

**REGULAMIN
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH PRZEZ EFIX DOM MAKLERSKI S.A.**

Rozdział I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Regulamin określa zasady przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w EFIX Dom Maklerski S.A.
2. W związku ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w EFIX Dom Maklerski S.A., Dom Maklerski posługuje się „Polityką działania w najlepiej pojętym interesie Klienta”.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - a. Agent transferowy – podmiot, który na zlecenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych m.in. prowadzi rejestry jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, przetwarza zlecenia i dyspozycje;
 - b. Dom Maklerski – EFIX Dom Maklerski S.A., z siedzibą w Poznaniu;
 - c. Dyrektywa – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 roku;
 - d. Instrumenty bazowe instrumentów pochodnych – instrumenty bazowe instrumentów pochodnych wyszczególnionych w art. 2 ust.1 pkt 2 lit. d-f Ustawy;
 - e. Instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy;
 - f. Klient - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która jest klientem detalicznym w rozumieniu stosownych przepisów prawa, oraz podpisała lub zamierza podpisać z Domem Maklerskim Umowę o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez EFIX Dom Maklerski S.A.;
 - g. Regulamin - Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w EFIX Dom Maklerski S.A.;
 - h. Rozporządzenie – rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 roku;
 - i. Trwały nośnik informacji – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane; w relacjach z Klientami Dom Maklerski stosuje w szczególności następujące trwałe nośniki: nośnik papierowy, strona internetowa lub odpowiednio zabezpieczony plik w postaci elektronicznej, z zastrzeżeniem postanowień artykułu 3 Rozporządzenia;
 - j. Rozporządzenie – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. 2015.878 tj.);
 - k. Umowa – umowa zawarta pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim na przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - l. Ustawa – ustawa z 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi;

Rozdział II. UMOWA

1. Umowy mogą być zawierane przez Dom Maklerski z krajowymi i zagranicznymi osobami fizycznymi, osobami prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność do czynności prawnych z zastrzeżeniem poniższych postanowień.
2. Stroną Umowy mogą być małżonkowie, pod warunkiem:
 - a. złożenia przez małżonków wzajemnego upoważnienia w okresie obowiązywania Umowy do samodzielnego składania przez każdego z małżonków wszelkich oświadczeń woli związanych z Umową,
 - b. aktywa stanowią wspólność majątkową małżeńską.
3. Umowa winna zostać zawarta w formie papierowej lub na Trwałym nośniku informacji, zgodnie z art. 58 Rozporządzenia.
4. Dom Maklerski świadczy usługi maklerskie w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu i zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jego Klientów.

5. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski przekazuje Klientowi, przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej, szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy.
6. Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski zwraca się do Klienta z prośbą o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, w celu dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. Informacje te dotyczą w szczególności:
 - a. rodzajów usług maklerskich, transakcji i instrumentów finansowych, które są znane Klientowi;
 - b. charakteru, wielkości i częstotliwości transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane;
 - c. poziomu wykształcenia, wykonywanego obecnie zawodu lub wykonywanego poprzednio, jeśli jest to istotne dla dokonania oceny.
7. W celu wykonania obowiązków, o których mowa w pkt 6 powyżej Dom Maklerski jest uprawniony do wykorzystania informacji dotyczących Klienta lub potencjalnego Klienta, które pozostają w jego posiadaniu, o ile informacje te są aktualne.
8. W przypadku, gdy na podstawie informacji otrzymanych od Klienta lub potencjalnego Klienta dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, Dom Maklerski oceni, że instrument finansowy lub usługa nie są odpowiednie dla Klienta, ostrzega go o powyższym.
9. W przypadku gdy Klient lub potencjalny Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w pkt 6 lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Dom Maklerski ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego odpowiednie.
10. Dom Maklerski, dokonując oceny, czy usługa maklerska jest odpowiednia dla danego Klienta, opiera się na informacjach przekazanych przez Klienta lub potencjalnego Klienta zgodnie z pkt 6, o ile nie istnieją obiektywne podstawy dla uznania, że informacje te są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.
11. Dom Maklerski nie dokonuje oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, o której mowa w pkt 6, w przypadku gdy są spełnione łącznie następujące warunki:
 - a. przedmiotem zleceń będą wyłącznie nieskomplikowane instrumenty finansowe, w rozumieniu Ustawy;
 - b. Umowa jest zawierana z inicjatywy Klienta, oraz
 - c. Klient został ostrzeżony przez Dom Maklerski, że zawarcie Umowy nie jest związane z obowiązkiem, o którym mowa w pkt 6, i że nie będzie korzystał z ochrony, jaką zapewnia Klientowi wypełnienie przez Dom Maklerski obowiązku, o którym mowa w pkt 6;
 - d. Dom Maklerski wypełnia wymogi związane z przeciwdziałaniem powstawaniu konfliktów interesów.
12. Umowa nie jest zawierana z inicjatywy Klienta, jeżeli do jej zawarcia dochodzi w wyniku skierowania do Klienta zindywidualizowanych informacji o Domu Maklerskim, instrumentach finansowych, usłudze lub transakcji.
13. Zawierając Umowę Klient, będący osobą fizyczną, przedstawia dokumenty stwierdzające jego tożsamość, a niebędący osobą fizyczną, aktualne dokumenty potwierdzające formę jego działalności, w szczególności odpis z właściwego rejestru, dokumenty określające zasady reprezentacji Klienta, NIP, REGON, dokumenty tożsamości osób reprezentujących osobę prawną. Klient przedstawia także inne dokumenty i dodatkowe informacje w sposób wskazany przez Dom Maklerski, które są wymagane regulaminami Domu Maklerskiego i przepisami prawa, w tym Ustawą.
14. Dokumenty urzędowe przedkładane przez Klienta wystawione według przepisów innego prawa niż polskie, powinny być:
 - a. jeśli są to dokumenty pochodzące z kraju będącego stroną Konwencji Haskiej z 1961 r. – poświadczone przez uzyskanie apostille na dokumencie,
 - b. jeśli są to dokumenty pochodzące z kraju nie będącego stroną Konwencji Haskiej z 1961 r. – poświadczone przez właściwe przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny, że zostały sporządzone zgodnie z prawem miejsca ich wystawienia.
15. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za podanie swoich danych zgodnych ze stanem faktycznym.
16. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Domu Maklerskiego na piśmie o zmianie danych podanych przy zawieraniu Umowy.
17. Zawarcie Umowy oraz realizację oświadczeń woli Klienta, Dom Maklerski może uzależnić od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Dom Maklerski, zwłaszcza informacji, które są wymagane

przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu.

18. Dom Maklerski może wstrzymać zawarcie Umowy albo realizację oświadczenia woli Klienta do czasu uzupełnienia przez Klienta brakujących informacji, o których mowa w niniejszym rozdziale.
19. Dom Maklerski może odmówić zawarcia Umowy lub świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, jeżeli wystąpią wątpliwości dotyczące w szczególności tożsamości osoby zawierającej Umowę lub autentyczności przedstawionych dokumentów. W takim przypadku Dom Maklerski niezwłocznie zawiadamia Klienta, przekazując odpowiednią informację.
20. W okresie wypowiedzenia Dom Maklerski nie przerywa wykonywania czynności związanych ze świadczoną usługą maklerską, chyba że Klient, w wypowiedzeniu lub w inny sposób, oświadczy, iż Dom Maklerski winien zaprzestać wykonywania tych czynności w okresie wypowiedzenia.
21. W przypadku rażącego naruszenia warunków Umowy lub Regulaminu, każda ze stron może jednostronnie rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, z zachowaniem formy pisemnej, na papierze, pod rygorem nieważności. O rażącym charakterze danego naruszenia decydują następujące przesłanki: oczywistość naruszenia, czas trwania naruszenia, charakter zapisu Umowy czy Regulaminu, który został naruszony, skutki dla Stron, które wywołało naruszenie.
22. Umowa wygasa z chwilą wykonania zlecenia lub w momencie utraty ważności zlecenia oraz w przypadku odstąpienia przez Klienta od złożenia zlecenia bez konieczności wypowiedzenia Umowy przez Klienta. Za odstąpienie od złożenia zlecenia uznaje się brak złożenia przez Klienta zlecenia, w tym brak przelewu środków na wykonanie zlecenia, przy zawieraniu Umowy lub bezpośrednio po jej zawarciu.
23. Umowa wygasa ponadto w przypadkach przewidzianych w przepisach prawa, a w szczególności wskutek:
 - a. rozwiązania jej przez którąkolwiek ze stron lub przez obie strony,
 - b. śmierci Klienta,
 - c. utraty osobowości prawnej lub likwidacji Klienta będącego osobą prawną,
 - d. utraty zdolności do występowania w obrocie prawnym lub likwidacji Klienta będącego jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej,
 - e. upływu czasu na jaki została zawarta.

