

Regulaminy i formularze akceptacji DEGIRO



Formularze do podpisania:

Należy pamiętać, że należy podpisać wszystkie trzy formy akceptacji!

Możesz podpisać formularze na stronach 12, 22 i 30.

Gdzie należy wysłać formularz?

Możesz wysłać wypełniony formularz pocztą elektroniczną na adres:

klienci@degiro.pl

Możesz również wysłać wypełniony formularz pocztą na adres:

DEGIRO BV, Herengracht 442, 1017 BZ Amsterdam

Regulamin środków debetowych DEGIRO



— Regulamin środków debetowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii.

3/30

Regulamin środków debetowych

W przypadkach, w których zobowiązania płatnicze Klienta w ramach Umowy o świadczeniu usług maklerskich przekraczają dostępne środki w odpowiedniej walucie w Bilansie, DEGIRO oferuje usługę Środków Debetowych. W ramach usługi Środki Debetowe Klient ma możliwość w granicach określonych w umowie Limitów oraz ograniczeń utrzymywać pozycje debetowe w środkach pieniężnych. Oprócz Umowy o świadczeniu usług maklerskich DEGIRO stosuje w stosunku do tej usługi zapisy Aneksu dot. Środków Debetowych. Aneks dot. Środków Debetowych obejmuje Formularz Akceptacji Środków Debetowych oraz Regulamin Środków Debetowych. Aneks dot. Środków Debetowych stanowi część Umowy Klientkiej.

Artykuł 1. Definicje

Słowa pisane w Aneksie dot. Środków Debetowych wielką literą mają znaczenie zgodne z definicją określoną w Formularzu akceptacji świadczenia usług maklerskich oraz Warunkach świadczenia usług maklerskich.

Artykuł 2. Warunki i zasady kontraktowe

2.1 Akceptacja

Zanim Klient będzie mógł w ramach Bilansu zaciągać pożyczki w środkach pieniężnych w jednej lub więcej walutach, musi najpierw przejść wewnętrzną procedurę zatwierdzenia klientów DEGIRO. Zatwierdzenie Klienta może nastąpić przed lub po podpisaniu Formularza Akceptacji Środków Debetowych. DEGIRO może postawić Klientowi dodatkowe warunki.

2.2 Rejestracja w Biurze Informacji Kredytowej

Częścią procedury zatwierdzania klientów przez DEGIRO jest wcześniejsze sprawdzenie przez DEGIRO danych Klienta, (jeśli Klient jest osobą fizyczną) w Biurze Informacji Kredytowej (BKR). W przypadku gdy DEGIRO po przeprowadzeniu takiej kontroli postanowi odmówić Klientowi skorzystania z usługi Środków Debetowych, wówczas bez pobierania opłat DEGIRO poinformuje Klienta o wynikach tej kontroli.

2.3 Szczegółowe informacje o usługach maklerskich

Aneks dot. Środków Debetowych należy odczytywać wspólnie z rozdziałami Szczegółowych informacji o usługach maklerskich, które dotyczą usług DEGIRO związanych z Środkami Debetowymi.

2.4 Zmiany

Zgodnie z zapisami Umowy o świadczeniu usług maklerskich DEGIRO może okresowo wprowadzać zmiany w umowie. DEGIRO poinformuje Klienta w przypadku wprowadzenia istotnych zmian. Najbardziej aktualną wersję regulaminu dotyczących usługi Środków Debetowych Klient może przeczytać oraz pobrać ze Strony Internetowej.

— Regulamin środków debetowych — www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii.

Artykuł 3. Rejestracja kredytu

3.1 Zgłoszenie zaległości płatniczej

W przypadku zaległości płatniczej w odniesieniu do Aneksu dot. Środków Debetowych, która trwa ponad cztery miesiące, DEGIRO dokona zgłoszenia zaległości (jeśli Klient jest osobą fizyczną) w biurze BKR. Uwaga: zgłoszenie dokonane w BKR może mieć konsekwencje dla ewentualnych późniejszych wniosków kredytowych składanych przez Klienta za pośrednictwem innych instytucji finansowych. W przypadku spłacenia przez Klienta zaległości płatniczej w DEGIRO, DEGIRO wycofa zgłoszenie z biura BKR. Uwaga: Po wycofaniu zgłoszenia przez DEGIRO pozostaje one widoczne w rejestrze kredytowym BKR jeszcze przez 5 lat.

Artykuł 4. Środki Debetowe

4.1 Środki

Środki Debetowe to usługa polegająca na tym, że Klient z zachowaniem warunków i Limitów określonych w Umowie o świadczeniu usług maklerskich w sposób ciągły może zwiększać i zmniejszać saldo środków debetowych. Informacje na temat ich wysokości podane zostały w części **Wartość płynności netto, ryzyko inwestycyjne, środki debetowe i krótka sprzedaż papierów wartościowych** dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich. Jako zabezpieczenie DEGIRO na mocy Warunków świadczenia usług maklerskich bierze w zastaw pozycje Bilansu. Kwoty, które Klient może pożyczać dzięki usłudze Środki Debetowe, są zmienne i zależą od zmian wartości Bilansu. Środki Debetowe to usługa „automatyczna”. Ilekroć na rzecz Klienta na podstawie Umowy o świadczeniu usług maklerskich powstaje obowiązek zapłaty w walucie, w której Klient aktualnie nie posiada wystarczających środków, wówczas DEGIRO udostępni Klientowi odpowiednią kwotę w odpowiedniej walucie jako Środki Debetowe. Za każdym razem, gdy Klient dokonuje wpłaty środków pieniężnych na Rachunek Główny i, z wyjątkiem przypadku złożenia Zlecenia Przelewu w rozumieniu art. 4.2 poniżej, gdy na Kliencie ciąży obowiązek zapłaty, otrzymana kwota automatycznie spowoduje obniżenie salda Środków Debetowych na rachunku w danej walucie.

4.2 Zlecenie przelewu na rachunek przeciwstawny

Jeśli Klient wyda DEGIRO Zlecenie Przelewu środków pieniężnych na Rachunek Przewidywany w wysokości przewyższającej dodatnie saldo w danej walucie w Bilansie, wówczas Zlecenie będzie realizowane jako (1) Zlecenie przez Klienta kupna Jednostek uczestnictwa w Funduszu Gotówkowym w odpowiedniej walucie oraz (2) Zlecenia sprzedaży w następnym Dniu Handlowym Jednostek uczestnictwa w Funduszu Gotówkowym w wysokości kwoty wymaganej do przelewu. Wpływy z tej transakcji sprzedaży zostaną przelane na Rachunek Przewidywany Klienta.

