

Umowa Klientcka

DEGIRO

Umowa Klientcka

Wprowadzenie

DEGIRO odnosi się do działalności maklerskiej flatexDEGIRO Bank AG, oferowanej pod marką DEGIRO i świadczonej za pośrednictwem holenderskiego oddziału flatexDEGIRO Bank AG. Niniejsza Umowa Klientcka ma zastosowanie do usług oferowanych przez nas – DEGIRO – Państwu – naszemu klientowi. Zakładamy, że korzystając z naszych usług, przeczytali i zrozumieli Państwo dostarczone przez nas warunki i informacje. Jeśli te warunki lub którekolwiek z informacji nie są dla Państwa wystarczająco jasne, zachęcamy do skontaktowania się z nami w celu uzyskania wyjaśnień przed inwestowaniem za pośrednictwem DEGIRO.

Struktura Umowy Klientckiej

Oferujemy naszym klientom szereg różnych usług inwestycyjnych i związanych z nimi usług dodatkowych. Opracowaliśmy jedną umowę główną regulującą te usługi: niniejszą Umowę Klientcką. Umowa Klientcka składa się z kilku różnych części: dokumentu bazowego (Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych), Aneksów oraz dokumentów informacyjnych. Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych i każdy Aneks składają się z dwóch sekcji: formularza akceptacji i warunków. Warunki określone w każdym dokumencie mają zastosowanie dopiero po podpisaniu przez klienta odpowiedniego formularza akceptacji.

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych, Aneksy oraz Informacje o Usługach Inwestycyjnych są od czasu do czasu korygowane i aktualizowane zgodnie z warunkami określonymi poniżej i będą przez cały czas dostępne na naszej Stronie internetowej.

Podstawy – Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych

Podstawą Umowy Klientckiej jest Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych. Jak wspomniano powyżej, Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych zawiera dwie sekcje: formularz akceptacji oraz Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych. Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych zawierają podstawowe warunki, które mają zastosowanie między naszymi klientami a nami.

Aneksy właściwe dla kraju i usługi

Oprócz Warunków Świadczenia Usług Inwestycyjnych warunki określone w jednym lub kilku Aneksach mogą mieć również zastosowanie między nami a klientem. Używamy wielu różnych Aneksów, aby określić warunki, które mają zastosowanie do konkretnych usług inwestycyjnych, z których nie wszyscy nasi klienci chcą korzystać (np. zaciąganie pożyczek papierów wartościowych). Jeżeli klient chce korzystać z tych usług, warunki określone w odpowiednim Aneksie właściwym dla usługi będą miały zastosowanie do tej usługi.

Ponadto w zależności od kraju zamieszkania klienta może mieć zastosowanie Aneks właściwy dla danego kraju. Aneks właściwy dla danego kraju przewiduje odstępstwa od standardowych warunków określonych w Umowie Klientckiej, które mają zastosowanie tylko w określonej jurysdykcji. Możemy korzystać z Aneksu Właściwego dla Danego Kraju, na przykład dlatego, że określona jurysdykcja ma szczególne przepisy i zasady, które wymagają od nas odejścia od naszych standardowych warunków.

Dokumenty zawierające informacje o Usługach Inwestycyjnych

Ostatnią częścią Umowy Klientckiej są informacje, które przekazujemy naszym klientom za pośrednictwem naszych różnych dokumentów zawierających Informacje o Usługach Inwestycyjnych. Każdy z tych dokumentów informacyjnych dostarcza naszym klientom informacji i dalszych szczegółów, które mają zastosowanie do naszych usług, a także niektórych Instrumentów Finansowych, które mogą być przedmiotem obrotu za pośrednictwem naszej platformy.

Spółki celowe do segregacji aktywów

Chociaż niniejsza Umowa Klientcka jest zawierana głównie między nami a naszymi klientami, należy pamiętać, że do celów segregacji aktywów DEGIRO stosuje się tak zwane „spółki celowe” (ang. special purpose vehicles, SPV). Są to odrębne podmioty prawne od DEGIRO, ustanowione w formie fundacji (*stichtingen*), regulowane przepisami prawa niderlandzkiego. Fundacje te nie mają członków ani akcjonariuszy, co oznacza, że w przypadku upadłości nie pociągną za sobą DEGIRO.

Ponieważ wszystkie instrumenty finansowe klientów DEGIRO są w posiadaniu tych spółek celowych, wszelkie części Umowy Klientckiej, które odnoszą się do posiadania instrumentów finansowych, są również zawierane przez DEGIRO przez i w imieniu takich spółek celowych.

Należy pamiętać, że jesteśmy w pełni upoważnieni do reprezentowania tych spółek celowych, więc jako nasz klient nigdy nie będą Państwo musieli mieć bezpośrednich kontaktów z (ani postępować z) takimi spółkami celowymi – wszelka komunikacja i instrukcje pomiędzy Państwem jako naszym klientem a SPV przebiega za pośrednictwem DEGIRO.

20211006

Umowa Klientcka

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 2/28

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

DEGIRO

Treść

Artykuł 1. Definicje	5
Artykuł 2. Stosunek umowny	8
Artykuł 3. Zostanie klientem	9
Artykuł 4. Wspólne rachunki bankowe i podmioty prawne	10
Artykuł 5. Obowiązki klienta	10
Artykuł 6. Usługi	11
Artykuł 7. Platforma Inwestycyjna	11
Artykuł 8. Saldo (informacje ogólne)	13
Artykuł 9. Saldo (Instrumenty Finansowe)	13
Artykuł 10. Saldo (Środki Pieniężne)	14
Artykuł 11. Saldo (Waluta zagraniczna)	15
Artykuł 12. Prawa związane z Papierami Wartościowymi (działania korporacyjne, głosowanie i przychody)	16
Artykuł 13. Dyspozycje i Zlecenia	17
Artykuł 14. Limity	18
Artykuł 15. Koszty i opłaty	19
Artykuł 16. Administrowanie i weryfikacja informacji	20
Artykuł 17. SPV do segregacji aktywów	20
Artykuł 18. Deficyty SPV i ograniczone środki odwoławcze	21
Artykuł 19. Warunki specjalne dotyczące usług dodatkowych	22
Artykuł 20. Pożyczanie Papierów Wartościowych	23
Artykuł 21. Prywatność danych	23
Artykuł 22. Informacje i dane	23
Artykuł 23. Komunikacja	24
Artykuł 24. Poufność	24
Artykuł 25. Odpowiedzialność i zwolnienie z odpowiedzialności	25
Artykuł 26. Okres obowiązywania i rozwiązanie Umowy Klientkiej	25
Artykuł 27. Spory	26
Artykuł 28. Postanowienia różne	27

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **4/28**

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych składa się z Formularza akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych oraz Warunków Świadczenia Usług Inwestycyjnych, określonych poniżej. Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych jest podstawową umową o świadczenie usług oferowanych przez DEGIRO i stanowi podstawy naszej Umowy Klientkiej.

Artykuł 1. Definicje

Oprócz terminów zdefiniowanych w Formularzu akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych terminy zapisane wielkimi literami w Umowie Klientkiej odnoszą się do następujących kwestii:

„**Formularz akceptacji Środków Debetowych**”: formularz, który po podpisaniu przez Klienta ustanawia Aneks dot. Środków Debetowych między Stronami.

„**Formularz Akceptacji Krótkiej Sprzedaży**”: formularz, który po podpisaniu przez Klienta ustanawia między Stronami Aneksu dot. Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych.

„**Formularz akceptacji Instrumentów Pochodnych**”: formularz, który po podpisaniu przez Klienta ustanawia między Stronami Aneks dot. Instrumentów Pochodnych.

„**Formularz akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych**”: formularz, który po podpisaniu przez Klienta stanowi Umowę o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych między Stronami.

„**Kod dostępu**”: połączenie nazwy użytkownika i hasła lub identyfikacji biometrycznej wybranej przez Klienta.

„**Strona stowarzyszona**”: każdy podmiot, który jest jednostką zależną flatexDEGIRO AG (przedsiębiorstwo macierzyste flatexDEGIRO Bank AG)) lub jest we wspólnym posiadaniu lub pod kontrolą flatexDEGIRO AG.

„**Handel algorytmiczny**”: każdy rodzaj obrotu instrumentami finansowymi, w którym algorytm komputerowy automatycznie określa poszczególne parametry zleceń, takie jak inicjowanie zlecenia, termin, cena lub ilość ujęte w zleceniu lub też zarządzanie zleceniem po jego wysłaniu, przy ograniczonej interwencji ze strony człowieka lub przy braku takiej interwencji.

„**Alokacja**”: kwota, którą Klient rezerwuje od zapłaty w ramach usługi Środki Debetowe, dzięki której Klient może pożyczyć środki pieniężne w ramach Limitów, za obniżoną opłatą.

„**Aplikacja**”: aplikacja na smartfony Platformy Inwestycyjnej.

„**Aneks**”: aneks do Umowy o Świadczenie Usług Inwestycyjnych.

„**Aneks dot. Środków Debetowych**”: połączenie Formularza akceptacji Środków Debetowych i Regulaminu Środków Debetowych, które stają się częścią Umowy Klientkiej po zaakceptowaniu przez Strony.

„**Aneks dot. Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych**”: połączenie Formularza Akceptacji Krótkiej Sprzedaży oraz Regulaminu Krótkiej Sprzedaży, które stają się częścią Umowy Klientkiej po zaakceptowaniu przez Strony.

„**Aneks dot. Instrumentów Pochodnych**”: połączenie Formularza Akceptacji Instrumentów Pochodnych i Regulaminu Instrumentów Pochodnych, które stają się częścią Umowy Klientkiej po zaakceptowaniu przez Strony.

„**Test kontroli wiedzy**”: test przeprowadzany przez DEGIRO za pomocą kwestionariusza, mający dwa cele: 1) uświadomienie Klientowi jego wiedzy lub doświadczenia w zakresie różnych rodzajów instrumentów finansowych, którymi można obracać za pośrednictwem usług DEGIRO, oraz 2) zebranie informacji o wiedzy i doświadczeniu Klienta w celu umożliwienia DEGIRO oceny, czy niektóre rodzaje instrumentów finansowych są odpowiednie dla Klienta.

„**AutoFX**”: usługa świadczona przez DEGIRO, na mocy której DEGIRO automatycznie nabywa walutę zagraniczną na rzecz Klienta, gdy Klient ma obowiązek zapłacić DEGIRO w tej walucie zagranicznej (na przykład z powodu zakupu instrumentów finansowych denominowanych w tej walucie) i na mocy której DEGIRO sprzedaje klientowi walutę zagraniczną, gdy Klient otrzymuje kwoty w tej walucie zagranicznej (na przykład gdy kwoty te są uwalniane ze sprzedaży instrumentów finansowych).

„**Saldo**”: wszystkie pozycje w Środkach Pieniężnych i Instrumentach Finansowych (zarówno debetowych, jak i kredytowych) Klienta, administrowane na Stronie Osobistej.

„**Konto gotówkowe**”: rachunek bankowy określony w artykule 10.3 (Konta gotówkowe) poniżej, założony w imieniu Klienta w flatexDEGIRO Bank AG, otwarty wyłącznie w celu przechowywania niezainwestowanych kwot Klientów.

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 5/28

„**Konta gotówkowe**”: zbiorcze odniesienie dla Konta gotówkowego w walucie lokalnej i Kont gotówkowych w walucie zagranicznej.

„**Działanie korporacyjne**”: wszelkie działania zainicjowane przez emitenta lub osobę trzecią, które wiążą się z wykonywaniem praw wynikających z Papierów Wartościowych i które mogą mieć lub nie mieć wpływu na podstawowe Papiery Wartościowe, takie jak podział zysków lub walne zgromadzenie.

„**Klient**”: osoba fizyczna lub prawna lub osoby, które są Stroną Umowy Klientkiej poprzez podpisanie Formularza akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych.

„**Umowa Klientka**”: stosunek umowny między DEGIRO a Klientem, składający się z Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych wraz z Informacjami o Usługach Inwestycyjnych oraz, w stosownych przypadkach, Aneksom dot. Instrumentów Pochodnych, Aneksom dot. Środków Debetowych lub Aneksom dot. Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych, które po podpisaniu przez Klienta i DEGIRO, stanowią część Umowy Klientkiej wraz z innymi umowami, co do których Strony zgadzają się, że stanowią one część Umowy Klientkiej.

„**Badania Klienta**”: w celu prawidłowego świadczenia usług i przestrzegania Przepisów i zasad DEGIRO prowadzi badania w odniesieniu do stron, którym chce świadczyć swoje usługi. Badania te sugerują między innymi, że DEGIRO potwierdza tożsamość tych stron, a ponadto mogą sugerować, że firma prowadzi badania w zakresie struktury własności i kontroli (potencjalnych) klientów i pochodzenia aktywów tych stron.

„**Konsument**”: konsument określony w art. 2 dyrektywy 2011/83/UE w sprawie praw konsumentów.

„**Aneks Właściwy dla Danego Kraju**”: Aneks, który ma zastosowanie wyłącznie do Klientów z określonej jurysdykcji, przewidujący odstępstwa od warunków określonych w Umowie Klientkiej. Możemy korzystać z Aneksu Właściwego dla Danego Kraju w określonym kraju, na przykład dlatego, że jurysdykcja ta ma szczególne przepisy i zasady, które wymagają od nas odejścia od naszych standardowych warunków.

„**CDPW**”: centralny depozyt papierów wartościowych.

„**Środki Debetowe**”: opcjonalna usługa, w ramach której DEGIRO zezwala klientowi na ujemne saldo środków pieniężnych w dowolnej walucie lub całkowitą kwotę wszystkich ujemnych sald w środkach pieniężnych, wyrażoną w walucie, w której denominowana jest Strona Osobista.

„**Krótką Sprzedaż Papierów Wartościowych**”: usługa fakultatywna, w ramach której DEGIRO zezwala Klientowi na ujemną pozycję w jednym lub kilku rodzajach Papierów Wartościowych lub całkowitą kwotę wszystkich ujemnych pozycji w Papierach Wartościowych wyrażoną w walucie, w której denominowana jest Strona Osobista.

„**DEGIRO**”: działalność maklerska flatexDEGIRO Bank AG oferowana pod marką DEGIRO i świadczona za pośrednictwem holenderskiego oddziału flatexDEGIRO Bank AG (flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, zarejestrowany w Holenderskiej Izbie Handlowej pod numerem 82510245).

„**Instrument pochodny**”: kontrakt, który powstaje i zostaje rozwiązany poprzez zawarcie transakcji i którego wartość pochodzi z wartości bazowej, takiej jak akcja, indeks, towar lub obligacja. Najważniejsze Instrumenty Pochodne to opcje, kontrakty terminowe future i swapy.

„**Execution Only**”: świadczenie usług, w ramach których DEGIRO przekazuje lub realizuje Zlecenia i posiada pozycje w Środkach Pieniężnych i Instrumentach Finansowych na rachunku Klienta, bez udzielania Klientowi doradztwa (inwestycyjnego) lub sprawdzania, czy realizacja jakiegokolwiek Zlecenia (lub ogólny skład i rozwój portfela inwestycyjnego Klienta) odpowiadają sytuacji finansowej lub celom inwestycyjnym Klienta.

„**Instrument finansowy**”: Instrument Pochodny lub Papier Wartościowy.

„**flatexDEGIRO Bank AG**”: niemiecka instytucja kredytowa, zarejestrowana jako spółka akcyjna zgodnie z prawem niemieckim, mająca siedzibę pod adresem Rotfeder-Ring 7, (60327) Frankfurt nad Menem, Niemcy.

„**Waluta zagraniczna**”: każda waluta, która nie jest Walutą lokalną.

„**Konto gotówkowe w walucie zagranicznej**”: Konto gotówkowe prowadzone w Walucie zagranicznej. Klient może mieć wiele Kont gotówkowych w walucie zagranicznej w różnych walutach zagranicznych, ale tylko jedno Konto gotówkowe w walucie zagranicznej prowadzone w danej Walucie zagranicznej.

„**Wolna przestrzeń**”: całkowita kwota dostępna dla Klienta do obrotu w danym momencie, obliczona przez odjęcie Ryzyka od Wartości zabezpieczenia i wyświetlana na odpowiedniej Stronie Osobistej na Platformie Inwestycyjnej jako kwota „Dostępna do obrotu” w odpowiedniej walucie. Wolna przestrzeń jest zależna od transakcji, co może spowodować zwiększenie lub zmniejszenie ryzyka.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 6/28

„**Dyspozycja**”: polecenie Klienta przekazywane DEGIRO, aby wyświadczyć dowolnego rodzaju usługę lub przesłać dowolną decyzję Klienta do DEGIRO za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej lub jakiegokolwiek innej metody komunikacji (np. złożenie Zlecenia, żądanie wycofania, wykonanie Instrumentu Pochodnego lub przekazanie decyzji w celu przeprowadzenia dobrowolnego Działania korporacyjnego).

