

# Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I.	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
ROZDZIAŁ II.	TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY .....	3
ROZDZIAŁ III.	TRYB I WARUNKI PROWADZENIA RACHUNKU.....	4
ROZDZIAŁ IV.	PEŁNOMOCTWA .....	5
ROZDZIAŁ V.	WYKONYWANIE ZLECEŃ.....	6
ROZDZIAŁ VI.	SKŁADANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU ORAZ SERWISU. ....	8
ROZDZIAŁ VII.	ZLECENIA DO DYSPOZYCJI MAKLERA .....	10
ROZDZIAŁ VIII.	ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE DERYWATÓW .....	11
ROZDZIAŁ IX.	ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE ZLECEŃ NABYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W OFERCIE PUBLICZNEJ I W OBROTCIE PIERWOTNYM .....	13
ROZDZIAŁ X.	ZAMKNIĘCIE RACHUNKU .....	13
ROZDZIAŁ XI.	ZABEZPIECZENIA WIERZYTELNOŚCI .....	14
ROZDZIAŁ XII.	KONFLIKT INTERESÓW .....	14
ROZDZIAŁ XIII.	POWIADOMIENIA I RAPORTY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ UMOWY .....	15
ROZDZIAŁ XIV.	OPŁATY I PROWIZJE.....	15
ROZDZIAŁ XV.	ROZPATRYWANIE SKARG I REKLAMACJI.....	15
ROZDZIAŁ XVI.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	16

## ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

- Regulamin określa zasady świadczenia przez Xelion usług maklerskich w zakresie:
  - wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Derywatów, oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych przez Xelion,
  - przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
- Świadczenie przez Xelion usług wymienionych w ust. 1 odbywa się na podstawie Regulaminu i pisemnej Umowy.
- Regulamin stanowi integralną część Umowy.

### § 2.

Terminy użyte w Regulaminie otrzymują następujące znaczenie:

- Adres Klienta** – adres korespondencyjny przechowywany w danych Klienta, przy czym nie może to być adres POK ani centrali Xelion,
- Agent Xelion** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, której Xelion powierzył na podstawie umowy, o której mowa w art. 79 ust. 1 Ustawy, wykonywanie w imieniu i na rachunek Xelion czynności pośrednictwa w zakresie działalności Xelion,
- Alternatywny system obrotu (ASO)** – system obrotu instrumentami finansowymi, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy,
- Bank** – Bank Polska Kasa Opieki S.A.,
- Depozyt zabezpieczający (zabezpieczenie)** – środki pieniężne stanowiące zabezpieczenie wywiązania się przez Klienta ze zobowiązań wynikających z transakcji dotyczących Derywatów,
- Derywaty** – instrumenty pochodne w rozumieniu art. 3 pkt 28a Ustawy dopuszczone do obrotu zorganizowanego,
- Dokument informacyjny** – prospekt emisyjny, memorandum informacyjne lub odrębny dokument sporządzony na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 października 2005 r. w sprawie dopuszczenia instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi do obrotu na rynku regulowanym,
- Indywidualny rachunek Klienta do wpłat** – przyporządkowane Klientowi subkonto rachunku bankowego prowadzonego w PLN, służące do wpłat na Rachunek,
- Instrumenty finansowe:**
  - papiery wartościowe z wyłączeniem certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez niepubliczne fundusze inwestycyjne zamknięte,
  - inne niż Tytuły uczestnictwa, instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt. 2 Ustawy,
- Izba rozrachunkowa** – zespół osób, urzędów i środków technicznych, o którym mowa w art. 68a ust. 2 Ustawy,
- Kanały zdalne** – udostępnione przez Xelion kanały komunikacji przeznaczone do składania dyspozycji i Zleceń za pomocą urządzeń telekomunikacyjnych, w tym w szczególności Serwis oraz telefon,
- Klient** – osoba fizyczna będąca konsumentem w rozumieniu Kodeksu Cywilnego, z którą Xelion zawarł lub zamierza zawrzeć Umowę,
- Karta Klienta** – dokument zawierający dane Klienta umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy,
- Makler** – osoba fizyczna wykonująca zawód maklera papierów wartościowych i pozostająca z Xelion w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze,
- NKK** – Numer Klasyfikacyjny Klienta nadawany przez właściwą izbę rozrachunkową,
- Organizator rynku** – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub BondSpot S.A.,
- Platforma** – portal internetowy Xelion zawierający m.in. zagregowane dane o produktach finansowych nabytych przez Klienta za pośrednictwem Xelion, zabezpieczony przed dostępem osób nieupoważnionych,
- Podanie do wiadomości Klientów** – podawanie informacji wskazanych w Regulaminie do wiadomości Klientów w POK w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów lub na stronie internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl); równocześnie informacje te dostępne są u Agenta Xelion lub Pracownika POK,
- POK** – placówka terenowa Xelion, w której wykonywane są czynności związane z obsługą Klienta. Lista POK oraz zakres ich działalności są Podawane do wiadomości Klientów na stronie [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl),
- Polityka wykonywania zleceń** – zasady działania Xelion określone w dokumencie „Polityka wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.”,
- Pracownik POK** – pracownik Xelion zatrudniony w ramach POK, którego zakres obowiązków obejmuje czynności związane z obsługą Klientów,
- Rachunek** – rachunek inwestycyjny składający się z:
  - rachunku papierów wartościowych, w tym rachunku Derywatów,
  - rejestr operacyjny,
  - innych rachunków i rejestrów, jeżeli jest to wymagane przepisami prawa,
  - rachunku pieniężnego,
- Rachunek zabezpieczający** – wydzielone subkonto w Rachunku, na którym rejestrowane są aktywa Klienta w celu zabezpieczenia realizacji zobowiązań wynikających z Derywatów,
- Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
- Rejestr operacyjny** – rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych, o którym mowa w § 2 pkt 15 Rozporządzenia,
- Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Xelion przez Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Xelion,
- 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,
- Rozrachunek transakcji** – obciążenie lub uznanie konta depozytowego, rachunku zbiorczego lub rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez Właściwą izbę rozrachunkową na rzecz Xelion, odpowiednio w związku z transakcją zbycia lub nabycia instrumentów finansowych przez Klienta, a także odpowiednio do ustalonych w trakcie rozliczenia kwot świadczeń, uznanie lub obciążenie rachunku pieniężnego Xelion w związku z przedmiotową transakcją Klienta,
- Rozrachunek transakcji w częściach** – częściowy Rozrachunek transakcji w przypadku częściowego braku instrumentów finansowych niezbędnych do dokonania Rozrachunku transakcji w całości lub jednoczesnego częściowego braku instrumentów finansowych i środków pieniężnych niezbędnych do dokonania Rozrachunku transakcji w całości, tj. rozrachunek w części wyznaczonej wysokością posiadanych w trakcie sesji rozrachunkowej instrumentów finansowych i środków pieniężnych przez strony transakcji i rozrachunek pozostałej części w trakcie kolejnych sesji rozrachunkowych dotyczący transakcji znajdujących się na Wykazie transakcji, które mogą podlegając rozrachunkowi w częściach,
- Serwis** – system internetowy Xelion służący do bezpośredniego składania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz innych dyspozycji związanych z prowadzeniem Rachunku,
- Taryfa Opłat i Prowizji** – zestawienie opłat i prowizji pobieranych przez Xelion z tytułu świadczenia usług wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków,
- Telekod** – 6-cyfrowy kod służący weryfikacji tożsamości Klienta przy składaniu przez niego Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu,
- Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółka zarządzająca w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, tworzące i zarządzające Funduszem,
- Transakcja pakietowa** – transakcja zawierana w obrocie zorganizowanym poza systemem notowań ciągłych oraz kursu jednolitego, spełniająca wymogi określone przez Organizatora rynku, której warunki podlegają indywidualnym negocjacom,
- Trwały Nośnik** – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji w niezmienionej postaci (np. papier, e-mail),
- Tytuły uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, a także certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które nie są publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, zarządzanych przez Towarzystwo,
- Umowa** – „Umowa o wykonywanie zleceń i prowadzenia rachunków przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” zawarta z Klientem na zasadach określonych w Regulaminie,
- Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- Warunki Obrotu** – warunki obrotu Instrumentami finansowymi innymi niż papiery wartościowe sporządzone w związku z ubieganiem się o dopuszczenie tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,

40. **Właściwa izba rozrachunkowa** – odpowiednio Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., spółka, której Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. powierzył wykonywanie czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 6 Ustawy, izba rozrachunkowa lub inny podmiot uprawniony do dokonywania rozrachunku w rozumieniu Ustawy,
41. **Wykaz transakcji mogących podlegać rozrachunkowi transakcji w częściach (RwC)** – określony przez właściwą izbę rozrachunkową wykaz transakcji (rodzaj operacji, rynek na którym transakcja została zawarta), które mogą podlegać rozrachunkowi w częściach,
42. **Xelion** – Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
43. **Zawieszenie rozrachunku transakcji** – niewykonanie czynności Rozrachunku transakcji, z powodu braku pokrycia transakcji w instrumentach finansowych na koncie depozytowym, rachunku zbiorczym lub rachunku papierów wartościowych lub braku pokrycia transakcji w środkach pieniężnych na rachunku strony transakcji lub strony rozliczenia transakcji,
44. **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych,
45. **Zlecenie brokerskie** – zlecenie, o którym mowa w § 2 pkt 10 Rozporządzenia,
46. **Zlecenie DDM** – Zlecenie do dyspozycji maklera, na podstawie którego Xelion może wystawić więcej niż jedno Zlecenie brokerskie.

### § 3.

1. Zawieranie Umów, przyjmowanie oświadczeń od Klientów, w tym dyspozycji i Zleceń oraz przekazywanie informacji dla Klientów odbywa się, z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w Regulaminie, za pośrednictwem Agenta Xelion (w zakresie posiadanego upoważnienia), upoważnionego pracownika centrali Xelion lub Pracownika POK, zgodnie z zakresem działalności danego POK, przy czym ilekroć w Regulaminie jest mowa o Pracowniku POK rozumie się przez to także upoważnionego pracownika centrali Xelion. Z zastrzeżeniem ust. 3. Xelion określa zakres działalności POK i Podaje do wiadomości Klientów. Przyjmowanie oświadczeń od Klientów, w tym dyspozycji i Zleceń, oraz przekazywanie informacji dla Klientów może się odbywać również z wykorzystaniem środków technicznych w zakresie i na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie.
2. Wykaz POK jest dostępny we wszystkich POK oraz na stronach [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl).
3. Z zastrzeżeniem § 8, Umowa może być przez Klienta podpisana poza POK, o ile wymagane dane Klienta oraz własnoręczność jego podpisu zostały należycie potwierdzone. Postanowienia zdania pierwszego niniejszego ustępu stosuje się odpowiednio do składania Zleceń i dyspozycji Klienta poza POK, z wyłączeniem czynności, które opisuje ROZDZIAŁ VI niniejszego Regulaminu.

### § 4.

Xelion może odmówić zawarcia Umowy z osobą fizyczną, która nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych.

### § 5.

1. Rachunek papierów wartościowych służy do zapisywania:
  - a. zdematerializowanych papierów wartościowych,
  - b. zdematerializowanych niebędących papierami wartościowymi instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego.
2. W ramach rachunku papierów wartościowych prowadzony jest rachunek Derywatów.
3. Rachunek pieniężny służy do obsługi zobowiązań Klienta z tytułu usług maklerskich opisanych w Regulaminie.
4. Rachunek powinien być wykorzystywany przez Klienta zgodnie z jego przeznaczeniem na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie.

## ROZDZIAŁ II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

### § 6.

1. Przed zawarciem Umowy Xelion przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku:
  - a. informacje o Xelion i świadczonych przez Xelion usługach oraz zabezpieczeniach instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta,
  - b. wzór Umowy oraz Regulamin,
  - c. informacje o instrumentach finansowych i ryzyku,
  - d. informacje o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usługi wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków przez Xelion,
  - e. informacje o Polityce wykonywania zleceń,

- f. ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów,
  - g. informację o kategorii Klienta,
  - h. inne informacje, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa.
2. Przez zawarciem Umowy Xelion zwraca się do Klienta o przedstawienie:
    - a. informacji niezbędnych do określenia kategorii Klienta,
    - b. podstawowych informacji dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, niezbędnych do dokonania oceny, czy usługa maklerska lub instrumenty finansowe będące jej przedmiotem są odpowiednie dla danego Klienta,
    - c. innych informacji oraz dokumentów, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa lub są niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy.
  3. Ponadto, przed zawarciem Umowy Xelion umożliwia Klientowi zapoznanie się z instrukcją użytkownika Serwisu.

### § 7.

Xelion na podstawie informacji uzyskanych od Klienta dokonuje oceny, czy usługa lub Instrumenty finansowe będące przedmiotem usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego poziom wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.

### § 8.

1. Umowa może być zawarta:
  - a. w obecności Pracownika POK, upoważnionego pracownika centrali Xelion lub za pośrednictwem Agenta Xelion zgodnie z § 3 ust. 3 lub
  - b. korespondencyjnie z wykorzystaniem wniosku elektronicznego zamieszczonego na stronie internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl), o ile spełniony został warunek, o którym mowa w ust. 2., lub
  - c. korespondencyjnie z wykorzystaniem wniosku elektronicznego w Platformie (o ile Klient zawarł już z Xelion inną umowę o świadczenie usług maklerskich).
2. Zawarcie Umowy w trybie określonym w ust. 1 lit. b. może nastąpić, gdy we wniosku elektronicznym Klient zobowiązał się, iż zasilenie Rachunku będzie następować wyłącznie z rachunku bankowego Klienta prowadzonego przez bank krajowy lub inną instytucję świadczącą usługi finansowe, o której mowa w art. 9e ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „**Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**”). W takim przypadku Xelion odstępuje od wymogów określonych w § 3 ust. 3 i stosuje tryb zawarcia Umowy opisany w ust. 6.
3. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obydwie strony.
4. Zawarcie Umowy jest warunkiem koniecznym do rozpoczęcia świadczenia usług maklerskich, w tym do otwarcia Rachunku dla Klienta.
5. Z zastrzeżeniem § 6, w przypadku zawierania Umowy w obecności Pracownika POK lub za pośrednictwem Agenta Xelion działającego w charakterze pełnomocnika Xelion, przed podpisaniem przez Klienta Umowy, Pracownik POK lub Agent Xelion:
  - a. weryfikuje dokumenty przedstawione przez Klienta,
  - b. może zażądać dodatkowych dokumentów, potwierdzających autentyczność danych Klienta.
 Umowa zawierana jest po przedstawieniu przez Klienta wszystkich wymaganych dokumentów oraz informacji, po dokonaniu przez Xelion oceny, o której mowa w § 7 i której wynik odpowiednio Pracownik POK lub Agent Xelion przekazuje Klientowi w formie pisemnej.
6. W przypadku zawierania Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 1 lit. b.:
  - a. Klient przed zawarciem Umowy z wykorzystaniem wniosku elektronicznego zamieszczonego na stronie internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) uzupełnia wszystkie niezbędne do jej zawarcia informacje oraz podaje nazwę banku krajowego lub innej instytucji świadczącej usługi finansowe, o której mowa w art. 9e ust. 2 pkt. 3 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, i numer rachunku bankowego, o którym mowa w ust. 2,
  - b. po prawidłowym uzupełnieniu przez Klienta informacji w sposób opisany w lit. a, Klient drukuje dwa egzemplarze Umowy, podpisuje je i niezwłocznie przesyła wraz z kserokopią dokumentu tożsamości na adres korespondencyjny Xelion,

