

**Regulamin  
Środków  
Debetowych  
DEGIRO**

## Regulamin Środków Debetowych

Środki Debetowe (po holendersku: *Effectenkrediet*) to usługa pomocnicza oferowana przez DEGIRO, która zapewnia Klientowi możliwość ciągłego pożyczania i spłaty środków pieniężnych (w zależności od dostępności).

Klient może wykorzystywać pożyczone kwoty za pośrednictwem usługi Środki Debetowe wyłącznie do przeprowadzania transakcji na Instrumentach Finansowych – w ramach uzgodnionych Limitów i przestrzegając obowiązujących ograniczeń.

Należy pamiętać, że DEGIRO może świadczyć usługi dodatkowe, takie jak Środki Debetowe, tylko w związku z usługą inwestycyjną. W związku z tym DEGIRO nie może przekazywać Środków Debetowych niezależnie od Warunków Świadczenia Usług Inwestycyjnych jako samodzielnej usługi.

### Zastosowanie i zakres

Aneks dot. Środków Debetowych składa się z Formularza akceptacji Środków Debetowych oraz Regulaminu Środków Debetowych. Ponadto Tabela Opłat jest również częścią umowy o świadczenie usług w zakresie środków pieniężnych na rachunku bankowym.

Regulamin Środków Debetowych zawiera szczegółowe warunki mające zastosowanie do usługi Środki Debetowe i ma zastosowanie wyłącznie w przypadku, gdy Klient aktywował usługę Środków Debetowych.

### Jedna umowa, hierarchia i interpretacja

Zgodnie z art. 2.2 Warunków Świadczenia Usług Inwestycyjnych Aneks dot. Środków Debetowych jest częścią Umowy Klientckiej i wraz z pozostałymi częściami Umowy Klientckiej, w tym Tabeli Opłat, Wartości Papierów Wartościowych, Ryzyka, Środków Pieniężnych i Papierów Wartościowych w ramach Informacji o Usługach Inwestycyjnych oraz wszelkimi pełnomocnictwami udzielonym przez Klienta spółce DEGIRO w związku z nią, zostanie uznany za jednolitą Umowę między Stronami.

W przypadku sprzeczności między warunkami Aneksu dot. Środków Debetowych a warunkami określonymi w Umowie o Świadczenie Usług Inwestycyjnych lub dokumencie Informacje o Usługach Inwestycyjnych, charakter nadrzędny mają warunki Aneksu dot. Środków Debetowych.

Używane w Regulaminie Środków Debetowych terminy zapisane wielkimi literami będą miały takie samo znaczenie jak w Warunkach Świadczenia Usług Inwestycyjnych, jeżeli zostały zdefiniowane w Regulaminie.

## Treść

Artykuł 1. Definicje	3
Artykuł 2. Stosunek umowny	3
Artykuł 3. Usługa Środki Debetowe	4
Artykuł 4. Prawa związane z zabezpieczeniem	5
Artykuł 5. Waluta obca	5
Artykuł 6. Odsetki	5
Artykuł 7. Execution Only	6
Artykuł 8. Limity, Ryzyko i Wartość zabezpieczenia	7
Artykuł 9. Okres obowiązywania, ograniczenie i rozwiązanie umowy	7

## Artykuł 1. Definicje

Oprócz terminów zdefiniowanych w Umowie o Świadczenie Usług Inwestycyjnych terminy zapisane wielkimi literami w Regulaminie Środków Debetowych odnoszą się do następujących kwestii:

„**Saldo Debetowe**” – oznacza kwoty należne DEGIRO od Klienta w ramach Usługi Środki Debetowe w odpowiednim momencie (w tym odsetki skapitalizowane), wyrażone jako ujemne saldo w odpowiedniej walucie na Stronie Osobistej.

„**Regulamin Środków Debetowych**” – warunki określone w niniejszym dokumencie, opisujące dodatkowe warunki, które mają zastosowanie między Stronami dla Usługi Środków Debetowych.

„**Usługa Środki Debetowe**” – usługa, w ramach której DEGIRO zapewnienia Klientowi zabezpieczony i ograniczony kredyt na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie Środków Debetowych.

„**Wolna przestrzeń**” – kwota dostępna dla Klienta w ramach Usługi Środki Debetowe na potrzeby dokonywania inwestycji (z zastrzeżeniem obowiązujących Limitów i innych warunków) w odpowiednim czasie, obliczona poprzez odjęcie Ryzyka od Wartości zabezpieczenia i wyrażona oraz przedstawiona jako kwota w Walucie lokalnej na Platformie Inwestycyjnej. Jak wyjaśniono w artykule 8.2 niniejszego Regulaminu Środków Debetowych, Wolna przestrzeń może być nawet wykazany jako kwota ujemna, na przykład w wyniku wahań wartości aktywów w portfelu Klienta.