4.3 Waluta obca

Jeśli Klient korzysta z usługi AutoFX, wówczas ciężący na Kliencie obowiązek zapłaty w walucie innej niż polski złoty zostanie przez DEGIRO automatycznie przeliczony na zobowiązanie w złotych. W przypadku Walut Obcych, dla których Klient nie korzysta z usługi AutoFX, Bilans

— Regulamin środków debetowych — www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii.

zostanie obciążony wymaganą kwotą w Walucie Obcej. Uwaga: Oznacza to, że jeśli Klient nie korzysta z usługi AutoFX, istnieje możliwość, że w różnych walutach posiada ujemne saldo, podczas gdy w innych walutach jego saldo jest dodatnie. Może to być pożądana przez Klienta strategia inwestycyjna, jednak oznacza to, że Klient płaci odsetki od różnych sald debetowych. Jeśli Klient decyduje się zrezygnować z usługi Auto FX, staje się sam odpowiedzialny za posiadanie odpowiednich pozycji w walucie poprzez dokonywanie zleceń zakupu i sprzedaży waluty.

4.4 Dyspozycje

Wszystkie Dyspozycje Klienta zostaną przed zrealizowaniem sprawdzone przez DEGIRO pod kątem zachowania Limitów. W przypadku gdy przy zachowaniu ustalonych Limitów oraz warunków ilość dostępnych środków jest wystarczająca oraz gdy DEGIRO ma możliwość pozyskania odpowiedniej waluty, wówczas Dyspozycja zostanie zaakceptowana. W przypadku gdy przy zachowaniu Limitów oraz warunków ilość dostępnych środków wystarcza jedynie na częściowe zrealizowanie Dyspozycji, wówczas DEGIRO ma prawo, lecz nie obowiązek do częściowego zaakceptowania Dyspozycji.

4.5 Odsetki

Od kwoty Środków Debetowych DEGIRO nalicza Klientowi odsetki. Wysokość stopy oprocentowania naliczanej przez DEGIRO jest zmienna i zależy od waluty. Klient może w każdym momencie sprawdzić stopę oprocentowania w części **Oplaty i prowizje** w dokumencie Szczegółowe informacje o usługach maklerskich. Zmiany stopy oprocentowania kredytu są wiążące od daty ich publikacji. Z wyjątkiem walut, w stosunku do których w części **Oplaty i prowizje** zawarte zostały inne zapisy, odsetki obliczane są przez DEGIRO na bazie 360 dni w roku i rzeczywistej liczby dni w miesiącu. Odsetki potrącane są z Bilansu co miesiąc. Inne koszty Środków Debetowych niż odsetki nie będą naliczane przez DEGIRO.

4.6 Wyciąg z rachunku

W czasie obowiązywania Aneksu dot. Środków Debetowych szczegółowe zestawienia pożyczonych kwot dla poszczególnych walut będą dostępne dla Klienta za pośrednictwem Strony osobistej w serwisie WebTrader.

Artykuł 5. Execution only

5.1 Execution only

Klient potwierdza i akceptuje, że dom maklerski DEGIRO wykonuje swoje usługi w oparciu o szczegółowe warunki transakcji ustalone z Klientami (Execution Only) i nie udziela porad inwestycyjnych. Zlecenia złożone przez Klienta są automatycznie realizowane przez systemy DEGIRO i kontrolowane są wyłącznie pod kątem uzgodnionych przez Strony Limitów oraz warunków i zasad. Zlecenia oraz posiadane przez Klienta pozycje nie są przez DEGIRO sprawdzane pod kątem kapitału, portfela inwestycyjnego Klienta oraz tego, czy odpowiadają one jego celom inwestycyjnym. Wyłącznie Klient ponosi odpowiedzialność za wybrane przez siebie Zlecenia i pozycje.

— Regulamin środków debetowych — www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii.

5.2 Efekt dźwigni w przypadku środków debetowych

Poprzez inwestowanie z wykorzystaniem pożyczonych środków pieniężnych możliwe jest zainwestowanie większych kwot, ale tym samym wzrasta też ryzyko. W zasadzie Klient inwestuje na zasadzie dźwigni. Istnieje ryzyko, że poniesione straty będą większe niż wkład, co w efekcie zamiast inwestycji powoduje powstanie długu. Im większe kwoty będą pożyczane w celu możliwości inwestowania, tym bardziej wrażliwy na zmiany kursu staje się portfel inwestycyjny i tym szybciej strata może prowadzić do likwidacji całego portfela. W związku z tym (w zależności od osobistego profilu ryzyka) należy rozważyć korzystanie z Środków Debetowych.

5.3 Wiedza i informacje

Klient oświadcza, że rozumie powyższe zapisy i jest świadomy ryzyka związanego z inwestowaniem na bazie pożyczonych środków pieniężnych. Klient potwierdza, że jest w pełni świadomy zagrożeń związanych z wykorzystaniem Środków Debetowych i jest w stanie ponieść ewentualne straty powstałe w wyniku inwestycji. Klient potwierdza, że zapoznał się z rozdziałem „Środki Debetowe” w części Usługi maklerskie dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich oraz rozumie jego treść.

5.4 Obowiązek staranności

Klient zobowiązuje się w stosunku do DEGIRO w sposób roztropny korzystać z oferowanych usług i uważać, by nie przeprowadzać transakcji i zajmować pozycji, które przekraczają zdolności Klienta lub które nie odpowiadają celom inwestycyjnym oraz portfelowi inwestycyjnemu Klienta. Klient potwierdza, że nie będzie wykonywał transakcji, co do których nie ma wystarczającej wiedzy lub doświadczenia. Klient będzie z należytą starannością śledził zmiany salda Środków Debetowych oraz sfinansowanych z niej Instrumentów Finansowych i, jeżeli będzie to konieczne, w celu zapobieżenia naruszeniu Limitów będzie interweniować poprzez zamykanie pozycji lub zwiększenie Wartości Płynności Netto.

Artykuł 6. Ryzyko i wartość płynności netto

6.1 Zabezpieczenie środków debetowych

Wartość Środków Debetowych musi być nieprzerwanie objęta odpowiednią Wartością Płynności Netto. W przeciwieństwie do wielu innych brokerów DEGIRO nie działa na zasadzie jednego ustalonego stopnia zabezpieczenia, w przypadku którego wysokość pożyczki może wynosić na przykład do 80% wartości portfela papierów wartościowych, ale dodatkowo stosuje system oceny ryzyka, który bierze pod uwagę Wartość Płynności Netto i Ryzyko, którego częścią jest także saldo Środków Debetowych. Szczegółowy opis oraz wyjaśnienia dot. Wartości Płynności Netto oraz Ryzyka podane zostały w części Wartość płynności netto, ryzyko inwestycyjne, środki debetowe i krótka sprzedaż papierów wartościowych dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich.

6.2 Limity

Klient potwierdza, że jego obowiązkiem jest zapewnić, by Limity ustalone w stosunku do Środków Debetowych nie zostały przekroczone. Klient będzie z odpowiedzialnością stosował się do tego

— Regulamin środków debetowych — www.degiro.pl

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.

VDG20140306

obowiązku i nie będzie dokonywał transakcji, w przypadku których istnieje uzasadnione podejrzenie, że mogą one spowodować przekroczenie ustalonych Limitów. Klient będzie obserwował zmiany Bilansu oraz, by zapobiec przekroczeniu Limitów, będzie na czas interweniował poprzez zamknięcie pozycji lub zwiększenie Wartości Płynności Netto.