- c. Xelion, na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji, wstępnie otwiera dla Klienta Rachunek, z zastrzeżeniem lit. d. oraz e. poniżej,
  - d. po pozytywnej weryfikacji wszystkich informacji i dokumentów przedstawionych przez Klienta, Xelion podpisuje Umowę i odsyła przeznaczony dla Klienta egzemplarz Umowy na Adres Klienta. W przypadku negatywnej weryfikacji i odmowy podpisania przez Xelion Umowy, Rachunek jest zamykany, a zaksięgowane na nim środki pieniężne są niezwłocznie zwracane na rachunek bankowy Klienta, o którym mowa w lit. e., po potrąceniu opłaty za przelew, zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji,
  - e. aktywacja Rachunku następuje po zasileniu rachunku pieniężnego środkami z rachunku spełniającego warunków określony w ust. 2 oraz podpisaniu przez Xelion Umowy.
7. W przypadku zawierania Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 1 lit. c.:
- a. Klient przed zawarciem Umowy z wykorzystaniem wniosku elektronicznego zamieszczonego w Platformie uzupełnia wszystkie niezbędne do jej zawarcia informacje,
  - b. po prawidłowym uzupełnieniu przez Klienta informacji w sposób opisany w lit. a, Klient drukuje dwa egzemplarze Umowy, podpisuje je i niezwłocznie przesyła na adres korespondencyjny Xelion,
  - c. Xelion, na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji wstępnie otwiera dla Klienta Rachunek, z zastrzeżeniem lit. d. oraz e. poniżej,
  - d. po pozytywnej weryfikacji wszystkich informacji i dokumentów przedstawionych przez Klienta, Xelion podpisuje Umowę i odsyła przeznaczony dla Klienta egzemplarz Umowy na Adres Klienta, W przypadku negatywnej weryfikacji i odmowy podpisania przez Xelion Umowy, Rachunek jest zamykany, a zaksięgowane na nim środki pieniężne są niezwłocznie zwracane na rachunek bankowy Klienta, o którym mowa w lit. e, po potrąceniu opłaty za przelew, zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji,
  - e. aktywacja Rachunku następuje po podpisaniu przez Xelion Umowy.
8. W przypadku niedoręczenia Xelion dokumentów, o których mowa w ust. 6 lit. b. lub w ust. 7 lit. b., w terminie 3 miesięcy licząc od dnia złożenia wniosku elektronicznego, o którym mowa w ust. 6 lit. a., Umowa nie może być zawarta na podstawie tego wniosku. W takim przypadku do zawarcia Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 1 lit. b., niezbędne jest ponowne wypełnienie wniosku elektronicznego przez Klienta i wykonanie czynności określonych w ust. 6.

### § 9.

1. Klient będący osobą fizyczną zobowiązany jest przy zawieraniu Umowy przedstawić ważny dokument tożsamości (dowód osobisty, kartę stałego pobytu lub paszport), podać imię i nazwisko, obywatelstwo oraz adres, a także:
  - osoba fizyczna będąca obywatelem polskim obowiązana jest przedstawić dokument tożsamości zawierający numer ewidencyjny PESEL,
  - osoba nie posiadająca numeru PESEL zobowiązana jest podać datę i kraj urodzenia.
 W celu zawarcia Umowy, Klient obowiązany jest podać Xelion – poprzez wypełnienie Karty Klienta – dane umożliwiający Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy. Wskazany przez Klienta adres do korespondencji nie może być adresem POK ani centrali Xelion.
2. W przypadku osób fizycznych będących obywatelami polskimi wymagane jest podanie danych właściwego Urzędu Skarbowego.
3. Niezależnie od postanowień ust. 1 i 2, Xelion może zażądać od Klienta podania dodatkowych informacji wymaganych na podstawie przepisów prawa.
4. Zawarcie Umowy oraz dysponowanie Rachunkiem otwartym na rzecz osoby nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych następuje na zasadach wynikających z ogólnie obowiązujących przepisów prawa, z zastrzeżeniem odpowiedniego stosowania postanowień Regulaminu.
5. W razie jakiegokolwiek zmiany danych zawartych w dokumencie tożsamości, zmiany imienia, nazwiska, numeru PESEL lub adresu stałego pobytu/zameldowania lub innych danych bądź informacji wymienionych w § 6 ust. 2 lit. b. lub w niniejszym paragrafie oraz § 22 ust. 3, Klient ma obowiązek niezwłocznie złożyć za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK pisemną dyspozycję zmiany danych, przedstawiając odpowiednie dokumenty.
6. W zakresie innych danych niż wymienione w ust. 5 powyżej, w szczególności numeru telefonu, adresu do korespondencji lub adresu e-mail, dopuszczalna jest ich aktualizacja za pośrednictwem

Platformy lub też za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK.

### § 10.

1. Xelion może zawrzeć Umowę z osobami pozostającymi w związku małżeńskim będącymi rezydentami polskimi i posiadającymi pełną zdolność do czynności prawnych oraz pozostającymi we wspólności majątkowej małżeńskiej, o ile złożą oświadczenie o pozostawaniu we wspólności majątkowej małżeńskiej. W takim przypadku osoby te są traktowane przez Xelion jako współposiadacze Rachunku (małżonkowie) i zarejestrowanych na nim aktywów. Przez zawarcie Umowy małżonkowie stają się wierzycielami i dłużnikami solidarnymi Xelion.
2. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, małżonkowie wyrażają zgodę na:
  - a. dysponowanie przez każdego z nich bez ograniczeń aktywami zarejestrowanymi na Rachunku oraz
  - b. samodzielne składanie oświadczeń woli w imieniu współposiadaczy, wydawanie wszelkich dyspozycji związanych ze świadczeniem przez Xelion usług maklerskich, w szczególności do:
    - i. składania Zleceń,
    - ii. anulowania lub modyfikacji złożonych Zleceń,
    - iii. dokonywania wpłat i wypłat z rachunku pieniężnego,
    - iv. wypowiedzenia Umowy i zamknięcia Rachunku.
3. Małżonkowie odpowiadają solidarnie wobec Xelion za wszelkie zobowiązania wynikające ze świadczonych przez Xelion usług, a w szczególności za zobowiązania wynikające z Umowy. Doręczenie przez Xelion wszelkich powiadomień i korespondencji jednemu małżonkowi uznaje się za skuteczne wobec drugiego małżonka. Po zawarciu Umowy nie jest możliwa taka jej zmiana, która powodowałaby zmianę liczby posiadaczy Rachunku.
4. Każdy z małżonków zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Xelion o wszelkich zmianach danych lub okoliczności określonych w ust. 1, 2 i 5 niniejszego paragrafu. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą w związku z niedopełnieniem obowiązku określonego powyżej.
5. Umowa związana z prowadzeniem Rachunku wspólnego małżonków wygasa, z zastrzeżeniem dalszych postanowień Regulaminu, w przypadku:
  - a. ustania małżeństwa,
  - b. ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa.
6. W przypadku wygaśnięcia Umowy dotyczącej Rachunku wspólnego małżonków z przyczyn, o których mowa w ust. 5, stosuje się postanowienia Rozdziału XI.

## ROZDZIAŁ III. TRYB I WARUNKI PROWADZENIA RACHUNKU

### § 11.

1. Identyfikacja Klienta lub jego pełnomocnika, przy dokonywaniu wszelkich czynności wynikających z Umowy, odbywa się na podstawie okazanego dokumentu poświadczającego tożsamość odpowiednio Klienta lub jego pełnomocnika. W szczególnych przypadkach może być wymagane okazanie dodatkowego dokumentu poświadczającego tożsamość.
2. Przy dokonywaniu czynności na zasadach, które opisuje ROZDZIAŁ VI Regulaminu, nie stosuje się postanowień ust. 1.

### § 12.

1. Zapisanie Instrumentów finansowych na Rachunku następuje na podstawie odpowiednich dowodów ewidencyjnych, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku nabycia przez Klienta Instrumentów finansowych nabytych w wyniku odpowiedzi na dokonywaną przez ich emitenta, wystawcę lub wprowadzającego ofertę tych instrumentów, w celu ich zapisania na Rachunku, Klient zobowiązany jest złożyć Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion pisemną dyspozycję przeniesienia Instrumentów finansowych przedstawiając dokument wskazujący podstawę nabycia tych instrumentów przez Klienta.
3. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niezawinionymi przez Xelion opóźnieniami w zapisaniu Instrumentów finansowych na Rachunku Klienta.
4. Do zapisywania Instrumentów finansowych nabytych w wyniku transakcji na rynku regulowanym stosuje się odpowiednio § 20.

### § 13.

1. Przeniesienie Instrumentów finansowych z Rachunku na inny rachunek należący do Klienta wykonywane jest na podstawie dyspozycji Klienta.

2. Dyspozycje przeniesienia Instrumentów finansowych na inny rachunek powinny być składane w sposób jednoznaczny i czytelny na formularzu papierowym lub elektronicznym dostarczonym przez Xelion.
3. Jeżeli na podstawie dyspozycji Instrumenty finansowe mają być przeniesione na rachunek w innej firmie inwestycyjnej lub banku, dyspozycja musi zawierać również dane rachunku, na który mają być przeniesione Instrumenty finansowe.
4. W przypadku niewypełnienia lub wypełnienia w sposób nieprawidłowy bądź nieczytelny przez Klienta wszystkich danych wskazanych na formularzu, o którym mowa w ust. 2, Xelion może odmówić wykonania dyspozycji Klienta.
5. W razie odmowy wykonania dyspozycji Klienta, Xelion powiadamia o tym Klienta telefonicznie, podając przyczynę odmowy.
6. Xelion nie odpowiada za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem dyspozycji przeniesienia Instrumentów finansowych na inny rachunek, które nie spełniają warunków wymienionych w ust. 4.

#### § 14.

1. Klient może zlecić Xelion blokadę Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku.
2. W okresie utrzymywania blokady Xelion realizuje wyłącznie Zlecenia lub dyspozycje dotyczące zablokowanych Instrumentów finansowych wskazane w treści dyspozycji, o której mowa w ust. 1.
3. Zniesienie blokady następuje niezwłocznie po otrzymaniu pisemnej dyspozycji Klienta w tym zakresie.
4. Do blokady ustanawianej w trybie niniejszego paragrafu nie stosuje się postanowień ROZDZIAŁ XII.

#### § 15.

1. W przypadkach przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Xelion zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez Klienta Instrumentami finansowymi zapisanymi na Rachunku poprzez:
  - a. wstrzymanie wykonania Zlecenia,
  - b. dokonanie blokady Rachunku,
  - c. zamrożenie aktywów Klienta.
2. Xelion, na żądanie Klienta, może poinformować go o wstrzymaniu transakcji lub blokadzie Rachunku i wskazać organ, który tego zażądał.
3. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, która może wyniknąć z wykonania w dobrej wierze obowiązków określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. W przypadku gdy Rachunek został zablokowany lub transakcja została wstrzymana z naruszeniem prawa, odpowiedzialność za wynikłą szkodę ponosi Skarb Państwa na zasadach określonych w Kodeksie cywilnym.

#### § 16.

Xelion dokonuje blokady Instrumentów finansowych lub praw do otrzymania Instrumentów finansowych stanowiących pokrycie Zleceń sprzedaży z chwilą wystawienia Zlecenia brokerskiego. Blokada wygasa z chwilą rozliczenia Zlecenia, anulowania Zlecenia, upływu terminu ważności Zlecenia lub wygaśnięcia Zlecenia.

#### § 17.

1. Rachunek pieniężny prowadzony jest w PLN.
2. Rachunek pieniężny jest nieoprocentowany, a ewentualne pożytki związane z przechowywaniem środków pieniężnych na rachunku pieniężnym przypadają wyłącznie Xelion, chyba że Umowa stanowi inaczej.
3. Wpłaty na rachunek pieniężny mogą być dokonywane w formie:
  - a. przelewu,
  - b. gotówkowej (dokonywanej w bankach lub innych jednostkach prowadzących rozliczenia finansowe).

#### § 18.

1. Wpłaty gotówkowe nie mogą być dokonywane za pośrednictwem Agenta Xelion lub u Pracownika POK.
2. Wpłaty gotówkowe i przelewy dokonywane w bankach lub innych jednostkach prowadzących rozliczenia pieniężne są księgowane na Rachunku niezwłocznie po otrzymaniu przez Xelion dokumentów rozliczeniowych z Banku.
3. W przypadku dokonywania przelewu na Rachunek Klient zobowiązany jest wskazać w dyspozycji: nazwę Banku, jako beneficjenta - Xelion, numer indywidualnego rachunku Klienta do wpłat w formacie NRB/IBAN oraz podać w treści przelewu numer

Rachunku oraz imię i nazwisko osoby, na rzecz której jest prowadzony.

4. Wpłaty gotówkowe i przelewy w walutach innych niż PLN, kierowane na Rachunek z innych banków niż Bank będą automatycznie przewalutowane na PLN według aktualnej tabeli kursów Banku udostępnionej na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl). Możliwość automatycznego przewalutowania, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, nie dotyczy wpłat gotówkowych i przelewów wewnątrzbankowych w Banku.
5. Xelion nie odpowiada za szkody wynikłe z niezawinionych przez Xelion opóźnień w zaksięgowaniu wpłaty na Rachunek.

#### § 19.

1. Dyspozycje wypłat są wykonywane wyłącznie w formie przelewu na rachunek bankowy lub inny rachunek pieniężny Klienta uprzednio zdefiniowany w Serwisie, z uwzględnieniem postanowień wynikających z ust 2. Dyspozycje wypłat mogą być składane w formie pisemnej Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion, za pośrednictwem telefonu lub za pośrednictwem Serwisu.
2. Przelew środków pieniężnych może być wykonany tylko na rachunek bankowy, który jest prowadzony na rzecz posiadacza Rachunku lub należącego do niego inny rachunek pieniężny.
3. Xelion nie odpowiada za dokonanie przewalutowania środków pieniężnych przekazanych przez Xelion na wskazany w dyspozycji Klienta rachunek bankowy lub pieniężny.
4. Dyspozycja wypłaty powinna być złożona w sposób jednoznaczny i czytelny na formularzu papierowym lub elektronicznym dostarczonym przez Xelion oraz powinna zawierać dane rachunku bankowego lub pieniężnego, na który ma nastąpić wypłata oraz wskazanie podmiotu, na którego rzecz dany rachunek jest prowadzony.
5. W przypadku niewypełnienia lub wypełnienia w sposób nieprawidłowy bądź nieczytelny przez Klienta wszystkich danych wskazanych na formularzu, o którym mowa w ust. 4, Xelion może odmówić wykonania dyspozycji Klienta.
6. W razie odmowy wykonania dyspozycji Klienta, Xelion powiadamia o tym Klienta telefonicznie, podając przyczynę odmowy.
7. Xelion nie odpowiada za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem dyspozycji wypłaty, które nie spełniają warunków wymienionych w ust. 4.
8. Xelion nie prowadzi obsługi gotówkowej Klientów.