„**Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych**”: połączenie Formularza akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych i Warunków Świadczenia Usług Inwestycyjnych.

„**Informacje o Usługach Inwestycyjnych**”: informacje, które są dostępne dla Klienta pod tym tytułem na Stronie internetowej. Informacje te są częścią Umowy Klientckiej i mają na celu przede wszystkim wyjaśnienie usług DEGIRO i określenie części umowy, które mogą regularnie się zmieniać między Stronami.

„**Centralny depozyt papierów wartościowych emitenta**”: CDPW, który prowadzi wstępną rejestrację papierów wartościowych w systemie ksiąg lub prowadzi i utrzymuje rachunki papierów wartościowych na najwyższym poziomie w odniesieniu do akcji będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.

„**KiFID**”: Holenderski Instytut Skarg Konsumentckich dla Sektora Finansowego (*Klachteninstituut Financiële Dienstverlening*).

„**Pożyczanie**”: korzystanie przez DEGIRO z Papierów Wartościowych, które SPV posiada dla Klienta lub wobec których SPV ma prawo do dostawy w odniesieniu do strony trzeciej na rachunek Klienta.

„**Limit**”: limit wymieniony – lub uznany za obowiązujący zgodnie z – artykułem 14 („Limity”) niniejszych Warunków Świadczenia Usług Inwestycyjnych.

„**Waluta Lokalna**”: waluta, w której denominowana jest Strona Osobista.

„**Konto gotówkowe w walucie lokalnej**”: Konto gotówkowe prowadzone w Walucie lokalnej Klienta.

„**MiFID II**”: Druga europejska dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych (dyrektywa europejska 2014/65/UE), wdrożona do odpowiednich przepisów krajowych.

„**Środki Pieniężne**”: całkowita wartość jednostek Klienta w Funduszach Rynku Pieniężnego lub całkowita dostępna kwota na Kontach gotówkowych.

„**Fundusz Rynku Pieniężnego**”: fundusz rynku pieniężnego, który jest określony jako Fundusz Rynku Pieniężnego w dokumencie Fundusze Rynku Pieniężnego w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych. Fundusze Rynku Pieniężnego są funduszami inwestycyjnymi, których celem jest osiągnięcie zwrotu z inwestycji i uzyskanie profilu ryzyka równego stopie procentowej wolnej od ryzyka w walucie, w której są denominowane.

„**Zlecenie**”: Dyspozycja zakupu lub sprzedaży Instrumentów Finansowych.

„**Polityka Realizacji Zleceń**”: polityka ustanowiona przez DEGIRO w odniesieniu do realizacji Zleceń, opisana w dokumencie „Zlecenia i Polityka w Zakresie Realizacji Zleceń” w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

„**Strona**”: DEGIRO (działając we własnym imieniu lub w imieniu SPV) lub Klient – w stosownych przypadkach.

„**Strona Osobista**”: osobista strona Klienta na Platformie Inwestycyjnej, dostęp do której można uzyskać tylko za pomocą Kodu dostępu i z której Klient może inicjować Zlecenia, sprawdzać historię Zleceń oraz przeglądać Saldo i Limity.

„**Profil**”: profil inwestycyjny, który może lub, jeśli wymaga kontekstu, został wybrany przez Klienta dla każdej Strony Osobistej. Informacje na temat Profili można znaleźć w dokumencie Profile w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

„**Konto referencyjne**”: rachunek bankowy prowadzony w imieniu Klienta, którego dane zostały przekazane przez Klienta do DEGIRO i który został zaakceptowany przez DEGIRO na potrzeby płatności na rzecz i od DEGIRO.

„**Ryzyko**”: ryzyko spadkowe Salda obliczane przez DEGIRO na podstawie metod obliczeniowych i scenariuszy ryzyka ustalonych przez DEGIRO. Obliczanie Ryzyka jest dokładniej wyjaśnione w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

„**Przepisy i Zasady**”: wszystkie ustawy, przepisy, regulaminy, zasady, wyroki, wytyczne i decyzje właściwych organów nadzorczycch (wszystkie, w zależności od sytuacji, z późniejszymi zmianami), których DEGIRO lub Klient mają obowiązek przestrzegać oraz które mają zastosowanie w odniesieniu do usług DEGIRO oraz transakcji i inwestycji Klienta.

„**Papier Wartościowy**”: zbywalne prawo wydane przez emitenta. Najważniejszymi Papierami Wartościowymi są udziały, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, funduszach ETF, obligacje, Produkty złożone lub prawa wynikające z tych Papierów Wartościowych, takie jak wierzytelności i prawa do dywidendy, ale nie Instrumenty Pochodne.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 7/28

„**Wartość zabezpieczenia**”: wartość Salda, obliczona na podstawie zasad wyceny i obliczeń wykorzystanych przez DEGIRO, jak wyjaśniono w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

„**Specjalne Warunki dot. Kont gotówkowych**”: umowa zawarta między Klientem a flatexDEGIRO Bank AG, która reguluje kwestie dotyczące Kont gotówkowych.

„**SPV**”: SPV Long Short, SPV Long Only lub SPV Non-Liquid Assets.

„**SPV Non-Liquid Assets**”: Stichting DeGiro custody non-liquid assets, podmiot prawny utworzony na mocy prawa holenderskiego, z siedzibą w Amsterdamie. SPV Non-Liquid Assets jest wpisana do rejestru handlowego Holenderskiej Izby Handlowej pod numerem 76712672.

„**SPV Long Only**”: Stichting DeGiro, podmiot prawny utworzony na mocy prawa holenderskiego, z siedzibą w Amsterdamie. SPV Long Only jest wpisana do rejestru handlowego Holenderskiej Izby Handlowej pod numerem 53073738.

„**SPV Long Short**”: Stichting DeGiro II (zarejestrowana w holenderskim rejestrze handlowym pod numerem 62093509), odpowiednio Stichting DeGiro IIb (zarejestrowana w holenderskim rejestrze handlowym pod numerem 64494896) – każda z nich to podmiot prawny utworzony na mocy prawa holenderskiego, z siedzibą w Amsterdamie.

„**Produkt złożony**”: Instrument Finansowy, który łączy cechy Papieru Wartościowego (ponieważ jest to prawo zbywalne emitowane przez emitenta) i Instrumentu Pochodnego (ponieważ jego wartość pochodzi od instrumentu bazowego). Najważniejsze Produkty złożone oferowane przez DEGIRO to warranty, instrumenty pochodne turbo i certyfikaty.

„**Dzień handlowy**”: dzień, w którym DEGIRO świadczy swoje usługi.

„**Strona internetowa**”: strona internetowa DEGIRO, która jest hostowana pod adresem www.degiro.com i do której można uzyskać dostęp za pośrednictwem kilku lokalnych nazw domen używanych przez DEGIRO.

„**Platforma Inwestycyjna**”: środowisko transakcyjne DEGIRO w internetowej wersji Strony internetowej lub w Aplikacji.

Artykuł 2. Stosunek umowy

2.1 Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych

Po podpisaniu przez Klienta Formularza akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych oraz Informacje o Usługach Inwestycyjnych obowiązują jako umowa pomiędzy Stronami.

2.2. Składniki Umowy Klientckiej i ich hierarchia

Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych stanowi część całej Umowy Klientckiej. Umowa Klientcka zapewnia pełne ramy, zgodnie z którymi DEGIRO świadczy wszystkie swoje usługi na rzecz Klienta, z wyjątkiem Kont gotówkowych (patrz artykuł 10 (Saldo (Środki Pieniężne)) poniżej, aby uzyskać dalsze informacje lub zapoznaj się z dokumentem Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych).

2.2.1. Jedna umowa

Poniższe elementy uznaje się za części Umowy Klientckiej. Wliczając w to wszelkie pełnomocnictwa udzielone DEGIRO przez Klienta w związku z nimi, dokumenty te będą uznawane za jedną umowę pomiędzy Stronami: (i) wszystkie Dyspozycje, (ii) wszystkie transakcje pomiędzy Klientem a DEGIRO, (iii) wszystkie pozycje w Środkach Pieniężnych i Instrumentach Finansowych na wszystkich Stronach Osobistych, (iv) Informacje o Usługach Inwestycyjnych oraz (v) w stosownych przypadkach, (a) Aneks dot. Instrumentów Pochodnych, b) Aneks dot. Środków Debetowych, c) Aneks dot. Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych, (d) każdy Aneks Właściwy dla Danego Kraju oraz (e) potencjalne inne umowy pomiędzy Stronami, co do których Strony zdecydują, że stanowią one część Umowy Klientckiej.

2.2.2. Hierarchia

W przypadku sprzeczności między różnymi częściami Umowy Klientckiej stosuje się następującą hierarchię:

- w przypadku sprzeczności między warunkami Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych a warunkami jednego lub kilku dokumentów Informacje o Usługach Inwestycyjnych, charakter nadrzędny mają warunki Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych;
- w przypadku sprzeczności między warunkami Aneksu a warunkami określonymi w Umowie o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych lub dokumencie Informacje o Usługach Inwestycyjnych, charakter nadrzędny mają warunki Aneksu; oraz
- na koniec, w przypadku sprzeczności między Aneksem Właściwym dla Danego Kraju a jakimkolwiek innym Aneksem (lub w celu uniknięcia wątpliwości: jakąkolwiek inną częścią Umowy Klientckiej), charakter nadrzędny mają warunki Aneksu Właściwego dla Danego Kraju.

2.2.3. Wiele Stron Osobistych

Jeśli Klient otworzy więcej niż jedną Stronę Osobistą, Klient będzie – wyłącznie z przyczyn technicznych – zobowiązany

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 8/28

do zawarcia umowy klienckiej dla każdej Strony Osobistej. Strony niniejszym uzgadniają, że w tej sytuacji nadal obowiązuje tylko jedna Umowa Kliencka pomiędzy Stronami.

2.3 Zmiany

DEGIRO może zaproponować zmiany w Umowie Klienckiej, pod warunkiem, że takie zmiany nie pociągają za sobą nieuzasadnionych niedogodności dla Klienta. Dla uniknięcia wątpliwości niniejszy artykuł 2.3.1 (Zmiany) nie ma zastosowania do korekt Opłat. Aby uzyskać więcej informacji na temat procesu korekty Opłat, należy odnieść się do artykułu 15 (Koszty i opłaty) poniżej.

2.3.1. Powiadomienie o nadchodzących zmianach

DEGIRO powiadomi Klienta o wszelkich nadchodzących zmianach w Umowie Klienckiej nie później niż jeden (1) miesiąc kalendarzowy przed planowaną datą ich obowiązywania. Kiedy DEGIRO informuje Klienta o takich przyszłych zmianach, DEGIRO powiadomi również Klienta, że jeśli:

- nie sprzeciwi się on proponowanym zmianom przed planowaną datą ich obowiązywania, jak wskazano w odpowiednim zawiadomieniu, uznaje się, że Klient zaakceptował te zmiany od tego dnia wejścia w życie; lub
- sprzeciwi się on proponowanym zmianom, obie Strony mogą rozwiązać Umowę Kliencką ze skutkiem natychmiastowym.

2.3.2. Zmiany wymagane w związku z obowiązującymi Przepisami i Zasadami

Jeżeli zmiana Umowy Klienckiej jest konieczna w celu wdrożenia obowiązującego prawa lub (zmiany) obowiązujących Przepisów i Zasad, DEGIRO poinformuje o tym Klienta. Każda taka zmiana będzie miała zastosowanie między DEGIRO a Klientem ze skutkiem natychmiastowym, a Klient nie będzie miał możliwości jej odrzucenia.

Artykuł 3. Zostanie klientem

3.1 Akceptacja klientów

DEGIRO ustanowiła zasady dotyczące treści, charakteru i zakresu swoich usług dla niektórych (kategorii) osób fizycznych i prawnych. DEGIRO ma prawo nie akceptować osób lub podmiotów jako klientów lub nie akceptować ich w odniesieniu do niektórych usług.

3.2 Cel relacji biznesowych

Klient może korzystać z usług DEGIRO wyłącznie w celu inwestowania swojego majątku osobistego na rynkach finansowych, do których dostęp oferuje DEGIRO, dla osobistej korzyści Klienta. Tylko Klient jest upoważniony do korzystania z Kodu dostępu i usług DEGIRO; Klient może działać wyłącznie we własnym imieniu.

3.3 Badania Klienta i Test kontroli wiedzy

Na najwcześniejszą prośbę DEGIRO Klient zapewni współpracę wymaganą przez DEGIRO w związku z Badaniami Klienta i Testem kontroli wiedzy. Klient będzie zgodnie z prawdą i wyczerpująco odpowiadać na pytania zadawane przez DEGIRO.

3.3.1. Test kontroli wiedzy

Niezależnie od tego, że DEGIRO świadczy usługi wyłącznie na zasadzie „Execution Only” (jak wyjaśniono w artykule 6.4 (Execution Only) poniżej), zgodnie ze swoimi zobowiązaniami prawnymi, w ramach procedury dołączania (lub w razie potrzeby, w dowolnym późniejszym czasie), DEGIRO wymaga od Klienta ukończenia Testu kontroli wiedzy w odniesieniu do złożonych i prostych instrumentów finansowych. DEGIRO ma prawo powoływać się na poprawność i kompletność informacji podanych przez Klienta. Na podstawie wyniku testu Klient otrzyma ostrzeżenie, jeśli dana usługa lub produkt zostaną ocenione przez DEGIRO jako potencjalnie nieodpowiednie dla Klienta lub jeśli Klient dostarczy niewystarczających informacji, by DEGIRO mogła ocenić stosowność usługi lub produktu. DEGIRO nie oferuje świadczenia Klientowi usług innych niż te związane z Instrumentami Finansowymi sklasyfikowanymi w Profilu Podstawowym, jeżeli Klient nie wykazuje wystarczającej wiedzy na temat odpowiednich Instrumentów Finansowych na podstawie wyniku Testu kontroli wiedzy. DEGIRO zastrzega sobie prawo do nieświadczania na rzecz Klienta usług lub nierealizowania transakcji, które odnoszą się do prostych i złożonych Instrumentów Finansowych i nie są odpowiednie dla Klienta z innych powodów niż niedostateczna wiedza.

3.3.2. Badania Klienta

Badania Klienta mogą mieć miejsce w dowolnym momencie przed lub po wykonaniu Umowy Klienckiej. Jeśli Badania Klienta są prowadzone po zawarciu niniejszej Umowy Klienckiej (na przykład w wyniku zmian sytuacji Klienta), DEGIRO, działając według własnego uznania, może podjąć decyzję o zawieszeniu rachunków Klienta w oczekiwaniu na wynik Badań Klienta.

3.4 Klasyfikacja klientów MiFID II

Zgodnie z Przepisami i Zasadami mającymi zastosowanie do DEGIRO, spółka musi sklasyfikować wszystkich swoich klientów jako klientów detalicznych, klientów biznesowych lub uprawnionych kontrahentów. Klasyfikacja ta ma znaczenie przede wszystkim dla zakresu obowiązku zachowania staranności, którego DEGIRO musi przestrzegać wobec swoich klientów. Celem odpowiednich Przepisów i Zasad jest zapewnienie, aby w przypadku każdego klienta zachowano należyłą staranność oraz przekazywano mu odpowiednio i dopasowane informacje.

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 9/28

W celu zapewnienia wszystkim swoim klientom takiego samego poziomu staranności i tego samego poziomu informacji, DEGIRO zdecydowała się sklasyfikować, co do zasady, wszystkich swoich klientów, w tym Klienta, jako „klientów detalicznych”. Co do zasady DEGIRO nie oferuje Klientowi możliwości wyboru klasyfikacji wyższej niż klasyfikacja Klienta zgodnie z MiFID II.

3.5 Rozpoczęcie świadczenia usług

DEGIRO nie będzie świadczyć swoich usług na rzecz Klienta zanim (i) Klient zawrze niniejszą Umowę Klientką, (ii) Klient zostanie zaakceptowany przez DEGIRO, według własnego uznania spółki, zgodnie z powyższym artykułem 3.1. (Akceptacja klientów) oraz (iii) ukończone zostaną wstępne Badania Klienta.

