ewidencjonowania stanu posiadania przez Klienta Praw do Instrumentów Finansowych nabytych na podstawie Transakcji.
4. Zapisy w Rejestrze Instrumentów Finansowych oraz w Rejestrze Praw do Instrumentów Finansowych dokonywane są zgodnie z postanowieniami §39 Regulaminu.
5. Dokonanie zapisów w Rejestrze Instrumentów Finansowych z innego tytułu niż w wyniku Rozliczenia Transakcji następuje po otrzymaniu przez DMBH Dowodu Ewidencyjnego potwierdzającego zmianę stanu Zagranicznych Instrumentów Finansowych na odpowiednim rachunku instrumentów finansowych u Depozytariuszu.
6. Na podstawie Dyspozycji Klienta DMBH przekazuje Klientowi informacje na temat stanu oraz zapisów w Rejestrach.
7. Błędny zapis w Rejestrze może zostać zmieniony przez DMBH we własnym zakresie, bez konieczności uprzedniego informowania Klienta o takiej zmianie. Przez zmianę błędnego zapisu w Rejestrze rozumie się modyfikację istniejącego zapisu, dodanie nowego zapisu bądź usunięcie dotychczasowego zapisu.

### **§16. Rejestr Transakcyjny**

1. Na podstawie Umowy DMBH otwiera i prowadzi dla Klienta Rejestr Transakcyjny. Rejestr Transakcyjny prowadzony jest w Walucie Bazowej Rachunku, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny. W przypadku, gdy Rachunek Pieniężny prowadzony jest w więcej niż jednej Walucie Bazowej Rachunku, DMBH prowadzi Rejestr Transakcyjny w tych samych walutach.
2. Rejestr Transakcyjny ma charakter pomocniczy w stosunku do Rachunku Pieniężnego oraz Rejestrów i prezentowany jest za pośrednictwem Platformy. Dokonanie zapisu w Rejestrze Transakcyjnym nie jest równoznaczne z Rozliczeniem Transakcji. W szczególności w przypadku Transakcji nabycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych po zawarciu Transakcji, a przed jej Rozliczeniem, w Rejestrze Transakcyjnym zapisywane są Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
3. Zapisy oraz ich aktualizacje w Rejestrze Transakcyjnym dokonywane są w godzinach udostępnienia Platformy niezwłocznie po zajściu zdarzenia, którego skutki podlegają ujawnieniu w Rejestrze Transakcyjnym.
4. Rejestr Transakcyjny służy do bieżącego ewidencjonowania czynności związanych z Transakcjami, Rejestrami oraz Rachunkiem Pieniężnym, w szczególności do:
  - 1) rejestrowania Zleceń oraz zawieranych Transakcji,
  - 2) rejestrowania stanu środków pieniężnych w Walucie Bazowej Rachunku,
  - 3) rejestrowania Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz Praw do Zagranicznych Instrumentów Finansowych, oraz
  - 2) badania pokrycia Zleceń.
5. Podstawą dokonania zapisu w Rejestrze Transakcyjnym jest:
  - 1) Potwierdzenie Zlecenia,
  - 2) Potwierdzenie Zawarcia Transakcji,

- 3) dokonanie zapisu w Rejestrze lub na Rachunku Pieniężnym, który podlega odzwierciedleniu w Rejestrze Transakcyjnym,
  - 4) Dyspozycja Klienta dotycząca zasilenia Rejestru Transakcyjnego środkami pieniężnymi z Rachunku Pieniężnego,
  - 5) Dyspozycja Klienta dotycząca wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego, lub
  - 6) inne zdarzenie, którego skutki podlegają ujawnieniu w Rejestrze Transakcyjnym.
6. Wpłata środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny nie skutkuje automatycznym zasileniem Rejestru Transakcyjnego. W tym celu, Klient składa odrębną Dyspozycję wskazując kwotę do wysokości wolnych środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym. Z chwilą dokonania zapisu w Rejestrze Transakcyjnym, kwota jego zasilenia podlega blokadzie na Rachunku Pieniężnym.
7. Dyspozycja wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego stanowi jednocześnie dyspozycję wypłaty środków pieniężnych z Rejestru Transakcyjnego z tym że wypłata następuje w pierwszej kolejności z wolnych środków pieniężnych nie znajdujących się w Rejestrze Transakcyjnym. Dyspozycja Klienta wypłaty środków pieniężnych wykonywana jest przez DMBH do wysokości łącznego salda wolnych środków Klienta na Rachunku Pieniężnym oraz w Rejestrze Transakcyjnym.

#### **§17. Przenoszenie i inne rozporządzenia Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi**

1. Na podstawie Dyspozycji Klienta DMBH dokonuje przeniesienia Zagranicznych Instrumentów Finansowych na rachunki lub rejestry Klienta prowadzone przez inne podmioty lub innego rozporządzenia Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi na podstawie innej niż Transakcja, o ile dopuszczają to przepisy prawa oraz Regulacje Rynku Zagranicznego.
2. W przypadku złożenia przez Klienta Dyspozycji dotyczącej przeniesienia lub innego rozporządzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, w szczególności na podstawie umowy cywilnoprawnej, decyzji administracyjnej, prawomocnego orzeczenia sądowego, spadku lub w innych przypadkach, Klient musi przedłożyć DMBH odpowiednio:
  - 1) umowę sprzedaży lub zamiany Zagranicznych Instrumentów Finansowych w formie aktu notarialnego albo z podpisami stron notarialnie poświadczonymi lub złożonymi w obecności pracownika DMBH i poświadczonymi przez tego pracownika bądź inną osobę wskazaną przez DMBH, wraz z dowodem uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych, z zastrzeżeniem postanowień pkt 6,
  - 2) umowę darowizny Zagranicznych Instrumentów Finansowych bądź stosowne oświadczenie darczyńcy w formie aktu notarialnego, wraz z dowodem uiszczenia podatku od spadków i darowizn, z zastrzeżeniem postanowień pkt 6,
  - 3) orzeczenie sądowe lub decyzję administracyjną oraz potwierdzenie przez sąd prawomocności orzeczenia lub zaświadczenie właściwego organu o ostateczności decyzji administracyjnej,
  - 4) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub sporządzony przez notariusza i zarejestrowany zgodnie z przepisami prawa akt poświadczenia dziedziczenia oraz w przypadku, gdy jest więcej niż jeden spadkobierca, postanowienie sądu o dziale spadku albo umowę działu spadku lub umowę działu części spadku, sporządzone zgodnie z przepisami prawa, wraz z dowodem uiszczenia podatku od spadków i darowizn, z zastrzeżeniem postanowień pkt 6,
  - 5) w przypadku, gdy w skład spadku wchodzi nieruchomości, umowa działu spadku musi być sporządzona w formie aktu notarialnego a w przypadku, gdy wymóg formy aktu notarialnego nie obowiązuje, umowa musi być zawarta w formie pisemnej z podpisami poświadczonymi notarialnie lub podpisana w obecności pracownika DMBH,
  - 6) inne niezbędne dokumenty, w formie spełniającej wymogi prawa oraz Regulacji Rynku Zagranicznego oraz zapewniającej bezpieczeństwo obrotu, mogące stanowić podstawę

realizacji Dyspozycji, o ile realizacja takiej Dyspozycji nie może nastąpić w oparciu o dokumenty wskazane z pkt 1)-5) powyżej. Przedłożenie DMBH dowodu uiszczenia odpowiedniego podatku nie jest wymagane w przypadku, gdy Klient nie jest obciążony tym podatkiem lub gdy termin płatności podatku jeszcze nie upłynął. W przypadku wątpliwości DMBH ma prawo żądać od Klienta złożenia stosownego oświadczenia w tym zakresie.

3. DMBH może odmówić zapisania w Rejestrze Instrumentów Finansowych Zagranicznych Instrumentów Finansowych nabytych przez Klienta za pośrednictwem innego niż DMBH podmiotu, w przypadku gdy te Zagraniczne Instrumenty Finansowe nie będą mogły być zapisane na rachunku prowadzonym przez Depozytariusza.
4. DMBH odmawia podjęcia czynności przeniesienia lub innego rozporządzenia Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi, gdy z przedłożonych DMBH dokumentów wynika w sposób oczywisty, że czynności takie są sprzeczne z przepisami prawa.
5. DMBH może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem lub innym rozporządzeniem Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi w przypadku powzięcia, na podstawie przedłożonych dokumentów, uzasadnionej wątpliwości wskazujących, że przeniesienie lub inne rozporządzenie Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi ma na celu obejście przepisów prawa lub jest niezgodne z przepisami prawa, w tym Regulacjami Rynku Zagranicznego.
6. DMBH informuje Klienta o odmowie w sposób właściwy dla składania Zleceń, na wniosek Klienta na piśmie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji wraz z uzasadnieniem. DMBH może w odniesieniu do dokumentów, o których mowa w niniejszym paragrafie dopuścić inną formę, o ile nie jest to sprzeczne z przepisami prawa polskiego oraz Regulacjami Rynku Zagranicznego.