#### § 20.

1. Xelion dokonuje zapisu na rachunku pieniężnym Klienta po rozrachunku transakcji, na podstawie odpowiednich dowodów ewidencyjnych i transakcyjnych.
2. Xelion blokuje środki pieniężne lub środki pieniężne należne Klientowi z tytułu zawartych transakcji sprzedaży, o ile ich rozliczenie nastąpi nie później niż rozliczenie Zlecenia kupna w wysokości pełnego pokrycia wartości Zlecenia kupna i przewidywanej prowizji przed przekazaniem Zlecenia brokerskiego do wykonania oraz w innych przypadkach określonych w Regulaminie.
3. Terminy rozrachunku podawane są do wiadomości Klientów.
4. Xelion nie odpowiada za szkody wynikające z nieterminowego rozrachunku zawartych transakcji, jeżeli opóźnienie rozliczenia nastąpiło z przyczyn, za które Xelion odpowiedzialności nie ponosi. Niezwłocznie po usunięciu przyczyny opóźnienia Xelion przystępuje do rozliczeń zawartych transakcji.

#### § 21.

1. Xelion zwiększa saldo rachunku pieniężnego o kwoty stanowiące wartość dywidendy netto wypłacanej akcjonariuszom, odsetek od obligacji i innych świadczeń pieniężnych związanych z prawami wynikającymi z Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku, po wpłynięciu tych środków na rachunek Xelion.
2. W przypadku gdy dywidendy, odsetki lub inne świadczenia pieniężne, o których mowa w ust. 1, wypłacane są w walutach obcych, wymiana walut dokonywana jest według kursu ustalonego przez Bank.

### ROZDZIAŁ IV. PEŁNOMOCNICTWA

#### § 22.

1. Klient może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania jego Rachunkiem. Pełnomocnikiem może być osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Xelion ma prawo ograniczyć liczbę pełnomocników uprawnionych do dysponowania Rachunkiem. Informacja o maksymalnej liczbie pełnomocników jest Podawana do wiadomości Klientom.
3. Do udzielenia pełnomocnictwa oraz zmiany danych, w zakresie danych pełnomocnika stosuje się odpowiednio postanowienia § 9.

4. Pełnomocnictwo jest udzielane przez Klienta za pośrednictwem Serwisu.
5. Pracownik POK lub Agent Xelion, który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, nie może być pełnomocnikiem tego Klienta.

#### § 23.

1. Klient może udzielić następujących rodzajów pełnomocnictw:
  - a. pełnomocnictwo rodzajowe, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do działania na Rachunku w takim samym zakresie, jak Klient, z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 24, w tym do składania wszystkich oświadczeń dotyczących Umowy i jej wypowiedzenia, jak również do dysponowania wszystkimi Instrumentami finansowymi oraz środkami pieniężnymi zapisanymi na Rachunku,
  - b. pełnomocnictwo do określonych czynności w zakresie dopuszczonym przez Xelion.
2. Pełnomocnik nie może odwoływać innych pełnomocników Klienta oraz zmieniać zakresu udzielonych im pełnomocnictw.

#### § 24.

1. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo do udzielania dalszych pełnomocnictw.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone wyłącznie na czas nieokreślony i obowiązuje do odwołania przez mocodawcę.

#### § 25.

1. Xelion informuje niezwłocznie Klienta telefonicznie o odmowie uznania pełnomocnictwa za skuteczne.
2. W przypadku braku możliwości kontaktu telefonicznego z Klientem, Xelion informuje o odmowie uznania pełnomocnictwa za skuteczne pisemnie listem poleconym.

#### § 26.

1. W razie uznania pełnomocnictwa za niejednoznaczne, Xelion zwraca się do Klienta, o jego właściwe sformułowanie.
2. W przypadku wskazanym w ust. 1, Xelion wstrzymuje się z wykonaniem Zleceń i dyspozycji złożonych przez pełnomocnika do czasu usunięcia przez Klienta wątpliwości.
3. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w związku z niewykonaniem przez Xelion Zleceń lub dyspozycji w przypadku, o którym mowa w ust. 2, do czasu usunięcia przez Klienta wątpliwości.

#### § 27.

Zawiadomienie Xelion o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa jest skuteczne następnego dnia roboczego od przekazania Agentowi Xelion lub Pracownikowi POK informacji o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa. Przepis niniejszego paragrafu stosuje się również w przypadku zmiany zakresu umocowania pełnomocnika.

### ROZDZIAŁ V. WYKONYWANIE ZLECEŃ

#### § 28.

1. Xelion określa i Podaje do wiadomości Klientów godziny przyjmowania i wykonywania Zleceń w obrocie zorganizowanym oraz innych dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku określenia w Warunkach Obrotu, regulacjach danego rynku lub innych odpowiednich przepisach dotyczących obrotu danym Instrumentem finansowym, innych godzin przyjmowania zleceń niż określone przez Xelion, obowiązują godziny przyjmowania zleceń nabycia i zbycia Instrumentów finansowych określone w Warunkach Obrotu, regulacjach danego rynku lub innych odpowiednich przepisach dotyczących obrotu danym Instrumentem finansowym.

#### § 29.

Xelion zawierając Umowę z Klientem zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania do wykonania Zleceń składanych przez Klienta.

#### § 30.

Xelion wykonuje Zlecenia zgodnie z przepisami prawa, regulacjami właściwej izby rozrachunkowej, regulacjami organizatora rynku, dokumentami regulującymi zasady i tryb emisji oraz obrotu danymi Instrumentami finansowymi, a także Umową i Regulaminem.

#### § 31.

1. Klient może składać Zlecenia po zawarciu Umowy i otwarciu Rachunku.
2. Klient może składać Zlecenia:
  - a. w POK, zgodnie z zakresem działalności danego POK,
  - b. za pośrednictwem Telefonu, z zastrzeżeniem § 50 ust. 1,
  - c. za pośrednictwem Serwisu, z wyłączeniem Zleceń dotyczących Transakcji pakietowych, z zastrzeżeniem § 50 ust. 1.
3. W przypadku składania Zlecenia w trybie określonym w ust. 2 lit. a i c Zlecenie powinno zawierać poza numerem Rachunku wszystkie dane wymagane zgodnie z formularzem Zlecenia dostarczonym przez Xelion w formie papierowej lub elektronicznej.
4. W przypadku składania Zlecenia w trybie określonym w ust. 2 lit. b Klient składający Zlecenie jest zobowiązany do podania wszystkich danych wymaganych przez pracownika Xelion przyjmującego Zlecenie.
5. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki jego wykonania, jeśli nie są one sprzeczne z przepisami i regulaminami rynku, na którym Zlecenie ma być wykonane.
6. Xelion określa i Podaje do wiadomości Klientów rodzaje Zleceń i dodatkowe warunki wykonania Zleceń, które są obsługiwane przez Xelion.
7. W przypadku Zleceń dotyczących Transakcji pakietowych Xelion może pośredniczyć w znalezieniu drugiej strony transakcji, która złoży Zlecenie przeciwstawne.
8. Termin ważności Zlecenia nie może być dłuższy niż określają to regulacje danego rynku. Xelion może przyjmować Zlecenia z innym terminem ważności - informacja w tym zakresie podawana jest do wiadomości Klientów.

#### § 32.

1. Xelion potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia w formie, w jakiej zostało złożone Zlecenie.
2. Potwierdzenie przyjęcia Zlecenia przez Xelion nie oznacza przyjęcia go przez rynek, na który Zlecenie jest kierowane. Xelion nie ponosi odpowiedzialności w przypadku odrzucenia Zlecenia brokerskiego przez rynek, na który zostało skierowane.
3. W sytuacji opisanej w ust. 2, Xelion niezwłocznie informuje Klienta o nieprzyjęciu Zlecenia przez rynek. Informacja przekazywana jest w formie, w jakiej zostało złożone Zlecenie.

#### § 33.

1. Lista rynków i alternatywnych systemów obrotu, na których Xelion wykonuje Zlecenia, jest Podawana do wiadomości Klientów.
2. Xelion może określić i Podać do wiadomości Klientów Instrumenty finansowe lub rodzaje Instrumentów finansowych, które nie będą przedmiotem usług maklerskich świadczonych przez Xelion.

#### § 34.

Xelion odmawia wykonania Zlecenia kupna, sprzedaży Instrumentów finansowych, dyspozycji przeniesienia ich na inny rachunek lub dokonania wypłaty z Rachunku, w szczególności w razie:

- a. zakazu wydanego przez sąd, prokuratora, organ egzekucyjny lub inny uprawniony przepisami prawa podmiot,
- b. braku wystarczającej liczby Instrumentów finansowych albo środków pieniężnych na Rachunku, z zastrzeżeniem rodzajów Zleceń wskazanych w Regulaminie, dla których nie jest wymagane pokrycie w instrumentach lub środkach pieniężnych,
- c. blokady zleconej przez Klienta.

#### § 35.

1. Zgodnie z § 31 ust. 2, Klient może składać dyspozycje oraz Zlecenia z wykorzystaniem Serwisu oraz Telefonu.
2. Rodzaje dyspozycji, o których mowa w ust. 1, dodatkowe warunki ich realizacji, godziny, w których są przyjmowane, a także numery telefonów, pod którymi są przyjmowane, podawane są do wiadomości Klientów.
3. Zasady składania Zleceń, o których mowa w ust. 1, opisuje ROZDZIAŁ VI Regulaminu.

#### § 36.

Xelion Podaje do wiadomości Klientów informacje o dyspozycjach oraz Zleceniach, które powinny być składane w formie pisemnej w odpowiednich terminach przed datą ich realizacji.

### § 37.

1. Xelion kieruje Zlecenia brokerskie do wykonania na danym rynku niezwłocznie, z uwzględnieniem regulacji obowiązujących na danym rynku i terminów wskazanych w Zleceniu przez Klienta.
2. Xelion kieruje Zlecenia brokerskie do wykonania według kolejności przyjęcia Zleceń, które były podstawą ich wystawienia przez Xelion, chyba że co innego wynika z warunków Zlecenia określonych przez Klienta.
3. Xelion zastrzega sobie możliwość nieskierowania do realizacji Zlecenia brokerskiego wystawionego na podstawie Zlecenia Klienta, o ile Zlecenie zostało złożone zbyt późno, aby przekazać w terminie jego ważności na dany rynek Zlecenie brokerskie wystawione na jego podstawie.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Klient jest niezwłocznie informowany przez pracownika Xelion w przypadku, gdy Zlecenie zostało złożone w POK lub za pośrednictwem:
  - a. Serwisu, jeśli Zlecenie zostało złożone za jego pośrednictwem,
  - b. telefonu, jeśli Zlecenie zostało złożone telefonicznie.
5. Xelion zastrzega sobie prawo do niewykonania Zlecenia Klienta w przypadku wydania takiej decyzji przez uprawnione organy państwowe.

### § 38.

1. Zlecenie sprzedaży Instrumentów finansowych może być wystawione wyłącznie na niezablokowane Instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania Instrumentów finansowych, które są zaewidencjonowane w Rejestrze operacyjnym z uwzględnieniem dat rozrachunku, chyba że przepisy prawa lub warunki blokady dopuszczają wystawienie Zlecenia sprzedaży zablokowanych Instrumentów finansowych lub praw do otrzymania Instrumentów finansowych.
2. W przypadku Zlecenia kupna Instrumentów finansowych, Klient zobowiązany jest posiadać na rachunku pieniężnym niezablokowane środki pieniężne lub środki stanowiące należności Klienta z tytułu zawartych transakcji sprzedaży, w wysokości 100% wartości Zlecenia oraz przewidywanej prowizji związanej z dokonaniem danej transakcji, najpóźniej w chwili wystawienia Zlecenia brokerskiego (pełne pokrycie wartości Zlecenia).
3. Warunkiem wykorzystania należności, o których mowa w ust. 2, przed rozliczeniem transakcji we właściwej Izbie rozrachunkowej jest zabezpieczenie ich rozliczenia przez fundusz, o którym mowa w art. 65 lub 68 Ustawy.
4. Xelion sprawdza pokrycie Zlecenia przed wystawieniem Zlecenia brokerskiego.
5. Xelion może anulować Zlecenia Klienta, jeżeli w okresie pomiędzy ich złożeniem a wykonaniem zabrakło dla nich pełnego pokrycia.
6. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia kupna, w którym Klient nie podał limitu ceny, koszty jego realizacji będą większe niż środki na pokrycie Zlecenia posiadane przez Klienta, Xelion dokona niezwłocznie obciążenia rachunku pieniężnego Klienta dodatkowymi kosztami realizacji Zlecenia.

### § 39.

1. Xelion dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta po Rozrachunku transakcji we właściwej Izbie rozrachunkowej z uwzględnieniem postanowień zawartych w ust. 2–7 poniżej.
2. W przypadku braku możliwości Rozrachunku transakcji w całości, która jest objęta Wykazem transakcji mogących podlegać Rozrachunkowi w Częściach (RwC), spowodowanej Zawieszeniem rozrachunku transakcji lub Rozrachunkiem transakcji w częściach, Xelion dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta po każdorazowym Rozrachunku transakcji w częściach, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 poniżej.
3. Rozrachunkiem transakcji w częściach są objęte wyłącznie transakcje wymienione w Wykazie transakcji mogących podlegać rozrachunkowi transakcji w częściach (RwC).
4. Środki pieniężne oraz Instrumenty finansowe stanowiące zabezpieczenie rozrachunku transakcji w trybie wskazanym w ust. 2 podlegają blokadzie do czasu Rozrachunku transakcji w całości lub anulowania rozrachunku nierozrachowanej części transakcji.
5. Transakcja w procesie Rozrachunku transakcji w częściach jest realizowana zgodnie z następującymi zasadami:
  - a. liczba Instrumentów finansowych w każdej z rozrachowywanych części jest wyrażona w pełnych sztukach (suma wolumenu poszczególnych części jest równa wolumenowi całej transakcji),
  - b. wartość rozrachunku w każdej z rozrachowywanych części jest wyrażona wartością zaokrągloną do pełnych groszy (suma wartości poszczególnych części jest równa wartości rozrachunku całej transakcji).

6. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 poniżej, Xelion jest upoważniony do Rozrachunku transakcji w częściach każdego Zlecenia Klienta na zasadach określonych w Regulaminie bez konieczności uzyskiwania każdorazowej zgody na Rozrachunek transakcji w częściach, na co Klient niniejszym wyraża zgodę, o ile dane Zlecenie Klienta w chwili jego złożenia, może zostać zakwalifikowane, jako transakcja wymieniona w Wykazie transakcji mogących podlegać rozrachunkowi transakcji w częściach (RwC).
7. Złożone przez Klienta, po rozpoczęciu przeprowadzenia Rozrachunku transakcji w częściach, Zlecenia oraz inne oświadczenia woli odnoszące się do zlecenia jej rozrachunku nie wywołują skutków prawnych w zakresie dotyczącym tej części transakcji, która została rozliczona lub jest w trakcie rozliczania. Zlecenia i oświadczenia woli, o których mowa w zdaniu pierwszym, mogą odnosić się i wywoływać skutki prawne wyłącznie w odniesieniu do Zawieszony części rozrachunku.
8. Rozrachunek transakcji, w zakresie objętym zawieszeniem w związku z dokonaniem jej rozrachunku w części, jest dokonywany niezwłocznie po powstaniu warunków umożliwiających Rozrachunek transakcji w całości.
9. Do dnia rozrachunku transakcji kupna Instrumentów finansowych środki pieniężne w wysokości wartości transakcji (z uwzględnieniem prowizji) pozostają zablokowane na Rachunku.
10. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży Instrumentów finansowych Klient może wypłacić z Rachunku po dokonaniu rozrachunku transakcji przez Xelion, z zastrzeżeniem ust. 11.
11. Zawieszenie rozrachunku transakcji we właściwej Izbie rozrachunkowej skutkuje brakiem rozrachunku transakcji na Rachunku Klienta.