3.6 Jurysdykcje, w których DEGIRO nie oferuje swoich usług

Osoby fizyczne i prawne, które są rezydentami jurysdykcji, które nie tolerują lub tylko w ograniczonym stopniu tolerują oferowanie usług finansowych swoim obywatelom, nie mogą korzystać z usług DEGIRO i muszą zwolnić DEGIRO ze wszelkiej odpowiedzialności z tytułu szkód poniesionych przez DEGIRO z powodu naruszenia tego zakazu. W szczególności DEGIRO nie będzie świadczyć swoich usług osobom z USA, w tym osobom fizycznym i prawnym, które są rezydentami Stanów Zjednoczonych Ameryki lub zostały tam zarejestrowane, lub z innego powodu kwalifikują się jako „obywatel USA”, „stały rezydent”, „cudzoziemiec rezydent” lub „osoba z USA” zgodnie z definicją zawartą w Przepisach i Zasadach.

Artykuł 4. Wspólne rachunki bankowe i podmioty prawne

4.1 Wspólne rachunki bankowe

Jeżeli Umowa Klientka została zawarta wspólnie, odpowiednie osoby będą wspólnie „Klientem” na potrzeby niniejszej Umowy Klientkiej.

4.1.1. Wspólne Strony Osobiste i autoryzacja

Posiadacz wspólnego rachunku bankowego otrzyma wspólną Stronę Osobistą. W odniesieniu do wspólnej Strony Osobistej każda osoba, która jest stroną wspólnej Umowy Klientkiej, będzie upoważniona do udzielania Dyspozycji i informacji DEGIRO w odniesieniu do wspólnej Strony Osobistej. Osoby, które zawarły wspólną Umowę Klientką, zobowiązują się w stosunku do siebie nawzajem i do DEGIRO, że będą informować się wzajemnie o wszystkich Dyspozycjach i Saldzie wspólnej Strony Osobistej.

4.1.2. Odmowa i przyjęcie Dyspozycji

DEGIRO może, w odniesieniu do wspólnej Strony Osobistej, działać na podstawie wiedzy i doświadczenia tylko jednej z osób i ufać informacjom i Dyspozycjom, które otrzymuje tylko od jednej z osób, które to informacje lub Dyspozycje będą wówczas wiążące w stosunku do pozostałych osób. Jednakże w razie wątpliwości DEGIRO może odmówić wykonania Dyspozycji do czasu otrzymania przez DEGIRO potwierdzenia Dyspozycji od wszystkich osób.

Wszystkie osoby, które zawarły wspólną Umowę Klientką, są łącznie odpowiedzialne wobec DEGIRO w odniesieniu do wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy Klientkiej; tylko te osoby są odpowiedzialne za podział między sobą uprawnień i zobowiązań wynikających ze wspólnej Umowy Klientkiej.

4.2 Osoby prawne

DEGIRO nie akceptuje już osób prawnych jako klientów. W przypadku istniejących klientów, którzy są osobami prawnymi, stosuje się następujące zasady.

Dyrektorzy Klienta będą udzielać Dyspozycji w imieniu osoby prawnej zgodnie z wymogami interesu korporacyjnego i upoważnienia do reprezentacji, stosownie do charakteru tej osoby prawnej.

Artykuł 5. Obowiązki klienta

5.1 Rozważne korzystanie z usług

Klient ma obowiązek wobec DEGIRO polegający na uwzględnieniu swoich własnych interesów, jak również interesów DEGIRO i jej klientów, zgodnie z najlepszymi możliwościami Klienta, a także korzystać z usług DEGIRO w sposób ostrożny i rozważny.

Bez uszczerbku dla roszczeń, które Klient może mieć wobec DEGIRO, pomimo że spółka działa na zasadzie „execution only”, Klient w szczególności nie będzie zawierać istotnych transakcji ani pozycji w Instrumentach Finansowych, których skutków Klient nie rozumie w wystarczającym stopniu lub które powodują wyższe ryzyko niż to, które jest odpowiednie dla sytuacji finansowej Klienta.

5.2 Przestrzeganie Przepisów i Zasad

Klient będzie przejawiać takie zachowanie (dotyczące transakcji), jakiego można oczekiwać od uczestnika na rynku finansowym. W szczególności Klient nie będzie działał z naruszeniem Przepisów i Zasad ani żadnych istotnych

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 10/28

(nie)pisanych norm w zakresie etycznego postępowania biznesowego i uczciwości. Klient powstrzyma się od unikania opodatkowania, nadużyć na rynku, wykorzystywania informacji poufnych do dokonywania transakcji oraz oferowania usług finansowych bez wymaganego upoważnienia. Dalsze wyjaśnienie zakazanego zachowania (dotyczącego transakcji) i kilka przykładów można znaleźć w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

5.3 Obowiązek przeanalizowania informacji

Klient będzie inwestował wyłącznie w Instrumenty Finansowe, które Klient w wystarczającym stopniu rozumie. Obowiązkiem Klienta jest zapoznanie się z dostępnymi ogłoszeniami i dokumentacją (taką jak prospekt emisyjny, „dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów” lub dokument zawierający kluczowe informacje) Instrumentów Finansowych, w które Klient chce inwestować, oraz pozyskiwanie informacji o wszelkich wydarzeniach i działaniach związanych z tymi Instrumentami Finansowymi w trakcie inwestycji.

5.4 Warunki i ograniczenia

W przypadku niektórych Instrumentów Finansowych obowiązują szczególne warunki i ograniczenia. Na przykład ograniczenia dotyczące obywatelstwa lub zwykłego miejsca pobytu inwestora, warunków minimalnego okresu lub kwoty inwestycji lub zakazu przekazywania Instrumentów Finansowych. Takie warunki i ograniczenia zostaną uwzględnione w prospekcie emisyjnym Instrumentów Finansowych, których one dotyczą. Obowiązkiem Klienta jest dopilnowanie, aby Klient przestrzegał takich warunków i ograniczeń, które mają zastosowanie do inwestycji wybranych przez Klienta.

5.5 Handel algorytmiczny

Klient nie może korzystać z usług DEGIRO na potrzeby handlu algorytmicznego.

Artykuł 6. Usługi

6.1 Usługi główne

Jako podstawowa usługa DEGIRO – wyłącznie na zasadzie „execution only”, jak wyjaśniono w artykule 6.4 (Execution Only) poniżej – umożliwia Klientowi prowadzenie transakcji i utrzymywanie pozycji w Instrumentach Finansowych za pośrednictwem sieci brokerów, członków rozliczających, kontrahentów, banków, giełd papierów wartościowych i innych stron, z którymi DEGIRO ma bezpośredni lub pośredni związek. DEGIRO dołoży należytej staranności przy wyborze i ciągłym monitorowaniu osób trzecich, które DEGIRO samodzielnie bezpośrednio angażuje.

DEGIRO określa, które giełdy, waluty i Instrumenty Finansowe są przedmiotem jej usług i utrzymuje ich opis na Stronie internetowej. DEGIRO jest zawsze uprawniona do zmiany lub zakończenia świadczenia swoich usług w odniesieniu do określonej giełdy, waluty lub Instrumentu Finansowego. DEGIRO poinformuje o tym Klienta możliwie jak najszybciej.

6.2 Usługi dodatkowe

Na żądanie Klienta, po uzyskaniu zgody DEGIRO oraz po zawarciu przez Klienta i DEGIRO stosownych Aneksów, Klient może skorzystać z następujących usług dodatkowych:

- Jeśli Klient chce dokonywać obrotu Instrumentami Pochodnymi za pośrednictwem DEGIRO, Klient musi zawrzeć z DEGIRO Aneks dot. Instrumentów Pochodnych oprócz zawarcia Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych.
- Jeśli Klient chce mieć możliwość osiągnięcia ujemnego salda środków pieniężnych w usłudze DEGIRO, Klient musi zawrzeć z DEGIRO Aneks dot. Środków Debetowych oprócz zawarcia Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych.
- Jeśli Klient chce mieć możliwość osiągnięcia ujemnego salda Papierów Wartościowych w usłudze DEGIRO, Klient musi zawrzeć z DEGIRO Aneks dot. Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych oprócz Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych.

6.3 Wpływ Przepisów i zasad na usługi

DEGIRO i środowisko, w którym działa, są w dużym stopniu regulowane. Usługi DEGIRO podlegają Przepisom i Zasadom. DEGIRO nie jest zobowiązana do świadczenia swoich usług, jeżeli naruszałoby to odpowiednie przepisy obowiązkowego prawa.

6.4 Execution Only

DEGIRO nie oferuje doradztwa inwestycyjnego i nie zarządza Saldem. Wszystkie usługi DEGIRO są świadczone na zasadzie „Execution Only”. Zlecenia Klienta są realizowane automatycznie przez systemy DEGIRO i sprawdzane przez te systemy wyłącznie w oparciu o Limity nałożone przez DEGIRO na Klienta. DEGIRO nie monitoruje ani nie ocenia Salda Klienta. Sam Klient określa strategię inwestycyjną i wybory; sam Klient jest odpowiedzialny za Zlecenia oraz za regularne sprawdzanie i utrzymywanie Salda. Mogą zaistnieć dodatkowe ryzyka związane z inwestycją w Instrumenty Finansowe na podstawie zasady „Execution Only”. Klient nie powinien otwierać pozycji, które mogą prowadzić do strat, których Klient nie może ponieść.

Artykuł 7. Platforma Inwestycyjna

7.1 Cel Platformy Inwestycyjnej

Za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej Klient ma stały wgląd w Saldo i Limity, które mają zastosowanie do Klienta; Klient jest też w stanie składać Zlecenia.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 11/28

7.2 Dostęp do rachunku i blokowanie

Dzięki Kodowi dostępu wybranemu przez Klienta DEGIRO udziela Klientowi dostępu do Strony Osobistej na Platformie Inwestycyjnej.

7.2.1. Nieautoryzowane użycie

Każda osoba, która zna Kod dostępu i wejdzie w posiadanie instrumentu uwierzytelniającego, może dokonać nieautoryzowanego korzystania ze Strony Osobistej Klienta (np. poprzez składanie zleceń lub zlecenie wypłat). Klient musi zadbać o utrzymanie Kodu dostępu w tajemnicy. Nie wolno ujawniać Kodu dostępu nikomu (dla uniknięcia wątpliwości: dotyczy to również pracowników DEGIRO). Klient podejmie wszelkie niezbędne środki ostrożności po swojej stronie, techniczne i faktyczne, aby zapobiec jakiegokolwiek użytkowaniu przez osoby trzecie. W przeciwnym razie Klient poniesie konsekwencje wszelkiego nieautoryzowanego użytkowania. Wszelkie użytkowanie Kodu dostępu przez osoby trzecie uznaje się za nieautoryzowane użytkowanie na potrzeby Umowy Klientkiej; nie jest to dozwolone.

DEGIRO (tymczasowo) zablokuje dostęp do rachunku Klienta, jeśli istnieje uzasadnione podejrzenie nieautoryzowanego użytkowania.

7.2.2. Zmiana hasła

W każdej chwili Klient może zastąpić swoje istniejące hasło innym hasłem wybranym przez Klienta. Obowiązkiem Klienta jest niezwłocznie zmienić hasło, jeśli Klient podejrzewa, że istniejące hasło nie jest już tajne lub jeśli Klient podejrzewa nieautoryzowane użycie. Klient może również skontaktować się z DEGIRO, aby DEGIRO zablokowała dostęp do Strony Osobistej. Klient może również skorzystać z opcji „autoblokady” za pośrednictwem Strony internetowej lub Aplikacji, która ma miejsce po siedmiokrotnym wprowadzeniu nieprawidłowego hasła. Klient nie może samodzielnie znieść blokady. Zamiast tego DEGIRO zniesie blokadę na wniosek Klienta.

7.2.3. Złożenie przez Klienta wniosku o blokadę

Klient może złożyć do DEGIRO wniosek o (tymczasowe) zablokowanie jego rachunków w przypadku, gdy Klient podejrzewa, że doszło do nieautoryzowanego użytkowania. Po otrzymaniu od Klienta wniosku o zablokowanie dostępu do Strony Osobistej DEGIRO blokuje dostęp do rachunku tak szybko, jak to możliwe. DEGIRO poniesie wszelkie straty wynikające z nieautoryzowanego użytkowania, którego można było uniknąć, gdyby DEGIRO zareagowała na wniosek bez nieuzasadnionej zwłoki.

7.2.4. Dostęp zablokowany przez DEGIRO

Niezależnie od powyższego w odniesieniu uprawnienia DEGIRO do zablokowania dostępu do rachunku Klienta lub Strony Osobistej w przypadku (podejrzenia) nieautoryzowanego użytkowania lub na wniosek Klienta, DEGIRO może zablokować Stronę Osobistą Klienta ze skutkiem natychmiastowym bez uprzedniego powiadomienia, jeśli ma miejsce jedna lub więcej z następujących sytuacji:

- DEGIRO ma uzasadnione podejrzenie, że doszło do naruszenia bezpieczeństwa, co może mieć wpływ na konto Klienta, integralność DEGIRO i jej działalność lub stabilność finansową i reputację sektora finansowego;
- Klient nie żyje (jeśli Klient jest osobą fizyczną) lub zostaje rozwiązany bądź następuje zaprzestanie jego działalności (jeśli Klient jest osobą prawną), zaś spółce DEGIRO przekazano odpowiednie i poprawne informacje i dokumenty; lub
- Klient działa wbrew Przepisom i Zasadom, w szczególności zasadom i obowiązkom w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, nadużyciom na rynku, wykorzystywaniu informacji poufnych w transakcjach, naruszaniu poufności lub prywatności.

7.3 Wiele Stron Osobistych

Klient może otworzyć więcej niż jedną Stronę Osobistą. Gdy Klient otworzy więcej niż jedną Stronę Osobistą, DEGIRO będzie traktować różne Strony Osobiste oddzielnie, co oznacza, że między innymi Saldo, odsetki i koszty będą obliczane oddzielnie dla każdej Strony Osobistej. Uwaga: obowiązkiem Klienta jest przestrzeganie Limitów i warunków obowiązujących w odniesieniu do każdej Strony Osobistej. Transakcje dokonane na rzecz rachunku Klienta będą rozliczane na Stronie Osobistej, z której Klient złożył Zlecenie.

Dodatkowe usługi, takie jak inwestowanie w Instrumenty Pochodne, Środki Pieniężne lub Krótką Sprzedaż Papierów Wartościowych, muszą być aktywowane dla każdej Strony Osobistej. Limity będą obliczane, monitorowane i egzekwowane zgodnie z artykułem 14 (Limity) oddzielnie dla każdej Strony Osobistej. Jednakże w przypadku deficytu na jednej Stronie Osobistej DEGIRO będzie uprawniona do korzystania z Salda innej Strony Osobistej w celu pokrycia takiego deficytu, niezależnie od Profilu.

7.4 Profil

Na Stronie Osobistej Klient może wybrać Profil. Różnice między Profilami są opisane w dokumencie Profile w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 12/28

7.5 Dyspozycje za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej

Wszystkie Dyspozycje, które przekazano za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej przy użyciu Kodu dostępu, są związane z rachunkiem i ryzykiem Klienta i mogą zostać rozliczone przez DEGIRO w ramach Salda. Klient nie może przekazywać Dyspozycji za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej w sposób zautomatyzowany. Jeśli Klient chce mieć możliwość zawierania transakcji w sposób zautomatyzowany, Klient musi najpierw skontaktować się z DEGIRO.

7.6 Ciągłe funkcjonowanie

Platforma Inwestycyjna to techniczny system komunikacji, który jest wykorzystywany przez DEGIRO do komunikacji między DEGIRO a jej klientami oraz z wieloma dostawcami usług, takimi jak banki, brokerzy i giełdy, których DEGIRO potrzebuje do świadczenia swych usług. DEGIRO dołoży starań, aby dostęp do jej usług za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej (i ogólnie świadczenie tych usług) działał jak najsprawniej.

DEGIRO jest upoważniona do czasowego zawieszenia dostępu do (lub funkcjonowania) Platformy Inwestycyjnej w celu wykonania prac technicznych służących utrzymaniu prawidłowego i ciągłego funkcjonowania (np. konserwacji i usuwania awarii) lub przeprowadzania interwencji i wdrażania środków niezbędnych do ochrony integralności, stabilności i reputacji sektora finansowego (np. środków wynikających z Przepisów i Zasad).

W dokumencie Zlecenia i Polityka w Zakresie Realizacji Zleceń w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych Klient może odczytać, w jaki sposób Klient może przekazywać Zlecenia DEGIRO w tym czasie. Jeśli Klient chce złożyć Zlecenie w okresie, w którym Platforma Inwestycyjna nie jest dostępna, Klient może skorzystać z możliwości składania zleceń pocztą elektroniczną do Biura ds. Zleceń. Klient może poznać adres e-mail, odwiedzając sekcję Kontakt na Stronie internetowej.

