

**Ogólne warunki umowy
o obrocie instrumentami inwestycyjnymi
Fio, o.c.p., a. s., IČO 35 960 990, 811 06 Bratislava, Kollárovo námestie 15**

Część A. Uchwała podstawowa

I. Przedmiot uregulowania

1. **Fio o.c.p., a.s.** (zwany dalej „handlowiec”) będzie na podstawie zleceń klienta w swoim imieniu na konto klienta wykonywać działalność skierowaną na osiągnięcie zakupu czy sprzedaży instrumentów finansowych (w tekście i nagłówku też jako „narzędzie inwestycyjne” lub „papier wartościowy”) na rynkach regulowanych czy innych miejscach działalności w kraju i za granicą (zwany nadal „rynek” lub „rynek z papierami wartościowymi”) lub będzie w swoim imieniu na konto klienta zawierać transakcje z instrumentami finansowymi z osobami trzecimi. Handlowiec będzie na podstawie wniosku klienta w swoim imieniu na konto klienta wykonywać też inne czynności dotyczące narzędzi finansowych, np.: załatwianie zawarcia transakcji z instrumentami finansowymi lub pośrednictwo sprzedaży złożonych instrumentów finansowych czy pośrednictwo w konwersji walut. Dalej handlowiec będzie dla klienta w określonych przypadkach realizować też przechowywanie i zarządzanie instrumentami finansowymi na konto klienta (łącznie z usługą administrowania właścicielskiego, i usług nawiązujących, przede wszystkim administrowania środków finansowych i gwarancji finansowych). Jeśli umowa jednak nie stanowi inaczej, administrowanie (wł. administrowania właścicielskiego) zgodnie z poprzednim zdaniem jest ograniczone a z wykonywania administracji jest wyjęte wykonywanie prawa głosowania i przy zastosowaniu ewentualnego prawa pierwokupu połączonego z instrumentem finansowym handlowiec postępuje jedynie na podstawie konkretnego zlecenia klienta. Jeśli strony umowy pisemnie nie uzgodnią inaczej, handlowiec nie ma obowiązku informowania klienta o żadnych sprawach korporacyjnych mających stosunek do instrumentów finansowych, którymi handlowiec umożliwia handlować klientom. Handlowiec będzie się jednak starał udostępnić klientowi wybrane informacje dotyczące instrumentów finansowych stanowiących własność klienta, np.: informację o możliwości zastosowania prawa pierwokupu połączonego z określonym instrumentem finansowym. W stosunku do poszczególnych rodzajów instrumentów finansowych mogą dalej z Ogólnych Warunków Handlowych wynikać kolejne ograniczenia zakresu zarządzania czy administrowania właścicielskiego.
2. Ogólne warunki umowy regulują przede wszystkim przeprowadzanie transakcji na Giełdzie papierów wartościowych Praga, S.A. (zwanej dalej „giełdą”), na amerykańskich rynkach, New York Stock Exchange, Inc., (zwanego dalej NYSE), The American Stock Exchange LLC (zwany dalej AMEX), The Chicago Board of Trade (zwany dalej CBOT) oraz Chicago Mercantile Exchange (zwany dalej CME), na europejskich rynkach London International Financial Futures and Options (zwany dalej LIFFE), EUREX, na niemieckim rynku Deutsche Börse - Xetra (Exchange Electronic Trading), na rynku węgierskim Budapesti Értéktőzsde (zwany dalej BET) a także na innych zagranicznych regulowanych rynkach czy innych miejscach wykonywania działalności oraz przeprowadzanie transakcji z osobami trzecimi.
3. Klient zapłaci Domowi Maklerskiemu wynagrodzenie za usługi na podstawie Ogólnych warunków umowy.

II. Definicje niektórych pojęć

Przez **Minimum autoryzacji klienta**, podczas składania zleceń albo wniosków, rozumiane jest poinformowanie lub podanie następujących danych o kliencie i o osobach, które działają w imieniu klienta, bądź go reprezentują:

- a) osoba fizyczna - imię, nazwisko i PESEL, data urodzenia, z wyjątkiem komunikacji osobistej z Domem Maklerskim, również hasło,
- b) osoba prawna - firma handlowa /nazwa i REGON, jeżeli nie posiada, dane, które REGON zastępują, z wyjątkiem komunikacji osobistej z Domem Maklerskim, również hasło a następnie podanie danych o osobie, która jest upoważniona do składania zlecenia czy wniosku w imieniu osoby prawnej, a to zgodnie z zakresem określonym w literze a).

W wypadku, kiedy zlecenie czy wniosek jest podawany elektronicznie, wystarczy wprowadzić nazwę użytkownika i hasło, przy czym u klienta - osoby prawnej własną nazwę użytkownika i hasło musi posiadać każda osoba uprawniona w imieniu klienta do podawania zlecenia czy wniosku.

Typy zleceń i sposób ich realizacji:

- a) zlecenie typu „zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem” – Dom Maklerski zweryfikuje zlecenie, a po pomyślnej weryfikacji bezzwłocznie przekaże do realizacji na miejsce wykonywania działalności podane w zleceniu, albo, jeżeli chodzi o tzw. inteligentne zlecenie, przekaże je do realizacji na rynek bezzwłocznie po spełnieniu określonych przez klienta warunków,
- b) zlecenie typu „zlecenie do wykonania” – Dom Maklerski zweryfikuje zlecenie, spróbuje wyszukać przeciwną transakcję i zapewnić realizację zlecenia.

Przez **zlecenie inteligentne** rozumiane jest zlecenie warunkowe i/albo generujące, które Dom Maklerski po przyjęciu całkowicie opracuje łącznie przeprowadzeniem weryfikacji, ale zlecenie lub zlecenia wygenerowane automatycznie na jego podstawie, zostaną doręczone na rynek dopiero po spełnieniu warunków, które klient określił w inteligentnym zleceniu.

Przez **weryfikację zlecenia** rozumiane są czynności Domu Maklerskiego po przyjęciu zlecenia klienta, podczas których Dom Maklerski zdecyduje, czy zlecenie odrzuci (zlecenie nie zostanie potwierdzone), częściowo odrzuci (zlecenie zostanie potwierdzone częściowo) czy też przyjmie (zlecenie zostanie potwierdzone).

Przez **oddziały Domu Maklerskiego** rozumiana jest oddział wskazany przez Dom Maklerski (dalej również tylko „oddział”).

Przez **powierzone środki pieniężne klienta** rozumiane są środki pieniężne zaewidencjonowane na rachunkach inwestycyjnych klienta,

Przez **powierzone instrumenty finansowe klienta** rozumiane są instrumenty finansowe klienta zaewidencjonowane na rachunkach inwestycyjnych prowadzonych na firmę handlową Domu Maklerskiego oraz instrumenty finansowe przekazane Domowi Maklerskiemu w formie fizycznej. Nie chodzi o instrumenty finansowe klienta, które są zaewidencjonowane na rachunkach majątkowych prowadzonych na imię i nazwisko albo firmę handlową /nazwę klienta.

III. Ogólne zasady obsługi obrotu instrumentami finansowymi

1. Transakcje instrumentami finansowymi na rachunek klienta Dom Maklerski obsługuje we własnym imieniu, na podstawie zleceń klienta, które zlecają ich realizację.
2. Zlecenie klienta może być typu „zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem” albo typu „zlecenie do wykonania”. Jeżeli zlecenie nie jest wyraźnie określone przez klienta, jako zlecenie typu "zlecenie do wykonania" i jeżeli z kontekstu lub w związku z postanowieniami Umowy o świadczenie usług brokerskich, nie wynika inaczej, przyjmuje się, że zlecenie, które klient złożył Domowi Maklerskim jest zleceniem typu „zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem”.
3. Zlecenie musi być złożone w Domu Maklerskim pisemnie, chyba że Dom Maklerski zawarł z klientem umowę pisemną, w której uzgodnili inny sposób składania zleceń (drogą telefoniczną lub elektroniczną). Zlecenie musi być złożone w godzinach pracy Domu Maklerskiego, które Dom Maklerski poda klientowi na żądanie. Aktualne zlecenia można w tym czasie zlecenia można w jego niezrealizowanej części unieważnić, chyba że uniemożliwiają to reguły rynku papierów wartościowych, na który zlecenie było doręczone do realizacji.
4. Zlecenie klienta musi zawierać co najmniej minimum autoryzacji klienta i osób, które działają w imieniu klienta, albo go reprezentują, określenie, czy chodzi o transakcję kupna czy sprzedaży, nazwę instrumentu finansowego i jego ISIN, jeżeli jest mu przydzielony, albo inną jednoznaczną identyfikację instrumentu finansowego, ilość sztuk, cenę lub określenie PKD ("po kursie dnia"), rynek (obowiązkowo tylko u zleceń typu "zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem"), termin ważności zlecenia a w wypadku, gdy Dom Maklerski prowadzi klientowi więcej rachunków inwestycyjnych również decyzja, z którym rachunkiem inwestycyjnym ma być przeprowadzone rozliczenie transakcji. Dalej może zlecenie zawierać dane nieobowiązkowe, które Dom Maklerski u danego typu zlecenia przyjmuje do opracowania, na przykład określenie osoby trzeciej, z którą ma być zawarta transakcja, typ i czas rozrachunku transakcji itp.
5. Dom Maklerski może zażądać, żeby instrumenty finansowe przeznaczone do zbycia były przed podaniem zlecenia zablokowane dla Domu Maklerskiego i właściwego rynku. Dom Maklerski może nabywane instrumenty finansowe pozostawić zablokowane dla Domu Maklerskiego i rynku, na którym zostały nabyte. Nabywane czy przekazywane instrumenty finansowe w formie fizycznej Dom Maklerski przechowuje w depozycie. Prawa i obowiązki związane z tymi instrumentami finansowymi są regulowane postanowieniami prawa o depozycie zbiorczym.
6. Klient nie jest uprawniony w jakikolwiek sposób dysponować instrumentami finansowymi przeznaczonymi do zbycia ani ich odblokowywać przez cały okres ważności zlecenia, a w wypadku zawarcia transakcji, aż do przeprowadzenia całkowitej finalizacji tej transakcji.
7. Jeżeli Dom Maklerski czy osoba przeprowadzająca rozliczenie transakcji instrumentów finansowych nie może przenieść nabytych instrumentów finansowych na rachunek inwestycyjny klienta z powodu niepodania właściwego numeru rachunku inwestycyjnego klienta (również w wypadku, gdy rachunek inwestycyjny nie istnieje czy też był w tzw. międzyczasie anulowany), Dom Maklerski jest upoważniony przenieść czy nakazać przeniesienie nabywanych instrumentów finansowych klienta na swój rachunek inwestycyjny. Następnie Dom Maklerski co najmniej dwukrotnie wezwie pisemnie klienta do podania właściwego numeru rachunku inwestycyjnego.
O ile klient nie przekaże właściwego numeru Domowi Maklerskiemu w terminie 60 dni kalendarzowych od wystania drugiego wezwania, Dom Maklerski jest uprawniony, z zachowaniem zawodowej dbałości, instrumenty finansowe klienta zbyć, zysk ze zbycia zaliczyć na pokrycie własnych uzasadnionych kosztów dotyczących ewidencjonowania instrumentów finansowych na rachunku inwestycyjnym Domu Maklerskiego, a pozostałą część przychodu winien bezzwłocznie przypisać na rachunek inwestycyjny klienta.
8. Realizację zleceń przyjętych przez Dom Maklerski w zależności od czasu ich przyjęcia reguluje Harmonogram przyjmowania zleceń Domu Maklerskiego (dalej tylko Harmonogram). Zlecenie typu „zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem” przyjęte przez Dom Maklerski w czasie, kiedy zgodnie z Harmonogramem nie można go doręczyć przez cały okres jego ważności, natychmiast po zapisaniu w rejestrze operacyjnym dla właściwego rynku papierów wartościowych, będzie doręczone na rynek papierów wartościowych (u zleceń inteligentnych z uwzględnieniem określonych warunków) w najbliższym terminie ustalonym w Harmonogramie.
9. Realizacja zleceń, które były złożone zgodnie z niniejszymi Ogólnymi warunkami umowy, podlega jednocześnie regułom odpowiedniego rynku lub ewentualnie warunkom, uzgodnionym z osobami trzecimi, z którymi zawierana jest transakcja bezpośrednia.
10. Przez złożenie zlecenia klient upoważnia handlowca do wszelkich czynności prawnych połączonych z realizacją zleceń, przede wszystkim jednak do wszelkich czynności prawnych dotyczących wykonywania wszelkich niezbędnych usług depozytariusza instrumentów finansowych, np.: Centrum Papierów Wartościowych Republiki Czeskiej (zwane dalej SCP CR), i dotyczących wykonywania wszelkich niezbędnych usług podmiotów organizujących handel instrumentami finansowymi, wł. podmiotu, który prowadzi ewidencję odpowiednich instrumentów finansowych, np.: Centrální depozitář cenných papírů, a.s. czy RM-SYSTEM, a.s. (zakres pełnomocnictwa obejmuje także otwarcie ewentualnego konta majątkowego, bezpośrednio u któregoś z podanych podmiotów, albo za pośrednictwem uczestnika danego systemu rozliczeniowego).