### § 40.

1. Xelion może zobowiązać się w Umowie do przyjmowania Zleceń kupna Instrumentów finansowych bez posiadania przez Klienta pełnego pokrycia wartości Zlecenia, o którym mowa w § 38 ust. 2, w chwili wystawiania przez Xelion Zlecenia brokerskiego (Zlecenia z odroczonym terminem płatności „OTP”), w szczególności:
  - a. Zleceń posiadających pokrycie w wysokości co najmniej 30% wartości Zlecenia wraz z przewidywaną prowizją,
  - b. Zleceń nie posiadających pokrycia wartości Zlecenia wraz z przewidywaną prowizją lub posiadających pokrycie niższe niż określone w lit. a, pod warunkiem ustanowienia zabezpieczeń dokonania zapłaty w formie blokady aktywów na Rachunku w wysokości równej wartości zobowiązań Klienta wobec Xelion z tytułu realizacji Zleceń.
2. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Xelion dokonuje oceny indywidualnej sytuacji Klienta, biorąc pod uwagę w szczególności doświadczenie oraz wiedzę, jakie Klient posiada w zakresie inwestowania w Instrumenty finansowe i oświadczenie o sytuacji finansowej Klienta, oraz ustala w Umowie w oparciu o wynik tej oceny indywidualny limit maksymalnej wysokości należności za nabywane Instrumenty finansowe jako współczynnik portfela określający maksymalny stosunek wartości nieuregulowanych zobowiązań z tytułu OTP do wartości aktywów własnych zgromadzonych na Rachunku.
3. Warunkiem świadczenia usługi, o której mowa w ust. 1, jest złożenie przez Klienta w formie pisemnej, oświadczenia o jego sytuacji finansowej oraz przedłożenie innych dokumentów wskazanych przez Xelion, pozwalających na ocenę stopnia zabezpieczenia wykonania zobowiązań przez Klienta.
4. Usługa świadczona jest w odniesieniu do wybranych Instrumentów finansowych, o których mowa w § 42.
5. Limit, o którym mowa w ust. 2, oznacza maksymalną wysokość nieuregulowanych zobowiązań, jakie Klient może zaciągnąć wobec Xelion z tytułu zawartych transakcji kupna Instrumentów finansowych na podstawie zleceń z odroczonym terminem płatności.

### § 41.

W skład aktywów, o których mowa w § 40 ust. 1 lit. b., wchodzi środki pieniężne, Instrumenty finansowe zapisane na Rachunku, należności z tytułu sprzedaży Instrumentów finansowych, Instrumenty finansowe, w stosunku do których Xelion realizuje Zlecenia z odroczonym terminem płatności i prawa do otrzymania tych Instrumentów finansowych zapisane w Rejestrze operacyjnym, pomniejszone o zobowiązania Klienta wobec Xelion z tytułu nabycia Instrumentów finansowych na podstawie Zleceń z odroczonym terminem płatności.

#### § 42.

Xelion określa i niezwłocznie Podaje do wiadomości Klientów wykaz Instrumentów finansowych, w stosunku do których mogą być przyjmowane i realizowane Zlecenia z odroczonym terminem płatności.

#### § 43.

1. Zapłata za Instrumenty finansowe nabyte w wyniku realizacji Zlecenia z odroczonym terminem płatności musi zostać uiszczona przez Klienta najpóźniej w dniu rozrachunku transakcji we właściwej Izbie rozrachunkowej.
2. Xelion odmawia przyjęcia Zlecenia kupna Instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia, jeżeli jego realizacja mogłaby doprowadzić do przekroczenia limitu, o którym mowa w § 40 ust. 1 lit. a.
3. Xelion ma prawo odmówić przyjęcia Zleceń z odroczonym terminem płatności, gdy na Rachunku Klienta została ustanowiona blokada.
4. Xelion może anulować Zlecenie Klienta nieopłacone w całości, w przypadku, o którym mowa w ust. 3.
5. W przypadku niedotrzymania przez Klienta terminu zapłaty, o którym mowa w ust. 1, Xelion:
  - a. może zaprzestać świadczenia na rzecz Klienta usługi przyjmowania Zleceń z odroczonym terminem płatności ze skutkiem natychmiastowym,
  - b. przez okres 6 miesięcy wykonuje Zlecenia kupna Instrumentów finansowych, pod warunkiem posiadania przez Klienta pełnego pokrycia wartości składanych Zleceń.

#### § 44.

1. Dla zabezpieczenia zapłaty zobowiązań Klienta wynikających z tytułu wykonania Zleceń z odroczonym terminem płatności, Xelion przysługuje prawo do dysponowania Rachunkiem Klienta na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta w Umowie.
2. Do chwili udokumentowania pełnej zapłaty za nabyte Instrumenty finansowe w trybie odroczonej płatności, Xelion może odmówić realizacji dyspozycji wypłaty lub przeniesienia Instrumentów finansowych, która doprowadziłaby do sytuacji, w której wartość zgromadzonych na Rachunku aktywów byłaby mniejsza od kwoty zobowiązań Klienta wynikających z tytułu realizacji Zleceń z odroczonym terminem płatności.
3. W przypadku, gdy Klient nie ureguluje należności wobec Xelion, z tytułu nabywania Instrumentów finansowych na podstawie Zleceń z odroczonym terminem płatności najpóźniej w dniu rozrachunku transakcji we właściwej Izbie rozrachunkowej, Xelion zaspakaja swoje roszczenia zgodnie z ust. 1 z pozostałych aktywów Klienta na jego Rachunkach i do czasu zaspokojenia swoich roszczeń nalicza odsetki ustawowe od niespłaconej w terminie kwoty zobowiązań za nabyte Instrumenty finansowe.
4. Sprzedaż Instrumentów finansowych i praw do otrzymania Instrumentów finansowych dokonywana przez Xelion w przypadku, o którym mowa w ust. 3, może nastąpić w każdym terminie i na wybranym przez Xelion rynku po każdej cenie. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody poniesione przez Klienta wskutek wykonania przez Xelion przysługującego mu, zgodnie z ust. 3, prawa zaspokojenia swoich roszczeń wobec Klienta poprzez sprzedaż Instrumentów finansowych Klienta zgodnie z niniejszym ustępem.

#### § 45.

Xelion, w szczególnych przypadkach, może zobowiązać się w Umowie do przyjmowania Zleceń kupna z odroczonym terminem płatności pod warunkiem ustanowienia przez Klienta zabezpieczenia zapłaty za nabywane Instrumenty finansowe, w terminie i w sposób podany do wiadomości Klientów albo uzgodniony indywidualnie z Klientem, w następujących formach:

- a. środki pieniężne zablokowane na rachunku bankowym Klienta,
- b. inne, o ile gwarantują w ocenie Xelion pewną i płynną realizację zabezpieczenia.

#### § 46.

1. Przy ustanowieniu zabezpieczeń w formach, o których mowa w § 45 lit. a., Klient udziela Xelion pełnomocnictwa do dokonania przelewu środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bankowym Klienta do wysokości roszczenia Xelion z tytułu zobowiązań wynikających z transakcji kupna wraz z należną prowizją.
2. W przypadku gdy Klient nie ureguluje należności Xelion za Instrumenty finansowe nabyte na podstawie Zlecenia z odroczonym terminem płatności, które zostało zabezpieczone zgodnie z § 45, w

terminie, o którym mowa w § 44 ust. 3, Xelion przystępuje do zaspokojenia swoich roszczeń z ustanowionych zabezpieczeń.

3. Do czasu zaspokojenia swoich roszczeń Xelion nalicza odsetki ustawowe od niespłaconej w terminie kwoty zobowiązań za nabyte Instrumenty finansowe.

#### § 47.

1. W celu anulowania lub modyfikacji Zlecenia Klient powinien złożyć odpowiednią dyspozycję na formularzu papierowym lub elektronicznym udostępnionym przez Xelion bądź za pośrednictwem telefonu.
2. Anulowanie lub modyfikacja Zlecenia w trakcie sesji są dopuszczalne, o ile nie doszło do zawarcia transakcji realizującej to Zlecenie. W przypadku, gdy Zlecenie zostało zrealizowane częściowo, dyspozycja anulowania lub modyfikacji Zlecenia może być przyjęta jedynie do wysokości niezrealizowanej jego części.
3. Xelion zastrzega sobie prawo nieprzyjęcia dyspozycji anulowania lub modyfikacji Zlecenia, o ile jej realizację uniemożliwiają przepisy rynku, na którym jest zawierana transakcja.
4. Xelion ma prawo nie przyjąć dyspozycji oraz Zleceń kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych w przypadku wystąpienia trudności natury technicznej, za których powstanie nie ponosi odpowiedzialności, a które uniemożliwiają Xelion wykonanie takich dyspozycji lub Zleceń.

#### § 48.

1. W przypadku anulowania przez rynek Zlecenia brokerskiego Xelion anuluje Zlecenie Klienta, na podstawie którego wystawiono Zlecenie brokerskie.
2. W przypadku odrzucenia Zlecenia brokerskiego przez rynek, z powodów określonych w regulacjach obowiązujących na danym rynku, Xelion może ponownie przekazać Zlecenie do realizacji na danym rynku.
3. Xelion w wyjątkowych sytuacjach może anulować Zlecenie Klienta, w szczególności w dniu podziału (splitu) Instrumentów finansowych.
4. W przypadku podjęcia decyzji przez organizatora rynku o utracie ważności Zleceń brokerskich, tracą ważność Zlecenia Klientów, na podstawie których wystawiono Zlecenia brokerskie.
5. W przypadkach określonych w ust. 1 i 4 Xelion informuje Klienta o anulowaniu Zleceń:
  - a. za pośrednictwem stron internetowych [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl), jeśli anulowanie dotyczy wszystkich Klientów,
  - b. za pośrednictwem Serwisu, jeśli anulowanie nie dotyczy wszystkich Klientów, a Klient, którego Zlecenie zostało anulowane, korzysta z Serwisu,
  - c. za pośrednictwem telefonu, jeśli anulowanie nie dotyczy wszystkich Klientów, a Klient, którego Zlecenie nie zostało anulowane, nie korzysta z Serwisu.

#### § 49.

Xelion w prowadzonej działalności kieruje się dbałością o bezpieczeństwo rynku wskazując, że manipulacja Instrumentami finansowymi jest zakazana. Manipulację stanowią działania lub zaniechania określone w Ustawie.

### ROZDZIAŁ VI. SKŁADANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU ORAZ SERWISU.

#### § 50.

1. Z możliwości składania Zleceń za pośrednictwem telefonu lub Serwisu mogą korzystać Klienci, którzy łącznie spełnili następujące warunki:
  - a. zawarli z Xelion Umowę,
  - b. wskazali Xelion adres e-mail i wskazali e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji dotyczących obsługi Zleceń i dyspozycji, Umowy, zmian w Regulaminie i zasadach świadczenia przez Xelion usług.
2. Aby złożyć Zlecenie za pośrednictwem Serwisu, Klient lub jego pełnomocnik musi posiadać dostęp do Platformy.
3. Do poprawnego zalogowania się do Platformy Klient lub jego pełnomocnik musi posiadać unikalny identyfikator oraz hasło dostępowe.
4. Identyfikator, o którym mowa w ust 3, jest nadawany przez Xelion w Umowie.
5. W przypadku zawarcia Umowy w trybie przewidzianym w § 8 ust. 6 (tryb uproszczony) identyfikator może zostać przekazany Klientowi lub pełnomocnikowi pocztą elektroniczną po zaakceptowaniu



- przesłanych do Xelion dokumentów, zawarciu Umowy oraz otwarciu Rachunku, przed dostarczeniem Klientowi lub pełnomocnikowi podpisanego przez Xelion egzemplarza Umowy.
- Do pierwszego zalogowania się do Platformy Klient lub jego pełnomocnik używa hasła startowego, które może zostać nadane przez Xelion lub zostać zdefiniowane przez Klienta w procesie zawierania Umowy w trybie przewidzianym w § 8 ust. 6.
  - Samodzielne zdefiniowanie hasła startowego dla Klienta oraz pełnomocnika może nastąpić tylko w przypadku zawarcia Umowy w trybie opisanym w § 8 ust. 1 lit. b.
  - W przypadku zawarcia Umowy w trybie przewidzianym w § 8 ust. 1 lit. a., hasło startowe jest przekazywane Klientowi oraz jego pełnomocnikowi, o ile został ustanowiony przez Pracownika POK lub Agenta Xelion w formie bezpiecznej koperty, bez możliwości wglądu przez odpowiednio Pracownika POK lub Agenta Xelion, albo za pośrednictwem przesyłki poleconej. W przypadku przekazania Klientowi koperty w stanie uszkodzonym Klient powinien odmówić przyjęcia koperty oraz zgłosić ten fakt na piśmie lub telefonicznie Xelion.
  - Po pierwszym zalogowaniu się do Platformy Klient lub jego pełnomocnik zobowiązany jest do dokonania zmiany hasła startowego na nowe hasło dostępu do Platformy ustalane samodzielnie. Hasło dostępu do Platformy znane jest wyłącznie osobie, która je zdefiniowała.
  - Ustalone przez Klienta lub jego pełnomocnika hasło dostępu do Platformy służy składaniu dyspozycji i Zleceń z wykorzystaniem Serwisu.
  - Zalogowanie do Serwisu następuje automatycznie na podstawie uprawnień użytkownika Platformy, po wybraniu odpowiedniej opcji w Platformie.
  - Xelion może wymagać okresowej zmiany hasła dostępu do Platformy. Informacja o konieczności zmiany hasła dostępu do Platformy Podawana jest do wiadomości Klientów.

#### § 51.

- Klient zobowiązany jest skutecznie zabezpieczyć i ochraniać hasło startowe oraz hasło dostępu do Platformy i nie udostępniać tych haseł żadnym innym osobom, w tym Pracownikom POK i Agentom Xelion. Przepis niniejszego ustępu stosuje się odpowiednio do pełnomocnika Klienta.
- W przypadku podejrzenia, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie któregośkolwiek hasła, Klient powinien niezwłocznie dokonać zmiany hasła oraz zgłosić ten fakt na piśmie lub telefonicznie Xelion.
- Xelion niezwłocznie zablokuje dostęp do Platformy Klientowi lub jego pełnomocnikom w przypadku:
  - złożenia odpowiedniej dyspozycji przez Klienta za pośrednictwem Platformy, telefonicznie lub pisemnie u Agenta Xelion lub u Pracownika POK,
  - trzykrotnego, kolejnego wprowadzenia błędnego hasła dostępu do Platformy,
  - powzięcia uzasadnionego podejrzenia posługiwania się hasłem przez osobę nieuprawnioną.
- W celu zniesienia blokady dostępu do Platformy, Klient zobowiązany jest złożyć dyspozycję telefonicznie lub pisemnie u Agenta Xelion lub u Pracownika POK.
- Dostęp do Platformy jest możliwy nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu dyspozycji, o której mowa w ust. 4.

#### § 52.

Możliwość składania, anulowania i modyfikowania Zleceń dotyczących zapisów na Instrumenty finansowe w ramach ofert publicznych składanych za pomocą telefonu lub Serwisu może zostać ograniczona w prospektach emisyjnych, memorandumach informacyjnych lub innych dokumentach ofertowych publikowanych przez emitentów.