## Artykuł 2. Stosunek umowny

### 2.1 Umowa

Po dokładnym zapoznaniu się przez Klienta z informacjami przedumownymi oraz po podpisaniu przez Klienta Formularza akceptacji środków debetowych, a także po zaakceptowaniu przez DEGIRO wniosku Klienta o przyznanie środków debetowych oraz po spełnieniu warunku zawieszającego, Strony zawarły umowę o środki debetowe. W takim przypadku Warunki stanowią integralną część Umowy z Klientem.

### 2.2 Akceptacja

Zanim Klient będzie miał możliwość zaciągnięcia kredytu za pomocą Usługi Środków Debetowych, a tym samym posiadania Salda w jednej lub kilku walutach w ramach Salda, Klient musi najpierw (i) wybrać Profil, który umożliwia korzystanie ze Środków Debetowych na Platformie Inwestycyjnej, (ii) uważnie przeczytać informacje przedumowne i poświęcić wystarczająco dużo czasu, aby ocenić, czy Usługa Środków Debetowych, w tym związane z nią ryzyko, jest odpowiednia dla Klienta i w razie potrzeby zasięgnąć porady zewnętrznych doradców (iii) zaakceptować i podpisać odpowiednie Formularze Akceptacyjne za pośrednictwem Platformy w celu złożenia wniosku o świadczenie Usługi Środków Debetowych oraz (iv) przejść odpowiednie Testy kontroli wiedzy. Ponadto, warunki (okres oczekiwania) powinny zostać spełnione, a wniosek Klienta powinien zostać zatwierdzony przez DEGIRO.

Środki na rachunku bankowym mogą być używane tylko wtedy, gdy Klient zna charakterystykę, rozumie i akceptuje (wysokie) ryzyko i możliwe skutki, gdy Środki na rachunku bankowym są używane w odniesieniu do Instrumentów finansowych. Klient powinien korzystać z Usługi Środków Debetowych tylko wtedy, gdy rozumie, że Instrumenty Finansowe są wykorzystywane jako zabezpieczenie kredytu. Klient nie może korzystać z usługi Środków Debetowych, jeśli jest uzależniony od inwestycji w Instrumenty finansowe, na przykład w celu pokrycia niezbędnych wydatków, i nie chce stracić żadnego ze swoich Instrumentów finansowych.

DEGIRO jest upoważnione do nałożenia na Klienta dodatkowych warunków w ramach procesu akceptacji. DEGIRO robi to tylko wtedy, gdy zaistnieje rozsądny i uzasadniony powód. Jeśli i kiedy DEGIRO zdecyduje się nałożyć dodatkowe warunki związane z akceptacją, DEGIRO poinformuje Klienta o wszelkich takich warunkach, w tym o jasnych instrukcjach dotyczących przestrzegania tych warunków.

DEGIRO ma zawsze prawo nie przyjąć wniosku o świadczenie Usługi Środków Debetowych, na przykład w związku z obowiązującymi zasadami i przepisami i/lub wewnętrzną polityką akceptacji.

Klient ma prawo do odstąpienia od umowy o świadczenie usług w zakresie Środków Debetowych w ciągu 14 dni od zawarcia umowy. Jeżeli Klient skorzysta z tego prawa, kwota pożyczona w ramach umowy o świadczenie usług w zakresie Środków Debetowych powinna zostać niezwłocznie zwrócona. Nie będzie to miało wpływu na żadne transakcje dokonane na Instrumentach Finansowych. Ewentualne straty na podstawie dokonanych transakcji obciążają Klienta. Klient może w każdej chwili zrezygnować z usługi Środków Debetowych.

### 2.3 Informacje o Usługach Inwestycyjnych

Aneks dot. Środków Debetowych należy czytać w połączeniu z dokumentami Usługi Inwestycyjne oraz Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych. Jest to ważne, ponieważ Środki Debetowe są udzielane jako zabezpieczony kredyt, przy czym limit kredytowy zależy od wartości Instrumentów Finansowych i Limitów ustalonych przez DEGIRO, a Limity te są zawarte w dokumencie Wartość Papierów Wartościowych, Ryzyko, Środki Debetowe i Papiery Wartościowe na pokrycie kosztów, a dokument ten jest integralną częścią umowy o świadczenie Usługi Środki Debetowe.