IV. Ogólne zasady świadczenia innych usług

1. Inne usługi Dom Maklerski wykonuje na podstawie pisemnego wniosku klienta, jeżeli Dom Maklerski nie umożliwia innego sposobu złożenia wniosku. Dom Maklerski ma prawo odmówić albo wstrzymać wykonywanie tych czynności bez podania przyczyny. W zakresie, w którym niektóre z usług Domu Maklerskiego nie są w tym artykule bliżej uregulowane, Dom Maklerski kieruje się przy ich świadczeniu odpowiednio postanowieniami Ogólnych warunków umowy oraz odpowiednią umową z klientem.
2. Dom Maklerski dokonuje na rzecz klientów finalizacji transakcji, które klient zawarł bez współpracy z Domem Maklerskim. Chodzi tu zwłaszcza o jakiegokolwiek transfery w SCP, transfery z finalizacją typu DF, RV, NV, EV, EF, FV, FF, BV, BF, CV i CF wykonywane przez Centrální depozitář cenných papírů, a.s., przy których Dom Maklerski nie występuje jako pośrednik transakcji.
3. Przy finalizacji transakcji zgodnie z art. 2 zachodzi konieczność, aby klient złożył Domowi Maklerskiemu wniosek o rozliczenie transakcji, który musi zawierać co najmniej jednoznaczną autoryzację zbywającego i nabywającego (PESEL i datę urodzenia albo REGON, ewentualnie informację, która według umowy Domu Maklerskiego z daną osobą jednoznacznie tę osobę identyfikuje), rynek czy osobę, u której ma być przeprowadzone rozliczenie transakcji, typ transakcji, nazwę instrumentu finansowego i jego ISIN, jeżeli jest przydzielony, albo inną jednoznaczną identyfikację instrumentu finansowego, ilość sztuk, cenę, termin dokonania transakcji oraz miejsce i czas zawartej transakcji i o ile Dom Maklerski miałby przeprowadzać finansowe rozliczenie transakcji, również rachunek inwestycyjny klienta, z którym ma ona zostać przeprowadzona. Dom Maklerski jest uprawniony wymagać, uprzednio czy w uzupełnieniu, dołączenia dalszych dokumentów oraz wykonania innych stosownych czynności przez klienta.
4. Dom Maklerski, zgodnie z aktualną ofertą, wykonuje na rzecz klienta, na podstawie wniosku klienta, niektóre usługi SCP albo innego

depozytariusza papierów wartościowych. O ile do transakcji instrumentami finansowymi klienta potrzebne są usługi SCP lub innego depozytariusza, klient powinien sam o nie wystąpić, składając w Domu Maklerskim wniosek.

5. Dom Maklerski dokonuje także, na rzecz klientów, zbycia zastawionych notowanych instrumentów finansowych. Klient powinien Domowi Maklerskiemu dowieść, że jest uprawniony wnioskować o zbycie zastawionych instrumentów finansowych i dołączyć wszystkie dokumenty wymagane wcześniej lub dodatkowo przez Dom Maklerski. Dom Maklerski zrealizuje zbycie zastawionych instrumentów finansowych wyłącznie na rynku papierów wartościowych poprzez złożenie zlecenia zbycia bez określenia strony przeciwnej transakcji albo transakcją bezpośrednią zawartą na rynku papierów wartościowych
6. Dom Maklerski może z powodów technicznych, organizacyjnych albo innych przyjmować czy określać wniosek klienta jako zlecenie, również w wypadku, gdy z jego treści będzie wynikać, że chodzi o wniosek. Wnioski określone w zdaniu poprzedzającym zaakceptowane bądź określone jako zlecenie regulują postanowienia niniejszego artykułu.

V. Rachunek inwestycyjny

1. Dom Maklerski prowadzi dla klienta jeden lub kilka rachunków pieniężnych – rachunków inwestycyjnych, na które klient układa środki pieniężne. Środki pieniężne na koncie inwestycyjnym służą do pokrywania opłat za nabywane instrumenty finansowe włączając wynagrodzenia Domu Maklerskiego i dalsze zobowiązania, które klient ma czy chce uścić. Dom Maklerski przypisuje na rachunki inwestycyjne klienta przychody ze zbycia instrumentów finansowych i inne płatności, należne klientowi.
2. Jeden rachunek inwestycyjny może być prowadzony w formie subkont w różnych walutach. Transakcje jednego typu, przeprowadzane na tym samym rynku, są z reguły finalizowane z wykorzystaniem tych samych rachunków/subkont inwestycyjnym klienta. Jeżeli na rachunku inwestycyjnym, ewentualnie subkoncie mają być dokonywane finansowe rozliczenia transakcji klienta, które będą majątkowo rozliczane na określonym rachunku inwestycyjnym (nabywane i zbywane instrumenty finansowe klienta będą przekazywane na i z rachunku inwestycyjnego prowadzonego przez depozytariusza instrumentów finansowych, na przykład SCP CR), klient winien jest przed złożeniem pierwszego zlecenia czy wniosku przekazać Domowi Maklerskiemu numer odpowiedniego rachunku majątkowego (dalej i przedtem również rachunek majątkowy klienta). Z niniejszym rachunkiem majątkowym klienta będzie powiązany odpowiedni rachunek inwestycyjny, ewentualnie subkonto.
3. Środki pieniężne są zaewidencjonowane na koncie inwestycyjnym w jednym ze dwóch stanów: wolne albo zablokowane dla określonego rynku. Klient nie ma możliwości użycia wolnych środków pieniężnych do nabywania instrumentów na rynku, wpięrow musi je dla tego rynku zablokować. Klient nie ma możliwości wybrania zablokowanych środków pieniężnych, najpierw musi je odblokować.
4. Zmiana stanu środków pieniężnych klienta albo zablokowanie już zablokowanych środków pieniężnych dla innego rynku odbywa się zazwyczaj na mocy zlecenia klienta w ciągu kilku dni.
5. Klient wpłaca środki pieniężne na własny rachunek inwestycyjny, albo w gotówce prowadzony przez instytucję finansową która prowadzi rachunek Domu Maklerskiego, którą ten ostatni wyznaczył w celu wpłaty środków przez klienta, albo może je wpłacić czy przelać w formie bezgotówkowej na odpowiedni rachunek bankowy Domu Maklerskiego - Dom Maklerski jest w tym przypadku zobowiązany przypisać identyfikowaną wpłatę klienta najpóźniej w trzecim dniu roboczym po dniu przypisania środków pieniężnych na jego rachunek bankowy, lub otrzymania informacji z banku, że środki zostały przypisane. Każda wpłata czy przelew na rachunek bankowy Domu Maklerskiego musi być identyfikowany poprzez podanie symbolu zmiennego wpłaty, zgodnego z numerem rachunku inwestycyjnego, na które wkład ma zostać przypisany. Jeżeli wpłata nie zostanie zidentyfikowana standardowo ew. dodatkowo, Dom Maklerski odeśle ją z powrotem, z reguły w terminie do czternastu dni.
6. Wolne środki pieniężne klient może podjąć z rachunku inwestycyjnego wyłącznie na podstawie zlecenia przelewu bezgotówkowego na inny rachunek inwestycyjny lub rachunek prowadzony przez daną instytucję finansową. Jeżeli nie jest wskazane inaczej, środki pieniężne w ramach wypłaty bezgotówkowej zostaną przelane najpóźniej w trzeci dzień roboczy od złożenia zlecenia.