#### § 53.

- Klient może składać Zlecenia i dyspozycje telefonicznie wyłącznie w języku polskim pod numerem telefonu Xelion Podanym do wiadomości Klientów. Warunkiem przyjmowania przez Xelion Zleceń telefonicznych jest ustalenie w Umowie identyfikatora oraz zdefiniowanie Telekodu obowiązującego przy telefonicznym składaniu Zleceń.
- Telekod jest ustalany przez Klienta za pomocą odpowiedniej opcji dostępnej w Platformie lub w trakcie składania wniosku elektronicznego w trybie opisanym w § 8 ust. 1 lit. b.
- Klient może złożyć wniosek o nadanie Telekodu przez Xelion na formularzu dostarczonym przez Xelion. Po wygenerowaniu Telekodu Xelion przesyła go Klientowi na Adres Klienta.

- Klient zobowiązany jest skutecznie zabezpieczyć i ochraniać Telekod i nie udostępniać go żadnym innym osobom, w tym Pracownikom POK i Agentom Xelion. Przepis niniejszego ustępu stosuje się odpowiednio do pełnomocnika Klienta.
- W przypadku podejrzenia, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie Telekodu, Klient powinien niezwłocznie dokonać jego zmiany oraz zgłosić ten fakt na piśmie lub telefonicznie Xelion.

#### § 54.

- Klient składający Zlecenie lub dyspozycję telefonicznie identyfikowany jest na podstawie identyfikatora oraz Telekodu.
- Niezależnie od identyfikacji dokonywanej za pomocą Telekodu, Klient może dodatkowo uwierzytelnić Zlecenie lub dyspozycję udostępnionymi przez Xelion formami autoryzacji dyspozycji i Zleceń.
- Xelion może wprowadzić dla określonego rodzaju Zleceń lub dyspozycji obowiązek ich każdorazowej, dodatkowej autoryzacji.
- Możliwe rodzaje autoryzacji dyspozycji Podawane są do wiadomości Klientów.
- Xelion może wymagać dodatkowego potwierdzenia złożenia Zlecenia lub dyspozycji oddzwaniając na numer telefonu wskazany przez Klienta do kontaktu z Xelion.
- Klient przy składaniu dyspozycji telefonicznie, zobowiązany jest każdorazowo podać numer Rachunku oraz wszystkie istotne elementy dyspozycji, o które zwróci się przyjmujący dyspozycję.
- Klient, składając telefonicznie Zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych, zobowiązany jest podać numer Rachunku oraz dane wymagane przepisami prawa do prawidłowego przekazania Zlecenia do wykonania, w przypadku anulowania lub modyfikacji takiego Zlecenia - numer Zlecenia lub dane jednoznacznie identyfikujące Zlecenie.
- Zlecenia lub dyspozycje składane telefonicznie uważa się za przyjęte, po powtórzeniu przez pracownika Xelion przyjmującego Zlecenie lub dyspozycję danych, o których mowa odpowiednio w ust. 6 lub 7, i potwierdzeniu przez pracownika Xelion, że odpowiednio Zlecenie lub dyspozycja zostały przyjęte. Jako wiążącą przyjmuje się treść Zlecenia lub dyspozycji powtórzoną przez pracownika Xelion i potwierdzoną przez Klienta.
- Xelion niezwłocznie zablokuje dostęp telefoniczny Klientowi lub jego pełnomocnikom w przypadku:
  - złożenia odpowiedniej dyspozycji przez Klienta za pośrednictwem Platformy, telefonicznie lub pisemnie u Agenta Xelion lub u Pracownika POK,
  - trzykrotnego, kolejnego błędnego podania Telekodu,
  - powzięcia uzasadnionego podejrzenia posługiwania się Telekodem przez osobę nieuprawnioną.
- W celu zniesienia blokady dostępu telefonicznego, Klient zobowiązany jest złożyć:
  - pisemną dyspozycję osobiście u Agenta Xelion lub u Pracownika POK;
  - osobiście dyspozycję za pośrednictwem Platformy;
  - osobiście za pośrednictwem kanału telefonicznego.
- Dostęp telefoniczny jest możliwy nie później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu przez Xelion dyspozycji, o której mowa w ust. 10.

#### § 55.

- Na zasadach określonych w Regulaminie Klient może za pośrednictwem Serwisu, w szczególności poprzez sieć Internet lub przez inną sieć teleinformatyczną dopuszczalną przez Xelion, składać Zlecenia i dyspozycje do Xelion w zakresie usług, o których mowa w ust. 2.
- Aktualny zakres usług świadczonych przez Xelion za pośrednictwem Serwisu określa Xelion, informując o nim na stronie [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl), gdzie zamieszczane są także szczegółowe informacje dotyczące składania Zleceń za pośrednictwem Serwisu, w szczególności dotyczące wymogów technicznych oraz godzin przyjmowania Zleceń i dyspozycji. W przypadku zmiany adresu [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl), Xelion poinformuje Klientów zamieszczając informację na [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) co najmniej 30 dni przed zmianą.
- Składanie dyspozycji i Zleceń przez Klienta za pośrednictwem Serwisu polega na wypełnieniu formularza umieszczonego na stronie Serwisu oraz potwierdzeniu wprowadzonych danych poprzez zastosowanie się do informacji i poleceń Serwisu.
- Za wszelkie skutki wynikające z niewłaściwego wypełnienia formularza odpowiedzialność ponosi Klient.
- Xelion potwierdza za pośrednictwem Serwisu przyjęcie Zlecenia lub dyspozycji Klienta.

6. Zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych są przekazywane do wykonania na dany rynek podczas najbliższej sesji, o ile Klient nie określił innego terminu.
7. Termin najbliższej sesji jest wyznaczany przez Xelion w momencie przyjęcia poprawnie złożonego Zlecenia przez Serwis.
8. Terminy realizacji Zleceń mogą ulegać zmianom, stosownie do zmian obowiązujących regulacji danego rynku.
9. Klient może za pośrednictwem Serwisu składać dyspozycje przelewu środków pieniężnych na zdefiniowane przez Klienta w Serwisie rachunki bankowe. Przelew środków pieniężnych może być także wykonany na rachunek zabezpieczający zobowiązania Klienta wynikające z transakcji dotyczących Derywatów, o ile jest on prowadzony dla Klienta w ramach rachunku pieniężnego Klienta, a także na inny rachunek pieniężny Klienta prowadzony przez Xelion.

#### § 56.

Xelion nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie Zlecenia lub dyspozycji złożonych przez osobę nieuprawnioną za pomocą Serwisu lub telefonicznie, tj. inną niż Klient lub jego prawidłowo umocowany pełnomocnik, jeżeli spełnione zostały warunki złożenia Zlecenia, a osoba ta podała prawidłowe dane identyfikujące (w tym Telekod w przypadku Zleceń i dyspozycji telefonicznych albo hasło dostępu do Platformy w przypadku Zleceń i dyspozycji składanych przez Serwis), zaś ujawnienie tych danych nastąpiło w wyniku zawinionych przez Klienta okoliczności, chyba że Klient dokonał zgłoszenia, o którym mowa odpowiednio w § 51 ust. 2. lub § 53 ust. 5. W takim przypadku Xelion nie ponosi odpowiedzialności za Zlecenia lub dyspozycje zrealizowane do chwili otrzymania przez Xelion stosownej informacji.

#### § 57.

1. Xelion, na stronie internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) lub poprzez Serwis, udostępnia Klientowi wybrane serwisy informacyjne rynku regulowanego, w tym m.in. notowania giełdowego rynku regulowanego (dalej "Notowania").
2. Notowania nieopóźnione są udostępniane przez Xelion w możliwie najkrótszym czasie od ich udostępnienia przez odpowiednich dystrybutorów danych. W przypadku gdy Notowania będą udostępniane przez Xelion z opóźnieniem, Xelion ogłosi na [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) komunikat w tej sprawie. Xelion nie odpowiada za treść Notowań, w tym Notowań nieopóźnionych. Xelion zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności, aby Notowania, w tym Notowania nieopóźnione, udostępniane były bez zbędnej zwłoki. Xelion nie gwarantuje, że udostępnianie będzie nieprzerwane i wolne od błędów, jeżeli takie przerwy lub błędy są wynikiem okoliczności, za które Xelion odpowiedzialności nie ponosi.
3. Udostępnienie przez Xelion Notowań nieopóźnionych wymaga złożenia przez Klienta oświadczenia, zawierającego zobowiązanie Klienta dotyczące przestrzegania ograniczeń w wykorzystywaniu Notowań, zgodę na wgląd do treści oświadczenia w zakresie Notowań nieopóźnionych podmiotom prowadzącym rynek regulowany lub ASO i dystrybutorom danych oraz na przekazywanie przez Xelion tym podmiotom, na ich żądanie, danych Klienta określonych we wstępie Umowy oraz informacji o naruszeniu przez Klienta zobowiązania, o którym mowa powyżej. Zaprzestanie lub wznowienie korzystania z Notowań nieopóźnionych wymaga złożenia pisemnej dyspozycji lub przekazania takiej dyspozycji Xelion za pośrednictwem Platformy lub Serwisu. Postanowienia niniejszego ustępu stosuje się odpowiednio do innych płatnych usług informacyjnych udostępnianych przez Xelion.

#### § 58.

1. Xelion może na czas oznaczony lub nieoznaczony:
  - a. z ważnych powodów zawiesić przyjmowanie Zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu lub telefonu w szczególności w sytuacji zagrożenia bezpieczeństwa i poufności obrotu,
  - b. w sytuacji awarii technicznej Platformy, Serwisu lub linii telefonicznych lub z innej ważnej przyczyny, okresowo zawiesić dostęp, ograniczyć lub zmienić zakres usług dostępnych za pośrednictwem Platformy, Serwisu lub telefonu,
  - c. zawiesić przyjmowanie Zleceń i dyspozycji Klienta za pośrednictwem Serwisu lub telefonu, w przypadku naruszenia przez Klienta postanowień Umowy lub Regulaminu, w tym udostępnienia osobie nieuprawnionej danych identyfikujących niezbędnych do składania Zleceń lub dyspozycji lub niewywiązania się przez Klienta z innych zobowiązań wobec Xelion,
  - d. z ważnych powodów zawiesić albo zaprzestać ze skutkiem natychmiastowym udostępniania Klientowi serwisów informacyjnych i transakcyjnych (w tym Notowań

nieopóźnionych), w szczególności jeżeli żądanie takie zgłosi podmiot prowadzący dany rynek regulowany lub dystrybutor danych albo jeżeli zostanie stwierdzone, że dane te są wykorzystywane w sposób niezgodny z Regulaminem lub oświadczeniem Klienta, o którym mowa w § 57 ust. 3.

2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 lit. a. lub b., Xelion umieszcza stosowną informację na stronach internetowych [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl). W przypadkach, o których mowa w ust. 1 lit. c. lub d., Xelion przekazuje stosowną informację Klientowi za pośrednictwem Serwisu.

#### § 59.

Xelion nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:

- a. wykonania Zlecenia Klienta, o ile zostało ono wykonane zgodnie z określonymi w nim warunkami, jak również za brak realizacji Zlecenia Klienta spowodowany okolicznościami, za które Xelion nie ponosi odpowiedzialności (a w szczególności spowodowanymi błędami powstałymi w wyniku nieprawidłowego połączenia, braku połączenia lub czasowej niedostępności połączenia z Serwisem, za które Xelion odpowiedzialności nie ponosi),
- b. odmowy lub niemożności wykonania Zlecenia w przypadku zajścia którejkolwiek z sytuacji, o której mowa w § 58, jeżeli odmowa lub niemożność wykonania Zlecenia jest wynikiem okoliczności, za które Xelion odpowiedzialności nie ponosi, a w szczególności w przypadku zajścia zdarzenia o charakterze siły wyższej,
- c. wykonania Zlecenia złożonego przez osobę nieuprawnioną, jeżeli spełnione zostały warunki przyjęcia Zlecenia, a osoba ta weszła w posiadanie danych identyfikujących niezbędnych dla złożenia Zlecenia w wyniku okoliczności, za które Xelion odpowiedzialności nie ponosi,
- d. błędów (w tym błędnych informacji zawartych w serwisach) w działaniu serwisów (w tym serwisów nieopóźnionych), przerw w ich udostępnianiu, a także zawieszenia dostępu do serwisów, jeżeli błędy, przerwy lub zawieszenie dostępu są wynikiem okoliczności, za które Xelion nie ponosi odpowiedzialności.

#### § 60.

1. Klient może zrezygnować z dostępu do usług Xelion świadczonych za pośrednictwem Serwisu, składając Xelion stosowne oświadczenie w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Złożenie ww. oświadczenia odnosi skutek również wobec pełnomocników Klienta.
2. W przypadku naruszenia zobowiązań zawartych w oświadczeniach, o których mowa w § 57 ust. 3, Xelion może pozbawić Klienta dostępu do usług świadczonych za pośrednictwem Serwisu, informując Klienta w formie pisemnej o braku możliwości dalszego korzystania przez Klienta z Serwisu.
3. Xelion może dochodzić od Klienta zwrotu kosztów i naprawienia szkód poniesionych przez Xelion na skutek wykorzystywania przez Klienta danych zawartych w Serwisie oraz serwisach, o których mowa w § 57 ust. 1, niezgodnie z Umową, Regulaminem i oświadczeniem, o którym mowa w § 57 ust. 3.
4. Klient traci dostęp do Serwisu w dniu wygaśnięcia (rozwiązania) Umowy.

### ROZDZIAŁ VII. ZLECENIA DO DYSPOZYCJI MAKLERA

#### § 61.

1. Xelion przyjmuje Zlecenia DDM od Klientów, którzy przy składaniu Zlecenia wskażą na jego wykonanie w taki sposób i spełniają określone przez Xelion i Podane do wiadomości Klientów warunki.
2. Klient może złożyć Zlecenie DDM wyłącznie telefonicznie. W Zleceniu DDM Klient może określić w szczególności zamiast liczby Instrumentów finansowych będących przedmiotem tego Zlecenia, maksymalną łączną wartość transakcji będących wynikiem realizacji danego Zlecenia DDM.
3. Xelion określa minimalną wartość Zlecenia DDM i podaje ją do wiadomości Klientów. W granicach określonych przez Xelion i Podanych do wiadomości Klientów, Klient może podać dodatkowe warunki bądź wytyczne co do sposobu realizacji Zlecenia DDM lub uzależnić realizację tego Zlecenia od zaistnienia konkretnej, określonej przez Klienta sytuacji rynkowej.
4. Xelion ma prawo odmówić przyjęcia Zlecenia DDM w przypadku, gdy jego przyjęcie mogłoby doprowadzić do naruszenia interesu Klienta lub powstania konfliktu interesów, a w szczególności w przypadku określonym w § 62 ust. 3. O odmowie przyjęcia Zlecenia DDM, Xelion niezwłocznie informuje Klienta telefonicznie.

### § 62.

1. Zlecenie DDM jest oznaczone w Systemie jako „Zlecenie Do Dyspozycji Maklera” lub „DDM”.
2. Makler wykonujący Zlecenie DDM może powierzyć realizację Zlecenia DDM w całości lub w części innemu Maklerowi bez względu na liczbę zawartych, na podstawie tego Zlecenia, transakcji. Powierzenie realizacji Zlecenia DDM innemu Maklerowi może nastąpić w przypadku, w którym dany Makler nie będzie mógł osobiście wykonać Zlecenia DDM.
3. Makler może odmówić przyjęcia Zlecenia DDM, jeżeli realizuje Zlecenie przeciwstawne, a w jego ocenie złożenie przez Klienta Zlecenia DDM mogłoby doprowadzić do powstania konfliktu interesów lub działać na niekorzyść Klientów.

