



Bank Polski

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG INWESTYCYJNYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI SA

DZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Bank świadczy Usługi inwestycyjne na podstawie Umowy o świadczenie usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA („Umowa”), Regulaminu świadczenia usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA („Regulamin”), który stanowi integralną część Umowy oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. W zakresie nieunormowanym w Umowie i Regulaminie, warunki wykonywania Zleceń i Dyspozycji określają Regulaminy Serwisów i Opisy produktów.

§ 2.

Bank świadczy Usługi inwestycyjne po ich aktywacji przez Klienta.

DZIAŁ II. DEFINICJE

§ 3.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Analizy rynkowe** - analizy, opracowania, raporty analityczne, komentarze, materiały opisujące obecną lub prognozowaną krajową, zagraniczną lub sektorową sytuację ekonomiczną oraz inne dokumenty przygotowane i udostępnione przez Bank, podmioty działające w ramach grupy kapitałowej Banku, Kontrahentów, Narodowy Bank Polski, Ministerstwo Finansów Rzeczypospolitej Polskiej, Komisję Europejską, banki centralne państw członkowskich Unii Europejskiej i inne międzynarodowe instytucje finansowe oraz organizacje o charakterze publicznym lub inne podmioty, które Bank wykorzystuje w ramach prowadzonej działalności,
- 2) **Bank** - Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.,
- 3) **BFG** - Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- 4) **Broszura informacyjna** - „Broszura informacyjna o wymogach MiFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej,
- 5) **Broszura informująca o kosztach związanych z inwestowaniem** - dokument przedstawiający skumulowany wpływ opłat i innych kosztów na zwrot z inwestycji w Instrumenty finansowe,
- 6) **Certyfikat ubezpieczeniowy** - wystawiony przez Ubezpieczyciela dokument potwierdzający objęcie Klienta ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy Ubezpieczenia strukturyzowanego,
- 7) **Deklaracja zgody** - oświadczenie Klienta potwierdzające zamiar zawarcia Umowy Ubezpieczenia strukturyzowanego,
- 8) **Doradca** - Pracownik upoważniony do świadczenia Doradztwa,
- 9) **Doradztwo** - usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona przez Bank, w sposób zależny, na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz przepisów prawa powszechnie obowiązującego, polegająca na przygotowywaniu, z inicjatywy Banku albo na wniosek Klienta, oraz przekazywaniu Klientowi Rekomendacji,
- 10) **Dyspozycja** - oświadczenie woli Klienta dokonania przez Bank określonej czynności związanej ze świadczeniem danej Usługi inwestycyjnej, które nie jest Zleceniem,
- 11) **Dzień roboczy** - każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, zgodnie z polskimi przepisami prawa,
- 12) **Fundusz inwestycyjny** - osoba prawna, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych, zebranych w drodze publicznego proponowania nabycia Jednostek uczestnictwa w określone w ustawie instrumenty finansowe m.in. papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe, w szczególności fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, fundusz zagraniczny lub wyodrębniony w ramach nich subfundusz w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych, którego Jednostki uczestnictwa są dystrybuowane lub zapisy są składane za pośrednictwem Banku na podstawie stosownych umów pomiędzy Bankiem a towarzystwami funduszy inwestycyjnych, funduszami zagranicznymi lub spółkami zarządzającymi, działającymi na podstawie stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego lub innego organu nadzoru,
- 13) **Fundusz docelowy** - Fundusz inwestycyjny, do którego przenoszone są środki finansowe pochodzące z odkupienia Jednostek uczestnictwa Funduszu źródłowego zgodnie z decyzją Klienta,
- 14) **Fundusz źródłowy** - Fundusz inwestycyjny, z którego są odkupywane Jednostki uczestnictwa zgodnie z decyzją Klienta celem nabycia Jednostek uczestnictwa Funduszu docelowego,
- 15) **Godzina graniczna** - godzina, do której Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje w celu ich wykonania lub przekazania tego samego Dnia roboczego do wykonania w terminach określonych m.in. w Opiszach produktów,
- 16) **Grupa docelowa** - określona grupa nabywców Instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami jest on zgodny, niezależnie od sposobu jego nabycia lub objęcia,
- 17) **Indywidualny stan funduszu** - suma wartości Jednostek UFK zarejestrowanych na wszystkich subkontach w ramach rachunku Jednostek UFK wydzielonego przez Ubezpieczyciela w celu obsługi Umowy Ubezpieczenia z UFK,
- 18) **Instrumenty finansowe** - na potrzeby niniejszego regulaminu:
 - a) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych,
 - b) lokaty strukturyzowane, ubezpieczenia strukturyzowane, ubezpieczenia z UFK i inne strukturyzowane instrumenty finansowe, których odsetki, premia, wartość wykupu lub suma ubezpieczenia zależą od zachowania kursu pary walut, ceny instrumentu finansowego lub towaru, wartości indeksu giełdowego, wartości koszyka tych zmiennych lub innego wskaźnika rynku finansowego lub towarowego,
 - c) produkty łączone i wiązane, jeżeli jednym z elementów tworzących produkt lub pakiet jest instrument finansowy,
- 19) **Jednostki uczestnictwa** - instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom Funduszu inwestycyjnego na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i Statucie Funduszu,
- 20) **Jednostki UFK** - równe co do wartości części, na które podzielony jest UFK,
- 21) **Kanał dostępu** - Oddział lub Serwis,
- 22) **Karta parametrów** - integralna część OWU, która zawiera ustalone przez Ubezpieczyciela parametry techniczne Umowy ubezpieczenia,
- 23) **Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na której rzecz jest lub ma być świadczona Usługa inwestycyjna,
- 24) **Klient detaliczny** - podmiot niebędący Klientem profesjonalnym,
- 25) **Klient profesjonalny** - podmiot posiadający wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych i właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 26) **Kluczowe informacje** - kluczowe informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), kluczowe informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) Nr 583/2010 z dnia 1 lipca 2010 r. w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w zakresie kluczowych informacji dla inwestorów i warunków, które należy spełnić w przypadku dostarczania kluczowych informacji dla inwestorów lub prospektu emisyjnego na Trwałym nośniku elektronicznym lub za pośrednictwem strony internetowej oraz karta produktu, o której mowa w Rekomendacji Polskiej Izby Ubezpieczeń z dnia 14 kwietnia 2014 r. w zakresie dobrych praktyk informacyjnych dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi lub inny dokument, który został przygotowany według powszechnych standardów w zakresie informowania nabywców Instrumentów finansowych o ich cechach, w szczególności wytwórcy, celu inwestycyjnym, profilu ryzyka oraz opłatach i innych kosztach,

- 27) **Komunikat** – komunikat informacyjny wydawany przez Bank, skierowany do Klientów, którym Bank świadczy Doradztwo, obejmujący m.in.:
- listę Instrumentów finansowych objętych tą usługą,
 - zasady ponoszenia opłat w zakresie promocji lub innych zwolnień z ich ponoszenia,
 - Kanały dostępu, w których świadczone jest Doradztwo,
 - listę osób uprawnionych do przygotowywania lub wydawania Rekomendacji,
 - wskazanie jednostek organizacyjnych Banku właściwych do przygotowania i wydawania Rekomendacji,
- 28) **Konflikt interesów** – konflikt, który może powstać w trakcie świadczenia Usług inwestycyjnych pomiędzy:
- interesami Banku, podmiotów należących do grupy kapitałowej Banku lub osób związanych z Bankiem lub podmiotami należącymi do grupy kapitałowej Banku, a ich obowiązkami wobec Klienta,
 - interesami dwóch lub większej liczby Klientów, wobec których Bank lub podmiot należący do grupy kapitałowej Banku ma określone obowiązki,
- 29) **Kontrahent** - podmiot, którego usługi lub produkty Bank oferuje na mocy zawartych z nim umów o współpracę, w szczególności Fundusz inwestycyjny i Ubezpieczyciel, a także podmiot działający w jego imieniu lub wykonujący jego obowiązki, w szczególności agent transferowy zobowiązany do prowadzenia w imieniu Funduszu inwestycyjnego Rejestru, uaktualniania jego salda, przyjmowania i realizowania Zleceń lub Dyspozycji; szczegółowe informacje o takich podmiotach są dostępne za pośrednictwem Kanałów dostępu,
- 30) **Kwota nabycia** - wartość Zlecenia będąca iloczynem liczby nabywanych Jednostek uczestnictwa i wartości aktywów netto Funduszu inwestycyjnego przypadającej na Jednostkę uczestnictwa powiększonym o opłaty i inne koszty pobierane z tytułu transakcji,
- 31) **Kwota odkupienia** - wartość Zlecenia będąca iloczynem liczby odkupowanych Jednostek uczestnictwa i wartości aktywów netto Funduszu inwestycyjnego przypadającej na Jednostkę uczestnictwa pomniejszonym o opłaty, podatki i inne koszty pobierane z tytułu transakcji,
- 32) **Lokata strukturyzowana** - przyjmowany przez bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest w całości zwracany, a wypłata odsetek lub świadczeń dodatkowych oraz ich wysokość jest uzależniona od uprzednio określonych warunków obejmujących takie czynniki jak:
- indeks lub połączenie indeksów, z wyłączeniem lokat o zmiennym oprocentowaniu, których stopa zwrotu jest bezpośrednio powiązana z indeksem stopy procentowej takiej jak Euribor lub Libor,
 - instrument finansowy lub połączenie instrumentów finansowych,
 - towar lub połączenie towarów oraz inne aktywa lub ich połączenie,
 - kurs walutowy lub połączenie kursów walutowych,
- 33) **Minimalna wartość transakcji** - określona w Opisie produktu, minimalna kwota, liczba lub procent Jednostek uczestnictwa, Jednostek UFK lub innych jednostek rozliczeniowych Instrumentu finansowego, która może być przedmiotem Zlecenia,
- 34) **Oddział** - jednostka organizacyjna Banku, w której są świadczone Usługi inwestycyjne; aktualna lista Oddziałów i zakres Usług inwestycyjnych, które są w nich świadczone jest dostępna na Stronie informacyjnej,
- 35) **Okres subskrypcji** - określony w Warunkach subskrypcji lub OWU termin, w którym Klient może dokonać zapisu, przystąpić do ubezpieczenia lub oświadczyć w innej formie o zamiarze nabycia Lokaty strukturyzowanej lub Ubezpieczenia strukturyzowanego na warunkach tej subskrypcji,
- 36) **Okres umowny** - okres od dnia następującego po ostatnim dniu Okresu subskrypcji do dnia wypłaty środków pieniężnych, określony w Warunkach subskrypcji, w którym wypłata środków pieniężnych z Lokaty strukturyzowanej skutkuje naliczeniem opłaty likwidacyjnej,
- 37) **Opisy produktów** - dokumenty dotyczące Instrumentu finansowego, które zostały sporządzone i udostępnione przez Bank lub Kontrahenta, w szczególności:
- Statut funduszu, Prospekt informacyjny i sprawozdania finansowe,
 - Wniosek ubezpieczeniowy, OWU, Regulamin UFK, Polisa i Certyfikat ubezpieczeniowy,
 - Warunki subskrypcji,
 - Kluczowe informacje
 - Taryfy i Tabele opłat,
- 38) **OWU** - Ogólne warunki ubezpieczenia,
- 39) **Pełnomocnik** - osoba, która może dokonywać w imieniu i na rzecz Klienta czynności prawnych w ramach Usługi inwestycyjnej na podstawie i w zakresie określonym w udzielonym jej pełnomocnictwie,
- 40) **Polisa** - dokument wystawiony przez Ubezpieczyciela, potwierdzający objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia z UFK,
- 41) **Porada ogólna** - niestanowiąca Rekomendacji, porada inwestycyjna o charakterze ogólnym, której Bank udziela w ramach świadczonej Usługi inwestycyjnej,
- 42) **Portfel modelowy** - strategia inwestowania w Instrumenty finansowe, które mogą należeć do różnych klas aktywów i ryzyka, sektorów, segmentów, rynków geograficznych, emitowanych przez różne podmioty i zapadalnych w różnym okresie,
- 43) **Pracownik** - osoba zatrudniona w Banku, która świadczy Usługi inwestycyjne na rzecz Klienta na podstawie zawartej z nim Umowy,
- 44) **Profil inwestora** - kategoria, profil ryzyka i ocena odpowiedniości, określone na podstawie informacji przekazanych przez Klienta,
- 45) **Prospekt informacyjny** - dokument prezentujący m.in. zasady działania, politykę inwestycyjną, wybrane dane finansowe i podstawy prawne w zakresie działalności funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego,
- 46) **Rachunek bankowy** - rachunek bankowy Klienta służący do rozliczeń pieniężnych, prowadzony przez Bank,
- 47) **Rachunek rozliczeniowy** - rachunek bankowy Klienta w złotych lub walutach wymiennych służący do dokonywania rozliczeń finansowych z tytułu wykonywanych Zleceń i Dyspozycji,
- 48) **Regulamin Serwisu** - regulamin Banku określający szczegółowe warunki świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej oraz składania oświadczeń Banku lub inny dokument, który określa zasady świadczenia usług dostępnych w Serwisie w zakresie, w jakim dotyczy Usług inwestycyjnych,
- 49) **Regulamin Rachunku bankowego** - dokument, który określa zasady prowadzenia przez Bank Rachunku bankowego na rzecz Klienta,
- 50) **Regulamin UFK** - stanowiący integralną część OWU dokument, który określa cel i zasady działania UFK,
- 51) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących uczestników Funduszu inwestycyjnego oraz zdarzeń dotyczących udziału uczestników Funduszu inwestycyjnego, prowadzona dla każdego uczestnika indywidualnie, wspólnie z małżonkiem (Rejestr małżeński) lub innym uczestnikiem (Rejestr wspólny), o której mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych,
- 52) **Raport odpowiedzialności** - sprawozdanie zawierające informację, w jaki sposób Rekomendacja jest odpowiednia dla Klienta, w tym w jaki sposób odpowiada ona celom inwestycyjnym, sytuacji osobistej oraz wiedzy i doświadczeniu Klienta,
- 53) **Rekomendacja** - rekomendowanie zachowania dotyczącego określonego Instrumentu finansowego lub Instrumentów finansowych w oparciu o potrzeby, cele inwestycyjne i sytuację finansową oraz w odniesieniu do indywidualnie wyznaczonej Strategii inwestycyjnej Klienta, w ramach Doradztwa świadczonego przez Bank na podstawie Umowy,
- 54) **Serwis** - udostępnione Klientom przez Bank rozwiązania techniczne umożliwiające korzystanie z Usług inwestycyjnych na odległość przy użyciu urządzeń łączności i komunikacji przewodowej lub bezprzewodowej:
- serwis internetowy,
 - aplikację mobilną,
 - serwis telefoniczny,
- 55) **Składka alokowana** - określona w Umowie Ubezpieczenia z UFK procentowa część Składki ubezpieczeniowej lub Składki dodatkowej, która przeznaczona jest na nabycie Jednostek UFK,
- 56) **Składka dodatkowa** - składka, która może być opłacana poza Składką ubezpieczeniową na rachunek wskazany w Umowie ubezpieczenia,
- 57) **Składka ubezpieczeniowa** - kwota, którą Ubezpieczający jest zobowiązany wpłacić na rachunek wskazany w Umowie ubezpieczenia w wysokości i terminach określonych w Umowie ubezpieczenia,
- 58) **Statut funduszu** - dokument nadany Funduszowi inwestycyjnemu przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych regulujący m.in. prawa i obowiązki związane z uczestnictwem Klienta w Funduszu inwestycyjnym,
- 59) **Strategia inwestycyjna** - strategia doboru przez Bank Portfela modelowego, zgodnie z preferencjami wskazanymi przez Klienta w ramach usługi Doradztwa z uwzględnieniem m.in. Profilu inwestora,