VI. Weryfikacja zleceń i wniosków

1. Dom Maklerski przeprowadza weryfikację zleceń i wniosków (dalej w tym artykule tylko zleceń) z reguły natychmiast po ich przyjęciu, o ile jednak termin ważności zlecenia nastąpi dopiero w przyszłości, przeprowadzi weryfikację zlecenia dopiero w pierwszym dniu ważności zlecenia. Jeżeli warunki weryfikacji nie zostaną spełnione w pełnym zakresie, Dom Maklerski jest upoważniony do częściowej weryfikacji zlecenia.
2. Podczas dokonywania weryfikacji zlecenia sprawdzane jest w szczególności, czy klient w celu prawidłowej realizacji zlecenia posiada dostateczną ilość środków pieniężnych albo instrumentów finansowych zablokowanych dla należącego rynku i niezastrzeżonych dla innego zlecenia, czy przy składaniu zlecenia są zamieszczone wszystkie wymagane dane, które zlecenie powinno zawierać, czy złożeniem zlecenia bądź jego realizacją nie jest i czy nie będą naruszone obowiązujące przepisy prawne lub obowiązujący wyrok organu sądowego, administracyjnego lub innego analogicznego organu, czy realizacja zlecenia jest w zgodzie z wymogami dbałości zawodowej, czy nie może dojść do konfliktu interesów pomiędzy dwoma klientami Domu Maklerskiego, itp.
3. Dom Maklerski może doliczyć do środków pieniężnych zablokowanych dla określonego rynku wolumen obrotu zawartych, ale dotychczas nierozliczonych sprzedaży na tym rynku.
4. Dom Maklerski jest zawsze uprawniony - zlecenie, które było już wcześniej potwierdzone - powtórnie zweryfikować, a w sytuacji, gdy zlecenie nie zostanie potwierdzone (środki pieniężne i instrumenty finansowe klienta, które były zastrzeżone dla tego zlecenia, są dla celów ponownego zapisu w rejestrze traktowane jako niezastrzeżone środki pieniężne i instrumenty finansowe), Dom Maklerski jest uprawniony do wstrzymania czy unieważnienia realizacji zlecenia.
5. Odrzucone zlecenie może zostać powtórnie przesłane przez Dom Maklerski do realizacji i nie zostać powtórnie odrzucone z tego samego powodu, o ile przyczyna uniemożliwiająca weryfikację już została usunięta albo Dom Maklerski sprawdził, że przyczyna taka w istocie nie wystąpiła.
6. Dom Maklerski postępuje zgodnie z artykułami 4 i 5 zazwyczaj po powiadomieniu klienta o zaistniałej sytuacji, zwłaszcza jeżeli minął już dłuższy okres czasu pomiędzy pierwotną a ponowną weryfikacją albo pomiędzy odrzuceniem zlecenia i ewentualnym przekazaniem zlecenia do ponownego wykonania.

VII. Konwersja walut (przewalutowanie)

1. W związku ze zleceniami transakcji zagranicznymi instrumentami finansowymi, składanymi przez klienta, z którym Fio, o.c.p. ma podpisaną umowę brokerską, dom maklerski - na wniosek klienta - ma prawo dokonywać konwersji walutowych, które będą realizowane przezeń lub za pośrednictwem osoby trzeciej. Dom maklerski informuje o warunkach konwersji między poszczególnymi walutami poprzez ogłoszenie ich kursu przeliczeniowego.
2. Klient we wniosku o wykonanie konwersji walut wyznaczy datę przewalutowania, kwotę w walucie wyjściowej i walutę docelową, na którą powyższa kwota winna być skonwertowana i dalej określa wyjściowy i docelowy rachunek inwestycyjny, pomiędzy którymi zostanie przeprowadzona konwersja (może to dotyczyć tego samego rachunku inwestycyjnego, konwersja zostanie wówczas przeprowadzona pomiędzy jego subkontami).
3. Klient może złożyć wniosek o konwersję łącznie ze złożeniem zlecenia, data konwersji będzie wówczas zgodna z datą przeprowadzenia transakcji.
4. Podczas dokonywania weryfikacji zlecenia, razem z którym był jednocześnie złożony wniosek o konwersję zgodnie z art. 3, Dom Maklerski sprawdzi, czy klient posiada dostateczną ilość środków pieniężnych potrzebnych do przeprowadzenia transakcji w wyjściowej walucie konwersji, lecz nie w walucie transakcji. Ilość środków pieniężnych zastrzeżonych dla zlecenia Dom Maklerski może zmieniać w zależności od zmian kursu przeliczeniowego.
5. Jeżeli klient umówi się z osobą trzecią na przeprowadzenie przewalutowania i jeżeli Dom Maklerski wyrazi na to zgodę, klient może złożyć wniosek o przeprowadzenie konwersji właśnie z tą osobą trzecią, która w dniu konwersji zainkasuje z wyjściowego rachunku inwestycyjnego klienta konwertowaną kwotę w walucie wyjściowej i jednocześnie przekaże na rachunek docelowy inwestycyjnego klienta należną kwotę w walucie docelowej. W takim przypadku Dom Maklerski będzie postępować odpowiednio zgodnie z ust. 4.

VIII. Wybrane prawa i obowiązki Domu Maklerskiego

1. Dom Maklerski zobowiązuje się, że dołoży wszelkich starań, których można od niego oczekiwać, aby, o ile klient nie zadysponował inaczej, zlecenie typu „zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem” doręczyć na należyły rynek w możliwie najkrótszym czasie po jego przyjęciu, zastrzegając sobie jednak możliwość zwolnienia z tego obowiązku z powodów technicznych.
2. Dom Maklerski jest upoważniony wykonywać swoje czynności za pośrednictwem innego Domu Maklerskiego (jako inny Dom Maklerski rozumie się zagraniczny Dom Maklerski).
3. O ile zlecenie klienta nie będzie zawierać niektórych z obowiązkowych informacji (art. III ust. 4), ale treść zlecenia będzie dla Domu Maklerskiego oczywista, Dom Maklerski może zlecenie uzupełnić według własnego uznania albo je odrzucić. Dom Maklerski jest również upoważniony uważać za zlecenie klienta jednoznaczny i zrozumiały przejaw woli klienta złożenia Domowi Maklerskiemu zlecenia czy też zawarcia za pośrednictwem Domu Maklerskiego transakcji, do wykonania której Dom Maklerski zazwyczaj wymaga złożenia zlecenia zgodnie z art. III ust. 4.
4. Dom Maklerski jest uprawniony odrzucić zlecenie albo wniosek klienta, o ile klient nie dostarczy Domowi Maklerskiemu obowiązkowych danych i/albo nie dostarczy Domowi Maklerskiemu wymaganych przez Dom Maklerski dokumentów. Dom Maklerski jest również uprawniony przejściowo odrzucić zlecenie czy wniosek wskutek kontroli danych przekazanych przez klienta i/albo doręczonych dokumentów, również w przypadku, gdy klient już wcześniej dostarczył Domowi Maklerskiemu potrzebne dane i/albo wymagane dokumenty.
5. Jeżeli wskutek ewentualnej realizacji zlecenia czy wniosku klienta powstaną kolejne zobowiązania finansowe z tytułu wynagrodzenia Domu Maklerskiego czy stron trzecich, inne niż te, które już wcześniej uzgodniono, Dom Maklerski jest uprawniony do odrzucenia zlecenia czy wniosku klienta bądź niedokończenia rozpoczętej usługi o ile klient nie przekaże mu pisemnej zgody na realizację zlecenia albo wniosku w zmienionych warunkach.
6. Dom Maklerski może udzielać klientowi rekomendacje dotyczące inwestowania w instrumenty finansowe. Przez udzielanie rekomendacji jest także rozumiane uzyskiwanie informacji przez klienta z powszechnie dostępnych źródeł, na przykład ze stron internetowych Domu Maklerskiego. Dom Maklerski przy udzielaniu rekomendacji postępuje z najwyższą możliwą dbałością zawodową i czyni tak wyłącznie w formie porad. Dom Maklerski, udzielając rekomendacji, nie daje klientowi żadnej gwarancji zyskowności danej inwestycji.
7. Dom Maklerski jest uprawniony, w przypadku powierzonych mu instrumentów inwestycyjnych, zastosować prawo do ich zatrzymania w celu zabezpieczenia spłaty zobowiązań klienta względem Domu Maklerskiego, w tym również zobowiązań nie wymaganych wcześniej. O ile klient nie pokryje zobowiązań wobec Domu Maklerskiego w terminie 14-stu dni po wysunięciu roszczenia wobec klienta przez Dom Maklerski, ten ostatni ma prawo zatrzymać instrumenty inwestycyjne zgodnie z własnym wyborem, zbyć je a z ich sprzedaży pokryć zobowiązania klienta wobec siebie. Zgodnie z niniejszym ustępem, Dom Maklerski jest uprawniony postępować jedynie w zakresie niezbędnie koniecznym dla spłaty należności klienta względem Domu Maklerskiego.
8. Jeżeli Dom Maklerski ma obowiązek przekazać klientowi ogólne informacje, dotyczące przedmiotu jakichkolwiek stosunków prawnych wynikających z umowy pomiędzy klientem a Domem Maklerskim, czy też zwrócić uwagę klienta na zmianę warunków umowy, o ile zmiana skutkuje wobec wszystkich klientów albo grupy klientów (na przykład zmiana Ogólnych warunków umowy, Cennika Dom Maklerskiego, tabeli kursów papierów wartościowych, itp.), za wystarczające powiadomienie lub też odpowiednie poinformowanie Klienta uważa się opublikowanie tych informacji na stronach internetowych Domu Maklerskiego i udostępnienie ich w oddziale Dom Maklerskiego.
9. Na podstawie obowiązujących przepisów prawnych, decyzji sądów, organów nadzorujących lub innych uprawnionych podmiotów, dom maklerski ma obowiązek zgłosić każdą, znacząco niestandardową transakcję handlową, wstrzymać podejrzaną transakcję lub jej nie wykonać, nie informując klienta o tych działaniach.
10. W przypadku, kiedy Dom Maklerski zakończy obowiązki (rozwiązanie umowy o obrocie papierami wartościowymi) wyśle klientowi informacje na trwałym nośniku oraz dodatkowo także w formie listownej, jeśli się inaczej z klientem nie umówi. Klient ma możliwość wybrać sobie, aby mu aby informacje tego typu (wyciągi z rachunku) były wysyłane w innej formie lub udzielić zgody, by te informacje, zgodnie z założeniami umowy, Dom Maklerski przekazał za pośrednictwem strony internetowej.
11. Wybór i zgoda na punkt 10 może zostać ustalona przez klienta w chwili rozwiązywania umowy, pisemnie, telefonicznie z z użyciem hasła do komunikacji telefonicznej albo elektronicznie za pośrednictwem dowolnego programu do komunikacji.
12. Innym trwałym medium są dowolne programy komunikacyjne i w przypadku, gdy klient nie ma z Domem Maklerskim kontaktu za pomocą programu komunikacyjnego (np. nie ma dostępu do rachunku), poczta elektroniczna i adres e-mail służą do wymiany informacji.
13. W przypadku wysyłania informacji zgodnie z punktem 10 Dom Maklerski jest uprawniony wybrać formę listowną, i to bez zgody klienta by dostarczyć informacje wykorzystywane w komunikacji internetowej. Dom Maklerski jest uprawniony tak postąpić w przypadku, gdy z

niewyjaśnionych przyczyn dochodzi do zamknięcia oraz gdy ma dane, że taka forma przekazania informacji jest pewna i akceptowana przez klienta.