20220830

## Regulamin Środków Debetowych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderską filią flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG pozostaje pod głównym nadzorem niemieckiego BaFin. W Holandii, flatexDEGIRO Bank Dutch Branch zarejestrowane jest z DNB i podlega nadzorowi AFM i DNB. **3/8**

## 2.4 Ostrzeżenie!

Usługa Środków Debetowych wiąże się z pewnym ryzykiem. Dlatego produkt ten nie jest odpowiedni dla wszystkich Klientów. Przed złożeniem wniosku o świadczenie Usługi Środków Debetowych należy w razie potrzeby skonsultować się z zewnętrznymi doradcami i dokładnie zapoznać się z informacjami podanymi przed zawarciem umowy. DEGIRO nie świadczy żadnych usług doradczych w związku z Usługą Środków Debetowych

Ze względu na zastosowanie dźwigni finansowej, wartość inwestycji będzie się zmieniać (zmniejszać) szybciej. Istnieje możliwość, że Klient będzie musiał sprzedać swoje Instrumenty Finansowe i/lub że DEGIRO sprzeda Instrumenty Finansowe (w imieniu) Klienta. Aby pożyczyć pieniądze, trzeba będzie zapłacić odsetki (zgodnie z Tabelą Opłat). W związku z tym, aby uzyskać pozytywny wpływ na portfel inwestycyjny Klienta, wynik powinien pokryć również koszty korzystania z Usługi Środków Debetowych.

W przypadku korzystania przez Klienta z Usługi obowiązuje stopa procentowa z ustalonym okresem odsetkowym. W tym okresie odsetki nie ulegają zmianie. Jednakże DEGIRO okresowo (co 6 miesięcy) dokona oceny obowiązującej stopy procentowej i sprawdzi, czy któryś ze składników stopy procentowej uległ zmianie. Oznacza to, że - przed zakończeniem okresu obowiązywania stałej stopy procentowej - DEGIRO jest upoważnione do zaoferowania nowej, zmienionej stopy procentowej na kolejny okres obowiązywania stałej stopy procentowej. W związku z tym możliwe jest, że oprocentowanie obowiązujące dla Usługi Środków Debetowych okresowo się zmienia. Oznacza to, że stopa procentowa może stać się wyższa, co spowoduje, że Klient będzie musiał zapłacić więcej za korzystanie z Usługi Środków Debetowych. Jeżeli stopa procentowa ulegnie zmianie w następnym okresie obowiązywania stałej stopy procentowej, Klient zawsze będzie miał możliwość spłacić środki bez dodatkowych kosztów.

## Artykuł 3. Usługa Środków Debetowych

### 3.1 Informacje ogólne

Klient może zawsze zapoznać się (bez jakichkolwiek kosztów) z kwotami pobranymi i otrzymanymi w ramach Usługi Środków Debetowych, Salda Debetowego i stawki procentowej zapłaconej w każdej walucie (w stosownych przypadkach) na Stronie Osobistej Platformy Inwestycyjnej.

### 3.2 Zmienna kwota kredytu, Wolna przestrzeń i Limity

Kwota, którą można pożyczyć w ramach Usługi Środki Debetowe, jest zmienna. Całkowita kwota dostępna dla Klienta w ramach Usługi Środki Debetowe zależy od zmian wartości Salda i Wolnej przestrzeni. DEGIRO może ustalić Limity dla każdego Profilu i na podstawie odpowiednich Instrumentów Finansowych.

Klient będzie mógł pożyczyć środki w ramach Usługi Środków Debetowych, o ile Wolna przestrzeń pozostanie wartością dodatnią, przestrzegając przy tym Limitów. Szczegółowe informacje na temat Wolnej przestrzeni można znaleźć w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych; z kolei dodatkowe informacje na temat Limitów podano w artykule 5 poniżej.

### 3.3 Rozwiązanie automatyczne

Usługa Środków Debetowych to usługa, która pozwala Klientowi pożyczać i spłacać środki w sposób ciągły i automatyczny na uzgodnionych warunkach.

#### 3.3.1. Automatyczne zmniejszenie

Jeżeli (i) Klient i DEGIRO zawarli Aneks dot. Środków Debetowych, a zobowiązanie płatnicze Klienta powstaje na mocy Umowy o Świadczenie Usług Inwestycyjnych w określonej walucie (na przykład jeśli Klient zakupi Instrument Finansowy) i (ii) Klient nie ma wystarczających Środków Pieniężnych w tej walucie, aby całkowicie wypełnić odpowiednie zobowiązanie płatnicze, wówczas niedobór zostanie automatycznie pożyczony w ramach Usługi Środków Debetowych (pod warunkiem, że dostępna Wolna przestrzeń jest wystarczająca).