### § 63.

1. Zlecenie DDM może być podzielone na dowolną liczbę Zleceń brokerskich. Zlecenia brokerskie składa Makler wykonujący Zlecenie DDM.
2. O podziale Zlecenia DDM na Zlecenia brokerskie oraz czasie ich realizacji decyduje Makler wykonujący Zlecenie DDM w granicach określonych przez Klienta w Zleceniu DDM.
3. Xelion realizuje Zlecenia DDM przy zachowaniu należytej staranności i według najlepszej wiedzy w momencie jego wykonania.
4. Makler realizujący Zlecenie DDM decyduje o momencie, w jakim zostanie ono wykonane.
5. Xelion nie jest zobowiązany do realizacji Zleceń DDM natychmiast po ich złożeniu, o ile z treści Zlecenia Klienta nie wynika inaczej.
6. Klient może modyfikować lub anulować złożone Zlecenie DDM przed zakończeniem jego wykonania w całości. Dyspozycja modyfikacji lub anulowania Zlecenia DDM dotyczy niewykonanej części Zlecenia.

## ROZDZIAŁ VIII. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE DERYWATÓW

### § 64.

Xelion wykonuje Zlecenia nabycia lub zbycia Derywatów zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, ustalonymi przez właściwy podmiot Warunkami Obrotu danymi Derywatami oraz postanowieniami Umowy i Regulaminu.

### § 65.

1. Przed rozpoczęciem świadczenia przez Xelion na rzecz Klienta usługi, o której mowa w § 64:
  - a. Klient zobowiązany jest złożyć oświadczenie o posiadaniu NKK lub wniosek o nadanie NKK, jeżeli Klient nie posiada numeru NKK,
  - b. Xelion zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy usługa maklerska, polegająca na wykonywaniu zleceń Klienta w zakresie Derywatów jest odpowiednia dla danego Klienta.
2. Xelion niezwłocznie po złożeniu przez Klienta wniosku o nadanie NKK występuje do właściwej Izby rozrachunkowej o otwarcie konta indywidualnego.
3. Klient może rozpocząć składanie Zleceń w zakresie Derywatów po uzyskaniu przez Xelion potwierdzenia z właściwej Izby rozrachunkowej, że dla Klienta zostało otwarte konto indywidualne oraz co najmniej jeden portfel, a informacje o tym fakcie zostały przekazane do podmiotu organizującego rynek Derywatów.

### § 66.

1. Xelion dla Klienta, na rzecz którego świadczy usługę określoną w § 64, otwiera Rachunek zabezpieczający.
2. Rachunek zabezpieczający składa się z wydzielonych subkont rachunku pieniężnego Klienta.
3. Środki pieniężne zaewidencjonowane na Rachunku zabezpieczającym stanowią zabezpieczenie wywiązania się Klienta ze zobowiązań wynikających z Derywatów.

### § 67.

1. Uznanie lub obciążenie Rachunku zabezpieczającego środkami pieniężnymi może w szczególności nastąpić w wyniku:
  - a. złożenia, anulowania lub modyfikacji Zlecenia kupna lub sprzedaży Derywatów,
  - b. zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży Derywatów,

- c. uzupełnienia lub zwrotu zabezpieczenia na zasadach określonych w § 75 ust. 1 i 2,
  - d. dokonania dziennego lub ostatecznego rozliczenia związanego z posiadanymi Derywatami, w sposób i na zasadach przewidzianych w standardach Derywatów oraz Warunkach Obrotu,
  - e. innych operacji na Derywatach, zgodnych ze standardem i Warunkami Obrotu ustalonymi dla poszczególnych Derywatów.
2. Ewidencjonowanie Instrumentów finansowych na Rachunku zabezpieczającym odbywa się w trybie określonym w Warunkach Obrotu Derywatami.
  3. Xelion może określić maksymalny limit zaangażowania Klienta w Derywaty, niezwłocznie Podając go do wiadomości Klientów.
  4. Xelion może określić w Umowie indywidualny limit zaangażowania Klienta w Derywaty.
  5. Wysokość limitu, o którym mowa w ust. 4, może być uzależniona, w szczególności z uwzględnieniem wartości Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku, wartości obrotów na tym Rachunku, terminowości rozliczeń transakcji zawartych z odroczonym terminem płatności oraz rzetelności spłaty kredytu na zakup Instrumentów finansowych. Przy podejmowaniu decyzji, Xelion uwzględni również liczbę nieuzasadnionych Reklamacji złożonych przez Klienta, a także wszelkie informacje, które posiada o Kliencie z innych instytucji finansowych.
  6. Przekroczenie limitu, o którym mowa w ust. 3 lub 4, skutkuje odmową przyjęcia przez Xelion kolejnych Zleceń powodujących otwarcie pozycji na Derywatach.

### § 68.

1. Xelion zastrzega sobie prawo do niezrealizowania Zlecenia Klienta w przypadku, gdyby realizacja Zlecenia mogła spowodować przekroczenie przez Xelion limitów zaangażowania określonych dla Xelion przez właściwą Izbę rozrachunkową lub podmiot organizujący rynek.
2. W przypadku przekroczenia przez Xelion któregośkolwiek z limitów, o których mowa w ust. 1, Xelion podaje tę informację do wiadomości Klientów za pośrednictwem Serwisu.

### § 69.

1. Przed złożeniem Zlecenia Klient zobowiązany jest zapoznać się z Warunkami Obrotu danymi Derywatami.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, Xelion udostępni za pośrednictwem strony [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl), Agenta Xelion lub Pracownika POK.
3. Przez złożenie Zlecenia Klient wyraża zgodę na warunki określone w dokumentach, o których mowa w ust. 1.

### § 70.

1. Xelion może ustalić maksymalną liczbę Derywatów, na którą będzie mogło opiewać Zlecenie. Liczba ta może być określona odrębnie dla poszczególnych rodzajów Derywatów. Informację w tym zakresie Xelion podaje niezwłocznie do wiadomości Klientów.
2. Xelion może odmówić przyjęcia Zlecenia kupna lub sprzedaży Derywatów w sytuacjach, w których ograniczenia przyjmowania Zleceń wynikają z Warunków Obrotu.

### § 71.

1. Składając Zlecenie kupna lub sprzedaży Derywatów, Klient zobowiązany jest posiadać na Rachunku środki pieniężne niezbędne do ustanowienia wstępnego Depozytu zabezpieczającego. Ponadto Klient zobowiązany jest posiadać na Rachunku środki pieniężne w wysokości równej przewidywanej prowizji.
2. W przypadku Zleceń zamykających otwarte pozycje, Xelion może odstąpić od wymogu posiadania na Rachunku środków pieniężnych w wysokości równej przewidywanej prowizji.
3. Wartość wstępnego Depozytu zabezpieczającego, o którym mowa w ust. 1, sprawdzana jest przed przekazaniem do realizacji Zlecenia brokerskiego.

### § 72.

1. W sytuacji gdy Klient składa kilka Zleceń kupna lub sprzedaży Derywatów, zabezpieczenie sprawdzane jest w kolejności ich składania.
2. W przypadku stwierdzenia braku zabezpieczenia w środkach pieniężnych na Rachunku Klienta, Xelion nie realizuje Zlecenia Klienta.

### § 73.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w celu zabezpieczenia realizacji zobowiązań wynikających z Derywatów, Klient zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku zabezpieczającym Depozytu zabezpieczającego w takiej wysokości, aby wszystkie otwarte pozycje oraz aktywne Zlecenia na Derywaty były zabezpieczone.
2. Depozytu zabezpieczającego nie tworzy się, jeżeli świadczenie przez Xelion usług maklerskich w zakresie Derywatów nie wymaga ustanowienia zabezpieczenia przez Klienta.
3. Wysokość Depozytów zabezpieczających ustalana jest przez Xelion w oparciu o wysokości Depozytów zabezpieczających obliczanych przez właściwą Izbę rozrachunkową, z zastosowaniem portfelowej metody kalkulacji ryzyka.
4. Depozyt zabezpieczający, o którym mowa w ust. 1, może być ustanowiony w środkach pieniężnych zarejestrowanych na Rachunku, na zasadach określonych w niniejszym rozdziale oraz Warunkach Obrotu danymi Derywatami.
5. Xelion określa i Podaje do wiadomości Klientów informację o wysokości wstępnych Depozytów zabezpieczających wymaganych aktualnie dla poszczególnych Derywatów.
6. Xelion może różnicować wysokość depozytu, o którym mowa w ust. 5, w szczególności może określić jego wielkość na poziomie wyższym od określonego przez właściwą Izbę rozrachunkową. Informacja ta jest podawana do wiadomości Klientów.

### § 74.

1. Wstępny Depozyt zabezpieczający wnoszony jest przez Klienta w przypadku, gdy składane Zlecenie jest Zleceniem otwierającym pozycję.
2. Wstępny Depozyt zabezpieczający nie musi być wnoszony, jeżeli realizacja składanego Zlecenia może doprowadzić do zamknięcia otwartej pozycji.

### § 75.

1. Jeżeli w wyniku zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży Derywatów wysokość Depozytu zabezpieczającego, pomniejszona o ewentualną stratę wynikającą z zamknięcia pozycji, przewyższa wyliczony Depozyt zabezpieczający, Xelion, z zastrzeżeniem ust. 2, może znieść blokadę środków pieniężnych stanowiących nadwyżkę wartości Depozytu zabezpieczającego.
2. Zniesienie blokady środków pieniężnych stanowiących Depozyt zabezpieczający wniesionego do właściwej Izby rozrachunkowej następuje na podstawie dokumentów otrzymanych przez Xelion z tej izby.

### § 76.

1. Wysokość wniesionego przez Klienta Depozytu zabezpieczającego, począwszy od dnia otwarcia pozycji, podlega bieżącym rozrachunkom rynkowym prowadzonym przez właściwą Izbę rozrachunkową.
2. Dokonanie na podstawie dziennej/ostatecznej ceny rozliczeniowej bieżących rozrachunków rynkowych prowadzi do aktualizacji wysokości wniesionego przez Klienta Depozytu zabezpieczającego. W przypadku zamknięcia pozycji przez Klienta aktualizacja następuje na podstawie cen, po jakich zostały zawarte transakcje zamykające pozycje.

### § 77.

1. Xelion kontroluje wysokość Depozytów zabezpieczających dla otwartych przez Klienta pozycji zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.
2. Informacja o wysokości wymaganego Depozytu zabezpieczającego oraz zobowiązaniach wynikających z otwartych pozycji Klienta, dostępna jest nie wcześniej niż po dokonaniu bieżących rozrachunków rynkowych, o których mowa w § 76 ust. 2, w POK w godzinach ich otwarcia oraz z wykorzystaniem Serwisu.

### § 78.

1. Jeżeli w wyniku bieżących rozrachunków rynkowych łączna wartość Depozytu zabezpieczającego przekroczy wyliczoną wysokość depozytu zabezpieczającego, Xelion znosi blokadę środków pieniężnych stanowiących nadwyżkę ponad wyliczony Depozyt zabezpieczający.
2. Jeżeli wskutek zmiany w składzie portfela lub niekorzystnej dla Klienta sytuacji na rynku, łączna wartość Depozytu zabezpieczającego Klienta spadnie poniżej wyliczonej wysokości Depozytu zabezpieczającego, Xelion dokonuje uzupełnienia

Depozytu do wyliczonej wysokości Depozytu zabezpieczającego ze środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku Klienta.

3. W przypadku nadzwyczajnej zmiany ceny mającej miejsce w trakcie sesji, a w szczególności w sytuacji, w której środki pieniężne i Instrumenty finansowe na Rachunku zabezpieczającym mogą nie wystarczyć na pokrycie strat wynikających z otwartych przez Klienta pozycji, Xelion może uzupełnić Depozyt ze środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku Klienta do wysokości Depozytu zabezpieczającego przed dokonaniem bieżących rozrachunków rynkowych, o których mowa w § 76, z uwzględnieniem potencjalnej straty wynikającej ze zmiany ceny Derywatów. Postanowienia § 79 ust. 1, 3 - 5, stosuje się wówczas odpowiednio, z tym że Xelion może żądać od Klienta natychmiastowego uzupełnienia depozytu do wymaganej wysokości Depozytu zabezpieczającego.
4. Xelion może uzupełnić Depozyt zabezpieczający ze środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku Klienta również w przypadku podniesienia przez właściwą Izbę rozrachunkową wysokości właściwego Depozytu zabezpieczającego, o ile doprowadzi ona do spadku wartości Depozytu zabezpieczającego poniżej wymaganej wysokości Depozytu zabezpieczającego.
5. W przypadku naruszenia proporcji określonej w § 73 ust. 1, Xelion uzupełnia Depozyt zabezpieczający środkami pieniężnymi w takiej wartości, aby proporcja ta została przywrócona.

### § 79.

1. Jeżeli wartość środków pieniężnych na Rachunku Klienta nie jest wystarczająca do uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego w przypadkach określonych w § 78, Klient jest zobowiązany do uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego do wymaganej wysokości Depozytu zabezpieczającego.
2. Informacja o konieczności uzupełnienia Depozytu zabezpieczającego jest przekazywana Klientowi za pośrednictwem telefonu. Klient ma obowiązek codziennego sprawdzania wartości Depozytu zabezpieczającego.
3. Z zastrzeżeniem § 78 ust. 2, uzupełnienie Depozytu zabezpieczającego w trybie, o którym mowa w ust. 1, powinno nastąpić nie później niż do czasu otwarcia notowań na danym rynku.
4. Jeżeli Depozyt zabezpieczający nie zostanie uzupełniony w trybie określonym w ust. 1 i 3, Xelion na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa może zamknąć pozycje Klienta.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Xelion dokonuje zamknięcia pozycji Klienta w zakresie, w jakim jest to niezbędne do przywrócenia Depozytu zabezpieczającego, do wymaganej wysokości Depozytu zabezpieczającego dla pozostałych na Rachunku pozycji.
6. W przypadku gdy na rachunku Klienta znajduje się więcej niż jedna seria instrumentów pochodnych, Xelion w pierwszej kolejności zamyka pozycje generujące w momencie zamykania największą stratę dla Klienta. W przypadku gdy zamknięcie pozycji będzie niewystarczające do pokrycia debetu, Xelion zamyka kolejną pozycję z największą stratą aż do uzupełnienia wymaganej wysokości Depozytu.
7. Zlecenie zamykające pozycję jest wystawiane przez Xelion z limitem ceny lub, jeżeli Warunki Obrotu danymi Derywatami taką możliwość dopuszczają, po dowolnej cenie. Ustalenia limitu ceny w zleceniu dokonuje Xelion.
8. Jeżeli realizacja Zlecenia zamykającego pozycję doprowadzi do powstania straty, pomimo uwzględnienia wartości Depozytu zabezpieczającego wniesionego przez Klienta, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia brakującej kwoty. Informacja taka jest przekazywana Klientowi za pośrednictwem telefonu.
9. Jeżeli w przypadku wystąpienia sytuacji, o której mowa w ust. 8, Klient nie uzupełni brakującej kwoty, Xelion w celu dokonania ostatecznego rozliczenia zawartej transakcji, może dokonać, na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa, sprzedaży dowolnych Instrumentów finansowych zgromadzonych na Rachunku Klienta w Xelion, w każdym terminie i na wybranym przez siebie rynku po dowolnej cenie lub w uzasadnionych przypadkach z limitem ceny, a także zamknąć inne pozycje Klienta oraz może rozwiązać z Klientem Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia. Xelion dokonuje sprzedaży Instrumentów finansowych o wartości pozwalającej na pokrycie wszystkich zobowiązań Klienta.
10. Jeżeli podjęcie działań, o których mowa w ust. 9, nie doprowadzi do uzyskania kwoty brakującej do ostatecznego rozliczenia zamkniętej pozycji Klienta, Xelion może dochodzić brakującej kwoty w inny przewidziany prawem sposób.