7.7 Opóźnione lub nieprawidłowe wykonanie Zleceń

DEGIRO ponosi odpowiedzialność za opóźnioną lub nieprawidłową realizację Zlecenia złożonego przez Klienta lub na rzecz rachunku Klienta, w szczególności za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej, wyłącznie w przypadku, gdy przyczyny takiej opóźnionej lub nieprawidłowej realizacji są zawinione przez DEGIRO – lub w inny sposób wynikają z działań spółki. Ma to miejsce tylko wtedy, gdy takie przyczyny podlegają w racjonalnym zakresie kontroli DEGIRO.

Artykuł 8. Saldo (informacje ogólne)

8.1 Konto referencyjne

Wszelkie przelewy środków pieniężnych muszą być dokonywane z Konta referencyjnego. Wypłat należy dokonywać na Konto referencyjne.

DEGIRO może wstrzymać Dyspozycję nakazującą przełanie środków pieniężnych na Konto referencyjne do momentu, aż takie środki pieniężne zostaną faktycznie otrzymane przez DEGIRO lub SPV.

W przypadku zastosowania opcji Konta gotówkowych zastosowanie mają warunki określone w Artykule 10.3 (Konta gotówkowe). Więcej informacji można znaleźć poniżej.

8.2 Płatności na rzecz osób trzecich

Po otrzymaniu pisemnej Dyspozycji od Klienta DEGIRO może skorzystać z Salda do dokonywania płatności na rzecz osób trzecich, takich jak podmioty zarządzające aktywami lub dostawcy narzędzi, którzy świadczą usługi w odniesieniu do inwestycji Klienta.

8.3 Odsetki

DEGIRO nalicza odsetki od ujemnego salda w dowolnej walucie, jak określono w dokumencie Harmonogram opłat w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych. Aby uzyskać więcej informacji, Klient może zapoznać się z Regulaminem Środków Debetowych.

8.4 Przegląd Salda

Na Stronie Osobistej Klient ma przegląd Salda (i aktywnych Zleceń), który jest zawsze dostępny. Ponadto w pierwszym kwartale każdego roku kalendarzowego DEGIRO stara się dostarczyć Klientowi roczne zestawienie za poprzedni rok. Wszelkie opisy i oświadczenia są przekazywane Klientowi wyłącznie drogą elektroniczną za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej lub poczty elektronicznej. Na wniosek Klienta DEGIRO może wysłać pisemne oświadczenia do Klienta pocztą za dodatkową opłatą lub udostępnić Klientowi kopie starych oświadczeń, które DEGIRO nadal posiada.

Artykuł 9. Saldo (Instrumenty Finansowe)

9.1 SPV

DEGIRO upewnia się, że wszystkie pozycje w Instrumentach Finansowych (inne niż Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych) są w posiadaniu SPV (jak opisano bardziej szczegółowo poniżej w artykule 17 (SPV do segregacji aktywów)) i są księgowane w administracji SPV. SPV posiada te pozycje zgodnie z dyspozycją DEGIRO bezpośrednio na rzecz Klienta. Instrumenty Finansowe posiadane przez SPV bezpośrednio na rzecz Klienta są przeznaczone na własne ryzyko i rachunek Klienta.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 13/28

9.2 Dostawa Papierów Wartościowych

DEGIRO nie oferuje Klientowi możliwości uzyskania akcji zarejestrowanych lub na okaziciela za pośrednictwem DEGIRO bezpośrednio u danego emitenta.

9.3 Przenoszenie portfeli

Na wniosek Klienta – i po otrzymaniu wszystkich niezbędnych informacji – DEGIRO dołoży wszelkich starań, aby przenieść Instrumenty Finansowe z Salda na rachunek prowadzony w imieniu Klienta poza DEGIRO. To samo dotyczy *mutatis mutandis* przenoszenia Instrumentów Finansowych od osób trzecich na rachunek Klienta w DEGIRO.

W przypadku tej usługi obowiązuje opłata określona w dokumencie Tabela Opłat. W dokumencie tym wymieniono tylko opłaty pobierane przez DEGIRO w związku z przenoszeniem portfela. Uwaga: przenoszenie portfela może również pociągać za sobą opłaty pobierane przez osoby trzecie i należne takim osobom trzecim (takim jak firma zewnętrzna przenosząca lub otrzymująca Instrumenty Finansowe w imieniu Klienta). Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za uiszczenie takich opłat.

W zależności od przypadku przenoszenie portfela może wymagać od Klienta dostarczenia dodatkowych informacji lub zgody (oprócz początkowego żądania, o którym mowa w akapicie pierwszym tego artykułu). Jeśli chodzi o takie dodatkowe informacje, Klient przekaże DEGIRO – na żądanie DEGIRO – w odpowiednim czasie.

Artykuł 10. Saldo (Środki Pieniężne)

10.1 Fundusz Rynku Pieniężnego lub Konto gotówkowe

W celu umożliwienia swoim klientom utrzymania płynności z DEGIRO, zasadniczo DEGIRO pozwala Klientowi na wybór między wykorzystaniem Funduszy Rynku Pieniężnego a Kontami gotówkowymi.

10.1.1. Stopniowe wdrażanie Kont gotówkowych i stopniowe wycofywanie Funduszy Rynku Pieniężnego

Konta gotówkowe nie są jeszcze dostępne we wszystkich walutach i we wszystkich krajach. DEGIRO rozszerzy opcję Kont gotówkowych na nowe grupy klientów. Jednocześnie DEGIRO będzie stopniowo wprowadzać kroki skutkujące tym, że opcja Funduszy Rynku Pieniężnego będzie niedostępna dla klientów, którzy mają już dostęp do Kont gotówkowych. DEGIRO Poinformuje o tym oddzielnie.

10.1.2. Wybór Kont gotówkowych lub Funduszy Rynku Pieniężnego

W zależności od tego, co jest dostępne, Klient wybiera za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej przechowywanie Środków Pieniężnych w Funduszu Rynku Pieniężnego lub na Koncie gotówkowym. Uwaga: nie wszyscy klienci mają możliwość wyboru między obiema opcjami. To, jaka opcja jest dostępna dla Klienta, będzie widoczne na Platformie Inwestycyjnej w danym momencie.

10.2 Fundusz Rynku Pieniężnego

Z zastrzeżeniem tego, jaka opcja jest dostępna dla Klienta (co można sprawdzić na Platformie Inwestycyjnej), gdy Klient zdecyduje się na korzystanie z Funduszu Rynku Pieniężnego za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej, stosuje się następujące zasady.

10.2.1. Zlecenie stałe

Podpisując Formularz akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych, Klient składa u DEGIRO Zlecenie stałe dotyczące zainwestowania wszystkich środków pieniężnych przekazywanych przez Klienta na wskazany rachunek bankowy SPV (lub otrzymywanych przez DEGIRO w imieniu Klienta, na przykład z tytułu transakcji sprzedaży lub dywidendy), bezpośrednio na rachunek Klienta w Funduszu Rynku Pieniężnego; ryzyko ponosi tu Klient. Podpisując Formularz akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych, Klient składa Zlecenie stałe u DEGIRO nakazujące – w każdym momencie, gdy jest to konieczne – sprzedaż w imieniu Klienta tytułu jednostek Funduszu Rynku Pieniężnego w odpowiedniej walucie, ile trzeba sprzedać, by wypełnić zobowiązania płatnicze Klienta wobec DEGIRO lub SPV lub by dokonać – zgodnie z dyspozycją Klienta – przelewu pieniężnego. Dodatkowe informacje na temat tego ustalenia znajdują się w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

10.2.2. Dostępne Fundusze Rynku Pieniężnego

Dalsze informacje dotyczące Funduszy Rynku Pieniężnego, w które klienci DEGIRO mogą inwestować w formie Zlecenia stałego, znajdują się w dokumencie Fundusze Rynku Pieniężnego w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

10.3 Konta gotówkowe

Z zastrzeżeniem tego, jaka opcja jest dostępna dla Klienta (co można sprawdzić na Platformie Inwestycyjnej), Klient może zdecydować się na trzymanie środków pieniężnych na jednym lub wielu Kontach gotówkowych prowadzonych przez flatexDEGIRO Bank AG. Konta gotówkowe to indywidualne rachunki IBAN, prowadzone na nazwisko Klienta.

10.3.1. Dozwolone użytkowanie i działanie

Klient może wykorzystać saldo na Kontach gotówkowych na potrzeby transakcji dotyczących papierów wartościowych (np. składanie Zleceń) w DEGIRO. Konto gotówkowe jest wykorzystywane wyłącznie jako rachunek rozliczeniowy dla transakcji dotyczących papierów wartościowych, nadzoru i administrowania kontem Klienta w DEGIRO. Obsługa Kont gotówkowych będzie odbywać się za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej DEGIRO.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 14/28

10.3.2. Dodatkowe warunki

Specjalne Warunki dot. Kont gotówkowych zostaną przekazane Klientowi za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej. W przypadku sprzeczności między Umową Klientką a Specjalnymi Warunkami dot. Kont gotówkowych charakter nadrzędny mają Specjalne Warunki dot. Kont gotówkowych.

10.3.3. Pełnomocnictwo

Poniższe zasady dotyczą tylko Klientów, którzy dysponują płynnością z DEGIRO w Funduszach Rynku Pieniężnego.

Klient niniejszym przyjmuje do wiadomości, w odniesieniu do artykułu 10.1.1. (Stopniowe wdrażanie Kont gotówkowych i stopniowe wycofywanie Funduszy Rynku Pieniężnego), że DEGIRO stopniowo zastępuje Fundusze Rynku Pieniężnego Kontami gotówkowymi. W tym celu Klient niniejszym udziela DEGIRO pełnomocnictwa, aby – w stosownych przypadkach i tylko wtedy, gdy jest to konieczne – dodatkowo ułatwić wycofywanie Funduszy Rynku Pieniężnego, otworzyć Konto gotówkowe na nazwisko Klienta w danej walucie (walutach) na podstawie Specjalnych Warunków dot. Kont gotówkowych (z późniejszymi zmianami), sprzedać dowolne jednostki Klienta w odpowiednim Funduszu Rynku Pieniężnego zgodnie ze Zleceniem stałym oraz przesłać zyski z takiej sprzedaży na Konto gotówkowe.

DEGIRO poinformuje Klienta z wyprzedzeniem (w każdym przypadku: nie mniej niż pięć (5) dni handlowych przed planowanym otwarciem rachunku) o zamiarze (i) dalszego wycofywania jednego lub większej liczby Funduszy Rynku Pieniężnego, w których Klient posiada jednostki, (ii) zastąpienia takich ustaleń co do funduszu rynku pieniężnego ustaleniemi co do Konta gotówkowego oraz (iii) otworzenia, w związku z powyższym, jednego lub wielu Kont gotówkowych na nazwisko Klienta, w oparciu o pełnomocnictwo udzielone w niniejszym artykule 10.3.3. (Pełnomocnictwo).

10.4 Konto gotówkowe w walucie lokalnej

Jeżeli Klient otworzył Konto gotówkowe w walucie lokalnej, Klient przelewa pieniądze w Walucie lokalnej bezpośrednio z Konta referencyjnego na Konto gotówkowe w walucie lokalnej. W przypadku otrzymania środków pieniężnych z transakcji sprzedaży (lub z innego źródła) DEGIRO przeleje te środki na odpowiednie Konto gotówkowe. Klient może mieć tylko jedno Konto gotówkowe w walucie lokalnej w danej Walucie lokalnej.

Klient będzie mógł wypłacić środki pieniężne z Konta gotówkowego w walucie lokalnej na Konto referencyjne. Klient zleci taki transfer za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej. Podpisując Formularz akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych, Klient zgadza się, że takie dyspozycje będą objęte nieodwołalnym pełnomocnictwem dla DEGIRO do obciążenia Konta gotówkowego w walucie lokalnej w takich celach.

Więcej informacji na temat Kont gotówkowych można znaleźć w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych oraz w Specjalnych Warunkach dot. Kont gotówkowych.

Artykuł 11. Saldo (Waluta zagraniczna)

11.1 AutoFX

W odniesieniu do Waluty zagranicznej DEGIRO domyślnie oferuje usługę AutoFX. AutoFX oznacza, że DEGIRO automatycznie przekształca wszystkie środki pieniężne w Walucie zagranicznej otrzymane od Klienta lub na rachunek Klienta w jednostki Funduszu Rynku Pieniężnego w Walucie lokalnej i automatycznie kupuje taką kwotę w Walucie zagranicznej, jaka jest niezbędna do rozliczenia zobowiązań płatniczych Klienta w tej Walucie zagranicznej.

W przypadku, gdy Klient korzysta z Konta gotówkowego w walucie lokalnej, wszystkie środki pieniężne w Walucie zagranicznej zostaną automatycznie przeliczone przez DEGIRO na walutę Konta gotówkowego w walucie lokalnej i przelane na to konto. Podobnie, DEGIRO automatycznie wykorzysta pieniądze na Koncie gotówkowym w walucie lokalnej do zakupu Waluty zagranicznej, w razie potrzeby do rozliczenia zobowiązań płatniczych Klienta w tej Walucie zagranicznej.

11.2 Waluta zagraniczna – wybór ręczny: Fundusz Rynku Pieniężnego lub Konto gotówkowe w walucie zagranicznej

DEGIRO oferuje również obsługę wyboru ręcznego Waluty zagranicznej. Z zastrzeżeniem tego, jaka opcja jest dostępna dla Klienta w odniesieniu do Waluty zagranicznej (co można sprawdzić na Platformie Inwestycyjnej), Klient będzie mógł wybierać między korzystaniem z Funduszu Rynku Pieniężnego lub Konta gotówkowego w walucie zagranicznej. Obie opcje nie są dostępne dla wszystkich klientów.

Ponadto Konto gotówkowe w walucie zagranicznej może nie być dostępne dla Klienta dla wszystkich Walut zagranicznych, ale tylko w określonej Walucie zagranicznej. Jeśli Konto gotówkowe w walucie zagranicznej nie jest dostępne w walucie żądanej przez Klienta, Klient może skorzystać z opcji Funduszu Rynku Pieniężnego, aby posiadać taką Walutę zagraniczną, jeśli opcja ta jest dostępna dla Klienta. To, co jest dostępne dla Klienta, będzie widoczne na Platformie Inwestycyjnej. DEGIRO stopniowo sprawi, że opcja Funduszu Rynku Pieniężnego stanie się niedostępna dla klientów, którzy mają już dostęp do Konta gotówkowego w walucie zagranicznej. O postępach prac w tym zakresie DEGIRO poinformuje oddzielnie.

11.3 Waluta zagraniczna – wybór ręczny: Fundusz Rynku Pieniężnego

Z zastrzeżeniem tego, jaka opcja jest dostępna dla Klienta (co można sprawdzić na Platformie Inwestycyjnej) dla Waluty zagranicznej, dla której Fundusz Rynku Pieniężnego jest wymieniony w dokumencie Fundusze Rynku Pieniężnego w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych, Klient może przekazać DEGIRO Dyspozycję za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej, aby nie świadczyła usługi AutoFX.

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 15/28

Klient będzie wówczas w stanie kupować i sprzedawać jednostki w odpowiednim Funduszu Rynku Pieniężnego, a środki pieniężne w takiej Walucie zagranicznej, które DEGIRO otrzymuje na rachunek Klienta, zostaną automatycznie zainwestowane na rachunek Klienta w odpowiednim Funduszu Rynku Pieniężnego w ramach Zlecenia stałego przekazanego przez Klienta. Wówczas obowiązkiem Klienta jest posiadać – w odpowiednim czasie – wystarczające saldo w Funduszu Rynku Pieniężnego w wymaganej Walucie zagranicznej (lub posiadać wystarczającą zdolność kredytową na mocy Aneksu dot. Środków Debetowych) w celu realizacji jego obowiązków płatniczych w takiej Walucie zagranicznej.

Wyплаты pieniędzy na Konto referencyjne są możliwe tylko w Walucie lokalnej.

11.4 Waluta zagraniczna – wybór ręczny: Konto gotówkowe w walucie zagranicznej

Z zastrzeżeniem tego, jaka opcja jest dostępna dla Klienta (co można sprawdzić na Platformie Inwestycyjnej), jeśli Klient ma dostęp do Konta gotówkowego w walucie zagranicznej, Klient może przekazać DEGIRO Dyspozycję za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej dotyczącą zapewnienia Klientowi usługi ręcznego wyboru.