14. Upřednią zgodę na strategię wykonywania zleceń (jeśli handlowiec ma ją wdrożoną) klient może wyrazić w postaci pisemnej, przez telefon przy użyciu ważnego hasła do komunikacji telefonicznej czy elektronicznie za pośrednictwem uzgodnionego programu komunikacyjnego.
15. Klient, który już raz udzielił upředniej zgody na strategię wykonywania zleceń zgodnie z akapitem 15, składając każde dalsze zlecenie handlowcowi zarazem daje mu zgodę na strategię wykonywania zleceń aktualną w czasie złożenia takiego zlecenia.
16. Instrumenty finansowe klienta, które są w zgodzie z Ogólnymi Warunkami Umowy ewidowane na zbiorowym koncie prowadzonym na nazwisko handlowca czy na innym koncie prowadzonym na nazwisko handlowca, handlowiec powinien przechowywać i zarządzać nimi i wykonywać w stosunku do tych instrumentów finansowych dla komitenta administrowanie właścicielskie. Handlowiec jest upoważniony bez upředniej zgody klienta zmienić osobę trzecią, która prowadzi odpowiednie konto zbiorowe czy inne konto a następnie ten fakt uwzględnić przy aktualizacji Ogólnych Warunków Umowy.
17. Zakres administrowania właścicielskiego zgonie z postanowieniami akapitu 16 w stosunku do derywatów jest jednak ograniczony (ze względu na charakter tych instrumentów finansowych i zasady handlowania nimi) na przechowywanie zbiorowe, prowadzenie odpowiedniej ewidencji i spełnianie konkretnych zleceń klienta złożonych zgodnie z umową.

IX. Wybrane prawa i obowiązki klienta

1. Klient ma obowiązek bezzwłocznie po złożeniu zlecenia Domowi Maklerskiemu sprawdzić, czy zlecenie było przez Dom Maklerski przyjęte, opracowane i czy było zweryfikowane (nie zostało odrzucone) i o ile czynność przeprowadzona przez Dom Maklerski nie jest zgodna z intencjami klienta, jest on zobowiązany niezwłocznie poinformować o tym Dom Maklerski. Ponadto klient winien jest współpracować z Domem Maklerskim w celu usunięcia możliwych uchybień wynikłych z czynności Domu Maklerskiego w stosunku do klienta, a to przede wszystkim w ten sposób, że będzie zwracał uwagę Domowi Maklerskiemu na błędy w sprawozdaniach i informacjach o realizacjach zleceń najpóźniej do 14-tego dnia od daty przekazania błędnego sprawozdania lub informacji.
2. Zlecenie klienta, transakcja przeprowadzona na jego podstawie a następnie ewentualne zobowiązania klienta wynikające z przeprowadzenia zlecenia czy transakcji są w całym swym zakresie dla klienta wiążące, również w wypadku, kiedy Dom Maklerski na podstawie art. VIII ust. 3 uzupełnił zlecenie czy też był uprawniony słusznie uważać przejaw woli klienta za zlecenie.
3. Jeżeli klient będzie chciał złożyć Domowi Maklerskiemu w przeciagu jednego dnia zlecenie zakupu, czy kilka zleceń zakupu, na podstawie których mają czy mogą być zawarte w tym samym dniu transakcje z natychmiastowym rozliczeniem finansowym o łącznym wolumenie ponad 4 milionów SKK (lub ekwiwalentu w innej walucie), klient powinien zgłosić ten zamiar Domowi Maklerskiemu wcześniej, wraz z wysokością spodziewanego całkowitego wolumenu zakupu, a to najpóźniej do godziny 10-tej dnia, kiedy było czy będzie zlecenie (-a) złożone - za zgłoszenie nie jest uważane złożenie zlecenia Domowi Maklerskiemu. Jeżeli klient nie dopełni obowiązku zgodnie ze zdaniem poprzedzającym, Dom Maklerski jest uprawniony zlecenie z tego powodu odrzucić.
4. Klient ma obowiązek zrekompensować Domowi Maklerskiemu powstałą bezpośrednią i pośrednią szkodę oraz stracony zysk powstały w wyniku naruszenia obowiązków klienta albo wynikający z czynności klienta według niniejszej umowy. Nie narusza to w żaden sposób dalszych ewentualnych uzasadnionych roszczeń Domu Maklerskiego.
5. O ile klient będzie dłużny Domowi Maklerskiemu środki pieniężne (za dług uważany jest przede wszystkim niedozwolony debet na rachunku inwestycyjnym albo subkoncie klienta bez względu na wysokość sald na innych rachunkach inwestycyjnych lub subkontach klienta, jeżeli nie jest na podstawie pisemnej umowy z klientem uzgodniono inaczej), klient jest zobowiązany zapłacić Domowi Maklerskiemu odsetki za zwłokę. Klient jest zobowiązany uregulować dług podwyższony o odsetki za zwłokę w przeciagu trzech dni. Wysokość stawki procentowej odsetek za zwłokę jest określona w Cenniku usług Domu Maklerskiego. Dom Maklerski, w wypadku, że klient będzie mu dłużny środki pieniężne, ma prawo, ale nie obowiązek, wykorzystać środki finansowe zgromadzone na koncie inwestycyjnym lub subkoncie klienta, który posiada saldo kredytowe, do pokrycia swych roszczeń względem klienta.
6. Klientowi przysługuje udział w odsetkach, które Domowi Maklerskiemu przypisze bank prowadzący dla Domu Maklerskiego rachunek (rachunki), na którym znajdują się powierzone środki pieniężne klienta. Udział będzie obliczony poprzez porównanie przeciętnej wysokości wszystkich powierzonych środków pieniężnych na rachunku inwestycyjnym klienta oraz przeciętnej wysokości wszystkich powierzonych środków pieniężnych wszystkich klientów, w ostatnim kwartale, zostanie on przypisany na odpowiedni rachunek inwestycyjny klienta. Klient winien jest pokryć Domowi Maklerskiemu, za przypisanie udziału, wynagrodzenie zgodne z wariantem Cennika usług Domu Maklerskiego, wybranym przez Klienta(dalej tylko „cennik”) i sprecyzowanym na pierwszej stronie niniejszej umowy. Jeżeli klient nie dokona wyboru cennika, obowiązuje cennik usług podstawowych.
7. Jeżeli klient skorzysta z rekomendacji Domu Maklerskiego, czyni tak wyłącznie na podstawie własnej decyzji i jednoznacznie oświadcza, iż jest świadomy tego, że rekomendacja udzielona przez Dom Maklerski może się w przyszłości okazać właściwa albo niewłaściwa, że inwestycja uczyniona na jej podstawie może dać zysk albo przynieść stratę i że Dom Maklerski może w zależności od dalszego rozwoju sytuacji na rynku swoją rekomendację kiedykolwiek w przyszłości odwołać albo zmienić, w tym również na rekomendację przeciwną. Dom Maklerski udziela klientowi tylko rad, decyzje należą zawsze do klienta, który ponosi za nie pełną odpowiedzialność.

X. Opracowywanie danych osobowych klienta

1. Dom Maklerski będzie gromadził dane osobowe dotyczące osób fizycznych, na rzecz których świadczy usługi, o osobach, które je reprezentują oraz o osobach, które działają w imieniu albo reprezentują klientów - osoby prawne. Dom Maklerski gromadzi tylko te dane osobowe osób wymienionych w zdaniu poprzedzającym, które zostały mu udostępnione przez te osoby osobiście albo za pośrednictwem pełnomocnika lub które uzyskał z ogólnie dostępnych źródeł albo które w sposób legalny uzyskał inaczej, na przykład od swych partnerów inwestycyjnych. Uzyskane dane osobowe Dom Maklerski będzie opracowywał sam.
2. Dom Maklerski gromadzi dane osobowe celem wypełnienia nałożonych nań obowiązków prawnych oraz ze względu na chęć świadczenia usług na jak najwyższym poziomie jak również zapewnienia możliwie najlepszej komunikacji pomiędzy Domem Maklerskim i jego klientami.
3. Uzyskane dane osobowe będą udostępnione przez Dom Maklerski tylko wyznaczonym pracownikom i dalej państwowym organom nadzoru, osobom, które mają uprawnienia ustawowo zażądać tych informacji od Domu Maklerskiego oraz osobom, którym Dom Maklerski, przy

świadczeniu usług na rzecz klienta, jest zobowiązany potwierdzić prawo do reprezentowania w swoim imieniu na rachunek klienta (np. inne Domy Maklerskie papierów wartościowych, regulowane rynki i inne miejsca wykonywania działalności, osoby przeprowadzające rozliczanie transakcji instrumentami finansowymi, osoby prowadzące ewidencję instrumentów finansowych, itp.). Dom Maklerski nie ma prawa udostępniać danych osobowych innym osobom, jeżeli osoba, o której dane osobowe chodzi, nie udzieliła na to Domowi Maklerskiemu zgody na piśmie lub o ile nie został podany inny sposób udzielenia tej zgody.

4. Każda osoba, na temat której Dom Maklerski gromadzi informacje, jest uprawniona zażądać od Domu Maklerskiego dostępu do swoich danych osobowych, zażądać poprawienia albo uzupełnienia tych danych a w wypadku złamania obowiązków Domu Maklerskiego dotyczących gromadzenia lub opracowywania tych danych zażądać od Domu Maklerskiego, żeby zmienił takie postępowanie, usunął powstały w ten sposób stan albo na swój koszt przeprosił albo zadośćuczynił w inny sposób, tak aby dane osobowe były zablokowane albo usunięte (z wyjątkiem danych osobowych, które Dom Maklerski ma obowiązek gromadzić i opracowywać na mocy ustawy), żeby Dom Maklerski wypłacił pieniężną rekompensatę, jeżeli było tym naruszone prawo osoby do godności osobistej, czci osobistej, dobrego imienia albo prawo do ochrony danych. Jeżeli osoba na temat której Dom Maklerski gromadzi dane osobowe stwierdzi, że miało miejsce naruszenie obowiązków przez Dom Maklerski jako administratora danych osobowych, ma prawo zwrócić się do Urzędu Ochrony Danych Osobowych z wnioskiem o podjęcie odpowiednich kroków.
5. Klient i osoby reprezentujące klienta podpisem pod niniejszą umową stwierdzają swoją zgodę na gromadzenie i opracowywanie danych, które udostępniły Domowi Maklerskiemu albo które Dom Maklerski zdobył z ogólnie dostępnych źródeł, zgodnie z wcześniejszymi postanowieniami oraz na dołączenie dodatkowych informacji do danych uzyskanych wcześniej. Ponadto Klient zgadza się na wykorzystanie jego danych osobowych w celu przesyłania informacji o nowych usługach oferowanych, przez osoby należące do Grupy Finansowej FIO.