6.3 Wniesienie dodatkowego kapitału

Inwestycje z wykorzystaniem pożyczonych środków pieniężnych mogą wykazywać duże zmiany wartości w odniesieniu do kapitału wniesionego przez Klienta. Z uwagi na zmianę kursu Limity ustalone w Umowie o świadczeniu usług maklerskich mogą zostać szybciej przekroczone. Limity te mogą być przekroczone w wyniku zmian w sposobie obliczania Wartości Płynności Netto, poprzez zmianę przez DEGIRO obowiązujących Limitów oraz poprzez odpisy związane z odsetkami oraz kosztami. Klient potwierdza, że jest tego świadomy. Klient zapewnia, że na pierwsze wezwanie DEGIRO po przekroczeniu jednego lub więcej Limitów natychmiast dokona wniesienia dodatkowego kapitału i oświadcza, że posiada wystarczające do tego celu środki.

6.4 Ingerencja DEGIRO

DEGIRO zwraca Klientowi uwagę, że w przypadku przekroczenia ustalonych Limitów DEGIRO może interweniować w sposób oraz w terminie uzgodnionym w Warunkach świadczenia usług maklerskich, a dokładniej wyjaśnionym w części **Wartość płynności netto, ryzyko inwestycyjne, środki debetowe i krótka sprzedaż papierów wartościowych** dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich.

Artykuł 7. Kwoty niezwłocznie wymagalne

7.1 Niezwłoczna wymagalność

Wszystkie Środki Debetowe stają się niezwłocznie wymagalne przez DEGIRO w przypadku wystąpienia jednej z wymienionych poniżej sytuacji:

- gdy w odniesieniu do Klienta prowadzone jest postępowanie układowe, ogłoszone zostało bankructwo lub przeprowadzenie postępowania upadłościowego;
- w przypadku zgonu Klienta;
- gdy Klient nie posiada już uprawnień w zakresie jego aktywów;
- gdy doszło do zajęcia w całości lub części Bilansu lub gdy zajęta została materialna część aktywów Klienta;
- w przypadku naruszenia przez Klienta zobowiązań materialnych Umowy Klientckiej.

7.2 Odsetki

W przypadku przekroczenia Limitów wysokości Środków Debetowych lub gdy kwoty stają się natychmiast wymagalne, od tej części Środków Debetowych należna będzie opłata za zwłokę, jak określono w części **Opłaty i prowizje** dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich.

— Regulamin środków debetowych — www.degiro.pl

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.

Artykuł 8. Zabezpieczenie, wykorzystanie oraz wypożyczenie

W przypadku, gdy na Stronie Osobistej Klienta obowiązuje Profil Custody, Klient niniejszym wyraźnie oświadcza, że jest świadomy faktu, iż DEGIRO ma prawo do utrzymywania Papierów Wartościowych Klienta w wartości będącej w rozsądnym stosunku do całkowitego zadłużenia z tytułu Środków Debetowych oraz Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych ma kontaktach depozytariuszy i prime brokerów, w stosunku do których mają zastosowanie zapisy art. 4.5 oraz 9 Warunków świadczenia usług maklerskich (korzystanie z Papierów Wartościowych przez inne podmioty oraz udzielanie Pożyczek). Odnośnie do innych Profili zapisy art. 4.5 oraz 9 Warunków świadczenia usług maklerskich w całości pozostają w mocy.

Artykuł 9. Czas trwania i rozwiązanie umowy

Aneks dot. Środków Debetowych zostaje zawarty pomiędzy Stronami na czas nieokreślony. Obie Strony mają prawo do wypowiedzenia Aneksu dot. Środków Debetowych z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Aneks dot. Środków Debetowych automatycznie wygasa z momentem wygaśnięcia Umowy o świadczeniu usług maklerskich.

Regulamin środków debetowych — www.degiro.pl

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.

VDG20140306

Formularz akceptacji środków debetowych DEGIRO



— Formularz akceptacji środków debetowych — www.degiro.pl

Firma DEGIRO B.V. jest zarejestrowana jako dom maklerski przez niderlandzką Komisję Nadzoru Finansowego (Autoriteit Financiële Markten).

Formularz akceptacji środków debetowych

Słowa pisane w Formularzu Akceptacji Środków Debetowych wielką literą mają znaczenie zgodne z definicją określoną w Warunkach Środków Debetowych.

1. Aneks dot. środków debetowych

W wyniku podpisania przez obie strony niniejszego Formularza Akceptacji Środków Debetowych między Stronami ustanowiony zostaje Aneks dot. Środków Debetowych. Aneks dot. Środków Debetowych składa się z tego Formularza Akceptacji Środków Debetowych oraz Regulaminu Środków Debetowych. Podpisując Formularz Akceptacji Środków Debetowych, Klient oświadcza, że zapisał i przeczytał plik PDF Warunki Środków Debetowych. Aneks dot. Środków Debetowych jest integralną częścią Umowy o świadczeniu usług maklerskich zawartej między Stronami. Postanowienia Umowy o świadczeniu usług maklerskich stosują się do Aneksu dot. Środków Debetowych, o ile w Aneksie dot. Środków Debetowych nie postanowiono inaczej.

Klient oświadcza, że zrozumiał artykuł 8 Warunków Środków Debetowych „Bezpieczeństwo wobec osób trzecich” oraz go akceptuje.

2. Execution only

Klient potwierdza i akceptuje, że dom maklerski DEGIRO wykonuje swoje usługi w oparciu o szczegółowe warunki transakcji ustalone z Klientami (Execution Only) i nie udziela porad inwestycyjnych. DEGIRO nie ocenia Zleceń i pozycji Klienta na podstawie kapitału, portfela inwestycyjnego ani celów inwestycyjnych Klienta. Tylko Klient jest odpowiedzialny za wybrane przez siebie Zlecenia i pozycje.

3. Obowiązek staranności

Klient potwierdza wobec DEGIRO, że będzie rozważnie korzystał z usług DEGIRO, oraz zapewnia, że nie będzie zawierał transakcji i zajmował pozycje, które przekraczają możliwości finansowe Klienta lub nie pasują do celów inwestycyjnych Klienta. Klient zapewnia, że nie będzie dokonywał transakcji, co do których nie ma wystarczającej wiedzy. Klient zobowiązuje się do ciągłego monitorowania Bilansu oraz interweniowania poprzez zamknięcie pozycji lub podwyższenie Wartości płynności netto, jeżeli jest to konieczne w celu uniknięcia przekroczenia dopuszczalnych Limitów.

4. Inwestowanie pożyczonych pieniędzy

Klient oświadcza, że uzyskał wystarczające informacje i posiada wystarczającą wiedzę, aby z wystarczającym zrozumieniem i zasobem informacji w zakresie ryzyka mógł inwestować pożyczone pieniądze oraz korzystać z pozycji debetowych w gotówce w różnej walucie. Klient potwierdza, że zdaje sobie sprawę, iż inwestowanie pożyczonych pieniędzy niesie ze sobą wysokie ryzyko. Klient wie również, że zachowanie pozycji debetowych w gotówce może spowodować straty i wzrost wartości debetowych pozycji Bilansu, co spowoduje zadłużenie Klienta względem DEGIRO. Klient potwierdza, że zdaje sobie sprawę z tych ryzyk.