## **ROZDZIAŁ VII. ZABEZPIECZENIA**

### **§18. Zabezpieczenia na Zagranicznych Instrumentach Finansowych**

1. Klient może ustanawiać zabezpieczenia wiarygodności na Zagranicznych Instrumentach Finansowych, o ile jest to zgodne z przepisami prawa oraz Regulacjami Rynku Zagranicznego. W takim przypadku Klient zobowiązany jest przedłożyć do DMBH niezbędne dokumenty w celu ustanawiania zabezpieczenia oraz uzgodnić z DMBH sposób dalszego postępowania.
2. Sposób postępowania z Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi, na których ustanowiono ograniczone prawo rzeczowe lub których zbywalność jest ograniczona wynika z obowiązujących prawa oraz właściwych Regulacji Rynku Zagranicznego.

### **§19. Skreślony**

## **ROZDZIAŁ VIII. WYMIANA WALUTOWA**

### **§20. Wymiana walutowa**

1. DMBH świadczy usługę wymiany walutowej w związku z usługami zbycia i nabycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych świadczonymi na podstawie Umowy i Regulaminu, poprzez nabywanie walut obcych, w których denominowane są Zagraniczne Instrumenty Finansowe oraz nabywanie Waluty Bazowej Rachunku.
2. Wymiana walutowa dokonywana jest po Kursie Konwersji ustalonym przez Brokera Zagranicznego podawanym do wiadomości Klientów w sposób wskazany §58 Regulaminu.
3. Wymiana walutowa ewidencjonowana jest w Rejestrze Transakcyjnym.
4. Wymiana walutowa dokonywana jest w okresie obowiązywania Umowy. Rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy oznacza zaprzestanie wykonywania przez DMBH usług wymiany walutowej.

## **ROZDZIAŁ IX. WYKONYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI**

### **Podrozdział I: Sposób, tryb i zasady przyjmowania Zleceń i Dyspozycji**

#### **§21. Ogólne warunki składania Zleceń i Dyspozycji**

1. Klient może składać Zlecenia oraz Dyspozycje na zasadach określonych w Regulaminie oraz Umowie.
2. Nabycie lub zbycie Zagranicznych Instrumentów Finansowych odbywa się na podstawie Zlecenia.
3. DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu:
  - 1) listę Zagranicznych Instrumentów Finansowych, które mogą być przedmiotem Zlecenia,
  - 2) listę Rynków Zagranicznych, na których mogą być wykonywane Zlecenia,
  - 3) rodzaje Zleceń, które DMBH przyjmuje do wykonania.
4. DMBH ma prawo dokonywać zmian w zakresie, o którym mowa w ust. 3 powyżej, co podaje do wiadomości Klientów w sposób wskazany w § 58 Regulaminu.
5. Z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu dotyczących korzystania przez Klienta z Platformy, Klient składa Zlecenia oraz Dyspozycje za pośrednictwem Platformy.
6. Klient może także składać Zlecenia oraz Dyspozycje w formie pisemnej lub za pośrednictwem telefonu na zasadach określonych w §28 i następnym Regulaminu.
7. Składając Zlecenie lub Dyspozycję Klient zobowiązany jest przedstawić zezwolenie dewizowe, o ile jest ono w danym przypadku wymagane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. z 2012 poz. 826 z późn. zm.).
8. Tryb, warunki oraz formę składania przez Klienta zleceń oraz dyspozycji w Banku reguluje Umowa z Bankiem. Postanowienia Regulaminu dotyczące składania zleceń i dyspozycji w Banku dotyczą wyłącznie Klientów będących stroną Umowy z Bankiem. W celu uniknięcia wątpliwości, w przypadku złożenia przez Klienta zlecenia lub dyspozycji w Banku, za datę oraz godzinę przyjęcia takiego zlecenia lub dyspozycji przez DMBH uznaje się datę i godzinę jego otrzymania przez DMBH z Banku.

#### **§22. Treść Zlecenia**

1. Zlecenie składane w inny sposób niż za pośrednictwem Platformy powinno zawierać:
  - 1) imię i nazwisko Klienta lub pełnomocnika oraz numer Rachunku Pieniężnego lub inne dane ustalone z Klientem umożliwiające jednoznaczną identyfikację,
  - 2) datę i czas wystawienia Zlecenia,
  - 3) oznaczenie i liczbę Zagranicznych Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Zlecenia,
  - 4) wskazanie Rynku Zagranicznego,
  - 5) przedmiot Zlecenia (kupno/sprzedaż),
  - 6) określenie ceny Zagranicznego Instrumentu Finansowego,
  - 7) oznaczenie terminu ważności Zlecenia,
  - 8) inne elementy, jeśli ich podanie jest wymagane ze względu na specyfikę Zagranicznego Instrumentu Finansowego będącego przedmiotem Zlecenia, oraz
  - 9) podpis Klienta lub pełnomocnika - w przypadku Zlecenia składanego w formie pisemnej.
2. Zlecenie powinno zawierać wszystkie konieczne elementy wymienione w ust. 1 powyżej, w przeciwnym razie nie zostanie przyjęte do wykonania przez DMBH. W przypadku nie przyjęcia

Zlecenia do realizacji lub jeśli wystąpią okoliczności uniemożliwiające właściwe wykonanie Zlecenia, DMBH informuje Klienta w sposób właściwy do składania Zleceń.

3. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki jego realizacji, o ile nie są one sprzeczne z przepisami prawa i Regulacjami Rynku Zagranicznego, oraz jeżeli na jego podstawie możliwe jest przekazanie Zlecenia Maklerskiego do wykonania na danym Rynku Zagranicznym.
4. DMBH może określić dodatkowe warunki lub typy Zleceń, które Klient może określić lub wybrać składając Zlecenie lub warunki przyjmowania niektórych Zleceń lub Dyspozycji, a także określić rodzaje Zleceń, których nie przyjmuje, podając te informacje w sposób wskazany w §58 Regulaminu.

### **§23. Limity zaangażowania**

1. DMBH zastrzega prawo do określenia limitów zaangażowania Klientów w Zagraniczne Instrumenty Finansowe. Limity mogą zostać określone odrębnie dla poszczególnych Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub dla Rynków Zagranicznych. Informację o wysokości limitów zaangażowania dla Klientów DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu.
2. W Umowie DMBH może określić indywidualny limit zaangażowania dla Klienta. Limit może zostać zmieniony w trybie określonym w Umowie.
3. DMBH zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia Zlecenia, jeżeli w wyniku jego wykonania zostałby przekroczony limit zaangażowania, o którym mowa ust. 1 lub 2 powyżej.

### **§24. Terminy przyjmowania Zleceń i Dyspozycji**

1. Terminy składania Zleceń, a także modyfikacji i anulowania Zleceń ustala DMBH podając to do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu.
2. Zlecenia złożone po upływie terminów, o których mowa w ust. 1, nie będą wykonane.
3. DMBH zawiesza przyjmowanie lub wykonywanie Zleceń na czas braku dostępu DMBH do systemów informatycznych Brokera Zagranicznego, w tym braku dostępu do Platformy lub Rynku Zagranicznego.
4. Informacje o zdarzeniach, o których mowa w ust. 3 DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób określony w §58 Regulaminu.
5. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do składania Dyspozycji.

### **§25. Zasady anulowania i modyfikacji Zleceń i Dyspozycji**

1. Klient może anulować lub zmodyfikować złożone Zlecenie w terminach oraz formie właściwej dla składania Zleceń. W przypadku anulowania lub modyfikacji Zlecenia, w sytuacji, gdy złożonych zostało kilka Zleceń, Klient powinien określić, które Zlecenia anuluje lub modyfikuje.
2. Anulowanie lub modyfikacja Zlecenia może być dokonana, o ile jest dopuszczalna zgodnie z Regulacjami Rynku Zagranicznego i wyłącznie w zakresie, w jakim Zlecenie takie nie zostało jeszcze wykonane. W przypadku częściowego wykonania Zlecenia, anulowaniu lub modyfikacji Zlecenia podlega niewykonana część Zlecenia.
3. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do odwoływania i modyfikowania Dyspozycji.

### **§26. Tryb i warunki składania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Platformy**

1. Warunki korzystania z Platformy oraz aktywacji dostępu Klienta do Platformy określone są w Rozdziale X Regulaminu.
2. Złożenie Zlecenia za pośrednictwem Platformy wymaga uprzedniego zalogowania się Klienta do Platformy.

3. Identyfikacja Klienta na Platformie następuje po stwierdzeniu zgodności loginu oraz hasła dostępu Klienta z loginem oraz hasłem dostępu przechowywanym przez DMBH.

#### **§27. Korzystanie z Platformy przez pełnomocnika**

1. DMBH umożliwia korzystanie z Platformy przez Klienta za pośrednictwem pełnomocnika Klienta.
2. Warunkiem uzyskania dostępu do Platformy przez pełnomocnika Klienta jest złożenie przez mocodawcę w DMBH:
  - 1) pełnomocnictwa do Umowy,
  - 2) dyspozycji aktywacji Platformy na rzecz pełnomocnika.
3. Klient oraz jego pełnomocnicy uprawnieni do działania za pośrednictwem Platformy zobowiązani są do posługiwania się własnym loginem oraz hasłem dostępu.