- 60) **Strona informacyjna** - www.pkobp.pl.
- 61) **Świadczenie** - kwota wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku uznania roszczenia z tytułu zajścia we wskazanym w OWU okresie odpowiedzialności zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia,
- 62) **Tabela opłat** - informacja o rodzajach, stawkach i zasadach pobierania opłat przez Kontrahentów, w tym Tabela opłat dla Funduszy inwestycyjnych,
- 63) **Taryfa** - informacja o rodzajach, stawkach i zasadach pobierania opłat przez Bank,
- 64) **Trwały nośnik** - nośnik umożliwiający Klientowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
- 65) **Ubezpieczenie strukturyzowane** - ubezpieczenie na życie lub ubezpieczenie na życie i dożycie, jeżeli wysokość Świadczenia zależy od zachowania kursu pary walut, ceny instrumentu finansowego lub towaru, wartości indeksu giełdowego, wartości koszyka tych zmiennych lub innego wskaźnika rynku finansowego lub towarowego,
- 66) **Ubezpieczenie z UFK** - ubezpieczenie na życie lub ubezpieczenie na życie i dożycie, jeżeli wysokość Świadczenia zależy od ceny Jednostki UFK,
- 67) **Ubezpieczający** - wskazana w Umowie ubezpieczenia osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę ubezpieczenia,
- 68) **Ubezpieczony** - wskazana w Umowie ubezpieczenia osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową,
- 69) **Ubezpieczyciel** - zakład ubezpieczeń, towarzystwo ubezpieczeń na życie lub inna firma ubezpieczeniowa będąca stroną Umowy ubezpieczenia,
- 70) **UFG** - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny,
- 71) **UFK** - ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy tj. wydzielony fundusz aktywów stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek alokowanych, inwestowanych w sposób określony w Regulaminie UFK,
- 72) **UFK docelowy** - UFK, do którego zgodnie ze Zleceniem przenoszone są środki finansowe pochodzące ze zbycia Jednostek UFK źródłowego,
- 73) **UFK źródłowy** - UFK, z którego zgodnie ze Zleceniem zbywane są Jednostki UFK w celu nabycia Jednostek UFK docelowego,
- 74) **Umowa Rachunku bankowego** - umowa pomiędzy Bankiem i Klientem, której celem jest prowadzenie przez Bank rachunku rozliczeniowego lub oszczędnościowego na rzecz Klienta,
- 75) **Umowa ubezpieczenia** - umowa ubezpieczenia na życie lub umowa ubezpieczenia na życie i dożycie zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem, w której Ubezpieczający zobowiązuje się do opłacania Składki ubezpieczeniowej, a Ubezpieczyciel zobowiązuje się spełnić Świadczenie w całości lub części w razie zajścia w okresie odpowiedzialności zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia na zasadach określonych w OWU,
- 76) **Uposażony** - wskazana przez Ubezpieczonego osoba, uprawniona zgodnie z Umową ubezpieczenia do otrzymania świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego,
- 77) **Uposażony zastępczy** - wskazana przez Ubezpieczonego osoba, która zgodnie z Umową ubezpieczenia jest uprawniona do otrzymania świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego, jeżeli brak jest uprawnionego Uposażonego,
- 78) **Usługi inwestycyjne** - usługi obejmujące:
- przyjmowanie i przekazywanie Zleceń i Dyspozycji,
 - Doradztwo,
 - przyjmowanie i prowadzenie rachunków wkładów pieniężnych w formie Lokat strukturyzowanych,
 - pośredniczenie w zawieraniu i wykonywaniu Umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym w imieniu i na rzecz Ubezpieczyciela,
- 79) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- 80) **Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 81) **Wartość wykupu całkowitego** - wartość Indywidualnego stanu funduszy pomniejszona o opłatę likwidacyjną, której wysokość określona jest w Karcie parametrów,
- 82) **Wartość wykupu częściowego** - wartość Jednostek UFK umarżanych w związku z wykupem częściowym, wypłacana Ubezpieczającemu po potrąceniu opłaty manipulacyjnej, której wysokość określona jest w Karcie parametrów,

- 83) **Warunki subskrypcji** - dokument zawierający szczegółowe informacje o zasadach nabywania, posiadania i zbywania Lokaty strukturyzowanej, w szczególności o Okresie subskrypcji, wysokości oprocentowania, zasadach wypłaty świadczenia pieniężnego, przeprowadzania rozliczeń oraz ryzykach inwestycyjnych,
- 84) **Wniosek ubezpieczeniowy** - oświadczenie Klienta dotyczące chęci zawarcia Umowy ubezpieczenia z UFK,
- 85) **Zlecenie** - zlecenie kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych lub inne wywołujące równoważne skutki, składane przez Klienta w związku z Umową.

§ 4.

- Językiem komunikacji jest język polski.
- Jeżeli z brzmienia przepisu nie wynika inaczej:
 - pora dnia jest odniesieniem do czasu polskiego,
 - dokument oznacza dany dokument ze zmianami i załącznikami do niego,
 - odwołanie do ustawy odnosi się również do rozporządzeń i innych aktów wykonawczych i administracyjnych w zakresie tej ustawy,
 - odwołanie do przepisu prawa odnosi się do treści tego przepisu z każdorazowymi zmianami oraz do treści przepisu go zastępującego.
- W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie stosuje się Regulamin Serwisu.

DZIAŁ III. ZAWARCIE UMOWY

Rozdział 1. Identyfikacja Klienta i osób działających w jego imieniu

§ 5.

- Przed zawarciem Umowy, Klient jest zobowiązany potwierdzić swoją tożsamość, w szczególności przez okazanie dokumentu tożsamości.
- Klient jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o każdej zmianie swoich danych osobowych, adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, siedziby i wzoru podpisu oraz złożyć w Banku stosowne dokumenty, gdy wymagają tego obowiązujące przepisy prawa.
- Powyzsza zmiana danych osobowych i uaktualnienie informacji nie stanowi zmiany warunków Umowy, a podane dane osobowe i informacje zastępują dotychczas przetwarzane.
- Szczegółowe zasady identyfikacji określają Regulamin Rachunku bankowego i Regulamin Serwisu.

§ 6.

- Bank może odmówić zawarcia Umowy, jeżeli:
 - zachodzą uzasadnione wątpliwości co do tożsamości Klienta w tym podpisu złożonego na dokumencie lub innej formy autoryzacji,
 - Klient nie posiada Rachunku bankowego,
 - Klient nie spełnia wymogów wskazanych w § 5, § 9, § 12 lub § 19.
- Osoba działająca w imieniu Klienta jest zobowiązana przedstawić dokument, z którego wynika umocowanie do zawarcia Umowy. Postanowienia § 5-6 stosuje się odpowiednio.

§ 7.

- Klient zobowiązuje się do:
- dołożenia należytej staranności w celu uniemożliwienia wykorzystywania jego narzędzi autoryzacyjnych, w tym hasła dostępu, kodu lub numeru klienta w Serwisie,
 - właściwego zabezpieczenia urządzeń i połączeń wykorzystywanych do składania Zleceń lub Dyspozycji przy wykorzystaniu Serwisu,
 - korzystania z Serwisu zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu.

Rozdział 2. Obowiązki informacyjne przed zawarciem Umowy

§ 8.

Przed zawarciem Umowy, Bank przekazuje Klientowi przy użyciu Trwałego nośnika:

- wzór Umowy,
- Regulamin,
- Broszurę informacyjną.

Rozdział 3. Klasyfikacja Klienta

§ 9.

- Przed zawarciem Umowy, Bank zwraca się do Klienta o przekazanie informacji niezbędnych do nadania mu kategorii Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego.

- Bank informuje Klienta o nadanej mu kategorii i zasadach traktowania Klientów posiadających daną kategorię.
- Kategoria, o której mowa w ust. 1 może ulegać zmianie w czasie obowiązywania Umowy.
- Bank dokonuje klasyfikacji lub zmiany kategorii Klienta w odniesieniu do wszystkich Usług inwestycyjnych świadczonych Klientowi przez Bank.
- W celu zapewnienia Klientowi maksymalnego poziomu ochrony, Bank może odmówić mu zmiany kategorii Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego lub z własnej inicjatywy przyznać Klientowi profesjonalnemu kategorię Klienta detalicznego w szczególności, jeżeli wejdzie w posiadanie informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego.
- Opis zasad klasyfikacji Klientów zawiera Broszura informacyjna.