XI. Wynagrodzenie umowne i opłaty

1. Za wykonywane czynności Domowi Maklerskiemu przysługuje wynagrodzenie umowne oraz opłaty zgodne z Cennikiem usług Domu Maklerskiego (informacji o nowych usługach oferowanych przez podmioty należące do Grupy Finansowej FIO). Cennik usług Domu Maklerskiego może być zmieniony przez Dom Maklerski. Przy zmianie lub ogłoszeniu nowego brzmienia cennika stosuje się odpowiednie ustanowienia dotyczące jednostronnej zmiany lub ogłoszenia nowego brzmienia Ogólnych warunków umowy.
2. Dom Maklerski jest uprawniony potrącić z rachunku inwestycyjnego klienta wynagrodzenie umowne, opłaty i inne roszczenia związane z realizacją czynności na podstawie niniejszej umowy.

XII. Postanowienia przejściowe i końcowe

1. Jeżeli w ramach jakiegokolwiek stosunku prawnego wynikającego z umowy zawartej pomiędzy klientem a Domem Maklerskim używane jest pojęcie zlecenia w sensie szerszym niż według Ogólnych warunków umowy, należy je rozumieć, zgodnie z postanowieniami Ogólnych warunków umowy, w zależności od charakteru zlecenia bądź jako „zlecenie typu zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem”, bądź jako zlecenie typu „zlecenie do przeprowadzenia” albo jako wniosek.
2. Postanowienia niniejszych warunków umowy mają zastosowanie, jeżeli w Umowie o świadczenie usług brokerskich, czy też innej pisemnej umowie pomiędzy klientem a Domem Maklerskim nie ustalono inaczej lub też jeżeli w konkretnym przypadku Dom Maklerski wraz z klientem uzgodnili inaczej. Stosunki nieuregulowane Ogólnymi warunkami umowy podlegają dalej ogólnie obowiązującym przepisom prawnym.
3. Stosunki prawne pomiędzy Domem Maklerskim a klientem wynikające z Ogólnych warunków umowy rozpatruje się w kontekście słowackiego systemu prawnego. Po zakończeniu umowy postanowienia Ogólnych warunków umowy mają zastosowanie do przeprowadzenia rozliczenia zobowiązań i należności wynikających z umowy.
4. Dom Maklerski jest uprawniony jednostronnie zmieniać Ogólne warunki umowy poprzez opublikowanie aktualizacji ich części albo całkowitej aktualizacji, jeżeli zmianie uległy właściwe przepisy prawne, zasady obrotu na rynkach, zasady dokonywania rozliczeń na rynkach, zasady działalności osób prowadzących ewidencję zaksięgowanych instrumentów finansowych i dalej w wypadku, jeżeli Dom Maklerski rozszerzy działalność o obrót na nowym rynku, w nowym segmencie rynku czy nowym sposobem na istniejących rynkach, jeżeli w ten sposób usunięte zostaną błędy literowe, bądź rachunkowe, albo, jeżeli zmiana Ogólnych warunków umowy nie jest niekorzystna dla klienta. Nowe brzmienie jednostronnie zmienianych Ogólnych warunków umowy zaczyna obowiązywać piętnastego dnia kalendarzowego po ich ogłoszeniu albo w dniu który został wyznaczony przy ich ogłaszaniu, jeżeli ten dzień nadejdzie później. Zmiana Ogólnych warunków umowy nabiera w stosunku do klienta mocy prawnej tylko w przypadku, kiedy dom maklerskie ogłosi ją z przynajmniej 30 – dniowym wyprzedzeniem, a klient nie wyrazi pisemnego sprzeciwu w sprawie takiej zmiany – wyrażenie sprzeciwu traktuje się jako wypowiedzenie umowy ze skutkiem natychmiastowym. Strony uzgadniają że złożenie zlecenia wiąże się z akceptacją zmian w Ogólnych warunkach umowy. Ewentualna rozbieżność postanowień Ogólnych warunków umowy ze wzmiankowaną w zdaniu poprzednim umową, nie pozbawia ważności lub wykonalności tych postanowień Ogólnych warunków umowy, które w kolizji nie pozostają.
5. Nowe brzmienie Ogólnych warunków umowy albo ich części uważa się za ogłoszone w sposób zobowiązujący, w dniu ich opublikowania przez Dom Maklerski na swoich stronach internetowych oraz udostępnienia w wybranym przez Dom Maklerski oddziale w miejscu dostępnym dla klientów.
6. Niniejsza część Ogólnych warunków umowy była opublikowana w języku polskim w dniu 21.8.2008 i nabiera mocy oraz wchodzi w życie z dniem 5.9.2008.

Ogólne warunki umowy o obrocie instrumentami inwestycyjnymi

**Fio, o.c.p., a. s., IČO 35 960 990, 811 06 Bratislava, Kollárovo námestie 15
Część B. Komunikacja telefoniczna i elektroniczna**

I. Ogólne zasady komunikacji telefonicznej i elektronicznej

1. Klient może składać Domowi Maklerskiemu zlecenia i wnioski drogą telefoniczną i elektroniczną, jeżeli ma z Domem Maklerskim zawartą ważną pisemną Umowę o świadczenie usług brokerskich i jeżeli ma w wypadku komunikacji telefonicznej ważne hasło dla komunikacji telefonicznej a w wypadku komunikacji elektronicznej aktualną nazwę użytkownika i hasło. Jeżeli klientem jest osoba prawna, każda osoba fizyczna, która jest uprawniona do reprezentowania osoby prawnej czy do składania za nią zleceń i wniosków, winna posiadać własne hasło lub nazwę użytkownika, które są uważane za hasło albo nazwę użytkownika klienta.
2. Dom Maklerski nie ma obowiązku przyjmowania drogą telefoniczną czy elektroniczną wszystkich zleceń i wniosków, które przyjmuje od klienta pisemnie. Dom Maklerski winien jest na wniosek klienta powiadomić go, które zlecenia i wnioski mogą być składane Domowi Maklerskiemu drogą telefoniczną a które drogą elektroniczną.
3. Klient ponosi odpowiedzialność za zobowiązania powstałe w wyniku złożenia zlecenia lub wniosku drogą telefoniczną albo elektroniczną tak samo, jak gdyby zlecenie lub wniosek były złożone na piśmie, a to włączając zlecenia transferu środków pieniężnych z rachunku inwestycyjnego klienta. Klient ponosi odpowiedzialność za logiczną spójność i zgodność wszelkich swoich zleceń i wniosków podanych elektronicznie z postanowieniami Umowy o świadczenie usług brokerskich oraz pozostałymi częściami Ogólnych warunków umowy.
4. Zlecenie lub wniosek złożone drogą telefoniczną lub elektroniczną można zareklamować w terminie 14-tu dni od jego złożenia. Po upływie tego terminu uważa się zlecenie albo wniosek za złożony w tym brzmieniu, w którym został wprowadzone do ewidencji Domu Maklerskiego.
5. Dom Maklerski jest uprawniony zapisywać każdą rozmowę czy też inny rodzaj komunikacji pomiędzy klientem a Domem Maklerskim i zapisy te bez ograniczenia archiwizować.
6. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę i/albo stracony zysk klienta albo osób trzecich powstały w wyniku nadużycia nazwy użytkownika czy też hasła klienta. Zlecenie albo wniosek powtórzony drogą telefoniczną przez przedstawiciela Domu Maklerskiego lub potwierdzony klientowi drogą elektroniczną uważa się za obowiązujący w tej formie, w jakiej został powtórzony albo potwierdzony.
7. Klient ma obowiązek chronić swoją nazwę użytkownika oraz hasła do komunikacji telefonicznej i elektronicznej przed osobami trzecimi i nie przekazywać swojej nazwy użytkownika i wymienionych haseł jakiegokolwiek osobie trzeciej.

II. Zasady komunikacji telefonicznej

1. Klient jest uprawniony składać Domowi Maklerskiemu telefonicznie, w godzinach pracy poszczególnych oddziałów, zlecenia obrotu instrumentami finansowymi oraz wnioski o wykonanie wybranych usług świadczonych przez Dom Maklerski.
2. Klient jest uprawniony w szczególności, do składania wniosków o świadczenie usług przeprowadzanych przez depozytariusza instrumentów finansowych (na przykład blokowanie czy odblokowywanie instrumentów finansowych), składania zleceń przelewu wolnych środków pieniężnych ze swojego rachunku inwestycyjnego na rachunek czy rachunki wymienione w Umowie o świadczeniu usług brokerskich albo które zostały podane Domowi Maklerskiemu w inny sposób, lecz zawsze w formie pisemnej (konieczny jest urzędowo uwierzytelniony podpis, jeżeli powiadomienia nie podpisano w obecności pracownika Domu Maklerskiego) a także uzyskiwać informacje o stanie swojego inwestycyjnego rachunku oraz rachunku portfela.

III. Zasady komunikacji elektronicznej

1. Klient jest uprawniony w sposób i w czasie określonym przez Dom Maklerski, przysyłać Domowi Maklerskiemu dane elektroniczne zawierające zlecenia przeprowadzenia transakcji i wnioski o świadczenia innych usług przez Dom Maklerski i otrzymywać dane elektroniczne na temat realizacji czy też braku realizacji zleceń i wniosków włącznie z ich rozliczeniem.
2. Komunikacja pomiędzy klientem i Domem Maklerskim będzie przebiegać za pomocą określonego programu komunikacyjnego. W wypadku problemów technicznych z komunikacją klient może przekazywać i otrzymywać dane od Domu Maklerskiego w czasie jego godzin pracy w inny sposób (telefonicznie albo osobiście).
3. Jeżeli Dom Maklerski z klientem ustala, że komunikacja będzie zaszyfrowana za pomocą klucza, prawa i obowiązki klienta oraz Domu Maklerskiego powstaną dopiero po przekazaniu Domowi Maklerskiemu przez klienta klucza szyfrowego.
4. Program komunikacyjny zapewnia obustronną autoryzację klienta i Domu Maklerskiego a także bezpieczne szyfrowanie wszelkich przesyłanych danych. Dane złożone w Domu Maklerskim używane są w wypadku sporu jako materiał dowodowy dla zidentyfikowania autora i treści złożonych zleceń i wniosków.
5. O ile dane przekazywane Domowi Maklerskiemu będą zawierać jakiegokolwiek nieprawidłowości, Dom Maklerski jest uprawniony odmówić ich opracowania. Dom Maklerski poinformuje klienta o zaistniałym fakcie w odpowiedni sposób. Dom Maklerski nie ma obowiązku przeprowadzania jakiegokolwiek kontroli logicznej spójności składanych zleceń albo wniosków.
6. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności wobec klienta za ewentualne szkody czy straty, za które inaczej by odpowiadał, o ile powstaną w wyniku nie przesłania aktualnych danych klientowi (od klienta) na skutek niedostatecznego czasu przyłączenia klienta, albo z powodu awarii sieci

przesyłowej albo usterek hardware'u czy software'u używanego przez klienta, bądź też z powodów, na które Dom Maklerski nie ma wpływu albo, które powstały klientowi z powodów technicznych po stronie Domu Maklerskiego, jeżeli klient mógł złożyć zlecenie Domowi Maklerskiemu w inny sposób.