#### **§28. Tryb i warunki składania Zleceń i Dyspozycji w formie pisemnej**

1. Z zastrzeżeniem §21 ust. 6 Regulaminu, Klient może składać Zlecenia lub Dyspozycje w formie pisemnej w POK w godzinach pracy POK. DMBH podaje do wiadomości Klientów listę POK oraz godziny pracy POK w sposób wskazany w §58 Regulaminu. Klient posiadający Umowę z Bankiem może składać Zlecenia lub Dyspozycje w formie pisemnej także w Punkcie Przyjmowania Zleceń Banku („PPZ”) w godzinach pracy PPZ.
2. DMBH dopuszcza przyjęcie więcej niż jednego Zlecenia Klienta złożonego na jednym formularzu pod warunkiem, że wyraźnie będzie określona kolejność Zleceń. W tym przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika.
3. Upoważniony pracownik DMBH potwierdza złożenie Zlecenia lub Dyspozycji przez Klienta poprzez złożenie podpisu na Zleceniu lub Dyspozycji.
4. DMBH ma prawo do niewykonania Zlecenia, jeżeli jest ono wypełnione w sposób nieczytelny.
5. Pozostałe zapisy niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio do Dyspozycji.

#### **§29. Tryb i warunki składania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem telefonu**

1. Z zastrzeżeniem §21 ust. 6 Regulaminu, Klient może składać Zlecenia lub Dyspozycje za pośrednictwem telefonu na numery telefonów oraz w godzinach pracy DMBH podanych do wiadomości Klientów w sposób określony w §58 Regulaminu.
2. Jeżeli Klient składa kilka Zleceń, zobowiązany jest określić kolejność przekazania ich do wykonania, w przeciwnym razie Transakcje są zawierane w kolejności złożenia Zleceń.
3. Upoważniony pracownik DMBH potwierdza złożenie Zlecenia lub Dyspozycji przez Klienta telefonicznie.
4. Warunkiem przyjęcia przez DMBH Zlecenia lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu jest uprzednie dokonanie identyfikacji Klienta lub pełnomocnika.
5. Umowa określa hasło oraz inne dane ustalone z Klientem umożliwiające jednoznaczny identyfikację Klienta, zwane dalej znakami identyfikacyjnymi. W celu uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż w przypadku innym niż określony w §27 ust. 3 Regulaminu Klient ustala jedno hasło wspólne dla wszystkich osób upoważnionych do składania Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu.
6. Ustalenie hasła oraz znaków identyfikacyjnych następuje w Umowie lub po zawarciu Umowy w aneksie do Umowy lub za pośrednictwem telefonu.

#### **§30. Identyfikacja Klienta składającego Zlecenie lub Dyspozycję za pośrednictwem telefonu**

1. Identyfikacja Klienta składającego Zlecenie lub Dyspozycję za pośrednictwem telefonu polega na podaniu przez pracownikowi DMBH przez Klienta oraz stwierdzeniu zgodności przez pracownika DMBH:



- 1) hasła lub znaków identyfikacyjnych Klienta z hasłem lub znakami identyfikacyjnymi przechowywanymi w DMBH,
  - 2) numeru Rachunku Pieniężnego,
  - 3) imienia i nazwiska lub nazwy posiadacza Rachunku Pieniężnego, oraz
  - 4) imienia i nazwiska składającego Zlecenie lub Dyspozycję.
2. W razie wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Zlecenie lub Dyspozycję pomimo podania hasła lub znaków identyfikacyjnych, DMBH zastrzega prawo do:
- 1) zażądania dodatkowych danych wskazanych przez Klienta w Umowie lub danych dotyczących stanu aktywów oraz ostatnich operacji na Rachunku Pieniężnym oraz w Rejestrach oraz uzależnienia stwierdzenia poprawności identyfikacji od poprawności ich podania przez Klienta, lub
  - 2) odmowy wykonania Zlecenia lub Dyspozycji, w przypadku niemożności skontaktowania się z Klientem w celu potwierdzenia autentyczności złożonego Zlecenia lub Dyspozycji pod numerem telefonu wskazanym w Umowie.
3. DMBH zastrzega prawo do nagrywania rozmów telefonicznych oraz ich utrwalania na właściwych nośnikach informacji bez konieczności indywidualnego informowania Klienta oraz do wykorzystywania zarejestrowanych rozmów telefonicznych do celów dowodowych.
4. Podstawą do rozstrzygania wszelkich sporów dotyczących treści Zlecenia lub Dyspozycji składanych za pośrednictwem telefonu jest powtórzona przez pracownika DMBH i potwierdzona przez składającego treść Zlecenia lub Dyspozycji utrwalona na właściwych nośnikach informacji.
5. DMBH zapewnia zachowanie w tajemnicy hasła oraz znaków identyfikacyjnych.
6. Klient zobowiązany jest do przechowywania hasła oraz znaków identyfikacyjnych w tajemnicy i niedostępniania ich osobom trzecim.
7. W przypadku podejrzenia, co do wejścia w posiadanie haseł lub znaków identyfikacyjnych przez osoby nieuprawnione lub w przypadku ich zagubienia, Klient zobowiązany jest do natychmiastowego powiadomienia DMBH i dokonania zmiany haseł oraz znaków identyfikacyjnych lub złożenia dyspozycji blokady Rachunku Pieniężnego, a także dokonania zmiany haseł lub znaków identyfikacyjnych.

### **§31. Inne Dyspozycje**

1. W sposób określony w niniejszym Podrozdziale, DMBH realizuje także Dyspozycje Klienta związane z prowadzeniem Rachunku Pieniężnego oraz Rejestrów, a w szczególności dotyczące:
  - 1) przelewu środków pieniężnych na inny rachunek pieniężny Klienta,
  - 2) zmiany hasła do Rachunku Pieniężnego,
  - 3) zmiany Danych Klienta,
  - 4) składania reklamacji na usługi świadczone przez DMBH,
  - 5) odwoływania pełnomocników,
  - 6) przekazywania przez Klienta danych lub innych informacji niezbędnych do prawidłowego wykonywania Umowy, jeżeli obowiązek ich dostarczenia DMBH powstał po dacie zawarcia Umowy przez Klienta.
2. DMBH nie realizuje Dyspozycji pełnomocnika złożonych w sposób określony w niniejszym Podrozdziale dotyczących: odwołania innych pełnomocników do Rachunku Pieniężnego, zmiany hasła do Rachunku Pieniężnego, jego zamknięcia lub zmiany adresu korespondencyjnego. W powyższych przypadkach czynności te mogą być dokonane w sposób, o którym mowa powyżej wyłącznie przez Klienta, chyba, że pełnomocnik dysponuje pełnomocnictwem szczególnym do wykonania ww. czynności.

### **§32. Odmowa przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji**

DMBH zastrzega prawo do odmowy przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji lub ich nie wykonania:

- 1) gdy przedmiot Zlecenia lub Dyspozycji lub jego elementy warunkujące prawidłowe wykonanie wykraczają poza zakres określony przez DMBH lub są z nim niezgodne, w szczególności przedmiotem Zlecenia są Zagraniczne Instrumenty Finansowe, rodzaje Zleceń lub Rynki Zagraniczne wobec których DMBH nie świadczy usług,
- 2) gdy Zlecenie lub Dyspozycja jest niezgodne/a z przepisami prawa lub Regulacjami Rynku Zagranicznego
- 3) w sytuacji, gdy wystąpi jedno ze zdarzeń zdefiniowanych jako Nadzwyczajna Zmiana Okoliczności,
- 4) w przypadku zajścia zdarzenia o którym mowa w § 24 ust. 3 Regulaminu,
- 5) jeżeli Klient nie posiada wymaganego zezwolenia dewizowego lub
- 6) w innych przypadkach przewidzianych przepisami prawa lub określonych w Umowie lub Regulaminie.

## **Podrozdział II: SPOSÓB, TRYB I ZASADY ZAWIERANIA I ROZLICZANIA TRANSAKЦИИ**

### **§33. Informacje ogólne**

1. DMBH wykonuje Zlecenia w imieniu własnym na rachunek Klienta.
2. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, DMBH, przystępuje do wykonania Zlecenia niezwłocznie po jego przyjęciu oraz w kolejności złożonych Zleceń, chyba, że co innego wynika z warunków Zlecenia określonych przez Klienta, charakteru Zlecenia, Regulacji Rynku Zagranicznego lub jeśli taka kolejność byłaby sprzeczna z interesem Klienta.
3. Na podstawie Zlecenia oraz o ile jego wykonanie jest możliwe na podstawie warunków tego Zlecenia, DMBH składa Zlecenie Maklerskie Brokerowi Zagranicznemu. W przypadku Transakcji zawieranych na Platformie Zlecenie Maklerskie składane jest Brokerowi Zagranicznemu automatycznie.
4. Broker Zagraniczny wykonuje Zlecenie Maklerskie na Rynku Zagranicznym samodzielnie lub za pośrednictwem Innego Brokera.
5. Informacje dotyczące Zleceń złożonych za pośrednictwem Platformy, w szczególności informacje o wykonaniu lub innym statusie Zlecenia, przekazywane są Klientowi w postaci komunikatu generowanego za pośrednictwem Platformy. Na wniosek Klienta złożony w sposób właściwy dla składania Zleceń DMBH przekazuje Klientowi informacje w inny sposób, w szczególności telefonicznie.
6. Informacje dotyczące Zleceń składanych w inny sposób niż za pośrednictwem Platformy przekazywane są w sposób właściwy dla składania Zleceń.