Gdy dana kwota jest pożyczana w ramach Usługi Środków Debetowych, jest ona wyświetlana jako Saldo Debetowe w Funduszu Rynku Pieniężnego lub na Koncie gotówkowym w odpowiedniej walucie.

#### 3.3.2. Automatyczna spłata

Za każdym razem, gdy Klient przelewa Środki Pieniężne na swój rachunek w DEGIRO – lub w inny sposób otrzymuje Środki Pieniężne na swój rachunek w DEGIRO (*np.* dywidendy gotówkowe) – otrzymana kwota zostanie automatycznie wykorzystana na rzecz Salda Debetowego, pod warunkiem że odpowiednia kwota i Saldo Debetowe są wyrażone w tej samej walucie. Oznacza to, że wszelkie takie kwoty otrzymane przez Klienta doprowadzą do odpowiedniego zmniejszenia Salda Debetowego w odpowiedniej walucie (tzw. „bieżące rozliczenie odpowiednich zobowiązań do spłaty”).

Wszelkie spłacone kwoty są dostępne dla Klienta do natychmiastowego ponownego pożyczania, pod warunkiem że istnieje wystarczająca Wolna przestrzeń, a Klient nie otrzymał powiadomienia od DEGIRO, że Aneks dot. Środków Debetowych (lub cała Umowa Klientcka) lub zostanie rozwiązany lub usługa Środki Debetowe jest tymczasowo zablokowana ani nie przekazał DEGIRO wypowiedzenia w odniesieniu do Aneksu dot. Środków Debetowych (lub całej Umowy Klientckiej).

### 3.4 Ciągła czujność

Korzystając z Usługi Środków Debetowych, Klient zawsze będzie podlegał warunkom i Limitom zawartym w Umowie o Świadczenie Usług Inwestycyjnych – i będzie ich przestrzegał. Ujemna pozycja w Środkach Pieniężnych (wyrażona jako

20220830

## Regulamin Środków Debetowych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderską filią flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG pozostaje pod głównym nadzorem niemieckiego BaFin. W Holandii, flatexDEGIRO Bank Dutch Branch zarejestrowane jest z DNB i podlega nadzorowi AFM i DNB. **4/8**

Saldo Debetowe) może mieć wpływ na skład Salda i Wartości zabezpieczenia. Gdy Saldo Debetowe jest wyrażone w Walucie obcej, może wystąpić ryzyko walutowe.

Szczegółowe informacje na temat obowiązujących Limitów DEGIRO można znaleźć w artykule 5 poniżej oraz w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

## Artykuł 4. Prawa związane z zabezpieczeniem

### 4.1 Prawo do zastawu

Zobowiązania Klienta wobec DEGIRO wynikające z Aneksu dot. Środków Debetowych są zabezpieczone zastawem udzielonym przez Klienta na rzecz DEGIRO na mocy artykułu 19.2 Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych.

### 4.2 Zabezpieczenie dla osób trzecich

DEGIRO zleca SPV Long Short świadczenie Usługi Środki Debetowe. W rezultacie DEGIRO wyraźnie zwraca uwagę Klienta na artykuły 19.3 (Przeniesienie portfela) i 19.4 (Wykorzystanie aktywów Klienta jako zabezpieczenia) Warunków Świadczenia Usług Inwestycyjnych.

## Artykuł 5. Waluta obca

DEGIRO domyślnie oferuje usługę AutoFX. Jeśli Klient korzysta z usługi AutoFX, DEGIRO automatycznie konwertuje zobowiązania płatnicze (i należności) Klienta w Walutach obcych w zobowiązania płatnicze (lub należności) w Walucie lokalnej. Jeśli Klient ma aktywną usługę AutoFX, Klient będzie mógł korzystać z usługi Środków Debetowych wyłącznie dla Waluty lokalnej.

W przypadku niektórych walut DEGIRO oferuje manualną obsługę Waluty obcej. W przypadku Walut obcych, dla których Klient ma włączoną obsługę manualną Waluty obcej, Saldo Klienta zostanie obciążone (lub, w zależności od przypadku: zwiększone o) odpowiednią kwotą w tej Walucie obcej.

W zależności od waluty (lub walut), dla której wybrano manualną obsługę Waluty obcej oraz waluty (lub walut), dla których aktywowano Usługę Środków Debetowych może się okazać, że Saldo Debetowe powstaje w jednej lub kilku Walutach obcych, podczas gdy w Walucie lokalnej lub innych Walutach obcych może występować dodatnie saldo. W takim przypadku Klient płaci odsetki od każdego Salda Debetowego dla każdej waluty. Obowiązkiem Klienta jest zarządzanie pozycjami w różnych walutach poprzez kupowanie i sprzedawanie walut, których wymaga Klient.