Rozdział III. PEŁNOMOCNICTWO

1. Klient może ustanawiać pełnomocników do działania w jego imieniu wobec Domu Maklerskiego, w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie, który w szczególności może obejmować: składanie wszelkich dyspozycji przewidzianych Umową i Regulaminem, wypowiedzeniem Umowy, uzyskiwaniem dostępnych informacji.
2. Pełnomocnik Klienta nie może udzielać dalszych pełnomocnictw, a Pełnomocnik będący osobą prawną, może udzielić dalszych pełnomocnictw zatrudnionym przez siebie pracownikom, przy czym substytucji nie mogą udzielać dalszych pełnomocnictw.
3. Odpowiedzialność z tytułu podjętych przez pełnomocnika Klienta czynności ponosi Klient.
4. Pełnomocnictwo wygasa w dniu rozwiązania Umowy.

Rozdział IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

1. Dom Maklerski świadczy usługi z dochowaniem zasad należytej staranności, w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jej Klientów.
2. Dom Maklerski odpowiada za szkodę wynikającą z niezachowania tajemnicy zawodowej oraz za szkody powstałe wskutek niewywiązywania się z obowiązków zawartych w Umowie i Regulaminie.
3. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności w szczególności za:
 - a. straty wynikające ze zmiany cen aktywów,
 - b. straty wynikające z niewypłacalności emitentów, banków i domów maklerskich prowadzących rachunki,
 - c. straty powstałe w wyniku nieprzestrzegania przez Klienta zapisów Umowy lub Regulaminu,
 - d. niewykonania lub opóźnienia w wykonaniu Umowy jeżeli niewykonanie lub opóźnienie w wykonaniu Umowy było następstwem okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności albo wynikało z przyczyn leżących po stronie Klienta lub osób trzecich oraz w przypadku działania siły wyższej,
 - e. straty wynikające z wykonania dyspozycji i zleceń Klienta oraz jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią, o ile przy ich przyjęciu i przekazaniu Dom Maklerski dołożył należytej staranności.
4. Przez straty, o których mowa w pkt 3 powyżej należy rozumieć szkody i utracone korzyści.

5. Klient powinien sprawdzić podpisywane dokumenty pod względem prawidłowości zawartych w nich danych i zawartych informacji.
6. Klient odpowiada za szkody wyrządzone w wyniku nieprzestrzegania przez niego zapisów Umowy lub Regulaminu.