Klient jest wówczas w stanie kupować i sprzedawać środki pieniężne w takiej Walucie zagranicznej, aby wykorzystać je w transakcjach dotyczących Papierów Wartościowych (np. przy składaniu Zleceń). Klient może posiadać więcej niż jedno Konto gotówkowe w walucie zagranicznej w różnych Walutach zagranicznych (z zastrzeżeniem tego, co jest dostępne dla Klienta, co można sprawdzić na Platformie Inwestycyjnej), ale tylko jedno Konto gotówkowe w walucie zagranicznej w danej Walucie zagranicznej. Wszelkie Waluty zagraniczne, które nie zostały użyte w Dniu handlowym, zostaną automatycznie przelane przez DEGIRO na odpowiednie Konto gotówkowe w walucie zagranicznej. Jeśli Klient korzysta z Konta gotówkowego w walucie zagranicznej, to obowiązkiem Klienta jest zapewnienie na czas wystarczającego salda na Koncie gotówkowym w walucie zagranicznej w wymaganej Walucie zagranicznej lub też uzyskanie zdolności kredytowej na mocy Aneksu dot. Środków Debetowych w celu realizacji jego obowiązków płatniczych w takiej Walucie zagranicznej. Wyплаты na Konto referencyjne są możliwe tylko w Walucie lokalnej z Konta gotówkowego w walucie lokalnej.

Uwaga: wszelkie Konta gotówkowe w walucie zagranicznej będą działać zgodnie z warunkami określonymi w artykule 10 (Saldo (Środki Pieniężne)) powyżej – w przypadku sprzeczności charakter nadrzędny mają postanowienia niniejszego artykułu 11.4 (Waluta zagraniczna – wybór ręczny: Konto gotówkowe w walucie zagranicznej).

Artykuł 12. Prawa związane z Papierami Wartościowymi (działania korporacyjne, głosowanie i przychody)

12.1 Prawa głosu

Ani DEGIRO, ani SPV nie wykorzysta praw głosu związanych z Papierami Wartościowymi przechowywanymi w imieniu Klienta bez wyraźnej zgody Klienta. Na wniosek Klienta DEGIRO dołoży wszelkich starań, aby Klient uzyskał prawo do uczestnictwa w zgromadzeniu akcjonariuszy oraz prawo głosu w odniesieniu do Papierów Wartościowych przypisanych do rachunku Klienta. Taki wniosek musi zostać złożony przez Klienta u DEGIRO nie później niż dwadzieścia Dni handlowych przed danym zgromadzeniem lub jeśli wyznaczono datę rejestracji na potrzeby głosowania, nie później niż dziesięć Dni handlowych przed datą rejestracji. DEGIRO obciąży Klienta opłatą za tę usługę, a także zwrotem wszelkich kosztów, które DEGIRO poniesie w wyniku wniosku Klienta. Obowiązująca opłata jest określona w Harmonogramie opłat w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

12.2 Przychody z Instrumentów Finansowych

Klient może otrzymywać dywidendy i udziały wypłacone przez emitenta Instrumentów Finansowych (takich jak akcje lub obligacje). DEGIRO zaksięguje wszelkie kwoty otrzymane przez DEGIRO w doniesieniu do Papierów Wartościowych Klienta na Saldzie Klienta.

12.2.1. Podatki u źródła

Dochód uzyskany z Instrumentów Finansowych jest często objęty podatkiem u źródła. W niektórych przypadkach Klient może być w stanie odzyskać całość lub część podatku u źródła. Ogólnie rzecz biorąc, DEGIRO nie świadczy usług mających na celu uzyskanie ulgi lub zwrotu takiego podatku u źródła. Jednakże istnieje odstępstwo od tej ogólnej zasady:

- W przypadku niektórych jurysdykcji zapewniamy pomoc w zakresie zwrotu podatku, ograniczoną do wypełnienia wstępnie zatwierdzonych formularzy zwrotu podatku. Informacje o tym, dla których formularzy oferujemy pomoc w uzyskaniu zwrotu podatku, można uzyskać, kontaktując się z Biurem Obsługi Klienta DEGIRO; oraz
- W odniesieniu do niektórych Papierów Wartościowych w połączeniu z osobistą sytuacją Klienta, DEGIRO może udzielić pomocy, jeżeli jest to możliwe, poprzez prosty i zautomatyzowany proces. DEGIRO może w każdym przypadku osobno podjąć wysiłek, by upewnić się, że Klient korzysta z ulg podatkowych, do których Klient jest uprawniony na mocy umowy podatkowej, która ma zastosowanie do Klienta. Jeżeli w pewnym momencie po udostępnieniu Klientowi odpowiedniej płatności przez DEGIRO okaże się, że DEGIRO zapłaciła Klientowi kwotę wyższą niż kwota, którą DEGIRO ostatecznie otrzymała, DEGIRO będzie uprawniona do odliczenia różnicy z Salda Klienta.

Dalsze informacje dotyczące dochodów z Instrumentów Finansowych oraz wymogów, które mają zastosowanie do Klienta w zakresie korzystania z usług pomocy podatkowej DEGIRO, podano w dokumencie Administracyjne Czynności Podatkowe w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **16/28**

12.3 Działania korporacyjne

DEGIRO przekaże Klientowi informacje o odpowiednich Działaniach korporacyjnych zgodnie z jej obowiązkami ustawowymi. DEGIRO przekaże klientom niezwłocznie informacje, które DEGIRO otrzyma od emitentów lub od swych powierników/głównych brokerów w odniesieniu do dobrowolnych Działań korporacyjnych, co umożliwi Klientowi egzekwowanie praw wynikających z Papierów Wartościowych, które Klient posiada w ramach Salda.

DEGIRO przekaże Klientowi te informacje i terminy możliwych różnych opcji za pośrednictwem poczty elektronicznej lub Platformy Inwestycyjnej.

Obowiązkiem Klienta jest przekazać dyspozycję DEGIRO w odpowiednim czasie. Jeśli Klient nie przekaże Dyspozycji w odpowiednim czasie odnośnie do dobrowolnych Działań korporacyjnych (takich jak przejęcia i opcjonalne dywidendy), DEGIRO będzie kontynuować domyślną opcję ustawioną przez odpowiedniego emitenta dla tego Działania korporacyjnego. Aby uzyskać więcej informacji, DEGIRO odsyła Klienta do dokumentu Działania korporacyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

Artykuł 13. Dyspozycje i Zlecenia

13.1 Dyspozycje

Co do zasady, Klient może przekazać DEGIRO Dyspozycje za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej. Od niniejszej ogólnej zasady może istnieć odstępstwo w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

13.2 Zlecenia

Typy Zleceń, które są akceptowane przez DEGIRO, są wymienione i opisane w dokumencie Zlecenia i Polityka w Zakresie Realizacji Zleceń w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

13.3 Akceptacja

W stosownych przypadkach Dyspozycje będą sprawdzane przez systemy DEGIRO niezwłocznie po otrzymaniu pod kątem obowiązujących Limitów i filtrów Zamówień; zostaną one zrealizowane po zaakceptowaniu przez DEGIRO. Jeśli Dyspozycję można zrealizować tylko częściowo z uwagi na Saldo lub obowiązujące Limity, DEGIRO jest upoważniona, ale nie jest zobowiązana, do realizacji tej części Dyspozycji.

13.4 Odmowa

DEGIRO może odmówić realizacji niejasnej, nietypowej lub nieprawidłowej Dyspozycji. W takim przypadku DEGIRO skontaktuje się z Klientem tak szybko, jak to możliwe (spreczne dyspozycje lub dyspozycje wydane po rozwiązaniu Umowy z Klientem). DEGIRO nie ponosi odpowiedzialności, jeśli Dyspozycja nie zostanie zrealizowana lub zostanie zrealizowana lub wykonana z opóźnieniem w wyniku powyższego.

DEGIRO może odmówić realizacji wszystkich Dyspozycji, które skutkują naruszeniem lub zwiększeniem naruszenia jednego lub więcej Limitów.

13.5 Dyspozycje dotyczące rachunku Klienta

Wszystkie Dyspozycje, co do których DEGIRO może zasadnie zakładać, że są one przekazane przez Klienta, są realizowane na rzecz i ryzyko Klienta oraz mogą zostać rozliczone w ramach Salda. DEGIRO założy, że Zlecenia są składane przez Klienta oraz że to Klient komunikuje się po ich otrzymaniu (i) za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej, (ii) z adresu e-mail zarejestrowanego przez Klienta lub (iii) z numeru telefonu zarejestrowanego przez Klienta, pod warunkiem, że na pytania zabezpieczające udzielono prawidłowej odpowiedzi.

Powyższe nie ma zastosowania w przypadku, gdy Klient skontaktował się z DEGIRO w celu powiadomienia o nieautoryzowanym użyciu lub niewłaściwym użyciu Kodu dostępu i zablokował konto lub DEGIRO w inny sposób dowiedziało się lub zaczęło podejrzewać nieautoryzowane użycie lub niewłaściwe użycie.

13.6 Polityka Realizacji Zleceń

DEGIRO realizuje Zlecenia Klienta zgodnie z obowiązującą w DEGIRO „Polityką Realizacji Zleceń” lub wysła Zlecenia do brokera zewnętrznego w celu realizacji, w którym to przypadku zastosowanie ma polityka realizacji zleceń takiego brokera zewnętrznego. Polityka realizacji zleceń jest opisana w dokumencie Zlecenia i Polityka w Zakresie Realizacji Zleceń w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych. Aktualna wersja, w tym podsumowanie, jest zawsze dostępna na Stronie internetowej. Podpisując Formularz akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych, Klient potwierdza, że przeczytał i zrozumiał Politykę Realizacji Zleceń oraz wyraża zgodę na obowiązywanie Polityki Realizacji Zleceń, w tym na fakt, że Zlecenia mogą być realizowane w innych miejscach realizacji niż rynki regulowane i wielostronne platformy handlowe. DEGIRO nie jest zobowiązana do realizacji Zleceń Klienta, które odbiegają od Polityki Realizacji Zleceń.

13.7 Przetwarzanie Dyspozycji dotyczących Salda

Uwaga: istnieje różnica czasu między momentem realizacji Zlecenia a momentem rozliczenia transakcji.

Zlecenia, które zostały zrealizowane (co oznacza, że planowany zakup lub sprzedaż miały miejsce), zostaną natychmiast zaksięgowane w Saldzie, wraz z kwotami wynagrodzenia i należnych kosztów. Oznacza to, że transakcja może zostać

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 17/28

zaksięgowana w Saldzie (w przypadku zakupu, poprzez wpisanie Instrumentów Finansowych i obciążenie środków pieniężnych, a także *odwrotnie* w przypadku sprzedaży) przed faktycznym rozliczeniem tej transakcji (tj. przed otrzymaniem lub przekazaniem przez SPV odnośnych Instrumentów Finansowych za opłatą w stosunku do odpowiedniego kontrahenta). Wpisy księgowe dokonane przed rozliczeniem odpowiednich transakcji są wpisami warunkowymi mającymi na celu pokazanie sytuacji ekonomicznej Klienta. Na większości rynków rzeczywista dostawa i płatność dotyczące Papierów Wartościowych mają miejsce dwa (2) dni handlowe po transakcji. Rzeczywista wypłata wynagrodzenia i opłat należnych DEGIRO odbywa się na koniec każdego Dnia handlowego. Jeśli SPV w rzeczywistości nie otrzyma pozycji, które zostały zarezerwowane w Saldzie w racjonalnym terminie – lub otrzyma tylko część tych pozycji – to DEGIRO jest upoważniona do skorygowania rezerwacji warunkowych przez ich cofnięcie lub zmianę. Rezerwacje warunkowe w Walucie zagranicznej zostaną skorygowane po kursie obowiązującym w momencie dokonywania korekty. Koszty poniesione w związku z korektą obciążają Klienta.

Może to mieć wpływ na strategię inwestycyjną Klienta, ponieważ na przykład Klient może nie być w stanie uczestniczyć w Działaniu korporacyjnym z nierozliczoną pozycją przed datą, w której Papiery Wartościowe są przedmiotem obrotu bez praw wynikających z Papierów Wartościowych („ex-date”).

Artykuł 14. Limity

14.1 Ciągła widoczność na Stronie Osobistej

DEGIRO określi Wartość zabezpieczenia, Ryzyko, kwoty Środków Debetowych oraz Krótką Sprzedaż Papierów Wartościowych i Saldo w ciągu każdego Dnia handlowego i udostępni je Klientowi na Stronie Osobistej (lub Stronach Osobistych, w przypadku, gdy Klient ma wiele Stron Osobistych). Kwoty i Limity są obliczane przez DEGIRO na podstawie pozycji (w tym rezerwacji warunkowych opisanych w artykule 13.7 (Przetwarzanie Dyspozycji dotyczących Salda)), ponieważ są one rejestrowane w tym momencie na Stronie Osobistej wraz z narosłą stratą, zyskiem, odsetkami i kosztami. Wyjaśnienie Wartości zabezpieczenia, Ryzyka i Limitów znajduje się w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

14.2 Limit Środków Debetowych

Klient nie może mieć ujemnego salda Środków Pieniężnych w żadnej walucie na Stronie Osobistej, chyba że DEGIRO zgodziła się na przekazanie Środków Debetowych, a pomiędzy Stronami, w odniesieniu do takiej Strony Osobistej, obowiązuje Aneks dot. Środków Debetowych. Obowiązujący Limit Środków Debetowych jest określony w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych. DEGIRO będzie starać się zapobiec realizacji Dyspozycji, które będą – pośrednio lub bezpośrednio – skutkować nieautoryzowanym debetem salda Środków Pieniężnych. Jeśli jednak powstanie taki nieautoryzowany debet salda Środków Pieniężnych, Klient musi jak najszybciej usunąć takie naruszenie.

14.3 Limit dla Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych

Klient nie może mieć ujemnego salda dla żadnych Papierów Wartościowych na Stronie Osobistej, chyba że DEGIRO zgodziła się na przekazanie Klientowi Środków Debetowych, a pomiędzy Stronami, w odniesieniu do takiej Strony Osobistej, obowiązuje Aneks dot. Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych. Obowiązujący Limit dla Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych jest określony w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych. DEGIRO będzie starać się zapobiec realizacji Dyspozycji, które będą – pośrednio lub bezpośrednio – skutkować nieautoryzowanym debetem salda Papierów Wartościowych. Jeśli jednak powstanie taki nieautoryzowany debet salda Papierów Wartościowych, Klient musi jak najszybciej usunąć takie naruszenie.

14.4 Wartość zabezpieczenia a limit ryzyka

Dla każdej Strony Osobistej Klient musi upewnić się, że Wartość zabezpieczenia jest zawsze wyższa niż ryzyko. Jeśli Ryzyko jest wyższe niż Wartość zabezpieczenia, Klient musi natychmiast usunąć takie naruszenie poprzez wpłatę środków pieniężnych, zamknięcie pozycji w Instrumentach Finansowych lub w inny sposób.

14.5 Inne limity

DEGIRO może nałożyć na Klienta dalsze jednorazowe lub stałe ograniczenia i inne Limity w odniesieniu do Zleceń i pozycji w Środkach Finansowych i Instrumentach Finansowych, jeżeli DEGIRO uzna to za konieczne w świetle rozwoju sytuacji na rynku lub w portfelu Klienta. W określonych przypadkach może to oznaczać, że Klient musi bezpośrednio zamknąć pozycje w Instrumentach Finansowych lub ograniczyć korzystanie ze Środków Debetowych lub Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych. DEGIRO postara się jak najszybciej poinformować o tym Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej lub Platformy Inwestycyjnej.

14.6 Limity regulacji

W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Klientkiej DEGIRO może dostosować Limity, Wartość zabezpieczenia i Ryzyko, a także sposób, w jaki się je oblicza. DEGIRO dokona takich korekt, jeżeli uzna to za konieczne dla ochrony Klienta, ochrony DEGIRO lub ochrony innych klientów DEGIRO. Korekty te są dokonywane z wielu powodów, na przykład gdy DEGIRO jest do tego zmuszona ze względu na zewnętrzne (rynkowe) okoliczności lub gdy działa na polecenie odpowiedniej osoby trzeciej, takiej jak główny broker.