### **§34. Pokrycie Zlecenia**

1. Warunkiem wykonania Zlecenia przez DMBH jest posiadanie przez Klienta odpowiedniego pokrycia w Rejestrze Transakcyjnym.
2. Badanie pokrycia dokonywane jest w chwili złożenia Zlecenia oraz w chwili złożenia Zlecenia Maklerskiego. W przypadku braku pokrycia Zlecenie nie jest realizowane.
3. Z chwilą wystawienia Zlecenia Maklerskiego DMBH dokonuje czynności niezbędnych do zapewnienia Rozliczenia Transakcji, w szczególności przez dokonanie blokady w Rejestrze Transakcyjnym.

### **§35. Badanie pokrycia dla Zleceń zbycia**

1. W przypadku Zlecenia zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Klient zobowiązany jest posiadać w Rejestrze Transakcyjnym, w chwili badania pokrycia, niezablokowane Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub niezablokowane Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych w liczbie określonej w Zleceniu.
2. Z chwilą wystawienia Zlecenia Maklerskiego, Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych w Rejestrze Transakcyjnym podlegają blokadzie.
3. DMBH nie przyjmuje do realizacji Zleceń złożonych w celu dokonania krótkiej sprzedaży w rozumieniu art. 3 pkt 47) Ustawy.

### **§36. Badanie pokrycia dla Zleceń nabycia**

1. W przypadku Zlecenia nabycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Klient zobowiązany jest posiadać w Rejestrze Transakcyjnym, w chwili badania pokrycia, niezablokowane środki pieniężne w wysokości nie niższej niż suma wartości Zlecenia oraz prowizji DMBH w Walucie Bazowej Rachunku, w której prowadzony jest Rejestr Transakcyjny, w ramach którego składane jest zlecenie.
2. Z chwilą wystawienia Zlecenia Maklerskiego środki pieniężne w Rejestrze Transakcyjnym podlegają blokadzie.

### **§37. Ustalenie wartości Zlecenia**

1. Wartość Zlecenia nabycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych ustala się w Walucie Bazowej Rachunku, w której prowadzony jest Rejestr Transakcyjny, w ramach którego składane jest Zlecenie., w szczególności dla Zleceń z limitem ceny - jako iloczyn liczby Zagranicznych Instrumentów Finansowych, limitu ceny wyrażonej w walucie, w której Zagraniczny Instrument Finansowy jest notowany oraz Kursu Konwersji.
2. W przypadku, gdy na danym Rynku Zagranicznym nie jest możliwe dokładne ustalenie wartości Zlecenia nabycia przed jego wykonaniem na skutek złożenia Zlecenia przez Klienta z limitem ceny warunkującym jego specyficzne wykonanie lub na danym Rynku Zagranicznym nie obowiązuje dopuszczalny wzrost ceny Zagranicznego Instrumentu Finansowego - przyjęcie przez DMBH Zlecenia może zostać uwarunkowane pokryciem w środkach pieniężnych w wysokości indywidualnie ustalonej przez DMBH, o czym Klient jest informowany w trybie określonym w §57.

### **§38. Ujemne saldo środków pieniężnych**

1. Jeżeli na skutek wykonania Zlecenia jego wartość wraz z prowizją wyrażoną w Walucie Bazowej Rachunku przewyższa wartość środków pieniężnych zablokowaną pod Zlecenie w Rejestrze Transakcyjnym, DMBH bez dodatkowej Dyspozycji obciąża stan wolnych środków pieniężnych Klienta w Rejestrze Transakcyjnym w wysokości brakującej kwoty, a w przypadku braku wolnych środków w całości lub części, ewidencjonuje saldo ujemne na Rachunku Pieniężnym jako zobowiązanie Klienta względem DMBH, o czym informuje Klienta w sposób właściwy dla składania Zleceń.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Klient zobowiązany jest do zapłaty brakującej kwoty nie później niż następnego dnia roboczego po dniu, w którym została zawarta Transakcja złożone Zlecenie poprzez zasilenie Rachunku Pieniężnego. Jeżeli Klient nie dokonał zapłaty w sposób określony w zdaniu poprzednim, DMBH przystępuje do zaspokojenia swoich roszczeń na zasadach określonych w Regulaminie.

### **§39. Rozliczenie Transakcji**

1. Rozliczenie Transakcji polega na dokonaniu przez DMBH odpowiednich zapisów w Rejestrach oraz na uznaniu lub obciążeniu Rachunku Pieniężnego.

2. DMBH dokonuje Rozliczania Transakcji w sposób określony w Umowie i Regulaminie, na zasadach ustalonych w umowie zawartej z Brokerem Zagranicznym lub Depozytariuszem z uwzględnieniem Regulacji Rynku Zagranicznego.
3. Złożenie Zlecenia stanowi jednocześnie instrukcję i upoważnienie od Klienta dla DMBH do dokonania czynności niezbędnych do Rozliczenia Transakcji, w tym czynności z udziałem Brokera Zagranicznego, Innych Brokerów lub Depozytariusza.
4. W przypadku Transakcji nabycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych:
  - 1) po otrzymaniu od Brokera Zagranicznego Dowodu Ewidencyjnego potwierdzającego zawarcie Transakcji, DMBH:
    - a) ewidencjonuje Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych w Rejestrze Praw do Instrumentów Finansowych,
    - b) obciąża Rachunek Pieniężny kwotą równą wartości zobowiązań Klienta z tytułu nabycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych przeliczoną na Walutę Bazową Rachunku po Kursie Konwersji,
    - c) przekazuje kwotę równą wartości zobowiązań Klienta Brokerowi Zagranicznemu w terminie pozwalającym na dokonanie terminowego rozrachunku Transakcji przez Depozytariusza, oraz
  - 2) po otrzymaniu od Brokera Zagranicznego lub Depozytariusza Dowodów Ewidencyjnych potwierdzających rozrachunek Transakcji na Rynku Zagranicznym, DMBH ewidencjonuje nabycie przez Klienta Zagranicznych Instrumentów Finansowych w Rejestrze Instrumentów Finansowych.
5. W przypadku Transakcji zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych:
  - 1) po otrzymaniu od Brokera Zagranicznego Dowodu Ewidencyjnego potwierdzającego zawarcie Transakcji, DMBH ewidencjonuje prawa Klienta do środków pieniężnych w kwocie należności z tytułu zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych przeliczonej na Walutę Bazową Rachunku po Kursie Konwersji, oraz
  - 2) po otrzymaniu od Brokera Zagranicznego lub Depozytariusza Dowodów Ewidencyjnych potwierdzających rozrachunek Transakcji na Rynku Zagranicznym, DMBH ewidencjonuje zbycie przez Klienta Zagranicznych Instrumentów Finansowych w Rejestrze Instrumentów Finansowych oraz uznaje Rachunek Pieniężny kwotą należności z tytułu zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych przeliczonej na Walutę Bazową Rachunku po Kursie Konwersji.
6. Czynności niezbędne do Rozliczenia Transakcji przez DMBH dokonywane są w godzinach pracy DMBH, niezwłocznie po otrzymaniu odpowiednich Dowodów Ewidencyjnych z uwzględnieniem różnic czasowych odpowiednio pomiędzy siedzibą DMBH, Brokera Zagranicznego, Innych Brokerów oraz Depozytariusza.

#### **§40. Prawa z Zagranicznych Instrumentów Finansowych**

W braku odmiennej Dyspozycji, DMBH dokonuje zapisu wszelkich pożytków oraz innych praw i świadczeń przysługujących Klientowi z tytułu Zagranicznych Instrumentów Finansowych na Rachunku Pieniężnym lub w Rejestrach po otrzymaniu odpowiednich Dowodów Ewidencyjnych od Brokera Zagranicznego lub Depozytariusza, chyba że realizacja powyższych praw wymaga dokonania przez Klienta dodatkowych czynności.

## **ROZDZIAŁ X. ZASADY KORZYSTANIA Z PLATFORMY ORAZ SERWISU INFORMACYJNEGO**

### **§41. Informacje Ogólne**

1. Za pośrednictwem Platformy oraz na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie DMBH:
  - 1) przyjmuje oraz wykonuje Zlecenia oraz Dyspozycje w zakresie określonym funkcjonalnością Platformy,
  - 2) udostępnia informacje dotyczące Rejestru Transakcyjnego, w tym statusu Zleceń, oraz
  - 3) udostępnia inne informacje Klientowi poprzez Serwis Informacyjny.
2. Klient jest zobowiązany do korzystania z Platformy w zakresie określonym Umową i Regulaminem wyłącznie w celu składania Zleceń i Dyspozycji, dostępu do Rejestru Transakcyjnego oraz uzyskiwania informacji z Serwisu Informacyjnego.

### **§42. Warunki dostępu**

1. DMBH uzależnia dostęp do Platformy od:
  - 1) zawarcia Umowy,
  - 2) spełnienia przez Klienta minimalnych wymagań sprzętowych, które DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu, oraz
  - 3) aktywacji dostępu do Platformy.