Rozdział V. PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ

1. Dom Maklerski może świadczyć usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do instytucji finansowych, na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu.
2. Dom Maklerski przyjmuje zlecenia zawierające w szczególności:
 - a. dane, ustalone z Klientem, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta;
 - b. datę i czas wystawienia;
 - c. rodzaj i liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia;
 - d. przedmiot zlecenia;
 - e. określenie ceny;
 - f. oznaczenie terminu ważności zlecenia;
 - g. podpis Klienta lub jego pełnomocnika, w przypadku zlecenia w formie pisemnej.
3. Dom Maklerski przyjmuje zlecenia bezpośrednio w siedzibie Domu Maklerskiego lub inny sposób: drogą elektroniczną, faxem, telefonicznie, jeżeli taki jest możliwy w myśl regulacji obowiązujących w danej instytucji finansowej, do której kierowane jest zlecenie do realizacji. Sposób przyjmowania zleceń określony jest w Umowie.
4. Dom Maklerski potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia, w sposób określony w Umowie.
5. Obowiązek potwierdzenia Klientowi przyjęcia zlecenia, nie ma zastosowania do zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.
6. Jeżeli w jednym dokumencie zamieszczono więcej niż jedno zlecenie, powinien on zawierać wyraźne określenie liczby zleceń. W takim przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika.
7. Dom Maklerski przyjmuje i przekazuje zlecenia do właściwej instytucji finansowej celem wykonania tego zlecenia.
8. Klient zobowiązany jest wypełnić zlecenie w taki sposób, by nie budziło żadnych wątpliwości co do woli Klienta i stanu faktycznego.
9. Dom Maklerski może odmówić przyjęcia zlecenia, co do którego istnieje wątpliwość odnośnie jego treści.
10. Przyjęte zlecenia przekazywane są do właściwej instytucji finansowej niezwłocznie, w kolejności ich przyjęcia.
11. Zlecenia dotyczące jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przekazywane są do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, które zarządzają funduszami inwestycyjnymi lub do innego podmiotu wskazanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (Agent transferowy).
12. Zlecenia dotyczące innych instrumentów finansowych, niż te wymienione w pkt 11 powyżej, przekazywane są do instytucji finansowej, która będzie wykonywała zlecenia Klienta.
13. Sposób przekazania zlecenia Klienta do właściwej instytucji finansowej następuje zgodnie z regulacjami danej instytucji finansowej, do której kierowane jest zlecenie celem jego realizacji.
14. Dom Maklerski nie weryfikuje danych Klienta i treści zlecenia z informacjami, które są w posiadaniu Instytucji finansowej, do której kierowane są zlecenia.
15. W przypadku rozbieżności pomiędzy informacjami posiadanymi przez instytucję finansową, a informacjami zawartymi w zleceniu, instytucja finansowa, do której kierowane jest zlecenie, może nie wykonać zlecenia, informując o tym Klienta bezpośrednio lub za pośrednictwem Domu Maklerskiego.
16. Do czasu przekazania zlecenia przez Dom Maklerski do danej instytucji finansowej, Klient może modyfikować lub anulować zlecenia. Dotychczasowe zlecenia tracą ważność.
17. Zlecenia wykonywane są zgodnie z Regulacjami obowiązującymi w danej instytucji finansowej.
18. Dom Maklerski, może za zgodą Klienta, na zasadach określonych w Umowie, doprowadzić do zawarcia transakcji pomiędzy inwestorami poza rynkiem zorganizowanym. Zgoda o której mowa, może być udzielona w formie ogólnej lub w odniesieniu do poszczególnych transakcji.
19. Zlecenie, o którym mowa w pkt 18 może nie zawierać wskazania ceny lub liczby instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia.
20. Wszystkim Klientom Dom Maklerski nadaje status klienta detalicznego, w rozumieniu przepisów Dyrektywy.

Rozdział VI. OPŁATY I PROWIZJE

1. Dom Maklerski pobiera i opłaty i prowizje z tytułu świadczonych na rzecz Klienta usług w sposób i w wysokości określonej w Umowie lub Tabeli opłat i prowizji obowiązującej w Domu Maklerskim.

2. W razie niezgodności zapisów dotyczących opłat i prowizji zawartych w Umowie i Tabeli opłat i prowizji obowiązującej w Domu Maklerskim, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy.
3. Dom Maklerski ma prawo wprowadzenia zmian w Tabeli opłat i prowizji obowiązującej w Domu Maklerskim.
4. Dom Maklerski informuje Klienta o treści zmiany poprzez publikację Tabeli opłat i prowizji obowiązującej w Domu Maklerskim w nowym brzmieniu za pomocą Trwałego nośnika informacji, co najmniej na 14 dni przed wejściem w życie zmian.
5. Klient może wypowiedzieć Umowę przed wejściem w życie zmian w Tabeli opłat i prowizji obowiązującej w Domu Maklerskim. W takim przypadku w okresie wypowiedzenia Klienta obowiązuje dotychczasowe brzmienie Tabeli opłat i prowizji.

Rozdział VII. UJAWNIANIE KONFLIKTU INTERESÓW

1. Dom Maklerski przyjął i stosuje „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów”, który jest przekazywany Klientowi przed zawarciem Umowy.
2. Jeżeli pomimo zastosowania procedur w zakresie przeciwdziałania powstaniu konfliktu interesów istnieje zagrożenie naruszenia interesu Klienta, Dom Maklerski informuje o powyższym Klienta przy użyciu Trwałego nośnika informacji. Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na świadome podjęcie decyzji co do zawarcia Umowy. W powyższej sytuacji Umowa może być zawarta pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji o istniejącym konflikcie interesów oraz potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
3. Postanowienia pkt 2 powyżej stosuje się odpowiednio w przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Klientem Umowy z zastrzeżeniem, że Dom Maklerski powstrzyma się od świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