— Formularz akceptacji środków debetowych — www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **11/30**

5. Dane posiadacza rachunku

adres e-mail
imię (imiona) i nazwisko

6. Dane współposiadacza rachunku

W przypadku rachunku
firmowego

adres e-mail
imię (imiona) i nazwisko

7. Podpis

Wszystkie wymienione
powyżej osoby muszą
podpisać niniejszy
formularz.

Data
Podpis
posiadacza rachunku
Podpis
współposiadacza rachunku

Gdzie należy przesłać formularz?

Wypełniony w całości formularz można przesłać drogą mailową na adres:
klienci@degiro.pl

Wypełniony formularz można także przesłać pocztą na adres:
DEGIRO BV, Herengracht 442, 1017 BZ Amsterdam

Regulamin Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych DEGIRO



— Regulamin Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii.

Regulamin krótkiej sprzedaży papierów wartościowych

W odniesieniu do usług związanych z krótką sprzedażą Papierów Wartościowych DeGiro, jako uzupełnienie do Umowy o świadczeniu usług maklerskich, stosuje zapisy Aneksu dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych. Na Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych składa się Formularz akceptacji krótkiej sprzedaży papierów wartościowych oraz Regulamin krótkiej sprzedaży papierów wartościowych. Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych oraz Umowa o świadczeniu usług maklerskich tworzą jedną całość.

Artykuł 1. Definicje

Słowa pisane w Aneksie dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych wielką literą mają znaczenie zgodne z definicją określoną w Formularzu akceptacji świadczenia usług maklerskich oraz Warunkach świadczenia usług maklerskich. Jako ich uzupełnienie w Aneksie dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych obowiązują następujące definicje:

„**Niezabezpieczona krótka sprzedaż**”: sprzedaż Papierów Wartościowych dokonana przez lub w imieniu Klienta, dotycząca Papierów Wartościowych danego rodzaju, ilości oraz przechowywanych w tym samym miejscu, które w chwili sprzedaży nie są częścią Bilansu.

Artykuł 2. Warunki i zasady kontraktowe

2.1 Akceptacja

Zanim Klient będzie mógł dokonywać za pośrednictwem DEGIRO transakcji krótkiej sprzedaży i tym samym posiadać w Bilansie pozycje debetowe w Papierach Wartościowych, musi najpierw przejść wewnętrzną procedurę zatwierdzenia klientów DEGIRO. Zatwierdzenie Klienta może nastąpić przed lub po podpisaniu Formularza akceptacji krótkiej sprzedaży papierów wartościowych. DEGIRO może postawić Klientowi dodatkowe warunki.

2.2 Szczegółowe informacje o usługach maklerskich

Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych należy odczytywać wspólnie z rozdziałami **Szczegółowych informacji o usługach maklerskich**, które dotyczą usług DEGIRO związanych z Krótką Sprzedażą Papierów Wartościowych.

2.3 Zmiany

Zgodnie z zapisami Umowy o świadczeniu usług maklerskich DEGIRO może okresowo wprowadzać zmiany w umowie. DEGIRO poinformuje Klienta w przypadku wprowadzenia istotnych zmian. Najbardziej aktualną wersję Regulaminu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych Klient może przeczytać oraz pobrać ze Strony Internetowej.

— Regulamin Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **14/30**

Artykuł 3. Krótka sprzedaż papierów wartościowych

3.1 Krótka sprzedaż papierów wartościowych

Poprzez zawieranie transakcji Krótkiej Sprzedaży Klient sprzedaje Papiery Wartościowe, których nie posiada. W celu zrealizowania Krótkiej Sprzedaży Klient pożyczka rzeczony Papier Wartościowy od DEGIRO za opłatą. Klient zobowiązany jest do zwrócenia DEGIRO w terminie pożyczonych Papierów Wartościowych. W tym celu Klient ma obowiązek dokonania za pośrednictwem DEGIRO transakcji zakupu rzeczonych Papierów Wartościowych. W przypadku spadku kursu Klient osiągnie zysk. W przypadku wzrostu kursu Klient poniesie straty.

Artykuł 4. Execution only

4.1 Execution only

Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że DEGIRO oferuje swoje usługi na zasadzie wyłącznie realizacji zleceń („Execution Only”) i nie udziela Klientom porad inwestycyjnych. Zlecenia złożone przez Klienta są automatycznie realizowane przez systemy DEGIRO i kontrolowane są wyłącznie pod kątem uzgodnionych przez Strony Limitów oraz warunków i zasad. Zlecenia oraz posiadane przez Klienta pozycje nie są przez DEGIRO sprawdzane pod kątem kapitału, portfela inwestycyjnego Klienta oraz tego, czy odpowiadają one jego celom inwestycyjnym. Wyłącznie Klient ponosi odpowiedzialność za wybrane przez siebie Zlecenia i pozycje.

4.2 Ryzyko związane z krótką sprzedażą papierów wartościowych

Inwestowanie pożyczonych Papierów Wartościowych nie jest pozbawione ryzyka. Inwestując w ten sposób wykorzystuje się zasadę dźwigni finansowej. Klient ma obowiązek zwrócić DEGIRO pożyczony Papier Wartościowy w odpowiednim terminie. Z uwagi na to, że wzrost kursu może być teoretycznie nieograniczony, straty poniesione przez Klienta mogą być także teoretycznie nieograniczone. Klient potwierdza, że jest w pełni świadomy ryzyka związanego z Krótką Sprzedażą Papierów Wartościowych, akceptuje wynikające z tego ryzyko i będzie w ciągły sposób dokładał starań, by móc ponieść powstałe w wyniku tego ewentualne straty. W związku z tym (w zależności od osobistego profilu ryzyka) należy rozważyć korzystanie z Środków Debetowych.

4.3 Wiedza i informacje

Klient oświadcza, że zna zasady dokonywania transakcji Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych i jest świadomy wiążącego się z tym ryzyka. Klient potwierdza, że zapoznał się z rozdziałem „Krótka sprzedaż papierów wartościowych” w części Usługi maklerskie dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich i rozumie jego treść. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że DEGIRO oferuje swoje usługi na zasadzie wyłącznie realizacji zleceń („Execution Only”) i nie udziela Klientom porad inwestycyjnych.

— Regulamin Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **15/30**

4.4 Obowiązek staranności

Klient zobowiązuje się w stosunku do DEGIRO w sposób roztropny korzystać z jej usług i uważać, by nie przeprowadzać transakcji i zajmować pozycji, które przekraczają zdolności Klienta lub które nie odpowiadają celom inwestycyjnym oraz portfelowi inwestycyjnemu Klienta. Klient zapewnia, że nie będzie dokonywał transakcji na Instrumentach Finansowych, co do których nie ma dostatecznej wiedzy. Klient będzie z należytą starannością śledził zmiany w pozycjach będących przedmiotem Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych i, jeżeli będzie to konieczne, w celu zapobieżenia naruszeniu Limitów będzie interweniować poprzez zamykanie pozycji lub zwiększenie Wartości płynności netto.