Rozdział 4. Informacje o Banku i świadczonych usługach

§ 10.

- Informacje o Banku, świadczonych Usługach inwestycyjnych i oferowanych Instrumentach finansowych, w tym ryzykach inwestycyjnych zawiera Broszura informacyjna.
- Informacje o opłatach i innych kosztach zawierają Taryfa, Tabele opłat, Kluczowe informacje i odpowiednia Broszura informująca o kosztach związanych z inwestowaniem.
- Jeżeli Usługi inwestycyjne lub Instrumenty finansowe mają być świadczone lub oferowane łącznie lub w powiązaniu z innymi usługami lub produktami rynku finansowego, Bank informuje Klienta o możliwości świadczenia lub oferowania ich odrębnie oraz o występujących wówczas ryzykach, opłatach i kosztach.
- Usługi inwestycyjne i usługa prowadzenia Rachunku bankowego świadczone są na podstawie odrębnych umów. Taka sprzedaż krzyżowa Usług inwestycyjnych nie wpływa na zakres korzyści, ograniczeń i ryzyka związanego z tymi usługami.

Rozdział 5. Konflikt interesów

§ 11.

- Bank podejmuje działania mające na celu przeciwdziałanie wystąpieniu Konflikty interesów oraz zarządzanie Konfliktem interesów w celu wyeliminowania jego negatywnego wpływu na interesy Stron i ich wzajemne relacje.
- Ogólne informacje o zasadach zarządzania Konfliktami interesów zawiera Broszura informacyjna. Na żądanie Klienta, Bank przekazuje szczegółowe informacje o zasadach zarządzania Konfliktami interesów.

Rozdział 6. Profilowanie

§ 12.

Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji dotyczących:

- wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, w szczególności:
 - wykształcenia, wykonywanego obecnie lub poprzednio zawodu,
 - Usług inwestycyjnych i Instrumentów finansowych, które są mu znane,
 - charakteru, wielkości i częstotliwości dokonywanych przez niego transakcji Instrumentami finansowymi oraz okresu, w którym były dokonywane,
- sytuacji finansowej, w szczególności źródeł i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów, w tym aktywów płynnych, inwestycji, nieruchomości, stałych zobowiązań finansowych,
- celów i profilu ryzyka, w szczególności preferowanego poziomu ryzyka, potrzeb oraz długości okresu inwestycji.

§ 13.

Informacje, o których mowa w § 12 są pozyskiwane w celu:

- identyfikacji i zarządzania Grupami docelowymi,
- określenia Profilu inwestora, w tym oceny, czy Usługi inwestycyjne i Instrumenty finansowe są odpowiednie dla Klienta.

§ 14.

- Bank może zrezygnować z pozyskania informacji, o których mowa w § 12 jeżeli:
 - posiada je i są one aktualne,
 - dotyczą poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego oraz sytuacji finansowej Klienta profesjonalnego.
- Klient powinien poinformować Bank o każdorazowej zmianie danych określonych w § 12.
- W przypadku, gdy Klient nie aktualizuje danych, o których mowa powyżej, Bank ma prawo założyć, że przedstawione uprzednio dane są aktualne.

§ 15.

- Informacje, o których mowa w § 12 są pozyskiwane przy użyciu odpowiedniego formularza, który jest dostępny w Oddziałach i Serwisach.
- Jeżeli Klient odmówi udzielenia odpowiedzi na pytania zawarte w formularzu, Bank informuje Klienta o skutkach odmowy lub podania niewystarczających informacji, w szczególności o niemożności dokonania oceny odpowiedniości Instrumentów finansowych i Usługi inwestycyjnej.

§ 16.

- Bank przetwarza i interpretuje informacje, o których mowa w § 12 w zakresie określonym przez obowiązujące przepisy prawa i charakter świadczonej Usługi inwestycyjnej.
- Jeżeli zmiana zasad interpretacji informacji ma wpływ na ocenę odpowiedniości, Bank informuje Klienta o tym fakcie przed udzieleniem Rekomendacji albo przyjęciem Zlecenia lub Dyspozycji.

DZIAŁ IV. PEŁNOMOCNICTWO

§ 17.

- Klient może ustanowić Pełnomocnika do:
 - zawarcia Umowy,
 - aktywacji i dezaktywacji Usługi inwestycyjnej,
 - składania Zleceń lub Dyspozycji.
- Pełnomocnictwo udzielone do dokonywania czynności w ramach Rachunku bankowego nie stanowi podstawy do zawarcia Umowy i dokonywania czynności w zakresie Usług inwestycyjnych.
- Pełnomocnik nie ma możliwości dokonywania czynności w zakresie Usług inwestycyjnych w Serwisie, chyba, że Serwis ten przewiduje taką możliwość.

§ 18.

- Udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne w stosunku do Banku od dnia jego otrzymania.
- Jeżeli jest to wymagane do prawidłowego świadczenia Usługi inwestycyjnej, Bank niezwłocznie przesyła pełnomocnictwo do właściwego Kontrahenta.

§ 19.

Jeżeli istnieją uzasadnione wątpliwości, co do autentyczności, treści, zakresu lub prawidłowości udzielenia pełnomocnictwa, w szczególności nie spełnia ono warunków, o których mowa w § 20 Bank zwraca się do Klienta o stosowne wyjaśnienia i wstrzymuje się z dokonywaniem dalszych czynności.

§ 20.

W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, zasady udzielania, zmiany, odwołania, wygaśnięcia, doręczania, a także rodzaje i formy pełnomocnictwa określa Regulamin Rachunku bankowego.

DZIAŁ V. AKTYWACJA I DEZAKTYWACJA USŁUG

§ 21.

Bank dokonuje aktywacji Usług inwestycyjnych w zakresie określonym w Umowie.

§ 22.

- Po zawarciu Umowy, Klient może aktywować poszczególne Usługi inwestycyjne przez złożenie odpowiedniego oświadczenia, w tym za pośrednictwem i na zasadach określonych w Serwisie, o ile Serwis ten przewiduje taką możliwość.
- Bank odmawia aktywacji Usługi inwestycyjnej w przypadku, gdy Klient:
 - nie spełnia wymogów niezbędnych do świadczenia danej usługi określonych w Regulaminie, Opisie produktu lub obowiązujących przepisach prawa,
 - po otrzymaniu informacji o powstaniu Konflikty interesów po zawarciu Umowy, nie potwierdził woli aktywowania Usługi inwestycyjnej.

§ 23.

- Po zawarciu Umowy, Klient może dezaktywować poszczególne Usługi inwestycyjne przez złożenie odpowiedniego oświadczenia.
- Dezaktywacja ostatniej Usługi inwestycyjnej wymaga rozwiązania Umowy.
- Poza przypadkiem, o którym mowa w ust. 1, Bank dezaktywuje część albo wszystkie aktywne usługi również w przypadku:
 - wygaśnięcia, w tym rozwiązania Umowy,
 - dokonania zmian Regulaminu wskutek zaprzestania świadczenia danej Usługi inwestycyjnej.

4. Pomimo dezaktywacji Usługi inwestycyjnej Bank i Kontrahenci przechowują Instrumenty finansowe znajdujące się na rachunkach i rejestrach w dniu ich dezaktywacji oraz pobierają opłaty z tytułu tego przechowywania lub rozliczania a także prowadzenia rejestrów i rachunków zgodnie z aktualnie obowiązującą Taryfą i Tabelą opłat, do czasu zadysponowania nimi przez Klienta.

§ 24.

1. Klient może aktywować i dezaktywować usługi w Oddziale lub za pomocą wybranych Serwisów zgodnie z informacją dostępną w Oddziałach i na Stronie informacyjnej.
2. Aktywacja lub dezaktywacja Usługi inwestycyjnej w Serwisie jest możliwa na zasadach określonych w Regulaminie Serwisu, pod warunkiem udostępnienia takiej funkcjonalności przez Bank.

DZIAŁ VI. DORADZTWO

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 25.

1. Bank świadczy Doradztwo zgodnie z Umową, Regulaminem oraz Komunikatem.
2. Doradztwo świadczone w sposób zależny oznacza, że:
 - 1) przygotowując Rekomendację, Bank nie ma obowiązku uwzględnienia szerokiego zakresu produktów różnych emitentów i dostawców produktu, aby zapewnić realizację celów inwestycyjnych Klienta,
 - 2) przedmiotem Rekomendacji mogą być również Instrumenty finansowe emitowane lub wystawiane przez podmioty pozostające w bliskich powiązaniach, w tym należące do grupy kapitałowej Banku,
 - 3) Bank nie jest objęty całkowitym zakazem przyjmowania świadczeń pieniężnych lub świadczeń niepieniężnych od podmiotu trzeciego w związku ze świadczeniem tej usługi.
3. Usługa Doradztwa kierowana jest do Klientów będących konsumentami.
4. Doradztwo może być świadczone na rzecz Klienta Banku, który spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada określoną Strategię inwestycyjną,
 - 2) Doradztwo i Instrumenty finansowe, będące jej przedmiotem są dla Klienta odpowiednie,
 - 3) wskazał adres poczty elektronicznej (e-mail) oraz wyraził zgodę na przesyłanie informacji związanych z Doradztwem na wskazany wyżej adres,
 - 4) zawarł Umowę i aktywował usługę Doradztwa.
5. Czynności w zakresie Doradztwa są wykonywane przez Doradców lub w formie zautomatyzowanej w Serwisach określonych w Komunikacie.
6. Bank odmawia zawarcia Umowy lub aktywacji usługi Doradztwa w sytuacji, gdy usługa okaże się nieodpowiednia lub Klient odmawia podania informacji, o których mowa w §12.
7. W przypadku, gdy ocena indywidualnej sytuacji Klienta, o której mowa w § 13 wskazuje, że usługa jest nieodpowiednia, Doradca informuje o tym Klienta i powstrzymuje się od przygotowania i udzielenia Rekomendacji.
8. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi Doradztwa, Bank przekazuje Klientowi Komunikat.
9. Aktualna treść Komunikatu oraz jego wcześniejsze wersje dostępne są w Serwisie, Oddziale a także na Stronie informacyjnej.

§ 26.

Przed przygotowaniem i udzieleniem Rekomendacji, Bank informuje Klienta o opłatach i innych kosztach oraz szczegółowych zasadach przygotowywania i przekazywania Rekomendacji.

Rozdział 2. Przygotowanie Rekomendacji

§ 27.

Bank przygotowuje Rekomendację w sposób zautomatyzowany, przy użyciu systemów informatycznych lub innych narzędzi technicznych, co nie ma wpływu na ważność Rekomendacji.

§ 28.

1. Rekomendacja jest przygotowywana i przekazywana Klientowi zgodnie z wymogami należytej staranności i rzetelności, w tym w zakresie ujawniania Konfliktu interesów w chwili jej sporządzania lub udzielenia oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta.
2. Przygotowanie Rekomendacji obejmuje następujące czynności:
 - 1) określenie Profilu inwestora,
 - 2) określenie Strategii inwestycyjnej Klienta,

- 3) sporządzenie Rekomendacji wraz z Raportem odpowiedzialności.
3. Przygotowując Rekomendację, Bank bierze pod uwagę:
 - 1) osobistą sytuację Klienta, w szczególności jego cel i horyzont inwestycyjny, sytuację finansową oraz wiedzę i doświadczenie inwestycyjne,
 - 2) zakładaną stopę zwrotu i historyczne wyniki z inwestycji, w szczególności ich zmienność i prawdopodobieństwo powtórzenia się w przyszłości,
 - 3) opłaty i inne koszty związane z nabyciem lub zbyciem analizowanych Instrumentów finansowych,
 - 4) inne czynniki mogące wpłynąć na prawdopodobieństwo osiągnięcia celu inwestycyjnego zgodnie z przyjętą Strategią inwestycyjną,
4. Bank przygotowuje Rekomendację z wykorzystaniem m.in. dostępnych rekomendacji, Analiz rynkowych, sprawozdań finansowych, statutów i prospektów informacyjnych funduszy inwestycyjnych lub innych publicznie dostępnych informacji.
5. Przygotowując Rekomendację, Bank opiera się na oświadczeniach Klienta i przyjmuje, że są one prawdziwe, rzetelne i aktualne, o ile nie przeczą temu obiektywne okoliczności, o których Bank ma wiedzę podczas przygotowywania Rekomendacji.