### **§43. Aktywacja dostępu**

1. W celu umożliwienia dostępu do Platformy, DMBH przekazuje Klientowi identyfikator (login) oraz startowe hasło dostępu. Przekazanie loginu lub hasła startowego dostępu następuje po zawarciu Umowy na podstawie Dyspozycji aktywacji dostępu do Platformy.
2. Za moment aktywacji dostępu do Platformy uważa się pierwsze poprawne zalogowanie Klienta do Platformy.
3. W celu rozpoczęcia korzystania z Platformy, Klient jest zobowiązany do zmiany startowego hasła dostępu i ustanowienia własnego hasła dostępu.
4. Klient zobowiązany jest do przechowywania loginu oraz hasła dostępu w tajemnicy i nieudostępniania ich osobom trzecim.
5. W przypadku podejrzenia o wejściu w posiadanie loginu lub hasła dostępu przez osoby nieuprawnione lub w przypadku ich zagubienia, Klient zobowiązany jest do natychmiastowego powiadomienia DMBH i dokonania zmiany loginu lub hasła dostępu lub złożenia Dyspozycji blokady Rachunku Pieniężnego.

### **§44. Korzystanie z Platformy**

1. DMBH umożliwi Klientowi nieprzerwany dostęp do Platformy za wyjątkiem przerw technicznych, przerw administracyjnych związanych z utrzymaniem serwisu Platformy, a także przerw spowodowanych siłą wyższą. DMBH dołoży wszelkich starań, aby poinformować Klienta o planowanej przerwie w dostępie do Platformy z wyprzedzeniem, oraz aby przerwy następowały tylko z ważnych powodów. O planowanych przerwach w dostępie do Platformy DMBH informuje Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu.
2. DMBH może udostępnić Klientowi dostęp do Platformy w rozszerzonym zakresie funkcjonalności, w szczególności w zakresie dodatkowych warunków składania Zleceń bądź ich automatyzacji. DMBH może uzależnić udostępnienie takich funkcji od spełnienia przez Klienta warunków określonych przez DMBH w szczególności w zakresie posiadanych przez Klienta aktywów lub

wolumenu obrotów Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi w określonym czasie. Informację o warunkach rozszerzonego dostępu do Platformy DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu.

3. DMBH nie odpowiada za szkody wynikające z korzystania przez Klienta z dodatkowych rozwiązań informatycznych, niedostępnych w ramach Platformy, które powodują w szczególności automatyczne generowanie i składanie Zleceń z ograniczeniem lub wyłączeniem możliwości bezpośredniego wpływu Klienta na poszczególne Zlecenia i Transakcje. DMBH może odmówić przyjęcia lub wykonania takich Zleceń oraz pozbawić Klienta dostępu do Platformy lub zablokować połączenie z komputerem lub innym podobnym urządzeniem, z którego składane są zlecenia, w przypadku ograniczania lub blokowania przez nie funkcjonowania Platformy lub innych systemów informatycznych DMBH.

#### **§45. Zablokowanie dostępu**

1. Trzykrotne błędne logowanie do Platformy powoduje blokadę dostępu do Platformy. Odblokowanie dostępu do Platformy wykonywane jest przez DMBH na podstawie Dyspozycji Klienta składanej w formie właściwej do składania Zleceń.
2. DMBH ma prawo zablokować Klientowi dostęp do Platformy, zaprzestać lub zawiesić na czas określony przyjmowanie Zleceń lub Dyspozycji za pomocą Platformy jeżeli:
  - 1) Klient narusza postanowienia Umowy lub Regulaminu dotyczące zasad korzystania z Platformy,
  - 2) wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub ochrona interesów Klienta,
  - 3) z żądaniem takim wystąpił podmiot uprawniony do tego na podstawie przepisów prawa,
  - 4) gdy Klient zalega z zapłaceniem należnych opłat lub prowizji przez okres dłuższy niż 1 miesiąc, lub
  - 5) w przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania umowy pomiędzy DMBH a dostawcą Platformy umożliwiającej przyjmowanie oraz wykonywanie Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem Platformy,
  - 6) w innych przypadkach określonych w Umowie lub Regulaminie.
3. DMBH ma prawo zablokować dostęp Klienta do Platformy w przypadku stwierdzenia nieautoryzowanego dostępu do Platformy.

#### **§46. Zobowiązania Klienta**

1. Klient zobowiązuje się do:
  - 1) niekorzystania z Platformy w celach innych niż określone w Umowie oraz Regulaminie,
  - 2) nieprzesyłania, nieprzekazywania, nieudostępniania informacji lub innych danych uzyskanych z Platformy w jakikolwiek sposób osobom trzecim,
  - 3) nieprzesyłania za pośrednictwem Platformy treści o charakterze bezprawnym, nie podejmowania działań mających na celu zakłócenie funkcjonowania Platformy, w szczególności za pomocą wirusów komputerowych, trojanów, automatycznych zapytań lub złośliwego oprogramowania, nie podejmowania działania którego celem jest wykorzystywanie błędów Platformy, opóźnianie funkcjonowania Platformy lub aktualizacji kwotowań,  
przy czym powyższe działania traktowane są przez DMBH jako rażące naruszenie warunków Umowy.
2. Klient zobowiązuje się do korzystania z Platformy w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności w sposób niepowodujący manipulacji, nadużycia, wykorzystania informacji poufnej, oszustwa oraz prania brudnych pieniędzy.

#### **§47. Zasady i warunki korzystania z Serwisu Informacyjnego**

1. DMBH umożliwia Klientowi korzystanie z informacji udostępnianych za pośrednictwem Platformy stanowiących Serwis Informacyjny.
2. W skład Serwisu Informacyjnego mogą wchodzić:
  - 1) informacje opracowane przez DMBH,
  - 2) informacje opracowane przez inne podmioty, w szczególności informacje dotyczące Zagranicznych Instrumentów Finansowych, lub
  - 3) bieżące notowania giełdowe oraz serwisy agencji informacyjnych.
3. DMBH opracowuje informacje z dołożeniem należytej staranności, a w przypadku informacji opracowanych przez inne podmioty zobowiązuje się dochować należytej staranności w doborze podmiotów zamieszczających informacje w Serwisie Informacyjnym.
4. Zakres informacji w ramach Serwisu Informacyjnego nieopracowanych przez DMBH uzależniony jest od zawarcia i obowiązywania umowy z podmiotem, którego informacje będą zamieszczane lub redystrybuowane („Dystrybutor”) oraz od zakresu informacji przekazywanych do DMBH przez Dystrybutora. Informacje o zawartych umowach z Dystrybutorem oraz zakresie przekazywanych danych DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób wskazany w §58 Regulaminu.
5. DMBH może udostępniać Serwis Informacyjny w zróżnicowanym zakresie, po spełnieniu przez Klienta kryteriów określanych przez DMBH lub wniesienia stosownej opłaty na rzecz DMBH lub Dystrybutora. Kryteria jak oraz wysokość opłat na rzecz DMBH podawana jest do wiadomości Klientów w TOiP, a przypadku opłat na rzecz Dystrybutora („Opłaty na rzecz Dystrybutora”) w sposób wskazany w §58 Regulaminu.
6. Klient ma prawo korzystania z Serwisu Informacyjnego wyłącznie na własne potrzeby, w celu zarządzania własnymi inwestycjami. Klient nie ma prawa wykorzystywania informacji z Serwisu Informacyjnego w celu prowadzenia działalności gospodarczej, ani w celu udzielania porad osobom trzecim. Klient nie ma prawa dalszej dystrybucji informacji pozyskanych z Serwisu Informacyjnego, w szczególności nie ma prawa ich przesyłania, przekazywania, udostępniania w jakikolwiek sposób osobom trzecim. Powyższe działanie traktowane jest przez DMBH jako rażące naruszenie warunków Umowy.
7. DMBH może za pośrednictwem Platformy umożliwić Klientowi subskrypcję materiałów informacyjnych lub analitycznych Dystrybutora, w szczególności notowań instrumentów, w czasie rzeczywistym lub innych informacji. Subskrybowanie takich materiałów wymaga zawarcia przez Klienta odrębnej umowy o z Dystrybutorem („Umowa Subskrypcyjna”). DMBH nie jest stroną Umowy Subskrypcyjnej. Zawierając Umowę Subskrypcyjną Klient zobowiązuje się do ponoszenia Opłaty na rzecz Dystrybutora. Klient niniejszym upoważnia DMBH do obciążania Rachunku Pieniężnego kwotami Opłat na rzecz Dystrybutora oraz do przekazywania tych kwot Dystrybutorowi.
8. Udostępnienie Klientowi informacji z Serwisu Informacyjnego na podstawie Umowy Subskrypcyjnej następuje pod warunkiem udzielenia przez Klienta w odrębnym oświadczeniu zgody na przekazywanie lub potwierdzanie Dystrybutorowi przez DMBH danych osobowych Klienta (stanowiących tajemnicę zawodową) oraz upoważnienia Dystrybutora do ich otrzymania w celu dokonywania weryfikacji tożsamości Klienta, zgodności korzystania z Serwisu Informacyjnego z zasadami określonymi w Regulaminie lub Umowie Subskrypcyjnej oraz prawidłowości naliczania Opłat na rzecz Dystrybutora. W przypadku odmowy złożenia takiego oświadczenia przez Klienta, DMBH lub Dystrybutor mają prawo nie udzielić Klientowi dostępu do Serwisu Informacyjnego w zakresie określonym Umową Subskrypcyjną lub zaprzestać przekazywania takich informacji Klientowi.
9. DMBH ma prawo do zawieszania, zaprzestania lub ograniczenia udostępniania Serwisu Informacyjnego Klientowi w zakresie danych udostępnianych przez Dystrybutora w następujących przypadkach:

- 1) rozwiązania lub zmiany umowy zawartej pomiędzy DMBH a Dystrybutorem,
- 2) działań lub zaniechań Dystrybutora uniemożliwiających DMBH redystrybucję informacji do Klientów,
- 3) otrzymania od Dystrybutora żądania zawieszenia lub zaprzestania udostępniania informacji Klientowi na skutek wykorzystywania ich przez Klienta w sposób inny niż sposób, o którym mowa w ust. 6,
- 4) w przypadkach określonych w ust. 8 powyżej.