Artykuł 5. Zlecenia

5.1 Zlecenia

Klient może składać w DEGIRO Zlecenia Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych. Transakcje Krótkiej Sprzedaży nie są możliwe do zawarcia na wszystkich Papierach Wartościowych. Zlecenie od Klienta na zawarcie transakcji Krótkiej Sprzedaży będzie uważane jako wniosek Klienta do DEGIRO o pożyczkę rzeczonych Papierów Wartościowych. Firma DEGIRO nie jest zobowiązana do zrealizowania Zlecenia Klienta na wykonanie transakcji Krótkiej Sprzedaży.

5.2 Zobowiązanie do dostawy DEGIRO

Gdy Klient poprzez DEGIRO zawiera transakcje Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych, powstaje tym samym dla DEGIRO obowiązek dostarczenia rzeczonych Papierów Wartościowych do depozytu strony kupującej (OTC). DEGIRO dokona realizacji Zlecenia Klienta na dokonanie transakcji Krótkiej Sprzedaży tylko wtedy, gdy DEGIRO będzie pewne, że będzie w stanie wypełnić zobowiązanie do dostawy Papierów Wartościowych, na przykład poprzez możliwość ich pożyczania na czas od innego podmiotu.

5.3 Przepisy i zasady

Od czasu do czasu organy nadzorcze rynków finansowych, na których DEGIRO świadczy swoje usługi, wydają ograniczenia na zawieranie transakcji Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych. Klient ma obowiązek śledzić tego typu ograniczenia i stosować się do nich.

5.4 Ograniczenia

DEGIRO zawsze ma prawo do ograniczenia możliwości zawierania transakcji Krótkiej Sprzedaży lub ich wycofania. DEGIRO może tymczasowo lub na stałe wprowadzać ograniczenia dotyczące rodzajów transakcji Krótkiej Sprzedaży, które są przez nią akceptowane. DEGIRO będzie starała się na czas powiadomić Klienta o tego typu ograniczeniach.

5.5 Limity

DEGIRO ma prawo realizować wyłącznie te Zlecenia Klienta, które po zrealizowaniu nie prowadzą do przekroczenia ustalonych między Stronami Limitów oraz warunków.

— Regulamin Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **16/30**

Artykuł 6. Pozycje

6.1 Przychody

Uwaga: W przypadku gdy na Papiery Wartościowe, w których Klient posiada w danym momencie w Bilansie pozycje debetowe, wypłacany jest zysk w formie dywidend lub odsetek, wówczas Klient dłużny jest DEGIRO tę kwotę brutto, czyli kwotę przed odliczeniem podatku.

6.2 Opłaty

Za korzystanie z Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych DEGIRO pobiera od Klienta opłatę. Opłata ta może zależeć od ceny, którą DEGIRO musi zapłacić innemu podmiotowi, od którego DEGIRO pożycza Papiery Wartościowe. Klient w każdym momencie ma dostęp do Tabeli opłat i prowizji w dokumencie Szczegółowe informacje o usługach maklerskich dostępnym na Stronie Internetowej.

6.3 Transakcje zakupu

W chwili zawarcia przez Klienta transakcji kupna Papierów Wartościowych, na których Klient posiada pozycje debetowe w Bilansie, w przypadku gdy zakupione papiery wartościowe są przechowywane w tym samym miejscu, co pożyczone przez Klienta w DEGIRO Papiery Wartościowe, zostaną one automatycznie użyte jako rozliczenie salda pożyczonych przez Klienta w DEGIRO Papierów Wartościowych.

6.4 Wniosek o zwrot pożyczonych papierów wartościowych

DEGIRO jest uprawniona do zażądania od Klienta zlikwidowania debetowego salda w Papierach Wartościowych w Bilansie poprzez dokonanie transakcji zakupu lub poprzez dostarczenie rzeczonych Papierów Wartościowych (przechowywanych w tym samym miejscu, co pożyczone od DEGIRO Papiery wartościowe) do Depozytu Papierów Wartościowych na Rachunek Główny. W przypadku gdy Klient nie spełni tego żądania w terminie wyznaczonym przez DEGIRO, DEGIRO ma prawo do zakupu rzeczonych Papierów Wartościowych na rachunek Klienta. DEGIRO w odpowiednim czasie poinformuje o tym fakcie Klienta.

Artykuł 7. Ryzyko i wartość zabezpieczenia

7.1 Limity

W przypadku pozycji Krótkiej Sprzedaży mogą występować duże zmiany wartości. Klient potwierdza, że jest tego świadomy. Klient potwierdza, że jego obowiązkiem jest zapewnić, by ustalone Limity nie zostały przekroczone. Wysokość Limitów oraz sposób ich obliczania dostępny jest w części **Wartość płynności netto, ryzyko inwestycyjne, środki debetowe i krótka sprzedaż papierów wartościowych** dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich. Klient zobowiązuje się do rozważnego stosowania się do tego obowiązku. Klient nie powinien dokonywać transakcji, w przypadku których istnieje uzasadnione podejrzenie, że mogą one spowodować przekroczenie ustalonych Limitów. Klient będzie z należytą starannością obserwował zmiany na pozycjach Krótkiej Sprzedaży oraz, by zapobiec przekroczeniu Limitów, będzie na czas interweniował poprzez zamknięcie pozycji lub zwiększenie Wartości Płynności Netto.

— Regulamin Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **17/30**

7.2 Wniesienie dodatkowego kapitału

Inwestycje w pożyczone Papiery Wartościowe mogą wykazywać duże zmiany w wartościach powiązane z kapitałem wniesionym przez Klienta. Z uwagi na zmianę kursu Limity ustalone w Umowie o świadczeniu usług maklerskich mogą zostać szybciej przekroczone. Klient zapewnia, że na pierwsze wezwanie DEGIRO po przekroczeniu jednego lub więcej Limitów dokona wniesienia dodatkowego kapitału i oświadcza, że posiada wystarczające do tego celu środki.

7.3 Ingerencja DEGIRO

DEGIRO zwraca Klientowi uwagę, że w przypadku przekroczenia Limitów DEGIRO może interweniować zgodnie z uzgodnieniami Umowy o świadczeniu usług maklerskich dokładniej wyjaśnionymi w dokumencie Szczegółowe informacje o usługach maklerskich.

Artykuł 8. Niezwłoczna wymagalność

8.1 Niezwłocznie wymagalne pozycje

Wszystkie pozycje będące przedmiotem Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych stają się niezwłocznie wymagalne przez DEGIRO w przypadku wystąpienia jednej z wymienionych poniżej sytuacji:

- gdy w odniesieniu do Klienta prowadzone jest postępowanie układowe, ogłoszone zostało bankructwo lub przeprowadzenie postępowania upadłościowego;
- w przypadku zgonu Klienta;
- gdy Klient nie posiada już uprawnień w zakresie jego aktywów;
- gdy zajęta została materialna część aktywów Klienta;
- w przypadku naruszenia przez Klienta zobowiązań materialnych Umowy Klientkiej.