Rozdział 3. Udzielanie Rekomendacji

§ 29.

1. Przed udzieleniem Rekomendacji, Bank ocenia odpowiedzialność Instrumentów finansowych, które mają być przedmiotem Rekomendacji biorąc pod uwagę osobistą sytuację Klienta.
2. Jeżeli z przeprowadzonej oceny wynika, że Instrument finansowy:
 - 1) nie realizuje celów inwestycyjnych Klienta lub
 - 2) jest związany z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta lub
 - 3) ma charakter niepozwalający na jego zrozumienie i dokonanie oceny związanego z nim ryzyka przez Klienta, biorąc pod uwagę wiedzę i doświadczenie inwestycyjne Klienta - ostrzega Klienta o stwierdzonej nieodpowiedności i powstrzymuje się od udzielenia Rekomendacji.
3. O ile nie zastrzeżono inaczej, Bank nie przeprowadza okresowej oceny odpowiedzialności Rekomendacji udzielonych Klientowi.

§ 30.

1. Bank może zarekomendować równolegle więcej niż jeden Instrument finansowy, jeżeli odpowiada on potrzebom Klienta i mieści się w ramach Grupy docelowej dla danego Klienta. Przy wydawaniu Rekomendacji, Bank dokonuje oceny, z uwzględnieniem celu i horyzontu inwestycyjnego, kosztów i złożoności Instrumentu finansowego, czy równorzędne Instrumenty finansowe odpowiadają Strategii inwestycyjnej Klienta.
2. Bank udziela Rekomendacji wraz z Raportem odpowiedzialności, niezwłocznie po jej przygotowaniu.
3. Rekomendacje wydawane są jedynie na wniosek Klienta złożony w Kanale dostępu, w którym świadczona jest usługa Doradztwa, w szczególności w Serwisie.
4. Rekomendacje mogą być przekazywane Klientowi przez Doradców w formie pisemnej, za pośrednictwem poczty elektronicznej Klienta lub udostępniane w Serwisie.
5. Dyspozycja ma jednorazowy charakter tj. uprawnia do jednorazowego otrzymania Rekomendacji.
6. Przekazanie Klientowi Rekomendacji za pośrednictwem poczty elektronicznej jest możliwe pod warunkiem spełnienia przez Klienta minimalnych wymagań technicznych tj. posiadania połączenia z siecią Internet, adresu poczty elektronicznej (e-mail), urządzenia umożliwiającego dostęp do tej poczty oraz oprogramowania umożliwiającego otwieranie plików oznaczonego formatu np. typu 'pdf' z wykorzystaniem narzędzi programu Adobe Acrobat Reader, określonych w Komunikacie.

§ 31.

1. Bank może odmówić udzielenia Rekomendacji, jeżeli:
 - 1) Klient odmawia przekazania informacji, o których mowa w § 12 lub udzielone informacje są nierzetelne, nieprawdziwe lub nieaktualne,
 - 2) wskutek zaistnienia wyjątkowych okoliczności na rynkach finansowych Bank nie ma faktycznej możliwości pełnej oceny ryzyka związanego z rekomendowaną inwestycją lub ocena tego ryzyka jest wysoce niepewna, a przez to Rekomendacja miałaby charakter spekulacyjny.
2. Bank niezwłocznie informuje Klienta o przyczynie odmowy udzielenia Rekomendacji.
3. Odmowa udzielenia Rekomendacji z przyczyn, o których mowa w ust. 1 nie skutkuje rozwiązaniem Umowy.

§ 32.

1. Rekomendacja zawiera w szczególności:
 - 1) datę i czas jej sporządzenia,
 - 2) określenie Klienta, na rzecz którego została sporządzona,
 - 3) wskazanie Profilu inwestora oraz Strategii inwestycyjnej,
 - 4) określenie Instrumentu finansowego będącego jej przedmiotem, wraz z informacją czy jest on emitowany przez podmiot z grupy kapitałowej Banku,
 - 5) określenie kierunku inwestycyjnego tj. czy dotyczy nabycia, sprzedaży czy powstrzymania się od transakcji, której przedmiotem jest Instrument finansowy,
 - 6) datę i warunki jej ważności,
 - 7) Raport odpowiedniości.
2. Rekomendacja jest ważna do końca Dnia roboczego następującego po dniu jej udzielenia, chyba że w jej treści wskazano inny termin obowiązywania lub warunek, od którego ziszczenia zależy jej ważność.
3. Instrumenty finansowe będące przedmiotem Rekomendacji mogą nie być dla Klienta odpowiednie w chwili podejmowania decyzji inwestycyjnej innej niż chwila udzielenia Rekomendacji np. ze względu na zmianę sytuacji i potrzeb Klienta lub okoliczności dotyczące Instrumentów finansowych, co Klient powinien wziąć pod uwagę przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej.
4. Decyzje inwestycyjne Klienta dotyczące Instrumentów finansowych będących przedmiotem Rekomendacji realizowane są przez Bank odrębnie od usługi Doradztwa, na podstawie oddzielnego Zlecenia Klienta.

§ 33.

1. Klient podejmuje samodzielnie decyzję o dokonaniu lub powstrzymaniu się od nabycia, zbycia Instrumentu finansowego lub innej czynności wywołującej równoważne skutki a także zakresie, czasie i trybie jej realizacji i nie jest zobowiązany do zachowań określonych w Rekomendacji.
2. Przed podjęciem decyzji o dokonaniu lub powstrzymaniu się od dokonania transakcji, Klient powinien uwzględnić:
 - 1) sposób, w jaki rekomendowane transakcje są zgodne z Grupą docelową i odpowiadają osobistej sytuacji Klienta,
 - 2) ograniczony do Instrumentów finansowych oferowanych przez Bank zakres rekomendowanych transakcji,
 - 3) ryzyko wynikające ze zmiany potrzeb lub sytuacji finansowej Klienta, sytuacji rynkowej lub innych okoliczności, które wystąpiły po jej udzieleniu.
3. Bank przyjmuje Zlecenia sprzeczne z Rekomendacją wyłącznie na żądanie Klienta.
4. Czynności Banku, o których mowa w ust. 3 nie stanowią Doradztwa.
5. Inwestowanie przez Klienta w Instrumenty finansowe na podstawie udzielonych Rekomendacji wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nieosiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego.
6. Rekomendacja dostarczona w sposób, o którym mowa w § 30 nie wymaga potwierdzenia przez Klienta.

§ 34.

Klient zobowiązany jest do korzystania z Rekomendacji wyłącznie na własny użytek i nierozpowszechniania w jakiegokolwiek formie, w całości lub w części informacji pochodzących z Rekomendacji.

DZIAŁ VII. ZLECENIA I DYSPOZYCJE

Rozdział 1. Przyjmowanie Zleceń i Dyspozycji

§ 35.

1. Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje odpłatnie, na podstawie Regulaminu, Taryfy, Tabeli, Opisów produktów i umów zawartych z Kontrahentami.
2. Warunki przyjmowania Zleceń i Dyspozycji określają Regulamin i Regulamin Serwisu.
3. Warunki, na jakich wykonywane są Zlecenia i Dyspozycje określa Opis produktu.
4. Zasady korzystania z Rachunku bankowego w celu wykonania Zleceń i Dyspozycji określa Regulamin Rachunku bankowego.
5. W trakcie świadczenia przez Bank Usług inwestycyjnych, Bank nie dokonuje podziału tych Zleceń na Zlecenia złożone bezpośrednio w związku ze świadczeniem Doradztwa oraz na Zlecenia nie złożone bezpośrednio w związku ze świadczeniem tej usługi.
6. O ile nie zastrzeżono inaczej, współposiadacz Instrumentu finansowego może składać Zlecenia i Dyspozycje w zakresie, w jakim dotyczą jego lub posiadanych przez niego Instrumentów finansowych samodzielnie.
7. W zakresie zawartej Umowy, Klient będący współposiadaczem Rachunku bankowego jest umocowany do samodzielnego

składania wszystkich oświadczeń dotyczących Usług inwestycyjnych, w tym dysponowania Instrumentami finansowymi oraz składania wszystkich rodzajów Zleceń lub Dyspozycji, jak posiadacz rachunku indywidualnego (wspólny Rachunek bankowy).

§ 36.

1. Bank podaje do wiadomości Klientów w Oddziale i na Stronie informacyjnej:
 - 1) wykaz Oddziałów i Serwisów, w których przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje wraz z opisem ich zakresu,
 - 2) godziny przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji,
 - 3) wzory formularzy Zleceń i Dyspozycji.
2. Zmiany informacji i dokumentów, o których mowa w ust. 1 nie stanowią zmiany warunków Umowy.

§ 37.

Klient może składać Zlecenia i Dyspozycje również przy pomocy systemów internetowych, serwisów mobilnych, serwisów telefonicznych i zdalnych systemów transakcyjnych udostępnionych przez Kontrahenta na zasadach określonych w Opisie produktu i zasadach korzystania z tych kanałów dostępu.

§ 38.

1. Zlecenia i Dyspozycje powinny określać:
 - 1) rodzaj i opis zlecanych czynności,
 - 2) nazwę lub oznaczenie Instrumentu finansowego oraz numer rachunku, rejestru lub polisy, na którym jest zapisany,
 - 3) wartość i walutę zlecanych transakcji lub liczbę jednostek Instrumentu finansowego będących przedmiotem transakcji,
 - 4) imię i nazwisko, firmę lub inne dane identyfikujące Klienta,
 - 5) datę i czas złożenia Zlecenia lub Dyspozycji,
 - 6) zgodę Klienta na przetwarzanie danych zawartych w Zleceniu lub Dyspozycji przez podmioty przyjmujące i wykonujące Zlecenie lub Dyspozycję, jeżeli taka zgoda nie została udzielona w innej formie przed złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji,
 - 7) podpis lub informację o innej formie identyfikacji Klienta lub osoby działającej w jego imieniu.
2. Zlecenie lub Dyspozycja Klienta może zawierać dodatkowe warunki wykonania o ile nie są sprzeczne z Umową, Regulaminem, Opiszem produktu i obowiązującymi przepisami prawa.

§ 39.

Klient jest zobowiązany zweryfikować poprawność składanych Zleceń i Dyspozycji pod rygorem odrzucenia i niewykonania błędnych Zleceń i Dyspozycji przez Kontrahenta.

§ 40.

1. Bank może zawiesić przyjmowanie Zleceń i Dyspozycji z powodu awarii systemu informatycznego Banku lub Kontrahenta oraz innych przyczyn określonych w Opisie produktu i obowiązujących przepisach prawa.
2. Zawieszenie przyjmowania Zleceń i Dyspozycji może dotyczyć wszystkich lub części Oddziałów i Serwisów.

§ 41.

Z wyjątkiem Zleceń i Dyspozycji przyjętych za pośrednictwem serwisu telefonicznego Bank potwierdza ich przyjęcie przy użyciu Trwałego nośnika w sposób określony w Regulaminie i Regulaminie Serwisu.

Rozdział 2. Postępowanie z przyjętymi Zleceniami i Dyspozycjami

§ 42.

1. Bank przekazuje Zlecenia i Dyspozycje do Kontrahentów w celu ich wykonania na zasadach określonych w Opisach produktów w terminie:
 - 1) tego samego Dnia roboczego - jeżeli Zlecenie lub Dyspozycja zostały złożone przed Godziną graniczną,
 - 2) następnego Dnia roboczego - jeżeli Zlecenie lub Dyspozycja zostały złożone po Godzinie granicznej.
2. Informacja o Godzinach granicznych jest dostępna w Oddziałach i na Stronie informacyjnej.