7. Klient ma obowiązek natychmiast po złożeniu zlecenia Domowi Maklerskiemu sprawdzić, czy zlecenie było przez Dom Maklerski przyjęte, opracowane i czy było zweryfikowane (nie zostało odrzucone) i jeżeli czynność Domu Maklerskiego nie jest zgodna z intencjami klienta, klient powinien niezwłocznie tę niezgodność zgłosić Domowi Maklerskiemu .

IV. Informacja dla klientów o ryzykach związanych z wykorzystywaniem aplikacji internetowych e-Broker oraz EasyWobchod (zwanym dalej „e-Broker”)

Informacje o bezpieczeństwie

1. Ze względu na fakt, że na świecie mnożą się próby przejąć hasła dostępowych do rachunków inwestycyjnych, prowadzonych przez domy maklerskie, pozwalamy sobie poinformować Państwa o tym niebezpieczeństwie. Chcielibyśmy zwrócić uwagę na sposoby, którymi każdy użytkownik może chronić swój komputer i hasła przed bezprawnym ich wykorzystaniem – przypominając podstawowe zasady, których należy przestrzegać aby Państwa dane pozostały poufne. Możliwością zabezpieczeń jest zdecydowanie więcej, w niniejszym dokumencie przytaczamy najważniejsze z nich.
2. Aby uzyskać podstawowe informacje o możliwych sposobach zabezpieczenia Państwa komputerów oraz ryzykach im zagrażających, prosimy o zapoznanie się z zawartością strony: <http://www.microsoft.com/poland/security/default.mspx>
3. Ryzykiem podczas inwestowania w instrumenty finansowe za pośrednictwem rachunku inwestycyjnego może być niedostateczne zabezpieczenie komputera, z którego klient składa zlecenia transakcji przeprowadzanych poprzez jego rachunek inwestycyjny, ewentualnie – niewystarczająca poufność hasła dostępowego i związana z tym możliwość bezprawnego wykorzystania go przez osoby trzecie.

Poufność haseł

1. Należy chronić swoje hasło przed ujawnieniem i bezprawnym wykorzystaniem.
2. Jeśli hasło zostanie zapisane, należy je schować w miejscu niedostępnym dla osób nieupoważnionych
3. Nie należy zapisywać hasła tak, aby dało się je skojarzyć z konkretnym rachunkiem (np. zapisanie go koło numery rachunku inwestycyjnego, w dokumentach związanych z rachunkiem, włączenie opcji automatycznego zapamiętywania haseł przez komputer).
4. Nie należy wpisywać hasła w obecności innych osób oraz podawać go osobom trzecim.
5. Hasło powinno być kombinacją cyfr oraz małych i wielkich liter, nie powinno mieć związku osobistego z osobą je ustalającą. Proste hasło typu imię czy data urodzenia jest łatwe do odgadnięcia.
6. Należy regularnie zmieniać hasło. Hasło zmienia się tylko i wyłącznie poprzez formularz w sekcji „Opcje” w e-Brokerze. Dom maklerski Fio nigdy nie wymaga od swoich klientów zmiany hasła w inny sposób. Z powodów bezpieczeństwa, ważność hasła jest ograniczona do 6 miesięcy. Pierwsze logowanie się po upływie tego okresu skutkuje wezwaniem do zmiany hasła poprzez wywołanie odpowiedniego formularza.
7. Nie należy nikomu wysyłać danych o rachunku inwestycyjnym ani hasła do niego za pomocą e-maila lub sms-a. Nie należy wpisywać powyższych danych na żadnej stronie internetowej, z wyjątkiem strony przeznaczonej do logowania się do aplikacji e-Broker. W przypadku otrzymania e-maila lub sms-a, wzywającego do podania danych dotyczących rachunku lub ich wpisania na innej stronie internetowej, prosimy tego nie robić – nawet jeśli taki e-mail będzie wysłany rzekomo przez dom maklerski Fio. Dom maklerski Fio w żadnym przypadku nie będzie przysyłał tego typu e-maili lub sms-ów.

Zabezpieczenie komputera

1. Nie należy logować się do aplikacji e-Broker w kawiarenkach internetowych oraz na innych, publicznie dostępnych komputerach, w stosunku do których nie ma pewności, że są dostatecznie zabezpieczone.
2. Komputer, który jest wykorzystywany do pracy z e-Brokerem, powinien być zabezpieczony legalnym firewallem oraz programem antywirusowym i antyszpiegowskim. Powyższe aplikacje powinny być regularnie aktualizowane.
3. Jeśli do pracy z e-Brokerem wykorzystywany jest konkretny komputer, nie należy pobierać i instalować na jego dyskach programów, co do których nie ma pewności, że są wolne od wirusów, programów szpiegujących, ewentualnie – że pochodzą z bezpiecznych witryn. Nie należy otwierać podejrzanej poczty na takim komputerze.
4. Żadna licencja darmowego oprogramowania nie daje gwarancji, że nie zawiera ono elementów, które mogą uszkodzić komputer, albo w inny sposób naruszyć bezpieczeństwo przechowywanych na nim danych.

Kontakt z naszym pracownikiem

1. W przypadku, gdy otrzymają Państwo e-mail z informacją o jakiegokolwiek zmianie w sposobie logowania się do aplikacji e-Broker lub o zmianie adresu www strony do logowania, a także jeśli stwierdzicie Państwo nietypowe lub podejrzane zachowanie się tej strony, prosimy o kontakt z pracownikiem domu maklerskiego Fio
2. W powyżej opisanej sytuacji można skontaktować się z domem maklerskim Fio poprzez usługę Serwis Fio, ale tylko w przypadku, gdy jesteście już Państwo zalogowani do aplikacji, ewentualnie – gdy mają Państwo wrażenie, że bezpieczeństwo komputera nie jest zagrożone, a zalogowanie nastąpi standardowym sposobem.

V. Ważność i termin wejścia w życie

Niniejsza część Ogólnych warunków umowy była opublikowana w języku polskim w dniu 21.8.2008 i nabywa ważności oraz wchodzi w życie z dniem 5.9.2008.

**Ogólne warunki umowy
o obrocie instrumentami inwestycyjnymi
Fio, o.c.p., a. s., IČO 35 960 990, 811 06 Bratislava, Kollárovo námestie 15
Część C. Dostarczanie informacji z regulowanych rynków i innych miejsc wykonywania działalności**

I. Dostarczanie i osoby dostarczające informacji z rynków papierów wartościowych

1. Dom Maklerski może klientowi bezpłatnie, bądź odpłatnie dostarczać albo pośredniczyć w uzyskaniu informacji z regulowanych rynków i innych miejsc wykonywania działalności (na przykład kursy instrumentów finansowych), informacji o emitentach instrumentów finansowych, ewentualnie innych informacji, które mają związek z rynkiem kapitałowym albo pieniężnym (dalej wszystko tylko informacje). Dom Maklerski będzie je dostarczał, lub pośredniczył w uzyskaniu informacji dla klienta od osób trzecich – osób dostarczających informacje.
2. Osoby dostarczające informacje są wybierane przez Dom Maklerski z uwzględnieniem ich rzetelności, lojalności i zakresu oferowanych przez nie informacji, Dom Maklerski nie sprawdza jednak i nie gwarantuje prawdziwości, zupełności, prawidłowości czy aktualności informacji udzielanych klientowi zgodnie z niniejszym artykułem i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za ewentualne szkody czy stracony zysk klienta, do których może dojść w związku z wykorzystaniem tych informacji, a w szczególności w związku z ich wykorzystaniem czy niewykorzystaniem przez klienta oraz przekazaniem czy nie przekazaniem tych informacji klientowi, itp.
3. Informacje są w zależności od ich charakteru udzielane bądź jako informacje on-line, albo jako informacje opóźnione.
4. Zakres uprawnień do uzyskiwania i wykorzystywania informacji może być różny dla nieprofesjonalnych klientów oraz profesjonalnych klientów, za jakich są uważane wszystkie osoby prawne i osoby fizyczne, zajmujące się obrotem instrumentami finansowymi za opłatą.

II. Prawa i obowiązki klienta

1. Klient, na wezwanie Domu Maklerskiego, ma obowiązek przed udzieleniem informacji, przekazać w wymaganym zakresie swoje dane osobowe, albo w wypadku, gdy klientem jest osoba prawna, przekazać dane identyfikacyjne dotyczące osoby prawnej i dane osobowe osób fizycznych, które występują w imieniu osoby prawnej. Jeżeli klient ma pełnomocnika, jego pełnomocnik winien jest na wezwanie Domu Maklerskiego przekazać własne dane osobowe lub też dane identyfikacyjne w zakresie zdania poprzedzającego.
2. Klient na wezwanie handlowca powinien zawrzeć z handlowcem czy udostępniającym informacje umowę określającą warunki, na których klient będzie mógł informacje pozyskiwać i korzystać z nich. Umowę według powyższego zdania można zawrzeć z handlowcem w określonych przypadkach też elektronicznie za pośrednictwem uzgodnionego programu komunikacyjnego.
3. Klient wyraża zgodę na opracowywanie przez Dom Maklerski swych danych osobowych albo identyfikacyjnych zgodnie z ustępem 1 oraz na ich przekazywanie osobom dostarczającym informacji, w tym również i z zagranicy.
4. Dom Maklerski nie ponosi żadnej odpowiedzialności za opracowywanie danych osobowych, które przekazał zgodnie z ustępem 4, osobie dostarczającym informacji i nie będzie w żaden sposób wpływał na osobę udzielającą informacji przy opracowywaniu tych danych. Klient przyjmuje to do wiadomości i wyraża na to zgodę.
5. Klient wyraża zgodę na to, że jeżeli on lub osoba fizyczna, która go reprezentuje bądź też działa w jego imieniu, następnie odwoła zgodę na opracowywanie przez Dom Maklerski wszystkich albo tylko niektórych swoich danych osobowych, i z ich przekazaniem osobom udzielającym informacji, Dom Maklerski może odmówić obsługi klienta w takim zakresie, w jakim była ona uwarunkowana udzieleniem omawianych danych osobowych.
6. Klient albo jego pełnomocnik powinien wcześniej zapoznać wszystkie osoby fizyczne zgodnie z ustępem 1, w jakim zakresie będą przekazane Domowi Maklerskiemu ich dane osobowe i przy spełnieniu jakich warunków i przez które osoby, mogą być ich dane osobowe opracowywane oraz uzyskać ich zgodę w zakresie zgody klienta, według niniejszego artykułu. Klient lub jego pełnomocnik winien jest, w wypadku jakiegokolwiek zmiany danych osobowych którejkolwiek osoby fizycznej według ustępu 1, bezzwłocznie tę zmianę zgłosić Domowi Maklerskiemu.
7. Klient winien jest powiadomić Dom Maklerski, czy jest profesjonalistą czy nieprofesjonalistą zgodnie z artykułem. I. ustępu 4 i oznajmić ewentualną zmianę bez zbędnej zwłoki.
8. Klient nieprofesjonalny zobowiązuje się, że będzie zdobywane informacje wykorzystywał tylko dla własnych potrzeb, nie będzie ich odpłatnie albo nieodpłatnie w jakikolwiek sposób rozszerzał, publikował i uniemożliwi ich wykorzystanie przez osoby trzecie.
9. Klient profesjonalny zobowiązuje się, że przekaże Domowi Maklerskiemu na jego żądanie dalsze informacje, na przykład na temat ilości osób fizycznych, które korzystają z informacji czy ilość urzędzeń, na których informacje są wyświetlane itp. Klient profesjonalny zobowiązuje się ponadto do tego co klient nieprofesjonalny zgodnie z ustępem 8, jeżeli nie uzgodni z Domem Maklerskim inaczej.