8.2 Odsetki

W przypadku przekroczenia Limitów wysokości Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych lub gdy kwoty stają się natychmiast wymagalne, od tej części pozycji będących przedmiotem Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych należna będzie opłata za zwłokę, jak określono w części **Opłaty i prowizje** dokumentu Szczegółowe informacji o usługach maklerskich.

Artykuł 9. Zabezpieczenie, wykorzystanie oraz wypożyczenie

W przypadku gdy na Stronie osobistej Klienta obowiązuje Profil Custody, niniejszym Klient wyraźnie oświadcza, że jest świadomy faktu, iż DEGIRO ma prawo do utrzymywania Papierów Wartościowych w wartości będącej w rozsądnym stosunku do całkowitych zobowiązań Klienta z tytułu Środków Debetowych i Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych Klienta na kontaktach depozytariuszy i prime brokerów, w stosunku do których mają zastosowanie zapisy art. 4.5 oraz 9 Warunków świadczenia usług maklerskich (korzystanie z Papierów Wartościowych przez inne podmioty oraz udzielanie Pożyczek). Odnośnie do innych Profili zapisy art. 4.5 oraz 9 Warunków świadczenia usług maklerskich w całości pozostają w mocy.

— Regulamin Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **18/30**

Artykuł 10. Czas trwania i rozwiązanie umowy

Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych zostaje zawarty pomiędzy Stronami na czas nieokreślony. Obie Strony mają prawo do wypowiedzenia Aneksu dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych automatycznie wygasa z momentem wygaśnięcia Umowy o świadczeniu usług maklerskich.

Regulamin Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **19/30**

VDE20140306

Formularz akceptacji Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych DEGIRO



— Formularz akceptacji Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych - www.degiro.pl

Firma DEGIRO B.V. jest zarejestrowana jako dom maklerski przez niderlandzką Komisję Nadzoru Finansowego (Autoriteit Financiële Markten).

Formularz akceptacji krótkiej sprzedaży papierów wartościowych

Słowa pisane w Formularzu akceptacji krótkiej sprzedaży papierów wartościowych wielką literą mają znaczenie zgodne z definicją określoną w Warunkach krótkiej sprzedaży papierów wartościowych.

1. Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych

Z chwilą podpisania przez obie Strony niniejszego Formularza akceptacji krótkiej sprzedaży papierów wartościowych wchodzi w życie Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych. Na Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych składa się niniejszy Formularz akceptacji krótkiej sprzedaży papierów wartościowych oraz Regulaminu krótkiej sprzedaży papierów Wartościowych. Podpisując niniejszy Formularz akceptacji krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, Klient oświadcza, że przeczytał i zapisał plik pdf zawierający Regulamin krótkiej sprzedaży papierów wartościowych.

Aneks dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych jest integralną częścią Umowy Klienckiej zawartej między Stronami. Postanowienia Umowy o świadczeniu usług maklerskich są wiążące z wyjątkiem zmian wprowadzonych zgodnie z niniejszym Aneksem dot. krótkiej sprzedaży papierów wartościowych.

Klient oświadcza, że zrozumiał artykuł 8 Warunków krótkiej sprzedaży papierów wartościowych „Bezpieczeństwo wobec osób trzecich” oraz go akceptuje.

2. Execution only

Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że DEGIRO oferuje swoje usługi na zasadzie wyłącznie realizacji zleceń („Execution Only”), a tym samym nie prowadzi usług doradztwa inwestycyjnego. DEGIRO nie sprawdza Zleceń oraz pozycji Klienta pod kątem kapitału, portfela inwestycyjnego oraz celów inwestycyjnych Klienta i tym samym wyłącznie Klient ponosi odpowiedzialność za wybrane przez siebie Zlecenia i pozycje.

3. Obowiązek staranności

DEGIRO zapewnia Klientowi możliwość obrotu Instrumentami Finansowymi przez system DEGIRO. Klient potwierdza wobec DEGIRO, że będzie rozważnie korzystał z usług DEGIRO, oraz zapewnia, że nie będzie zawierał transakcji i zajmował pozycje, które przekraczają możliwości finansowe Klienta lub nie pasują do celów inwestycyjnych Klienta. Klient zapewnia, że nie będzie dokonywał transakcji, co do których nie ma wystarczającej wiedzy. Klient zobowiązuje się do ciągłego monitorowania Bilansu oraz interweniowania poprzez zamknięcie pozycji lub podwyższenie Wartości płynności netto, jeżeli jest to konieczne w celu uniknięcia przekroczenia dopuszczalnych Limitów.

4. Niezabezpieczone transakcje krótkiej sprzedaży

Klient oświadcza, że zapoznał się z rozdziałem Krótka sprzedaż papierów wartościowych w dokumencie Usługi maklerskie w Szczegółowych informacjach o usługach maklerskich oraz

— Formularz akceptacji Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **21/30**

uzyskał wystarczające informacje i posiada wystarczającą wiedzę, aby z wystarczającym zrozumieniem i zasobem informacji w zakresie ryzyka mógł dokonywać Niezabezpieczonych Transakcji Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych oraz w ten sposób korzystać z pozycji debetowych Papierów Wartościowych. Klient potwierdza, że Krótka sprzedaż Papierów Wartościowych bez zabezpieczenia wiąże się z dużym ryzykiem, porównywalnym z wystawieniem opcji kupna *call* bez pokrycia, w przypadku której ryzyko ponoszone przez Klienta jest teoretycznie nieograniczone. Klient zdaje sobie również sprawę, że zachowanie pozycji debetowych w Papierach Wartościowych może prowadzić do straty, powodując wzrost salda debetowego Bilansu i tym samym zadłużenie Klienta względem DEGIRO. Klient potwierdza, że zdaje sobie sprawę z tych ryzyk.

5. Posiadacz rachunku

adres e-mail

imię (imiona) i nazwisko

6. Współposiadacz rachunku

W przypadku rachunku firmowego

adres e-mail

imię (imiona) i nazwisko

7. Podpis

Wszystkie wymienione powyżej osoby muszą podpisać niniejszy formularz.

Data

Podpis posiadacza rachunku

Podpis współposiadacza rachunku

Gdzie należy przesłać formularz?

Wypełniony w całości formularz można przesłać drogą mailową na adres:

klienci@degiro.pl

Wypełniony formularz można także przesłać pocztą na adres:

DEGIRO BV, Herengracht 442, 1017 BZ Amsterdam

Formularz akceptacji Krótkiej sprzedaży papierów wartościowych— www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **22/30**

Regulamin dot. instrumentów pochodnych DEGIRO



— Regulamin dot. instrumentów pochodnych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii.