§ 43.

Dyspozycje dotyczące przyjmowania i prowadzenia rachunków wkładów pieniężnych w formie Lokat strukturyzowanych są realizowane przez Bank.

Rozdział 3. Anulowanie Zleceń i Dyspozycji

§ 44.

1. O ile Zlecenie lub Dyspozycja nie zostało wykonane lub przekazane do wykonania, Klient może je anulować przed upływem Godziny granicznej następującej po ich złożeniu.
2. Zlecenia i Dyspozycje mogą być anulowane:
 - 1) jeżeli zostały złożone w Oddziale - w dowolnym Oddziale, w którym świadczona jest Usługa inwestycyjna,
 - 2) jeżeli zostały złożone w Serwisie - tylko w tym Serwisie.

§ 45.

W zakresie określonym w Opisie produktu Klient może anulować Zlecenie lub Dyspozycję przy pomocy systemów internetowych, serwisów mobilnych, serwisów telefonicznych i zdalnych systemów transakcyjnych udostępnionych przez Kontrahenta.

Rozdział 4. Potwierdzenia

§ 46.

1. Bank potwierdza przyjęcie Zlecenia i Dyspozycji:
 - 1) złożonych w Oddziale - przez złożenie podpisu przez Pracownika na dokumencie Zlecenia lub Dyspozycji,
 - 2) złożonych w Serwisie - przez przesłanie Klientowi w danym Serwisie potwierdzenia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.
2. Niezależnie od ust. 1, Klient ma prawo do informacji dotyczących aktualnego stanu realizacji Zlecenia i Dyspozycji.

§ 47.

1. Po wykonaniu Zlecenia lub Dyspozycji Klient otrzymuje potwierdzenie.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 jest przekazywane Klientowi na Trwałym nośniku nie później niż:
 - 1) pierwszego Dnia roboczego po wykonaniu Zlecenia lub Dyspozycji,
 - 2) pierwszego Dnia roboczego po odbiorze potwierdzenia od podmiotu wykonującego Zlecenie lub Dyspozycję - jeżeli nie są one wykonywane przez Bank, chyba że potwierdzenie zawiera te same informacje, co potwierdzenie przesłane Klientowi przez inny podmiot wykonujący.
3. Potwierdzenie Zleceń wykonywanych okresowo w zakresie Jednostek uczestnictwa mogą być przekazywane zbiorczo za okresy nie dłuższe niż 6 miesięcy.
4. Potwierdzenie wykonania Zlecenia powinno zawierać:
 - 1) firmę lub inne dane identyfikujące podmiot potwierdzający wykonanie,
 - 2) imię i nazwisko, firmę lub inne dane identyfikujące Klienta,
 - 3) datę i czas wykonania,
 - 4) rodzaj i opis zlecanych czynności,
 - 5) oznaczenie systemu,
 - 6) nazwę lub oznaczenie Instrumentu finansowego oraz numer rachunku, rejestru lub polisy, na którym jest zapisany,
 - 7) ilość,
 - 8) cenę jednostkową,
 - 9) cenę ogółem,
 - 10) całkowitą sumę pobranych opłat i kosztów oraz - na wniosek Klienta - zestawienie poszczególnych pozycji obejmujące, w stosownych przypadkach, wielkość wszystkich zapisów podwyższających wartość lub odpisów obniżających wartość naliczonych w przypadku, gdy transakcja była dokonana na rachunek własny podmiotu wykonującego Zlecenie, na którym spoczywa wobec Klienta obowiązek najlepszego wykonywania,
 - 11) uzyskany kurs walutowy, jeżeli transakcja obejmuje przeliczanie waluty,
 - 12) obowiązki Klienta związane z rozliczeniem transakcji, w tym limity czasowe na płatności lub dostawy oraz odpowiednie dane rachunku, o ile takie dane i obowiązki nie zostały uprzednio podane do wiadomości Klienta,
 - 13) jeżeli kontrahentem klienta był podmiot z grupy kapitałowej Banku lub inny klient Banku - wskazanie tego faktu, chyba że zlecenie zostało wykonane za pośrednictwem systemu transakcyjnego, który ułatwia anonimowe prowadzenie transakcji.
5. Potwierdzenia wykonania Dyspozycji powinny zawierać odpowiednio informacje, o których mowa w ust. 4 pkt 1-6, 10.

DZIAŁ VIII. PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI DOTYCZĄCYCH JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 48.

1. Klient może aktywować lub dezaktywować usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji w zakresie Jednostek uczestnictwa.
2. Czynności w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji są wykonywane przez Pracowników, którzy w ocenie Banku posiadają wiedzę i kompetencje niezbędne do ich starannego i profesjonalnego świadczenia lub za pomocą Serwisów.

§ 49.

1. Bank przyjmuje i przekazuje do wykonania Zlecenia i Dyspozycje dotyczące Jednostek uczestnictwa dystrybuowanych przez Bank, które są zapisane lub mają być zapisane na Rejestrze Klienta przypisanym do:
 - 1) Banku,
 - 2) innego dystrybutora - jeżeli Klient poda numer Rejestru i inne informacje służące poprawnej identyfikacji uczestnika Funduszu inwestycyjnego.
2. Przed przyjęciem Zlecenia lub Dyspozycji Bank udostępni Klientowi w Oddziale lub na Stronie informacyjnej:
 - 1) Kluczowe informacje,
 - 2) wzór dyspozycji otwarcia Rejestru,
 - 3) informację o opłatach i innych kosztach,
 - 4) inne informacje, określone w Prospekcie informacyjnym.

Rozdział 2. Obsługa Zleceń i Dyspozycji

§ 50.

1. Bank przyjmuje następujące Zlecenia:
 - 1) zlecenie nabycia Jednostek uczestnictwa,
 - 2) zlecenie odkupienia Jednostek uczestnictwa,
 - 3) zlecenie przeniesienia/zamiany lub konwersji Jednostek uczestnictwa,
 - 4) zlecenie transferu Jednostek uczestnictwa,
2. Bank przyjmuje następujące Dyspozycje:
 - 1) dyspozycję otwarcia Rejestru,
 - 2) dyspozycję zmiany danych uczestnika Funduszu inwestycyjnego,
 - 3) dyspozycję o udostępnienie informacji o stanie Rejestru.
3. Bank może przyjmować inne Zlecenia i Dyspozycje określone w Prospekcie informacyjnym.

§ 51.

1. Nabycie Jednostek uczestnictwa może wymagać złożenia dyspozycji otwarcia Rejestru.
2. Warunki otwarcia Rejestru wspólnego i Rejestru małżeńskiego określa Prospekt informacyjny.

§ 52.

1. Zlecenie nabycia Jednostek uczestnictwa powinno zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz:
 - 1) wartość i walutę Zlecenia, nie niższą niż Minimalna wartość transakcji określona w Prospekcie informacyjnym,
 - 2) numer Rachunku rozliczeniowego do obsługi finansowej przyszłych Zleceń odkupienia Jednostek uczestnictwa.
2. Klient jest zobowiązany do opłacenia Zlecenia w wysokości równej Kwocie nabycia.

§ 53.

1. Zlecenie odkupienia Jednostek uczestnictwa powinno zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz:
 - 1) wartość i walutę Zlecenia, nie niższą niż Minimalna wartość transakcji określona w Prospekcie informacyjnym,
 - 2) numer Rachunku rozliczeniowego do obsługi finansowej Zlecenia, jeżeli jest inny niż wskazany w uprzednio złożonym Zleceniu nabycia Jednostek uczestnictwa.
2. Klient jest zobowiązany do posiadania Rachunku rozliczeniowego, na który zlecono odkupienie Jednostek uczestnictwa do czasu uznania go Kwotą odkupienia.
3. Terminy wypłaty środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek uczestnictwa określa Prospekt informacyjny.

§ 54.

Zlecenie przeniesienia, zamiany, konwersji lub transferu Jednostek uczestnictwa powinno zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz:

- 1) nazwę Funduszu źródłowego i Funduszu docelowego,
- 2) numer Rejestru Funduszu źródłowego i numer Rejestru Funduszu docelowego, jeżeli nie jest to przeniesienie/zamiana, konwersja lub transfer otwierający nowy Rejestr Funduszu docelowego.

DZIAŁ IX. POŚREDNICZENIE W ZAWIERANIU I WYKONYWANIU UMÓW UBEZPIECZEŃ Z UFK W IMIENIU I NA RZECZ UBEZPIECZYCIELA

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 55.

1. Klient może aktywować lub dezaktywować usługę pośredniczenia w zawieraniu i wykonywaniu Umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym w zakresie Ubezpieczeń z UFK.
2. Czynności w zakresie pośredniczenia w zawieraniu i wykonywaniu Umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym są wykonywane przez Pracowników, którzy w ocenie Banku posiadają wiedzę i kompetencje niezbędne do ich starannego i profesjonalnego świadczenia.

§ 56.

Informacja o Ubezpieczycielach i Ubezpieczeniach z UFK, w których zakresie Bank pośredniczy i wykonuje czynności agencyjne jest dostępna w Oddziale i na Stronie informacyjnej.

Rozdział 2. Umowa ubezpieczenia

§ 57.

Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Bank przekazuje Klientowi:

- 1) Kluczowe informacje,
- 2) wzór Wniosku ubezpieczeniowego,
- 3) OWU,
- 4) Regulamin UFK,
- 5) Kartę parametrów, która zawiera szczegółową informację o opłatach i innych kosztach pobieranych z tytułu Umowy ubezpieczenia,
- 6) inne dokumenty określone w OWU.

§ 58.

1. Zawarcie Umowy ubezpieczenia następuje poprzez prawidłowe złożenie Wniosku ubezpieczeniowego i dokonanie wpłaty środków pieniężnych w kwocie odpowiadającej Składce ubezpieczeniowej na przeznaczony do tego celu rachunek.
2. Numer rachunku i wysokość Składki ubezpieczeniowej, o których mowa w ust. 2 są określone we Wniosku ubezpieczeniowym i Polisie.
3. Wartość zainwestowanej Składki ubezpieczeniowej ulega pomniejszeniu o należne Ubezpieczycielowi opłaty według stawek i na zasadach określonych w OWU i Karcie parametrów.
4. Przekazanie środków na opłacenie Składki ubezpieczeniowej jest możliwe poprzez wyrażenie zgody przez Ubezpieczającego na obciążenie podanego przez niego Rachunku rozliczeniowego lub poprzez dokonanie przelewu na rachunek Ubezpieczyciela.
5. W przypadku wyrażenia przez Ubezpieczającego zgody na obciążenie Rachunku bankowego warunkiem opłacenia Składki ubezpieczeniowej jest posiadanie przez Ubezpieczającego środków wystarczających na jej pokrycie w chwili realizacji zapłaty. W przypadku braku środków wystarczających na pokrycie Składki ubezpieczeniowej płatność nie zostanie realizowana.

Rozdział 3. Obsługa Zleceń i Dyspozycji

§ 59.

1. Bank przyjmuje następujące Zlecenia:
 - 1) zlecenie nabycia UFK w wyniku opłacenia Składki dodatkowej,
 - 2) wniosek o wypłatę Wartości wykupu częściowego lub Wartości wykupu całkowitego,
 - 3) wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu zajścia zdarzenia objętego Zakresem ubezpieczenia,
 - 4) inne Zlecenia określone w OWU.
2. Bank przyjmuje następujące Dyspozycje:
 - 1) Dyspozycję procentowego podziału Składki alokowanej pomiędzy UFK,
 - 2) Dyspozycję dokonania Transferu środków pomiędzy UFK,
 - 3) Dyspozycję zmiany danych osobowych i adresowych Ubezpieczonego,
 - 4) Dyspozycję ustanowienia, zmiany i odwołania Uposażonego i Uposażonego zastępczego,
 - 5) inne Dyspozycje określone w OWU.
3. Bank może przyjmować inne Zlecenia i Dyspozycje określone w OWU.