## **ROZDZIAŁ XI. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI DMBH**

### **§48. Zasady ogólne**

1. DMBH zobowiązany jest do naprawienia szkód: (i) poniesionych przez Klienta i (ii) powstałych na skutek niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań DMBH z Umowy lub Regulaminu, chyba że szkody te są następstwem okoliczności, za które DMBH nie ponosi odpowiedzialności.
2. W przypadku, gdy DMBH ponosi, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, odpowiedzialność wobec Klienta za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez DMBH zobowiązań DMBH z Umowy lub Regulaminu, odpowiedzialność ta ograniczona jest do rzeczywistych strat poniesionych przez Klienta. Powyższe postanowienie nie dotyczy odpowiedzialności wobec Klientów będących konsumentami w rozumieniu Kodeksu Cywilnego.

### **§49. Nadzwyczajna Zmiana Okoliczności**

1. Następujące wydarzenia stanowią Nadzwyczajną Zmianę Okoliczności:
  - 1) błędy bądź opóźnienia w realizacji zobowiązań wynikających z Umowy lub Regulaminu powstałych z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których DMBH nie ponosi odpowiedzialności – w zakresie, w jakim wpływają one na możliwość lub zakres świadczenia przez DMBH usług na podstawie Regulaminu,
  - 2) siła wyższa – w zakresie, w jakim wpływa ona na możliwość lub zakres świadczenia przez DMBH usług na podstawie Regulaminu,
  - 3) wygaśnięcie, rozwiązanie lub wypowiedzenie umowy pomiędzy DMBH a Brokerem Zagranicznym,
  - 4) ogłoszenie upadłości, likwidacji lub wystąpienie podobnego zdarzenia wobec Brokera Zagranicznego lub Depozytariusza,
  - 5) zawieszenie notowań Zagranicznego Instrumentu Finansowego, wykluczenie Zagranicznego Instrumentu Finansowego z obrotu na Rynku zagranicznym lub zamknięcie danego Rynku Zagranicznego,
  - 6) nadzwyczajna zmiana warunków rynkowych stwarzająca zagrożenie dla uczestników obrotu.
2. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, w razie wystąpienia Nadzwyczajnej Zmiany Okoliczności DMBH przysługuje, w zakresie uzasadnionym taką Nadzwyczajną Zmianą Okoliczności, prawo do:
  - 1) dokonania zmiany wymagań lub warunków świadczenia usług w zakresie: (a) sposobu, trybu lub zasad przyjmowania Zleceń i Dyspozycji, (b) sposobu, trybu i zasad zawierania i



rozliczenia Transakcji, (c) rejestrowania Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz prowadzenia Rejestru i Rejestru Transakcyjnego,

- 2) zmiany obsługiwanych przez DMBH Rynków Zagranicznych lub Zagranicznych Instrumentów Finansowych, które mogą być przedmiotem Zlecenia,
- 3) anulowania Zleceń złożonych przez Klienta na podstawie, których nie zostały jeszcze zawarte Transakcje.

## **ROZDZIAŁ XI SPOSOBY I TERMINY ZAŁATWIANIA REKLAMACJI**

### **§50. Komunikaty**

1. Klient obowiązany jest sprawdzać prawidłowość otrzymywanych komunikatów, w tym Potwierdzeń Zlecenia, Potwierdzeń Zawarcia Transakcji, a także wszelkich wyciągów z Rachunku Pieniężnego, Rejestrów oraz innych zawiadomień, raportów lub informacji otrzymanych w związku z realizacją przez DMBH Zleceń i Dyspozycji oraz wykonywaniem przez DMBH Umowy.
2. W przypadku stwierdzenia błędu, Klient zobowiązany jest zawiadomić niezwłocznie o tym fakcie DMBH. DMBH ma prawo dokonać sprostowania błędnego zapisu na Rachunku Pieniężnym lub w Rejestrze we własnym zakresie, o czym zobowiązany jest poinformować Klienta.

### **§51. Reklamacje**

1. DMBH przyjmuje reklamacje od Klientów w formie:
  - 1) pisemnej – przesłanej na adres siedziby DMBH,
  - 2) złożonej osobiście - w POK, w godzinach pracy POK,
  - 3) telefonicznej - pod numerami telefonów DMBH,
  - 4) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej DMBH.
2. W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia reklamacji, zaleca się aby reklamacja zawierała opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości.
3. O wyniku rozpatrzenia reklamacji, Klient informowany jest w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez DMBH w formie: pisemnej listem poleconym na adres korespondencyjny Klienta wskazany w Umowie lub na wniosek Klienta pocztą elektroniczną na adres e-mail Klienta wskazany w Umowie.
4. W szczególnie skomplikowanych sprawach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w ciągu 30 dni, DMBH w informacji przekazanej Klientowi wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

### **§52. Transakcje korygujące**

W przypadku, gdy Klient złożył reklamację dotyczącą Transakcji na Zagranicznych Instrumentach Finansowych, DMBH może dokonać transakcji korygującej w stosunku do Transakcji będącej przedmiotem reklamacji, w szczególności w celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko kursowe wynikającej z Transakcji będącą przedmiotem reklamacji.

## **ROZDZIAŁ XII ZASADY WNOŠENIA I POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI ORAZ SPOSOBY ZASPOKAJANIA ROSZCZEŃ DMBH**

### **§53. Opłaty i prowizje**

1. Za świadczone usługi oraz czynności związane z obsługą Rachunku Pieniężnego oraz Rejestrów DMBH pobiera opłaty i prowizje określone w TOiP. Wysokość opłat i prowizji określana jest na podstawie aktualnej lub przewidywanej oceny sytuacji rynkowej z uwzględnieniem kosztów ponoszonych przez DMBH. DMBH jest uprawniony do zmiany TOiP w zakresie podwyższenia bądź wprowadzenia nowych opłat lub prowizji oraz ich różnicowania w zależności od sposobu świadczenia usługi, w ciągu 6 miesięcy od wystąpienia którejkolwiek z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany zakresu dotychczas świadczonych usług, w tym zmiany kanałów dystrybucji lub sposobu przyjmowania zleceń i dyspozycji, z zastrzeżeniem, że w takim wypadku zmiany TOiP będą polegały wyłącznie na (i) zmianach tych opłat i prowizji, które pobierane są z tytułu świadczenia usług, których zakres ulega zmianie, lub (ii) wprowadzeniu nowych opłat i prowizji z tytułu nowo wprowadzonych usług, przy czym zmiany te nie wpłyną na zobowiązania Klienta w przypadku nieskorzystania przez niego z nowych usług lub rozszerzonej funkcjonalności dotychczasowych usług
  - 2) w przypadku zmiany bądź wprowadzenia nowych przepisów prawa lub wytycznych, zaleceń lub decyzji organów nadzoru, zmiany wykładni przepisów prawa dokonanej przez sądy, organy nadzoru lub inne właściwe urzędy lub organy, wpływających na zasady świadczenia przez DMBH usług, uregulowanych w Regulaminie, powodujących wzrost ponoszonych przez DMBH kosztów świadczenia tych usług,
  - 3) w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) w danym miesiącu kalendarzowym roku na poziomie co najmniej 0,5 %, w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 4) wzrostu stawek opodatkowania lub wprowadzenia nowych podatków lub opłat o charakterze obowiązkowym mających bezpośredni wpływ na wzrost kosztów usług świadczonych na podstawie Regulaminu, chyba że przepis prawa zabrania podwyższenia bądź wprowadzenia nowych opłat lub prowizji w danym przypadku,
  - 5) wzrostu stawek opodatkowania lub wprowadzenia nowych podatków lub opłat o charakterze obowiązkowym nakładanych na DMBH jako podmiot gospodarczy mających bezpośredni wpływ na wzrost kosztów działalności DMBH, związanych ze świadczonymi na podstawie Regulaminu usługami,
  - 6) podwyższenia w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym) cen energii, cen połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów ponoszonych przez DMBH na rzecz organów nadzoru, izb rozliczeniowych i rozrachunkowych, giełd zagranicznych i innych instytucji rynku kapitałowego i instytucji finansowych lub cen innych usług świadczonych na rzecz DMBH przez podmioty trzecie, a które to usługi są świadczone w celu wykonania przez DMBH umów zawartych z Klientem, przewidzianych w Regulaminie, powodujących wzrost ponoszonych przez DMBH kosztów świadczenia usług uregulowanych w Regulaminie,
2. DMBH jest uprawniony do wprowadzenia nowych opłat lub prowizji lub ich podwyższenia w przypadku nowej usługi lub nowej funkcjonalności w ramach dotychczasowej usługi, do tej pory nieoferowanej przez DMBH i nieprzewidzianej w obowiązującej TOiP.
3. Zmiana TOiP będzie każdorazowo poprzedzona analizą zaistnienia przesłanek wskazanych w ust. 1 i 2, zaś przyczyna uzasadniająca zmianę TOiP będzie podawana do wiadomości Klientów w przypadku każdej zmiany TOiP w sposób, o którym mowa w §58 Regulaminu.