DEGIRO postara się jak najszybciej poinformować Klienta o każdej takiej korekcie, co do zasady za pośrednictwem poczty elektronicznej i za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej, ale jeśli jest to zasadnie możliwe i konieczne – telefonicznie,

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **18/28**

z jak największym wyprzedzeniem. Gdy korekta wymaga od Klienta zmniejszenia lub zamknięcia otwartej pozycji, co do zasady DEGIRO dąży do zapewnienia Klientowi co najmniej trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Klient powinien jednak mieć świadomość, że przyczyny i okoliczności wymagające korekty mogą być tak natychmiastowe, że nie możemy racjonalnie poinformować Klienta z trzymiesięcznym (lub większym) wyprzedzeniem. W zależności od okoliczności sprawy, Klient może zostać powiadomiony o korekcie nawet z zaledwie jednodniowym wyprzedzeniem.

Korekta Limitów Klienta ma natychmiastowe konsekwencje dla kwoty dostępnej dla Klienta do zawierania transakcji (która może się zwiększyć lub zmniejszyć, w zależności od tego, czy Limit jest korygowany w dół, czy w górę). Jeśli Limity zostaną skorygowane w dół, może to spowodować, że Klient naruszy odpowiedni Limit – lub przekroczy taki Limit wcześniej, niż miałoby to miejsce w przypadku wcześniej obowiązującego Limitu – w którym to przypadku zastosowanie będzie miała „procedura w przypadku naruszenia Limitów” opisana poniżej.

14.7 Procedura w przypadku naruszenia Limitów

Nierzadko zdarza się, że firmy inwestycyjne w Holandii opóźniają interwencję w przypadku naruszenia limitów przez okres do pięciu dni funkcjonowania giełdy po naruszeniu. DEGIRO stosuje procedurę, która odbiega od tej praktyki, ze znacząco krótszym okresem, w celu ochrony zarówno Klienta, jak i DEGIRO przed narosłymi szkodami. DEGIRO wyraźnie informuje Klienta o następujących postanowieniach niniejszego artykułu 14 (Limity). Dalsze szczegóły dotyczące procedury postępowania w przypadku naruszenia Limitów opisano w dokumencie Wartość Zabezpieczeń, Ryzyko Inwestycyjne, Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

14.8 Zgłaszanie naruszenia Limitu

W trakcie lub pod koniec Dnia handlowego, w którym Limit został naruszony, DEGIRO zgłasza Klientowi naruszenie Limitu we wszystkich przypadkach za pośrednictwem poczty elektronicznej i za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej oraz, w razie potrzeby i w miarę możliwości, telefonicznie lub w inny sposób. Gdy Limit zostanie naruszony pod koniec następnego Dnia handlowego, DEGIRO zgłosi to ponownie Klientowi w drugim ogłoszeniu. W obu ogłoszeniach DEGIRO zgłosi rodzaj i zakres naruszenia oraz zgłosi Klientowi, że Klient musi natychmiast usunąć naruszenie Limitu.

14.9 Interwencja ze strony DEGIRO

Jeżeli naruszenie Limitu, które zostało zgłoszone Klientowi, nadal występuje 48 godzin po wysłaniu pierwszego powiadomienia o naruszeniu do Klienta, DEGIRO jest upoważniona do zamknięcia lub sprzedaży pozycji Klienta – lub w inny sposób zawierania transakcji na rachunek Klienta – o ile jest to potrzebne w celu usunięcia naruszenia Limitu. Jeśli naruszenie dotyczy Wartości zabezpieczenia w stosunku do Limitu Ryzyka, DEGIRO będzie dążyć do zmniejszenia Ryzyka do wartości nie większej niż 90% Wartości zabezpieczenia, biorąc pod uwagę uzasadnione interesy Klienta.

14.10 Interwencja bezpośrednia ze strony DEGIRO

Jeśli Ryzyko stanie się wyższe niż 125% Wartości zabezpieczenia w dowolnym momencie Dnia handlowego, DEGIRO poinformuje Klienta o tym naruszeniu tak szybko, jak to możliwe po tym, jak DEGIRO dowie się o naruszeniu. O ile Ryzyko nie zmniejszyło się do poziomu poniżej Wartości zabezpieczenia z powodu działań Klienta lub wahań na rynku, DEGIRO zostanie upoważniona do zamknięcia lub sprzedaży pozycji Klienta lub wejścia na konto Klienta po godzinie od poinformowania Klienta o naruszeniu. DEGIRO będzie dążyć do zmniejszenia Ryzyka do nie więcej niż 90% Wartości zabezpieczenia, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Klienta. W przypadku, gdy Ryzyko staje się wyższe niż 135% Wartości zabezpieczenia, DEGIRO będzie uprawniona do podjęcia takich działań w celu zmniejszenia poziomu Ryzyka w porównaniu do Wartości zabezpieczenia natychmiast i bez wcześniejszego ostrzeżenia.

14.11 Naruszenie Limitu z powodu pobrania wynagrodzenia DEGIRO

Jeśli w dowolnym momencie zostanie naruszony tylko Limit Środków Debetowych, a naruszenie to jest wyłącznie bezpośrednim wynikiem pobrania przez DEGIRO własnych kosztów i opłat, obowiązuje termin dziesięciu Dni handlowych, zanim DEGIRO zamknie lub sprzeda pozycje Klienta, by usunąć takie naruszenie.

Artykuł 15. Koszty i opłaty

15.1 Koszty i opłaty

DEGIRO obciąża Klienta (i) kosztami poniesionymi przez DEGIRO w związku z usługami świadczonymi na rzecz Klienta oraz (ii) opłatami uzgodnionymi między Stronami za usługi świadczone przez DEGIRO i SPV na rzecz Klienta. DEGIRO potrąca te kwoty z Salda za każdym razem, gdy stają się one należne. Opis kosztów i opłat pobieranych przez DEGIRO (zarówno ich typ, jak i kwoty) znaleźć można w dokumencie Harmonogram opłat w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

15.2 Zmiany kosztów i opłat

Koszty i opłaty mogą być okresowo zwiększane lub zmniejszane przez DEGIRO między innymi z następujących powodów:

- w celu odzwierciedlenia zmian kosztów poniesionych przez DEGIRO w związku ze świadczeniem przez spółkę usług inwestycyjnych, zwłaszcza jeżeli zmiany te są związane z kosztami ponoszonymi przez DEGIRO w odniesieniu do energii, telekomunikacji, poczty, realizacji transakcji, usług głównego brokera, usług powierniczych, usług świadczonych przez agentów funduszy inwestycyjnych i usług płatniczych;

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **19/28**

- aby odzwierciedlić zmiany w Przepisach i Zasadach, które mają wpływ na usługi DEGIRO;
- aby uwzględnić wprowadzanie nowych produktów i usług; lub
- W przypadku zmiany celu usług – lub sposobu świadczenia usług – w szczególności w celu dostosowania ich do aktualnych standardów usług finansowych, warunków rynkowych, zmian technicznych itp.

W przypadku wzrostu kosztów i opłat DEGIRO powiadomi Klienta o takich korektach nie później niż jeden (1) miesiąc przed planowanym zastosowaniem, informując jednocześnie Klienta, że jeżeli Klient nie sprzeciwi się proponowanym korektom przed ich planowanym zastosowaniem, uznaje się, że Klient zaakceptował te korekty i że jeśli Klient wyrazi sprzeciw na czas, obie Strony mogą rozwiązać Umowę Klientką bez wypowiedzenia.

Wszelkie zmiany skutkujące obniżeniem kosztów lub opłat zostaną zgłoszone Klientowi i wejdą w życie ze skutkiem natychmiastowym.

Artykuł 16. Administrowanie i weryfikacja informacji

16.1 Weryfikacja informacji i zgłaszanie błędów

Klient będzie często sprawdzać informacje udostępniane przez DEGIRO na Stronie Osobistej Klienta (np. informacje dotyczące składania i realizacji zleceń, Działań korporacyjnych, dywidend, wpłat, wypłat lub zmian danych osobowych). Jeśli Klient wykryje nieścisłość, błąd lub niekompletność (każde z nich zwane dalej „błędem”) w którejkolwiek informacji na Stronie Osobistej, Klient niezwłocznie poinformuje o tym DEGIRO, aby ograniczyć szkody, które mogą wynikać z tych błędów.

Powyższe zastosowanie ma również w przypadku, gdy Klient oczekuje wiadomości lub innej komunikacji od DEGIRO – lub powinien racjonalnie spodziewać się wiadomości od DEGIRO – ale nie otrzyma takiej wiadomości. W takim przypadku Klient powiadomi DEGIRO o tym jak najszybciej.

16.2 Usuwanie błędów i odpowiedzialność DEGIRO

Po otrzymaniu informacji o błędzie zgodnie z artykułem 16.1 (Weryfikacja informacji i zgłaszanie błędów) powyżej DEGIRO określi w porozumieniu z Klientem, czy i w jaki sposób można naprawić taki błąd. Jeśli DEGIRO ponosi odpowiedzialność za szkodę poniesioną w wyniku błędu, a taką szkodę można by racjonalnie ograniczyć, gdyby Klient zasygnalizował i zgłosił błąd zgodnie z poprzednim artykułem, ustala się zgodnie z zasadami przyczynienia się do szkody poprzez niedbalstwo (w języku niderlandzkim: *eigen schuld*), w jaki sposób szkoda ma być dzielona między DEGIRO i Klienta.

16.3 Korekty przeprowadzane przez DEGIRO

DEGIRO jest upoważniona do cofnięcia wszelkich nieprawidłowych wpisów na Stronie Osobistej Klienta, takich jak Działania korporacyjne, zlecenia oczekujące, zrealizowane transakcje, wpłaty, wypłaty i podobne działania księgowo, które zostały spowodowane bezpośrednio lub pośrednio przez jakiekolwiek nieprawidłowe działanie, błąd lub pomyłkę.

16.4 Dowód

Administrowanie DEGIRO i SPV może być stosowane jako dowód. Klient może jednak zakwestionować ich wiarygodność i przekonujący charakter.

Artykuł 17. SPV do segregacji aktywów

17.1 Spółki do segregacji aktywów

DEGIRO wykorzystuje SPV do przechowywania Środków Pieniężnych (z wyjątkiem Środków Pieniężnych przechowywanych na Kontach gotówkowych) i innych Instrumentów Finansowych dla Klienta. DEGIRO korzysta z tych SPV w celu ochrony Instrumentów Finansowych Klienta przed niewypłacalnością DEGIRO. SPV są podmiotami pasywnymi utworzonymi jako fundacje (*stichtingen*) zgodnie z prawem Holandii. Głównym celem korporacyjnym SPV jest utrzymywanie Instrumentów Finansowych z korzyścią dla klientów DEGIRO. SPV służą do wydzielania pozycji klientów w Instrumentach Finansowych z kapitału DEGIRO. Pozycje te pozostaną dostępne dla klientów DEGIRO w mało prawdopodobnym przypadku, gdy DEGIRO stanie się niewypłacalna.

17.2 Różnice między SPV

DEGIRO wykorzystuje kilka SPV do celów segregacji aktywów:

- SPV Long Only jest używana wyłącznie do utrzymywania długoterminowych pozycji w Papierach Wartościowych na rachunek klientów DEGIRO. Papiery Wartościowe Klientów niezbędne do zapewnienia zabezpieczenia osobom trzecim w odniesieniu do pozycji w Instrumentach Pochodnych, Środkach Debetowych lub Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych nie są utrzymywane w SPV Long Only, ale w SPV Long Short.
- SPV Long Short utrzymuje wszystkie pozycje w Instrumentach Pochodnych i wszystkie kwoty debetowe (zarówno Środki Pieniężne, jak i Papiery Wartościowe) pożyczone w celu świadczenia naszych usług związanych ze Środkami Debetowymi i Krótką Sprzedażą Papierów Wartościowych, wraz z zabezpieczeniem niezbędnym dla tych pozycji. SPV Long Short utrzymuje te pozycje na swoich rachunkach prowadzonych przez osoby trzecie (takie jak członkowie rozliczający i główni brokerzy).
- Z kolei SPV Non-Liquid Assets to spółka celowa sprawująca nadzór, której zadaniem jest utrzymywanie aktywów

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 20/28

niepłynnych byłych klientów DEGIRO.

17.3 Pozycje w Instrumentach Finansowych

DEGIRO i SPV będą utrzymywać wszystkie pozycje w Instrumentach Finansowych, które Klient posiada u nich, u osób trzecich takich jak CDPW, centralni kontrahenci, powiernicy, członkowie rozliczający i główni brokerzy. Więcej informacji na temat posiadania Instrumentów Finansowych u osób trzecich można znaleźć w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

17.3.1. Ryzyko i rachunek Klienta

Korzyści i wady wszystkich utrzymywanych w ten sposób pozycji są oferowane na rzecz i ryzyko Klienta. Oznacza to, że wszystkie zyski, takie jak dywidenda i wzrost kursu wymiany walut, ale także wszystkie straty, takie jak strata na kursie wymiany walut oraz strata w wyniku niewykonania zobowiązania lub niewypłacalności osoby trzeciej, będą na własne ryzyko i rachunek Klienta. Wszelkie takie zyski lub straty zostaną zaksięgowane przez DEGIRO w Saldzie. W stosownych przypadkach księgowanie nastąpi przy jednoczesnym odliczeniu podatków (i innych obowiązkowych kwot należnych na mocy Przepisów i Zasad).

17.3.2. Fundusze Rynku Pieniężnego

Niniejszy artykuł 17.3 (Pozycje w Instrumentach Finansowych) ma również zastosowanie do Środków Pieniężnych utrzymywanych w imieniu klientów w formie Funduszy Rynku Pieniężnego.

17.4 Upoważnienie DEGIRO do działania w imieniu SPV

DEGIRO jest w pełni upoważniona przez wszystkie SPV do działania w ich imieniu. DEGIRO zawiera niniejszą Umowę Klientką w imieniu swoim oraz SPV. Prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy Klientkiej i związane z posiadaniem instrumentów finansowych są przyjmowane przez DEGIRO w imieniu SPV.

17.5 Komunikacja i Dyspozycje

Wszelka komunikacja i dyspozycje pomiędzy Klientem a SPV muszą być przekazywane za pośrednictwem DEGIRO jako upoważnionego przedstawiciela SPV.

Artykuł 18. Deficyty SPV i ograniczone środki odwoławcze

18.1 Deficyty

Obowiązkiem DEGIRO jest zawsze upewnić się, że wartość wszystkich pozycji w środkach pieniężnych i Instrumentach Finansowych, które DEGIRO i SPV utrzymują u osób trzecich na rachunek i ryzyko klientów DEGIRO, odpowiada wartości wszystkich praw do środków pieniężnych i Instrumentów Finansowych wszystkich klientów łącznie w odniesieniu do DEGIRO i SPV. Może się jednak zdarzyć, że w danym momencie występuje deficyt środków pieniężnych w określonej walucie lub w niektórych Instrumentach Finansowych, które SPV utrzymuje dla klientów DEGIRO. Może to być na przykład spowodowane przez błąd DEGIRO, powiernika lub głównego brokera. Jest rzeczą oczywistą, że w takim przypadku DEGIRO (i) będzie próbować dowiedzieć się, co spowodowało deficyt oraz (ii) postara się jak najszybciej zaradzić deficytowi.

18.1.1. Proporcjonalny podział deficytów

Tak długo, jak istnieje deficyt, który nie został przydzielony jednemu lub większej liczbie klientów, w celu ochrony klientów stosuje DEGIRO się: jeżeli istnieje deficyt w określonej walucie lub w określonym instrumencie finansowym, który DEGIRO i SPV posiada na rachunek i ryzyko klientów DEGIRO, wówczas DEGIRO będą uprawnieni do podziału tego deficytu na wszystkich DEGIRO klientów, na których rachunek taka waluta lub instrument finansowy jest lub powinien być utrzymywany, *proporcjonalnie* do całkowitej pozycji takiej waluty Instrumentu Finansowego, która powinna być utrzymywana dla każdego z nich.

Więcej informacji na temat rozkładu deficytu można znaleźć w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

18.1.2. Zawieszenie przekazywania Dyspozycji

W przypadku deficytu DEGIRO jest uprawniona do zawieszenia wykonania Dyspozycji do czasu uzyskania wystarczającej jasności w odniesieniu do deficytu oraz jego podziału lub cofnięcia.

18.1.3. Korekta na koszt DEGIRO

Jeżeli okaże się, że deficyt wynika z nieudzielenia przez klienta DEGIRO wystarczającego zabezpieczenia lub finansowania inwestycji, wówczas DEGIRO usunie taki deficyt na własny koszt.

18.2 Gwarancja i ograniczony środek odwoławczy

DEGIRO gwarantuje Klientowi wypełnienie zobowiązań SPV wobec Klienta.