## Artykuł 6. Odsetki

### 6.1. Odsetki: Brak Alokacji z odsetkami od rzeczywistego Salda Debetowego

Jeśli Klient nie skorzysta z opisanej poniżej funkcji Alokacji i/lub jeśli Klient pożyczycy poza limitem Alokacji, DEGIRO nalicza odsetki za Usługę Salda Debetowego w wysokości 4% w skali roku. Jest to stopa procentowa, której oprocentowanie jest stałe w okresie obowiązywania stałej stopy procentowej. Aktualną stopę procentową można znaleźć w Tabeli Opłat. Okres obowiązywania stałej stopy procentowej rozpoczyna się 1 stycznia i 1 lipca każdego roku.

### 6.2 Elementy stałej stopy procentowej

DEGIRO ustali stałą stopę procentową dla okresu obowiązywania stałej stopy procentowej z uwzględnieniem następujących elementów:

koszty i zmiany kosztów w związku ze zmianami na rynkach kapitałowych i kosztem kapitału, bieżące opłaty ogólne DEGIRO i ich zmiany, zmiany w Usługach Środki Debetowe, koszty DEGIRO w związku z Usługami Salda Debetowego i wymaganiami kapitałowymi, zmiany i zmiany zasad i przepisów, decyzje, wyjaśnienia i instrukcje upoważnionych organów nadzorczych oraz zmiany pozycji DEGIRO w stosunku do innych dostawców podobnych usług.

Informujemy, że stopa procentowa, która ma zastosowanie do usług w zakresie Środków Debetowych, jest ustalana wyłącznie przez DEGIRO i nie jest związana ze stopą referencyjną, taką jak Euribor. W związku z tym, jeżeli dla kolejnego okresu obowiązywania stałej stopy procentowej zostanie ustalona nowa stopa procentowa, nie musi ona być zgodna ze zmianami stóp referencyjnych.

Przed końcem okresu obowiązywania stałej stopy procentowej DEGIRO sprawdzi i zdecyduje, czy w następnym okresie obowiązywania stałej stopy procentowej stopa procentowa zostanie zmieniona. Co najmniej dwa miesiące przed końcem okresu obowiązywania stałej stopy procentowej Klient zostanie poinformowany o tym, czy DEGIRO zdecydowało, że w następnym okresie obowiązywania stałej stopy procentowej będzie obowiązywać zmieniona stopa procentowa. Jeśli Klient nie chce zaakceptować nowej stopy procentowej, ma możliwość wypowiedzenia Środków Debetowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W tym względzie odsyła się do punktu 9.3 (Zwykłe wypowiedzenie).

Objaśnienia i obowiązujące stopy procentowe znajdują się w dokumencie Tabela opłat w Informacji o usługach inwestycyjnych (która jest częścią Państwa umowy o świadczenie usług w zakresie pieniądza debetowego i która podlega korektom zgodnie z artykułem 15 Warunków usług inwestycyjnych).

Ważne jest, że stopa procentowa może się zmienić w kolejnych okresach odsetkowych i dlatego może być wyższa również w kolejnym okresie odsetkowym. W związku z tym Klient zapłaci więcej odsetek od rzeczywistego salda debetowego, co wpłynie na wynik netto inwestycji.

20220830

## Regulamin Środków Debetowych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderską filią flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG pozostaje pod głównym nadzorem niemieckiego BaFin. W Holandii, flatexDEGIRO Bank Dutch Branch zarejestrowane jest z DNB i podlega nadzorowi AFM i DNB. **5/8**

### 6.3 Obliczanie stopy procentowej

Stopa procentowa jest obliczana codziennie w stosunku do salda debetowego i na podstawie 360 dni kalendarzowych w roku.

Przykładowo, jeśli Klient pożyczycza 1.500 EUR na okres trzech dni kalendarzowych, po którym to okresie kwota ta zostaje spłacona w całości  
w całości, należne odsetki będą wynosiły:  $((1500 \text{ EUR} \times 0,04))/360 \times 3 \text{ dni} = 0,50 \text{ EUR}$

Odsetki są kumulowane i obciążają Saldo co miesiąc w pierwszych dniach każdego miesiąca kalendarzowego. DEGIRO nie pobiera kosztów ani opłat za Usługę Środków Debetowych innych niż odsetki.

### 6.4 Alokacja z odsetkami od kwoty alokacji

Jeśli Klient korzysta z usługi Alokacji, zastosowanie mają następujące zasady. Ogólnie rzecz biorąc, należy pamiętać, że dalsze informacje na temat Alokacji można znaleźć w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

#### 6.4.1. Zgoda

Klient może aktywować Alokację dla wybranej kwoty i w wybranej walucie za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej.