4. Z zastrzeżeniem ust. 2, zmiana prowizji lub opłat przewidzianych w TOiP może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych w ust. 1, jednakże nie częściej niż 4 razy w roku. Wysokość zmiany będzie współmierna do wysokości zmian kosztów stanowiących podstawę zmiany TOiP.
5. Do przekazania Klientowi informacji o zmianie TOiP, postanowienia § 64 ust. 2 i 3 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
6. DMBH jest uprawniony do wycofania dotychczas obowiązujących opłat i prowizji lub zmiany ich nazw w każdym czasie. Informacja o wycofaniu dotychczasowych opłat i prowizji lub zmianie ich nazw ogłaszana jest w sposób, o którym mowa w par. 58 Regulaminu.
7. W przypadkach przewidzianych w TOiP, prowizje za zawarte Transakcje naliczane są w chwili zawarcia Transakcji i pobierane przez DMBH z Rachunku Pieniężnego nie później niż w dniu Rozliczenia Transakcji. W pozostałych przypadkach DMBH pobiera opłaty w terminach określonych w TOiP chyba, że Umowa stanowi inaczej.
8. W przypadku, gdy zobowiązania Klienta wobec DMBH, w tym z tytułu opłat i prowizji, przewyższają stan wolnych środków na Rachunku Pieniężnym lub saldo Rachunku Pieniężnego jest ujemne Klient zobowiązany jest do niezwłocznego zasilenia Rachunku Pieniężnego.
9. DMBH może jednostronnie obniżać wysokość stawek określonych w TOiP albo zawieszać ich pobieranie. Obniżenie lub zawieszenie opłat i prowizji w trybie wskazanym powyżej lub zmiana innych informacji zawartych w TOiP niezwiązanych z wysokością opłat i prowizji i nie mających wpływu na wysokość zobowiązań Klientów wobec DMBH, nie stanowi zmiany warunków Umowy. Informację o tym fakcie DMBH podaje do wiadomości Klientów w sposób określony w §58 Regulaminu.
10. Dla zabezpieczenia roszczeń DMBH o prowizję, opłaty oraz wszelkie inne należności stosuje się odpowiednio przepisy art. 773 Kodeksu Cywilnego.

#### **§54. Zaspokajanie roszczeń**

1. W przypadku braku zasilenia Rachunku Pieniężnego środkami pieniężnymi na pokrycie zobowiązań Klienta względem DMBH bądź występowaniem ujemnego salda na Rachunku Pieniężnym, DMBH wzywa Klienta do zapłaty zaległych należności w określonym terminie. DMBH przekazuje wezwanie:
  - 1) za pośrednictwem trwałego nośnika informacji, w szczególności pisemnie w postaci informacji zawartej na wyciągu z Rachunku Pieniężnego lub w raporcie z wykonywania Umowy przesyłanych zgodnie z Regulaminem, lub
  - 2) za pomocą elektronicznych nośników informacji, telefonicznie lub w inny sposób właściwy dla składania Zleceń.
2. Wezwanie zawiera informację o obowiązku zasilenia Rachunku Pieniężnego w określonej kwocie i w określonym terminie.
3. W przypadku braku zasilenia Rachunku Pieniężnego środkami pieniężnymi w wysokości i terminie określonym w wezwaniu, z zastrzeżeniem szczególnych zapisów Regulaminu odnoszących się do sposobu postępowania DMBH w przypadku nie wywiązania się Klienta z Umowy względem DMBH, DMBH na podstawie upoważnienia Klienta zawartego w Umowie lub odrębnym oświadczeniu, upoważniony jest do zaspokojenia roszczeń DMBH wobec Klienta z aktywów Klienta zarejestrowanych, przechowywanych lub zdeponowanych w DMBH w następującej kolejności:
  - 1) z innych rachunków pieniężnych Klienta w DMBH,  
a w przypadku, gdy na rachunkach pieniężnych Klienta brak jest środków pieniężnych w wysokości umożliwiającej pełne zaspokojenie roszczeń DMBH, DMBH upoważniony jest do zaspokojenia roszczeń DMBH wobec Klienta:
  - 2) z papierów wartościowych Klienta zarejestrowanych, przechowywanych lub zdeponowanych na rachunkach lub w rejestrach Klienta w DMBH, poprzez ich sprzedaż i

zaspokojenia roszczeń DMBH z uzyskanych ze sprzedaży środków pieniężnych. W takim przypadku DMBH w pierwszej kolejności przystępuje do sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych, a następnie innych papierów wartościowych, których wartość rynkowa odpowiada kwocie roszczeń DMBH wobec Klienta lub jest do niego zbliżona, z zastrzeżeniem, uwzględnienia stopnia płynności Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub innych papierów wartościowych oraz bieżącej sytuacji rynkowej.

4. DMBH zastrzega prawo pobrania prowizji od Zleceń zrealizowanych w tym trybie w wysokości wynikającej z TOIP. DMBH dokona zbycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych po cenie rynkowej w chwili realizacji sprzedaży tych Zagranicznych Instrumentów Finansowych.

## **ROZDZIAŁ XIII. ZASADY PRZEKAZYWANIA KOMUNIKATÓW, RAPORTÓW ORAZ INNYCH INFORMACJI**

### **§55. Komunikaty**

1. Przyjęcie Zlecenia, jego modyfikacja, odrzucenie lub anulowanie z przyczyn określonych w Regulaminie, w szczególności z powodu niewystarczającego pokrycia w Rejestrze Transakcyjnym, potwierdzane jest odpowiednim komunikatem generowanym w czasie rzeczywistym przez Platformę w formie Potwierdzenia Zlecenia.
2. Po potwierdzeniu przez Klienta faktu zapoznania się z treścią Potwierdzenia Zlecenia, informacje w nim zawarte są archiwizowane dla celów dowodowych.
3. DMBH po wykonaniu Zlecenia, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zostało wykonane, przekazuje Klientowi informacje dotyczące jego wykonania w formie Potwierdzenia Zawarcia Transakcji.
5. Na żądanie Klienta DMBH przekazuje informacje na temat aktualnego stanu wykonania Zlecenia i przekazuje ją Klientowi w sposób właściwy do składania Zleceń.
6. Przekazanie Potwierdzenia Zlecenia w trybie ust. 1 nie wyłącza prawa Klienta do żądania otrzymania informacji dotyczącej wykonania Zlecenia w innej formie. Żądanie, o którym mowa w zdaniu poprzednim składane jest w DMBH w formie właściwej dla składania Zleceń. DMBH zastrzega sobie prawo do pobrania opłaty za przekazanie informacji, o których mowa powyżej w zależności od formy ich przekazania w wysokości określonej w TOiP.

### **§56. Wyciągi z rachunków**

1. Do 31 stycznia każdego roku, DMBH sporządza wyciąg ze stanu Rachunku Pieniężnego oraz Rejestrów na dzień 31 grudnia poprzedniego roku zawierający zestawienie przechowywanych i rejestrowanych aktywów przez DMBH, w tym środków pieniężnych, obejmujący w szczególności wskazanie rodzaju, nazwy oraz liczby lub wysokości aktywów i przesyła Klientowi nieodpłatnie za pośrednictwem trwałego nośnika informacji.
2. Postanowienia ust. 1 nie ograniczają prawa Klienta do otrzymania informacji o aktualnym stanie Rachunku Pieniężnego oraz Rejestrów w sposób właściwy dla składania Zleceń.
3. Na żądanie Klienta DMBH za dodatkową opłatą określoną w TOiP może sporządzić inne raporty lub potwierdzenie z operacji wykonanych na Rachunku Pieniężnym lub Rejestrach.
4. DMBH przechowuje informacje oraz dokumenty związane z wykonywaniem Umowy przez okres wskazany przepisach prawa, w związku z czym DMBH wykonuje Dyspozycje przekazania informacji, raportów lub innych dokumentów o ile nie upłynął okres ich przechowywania.

### **§57. Informacja kierowana indywidualnie do Klienta**

1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu określających szczególny tryb przekazywania korespondencji, wszelką korespondencję oraz informacje kierowane indywidualnie do Klienta, DMBH przesyła za pośrednictwem trwałego nośnika informacji lub w inny sposób uzgodniony w

Umowie, chyba że z przepisów prawa wynika obowiązek przekazania informacji w formie szczególnej.

2. Jeżeli Klient nie wskazał w Umowie lub oddzielnej Dyspozycji wyraźnie na formę trwałego nośnika informacji, uznaje się, że jest to forma papierowa.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1, DMBH przekazuje Klientowi w zależności od formy trwałego nośnika informacji wskazanej przez Klienta, tj.:
  - 1) w formie papierowej – pod wskazany przez Klienta adres korespondencyjny listem zwykłym,
  - 2) pocztą elektroniczną – pod wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej,
  - 3) za pomocą elektronicznych nośników informacji – w sposób umożliwiający po zalogowaniu się do Platformy odczytanie informacji lub pobranie pliku z informacją, lub
  - 4) w innej formie niż określona w punktach powyżej – w sposób indywidualnie ustalony z Klientem.
4. W przypadku przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1 w formie innej niż papierowa, DMBH zastrzega prawo do określenia dodatkowych warunków, jakie muszą być spełnione w celu zapewnienia bezpieczeństwa przesyłanych informacji. Warunki, o których mowa, DMBH podaje do wiadomości Klienta w sposób wskazany w §58 Regulaminu.