III. Ważność i termin wejścia w życie

Niniejsza część Ogólnych warunków umowy była opublikowana w języku polskim w dniu 21.8.2008 i nabywa ważności oraz wchodzi w życie z dniem 5.9.2008.

**Ogólne warunki umowy
o obrocie instrumentami inwestycyjnymi
Fio, o.c.p., a. s., IČO 35 960 990, 811 06 Bratislava, Kollárovo námestie 15
część D. Obrót na rynkach papierów wartościowych**

I. Obrót na Giełdzie Papierów Wartościowych Praga S.A.

1. Niniejszy artykuł zawiera postanowienia dotyczące dokonywania giełdowych (według definicji zawartych w regulaminie giełdy) i pozagiełdowych transakcji instrumentami finansowymi dopuszczonymi do obrotu na giełdzie, o ile ich finalizację przeprowadza Centralny depozytariusz cennych papierów, a.s.
2. Zlecenie transakcji giełdowej typu „zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem” będzie, po weryfikacji, przekazane przez Dom Maklerski do systemu transakcyjnego giełdy. Termin ważności zlecenia na giełdzie wynosi maksymalnie 30 dni.
3. Zlecenie transakcji pozagiełdowej jest zawsze zleceniem typu „zlecenie do wykonania”. Chodzi o zlecenia z następującym typem finalizacji według stosownych przepisów Centralny depozytariusz cennych papierów, a.s.: DV, RV, NV, FV, BV.
4. Zbywane zaksięgowane instrumenty finansowe muszą być przed złożeniem zlecenia zablokowane przez Dom Maklerski (z wykorzystaniem usługi OA1, blokowanie nie zostanie przeprowadzone, jeżeli instrumenty finansowe są zablokowane na przykład dla innego Domu Maklerskiego) na rzecz Domu Maklerskiego (ewentualnie jego partnera) i giełdy, ewentualnie Centralny depozytariusz cennych papierów, a.s., o ile Dom Maklerski nie uzgodnił z klientem, w formie pisemnej, inaczej. Jeżeli tak się nie stanie, Dom Maklerski jest uprawniony zlecenie odrzucić. Instrumenty finansowe nabywane na giełdzie są zatrzymywane i zablokowane na rzecz Domu Maklerskiego ewentualnie jej partnera (w ten sposób nie trzeba zamawiać usługi OA1), jednak przed ich sprzedażą czy przeniesieniem poza giełdę, ewentualnie do Centralny depozytariusz cennych papierów, a.s. należy je odblokować (świadczanie OA3).
5. Po spełnieniu wszystkich warunków, Dom Maklerski doręczy zlecenie sprzedaży na giełdę, względnie do Centralny depozytariusz cennych papierów, a.s., o ile zbywane instrumenty finansowe będą zablokowane na rzecz Domu Maklerskiego ewentualnie jego partnera, albo klient przekaze Domowi Maklerskiego odpowiednie instrumenty finansowe w formie fizycznej. O ile instrumenty finansowe będą zablokowane albo przekazane Domowi Maklerskiemu tylko częściowo, Dom Maklerski będzie mógł doręczyć zlecenie na giełdę, ewentualnie do Centralny depozytariusz cennych papierów, a.s., tylko częściowo. O ile instrumenty finansowe będą zablokowane w SCP dodatkowo albo Dom Maklerski dodatkowo otrzyma od klienta instrumenty finansowe w formie fizycznej, Dom Maklerski może przekazać ważne zlecenie na giełdę dodatkowo.

II. Obrót na rynkach amerykańskich

1. Handlowiec przyjmuje do wykonania jedynie zlecenie typu "zlecenie doręczenia priorytetowego", również bez określenia rynku, dotyczącego instrumentów finansowych handlowanych na jednym z poniższych rynków - NASDAQ, NYSE i AMEX (Nie musi chodzić o rynek, na którym handlowiec umożliwia handlowanie swoim klientom. Rynki z USA (zwane nadal rynek amerykański), na których handlowiec umożliwia swoim klientom handlowanie, są ewidowane na liście miejsc działalności). Zlecenie będzie po pomyślnej weryfikacji przekazane na rynek podany w zleceniu a jeśli rynek nie był podany w zleceniu to zgodnie z instrumentem finansowym, którego dotyczy zlecenie, zlecenie zostanie przekazane na rynek, na którym instrument finansowy jest standardowo handlowany, zgodnie z odpowiednią strategią handlowca (strategia przekazywania zleceń czy strategia wykonywania zleceń).
2. Niektóre z amerykańskich miejsc działalności (podanych na liście miejsc działalności, wydanej przez handlowca) umożliwiają składanie zleceń, anulowanie ich czy też zawieranie transakcji poza fazą handlową – w tzw. extended trading hours. Zlecenia mogą zawierać parametr określający ich przyjęcie do extended trading hours. Również pozostałe zlecenia mogą być zhandlowane przed czy po zakończeniu fazy handlowej na podstawie wewnętrznych zasad właściwego rynku.
3. Dom Maklerski jest uprawniony ustalać maksymalną ilość sztuk instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem jednego zlecenia. O ile klient złoży zlecenie opiewające na większą ilość sztuk, Dom Maklerski jest uprawniony zlecenie zrealizować, ale nawet bez zgody klienta rozdzielić je na więcej zleceń.
4. Instrumenty finansowe, zakupione przez klienta, będą ewidencjonowane na osobnym rachunku majątkowym partnerskiego domu maklerskiego - Fio, burzovní společnost, a. s. Dom maklerski poprowadzi ewidencję tych instrumentów finansowych
5. Dom Maklerski jest uprawniony nie zweryfikować zlecenia w wypadku, gdy klient nie posiadał na koncie inwestycyjnym dostatecznej ilości środków pieniężnych w walucie nabywczej transakcji, zablokowanych dla rynków amerykańskich a to co najmniej pięć dni roboczych przed dniem, który w zleceniu jest oznaczony jako pierwszy dzień jego ważności, a w tym samym terminie nie oznajmił Domowi Maklerskiemu zamiaru przeprowadzenia transakcji kupna, włącznie z wolumenem obrotu nabycia. Klient nie ma obowiązku zgłaszania Domowi Maklerskiemu zamiaru przeprowadzenia transakcji kupna zgodnie ze zdaniem poprzednim, jeżeli łączny wolumen wszystkich możliwych transakcji kupna klienta w jednym dniu nie przekroczy kwoty 4 milionów SKK albo jej ekwiwalentu w walucie zagranicznej.
6. Dom Maklerski przypisze klientowi na jego rachunek inwestycyjny środki uzyskane ze zbycia instrumentów finansowych z reguły natychmiast po przeprowadzeniu transakcji sprzedaży, jednak zastrzega sobie prawo uczynić to dopiero w piątym dniu roboczym po finalizacji transakcji sprzedaży. Bezgotówkowa wypłata wolnych środków pieniężnych klienta prowadzonych w walucie USD (dolar amerykański) z rachunku inwestycyjnego klienta jest z reguły możliwa dopiero w piątym dniu roboczym od dnia złożenia zlecenia przelewu Domowi Maklerskiemu, w wypadku środków pieniężnych uzyskanych w wyniku zbycia instrumentów finansowych, przelew bezgotówkowy jest możliwy z reguły piątego dnia roboczego po finalizacji transakcji sprzedaży.

III. Obrót na rynku XETRA

1. Dom Maklerski przyjmuje do realizacji tylko zlecenia typu "zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem". Rynek XETRA jest podzielony na kilka segmentów na których przeprowadza się transakcje instrumentami finansowymi o różnej jakości, płynności i siedzibie emitenta. W każdym segmencie obrót instrumentami finansowymi następuje jedynie w fazie transakcyjnej w systemie ciągłym. Cena rynkowa jest zależna od popytu i podaży na rynku, dodatkowo kilkakrotnie w ciągu dnia dochodzi do przerwania fazy ciągłej, po czym najczęściej następuje kilkuminutowa zamknięta aukcja, której efektem jest ustalenie jednej ceny aukcyjnej.
2. Przed początkiem fazy transakcyjnej – w tak zwanej fazie przedtransakcyjnej i po zakończeniu fazy transakcyjnej – w tak zwanej fazie nietransakcyjnej nie można zawierać żadnych transakcji, można jednak składać zlecenia oraz już złożone zlecenia anulować.
3. Instrumenty finansowe, zakupione przez klienta, będą ewidencjonowane na osobnym rachunku majątkowym partnerskiego domu maklerskiego - Fio, burzovní společnost, a. s. Dom maklerski poprowadzi ewidencję tych instrumentów finansowych
4. Dom Maklerski jest uprawniony nie zweryfikować zlecenia w wypadku, gdy klient nie posiadał na koncie inwestycyjnym dostatecznej ilości środków pieniężnych w walucie nabywczej transakcji, zablokowanych dla rynku Xetra a to co najmniej pięć dni roboczych przed dniem, który w zleceniu jest oznaczony jako pierwszy dzień jego ważności, a w tym samym terminie nie oznajmił Domowi Maklerskiemu zamiaru przeprowadzenia transakcji kupna, włącznie z wolumenem obrotu nabycia. Klient nie ma obowiązku zgłaszania Domowi Maklerskiemu zamiaru przeprowadzenia transakcji kupna zgodnie ze zdaniem poprzednim, jeżeli łączny wolumen wszystkich możliwych transakcji kupna klienta w jednym dniu nie przekroczy kwoty 4 milionów SKK albo jej ekwiwalentu w walucie zagranicznej.
5. Dom Maklerski przypisze klientowi na jego rachunek inwestycyjny środki uzyskane ze zbycia instrumentów finansowych z reguły natychmiast po przeprowadzeniu transakcji sprzedaży, jednak zastrzega sobie prawo uczynić to dopiero w piątym dniu roboczym po finalizacji transakcji sprzedaży. Bezgotówkowa wypłata wolnych środków pieniężnych klienta prowadzonych w walucie EUR z rachunku inwestycyjnego klienta jest z reguły możliwa dopiero w piątym dniu roboczym od dnia złożenia Domowi Maklerskiemu zlecenia przelewu, w wypadku środków pieniężnych uzyskanych w wyniku zbycia instrumentów finansowych, przelew bezgotówkowy jest możliwy z reguły piątego dnia roboczego po finalizacji transakcji sprzedaży.