#### 6.4.2. Data wejścia w życie i zakończenie świadczenia usługi Alokacji

Usługa Alokacji staje się skuteczna pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego bezpośrednio po aktywowaniu funkcji Alokacji przez Klienta za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej i pozostaje aktywna do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym Klient wyłączył usługę Alokacji. Na przykład, jeśli Klient aktywował usługę Alokacji 11 sierpnia i wyłączą ją 21 października, Alokacja będzie obowiązywać od 1 września do 31 października.

W przypadku Alokacji DEGIRO pobiera stopę procentową (dla każdej waluty), która jest stała w okresie obowiązywania stałej stopy procentowej. Okres obowiązywania stałej stopy procentowej rozpoczyna się 1 stycznia i 1 lipca każdego roku.

Przed końcem okresu obowiązywania stałej stopy DEGIRO sprawdza i decyduje, czy w następnym okresie obowiązywania stałej stopy procentowej stopa procentowa zostanie zmieniona. Co najmniej dwa miesiące przed końcem okresu obowiązywania stałej stopy procentowej Klient zostanie poinformowany o tym, czy DEGIRO zdecydowało, że w następnym okresie obowiązywania stałej stopy procentowej będzie obowiązywała zmieniona stopa procentowa. Jeśli Klient nie chce zaakceptować nowej stopy procentowej, ma możliwość wypowiedzenia Środków Debetowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W tym zakresie odsyła się do punktu 9.3 (Wypowiedzenie zwykłe).

Obowiązujące stopy procentowe można znaleźć w dokumencie Tabela opłat w Informacji o usługach inwestycyjnych (która jest częścią umowy o korzystaniu z usług Środków Debetowych i która podlega korektom zgodnie z artykułem 15 Warunków usług inwestycyjnych).

Ważne jest, że Klient płaci odsetki od Alokacji w okresie trwania Alokacji, od całkowitej kwoty Alokacji, bez uwzględnienia rzeczywistego Salda Debetowego w danej walucie. Różni się to od sytuacji, gdy nie ma Przydziału (patrz punkt 6.1), w której odsetki są płacone od rzeczywistego Salda Debetowego.

Od faktycznie pożyczonych kwot, które wchodzą w zakres Alokacji, nie będą pobierane żadne dodatkowe odsetki: zastosowanie będzie miała tylko opłata za Alokację. Należy pamiętać, że bez względu na wielkość Alokacji rzeczywista kwota, która może zostać pożyczona przez Klienta, zależy od Limitów i Wolnego zakresu.

## Artykuł 7. Execution Only

### 7.1 Execution Only

Jak wyjaśniono w artykule 6.5 Warunków Świadczenia Usług Inwestycyjnych, DEGIRO świadczy wszystkie swoje usługi na zasadzie „Execution Only”. Zlecenia Klienta są przetwarzane automatycznie przez systemy DEGIRO i są oceniane wyłącznie w kategoriach Limitów i warunków uzgodnionych przez Strony. DEGIRO nie może oceniać Zleceń i pozycji Klienta pod względem odpowiedzialności ze względu na aktywa Klienta, portfel inwestycyjny czy cele inwestycyjne. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za Zlecenia i pozycje wybrane przez Klienta.

### 7.2 Efekt dźwigni w przypadku Środków Debetowych

Przy inwestycjach w pożyczone Środki Pieniężne Klient może zainwestować więcej Środków Pieniężnych niż zdeponowane i utrzymywać większy portfel, co oznacza, że zarówno strata, jak i zysk mogą być wyższe niż w przypadku braku kredytu.

Uwaga! Istnieje ryzyko, że straty Klienta przekroczą zdeponowane kwoty, tak że zamiast tracić tylko kapitał własny, spowoduje również dług rezydualny. Im wyższa kwota pożyczona na inwestycje w stosunku do kapitału własnego Klienta, tym bardziej wrażliwy staje się portfel na zmiany cen, które wpływają na Limity i Wartość zabezpieczenia. W zależności od profilu ryzyka Strony Osobistej i osobistej sytuacji Klienta, wskazane jest zatem, aby korzystać z Usługi Środki Debetowe w ograniczony, kontrolowany sposób, z zachowaniem ostrożności, zwracając szczególną uwagę na Limity. Aby uzyskać więcej informacji, Klient może zapoznać się z Warunkami Świadczenia Usług Inwestycyjnych oraz dokumentem Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

20220830

## Regulamin Środków Debetowych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderską filią flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG pozostaje pod głównym nadzorem niemieckiego BaFin. W Holandii, flatexDEGIRO Bank Dutch Branch zarejestrowane jest z DNB i podlega nadzorowi AFM i DNB. **6/8**