W przypadku niewywiązania się ze zobowiązań przez DEGIRO lub SPV Klient będzie mógł uzyskać rekompensatę za wszelkie szkody z aktywów DEGIRO. Klient nie może uzyskać rekompensaty za żadne szkody z pozycji utrzymywanych przez SPV na rachunek pozostałych klientów DEGIRO.

20211006

Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **21/28**

Artykuł 19. Warunki specjalne dotyczące usług dodatkowych

19.1 Warunki specjalne dotyczące Środków Debetowych, Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych oraz Instrumentów Pochodnych

Jeśli Klient zawarł Aneksy dotyczące Środków Debetowych, Krótkiej Sprzedaży Papierów Wartościowych lub Regulaminu Instrumentów Pochodnych, Klient może wejść w krótkoterminową pozycję w Papierach Wartościowych lub Środkach Pieniężnych oraz otworzyć pozycje w Instrumentach Pochodnych.

Niniejszy artykuł 19 (Warunki specjalne dotyczące usług dodatkowych) ma zastosowanie do Klientów (i) korzystających z usług Środki Debetowe lub Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych, lub (ii) inwestujących w Instrumenty Pochodne (zwane dalej „Usługami dodatkowymi”).

19.2 Zabezpieczenie

W celu zabezpieczenia wszystkich bieżących i przyszłych roszczeń DEGIRO i SPV wobec Klienta z tytułu korzystania z Usług dodatkowych Klient, podpisując Formularz akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych, zapewnia pierwsze ujawnione stałe prawo zastawu (w języku niderlandzkim: *eerst openbaar pandrecht*) DEGIRO i SPV w odniesieniu do wszystkich roszczeń Klienta w stosunku do DEGIRO i SPV oraz wszystkich praw (w tym towarzyszących praw pomocniczych), które są lub będą administrowane na Stronie Osobistej.

19.2.1. Pełnomocnictwo

Podpisując Formularz akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych, Klient nieodwołalnie udziela DEGIRO pełnomocnictwa do obciążania wyżej wymienionych aktywów w imieniu Klienta, ewentualnie wielokrotnie, na rzecz DEGIRO i SPV oraz do wykonania wszelkich działań koniecznych do utworzenia takiego zastawu.

19.2.2. Informacja

Jak określono w Formularzu akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych, SPV i DEGIRO informują się wzajemnie o zastawie.

19.2.3. Zwolnienie z zastawu

Po przyjęciu i realizacji Dyspozycji DEGIRO zgadza się, że Instrumenty Finansowe lub kwoty w Środkach Pieniężnych, które muszą zostać przekazane osobie trzeciej w celu rozliczenia tej Dyspozycji, są zwolnione z zastawu.

19.2.4. Środki Debetowe oraz Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych

Jeśli Klient korzysta z usług Środki Debetowe lub Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych, Klient będzie miał zobowiązania do spłaty pożyczonych środków pieniężnych lub ponownego dostarczenia pożyczonych Papierów Wartościowych do DEGIRO. DEGIRO obciążyła swoje prawa w tym zakresie zastawem na rzecz SPV jako zabezpieczenie na potrzeby realizacji swych zobowiązań wobec SPV.

19.2.5. Ograniczenia przeniesienia

Prawa Klienta w odniesieniu do DEGIRO i SPV nie mogą być przenoszone ani przekazywane jako zabezpieczenie (w drodze zastawu lub w inny sposób) na jakąkolwiek osobę inną niż DEGIRO i SPV zgodnie z artykułem 3:83 (2) holenderskiego kodeksu cywilnego (*Burgerlijk Wetboek*), bez uprzedniej zgody DEGIRO.

19.3 Przeniesienie portfela

Aby zaoferować te Usługi dodatkowe, DEGIRO wykorzystuje SPV Long Short. Domyślnie Papiery Wartościowe zakupione przez Klientów za pośrednictwem DEGIRO są przechowywane tylko w SPV Long Only. Za każdym razem, gdy Klient korzysta z usług Środki Debetowe, Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych lub inwestuje w Instrumenty Pochodne, DEGIRO będzie uprawniona do dokonania przeniesienia części lub całości swojego portfela (jak szczegółowo wyjaśniono w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych) na rachunek (rachunki) SPV Long Short.

19.4 Wykorzystanie aktywów Klienta jako zabezpieczenia

Aby ułatwić oferowanie Usług dodatkowych, SPV Long Short (i) utrzymuje pozycje w Instrumentach Pochodnych na swoich rachunkach u osób trzecich (takich jak członkowie rozliczeniowy i główni brokerzy) oraz (ii) może pożyczać środki pieniężne i Papiery Wartościowe na potrzeby usług Środki Debetowe oraz Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych. W przypadku wszystkich tych pozycji i pożyczek SPV Long Short musi zapewnić zabezpieczenie.

SPV Long Short może zapewnić stronom, które ta SPV angażuje w celu ułatwienia (i) świadczenia usług Środki Debetowe i Krótka Sprzedaż Papierów Wartościowych oraz (ii) inwestowania w Instrumenty Pochodne, prawo do zabezpieczenia w formie aktywów Klienta będących w posiadaniu Stichting Long Short. To prawo do zabezpieczenia ma za zadanie zabezpieczyć zobowiązania Stichting zajmującej się długoterminowymi i krótkoterminowymi pozycjami wobec tych kontrahentów.

Więcej informacji na temat zapewniania prawa do zabezpieczenia osobom trzecim można znaleźć w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 22/28

Artykuł 20. Pożyczanie Papierów Wartościowych

20.1 Zgoda Klienta

O ile Klient nie wybrał opcji „powiernictwo” dla danej Strony Osobistej, podpisując Formularz akceptacji Świadczenia Usług Inwestycyjnych, Klient wyraża zgodę na to, aby DEGIRO Pożyczyła Papiery Wartościowe będące przedmiotem Zlecenia zakupu lub utrzymywane na rzecz Klienta przez SPV. W takim przypadku DEGIRO będzie zawsze kontrahentem SPV w tym zakresie i jako taki będzie miała obowiązek ponownego dostarczenia Papierów Wartościowych, które są pożyczane. Krótkie wyjaśnienie dotyczące pożyczania znajduje się w dokumencie Usługi Inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

20.2 Zabezpieczenie

Jeśli DEGIRO pożycza Papiery Wartościowe, takie Papiery Wartościowe nie będą segregowane zgodnie z ustaleniami DEGIRO dotyczącymi segregacji aktywów i nie będą w posiadaniu SPV. Zamiast tego SPV będzie miała prawo do ponownego dostarczenia ich do DEGIRO. W celu zmniejszenia ryzyka, że DEGIRO nie będzie w stanie ponownie dostarczyć Papierów Wartościowych, które zostały pożyczane, DEGIRO dopilnuje, aby SPV posiadała zabezpieczenie w wysokości co najmniej 104% wartości Papierów Wartościowych, które są pożyczane. W ten sposób SPV zmniejsza ryzyko niewywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Klienta.

20.3 Saldo

Kiedy DEGIRO pożycza Papiery Wartościowe, nie zmienia to Salda Klienta u SPV. Klient nadal posiada roszczenie wobec SPV wyrażone w Papierach Wartościowych, które są pożyczane przez DEGIRO. Jednakże, jak określono powyżej, SPV nie będzie faktycznie utrzymywać danych Papierów Wartościowych w tym momencie, ale zamiast tego będzie mieć roszczenie wobec DEGIRO o ponowne dostarczenie Papierów Wartościowych, zabezpieczone odpowiednią kwotą zabezpieczenia. Papiery wartościowe, które są pożyczane, zostaną przydzielone przez DEGIRO w ramach administrowania SPV jednemu lub większej liczbie określonych klientów, lub, jeśli tak się nie stanie, zostaną przydzielone proporcjonalnie do ich udziałów w takich Papierach Wartościowych klientom, którzy wyrazili zgodę na pożyczanie i dla których SPV utrzymuje lub utrzymywałaby takie Papiery Wartościowe na rachunku, na którym Papiery Wartościowe były utrzymywane lub byłyby utrzymywane, gdyby nie zostały pożyczane.

Artykuł 21. Prywatność danych

21.1 Dane osobowe Klienta

DEGIRO będzie gromadzić i przechowywać dane osobowe Klienta w swej administracji. Informacje te są potrzebne, aby mieć pewność, że dla DEGIRO jasnym jest, kim są jej klienci i dla kogo DEGIRO realizuje Zlecenia i utrzymuje inwestycje. Umożliwia to DEGIRO jak najlepsze służyć interesom swoich klientów, a także przestrzeganie odpowiednich Przepisów i Zasad.

21.1.1. Przetwarzanie danych osobowych

DEGIRO przetwarza dane osobowe zgodnie z Przepisami i Zasadami i będzie traktować te dane w sposób poufny oraz nie będzie wykorzystywać tych danych ani przekazywać ich osobom trzecim, chyba że:

- jest to konieczne do świadczenia usług na mocy niniejszej Umowy Klientckiej;
- DEGIRO uważa, że jest to konieczne dla zapewnienia bezpieczeństwa i integralności sektora finansowego; lub
- dane muszą zostać udostępnione osobie trzeciej zgodnie z Przepisami i Zasadami.

21.1.2. Komercyjne wykorzystanie danych osobowych

DEGIRO może również wykorzystywać dane osobowe, które otrzymała od Klienta, w celach komercyjnych. Jednak DEGIRO nigdy nie przekáže danych osobowych Klienta osobom trzecim w celach komercyjnych. Klient może poprosić DEGIRO o niewysyłanie korespondencji handlowej od DEGIRO.

21.1.3. Okres przechowywania

Dane osobowe Klienta będą przechowywane przez DEGIRO czas trwania Umowy Klientckiej oraz tak długo po tym czasie, jak długo będzie to konieczne, by DEGIRO mogła przestrzegać stosownych Przepisów i Zasad.

21.2 Informacje uzupełniające

Na żądanie DEGIRO Klient jest zobowiązany do dostarczenia wszelkich informacji uzupełniających, które DEGIRO uzna za niezbędne dla świadczenia swoich usług lub dla wypełnienia swoich zobowiązań wynikających z Przepisów i Zasad.

21.3 Zmiany w informacjach

Klient musi jak najszybciej zgłosić DEGIRO zmiany w swoich danych osobowych istotnych dla DEGIRO.

Artykuł 22. Informacje i dane

22.1 Dane i informacje

Klient otrzymuje wiele informacji na Stronie internetowej i za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej, w tym informacje o cenach i dane rynkowe. Większość informacji o cenach i innych danych rynkowych nie jest dostarczana Klientowi przez DEGIRO, ale bezpośrednio przez osoby trzecie za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej. Ujawnienie takie odbywa się

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 23/28

w ramach bezpośredniej relacji umownej między Klientem a daną osobą trzecią. Osoby trzecie dostarczające Klientowi te informacje są wyraźnie identyfikowane jako takie na Platformie Inwestycyjnej i podczas procesu dołączania. DEGIRO wybiera zewnętrznych dostawców danych, których treści są wyświetlane na Platformie Inwestycyjnej, z najwyższą starannością.

Treści te są przekazywane Klientowi wyłącznie w celach informacyjnych i nie stanowią rekomendacji do zakupu, przechowywania ani sprzedaży żadnych konkretnych Instrumentów Finansowych. Aby uzyskać więcej informacji i poznać warunki mające zastosowanie w odniesieniu do danych rynkowych, należy zapoznać się z dokumentem Dane rynkowe w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

DEGIRO nie gwarantuje aktualności, kompletności ani poprawności danych, które są przekazywane Klientowi. Jeśli informacje na Stronie internetowej lub Platformie Inwestycyjnej wydają się nieprawidłowe lub nieprawdopodobne, Klient nie powinien działać na podstawie takich informacji. W razie wątpliwości Klienta zachęca się do kontaktu z DEGIRO, aby zapobiec błędom i stratom.

22.2 Własność intelektualna

Prawa własności intelektualnej odnoszące się do informacji, które DEGIRO przekazuje swoim klientom, często należą do osób trzecich, od których DEGIRO uzyskuje takie informacje. Klient będzie wykorzystywał te informacje wyłącznie do użytku osobistego i nie będzie ich rozpowszechniał ani publikował w żaden sposób. Aby uzyskać więcej informacji i poznać warunki mające zastosowanie w odniesieniu do danych rynkowych, należy zapoznać się z dokumentem Dane rynkowe w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

Artykuł 23. Komunikacja

23.1 Język

Strony będą komunikować się w języku niderlandzkim lub angielskim. DEGIRO nie jest zobowiązana do komunikowania się w innym języku.

23.2 Metody komunikacji

Wszelka wiążąca komunikacja między Stronami może odbywać się pocztą, telefonicznie, e-mailem i za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej.

Ogólne powiadomienia, biuletyny lub ogłoszenia dotyczące DEGIRO lub jej usług istotnych dla wszystkich (potencjalnych) klientów lub innych zainteresowanych stron są udostępniane na Stronie internetowej.

Od czasu do czasu DEGIRO może również powiadamiać Klienta o istotnych zmianach lub aktualizacjach za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej. Ta forma komunikacji jest wybierana przede wszystkim w przypadku ogłoszeń, które mogą mieć wpływ na zdolność Klienta do korzystania z naszych usług (na przykład w celu powiadomienia Klienta o zmienionych godzinach pracy giełdy lub w przypadku dodania nowej funkcjonalności do naszej platformy).

Oprócz ogólnych biuletynów komunikacja za pośrednictwem poczty elektronicznej jest zazwyczaj zarezerwowana dla komunikacji właściwej dla Klienta lub jego Instrumentów Finansowych, takich jak wnioski w związku z Badaniem Klienta, nadchodzące zmiany Umowy Klientkiej, odpowiednie Działania korporacyjne, powiadomienia o naruszeniu Limitu oraz powiadomienia, że dany Instrument Finansowy posiadany przez Klienta znacznie stracił na wartości. Na zapytania składane przez Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej DEGIRO również będzie odpowiadać pocztą elektroniczną. Gdy Klient komunikuje się z DEGIRO za pośrednictwem poczty elektronicznej, Klient będzie używał adresu e-mail zarejestrowanego na Stronie Osobistej Klienta.

DEGIRO zasadniczo polega na komunikacji telefonicznej tylko wtedy, gdy jest ona inicjowana przez Klienta. Jednakże w przypadkach, gdy jest to możliwe, konieczne i właściwe (na przykład w nagłych przypadkach, na wniosek Klienta lub w ramach uprzejmości) DEGIRO może skontaktować się z Klientem telefonicznie.

23.3 Dostępność DEGIRO

Pracownicy DEGIRO mogą być niedostępni poza godzinami pracy, co oznacza, że wszelkie wiadomości wysyłane przez Klienta poza godzinami pracy nie będą odczytywane przez DEGIRO aż do następnego Dnia handlowego. Godziny pracy DEGIRO można znaleźć na Stronie internetowej.

23.4 Dane kontaktowe DEGIRO

Klient będzie kierować wszelką komunikację do DEGIRO na odpowiedni adres wskazany na Stronie internetowej w zakładce „Kontakt” w Centrum Pomocy.

Artykuł 24. Poufność

Strony będą chronić poufność wszystkich informacji, które otrzymały od siebie nawzajem ze względu na ich stosunek na mocy Umowy Klientkiej, codo których informacji można zasadnie oczekiwać, że są one poufne, chyba że i w zakresie, w jakim Strony są zobowiązane Przepisami i Zasadami do ujawnienia takich informacji.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **24/28**

Artykuł 25. Odpowiedzialność i zwolnienie z odpowiedzialności

25.1 Staranne świadczenie usług

DEGIRO dokłada wszelkich starań, aby świadczyć swoje usługi z należytą starannością oraz służyć i chronić interesy swoich klientów.

25.2 Odpowiedzialność

DEGIRO ponosi odpowiedzialność za szkody spowodowane swoimi działaniami lub zaniechaniem działania. Odpowiedzialność DEGIRO jest ograniczona do szkody, która jest bezpośrednim i przewidywalnym wynikiem rażącego zaniedbania lub umyślnego szkodliwego działania DEGIRO (w języku niderlandzkim: *opzet of grove schuld*).

25.3 Zwolnienie z odpowiedzialności

DEGIRO wykonuje wszystkie usługi i wszelkie działania w odniesieniu do Dyspozycji, Środków Pieniężnych i Instrumentów Finansowych we własnym imieniu, a SPV posiada Instrumenty Finansowe we własnym imieniu, ale zarówno na rachunek, jak i ryzyko Klienta. Klient zwolni DEGIRO i SPV z odpowiedzialności z tytułu roszczeń osób trzecich, a także zwolni DEGIRO z odpowiedzialności za straty, o ile takie roszczenia lub straty wynikają z błędu lub zaniedbania (w języku niderlandzkim: *opzet*) Klienta.