#### **§58. Informacja kierowana do ogółu Klientów**

Z uwagi na fakt, usługi świadczenie na podstawie Umowy wymagają stałego dostępu do Internetu przez Klienta, wszelkie informacje kierowane do ogółu Klientów wskazane w Regulaminie lub inne informacje wynikające z zakresu świadczonych usług podawane są do wiadomości Klientów w formie elektronicznej, poprzez umieszczenie ich na stronie internetowej DMBH lub na Platformie. Na wniosek Klienta DMBH może je przekazywać Klientowi w innej formie, w szczególności telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

## **ROZDZIAŁ XIV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§59. Wypowiedzenie Umowy w zakresie Zagranicznych Instrumentów Finansowych przez Klienta**

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, Klient może wypowiedzieć Umowę, w zakresie w jakim dotyczy ona usług świadczonych na podstawie Regulaminu, w każdym czasie z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia w formie pisemnej. Dla uniknięcia wątpliwości, wypowiedzenie Umowy, w zakresie innym niż w zakresie świadczenia usług na podstawie Regulaminu, wymaga wyraźnego wskazania tego faktu przez Klienta.
2. Umowa, w zakresie regulowanym Regulaminem, ulega rozwiązaniu wraz z upływem okresu wypowiedzenia.
3. Złożenie przez Klienta Dyspozycji zamknięcia Rachunku Pieniężnego równoznaczne jest z wypowiedzeniem Umowy.

### **§60. Rozwiązanie Umowy przez Klienta**

Klient może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym, w formie właściwej do składania Dyspozycji, pod warunkiem, że w chwili rozwiązania Umowy:

- 1) w Rejestrze Instrumentów Finansowych nie są zapisane żadne Zagraniczne Instrumenty Finansowe,
- 2) w innych rejestrach prowadzonych na podstawie Umowy nie są zapisane żadne instrumenty finansowe, oraz
- 2) na Rachunku Pieniężnym nie ma środków pieniężnych, które byłyby zablokowane w związku z zawartymi Transakcjami, złożonymi Zleceniami lub innymi transakcjami na podstawie Umowy.

### **§61. Wypowiedzenie lub rozwiązanie Umowy przez DMBH**

1. DMBH może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia w następujących przypadkach:
  - 1) jeśli przez okres trzech kolejnych miesięcy: (i) na Rachunku Pieniężnym nie ma środków pieniężnych; oraz (ii) w rejestrach instrumentów finansowych nie były zapisane żadne instrumenty finansowe,
  - 2) Klient korzysta z Platformy niezgodnie z postanowieniami Regulaminu lub Umowy, lub
  - 3) Nadzwyczajna Zmiana Okoliczności uniemożliwia DMBH świadczenie usług określonych w Umowie lub Regulaminie,
  - 4) zaprzestania świadczenia przez DMBH usługi objętej Umową
  - 5) Klient nie dokonuje zapłaty w wysokości i w terminie określonym w wezwaniu, o którym mowa w §54 ust. 2.
2. DMBH może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, jeśli Klient:
  - 1) narusza postanowienia §46 ust. 1 Regulaminu, §47 ust. 6 Regulaminu, lub
  - 2) w relacjach z DMBH narusza przepisy obowiązującego prawa.
3. DMBH przekazuje Klientowi wypowiedzenie Umowy lub informację o rozwiązaniu umowy bez wypowiedzenia:
  - 1) listem poleconym na ostatni adres korespondencyjny wskazany DMBH przez Klienta,
  - 2) na ostatni adres poczty elektronicznej wskazany DMBH przez Klienta, lub
  - 3) w inny sposób uzgodniony z Klientem.

## **§62. Rozwiązanie Umowy**

1. Z zastrzeżeniem postanowień §60 oraz §61 Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu z dniem upływu okresu wypowiedzenia.
2. Umowa ulega rozwiązaniu w chwili: (i) śmierci Klienta, (ii) ogłoszenia upadłości Klienta lub (iii) otwarcia likwidacji Klienta.
3. Z dniem rozwiązania Umowy następuje zamknięcie Rachunku Pieniężnego oraz Rejestrów.

## **§63. Dyspozycja aktywami przez Klienta po wypowiedzeniu Umowy**

1. Jeżeli w momencie złożenia wypowiedzenia Umowy (przez DMBH albo Klienta), w zakresie, w jakim dotyczy ona usług świadczonych na podstawie Regulaminu: (i) w Rejestrze Instrumentów Finansowych zapisane są jakiegokolwiek Zagraniczne Instrumenty Finansowe bądź w Rejestrze Praw Instrumentów Finansowych zapisane są jakiegokolwiek Prawa do Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub (ii) w Rejestrze Transakcyjnym zapisane są jakiegokolwiek Zlecenia, na podstawie których nie zawarto jeszcze Transakcji, lub (iii) na Rachunku Pieniężnym znajdują się środki pieniężne, Klient zobowiązuje się odpowiednio do: (i) złożenia Zleceń sprzedaży wszystkich Zagranicznych Instrumentów Finansowych lub ich transferu na inny rachunek, (ii) anulowania wszystkich Zleceń na podstawie których nie zawarto jeszcze Transakcji, oraz (iii) dokonania przelewu wszystkich środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego na swój rachunek bankowy (w tym środków pieniężnych, które zasilą Rachunek Pieniężny po sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz zostaną odblokowane po anulowaniu Zleceń na podstawie których nie zostały zawarte Transakcje), przed upływem okresu wypowiedzenia.
2. Jeżeli po upływie okresu wypowiedzenia Umowy:
  - 1) w Rejestrze Instrumentów Finansowych zapisane są jakiegokolwiek Zagraniczne Instrumenty Finansowe, DMBH działając w imieniu Klienta, składa Zlecenie sprzedaży takich Zagranicznych Instrumentów Finansowych po najlepszej cenie w chwili wystawienia zlecenia ich sprzedaży,
  - 2) w Rejestrze Transakcyjnym zapisane są jakiegokolwiek Zlecenia, na podstawie których nie zawarto jeszcze Transakcji, DMBH działając w imieniu Klienta, anuluje takie Zlecenia, lub
  - 3) na Rachunku Pieniężnym znajdują się środki pieniężne (w tym środki pieniężne które zasilą Rachunek Pieniężny po sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz zostaną odblokowane po anulowaniu Zleceń na podstawie których nie zostały zawarte Transakcje), DMBH dokonuje przelewu takich środków pieniężnych na wydzielony nieoprocentowany rachunek pieniężny prowadzony przez DMBH. DMBH zawiadamia Klienta o dokonaniu przelewu przesyłając mu informację o numerze rachunku pieniężnego, na który dokonano przelewu, listem poleconym na ostatni wskazany przez Klienta adres korespondencyjny.
3. Przed przelewem środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego, o którym mowa powyżej w ust. 1 i ust. 2, DMBH może zaspokoić z środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym swoje roszczenia wobec Klienta.

## **§64. Zmiany Regulaminu**

1. DMBH zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu z ważnego powodu, tj. w następujących przypadkach:
  - 1) zmiany regulacji prawnych, w tym Regulacji Rynku Zagranicznego
  - 2) zmiany zaleceń, wytycznych lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub innego organu administracji publicznej,
  - 3) zmiany w zakresie standardów świadczenia usług i praktyk rynkowych,



- 4) zmiany zakresu działalności DMBH,
- 5) zmian sposobu świadczenia usług przez DMBH lub przez Brokera Zagranicznego o ile zmiany takie nie będą prowadziły od zwiększenia obciążeń Klienta i nie będą naruszały interesów Klienta

w zakresie, w jakim powyższe zdarzenia mają wpływ na warunki świadczenia przez DMBH usług określonych w Regulaminie lub postanowienia Regulaminu.

2. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu lub nowy Regulamin, DMBH przesyła Klientowi:
  - 1) na adres poczty elektronicznej, lub
  - 2) w inny sposób uzgodniony z Klientem,nie później niż na 30 dni przed wejściem w życie zmienionego lub nowego Regulaminu.
3. Zmieniony lub nowy Regulamin wiąże Klienta z datą jego wejścia w życie, chyba, że Klient wypowie Umowę w ciągu 14 dni od dnia doręczenia mu zmienionego lub nowego Regulaminu. W takim przypadku, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 14 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący.

#### **§65. Wersje językowe**

DMBH może dostarczyć Klientowi tłumaczenie Regulaminu na język inny niż polski, jednak w przypadku jakichkolwiek rozbieżności między tłumaczeniem a polską wersją językową, rozstrzygająca jest polska wersja językowa Regulaminu.

#### **§66. Obowiązwanie Regulaminu**

1. W przypadku wystąpienia sprzeczności między treścią Regulaminu a treścią Umowy, wiążąca jest treść właściwego zapisu Umowy.
2. Regulamin wchodzi w życie z dniem 10.07.2016 r.