### § 80.

1. Jeżeli rozliczenie Derywatów następuje poprzez dostawę instrumentu bazowego, Klient zobowiązany do dostawy ma obowiązek posiadania

Instrumentów finansowych, będących przedmiotem dostawy na rachunku papierów wartościowych i złożenia w terminie określonym w Warunkach Obrotu danymi Derywatami, dyspozycji przeniesienia tych Instrumentów finansowych na konto dostawy we właściwej liczbie rozrachunkowej.

2. W przypadku niedopełnienia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w ust. 1, jeżeli Klient posiada na Rachunku Instrumenty finansowe mogące być przedmiotem dostawy, Xelion może bez dyspozycji Klienta, na podstawie udzielonego mu przez Klienta pełnomocnictwa, dokonać przeniesienia wybranych przez Xelion Instrumentów finansowych.
3. Klient zobowiązany do zapłaty za Instrumenty finansowe będące przedmiotem dostawy ma obowiązek posiadania na Rachunku środków pieniężnych w wysokości wymaganej do nabycia tych instrumentów.
4. W przypadku niewywiązania się Klienta z obowiązków wynikających z posiadania Derywatów rozliczanych poprzez instrumentu bazowego, postanowienia § 79 ust. 9 i 10 stosuje się odpowiednio.

#### § 81.

1. Dla zabezpieczenia zapłaty zobowiązań wynikających z posiadanych Derywatów, Klient w Umowie udziela pełnomocnictwa Xelion do dysponowania aktywami zapisanymi na Rachunkach Klienta.
2. Xelion ma prawo zaspokoić swoje roszczenia z aktywów Klienta na jego Rachunkach, jeżeli zaspokojenie roszczeń Xelion z ustanowionych przez Klienta zabezpieczeń jest niemożliwe lub utrudnione.

#### § 82.

1. Za świadczenie usług maklerskich w zakresie Derywatów Xelion pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, które mogą mieć charakter opłaty związanej z każdą transakcją lub charakter zryczałtowany, dla określonego przez Xelion okresu rozliczeniowego i wolumenu ilościowego („Zryczałtowana Opłata”). Xelion może ustalić indywidualnie z Klientem wysokość Zryczałtowanej Opłaty w przypadku, w którym Klient wnioskuje o indywidualny limit zaangażowania w Derywaty, o którym mowa w § 67 ust. 4.
2. Okres rozliczeniowy równy jest miesiącowi kalendarzowemu.
3. Warunkiem skorzystania z możliwości składania Zleceń w ramach Zryczałtowanej Opłaty, jest złożenie przez Klienta odpowiedniej dyspozycji za pośrednictwem Serwisu, telefonicznie lub za pośrednictwem Pracownika POK lub Agenta Xelion oraz spełnienie przez Klienta warunków określonych w Regulaminie.
4. Od dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w § 82. ust. 3, Klient zobowiązany jest do 3. dnia roboczego do godziny 17:00 wpłacić na Rachunek środki w wysokości równej pierwszej Zryczałtowanej Opłacie, zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji, lub posiadać środki pieniężne w tej wysokości na Rachunku. Za wpłatę środków rozumie się zaksięgowanie środków na Rachunku prowadzonym przez Xelion.
5. Składając dyspozycję, o której mowa w § 82. ust. 3, Klient wskazuje jednocześnie wolumen ilościowy i wysokość Zryczałtowanej Opłaty, którą zobowiązuje się ponieść, w ramach warunków określonych przez Xelion.
6. W przypadku aktywacji przez Xelion usługi na podstawie dyspozycji, o której mowa w § 82. ust. 3, do 15. dnia miesiąca włącznie, Zryczałtowana Opłata pobierana jest w całości. W przypadku aktywacji przez Xelion usługi na podstawie dyspozycji, o której mowa w § 82. ust. 3, po 15. dniu miesiąca, Zryczałtowana Opłata pobierana jest w połowie wysokości.
7. W przypadku braku wpłaty w terminie, o którym mowa w ust. 4, dyspozycja zostanie anulowana.

#### § 83.

1. W celu przedłużenia obowiązywania Zryczałtowanej Opłaty na kolejny okres rozliczeniowy, ostatniego dnia roboczego poprzedniego okresu rozliczeniowego Klient zobowiązany jest zapewnić na swoim Rachunku środki w kwocie pokrywające Zryczałtowaną Opłatę.
2. W przypadku braku środków usługa pozostaje aktywna przez kolejny okres rozliczeniowy, w trakcie którego Klient może uiścić opłatę. W przypadku braku środków w wysokości niezbędnej do pokrycia Zryczałtowanej Opłaty w ostatnim dniu tego okresu rozliczeniowego, możliwość składania zleceń za Zryczałtowaną Opłatą zostaje wyłączona począwszy od pierwszego dnia kolejnego okresu rozliczeniowego. Ponowne złożenie dyspozycji aktywującej usługę wiąże się z koniecznością uiszczenia zaległych opłat oraz

Zryczałtowanej Opłaty za okres rozliczeniowy, którego dotyczy dyspozycja.

#### § 84.

W trakcie obowiązywania Zryczałtowanej Opłaty Klient może zmienić wybrany wariant opłaty poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji, w sposób określony w § 82. ust. 3. W przypadku, w którym w wyniku zmiany dokonanej przez Klienta Zryczałtowana Opłata podlega zmianie na wyższą, od Klienta pobierana jest:

- a. różnica pomiędzy nową wysokością Zryczałtowanej Opłaty a dotychczasową wysokością Zryczałtowanej Opłaty – jeżeli aktywacja usługi, na podstawie dyspozycji, o której mowa w zdaniu poprzednim, nastąpiła do 15. dnia miesiąca włącznie,
- b. połowa różnicy pomiędzy nową wysokością Zryczałtowanej Opłaty a dotychczasową wysokością Zryczałtowanej Opłaty – jeżeli aktywacja usługi, na podstawie dyspozycji, o której mowa w zdaniu poprzednim, nastąpiła po 15. dniu miesiąca.

### ROZDZIAŁ IX. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE ZLECEŃ NABYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W OFERCIE PUBLICZNEJ I W OBROcie PIERWOTNYM

#### § 85.

1. Xelion świadczy na rzecz Klienta usługi w zakresie nabywania Instrumentów finansowych oferowanych w ofercie publicznej, w której Xelion bierze udział jako członek konsorcjum oferującego, na podstawie Zlecenia Klienta lub w związku z nabywaniem Instrumentów finansowych w obrocie pierwotnym.
2. Xelion przyjmuje Zlecenia Klienta złożone w formie pisemnej, a także za pomocą kanałów zdalnych, jeżeli pozwalają na to obowiązujące przepisy prawa i postanowienia odpowiedniego dokumentu informacyjnego.
3. Zlecenia dotyczące usług w związku z ofertą publiczną lub obrotem pierwotnym mogą obejmować w szczególności czynności z zakresu:
  - a. dokonywania zapisów na Instrumenty finansowe oferowane w ofercie publicznej lub w obrocie pierwotnym,
  - b. deponowania przydzielonych lub nabytych Instrumentów finansowych na wskazanym Rachunku Klienta oraz wskazywania Rachunku Klienta do dokonywania zwrotu środków pieniężnych w sytuacji zaistnienia takiej konieczności w toku przeprowadzanej oferty publicznej lub obrotu pierwotnego,
  - c. w odniesieniu do ofert publicznych z zachowaniem prawa poboru – zapis w wykonaniu prawa poboru.
4. Osobą upoważnioną do składania Zleceń dotyczących usług związanych z ofertą publiczną lub obrotem pierwotnym za pośrednictwem kanałów zdalnych jest Klient oraz jego pełnomocnicy, o ile postanowienia odpowiedniego dokumentu informacyjnego nie wykluczają tej zasady.
5. Złożenie zlecenia dokonania zapisu na objęcie/nabycie Instrumentów finansowych oferowanych w obrocie pierwotnym lub w ofercie publicznej stanowi jednocześnie oświadczenie Klienta o zapoznaniu się z dokumentem informacyjnym i zaakceptowaniu jego warunków.

#### § 86.

1. Xelion Podaje do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) informację o ofertach publicznych, w których przyjmuje Zlecenia, oraz przyjmowaniu zleceń w obrocie pierwotnym, zawierającą szczegółowe warunki przyjmowania Zleceń dla poszczególnych Instrumentów finansowych oraz wysokość prowizji.
2. Postanowienia § 38 stosuje się odpowiednio.

#### § 87.

1. Klient może złożyć dyspozycję złożenia zapisu w jego imieniu za pośrednictwem zdalnych kanałów dostępu w szczególności za pośrednictwem Internetu i telefonu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Klient podpisując Umowę udziela Xelion pełnomocnictwa do złożenia w jego imieniu:
  - a. zapisu w ofercie publicznej,
  - b. zapisu w obrocie pierwotnym,
  - c. wszelkich wymaganych oświadczeń związanych z takimi zapisami.

### ROZDZIAŁ X. ZAMKNIĘCIE RACHUNKU

#### § 88.

1. Rozwiązanie Umowy powoduje zamknięcie Rachunku.

- Śmierć Klienta będącego osobą fizyczną nie powoduje wygaśnięcia Umowy.

#### § 89.

- Każda ze stron Umowy może ją wypowiedzieć z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło wypowiedzenie. Wskutek wypowiedzenia Umowy ulega ona rozwiązaniu.
- Z zastrzeżeniem § 99 ust. 8, Xelion może wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych powodów, tj. jeżeli:
  - przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy na Rachunku nie są zapisane jakiegokolwiek Instrumenty finansowe ani też środki pieniężne,
  - Klient istotnie naruszył postanowienia Umowy lub Regulaminu,
  - Klient wykorzystuje Rachunek niezgodnie z jego przeznaczeniem,
  - nastąpiła zmiana przepisów prawa dotyczących świadczenia usług maklerskich obrotu instrumentami finansowymi lub przeprowadzania ofert publicznych,
  - zapadło ostateczne orzeczenie sądu lub ostateczne rozstrzygnięcie administracyjne lub sądowno-administracyjne wydane przez właściwe organy,
  - Xelion otrzymał zalecenia, interpretację lub wnioski właściwych organów nadzoru lub izb zrzeszających firmy inwestycyjne, których członkiem jest Xelion,
  - nastąpiła zmiana modelu biznesowego prowadzonej przez Xelion działalności maklerskiej,
  - nastąpiło zaprzestanie, zmiana zakresu lub poszerzenie zakresu świadczenia usług w całości lub w części, w tym w zakresie docelowej grupy Klientów, na rzecz których Xelion zamierza świadczyć daną usługę.
- W przypadku zawarcia Umowy w trybie określonym w § 8 ust. 1 lit. b., Umowa wygasa z upływem 3 (trzech) miesięcy od dnia jej zawarcia, o ile przed upływem tego terminu Klient nie zaskładał rachunku pieniężnego środkami z rachunku bankowego spełniającego warunek określony w § 8 ust. 2.

#### § 90.

- Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- Oświadczenie Klienta o wypowiedzeniu Umowy powinno być przesłane na adres korespondencyjny Xelion lub złożone w POK.
- Oświadczenie Xelion o wypowiedzeniu Umowy jest przesyłane na Adres Klienta.

#### § 91.

- Złożenie przez Klienta dyspozycji zamknięcia Rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i powoduje jej rozwiązanie po upływie okresu wypowiedzenia. Do wypowiedzenia Umowy wskutek złożenia przez Klienta dyspozycji zamknięcia Rachunku stosuje się przepis § 89 ust. 1.
- W przypadku złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1, Klient obowiązany jest zadysponować zapisanymi na Rachunku Instrumentami finansowymi i środkami pieniężnymi, przekazując, w terminie nie dłuższym niż 20 dni od dnia złożenia tej dyspozycji, Xelion odpowiednio Zlecenie lub Zlecenia ich sprzedaży albo dyspozycję ich przeniesienia na rachunek prowadzony na rzecz Klienta przez inny podmiot. Po bezskutecznym upływie tego terminu Xelion jest uprawniony, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, do sprzedaży Instrumentów finansowych. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży lub znajdujące się na rachunku pieniężnym Klienta, z zastrzeżeniem ust. 3, przekazywane są na zdefiniowany w Serwisie rachunek bankowy Klienta, po potrąceniu opłaty z tytułu przelewu środków, zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.
- Dyspozycja zamknięcia Rachunku wydana przez Klienta jest realizowana przez Xelion po pokryciu wszystkich opłat i prowizji z tytułu świadczonych Klientowi usług oraz innych zobowiązań Klienta wobec Xelion wynikających z Umowy, chyba że Xelion odstąpi od powyższego warunku. Jeżeli po zamknięciu Rachunku, z jakiegokolwiek przyczyn, Xelion poniósł koszty w związku z rejestrowaniem Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku, Xelion może żądać zwrotu tych kosztów od Klienta lub innych osób uprawnionych do dysponowania tymi Instrumentami finansowymi.

### ROZDZIAŁ XI. ZABEZPIECZENIA WIERZYTELNOŚCI

#### § 92.

- Xelion wykonuje czynności związane z ustanawianiem i realizacją zabezpieczeń wierzytelności na Instrumentach finansowych, z

zastrzeżeniem ust. 8, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w przypadku gdy zabezpieczenie polega na:

- ustanowieniu na prowadzonym dla Klienta (dłużnika) Rachunku blokady określonej liczby Instrumentów finansowych, połączonej z ustanowieniem nieodwołalnego pełnomocnictwa dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela) do sprzedaży zablokowanych Instrumentów finansowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych;
  - ustanowieniu zastawu lub zastawu rejestrowego na określonej liczbie Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku;
  - ustanowieniu blokady finansowej na określonej liczbie Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta;
  - ustanowieniu blokady finansowej na środkach pieniężnych zapisanych na Rachunku Klienta.
- Xelion podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia na Instrumentach finansowych pod warunkiem, że:
    - istnieje nieprzedawniona wierzytelność pieniężna lub niepieniężna, w tym wierzytelność przyszła lub warunkowa, wynikająca z określonego stosunku prawnego;
    - forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom określonym w przepisach prawa mających zastosowanie do danej formy zabezpieczenia;
    - przedmiotem zabezpieczenia wierzytelności są Instrumenty finansowe zapisane na Rachunku.
  - Xelion dokonuje na Rachunku blokady Instrumentów finansowych w związku z ustanawianiem zabezpieczenia wyłącznie na podstawie dyspozycji Klienta złożonej w formie pisemnej lub za pośrednictwem Serwisu oraz umowy o ustanowieniu zabezpieczenia, a w przypadku, gdy zabezpieczenie polega na ustanowieniu zastawu rejestrowego - również na podstawie odpisu z rejestru zastawów.
  - W okresie utrzymywania blokady Xelion wykonuje w zakresie dotyczącym zablokowanych Instrumentów finansowych wyłącznie dyspozycje lub Zlecenia dopuszczalne na mocy umowy o ustanowieniu zabezpieczenia oraz przepisów prawa.
  - Pożytki z Instrumentów finansowych będących przedmiotem zabezpieczenia przekazywane są przez Xelion zgodnie z umową o ustanowieniu zabezpieczenia lub z przepisami prawa odpowiednio uprawnionemu z zabezpieczenia albo Klientowi.
  - Xelion znosi blokadę Instrumentów finansowych ustanowioną na zabezpieczenie wierzytelności w związku z upadkiem zabezpieczenia lub jego realizacją. Zniesienie blokady następuje wraz ze spełnieniem warunków przewidzianych w umowie o ustanowieniu zabezpieczenia lub na podstawie oświadczenia wierzyciela. Zaspokojenie roszczeń uprawnionego z tytułu zabezpieczonej wierzytelności następuje w trybie i w sposób określony w umowie o ustanowieniu zabezpieczenia oraz w mających zastosowanie przepisach prawa.
  - Xelion odmawia w formie pisemnej wraz z uzasadnieniem podjęcia czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności, po umożliwieniu złożenia przez Klienta wyjaśnień, jeżeli z dokumentów dotyczących zabezpieczonej wierzytelności lub z umowy o ustanowieniu zabezpieczenia wyraźnie wynika, że są one sprzeczne z przepisami prawa.
  - Xelion może określić rodzaj Instrumentów finansowych, w zakresie których nie będzie wykonywał czynności związanych z zabezpieczeniem wierzytelności. Odpowiednia informacja jest Podawana do wiadomości Klientów.