Regulamin dot. instrumentów pochodnych

W odniesieniu do usług związanych z Instrumentami pochodnymi DeGiro, jako uzupełnienie do Umowy o świadczeniu usług maklerskich, stosuje zapisy Aneksu dot. instrumentów pochodnych. Aneks dot. instrumentów pochodnych obejmuje Formularz akceptacji instrumentów pochodnych oraz Regulamin dot. instrumentów pochodnych.

Artykuł 1. Definicje

Słowa pisane w Regulaminie dot. instrumentów pochodnych wielką literą mają znaczenie zgodne z definicją określoną w Formularzu akceptacji świadczenia usług maklerskich oraz Warunkach świadczenia usług maklerskich.

Artykuł 2. Warunki i zasady kontraktowe

2.1 Akceptacja

Zanim Klient będzie miał prawo dokonywać transakcji poprzez DeGiro na Instrumentach Pochodnych, najpierw musi przejść wewnętrzną procedurę zatwierdzenia klientów DeGiro. Zatwierdzenie Klienta może nastąpić przed lub po podpisaniu Formularza akceptacji instrumentów pochodnych. DeGiro może postawić Klientowi dodatkowe warunki.

2.2 Usługi maklerskie

Aneks dot. instrumentów pochodnych jest nieodłączną częścią Umowy Klientkiej zawartej pomiędzy Stronami. Postanowienia Umowy o świadczeniu usług maklerskich są wiążące, chyba że zapisy Aneksu dot. instrumentów pochodnych stanowią inaczej. Aneks dot. instrumentów pochodnych należy odczytywać wspólnie z rozdziałami Szczegółowych informacji o usługach maklerskich, które dotyczą usług DeGiro związanych z Instrumentami pochodnymi.

2.3 Zmiany

Zgodnie z zapisami Umowy o świadczeniu usług maklerskich DeGiro może okresowo wprowadzać zmiany w Umowie. DeGiro poinformuje Klienta w przypadku wprowadzenia istotnych zmian. Najbardziej aktualną wersję Regulaminu dot. instrumentów pochodnych Klient może przeczytać oraz pobrać ze Strony internetowej.

Artykuł 3. Execution only

3.1 Execution only

Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że DEGIRO oferuje swoje usługi na zasadzie wyłącznie realizacji zleceń („Execution Only”). DeGiro nie świadczy więc usług doradztwa inwestycyjnego. Zlecenia Klienta są automatycznie przetwarzane w systemach DeGiro i nie są przez DeGiro sprawdzane pod kątem kapitału, portfela inwestycyjnego Klienta oraz tego, czy odpowiadają jego celom inwestycyjnym. Wyłącznie Klient ponosi odpowiedzialność za złożone

— Regulamin dot. instrumentów pochodnych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **24/30**

przez siebie Zlecenia i ciągle monitorowanie otwartych pozycji w Instrumentach pochodnych, które posiada.

3.2 Wiedza i zrozumienie

Klient potwierdza, że jest w pełni świadomy ryzyka związanego z Instrumentami Pochodnymi, akceptuje to ryzyko i będzie w ciągły sposób dokładał starań, by być w stanie ponieść powstałe w wyniku tego ewentualne straty. Klient potwierdza, że zapoznał się z informacjami dotyczącymi Instrumentów Pochodnych podanymi w części „Charakterystyka i rodzaje ryzyka związane z Instrumentami finansowymi” dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich oraz rozumie ich treść.

3.3 Obowiązek staranności Klienta

Klient zobowiązuje się w stosunku do DeGiro w sposób roztropny korzystać z oferowanych usług i uważać, by nie przeprowadzać transakcji i zajmować pozycji, które przekraczają zdolności Klienta lub które nie odpowiadają celom inwestycyjnym oraz portfelowi inwestycyjnemu Klienta. Klient zapewnia, że nie będzie dokonywał transakcji na Instrumentach Finansowych, co do których nie ma dostatecznej wiedzy. Klient będzie z należytą starannością śledził zmiany w Instrumentach Pochodnych i, jeżeli będzie to konieczne, w celu zapobieżenia naruszeniu Limitów będzie interweniować poprzez zamykanie pozycji lub zwiększenie Wartości Płynności Netto.

Artykuł 4. Zlecenia

4.1 Zlecenia

Rodzaje Zleceń, które Klient może składać w DeGiro, wymienione zostały w części Zlecenia i polityka w zakresie realizacji zleceń dokumentu Szczegółowe informacje o usługach maklerskich.

4.2 Limity

Klient nie powinien dokonywać transakcji, w przypadku których istnieje uzasadnione podejrzenie, że mogą one spowodować przekroczenie ustalonych Limitów. DeGiro ma prawo realizować wyłącznie te Zlecenia Klienta, które nie prowadzą do przekroczenia Limitów.

Artykuł 5. Pozycje

5.1 Pozycje przeciwstawne

DeGiro będzie utrzymywać pozycje w Instrumentach Pochodnych Klienta jako pozycje netto. Oznacza to, że pozycja w Instrumencie Pochodnym będąca wynikiem Zlecenia „sprzedaży” zostanie skompensowana w wyniku Zlecenia „kupna” tego samego Instrumentu Pochodnego.

5.2 Terminowe wydawanie instrukcji

Obowiązkiem Klienta jest na czas i zgodnie z wymogami postawionymi przez DeGiro w Szczegółowych informacjach o usługach maklerskich wydawać DeGiro instrukcje w sytuacji na przykład działań emitentów lub terminu realizacji Instrumentów pochodnych. W przypadku niezłożenia na czas Dyspozycji przez Klienta DeGiro dołoży wszelkich starań do podjęcia działań, które w ocenie DeGiro leżą najbardziej w interesie Klienta.

— Regulamin dot. instrumentów pochodnych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **25/30**

5.3 Środki pieniężne

W przypadku dokonywania przez Klienta transakcji w Instrumentach Pochodnych wiążących się potencjalnie z koniecznością dokonania zapłaty, takich jak zmienny depozyt zabezpieczający dla pozycji w kontraktach terminowych, Klient ma obowiązek stale zapewniać wystarczające środki finansowe lub kredytowe w ramach Aneksu dot. Środków Debetowych w DeGiro, dzięki którym będzie w stanie spłacić te zobowiązania.

5.4 Przypadkowa metoda selekcji

W przypadku gdy jedna lub więcej pozycji w Instrumentach Pochodnych, które DeGiro – za pośrednictwem Depozytu Papierów Wartościowych – przechowuje na rachunku swoich Klientów, podlegają realizacji, wówczas DeGiro w sposób losowy dokona wyboru pozycji wybranych klientów, które zostaną zrealizowane.

Artykuł 6. Ryzyko i wartość płynności netto

6.1 Utrzymywanie limitów

W przypadku pozycji przechowywanych w Instrumentach Pochodnych mogą występować duże wahania wartości. Klient potwierdza, że jest tego świadomy. Klient potwierdza, że jego obowiązkiem jest zapewnić, by ustalone Limity nie zostały przekroczone. Klient będzie z należytą starannością obserwował zmiany na pozycjach w Instrumentach Pochodnych oraz, by zapobiec przekroczeniu Limitów, będzie na czas interweniować poprzez zamknięcie pozycji lub zwiększenie Wartości Płynności Netto.