## Artykuł 8. Limity, Ryzyko i Wartość zabezpieczenia

### 8.1 Wartość zabezpieczenia i Środki Debetowe

Saldo Debetowe musi być zawsze objęte wystarczającą Wartością zabezpieczenia. DEGIRO nie działa wyłącznie ze stałym procentem, przy czym możliwe jest pożyczanie określonego procenta (np. do 80%) wartości portfela Papierów Wartościowych Klienta. DEGIRO używa systemu ryzyka, w którym funkcjonują pojęcia Wartość zabezpieczenia oraz Ryzyko, w tym Środki Debetowe. Szczegółowe informacje na temat Wartości zabezpieczenia i Ryzyka DEGIRO można znaleźć w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

### 8.2 Limity i ujemna Wolna przestrzeń

Klient zapewnia, że Limity nie zostaną przekroczone i że będzie działał w sposób ostrożny. Ponadto Klient nie będzie przeprowadzał żadnych transakcji, jeżeli można racjonalnie przewidzieć, że mogą one doprowadzić do naruszenia Limitów (np. poprzez przeprowadzenie transakcji, która pozostawi Wolną przestrzeń na poziomie zerowym lub zbliżonym do zera).

#### 8.2.1. Efekt dźwigni i wzmocnione ruchy cen

Inwestycje z wykorzystaniem Środków Debetowych mogą wykazać silne wahania w wartości w porównaniu do kapitału wnoszonego przez Klienta. W związku z tym Limity, które mają zastosowanie na mocy Umowy o Świadczenie Usług Inwestycyjnych, mogą zostać przekroczone wcześniej w wyniku zmian cen. Klient będzie regularnie monitorował Saldo i, w razie potrzeby, będzie interweniował w odpowiednim czasie w celu zwiększenia Wartości zabezpieczenia, aby zapobiec naruszeniu Limitów.

#### 8.2.2. Naruszenie Limitów i ujemna Wolna przestrzeń

W przypadku naruszenia Limitów, a tym samym uzyskania ujemnej Wolnej Przestrzeni, Klient podejmie działania w celu zwiększenia Wartości zabezpieczenia i zapewnienia dodatkowej Wolnej przestrzeni (w każdym razie przed upływem terminu podanego przez DEGIRO pocztą elektroniczną, co dodatkowo opisano w artykule 14 Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych), poprzez zamknięcie pozycji w Instrumentach Finansowych lub przeniesienie Środków Pieniężnych (a tym samym zmniejszenie Salda Debetowego). Klient działa zgodnie z wymogami określonymi w artykule 7 dokumentu Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

### 8.3 Interwencja DEGIRO

Jeśli Limity zostały naruszone, a Klient nie usunął takiego naruszenia zgodnie z artykułem 8.2 powyżej, DEGIRO będzie interweniować w sposób zgodny z warunkami opisanymi w Warunkach Świadczenia Usług Inwestycyjnych (i zgodny z takimi warunkami) oraz wyjaśniony bardziej szczegółowo w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

## Artykuł 9. Okres obowiązywania, ograniczenie i rozwiązanie umowy

### 9.1 Okres obowiązywania umowy

W ramach Umowy Klientkiej Strony zawierają Aneks dot. Środków Debetowych na okres zbiegający się z okresem obowiązywania Umowy o Świadczenie Usług Inwestycyjnych.

### 9.2 Ograniczenia, limity i dostosowania

Przepisy i Zasady, w szczególności te związane z wymogami dotyczącymi płynności obowiązującymi instytucje finansowe, mogą wymagać od DEGIRO dostosowania, ograniczenia lub nawet zakazania korzystania z Usługi Środków Debetowych. W takim przypadku DEGIRO powiadomi klienta o takim dostosowaniu, ograniczeniu lub zakazie z wyprzedzeniem wynoszącym co najmniej dwa miesiące kalendarzowe, chyba że na podstawie Regulaminu wymagany jest krótszy okres.

Jeśli Klient wyrazi zgodę na dostosowanie, ograniczenie lub zakaz, Klient musi upewnić się, że Saldo Debetowe jest zgodne z dostosowaniem jeszcze przed datą wejścia w życie określoną w pierwotnym powiadomieniu otrzymanym od DEGIRO. Aby osiągnąć taką zgodność, Klient może musieć spłacić całość lub część Środków Debetowych w ramach Usługi Środki Debetowe.

Jeśli Klient nie zgodzi się na dostosowanie, ograniczenie lub zakaz (lub nie udzieli DEGIRO zgody w odpowiednim terminie określonym w powiadomieniu), DEGIRO rozwiąże niniejszy Aneks dot. Środków Debetowych zgodnie z procedurą określoną w artykule 9.3. poniżej.