### ROZDZIAŁ XII. KONFLIKT INTERESÓW

#### § 93.

- Przez konflikt interesów rozumie się znane Xelion okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Xelion, osoby powiązanej z Xelion i obowiązkiem działania przez Xelion w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Xelion okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Xelion.
- Xelion w swojej działalności zawsze kieruje się zasadą unikania konfliktów interesów z Klientami, Agentami Xelion i współpracującymi z Xelion instytucjami oraz zasadą działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodny z zasadami uczciwego obrotu i zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów.
- Realizując tę zasadę, Xelion posiada i stosuje w swojej działalności ustalone zasady zarządzania konfliktem interesów w Xelion oraz ustalone zasady inwestowania na własny rachunek w instrumenty finansowe przez osoby powiązane z Xelion. Wskazane regulacje oraz organizacja wewnętrzna Xelion zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów związanych ze świadczeniem przez

Xelion danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

4. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, w odniesieniu do którego wdrożone przez Xelion rozwiązania, o których mowa w ust. 2, nie są wystarczające, Xelion przed zawarciem Umowy informuje Klienta za pośrednictwem Trwałego Nośnika o takim konflikcie interesów. Informacja ta zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy. Klient przed zawarciem Umowy potwierdza otrzymanie informacji o konflikcie interesów, o którym mowa w zdaniu poprzednim, oraz potwierdza wolę zawarcia Umowy.
5. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, w odniesieniu do którego wdrożone przez Xelion rozwiązania, o których mowa w ust. 2, nie są wystarczające, po zawarciu z Klientem Umowy, postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio, z tym że Xelion informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego zidentyfikowaniu oraz Xelion powstrzymuje się od świadczenia danej usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
6. Na żądanie Klienta *Regulamin Zarządzania Konfliktem Interesów w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.* przekazywany jest Klientowi na Trwałym Nośniku. Regulamin ten również jest Podawany do wiadomości Klientów.

### **ROZDZIAŁ XIII. POWIADOMIENIA I RAPORTY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ UMOWY**

#### **§ 94.**

W zakresie świadczenia przez Xelion usług maklerskich objętych Regulaminem Xelion przekazuje Klientowi następujące informacje dotyczące świadczenia tych usług:

- a. dzienny raport dotyczący wykonania Zleceń, przekazywany nie później niż do końca następnego dnia roboczego po wykonaniu Zlecenia; raport ten przekazywany jest na Trwałym Nośniku wskazanym Xelion przez Klienta;
- b. sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające rodzaj i złożoność instrumentów finansowych, charakter świadczonej usługi oraz koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z Umową; informacje te obejmują okres ostatniego roku kalendarzowego i przekazywane są na Trwałym Nośniku wskazanym Xelion przez Klienta;
- c. zestawienie posiadanych przez Klienta Instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych zapisanych na Rachunku według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego; informacje te przekazywane są na Trwałym Nośniku wskazanym Xelion przez Klienta.

#### **§ 95.**

Niezależnie od informacji przekazywanych zgodnie z § 94 Xelion przekazuje Klientowi, na jego wniosek informacje na temat stanu realizacji Zlecenia.

#### **§ 96.**

1. Informacje podatkowe są przesyłane na Adres Klienta. W odniesieniu do informacji podatkowych, sporządzanych za rok 2013 i lata następne, są one udostępniane za pośrednictwem Platformy lub przesyłane na Adres Klienta, jeśli Klient dokona takiego wyboru i złoży taki wniosek Xelion telefonicznie.
2. Klient ma obowiązek sprawdzić prawidłowość otrzymanych informacji, o których mowa w ust. 1, oraz niezwłocznie zgłosić Xelion wszelkie zastrzeżenia.
3. Xelion nie odpowiada za skutki niedoręczenia spowodowane niedopełnieniem obowiązku, o którym mowa w § 9 ust. 5, skutkującym przestaniem informacji, o której mowa w ust. 2 na nieaktualny Adres Klienta.
4. Xelion za pośrednictwem Serwisu informuje Klientów o anulowaniu Zleceń przez organizatora danego rynku lub utracie ważności Zleceń wynikającej z regulacji obowiązujących na danym rynku lub decyzji podjętej przez organizatora rynku.
5. Xelion udostępni Klientowi informacje dotyczące inwestycji dokonanych za pośrednictwem Xelion lub obsługiwanych w ramach usług świadczonych przez Xelion za pośrednictwem Platformy.

#### **§ 97.**

1. W przypadku gdy przepisy prawa przewidują obowiązek udzielania Klientowi niezbędnych informacji także w innych okolicznościach lub terminach niż określone w Regulaminie, Xelion dokonuje odpowiednich czynności w sposób podany do wiadomości Klientów.

2. Xelion niezwłocznie informuje Klienta o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie Zlecenia złożonego przez Klienta telefonicznie na numer wskazany przez Klienta do kontaktu z Xelion lub w inny sposób Podany do wiadomości Klientów.

### **ROZDZIAŁ XIV. OPŁATY I PROWIZJE**

#### **§ 98.**

1. Przed zawarciem Umowy Xelion przekazuje Klientom zbiorczą informację o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług wykonywania Zleceń i prowadzenia rachunków.
2. Przed wysłaniem Zlecenia Xelion przekazuje Klientowi informację dotyczącą danej inwestycji, zawierającą szacunkową informację o kosztach i opłatach naliczanych przez Xelion z tytułu świadczonej usługi.

#### **§ 99.**

1. Z tytułu świadczenia usług maklerskich opisanych w Regulaminie Xelion pobiera opłaty i prowizje w terminach i wysokości ustalonej w Taryfie Opłat i Prowizji.
2. Taryfa Opłat i Prowizji jest Podawana do wiadomości Klientów.
3. Opłaty i prowizje są pobierane z rachunku pieniężnego Klienta.
4. Prowizje z tytułu wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych są pobierane niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia Klienta.
5. Prowizje z tytułu wykonania dyspozycji Klienta są pobierane niezwłocznie po wykonaniu dyspozycji.
6. Z tytułu otwarcia Rachunku opłat nie pobiera się.
7. Z tytułu prowadzenia Rachunku Xelion pobiera od Klienta opłatę roczną.
8. Jeżeli pobranie opłaty za prowadzenie Rachunku w terminie określonym w Taryfie Opłat i Prowizji nie jest możliwe z powodu braku wystarczających środków na rachunku pieniężnym Klienta, Xelion może wypowiedzieć Umowę lub zaspokoić swoje roszczenia z tytułu opłaty za prowadzenie Rachunku poprzez sprzedaż, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, Instrumentów finansowych w liczbie niezbędnej dla zaspokojenia roszczeń Xelion.

### **ROZDZIAŁ XV. ROZPATRYWANIE SKARG I REKLAMACJI**

#### **§ 100.**

1. Reklamacje dotyczące świadczenia usług przez Xelion Klient powinien złożyć niezwłocznie po powzięciu informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania czynności, której Reklamacja dotyczy.
2. Reklamacje Klientów mogą być składane:
  - a. w formie pisemnej – osobiście w POK, Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion albo korespondencyjnie na adres: Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa,
  - b. ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym do kontaktu w sprawie. Reklamacji na stronie internetowej pod adresem [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl) albo osobiście w POK, bezpośrednio Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion podczas wizyty Klienta w POK,
  - c. w formie elektronicznej – za pośrednictwem Platformy lub za pośrednictwem strony internetowej [www.xelion.pl](http://www.xelion.pl).
3. W przypadku gdy Reklamacja dotyczy Zlecenia lub Dyspozycji, powinny być do niej dołączone kopie stosownych dokumentów (Zleceń lub Dyspozycji), których Reklamacja dotyczy, o ile sporządzane były w formie pisemnej.
4. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego Reklamację lub gdy niemożliwe jest odczytanie i ustalenie tych danych pozostawia się bez rozpatrzenia.
5. W sytuacji, gdy treść Reklamacji nasuwa wątpliwości co do jej przedmiotu, Xelion występuje do Klienta o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia.
6. Klient jest zobowiązany do współpracy z Xelion podczas procesu rozpatrywania Reklamacji oraz w zakresie realizacji zgłoszonych żądań lub naprawienia szkody.
7. Xelion udziela odpowiedzi na złożoną Reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
8. W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Xelion w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z Reklamacją:
  - a. wyjaśnia przyczynę opóźnienia,



- b. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - c. określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez Xelion Reklamacji.
9. Odpowiedź na Reklamację Klienta przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient. Za zgodą Klienta dopuszcza się także możliwość przesłania korespondencji pocztą wewnętrzną Platformy. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z Reklamacji Klienta, Klient może złożyć odwołanie od decyzji Xelion w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną Reklamację.
  10. Odpowiedź Xelion na odwołanie Klienta jest decyzją ostateczną w ramach postępowania reklamacyjnego. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego, w przypadku sporu z Xelion Klient może zwrócić się o pomoc do miejskich lub powiatowych rzeczników praw konsumenta a także zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego.
  11. Klientowi przysługuje prawo do wniesienia powództwa do właściwego sądu powszechnego.
  12. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji Podawane są do wiadomości Klientów.

## ROZDZIAŁ XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 101.

1. Xelion nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientami i zapisuje prowadzoną korespondencję elektroniczną, w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia usługi maklerskiej.
2. W trakcie rozmowy z Klientem Xelion może dokonać dodatkowej weryfikacji tożsamości Klienta.
3. 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.
4. Za udostępnienie kopii nagrań rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej, o której mowa w ust. 3, Xelion pobiera opłatę zgodną z Taryfą Opłat i Prowizji.
5. 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.
6. Informacja o okresie przechowywania kopii nagrań i korespondencji elektronicznej, na potrzeby udostępnienia, o którym mowa w ust. 5, jest również Podawana do wiadomości Klientów.

### § 102.

Xelion ma prawo dokonać sprostowania błędnego zapisu na Rachunku we własnym zakresie.

### § 103.

1. Spadkobierca Klienta, w celu zawarcia Umowy z Xelion, na podstawie której Instrumenty finansowe lub środki pieniężne wchodzące w skład spadku zostaną przeksięgowane na jego Rachunek, albo w celu przeniesienia na rachunek w innej firmie inwestycyjnej lub banku lub wypłacenia środków pieniężnych lub wykonania innych zleceń jest zobowiązany przedstawić następujące dokumenty:
  - a. odpis aktu zgonu spadkodawcy,
  - b. prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowany akt poświadczenia dziedziczenia.
2. Jeżeli jest kilku spadkobierców, powinni przedstawić także:
  - a. prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku albo
  - b. zgodne oświadczenia wszystkich spadkobierców o podziale instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych zarejestrowanych na Rachunku spadkodawcy wraz z

jednoznacznymi zleceniami dotyczącymi przekazania Instrumentów finansowych i środków pieniężnych spadkobiercy (spadkobiercom).

3. Jeżeli spadkobiercami są osoby małoletnie lub ubezwłasnowolnione, należy przedstawić, poza dokumentami wymienionymi wyżej, prawomocne postanowienie sądu opiekuńczego o zezwoleniu na dokonanie odpowiednich czynności przez ich przedstawicieli ustawowych.
4. Niezależnie od postanowień ust. 1-3, Xelion może żądać dodatkowo innych dokumentów wymaganych przepisami prawa.

### § 104.

1. Xelion zobowiązuje się do działania przy wykonywaniu Umowy w sposób rzetelny, z dołożeniem należytej staranności zawodowej. Xelion ponosi odpowiedzialność za szkody Klienta spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków wynikających z Umowy.
2. Z zastrzeżeniem § 59, Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z:
  - a. wykonania dyspozycji lub Zleceń złożonych przez Klienta lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią;
  - b. niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji lub Zlecenia Klienta, o ile niewykonanie lub nienależyte wykonanie nie było zawinione przez Xelion, w szczególności jeśli dyspozycja lub Zlecenie zostało złożone niezgodnie z Umową lub Regulaminem lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie spowodowane było przyczynami leżącymi po stronie osób trzecich, za działanie lub zaniechanie których Xelion nie ponosi odpowiedzialności.

### § 105.

1. Xelion zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do Regulaminu, wynikających:
  - a. ze zmian przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, prowadzenia działalności maklerskiej lub przeprowadzania ofert publicznych,
  - b. z ostatecznych orzeczeń sądu lub ostatecznego rozstrzygnięcia administracyjnego lub sądowno-administracyjnego wydanego przez właściwe organy,
  - c. z zaleceń, interpretacji, wniosków właściwych organów nadzoru lub izb zrzeszających firmy inwestycyjne, których członkiem jest Xelion,
  - d. ze zmiany modelu biznesowego prowadzonej przez Xelion działalności maklerskiej,
  - e. z zaprzestania, zmiany zakresu lub poszerzenia zakresu świadczenia usług w całości lub w części, w tym w zakresie docelowej grupy klientów, na rzecz których Xelion zamierza świadczyć daną usługę.
2. O zmianie Regulaminu Xelion powiadamia Klientów na Trwałym Nośniku.
3. Niezłożenie Xelion, Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion pisemnego zawiadomienia o odmowie zgody Klienta na zmianę Regulaminu w terminie dwóch tygodni od momentu otrzymania treści zmian uważa się za przyjęcie nowych warunków, przy czym w przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy w związku z planowanymi przez Xelion zmianami Regulaminu, usługa świadczona jest na rzecz tego Klienta do momentu rozwiązania Umowy na zasadach dotychczasowych.
4. W przypadku wprowadzenia przez Xelion istotnych zmian w Polityce wykonywania zleceń w zakresie usługi świadczonej na podstawie Umowy i Regulaminu zapisy ust. 1-4 stosuje się odpowiednio.

### § 106.

Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty uchwałą Zarządu Xelion nr 313/Z/2017 z dnia 21 listopada 2017 r. i obowiązuje od dnia 3 stycznia 2018 r.