§ 60.

1. Ubezpieczony może złożyć dyspozycję ustanowienia Uposażonych, którzy będą uprawnieni do otrzymania Świadczenia.

2. Dyspozycja ustanowienia, zmiany i odwołania Uposażonych powinna zawierać informacje o których mowa w § 38 ust. 1 oraz procentowy udział każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia.
3. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów lub udziały wszystkich Uposażonych nie sumują się do 100% zastosowanie mają odpowiednie postanowienia OWU.
4. Na zasadach określonych w ust. 1-3 Ubezpieczony może wskazać jednego lub więcej Uposażonych zastępczych.

§ 61.

1. Ubezpieczający może złożyć dyspozycję procentowego podziału Składki alokowanej pomiędzy UFK.
2. Pierwszy procentowy podział Składki alokowanej pomiędzy UFK jest określony we Wniosku ubezpieczeniowym.
3. Dyspozycja procentowego podziału Składki alokowanej pomiędzy UFK powinna zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz:
 - 1) nazwę jednego lub kilku UFK, w których inwestowane będą środki pochodzące ze Składki alokowanej,
 - 2) procentowy podział Składki alokowanej na części inwestowanej we wskazane UFK z zastrzeżeniem, że udział każdego wskazanego UFK w podziale Składki alokowanej powinien być podany z dokładnością określoną w OWU lub Regulaminie UFK.

§ 62.

1. Ubezpieczający może złożyć Zlecenie dokonania transferu środków pomiędzy UFK.
2. Na podstawie Dyspozycji transferu Ubezpieczyciel umarza określony w Dyspozycji procent jednostek jednego UFK i nabywa określony w Dyspozycji procent jednostek innego UFK.
3. Dyspozycja transferu środków pomiędzy UFK powinna zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz:
 - 1) nazwę UFK źródłowego,
 - 2) kwotę lub procent środków UFK źródłowego, które mają zostać przeniesione do UFK docelowych,
 - 3) nazwę UFK docelowych,
 - 4) kwotę lub procent środków, które mają zostać przeniesione do danego UFK docelowego z zastrzeżeniem, że udział każdego UFK docelowego powinien być podany z dokładnością określoną w OWU.

§ 63.

1. Ubezpieczający może złożyć wniosek o odkupienie całości lub części Indywidualnego stanu funduszy.
2. Wykup całkowity polega na rozwiązaniu Umowy ubezpieczenia i wypłacie Ubezpieczającemu Wartości wykupu całkowitego.
3. Wykup częściowy polega na umorzeniu Jednostek UFK jednego lub kilku UFK o wartości określonej w Dyspozycji.
4. Wniosek o wypłatę Wartości wykupu częściowego powinien zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz:
 - 1) Wartość wykupu częściowego,
 - 2) procentowy podział Wartości wykupu częściowego na poszczególne subkonta.
5. Jeżeli Ubezpieczający nie określi procentowego podziału Wartości wykupu częściowego na poszczególne subkonta lub udziały wymienionych subkont nie sumują się do 100% zastosowanie mają odpowiednie postanowienia OWU.
6. Jeżeli wypłata Wartości wykupu częściowego powoduje pomniejszenie Indywidualnego stanu funduszu do kwoty niższej niż minimalna wysokość Indywidualnego stanu funduszu określona w OWU lub Karcie parametrów Ubezpieczyciel może dokonać wypłaty Wartości wykupu częściowego w wysokości pozwalającej na pozostawienie na Indywidualnym stanie funduszu kwoty minimalnej.
7. Terminy wypłaty środków pieniężnych z tytułu wykupu określa OWU.

§ 64.

1. Osoba uprawniona do Świadczenia może złożyć wniosek o jego wypłatę z tytułu zajścia zdarzenia objętego Umową ubezpieczenia.
2. Wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu zajścia zdarzenia objętego Zakresem ubezpieczenia powinien zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela i wysokości Świadczenia.
3. Terminy wypłaty środków pieniężnych z tytułu wypłaty Świadczeń określa OWU.

DZIAŁ X. POŚREDNICZENIE W ZAWIERANIU I WYKONYWANIU UMÓW UBEZPIECZEŃ STRUKTURYZOWANYCH W IMIENIU I NA RZECZ UBEZPIECZYCIELA

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 65.

1. Klient może aktywować lub dezaktywować usługę pośredniczenia w zawieraniu i wykonywaniu Umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym w zakresie Ubezpieczeń strukturyzowanych.
2. Czynności w zakresie pośredniczenia w zawieraniu i wykonywaniu Umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym są wykonywane przez Pracowników, którzy w ocenie Banku posiadają wiedzę i kompetencje niezbędne do ich starannego i profesjonalnego świadczenia.

§ 66.

Informacja o Ubezpieczycielach i Ubezpieczeniach strukturyzowanych, w których zakresie Bank pośredniczy i wykonuje czynności agencyjne jest dostępna w Oddziale i na Stronie informacyjnej.

Rozdział 2. Umowa ubezpieczenia

§ 67.

Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Bank przekazuje Klientowi:

- 1) Kluczowe informacje,
- 2) wzór Deklaracji zgody,
- 3) OWU,
- 4) Kartę parametrów, która zawiera szczegółową informację o opłatach i innych kosztach pobieranych z tytułu Umowy ubezpieczenia,
- 5) inne dokumenty określone w OWU.

§ 68.

1. Zawarcie Umowy ubezpieczenia następuje poprzez prawidłowe złożenie Deklaracji zgody w Okresie subskrypcji i dokonanie wpłaty środków pieniężnych w kwocie odpowiadającej Składce ubezpieczeniowej na przeznaczony do tego celu rachunek.
2. Numer rachunku i wysokość Składki ubezpieczeniowej, o których mowa w ust. 2 są określone w Deklaracji zgody i Certyfikacie ubezpieczeniowym.
3. Wartość zainwestowanej Składki ubezpieczeniowej ulega pomniejszeniu o należne Ubezpieczycielowi opłaty według stawek i na zasadach określonych w OWU i Karcie parametrów.
4. Przekazanie środków na opłacenie Składki ubezpieczeniowej jest możliwe poprzez wyrażenie zgody przez Ubezpieczającego na obciążenie podanego przez niego Rachunku rozliczeniowego lub poprzez dokonanie przelewu na rachunek Ubezpieczyciela.
5. W przypadku wyrażenia przez Ubezpieczającego zgody na obciążenie Rachunku bankowego warunkiem opłacenia Składki ubezpieczeniowej jest posiadanie przez Ubezpieczającego środków wystarczających na jej pokrycie w chwili realizacji zapłaty. W przypadku braku środków wystarczających na pokrycie Składki ubezpieczeniowej płatność nie zostanie zrealizowana.

Rozdział 3. Obsługa Zleceń i Dyspozycji

§ 69.

1. Bank przyjmuje następujące Dyspozycje:
 - 1) Dyspozycję zmiany danych osobowych i adresowych Ubezpieczonego,
 - 2) Dyspozycję ustanowienia, zmiany i odwołania Uposażonego i Uposażonego zastępczego,
 - 3) inne Dyspozycje określone w OWU.
2. Bank przyjmuje następujące Zlecenia:
 - 1) wniosek o wypłatę Wartości wykupu całkowitego,
 - 2) wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu zajścia zdarzenia objętego Zakresem ubezpieczenia,
 - 3) inne Zlecenia określone w OWU.
3. Bank może przyjmować inne Zlecenia i Dyspozycje określone w OWU.

§ 70.

1. Ubezpieczony może złożyć dyspozycję ustanowienia Uposażonych, którzy będą uprawnieni do otrzymania Świadczenia.
2. Dyspozycja ustanowienia, zmiany i odwołania Uposażonych powinna zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz procentowy udział każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia.
3. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów lub udziały wszystkich Uposażonych nie sumują się do 100% zastosowanie mają odpowiednie postanowienia OWU.

4. Na zasadach określonych w ust. 1-3 Ubezpieczony może wskazać jednego lub więcej Uposażonych zastępczych.

§ 71.

1. Ubezpieczający może złożyć wniosek o wypłatę Wartości wykupu całkowitego.
2. Wykup całkowity polega na rozwiązaniu Umowy ubezpieczenia strukturyzowanego i wypłacie Ubezpieczonemu wartości zgodnej ze wzorem określonym w Karcie parametrów.
3. Terminy wypłaty środków pieniężnych z tytułu wykupu określa OWU.

§ 72.

1. Osoba uprawniona do Świadczenia może złożyć wniosek o jego wypłatę z tytułu zajścia zdarzenia objętego Umową ubezpieczenia.
2. Wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu zajścia zdarzenia objętego Zakresem ubezpieczenia powinien zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela i wysokości Świadczenia.
3. Terminy wypłaty środków pieniężnych z tytułu wypłaty Świadczeń określa OWU.

DZIAŁ XI. PRZYJMOWANIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH W FORMIE LOKAT STRUKTURYZOWANYCH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 73.

1. Bank przyjmuje i prowadzi rachunki wkładów pieniężnych w formie Lokat strukturyzowanych.
2. Czynności w zakresie przyjmowania i prowadzenia rachunków wkładów pieniężnych w formie Lokat strukturyzowanych są wykonywane przez Pracowników, którzy posiadają wiedzę i kompetencje niezbędne do ich starannego i profesjonalnego świadczenia.
3. Warunki świadczenia usługi określają Regulamin, Warunki subskrypcji i Regulamin Serwisu.

§ 74.

Przed przyjęciem wkładu pieniężnego na rachunek prowadzony w formie Lokaty strukturyzowanej Bank przekazuje Klientowi:

- 1) Kluczowe informacje,
- 2) Warunki subskrypcji, które zawierają szczegółową informację o opłatach i innych kosztach pobieranych za czynności związane z przyjmowaniem i prowadzeniem rachunków wkładów pieniężnych w formie Lokat strukturyzowanych,
- 3) wzór dyspozycji otwarcia Lokaty strukturyzowanej,
- 4) inne dokumenty określone w Warunkach subskrypcji.

Rozdział 2. Obsługa Zleceń

§ 75.

Bank przyjmuje następujące Zlecenia:

- 1) dyspozycję otwarcia Lokaty strukturyzowanej,
- 2) dyspozycję wypłaty środków pieniężnych z Lokaty strukturyzowanej,
- 3) inne wnioski, zlecenia i dyspozycje określone w Warunkach subskrypcji.

§ 76.

Dyspozycja otwarcia Lokaty strukturyzowanej powinna zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz:

- 1) Okres subskrypcji,
- 2) Okres umowny,
- 3) datę wypłaty środków pieniężnych,
- 4) numer transakcji,
- 5) numer Rachunku bankowego do wypłaty środków pieniężnych z Lokaty strukturyzowanej lub informację o wypłacie w formie gotówkowej po zakończeniu Okresu umownego.

§ 77.

Dyspozycja wypłaty środków pieniężnych z Lokaty strukturyzowanej powinna zawierać informacje, o których mowa w § 38 ust. 1 oraz:

- 1) datę otwarcia Lokaty strukturyzowanej,
- 2) Okres umowny,
- 3) numer transakcji,
- 4) numer Rachunku bankowego do obsługi finansowej dyspozycji wypłaty środków pieniężnych z Lokaty strukturyzowanej lub informację o wypłacie w formie gotówkowej.

§ 78.

1. Przyjęcie dyspozycji otwarcia Lokaty strukturyzowanej stanowi jednocześnie potwierdzenie jej realizacji przez Bank.

- Wykonanie dyspozycji wypłaty środków pieniężnych z Lokaty strukturyzowanej potwierdza wyciąg z Rachunku rozliczeniowego.

DZIAŁ XII. PORADY OGÓLNE

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 79.