25.4 Odpowiedzialność za osoby trzecie i odpowiedzialność osób trzecich

Usługi DEGIRO obejmują zapewnianie Klientowi przez DEGIRO dostępu do usług wielu osób trzecich na całym świecie, takich jak giełdy, CDPW, Centralny Kontrahent Rozliczeniowy (CKR), brokerzy, członkowie rozliczający, kontrahenci OTC i dostawcy danych. DEGIRO nie ponosi odpowiedzialności za straty spowodowane niedociągnięciami takiej osoby trzeciej, chyba że i w zakresie, w jakim taka osoba trzecia jest angażowana przez samą spółkę DEGIRO, a szkoda wynika z rażącej winy DEGIRO, która nie zachowała należytej staranności, wybierając i monitorując taką osobę trzecią.

SPV posiada Instrumenty Finansowe u osób trzecich, takich jak członkowie rozliczający i powiernicy (dodatkowi powiernicy), na rachunek i ryzyko Klienta. W odniesieniu do Instrumentów Finansowych posiadanych przez SPV u takich osób trzecich na rzecz Klienta ani SPV, ani DEGIRO nie są zobowiązane wobec Klienta w większym zakresie niż to, co SPV faktycznie otrzymuje od tych osób trzecich w odniesieniu do tych Instrumentów Finansowych.

O ile osoby trzecie, które DEGIRO angażuje do świadczenia swych usług, wymagają tego od DEGIRO, Klient nie może egzekwować swych praw wobec tych osób trzecich i nie pociągnie tych osób trzecich do odpowiedzialności za szkody. DEGIRO wymaga tego od Klienta w imieniu zainteresowanych osób trzecich.

Artykuł 26. Okres obowiązywania i rozwiązanie Umowy Klientkiej

26.1 Czas nieokreślony

Niniejsza Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych jest zawierana na czas nieokreślony.

26.2 Rozwiązanie Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych

DEGIRO oraz Klient mają zawsze prawo do wypowiedzenia Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych za pośrednictwem poczty elektronicznej. W przypadku DEGIRO obowiązuje okres wypowiedzenia wynoszący 2 miesiące. W przypadku Klienta nie ma obowiązującego okresu wypowiedzenia. Po otrzymaniu i przetworzeniu wypowiedzenia otrzymanego przez Klienta Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych wygasa w pierwszym momencie, gdy nie będą istnieć żadne otwarte transakcje i pozycje między Klientem a DEGIRO.

26.3 Jednoczesne rozwiązanie Umowy Klientkiej

Umowa o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych stanowi podstawę Umowy Klientkiej i jako taka jest nierozzerwalnie związana z Umową Klientką. W związku z tym rozwiązanie Umowy o Świadczeniu Usług Inwestycyjnych obejmuje jednoczesne rozwiązanie Umowy Klientkiej.

26.4 Rozliczenie

O ile Klient i DEGIRO nie uzgodnili inaczej pocztą elektroniczną, transakcje dotyczące Instrumentów Finansowych, które pozostają nierozliczone w dniu rozwiązania Umowy Klientkiej, zostaną rozliczone w miarę możliwości przez DEGIRO zgodnie z Umową Klientką. Postanowienia Umowy Klientkiej będą w pełni obowiązywać w tym okresie.

26.5 Zamknięcie pozycji

Klient musi zadbać o to, by saldo na Stronie Osobistej było zerowe nie później niż w dniu, w którym Umowa Klientka zostanie rozwiązana i po natychmiastowym rozwiązaniu przez DEGIRO. Jeżeli po tej dacie będzie tam nadal widnieć saldo w Walucie zagranicznej lub Instrumentach Finansowych, DEGIRO będzie upoważniona do zamknięcia tych pozycji.

Saldo w Środkach Pieniężnych, które pozostaje po zamknięciu wszystkich pozycji w Walucie zagranicznej i Instrumentach Finansowych oraz po realizacji wszystkich zobowiązań Klienta w stosunku do DEGIRO i SPV, zostanie przeniesione przez DEGIRO na Konto referencyjne. Jeśli jest możliwe, że po rozwiązaniu Umowy Klientkiej pojawią się dalsze koszty lub straty związane z transakcjami lub pozycjami Klienta, wówczas DEGIRO jest uprawniona do zachowania całości lub części pozostającego salda (w proporcji, która jest uzasadniona w stosunku do oczekiwanych kosztów lub strat), dopóki takie koszty lub straty nie zostaną zapłacone lub dopóki nie stanie się jasne, że takie koszty lub straty nie zostaną poniesione.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. 25/28

26.6 Natychmiastowe rozwiązanie umowy

DEGIRO jest upoważniona do rozwiązania Umowy Klientkiej ze skutkiem natychmiastowym bez uprzedniego powiadomienia, jeżeli wystąpi jedna lub więcej z następujących sytuacji:

- przyznanie lub utworzenie ograniczonego prawa, takiego jak zastaw wobec osoby trzeciej, w stosunku do Salda, z naruszeniem niniejszej umowy, lub przeniesienie przez Klienta jakichkolwiek praw wynikających z niniejszej umowy na osobę trzecią z naruszeniem niniejszej umowy;
- Klient podał nieprawidłowe informacje przy zawieraniu Umowy Klientkiej, która to Umowa nie została podpisana (lub przynajmniej nie na tych samych warunkach), gdyby DEGIRO o tym wiedziała;
- Klient naruszył główne zobowiązanie umowne wynikające z Umowy Klientkiej i nie usunął takiego naruszenia po racjonalnym okresie przewidzianym na działania naprawcze wynoszącym 14 dni po doręczeniu przez DEGIRO powiadomienia Klientowi za pośrednictwem poczty elektronicznej;
- Klient działał z naruszeniem Przepisów i Zasad, w szczególności zasad i obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, nadużyciom na rynku, wykorzystywaniu informacji poufnych w transakcjach, naruszaniu poufności lub prywatności.
- relacja między DEGIRO a Klientem została naruszona z powodu działania lub zaniedbania Klienta, co sprawia, że z punktu widzenia DEGIRO kontynuowanie relacji biznesowych jest nieuzasadnione.

DEGIRO poinformuje Klienta o rozwiązaniu Umowy Klientkiej i będzie postępować zgodnie z artykułem 26.7 (Natychmiast wymagalne i płatne, zamknięcie pozycji).

26.7 Natychmiast wymagalne i płatne, zamknięcie pozycji

W przypadku rozwiązania umowy przez DEGIRO na podstawie jednej z podstaw do rozwiązania wymienionych w artykule 26.6 (Natychmiastowe rozwiązanie umowy) DEGIRO jest upoważniona do kontynuowania ostatecznego wywiązania się ze wszystkich praw i obowiązków między DEGIRO, SPV i Klientem. W rezultacie wszystkie aktualne, przyszłe, określone, nieokreślone i warunkowe prawa i roszczenia pomiędzy DEGIRO, SPV i Klientem stają się natychmiast wymagalne i płatne, a wszystkie prawa i obowiązki pomiędzy DEGIRO, SPV i Klientem wyrażone w Instrumentach Finansowych i Walucie lokalnej lub Walucie zagranicznej, utrzymywanych przy użyciu Funduszu Rynku Pieniężnego, zostaną zamknięte po obowiązujących w danym momencie stawkach i zastąpione prawami i obowiązkami w Walucie lokalnej oraz przeniesione na Konto referencyjne. Jeśli Klient utrzymuje środki pieniężne za pośrednictwem Konta gotówkowego, saldo zostanie również przeniesione na Konto referencyjne w Walucie lokalnej.

W przypadku ogłoszenia upadłości DEGIRO lub SPV przez sąd właściwy Klient będzie miał prawa opisane w niniejszym artykule 26.7 (Natychmiast wymagalne i płatne, zamknięcie pozycji) w odniesieniu do Strony, której upadłość ogłoszono. Klient może skorzystać z tego prawa, wydając w tym celu Dyspozycję dla DEGIRO.

Artykuł 27. Spory

27.1 Pytania i problemy

W przypadku wielu pytań, które mogą pojawić się podczas korzystania z usług DEGIRO, odpowiedź można znaleźć w Centrum Pomocy na Stronie internetowej. Jeśli odpowiedzi nie można znaleźć w Centrum Pomocy lub Klient po prostu woli skontaktować się bezpośrednio w sprawie pytania lub problemu, Klient może skontaktować się z Biurem Obsługi Klienta DEGIRO. Dane kontaktowe Biura Obsługi Klienta znajdują się na Stronie internetowej.

27.2 Wewnętrzna procedura składania skarg

W przypadku gdy Klient chce złożyć skargę dotyczącą usług DEGIRO oraz Klientowi nie uda się rozstrzygnąć problemu w Biurze Obsługi Klienta, Klient może złożyć skargę pocztą elektroniczną, do wiadomości Działu Skarg. DEGIRO potwierdzi otrzymanie skargi pocztą elektroniczną w terminie czternastu dni od otrzymania skargi i poda termin, w którym skarga zostanie rozpatrzona.

27.3 KiFiD

Jeżeli Klient jest Konsumentem i w opinii Klienta spór nie został rozstrzygnięty w sposób zadowalający po zakończeniu wewnętrznej procedury składania skarg w DEGIRO, Klient może przedstawić spór Holenderskiej Radzie Skarg Konsumentów dla branży finansowej („KiFiD”). DEGIRO jest członkiem KiFiD (numer członkowski: 400.000.343).

27.4 Prawo właściwe

Stosunek umowny, jak również pytania o jego istnienie i jego powstanie, między Klientem, DEGIRO oraz SPV, podlegają wyłącznie prawu holenderskiemu, z wyłączeniem przepisów prawa prywatnego międzynarodowego. Nie wyklucza to jednak ochrony Klienta przez obowiązujące postanowienia kraju, w którym Klient ma zwykle miejsce pobytu.

27.5 Sądy właściwe

Jeśli Klient nie jest Konsumentem, spory między Stronami będą kierowane wyłącznie do właściwego sędziego w Amsterdamie w Holandii, bez uszczerbku dla prawa DEGIRO do pozwania takiego Klienta w miejscu jego zamieszkania zwykłym miejscem pobytu.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **26/28**

27.6 Wersje językowy Umowy Klientckiej

Dla wygody swoich klientów DEGIRO zapewnia Umowę Klientcką w wielu językach. Jednakże w przypadku sporu decydująca będzie angielska wersja Umowy Klientckiej, a nie jej tłumaczenie. Angielską wersję Umowy Klientckiej można znaleźć na stronie www.degiro.ie.

Artykuł 28. Postanowienia różne

28.1 Outsourcing, przenoszenie lub obciążanie

Jeśli DEGIRO chce dokonać outsourcingu lub przenieść prawa lub zobowiązania wobec Klienta wynikające z niniejszej Umowy Klientckiej lub w związku z nią, DEGIRO będzie do tego uprawniona po poinformowaniu o tym Klienta za pisemnym powiadomieniem z terminem trzydziestu Dni handlowych, pod warunkiem że taki outsourcing, przeniesienie lub obciążenie nie będą miały na celu ograniczenia gwarancji dla Klienta.

28.2 Rejestrowanie i przechowywanie komunikacji

Strony są upoważnione do rejestrowania (telefonicznych) rozmów między sobą, do przechowywania kopii jakiegokolwiek komunikacji między sobą i wykorzystywania ich jako dowodów w postępowaniu sądowym lub innym. Strony są zobowiązane do wzajemnego udostępniania takich informacji na żądanie. DEGIRO jest zobowiązana do przechowywania takich informacji, które odnoszą się do otrzymania lub wykonania Zlecenia przez okres pięciu lat lub znacznie dłużej, zgodnie z wymogami właściwego organu nadzorczego.

28.3 Strony stowarzyszone

DEGIRO jest upoważniona do zawierania umów i przeprowadzania transakcji ze Stronami stowarzyszonymi, w wyniku których możliwe jest powstanie konfliktów interesów. DEGIRO dopilnuje, aby takie umowy i transakcje były zawierane na warunkach, które nie są mniej korzystne dla Klienta niż w sytuacjach, w których nie byłoby takiego potencjalnego konfliktu interesów.

28.4 Konflikty interesów

Przy świadczeniu usług nieuniknione jest powstawanie konfliktów interesów. Na przykład między DEGIRO a jej klientami lub między różnymi klientami DEGIRO. DEGIRO dołoży wszelkich uzasadnionych starań, aby uznać takie konflikty interesów oraz zapobiec im lub kontrolować je. DEGIRO ustanowiła w tym celu stosowną politykę i procedurę. Podsumowanie tych informacji można znaleźć w dokumencie Usługi inwestycyjne w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych. Jeżeli pomimo polityki i procedur można zasadnie oczekiwać, że konflikt interesów zaszkodzi interesom klienta lub klientów DEGIRO, DEGIRO poinformuje o tym odpowiedniego klienta lub klientów.

28.5 Zachęty

Może się zdarzyć, że pracownicy DEGIRO otrzymają niewielkie korzyści niepieniężne od osób trzecich, takie jak towary, prezenty świąteczne, szkolenia, seminaria i lunche biznesowe. Jeśli i w zakresie, w jakim DEGIRO otrzymania zachęty w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych na rzecz Klienta, będzie to robić zgodnie z obowiązującymi Przepisami i Zasadami i będzie ujawniać Klientowi wszystkie powiązane informacje, których ujawnienie będzie wymagane.

28.6 Licencja i nadzór

Jako niemiecki bank regulowany flatexDEGIRO Bank AG jako całość podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego, *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* („BaFin”). BaFin jest niemieckim odpowiednikiem holenderskiego urzędu rynków finansowych (*Autoriteit Financiële Markten*, „AFM”). Ponadto flatexDEGIRO Bank AG podlega pośredniemu nadzorowi Europejskiego Banku Centralnego („EBC”). W Holandii Holenderski Bank Centralny (*De Nederlandsche Bank*, „DNB”) ma za zadanie nadzorować integralność Dutch Branch flatexDEGIRO Bank; podlegamy też nadzorowi AFM w zakresie naszego postępowania.

28.7 Program wynagrodzeń dla inwestorów / Program gwarancji depozytów

Aktywa Klienta są segregowane w oddzielnych podmiotach (SPV), a zatem objęte ochroną w przypadku niewypłacalności DEGIRO. W mało prawdopodobnym przypadku, gdy segregowane aktywa nie mogą zostać zwrócone klientom, DEGIRO będzie podlegać zakresowi niemieckiego systemu rekompensat dla inwestorów, który rekompensuje wszelkie straty z aktywów niezwróconych do 90% wartości (maksymalnie 20 000 EUR).

Ponadto wszelkie środki pieniężne zdeponowane na Koncie gotówkowym będą chronione do kwoty 100 000 EUR w ramach Niemieckiego systemu gwarancji depozytów.

28.8 Ubruttowanie

Wszystkie płatności należne DEGIRO muszą być dokonywane bez odliczenia podatku czy potrącenia dowolnych innych kwot. Jeśli jakkolwiek kwota zostanie wstrzymana lub odjęta od płatności należnej od Klienta na rzecz DEGIRO, Klient zwiększy kwotę zapłaconą przez Klienta na rzecz DEGIRO w taki sposób, aby kwota otrzymana przez DEGIRO była równa kwocie żądanej do zapłaty przez DEGIRO.

28.9 Podatek

Tylko Klient jest odpowiedzialny za zapłatę podatku i dostarczanie informacji organom podatkowym, jeżeli jest to wymagane. Jeżeli jest to wymagane, DEGIRO przekaże informacje dotyczące Klienta organom podatkowym.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **27/28**

28.10 Śmierć klienta

W przypadku, gdy DEGIRO zostanie poinformowana o śmierci Klienta, a spadkobierca (spadkobiercy) – w ocenie DEGIRO – dostarczył (dostarczyli) wszystkie wymagane informacje i dokumentację w sposób kompletny i prawidłowy, spadkobierca może (spadkobiercy mogą) zbyć Saldo zgodnie z opcjami oferowanymi przez DEGIRO.

Spadkobierca może (spadkobiercy mogą) skontaktować się z Biurem Obsługi Klienta DEGIRO w celu uzyskania informacji na temat naszej procedury w przypadku śmierci klienta.

20211006

— Warunki Świadczenia Usług Inwestycyjnych

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, działający pod nazwą DEGIRO, jest holenderskim oddziałem flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG podlega przede wszystkim nadzorowi niemieckiego regulatora finansowego (BaFin) i jest zarejestrowana w DNB w Holandii. **28/28**