6.2 Wniesienie dodatkowego kapitału

Klient zapewnia, że na pierwsze wezwanie DeGiro po przekroczeniu jednego lub więcej Limitów dokona wniesienia dodatkowego kapitału i oświadcza, że posiada wystarczające do tego celu środki.

6.3 Ingerencja DEGIRO

Z uwagi na ryzyko powiązane z inwestowaniem w Instrumenty Pochodne Klient, zgodnie z zapisami Umowy Klientkiej, ma obowiązek ustanowić zabezpieczenie dla DeGiro. Klient ma obowiązek przestrzegać uzgodnionych pomiędzy Klientem a DeGiro Limitów i regulaminu oraz nie dopuszcza do naruszenia zapisów regulaminu oraz przekroczenia Limitów. Klient potwierdza, że jest świadomy, że w przypadku przekroczenia Limitów DeGiro będzie interweniować zgodnie z postanowieniami Umowy o świadczeniu usług maklerskich.

Artykuł 7. Zabezpieczenia na rzecz innych podmiotów

DeGiro za pośrednictwem Depozytu Papierów Wartościowych przechowuje na rachunku swoich Klientów pozycje w Instrumentach Pochodnych u innych podmiotów. DeGiro ma obowiązek ustanowienia zabezpieczenia na rzecz tych podmiotów. DeGiro ma prawo wykorzystać w tym celu środki pieniężne oraz Instrumenty Finansowe, które posiada, na rachunek i ryzyko Klienta. DeGiro dołoży wszelkich starań, aby zachować rozsądny stosunek pomiędzy posiadanymi przez DeGiro pozycjami należącymi do Klienta w środkach pieniężnych i Instrumentach Finansowych, które DeGiro daje w zabezpieczeniu innym podmiotom oraz jej zobowiązaniami w stosunku do

— Regulamin dot. instrumentów pochodnych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **26/30**

tych podmiotów wynikającymi z pozycji w Instrumentach Pochodnych, Środkach Debetowych oraz Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych Klienta.

Artykuł 10. Czas trwania i rozwiązanie umowy

Aneks dot. instrumentów pochodnych zostaje zawarty pomiędzy Stronami na czas nieokreślony. Obie Strony mają prawo do wypowiedzenia Aneksu dot. instrumentów pochodnych z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Aneks dot. instrumentów pochodnych automatycznie wygasa z momentem wygaśnięcia Umowy Klientckiej.

— Regulamin dot. instrumentów pochodnych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **27/30**

Formularz akceptacji instrumentów pochodnych DEGIRO



— Formularz akceptacji instrumentów pochodnych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii.

Formularz akceptacji instrumentów pochodnych

Słowa pisane w Formularzu akceptacji instrumentów pochodnych wielką literą mają znaczenie zgodne z definicją określoną w Warunkach środków debetowych.

1. Aneks w sprawie instrumentów pochodnych

W wyniku podpisania przez obie strony niniejszego Formularza akceptacji instrumentów pochodnych między Stronami ustanowiony zostaje Aneks w sprawie instrumentów pochodnych. Aneks w sprawie instrumentów pochodnych składa się z Formularza akceptacji instrumentów pochodnych oraz Warunków instrumentów pochodnych. Podpisując Formularz akceptacji instrumentów pochodnych Klient oświadcza, że zapisał i przeczytał plik PDF Warunki instrumentów pochodnych. Aneks dot. instrumentów pochodnych jest nieodłączną częścią Umowy Klientkiej zawartej pomiędzy Stronami. Postanowienia Umowy o świadczeniu usług maklerskich są wiążące, chyba że zapisy Aneksu dot. instrumentów pochodnych stanowią inaczej.

Klient oświadcza, że zrozumiał artykuł 7 Warunków instrumentów pochodnych „Bezpieczeństwo wobec osób trzecich” oraz go akceptuje.

2. Execution only

Klient potwierdza i akceptuje, że dom maklerski DEGIRO oferuje swoje usługi w oparciu o szczegółowe warunki transakcji ustalone z Klientami (Execution Only) i nie udziela porad inwestycyjnych. DEGIRO nie sprawdza Zleceń i pozycji Klienta pod kątem kapitału lub celów inwestycyjnych Klienta. Tylko Klient jest odpowiedzialny za wybrane przez siebie Zlecenia i pozycje.

3. Obowiązek staranności

DEGIRO zapewnia Klientowi możliwość obrotu Instrumentami Finansowymi przez system DEGIRO. Klient potwierdza wobec DEGIRO, że będzie rozważnie korzystał z usług DEGIRO oraz zapewni, że nie będzie zawierał transakcji i zajmował pozycje, które przekraczają możliwości finansowe Klienta lub nie pasują do celów inwestycyjnych Klienta. Klient zapewnia, że nie będzie dokonywał transakcji na Instrumentach Finansowych, co do których nie ma dostatecznej wiedzy. Klient zobowiązuje się do ciągłego monitorowania Bilansu oraz interweniowania poprzez zamknięcie pozycji lub podwyższenie Wartości płynności netto, jeżeli jest to konieczne w celu uniknięcia przekroczenia dopuszczalnych Limitów.

4. Obrót instrumentami pochodnymi

Klient potwierdza, że przeczytał dokument „Charakterystyka i ryzyko instrumentów finansowych” w Szczegółowych informacjach o usługach maklerskich oraz posiada wystarczającą wiedzę do obrotu Instrumentami Pochodnymi. Klient potwierdza, że zdaje sobie sprawę, iż obrót Instrumentami Pochodnymi niesie ze sobą wysokie ryzyko. Klient wie również, że pozycje długie Instrumentów Pochodnych z biegiem czasu tracą całą wartość, a pozycje krótkie Instrumentów Pochodnych mogą spowodować straty i wzrost wartości debetowych pozycji Bilansu, co spowoduje zadłużenie Klienta względem DEGIRO. Klient potwierdza, że zdaje sobie sprawę z tych ryzyk.

— Formularz akceptacji instrumentów pochodnych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **29/30**

AD20131222

5. Dane posiadacza rachunku

adres e-mail
imię (imiona) i nazwisko

6. Dane współposiadacza rachunku

W przypadku rachunku
firmowego

adres e-mail
imię (imiona) i nazwisko

7. Podpis

Wszystkie wymienione
powyżej osoby muszą
podpisać niniejszy
formularz.

Data
Podpis
pierwszego posiadacza rachunku.....
podpis
drugiego posiadacza rachunku

Gdzie należy przesłać formularz?

Wypełniony w całości formularz można przesłać drogą mailową na adres:
klienci@degiro.pl

Wypełniony formularz można także przesłać pocztą na adres:
DEGIRO BV, Herengracht 442, 1017 BZ Amsterdam

Formularz akceptacji instrumentów pochodnych - www.degiro.pl

flatex DEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. FlatexDEGIRO Bank AG jest głównie nadzorowany przez niemiecki organ nadzoru finansowego (BaFin) i zarejestrowany w DNB w Holandii. **30/30**

AD20131222