IV. Obrót na rynku BÉT (Budapest Stock Exchange)

1. Dom maklerski przyjmuje wyłącznie zlecenia typu "zlecenie z bezzwłocznym przesłaniem" na kupno lub sprzedaż instrumentu finansowego, który jest notowany na rynku BÉT.
2. Transakcje można zawierać wyłącznie w ramach głównej fazy sesji, poza tą fazą nie jest możliwe zawierania transakcji, a jedynie składanie i anulowanie zleceń.
3. Instrumenty finansowe, zakupione przez klienta, będą ewidencjonowane na osobnym rachunku majątkowym partnerskiego domu maklerskiego - Fio, burzovní společnost, a. s. Dom maklerski poprowadzi ewidencję tych instrumentów finansowych
4. Dom maklerski ma prawo odmówić zweryfikowania zlecenia kupna w przypadku, gdy klient nie miał na rachunku inwestycyjnym wystarczających środków pieniężnych w walucie transakcji, zablokowanych dla rynku BÉT przynajmniej 5 dni roboczych dniem, który w zleceniu jest podany jako pierwszy dzień jego ważności oraz nie poinformował w tym samym terminie domu maklerskiego o zamiarze dokonania zakupu – wraz z podaniem wolumenu transakcji. Klient nie ma obowiązku informować domu maklerskiego o zamiarze kupna, o czym mowa w zdaniu poprzednim, jeśli wartość całkowita wszystkich transakcji klienta w jednym dniu nie przekroczy kwoty 600 000,- SKK (19.916,35 EUR na podstawie kursu wymiany 1euru = 30,1260 SKK, lub jej ekwiwalentu w innej walucie.
5. Dom maklerski w większości przypadków zapisze środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży instrumentów inwestycyjnych w dobro rachunku inwestycyjnego klienta natychmiastowo po dokonaniu sprzedaży, zastrzega sobie jednak prawo dokonać tej czynności do piątego dnia roboczego od finansowego rozliczenia transakcji. Bezgotówkowa wypłata klienckich środków pieniężnych w węgierskim forincie (HUF) jest zwykle możliwa najwcześniej piątego dnia roboczego od momentu zlecenia domowi maklerskiemu dokonania ich przelewu. W przypadku środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży instrumentów finansowych, przelew może zostać zrealizowany najwcześniej piątego dnia roboczego, licząc od momentu rozliczenia sprzedaży.

V. Obrót na innym rynku

6. Dom Maklerski może, zgodnie ze swoją aktualną ofertą, zaferować klientom obrót instrumentami finansowymi również na innych regulowanych rynkach lub innych miejscach wykonywania działalności. Zakupione przez klienta, będą ewidencjonowane na osobnym rachunku majątkowym partnerskiego domu maklerskiego a Dom maklerski poprowadzi ewidencję tych instrumentów finansowych. Wtedy w odpowiedni sposób zastosowane zostaną postanowienia niniejszych Ogólnych Warunków Umownych. Ponadto zastosowanie mają zasady obowiązujące na rynku papierów wartościowych, zasady osób zapewniających finalizację transakcji oraz osób prowadzących rachunki majątkowe instrumentów finansowych czy deponujących instrumenty finansowe oraz zwyczaj obowiązuje na danym rynku.

VI. Obrót instrumentami pochodnymi (opcje i futures)

1. Handlowiec przyjmuje do opracowania zlecenia zakupu (pozycje otwarte) i sprzedaży (pozycje zamknięte) określonych przez niego instrumentów finansowych – futures i opcji (zwane nadal „derywaty”), nawet bez określenia rynku publicznego, dotyczące tych instrumentów finansowych handlowanych na rynkach publicznych, przede wszystkim poniższych – Burza cennych papierów Prah, a.s. (BCPP), The Chicago Board of Trade (CBOT), Chicago Mercantile Exchange (CME), (zwane nadal rynki derywatywowe), handlowiec ma prawo przyjąć i wykonać zlecenie dot. derywatów handlowanych też na innym rynku publicznym. Zlecenie będzie po pomyślnej weryfikacji przeniesione na rynek derywatywy podany w zleceniu; jeśli rynek derywatywy nie był określony w zleceniu, zlecenie zostanie przekazane na rynek, na którym jest instrument finansowy, którego to zlecenie dotyczy, standardowo handlowany, zgodnie z odpowiednią strategią handlowca (strategia przekazywania zleceń czy strategia wykonywania zleceń).
2. Handlowiec jest uprawniony do określenia maksymalnej ilości instrumentów finansowych, które mogą stanowić przedmiot jednego zlecenia. Jeśli klient określi w zleceniu większą ilość, handlowiec jest upoważniony do nie odrzucenia zlecenia, a nawet bez zgody klienta podzielić go na więcej zleceń.
3. Instrumenty finansowe zakupione przez klienta na rynkach derywatywych będą ewidowane na koncie majątkowym handlowca, przy czym handlowiec otworzy każdemu klientowi specjalne subkonto, na którym będą ewidowane pozycje derywatywowe klienta. Handlowiec będzie prowadził ewidencję właścicieli tych instrumentów finansowych. Derywaty zakupione przez klienta na BCPP zostaną zaewidowane na koncie majątkowym klienta prowadzonym w ewidencji Centralni depozitář cenných papírů, a.s. Jeśli klient i handlowiec nie uzgodnią w umowie inaczej, instrumenty finansowe zakupione przez klienta na rynku derywatywym w Polsce będą ewidowane na zbiorowym koncie prowadzonym przez trzecią osobę na nazwisko handlowca a handlowiec będzie prowadził ewidencję pozycji derywatywych klienta.
4. Dom maklerski ma prawo nie zweryfikować zlecenia kupna w przypadku, jeśli klient nie ma na rachunku inwestycyjnym dostatecznych środków w odpowiedniej walucie, zablokowanych dla rynków derywatów. Jeśli między klientem a domem maklerskim jest zawarta umowa o rozliczaniu transakcji instrumentami finansowymi, klient ma prawo inwestować na tych rynkach tylko za zgodą instytucji finansowej, wymienionej w takiej umowie.
5. Dom maklerski standardowo zapisze na rachunku inwestycyjnym klienta środki ze sprzedaży derywatów zaraz po zawarciu takiej transakcji. Wypłata wolnych środków ewidencjonowanych w USD i EUR na rachunku inwestycyjnym jest zwykle najszybciej możliwa w piąty dzień roboczy od dnia złożenia zlecenia, zaś jeżeli chodzi o środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży instrumentów finansowych, wypłata jest zwykle możliwa najszybciej w piąty dzień roboczy od daty rozliczenia transakcji.
6. Dom maklerski ma prawo ustalić wyższy depozyt początkowy (initial margin) i depozyt obowiązkowy (variation margin, maintenance margin) (zwane również dalej „depozytem”) osobno dla każdego instrumentu finansowego, według własnej oceny oraz biorąc pod uwagę konkretne okoliczności oraz sytuację na rynku. Dom maklerski ma również prawo zmienić wysokości tych depozytów w każdym momencie obowiązywania umowy z klientem, również w okresie, kiedy klient posiada dany instrument finansowy. Dom maklerski ogłosi wyższy poziom depozytu w odpowiedni sposób, publikując go na swoich stronach internetowych, zwykle pięć dni przed wejściem w życie danej zmiany, a w nagłych przypadkach – bezzwłocznie.
7. Klient ma obowiązek utrzymywać wartość depozytu na poziomie wymaganym przez dom maklerski. W przypadku spadku wartości depozytu poniżej poziomu wymaganego przez dom maklerski, ten ma on prawo bez informowania klienta przelać z klienckiego rachunku inwestycyjnego środki konieczne do wyrównania depozytu obowiązkowego. Jeśli klient nie będzie posiadał na swoim rachunku inwestycyjnym dostatecznych środków, aby wyrównać poziom depozytu obowiązkowego, klient ma obowiązek zasilić rachunek inwestycyjny w domu maklerskim tak, aby środki pieniężne na nim zgromadzone wystarczyły na dopełnienie brakującej kwoty depozytu obowiązkowego. Jeśli środki pieniężne na rachunku inwestycyjnym klienta nie wystarczą na uzupełnienie depozytu obowiązkowego, dom maklerski ma prawo zamknąć otworzoną przez klienta pozycję, również bez uprzedniego poinformowania o tym fakcie.
8. Jeśli dom maklerski oceni, że dana, otworzona pozycja nie zostanie na czas zamknięta przed jej terminem wymagalności, ma prawo zamknąć taką pozycję za klienta w ten sposób, aby to zamknięcie nastąpiło przed terminem wymagalności.
9. Dom maklerski we wszystkich powyższych przypadkach, zamieszczonych w powyższych punktach, ma minimalnie prawo, a w określonych sytuacjach obowiązek, zamknąć daną pozycję klienta. Wszelka odpowiedzialność za szkody spowodowane przez klienta ponosi klient. Nie ma to zastosowania tylko wtedy, jeśli dom maklerski nie postępował zgodnie z zasadami profesjonalnego nadzoru. Klient ma obowiązek zawsze utrzymywać na swoim rachunku inwestycyjnym dostateczną ilość środków finansowych, umożliwiających uregulowanie wszelkich zobowiązań płynących z otworzonych pozycji na instrumentach pochodnych.

VII. Ważność i termin wejścia w życie

Niniejsza część Ogólnych warunków umowy była opublikowana w języku polskim w dniu 21.8.2008 i nabiera ważności oraz wchodzi w życie z dniem 5.9.2008.