Rozdział IX. SPOSÓB, TRYB ORAZ TERMINY PRZEKAZYWANIA KLIENTOWI INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ŚWIADCZONEJ NA JEGO RZECZ USŁUGI ORAZ ZAKRES TYCH INFORMACJI

1. Przed podpisaniem Umowy Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje zgodnie z pkt 5 Rozdziału II.
2. W trakcie świadczenia usługi Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje w zakresie wykonania zlecenia lub odrzucenia wykonania zlecenia, za pomocą Trwałego nośnika informacji lub w inny sposób wskazany w Umowie.
3. Dom Maklerski może nie przekazywać Klientowi informacji w zakresie wykonania zlecenia lub odrzucenia wykonania zlecenia, jeżeli informacje takie przesyłane są przez instytucję finansową, do której przekazywane są zlecenia.
4. Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje dotyczące świadczonej na jego rzecz usługi za pomocą Trwałego nośnika informacji lub w inny sposób wskazany w Umowie.
5. W przypadku przekazywania informacji w sposób pisemny, na papierze, dotyczących świadczonej usługi, na wskazany przez Klienta adres, Dom Maklerski może pobierać opłaty zgodnie z tabelą opłat i prowizji, obowiązującą w Domu Maklerskim.
6. Korespondencja nadana przesyłką poleconą do Klienta jest uznana za doręczoną w przypadku:
 - a. nadania jej na adres wskazany w Umowie,
 - b. nie podjęcia awiza w terminie.
7. Zmiana adresu do korespondencji lub sposobu przekazywania Klientowi przez Dom Maklerski informacji dotyczących świadczonej na jego rzecz usługi nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga sporządzania aneksu.
8. Klient zobowiązany jest do zapoznania się z korespondencją otrzymaną od Domu Maklerskiego, sprawdzenia jej prawidłowości oraz w przypadku powstania wątpliwości niezwłocznego ich zgłoszenia, drogą wskazaną w Umowie do kontaktu z Domem Maklerskim.
9. Podanie przez Klienta swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia usług maklerskich traktuje się jako spełnienie warunku posiadania regularnego dostępu do Internetu.

Rozdział X. NAGRYWANIE ROZMÓW I ZAPISYWANIE KORESPONDENCJI ELEKTRONICZNEJ

1. Dom Maklerski nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientami i zapisuje prowadzoną korespondencję elektroniczną, w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia usługi maklerskiej.
2. Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem będzie udostępniana na żądanie Klienta przez okres pięciu lat od zakończenia roku, w którym dokonano nagrania lub zapisu.
3. Za udostępnienie kopii nagrań rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej, o której mowa w ust. 2, Dom Maklerski pobiera opłatę zgodną z tabelą opłat i prowizji obowiązującą w Domu Maklerskim.

4. Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem będzie udostępniana na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego przez okres do siedmiu lat od zakończenia roku, w którym dokonano nagrania lub zapisu.

Rozdział XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Dom Maklerski ma prawo dokonać zmian w Regulaminie. Informacje o zmianach Regulaminu, a także o terminie wejścia w życie tych zmian, będą przekazywane Klientom poprzez udostępnienie zmienionej wersji Regulaminu na stronie internetowej Domu Maklerskiego, co najmniej na 21 dni przed wejściem w życie zmian Regulaminu. Na pisemne żądanie Klienta i na jego koszt, Dom Maklerski poinformuje Klienta o zmianach Regulaminu oraz o terminie wejścia w życie tych zmian w formie pisemnej, za pośrednictwem poczty polskiej lub innego operatora pocztowego, według wyboru Klienta.
2. W przypadku dokonania zmian w Regulaminie, brak oświadczenia woli Klienta o rozwiązaniu umowy przed wejściem w życie zmian, uważa się za wyrażenie zgody na zmianę postanowień Regulaminu.
3. W przypadku powstania sporu, Dom Maklerski i Klient będą dążyć do polubownego jego rozwiązania. W przypadku braku możliwości polubownego rozwiązania, spory te rozpatruje właściwy sąd powszechny.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego, Ustawy i zawarte w aktach wykonawczych do Ustawy.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 8 maja 2018 roku.