- Porada ogólna jest świadczona na podstawie Regulaminu i nie wymaga aktywacji.
- Czynności w zakresie Porad ogólnych są wykonywane przez Pracowników, którzy w ocenie Banku posiadają wiedzę i kompetencje niezbędne do ich starannego i profesjonalnego świadczenia lub za pomocą Serwisów.

§ 80.

Bank może udzielić Klientowi Porad ogólnych dotyczących:

- ogólnej struktury portfela inwestycyjnego Klienta,
- historycznych wyników,
- porównania Usług Inwestycyjnych i Instrumentów finansowych,
- informowania o cechach Instrumentów finansowych w szczególności o ryzyku oraz opłatach i innych kosztach,
- przekazywania Analiz rynkowych indywidualnie określonym Klientom,
- modelowej ekspozycji portfela inwestycyjnego Klienta na klasy i podklasy aktywów, sektory, surowce, waluty i inne elementy struktury portfela, w tym Portfeli modelowych - bez wskazywania Instrumentu finansowego i wskazywania na jego odpowiedniość do osobistej sytuacji Klienta.

Rozdział 2. Przygotowanie Porady ogólnej

§ 81.

- Bank przygotowuje Porady ogólne z wykorzystaniem dokumentów, o których mowa w § 28 ust. 4 oraz innych informacji ogólnie dostępnych.
- Bank przygotowując Poradę ogólną opiera się na oświadczeniach Klienta i przyjmuje, że są one prawdziwe, rzetelne i aktualne, o ile nie przeczą temu obiektywne okoliczności, o których Bank ma wiedzę podczas przygotowywania Porady ogólnej.
- Bank przygotowuje Poradę ogólną przy użyciu systemów informatycznych i innych narzędzi, do których posiada tytuł prawny.

§ 82.

Przed przygotowaniem Porady Ogólnej Bank zwraca się do Klienta o przekazanie lub potwierdzenie posiadanych informacji, o których mowa w § 12.

§ 83.

Bank przekazuje Poradę ogólną w formie pisemnej lub elektronicznej zgodnie z ustanowionym wzorcem albo ustnie za pośrednictwem Pracownika niezwłocznie po jej przygotowaniu.

§ 84.

Udzielanie Porad ogólnych nie stanowi Doradztwa, a Porada ogólna nie jest Rekomendacją.

§ 85.

- Klient podejmuje samodzielnie decyzję o dokonaniu lub powstrzymaniu się od dokonania transakcji i nie jest zobowiązany do zachowań określonych w Poradzie ogólnej.
- Bank przyjmuje Zlecenia sprzeczne z Poradą ogólną wyłącznie na żądanie Klienta.

DZIAŁ XIII. ZACHĘTY

§ 86.

- Bank nie przyjmuje i nie przekazuje świadczeń pieniężnych i niepieniężnych w związku ze świadczeniem Usług inwestycyjnych z wyłączeniem:
 - świadczeń przyjmowanych od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu lub przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu,
 - świadczeń przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania Usługi inwestycyjnej na rzecz Klienta, w szczególności:
 - kosztów z tytułu przechowywania Instrumentów finansowych i środków pieniężnych powierzonych przez Klienta,
 - opłat pobieranych przez podmiot organizujący system obrotu Instrumentami finansowymi oraz opłat za rozliczenie i rozrachunek,
 - opłat na rzecz organu nadzoru z tytułu nadzoru,

- podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa,
 - opłat związanych z wymianą walutową,
- innych świadczeń, jeżeli:
 - są one przyjmowane lub przekazywane w celu poprawienia jakości Usługi inwestycyjnej świadczonej na rzecz Klienta,
 - ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta,
 - informacja o świadczeniach, w szczególności ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości została przekazana Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia Usługi inwestycyjnej z zastrzeżeniem, że warunek ten uznaje się za spełniony w przypadku przekazania Kluczowych informacji, Taryfy lub Tabeli opłat.
- Ogólne informacje o zachętach zawiera Broszura informacyjna, a szczególnie informacje są udostępniane na pisemne żądanie Klienta.

DZIAŁ XIV. OPŁATY I INNE KOSZTY

§ 87.

- Bank pobiera od Klienta opłaty za czynności wykonywane w ramach Umowy na podstawie i w wysokości wskazanej w Taryfie, Tabeli opłat lub Kluczowych informacjach.
- Bank ma prawo do zmiany tytułów oraz stawek opłat określonych w ust. 1, zmiany warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia nowych opłat w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych podawanych do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny o co najmniej 0,1 p.p. w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty, o co najmniej 1 p.p.,
 - udostępnienia Klientom nowych usług o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem że ta zmiana polega na ustanowieniu nowych opłat, dotyczących udostępnianych usług,
 - wydanía, zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, orzeczeń, rekomendacji i innych aktów przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, BFG lub inne właściwe urzędy, organy administracji publicznej i sądy, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Taryfy,
 - konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umownych Banku w zakresie dotyczącym tytułów opłat, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i warunki ich pobierania.
- Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 2, Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmian opłat określonych w Taryfie polegających na obniżeniu stawek opłat, zmianie warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.
- Zmiana, o której mowa w pkt 2 ust. 1-3 polega na podwyższeniu lub obniżeniu stawek opłat zgodnie z kierunkiem zmian wskaźników lub kosztów, a w przypadku podwyższenia stawek opłat - nie więcej niż o dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki i nie częściej niż raz na kwartał.
- Wysokość stawki opłaty po zmianie nie może przekroczyć wartości:
 - 50 zł, jeżeli dotychczasowa wysokość stawki wynosiła 0 zł,
 - 2%, jeżeli dotychczasowa wysokość stawki wynosiła 0%.
- Zmiana, o której mowa w ust. 2 może nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będącej przesłanką zmiany.
- Do zmian, o których mowa w ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące zmiany Regulaminu.
- Taryfa, Tabela lub Kluczowe informacje, o których mowa w ust. 2 są podawane do wiadomości Klientów, w szczególności przez udostępnienie w Oddziałach i na Stronie informacyjnej.
- Bank w Komunikacie określa zasady promocji lub zwolnień od ponoszenia opłat w zakresie usługi Doradztwa.

§ 88.

- Klient ponosi opłaty i inne koszty należne:
 - Funduszowi inwestycyjnemu z tytułu wykonywania Zleceń i Dyspozycji oraz prowadzenia Rejestrów - w wysokości określonej w Prospekcie informacyjnym i Tabeli opłat dla Funduszy inwestycyjnych,
 - Ubezpieczycielowi z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy ubezpieczenia - w wysokości określonej w OWU i Karcie parametrów.
- Warunki zmian opłat i innych kosztów, o których mowa w ust. 1 określa Opis produktu.
- Informacja o opłatach i innych kosztach, o których mowa w ust. 1 oraz ich zmianie jest dostępna na stronach internetowych Kontrahentów, a także w Oddziałach i Stronie informacyjnej - w zakresie udostępnionym przez Kontrahentów.

ODZIAŁ XV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

§ 89.

- Bank świadczy Usługi inwestycyjne z dochowaniem należytej staranności i z uwzględnieniem zawodowego charakteru prowadzonej działalności oraz z zachowaniem tajemnicy zawodowej w zakresie określonym w Umowie, Regulaminie i obowiązujących przepisach prawa.
- Prawidłowe wykonanie usługi przez Bank polega na:
 - przygotowywaniu Rekomendacji przez Bank w oparciu o informacje podane przez Klienta, o których mowa w § 12 i Analizy rynkowe, z wykorzystaniem wiedzy i doświadczenia Doradców i jego systemów informatycznych oraz przekazaniu Klientowi tak sporządzonych Rekomendacji w ramach świadczonego Klientowi Doradztwa,
 - przyjmowaniu Zleceń i Dyspozycji Klienta dotyczących Jednostek uczestnictwa przez Bank i ich przekazywaniu do Funduszu inwestycyjnego w celu ich wykonania na zasadach określonych w Prospekcie informacyjnym,
 - pośredniczeniu w zawieraniu z Klientem Umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym przez Bank w imieniu i na rzecz Ubezpieczyciela oraz ich wykonywaniu, w szczególności przez wykonywanie czynności w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji w celu ich wykonania na zasadach określonych w OWU,
 - przyjmowaniu od Klienta wkładów pieniężnych i prowadzeniu ich rachunków w formie Lokat strukturyzowanych przez Bank, zgodnie z Umową, Regulaminem i obowiązującymi przepisami prawa.

§ 90.

- Rekomendacja, Porada ogólna ani żadna inna informacja bez względu na formę jej udzielenia w ramach Usługi inwestycyjnej nie zapewnia i nie gwarantuje osiągnięcia przez Klienta celów inwestycyjnych ani innych spodziewanych rezultatów transakcji.
- Klient podejmuje samodzielną decyzję o dokonaniu transakcji lub powstrzymaniu się od jej dokonania i w związku z tym ponosi odpowiedzialność za skutki finansowe takiej decyzji.

ODZIAŁ XVI. REKLAMACJE

§ 91.

- Klient ma prawo do składania reklamacji dotyczących Usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank.
- Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.
- Klienci mogą składać reklamacje w:
 - formie pisemnej - w Oddziale lub przesyłką pocztową,
 - ustnie - telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w Oddziale,
 - formie elektronicznej - w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej.
- Numery telefonów i adresy korespondencyjne, pod którymi Klient może składać reklamacje są dostępne w Oddziałach i na Stronie informacyjnej.
- Reklamacja powinna określać:
 - dane Klienta i numer Rachunku bankowego,
 - dane Zlecenia lub Dyspozycji, których dotyczy reklamacja np. typ, data złożenia, wartość Zlecenia i Dyspozycji, nazwę Instrumentu finansowego, który jest przedmiotem Zlecenia lub Dyspozycji lub innego dokumentu albo czynności, której dotyczy reklamacja,
 - opis przedmiotu reklamacji,
 - opis oczekiwanego rozwiązania reklamacji.
- Do reklamacji należy dołączyć kopie dokumentów związanych z reklamowaną czynnością, wskazujące zasadność reklamacji.

- Bank może zwrócić się do Klienta o przedstawienie informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest w ocenie Banku konieczne dla rozpatrzenia reklamacji.
- Bank zastrzega sobie prawo do dodatkowego kontaktu z Klientem za pośrednictwem telefonu, wiadomości tekstowej SMS, wiadomości e-mail lub wiadomości elektronicznej w serwisach w ramach usługi bankowości elektronicznej w celu wyjaśnienia powstałych wątpliwości.
- Na żądanie Klienta, Bank potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.

§ 92.

- Jeżeli Bank stwierdzi, że reklamacja dotyczy działalności Kontrahenta lub innego podmiotu, przekazuje ją do rozpatrzenia przez Kontrahenta lub inny właściwy podmiot na zasadach określonych w Opisach produktów, o czym informuje Klienta w sposób określony w § 94.
- Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub związanych z uczestnictwem w Funduszu inwestycyjnym mogą być zgłaszane przez Klienta bezpośrednio do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub agenta transferowego. Szczegółowe zasady wnoszenia przez Klientów reklamacji, a także ich rozpatrywania przez właściwe towarzystwo funduszy inwestycyjnych, znajdują się na stronie internetowej tego towarzystwa.

§ 93.

- Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia jej otrzymania.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 1, Bank poinformuje Klienta o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Klientów - osób fizycznych, a dla pozostałych Klientów termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- Do zachowania terminu określonego w ust. 1 lub ust. 2 wystarczy wystanie odpowiedzi przez Bank przed jego upływem.

§ 94.

Po rozpatrzeniu reklamacji, Klient zostanie poinformowany o jej wyniku w formie papierowej albo, na wniosek Klienta, za pomocą innego Trwałego nośnika, w szczególności pocztą elektroniczną. Klient niebędący osobą fizyczną, zostanie poinformowany o wyniku rozpatrzenia reklamacji w uzgodnionej z Klientem formie.

§ 95.