Wykorzystanie Środków Debetowych jest ograniczone przez Wolną przestrzeń i Wartość zabezpieczenia portfela Klienta zgodnie z artykułem 8.1.

DEGIRO jest jednak upoważnione do ograniczenia możliwości korzystania z Wolnej przestrzeni ze skutkiem natychmiastowym na podstawie obiektywnych przesłanek, takich jak skrajne okoliczności rynkowe, brak możliwości pozyskania przez DEGIRO kwot i/lub walut niezbędnych do udzielenia kredytu swoim Klientom i/lub sytuacja finansowa

20220830

## Regulamin Środków Debetowych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderską filią flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG pozostaje pod głównym nadzorem niemieckiego BaFin. W Holandii, flatexDEGIRO Bank Dutch Branch zarejestrowane jest z DNB i podlega nadzorowi AFM i DNB. **7/8**

Klienta. Oznacza to, że nawet jeśli wolna przestrzeń portfela jest wystarczająca, Klient nie może pożyczyć więcej niż już pożycza. DEGIRO poinformuje Klienta o tym limicie wykorzystania Wolnej przestrzeni oraz o powodach tego limitu.

### **9.3 Zwykle rozwiązanie umowy**

Aneks dot. Środków Debetowych może zostać rozwiązany przez każdą ze Stron w dowolnym momencie za pośrednictwem poczty elektronicznej. W niniejszym powiadomieniu Strona rozwiązująca informuje drugą Stronę o obowiązującym okresie wypowiedzenia (z należyтым przestrzeganiem minimalnych okresów wypowiedzenia określonych poniżej).

#### **9.3.1. Data rozwiązania umowy**

W przypadku rozwiązania umowy zgodnie z niniejszym artykułem 9.3., rozwiązanie nastąpi w pierwszym dniu po doręczeniu drugiej Stronie wypowiedzenia przez jedną Ze Stron, pod warunkiem, że:

- upłynął obowiązujący okres wypowiedzenia; i
- Saldo Debetowe zostało /Salda Debetowe zostały przywrócone do zera.

#### **9.3.2. Minimalne okresy wypowiedzenia**

Strony przestrzegają następujących minimalnych okresów wypowiedzenia:

- w przypadku rozwiązania umowy przez Klienta nie będzie miał zastosowania minimalny okres wypowiedzenia; i
- w przypadku rozwiązania umowy przez DEGIRO na mocy niniejszego artykułu 9.3 minimalny okres wypowiedzenia wynosi dwa miesiące kalendarzowe.

#### **9.3.3. Upływ obowiązującego okresu wypowiedzenia**

W każdym przypadku, po upływie obowiązującego okresu wypowiedzenia określonego w zawiadomieniu o rozwiązaniu umowy, DEGIRO może ograniczyć Klientowi możliwość (ponownego) zapożyczenia jakichkolwiek (dodatkowych) kwot w ramach Usługi Środki Debetowe. Ponadto po upływie obowiązującego okresu wypowiedzenia:

- wszelkie zobowiązania wynikające z niniejszego Aneksu dot. Środków Debetowych lub z nim związane stają się natychmiast należne i wymagalne; i
- DEGIRO będzie upoważniona do zawierania transakcji na rachunek Klienta w celu osiągnięcia dodatkowej kwoty (lub zera) w odpowiednich Funduszach Rynku Pieniężnego lub na Kontach gotówkowych.

### **9.4 Natychmiastowe rozwiązanie umowy z podaniem przyczyny**

Klient nie może już (ponownie) pożyczać środków na podstawie niniejszego Aneksu dot. Środków Debetowych, zaś całe Saldo Debetowe staje się należne i wymagalne ze skutkiem natychmiastowym po przekazaniu przez DEGIRO powiadomienia klientowi za pośrednictwem poczty elektronicznej, w przypadku gdy nie jest już uzasadnione, by DEGIRO świadczyła Usługę Środki Debetowe na rzecz Klienta, w szczególności w następujących sytuacjach:

- Klient staje się niewypłacalny lub ogłoszono jego bankructwo;
- Saldo (lub jego część) podlega wnioskowi o zajęcie; lub
- Klient naruszył ważne zobowiązanie umowne wynikające z Umowy Klientkiej i nie usunął takiego naruszenia po racjonalnym okresie przewidzianym na działania naprawcze z powiadomienia Klientowi za pośrednictwem poczty elektronicznej;
- jest to wymagane w związku z zasadami i przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy lub zasadami dotyczącymi sankcji.