- Klient ma prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów z Bankiem. Podmiotami właściwymi do rozstrzygnięcia sporów są:
 - Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, działający zgodnie z Regulaminem dostępnym na stronie www.zbp.pl, w przypadku Klienta będącego konsumentem,
 - Rzecznik Finansowy, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie www.rf.gov.pl po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego, w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną.
- Klient będący konsumentem ma możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumenta.
- Klient będący konsumentem, ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporu dotyczącego umowy zawartej za pośrednictwem Internetu, usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, za pośrednictwem platformy ODR, funkcjonującej w krajach Unii Europejskiej, dostępnej na stronie internetowej pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.
- Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Klientowi w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
- Spory powstałe na tle wykonywania Umowy rozstrzygane będą przez właściwy polski sąd powszechny.

ODZIAŁ XVII. REJESTRACJA ROZMÓW I KORESPONDENCJI

§ 96.

- Bank, w zakresie określonym przepisami prawa, rejestruje i archiwizuje dokumenty, nagrania i inne nośniki informacji, w tym nagrywa rozmowy telefoniczne, zapisuje korespondencję elektroniczną i sporządza na Trwałym nośniku notatki z rozmów pomiędzy Pracownikiem a Klientem w związku ze świadczonymi Usługami inwestycyjnymi.
- Dokumenty, nagrania i inne nośniki informacji, o których mowa

3. w ust. 1 mogą być wykorzystane do celów dowodowych. Bank udostępnia kopie wszelkich notatek, nagrań rozmów i zapisów korespondencji:
- 1) na żądanie Klienta zgłoszone przed upływem 5 lat kalendarzowych od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały sporządzone lub otrzymane,
 - 2) na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego zgłoszone przed upływem 7 lat kalendarzowych od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały sporządzone lub otrzymane.

DZIAŁ XVIII. ZMIANA REGULAMINU

§ 97.

1. Bank może dokonać zmian w Regulaminie z następujących, ważnych przyczyn:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących świadczenia Usług inwestycyjnych,
 - 2) rozszerzenia, zmiany, ograniczenia funkcjonalności lub zasad korzystania z Usług inwestycyjnych przez Klienta, w szczególności w Serwisie lub innym systemie informatycznym,
 - 3) wprowadzenia nowych Usług inwestycyjnych albo rezygnacji ze świadczenia Usług inwestycyjnych lub niektórych czynności będących ich przedmiotem,
 - 4) wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Regulaminu,
 - 5) konieczności dostosowania Regulaminu do wymogów związanych z ochroną konsumenta.
2. Bank informuje Klienta o każdej zmianie Regulaminu, za pomocą Trwałego nośnika, zgodnie ze złożonym w Umowie oświadczeniem co do sposobu przekazywania informacji adresowanych indywidualnie do Klienta, przed datą jego wejścia w życie w następujący sposób:
 - 1) w przypadku Klientów będących użytkownikami Serwisów, którzy wyrazili zgodę na przekazywanie informacji adresowanych indywidualnie za ich pomocą - za pośrednictwem tych Serwisów,
 - 2) w przypadku Klientów niebędących użytkownikami Serwisów, którzy wyrazili zgodę na przekazywanie informacji adresowanych indywidualnie za pomocą poczty elektronicznej (e-mail) - za pośrednictwem wskazanej przez Klienta poczty elektronicznej (e-mail),
 - 3) w przypadku pozostałych Klientów - listownie, na ostatnio podany adres korespondencyjny, a jeżeli jest nieznan, na adres zamieszkania lub siedziby.
3. Niezależnie od wyboru sposobu odbioru korespondencji zgodnie z ust. 2 pkt 1-2, w uzasadnionych przypadkach Bank ma prawo przekazać Klientowi korespondencję zgodnie z ust. 2 pkt 3.
4. Klient, który nie zgadza się na proponowane zmiany może rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia w terminie 14 dni od otrzymania zmienionego Regulaminu. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący.
5. Brak oświadczenia Klienta o rozwiązaniu Umowy w terminie określonym w ust. 4, uważa się za wyrażenie zgody na zmianę warunków Umowy wynikającą ze zmiany Regulaminu.
6. Zmiana warunków technicznych świadczenia Doradztwa określonych w Komunikacie nie skutkuje zmianą Regulaminu.

DZIAŁ XIX. ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY

§ 98.

1. Umowa może zostać rozwiązana:
 - 1) przez każdą ze stron z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia,
 - 2) za porozumieniem stron bez zachowania terminu wypowiedzenia.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę w trybie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 wyłącznie z następujących ważnych przyczyn:
 - 1) naruszenia przez Klienta istotnych postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 2) podania przez Klienta nieprawdy lub zatajenia prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Klient jest obowiązany udzielić Bankowi jako podmiotowi świadczącemu Usługi inwestycyjne,
 - 3) uzyskania przez Bank informacji, które uzasadniają podejrzenie, że Klient posłużył się nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi dokumentami lub popełnił przestępstwo na szkodę Banku,

- 4) niespełnienia przez Klienta warunków koniecznych do wykonania Umowy przez Bank opisanych w § 5-7, § 9, § 12 lub § 19 Regulaminu, w szczególności w przypadku nieudzielenia informacji wskazanych w § 9 lub § 12 Regulaminu,
- 5) braku możliwości dalszego świadczenia Usługi inwestycyjnej na dotychczasowych zasadach, w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji Umowy przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji Umowy lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie Umowy zgodnie z przepisami prawa jej dotyczącymi,
- 6) nieregulowania opłat i innych kosztów wynikających z tytułu świadczonych Usług inwestycyjnych należnych za okres co najmniej 2 miesięcy, we wskazanym przez Bank terminie nie krótszym niż 7 dni kalendarzowych, liczonym od dnia otrzymania wezwania,
- 7) wykorzystywania rachunków lub rejestrów Instrumentów finansowych do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- 8) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że środki lub Instrumenty finansowe zgromadzone na rejestrze Instrumentów finansowych lub rachunku pochodzą lub mają związek z przestępstwem,
- 9) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 10) zaprzestania korzystania z wszystkich Usług inwestycyjnych nieprzerwanie przez okres 6 miesięcy kalendarzowych tj. w przypadku Klienta, który nie posiada Instrumentów finansowych nabytych za pośrednictwem Banku i nie złożył Zlecenia lub Dyspozycji w tym okresie.

§ 99.

1. Umowa wygasa na skutek:
 - 1) śmierci Klienta będącego osobą fizyczną,
 - 2) wykreślenia z odpowiedniego rejestru w wyniku likwidacji lub upadłości Klienta będącego osobą prawną lub przedsiębiorcą albo likwidacji stowarzyszenia zwykłego.
2. Każda osoba uprawniona do otrzymania środków finansowych zdeponowanych w formie Instrumentów finansowych na rachunkach i rejestrach Klienta ma prawo do uzyskania od Banku informacji o ich rodzaju i saldzie oraz dysponowania ich wypłatą lub przeniesieniem w zakresie i na zasadach określonych w Opisie produktów.
3. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Kontrahentem.

DZIAŁ XX. OBOWIĄZKI PODATKOWE I RAPORTOWE

§ 100.

1. Korzystanie z Usług inwestycyjnych, w szczególności dokonywanie transakcji może być obciążone obowiązkami o charakterze podatkowym lub raportowym.
2. Bank nie świadczy doradztwa prawno-podatkowego i nie dokonuje analizy, czy i jakie obowiązki osobiste o charakterze prawno-podatkowym spoczywają na Kliencie.
3. W zakresie określonym przez obowiązujące przepisy prawa Bank jest uprawniony do sporządzania deklaracji, zeznań, wykazów, informacji podatkowych lub innych oświadczeń dotyczących Instrumentów finansowych, a Klient jest zobowiązany do przekazania Bankowi informacji i dokumentów koniecznych do złożenia takich deklaracji, zeznań, wykazów, informacji podatkowych i innych oświadczeń.

DZIAŁ XXI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 101.

1. W ramach świadczonych usług, Bank przekazuje Klientowi zbiorcze raporty oraz może prezentować dodatkowe informacje dotyczące posiadanych przez niego rachunków i rejestrów Instrumentów finansowych lub świadczonych Usług inwestycyjnych, w tym za pośrednictwem Serwisu.
2. Zakres dodatkowych informacji, o których mowa w ust. 1, zależy od wymogów dotyczących ich prezentacji, zakresu informacji przekazanych lub udostępnionych przez Kontrahentów i funkcjonalności Serwisu oraz może ulegać zmianie. Szczegółowe zasady prezentacji danych określa Regulamin Serwisu.

3. Bank przekazuje Klientowi, na Trwałym nośniku, sprawozdania związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające rodzaj i złożoność poszczególnych Instrumentów finansowych, charakter świadczonej Usługi inwestycyjnej oraz koszty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi na rachunek Klienta.
4. Co najmniej raz w roku, Bank przekazuje Klientowi, przy pomocy Trwałego nośnika, informację o poniesionych w ciągu roku opłatach i innych kosztach oraz skumulowanym wpływie tych opłat i innych kosztów na zwrot z inwestycji Klienta w ujęciu wartościowym i procentowym.
5. Raz na kwartał, Bank przekazuje Klientowi, przy pomocy Trwałego nośnika, zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych przez Bank Instrumentów finansowych. Na wniosek Klienta, Bank przekazuje to zestawienie częściej niż raz na kwartał.
6. Raz na kwartał, Bank przekazuje Klientowi przy pomocy Trwałego nośnika sprawozdanie wraz z raportem z udzielonych Rekomendacji.
7. Bank nie przekazuje Klientowi sprawozdania z udzielonych Rekomendacji, jeżeli Bank umożliwi Klientom dostęp do Serwisu kwalifikującego się jako Trwały nośnik, gdzie zapisane są udzielone Klientowi Rekomendacje lub jeżeli w okresie objętym sprawozdaniem nie były udzielane żadne Rekomendacje, chyba że Umowa stanowi inaczej.
8. Zależnie od wyboru Klienta, raporty i informacje, o których mowa w ust. 1-6 mogą być przesyłane za pomocą Serwisu, poczty elektronicznej lub listownie na adres korespondencyjny Klienta.
9. W ramach usługi świadczonej za pośrednictwem Serwisu lub poczty elektronicznej, Klient jest zobowiązany do:
 - 1) posiadania urządzenia elektronicznego umożliwiającego dostęp do poczty elektronicznej, połączenia z siecią Internet oraz dodatkowo możliwości otwarcia pliku pdf,
 - 2) zapewnienia wolnej przestrzeni w elektronicznej skrzynce pocztowej, niezbędnej do otrzymywania wiadomości wysyłanych przez Bank w ramach usługi świadczonej za pośrednictwem poczty elektronicznej,
 - 3) zabezpieczenia telefonu komórkowego i poczty elektronicznej przed osobami nieuprawnionymi.

§ 102.

Bank ma prawo do przeprowadzania prac konserwacyjnych, których skutkiem mogą być czasowe utrudnienia lub niemożność korzystania z usług lub Serwisu przez Klienta. Terminy prac i przewidywany czas ich trwania będą publikowane na Stronie informacyjnej.

§ 103.

1. Środki pieniężne zgromadzone w formie Lokat strukturyzowanych są gwarantowane przez BFG, w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, do łącznej wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.
2. Podmiotami uprawnionymi do świadczeń gwarancyjnych z BFG są osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, podmioty, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy - Prawo bankowe, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzycelność wobec Banku objętego systemem gwarantowania oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy -Prawo bankowe, z wyłączeniem podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 1 lit. a-k ww. ustawy.
3. Szczegółowa informacja o obowiązującym systemie gwarantowania przez BFG środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz o zmianach przepisów prawa w tym zakresie dostępna jest w Oddziale oraz na Stronie informacyjnej i stronie www.bfg.pl.

§ 104.

Wierzytelności wynikające z Umów ubezpieczenia są gwarantowane przez UFG do limitu określonego w ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, co oznacza, że gdy Ubezpieczyciel stanie się niewypłacalny w przypadkach określonych w tej ustawie, UFG zaspokoi w części roszczenia osób uprawnionych z Umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 EUR.

§ 105.

Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.