

Regulamin Środków debetowych DEGIRO

VDG20181206

 Regulamin Środków debetowych – www.degiro.nl

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

Zawartość

Artykuł 1. Definicje.....	3
Artykuł 2. Warunki i zasady kontraktowe.....	3
Artykuł 3. Środki debetowe.....	3
Artykuł 4. Execution only	4
Artykuł 5. Ryzyko i Wartość Płynności Metto	5
Artykuł 6. Kwoty niezwłocznie wymagalne.....	6
Artykuł 7. Zabezpieczenie, wykorzystanie oraz wypożyczenie	6
Artykuł 8. Czas trwania i rozwiązanie umowy	6

VDG20181206

Regulamin Środków debetowych

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

Artykuł 1. Definicje

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

Artykuł 2. Warunki i zasady kontraktowe

2.1 Akceptacja

Zanim Klient będzie mógł w ramach Bilansu zaciągać pożyczki w środkach pieniężnych w jednej lub więcej walutach, musi najpierw przejść wewnętrzną procedurę zatwierdzenia klientów DEGIRO. Zatwierdzenie Klienta może nastąpić przed lub popodpisaniu Formularza akceptacji środków debetowych. DEGIRO może postawić Klientowi dodatkowe warunki.

2.2 Informacje o usługach inwestycyjnych

Aneks dot. Środków debetowych należy odczytywać wspólnie z rozdziałami informacji o usługach Inwestycyjnych, które dotyczą usług DEGIRO związanych z środkami debetowymi.

2.3 Zmiany

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

Artykuł 3. Środki debetowe

3.1 Środki debetowe

Środki debetowe to usługa polegająca na tym, że Klient z zachowaniem warunków i Limitów określonych w Umowie o świadczeniu usług inwestycyjnych w sposób ciągły może zwiększać i zmniejszać saldo środków debetowych. Informacje natemat ich wysokości podane zostały w części **Wartość płynności netto, Ryzyko inwestycyjne, Środki debetowe i Krótka sprzedaż papierów wartościowych** dokumentu Szczegółowe informacje o usługach inwestycyjnych. Jako zabezpieczenie DEGIRO na mocy Warunków świadczenia usług inwestycyjnych bierze w zastaw pozycje Bilansu. Kwoty, które Klient może pożyczyć dzięki usłudze Środki debetowe, są zmienne i zależą od zmian wartości Bilansu. Środki debetowe to usługa „automatyczna”. Ilekroć na rzecz Klienta na podstawie Umowy o świadczeniu usług inwestycyjnych powstaje obowiązek zapłaty w walucie, w której Klient aktualnie nie posiada wystarczających środków, wówczas DEGIRO udostępni Klientowi odpowiednią kwotę w odpowiedniej walucie jako Środki debetowe. Za każdym razem, gdy Klient dokonuje wpłaty środków pieniężnych na Rachunek Główny i, z wyjątkiem przypadku złożenia Zlecenia Przelewu w rozumieniu art. 3.2 poniżej, gdy na Kliencie ciąży obowiązek zapłaty, otrzymana kwota automatycznie spowoduje obniżenie salda Środków debetowych na rachunku w danej walucie.

VDG20181206

3.2 Zlecenie przelewu na Rachunek bankowy

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

3.3 Waluta obca

Jeśli Klient korzysta z usługi AutoFX, wówczas ciążący na Kliencie obowiązek zapłaty w walucie innej niż waluta zobowiązań płatniczych zostanie przez DEGIRO automatycznie przeliczony na zobowiązanie w walucie obowiązującej na platformie. W przypadku Walut Obcych, dla których Klient nie korzysta z usługi AutoFX, Bilans zostanie obciążony wymaganą kwotą w Walucie Obcej. Uwaga: Oznacza to, że jeśli Klient nie korzysta z usługi AutoFX, istnieje możliwość, że w różnych walutach posiada ujemne saldo, podczas gdy w innych walutach jego saldo jest dodatnie. Może to być pożądana przez Klienta strategia inwestycyjna, jednak oznacza to, że Klient płaci odsetki od różnych sald debetowych. Jeśli Klient decyduje się zrezygnować z usługi Auto FX, staje się sam odpowiedzialny za posiadanie odpowiednich pozycji w walucie poprzez dokonywanie zleceń zakupu i sprzedaży waluty.

3.4 Dyspozycje

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

3.5 Odsetki

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

3.6 Wyciąg z rachunku

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

Artykuł 4. Execution only

4.1 Execution only

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

4.2 Efekt dźwigni w przypadku środków debetowych

Poprzez inwestowanie z wykorzystaniem pożyczonych środków pieniężnych możliwe jest zainwestowanie większych kwot, ale tym samym wzrasta też ryzyko. W zasadzie Klient inwestuje na zasadzie dźwigni. Istnieje ryzyko, że poniesione straty będą większe niż wkład, co w efekcie zamiast inwestycji powoduje powstanie długu. Im większe kwoty będą pożyczane w

Regulamin Środków debetowych – www.degiro.nl

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

celu możliwości inwestowania, tym bardziej wrażliwy na zmiany kursu staje się portfel inwestycyjny i tym szybciej strata może prowadzić do likwidacji całego portfela. W związku z tym (w zależności od osobistego profilu ryzyka) należy rozważnie korzystać z środków debetowych.

4.3 Wiedza i informacje

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

4.4 Obowiązek staranności

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

Artykuł 5. Ryzyko i Wartość Płynności Netto

5.1 Wartość płynności netto i środki debetowe

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

5.2 Limity

Klient potwierdza, że jego obowiązkiem jest zapewnić, by Limity ustalone w stosunku do środków debetowych nie zostały przekroczone. Klient będzie z odpowiedzialnością stosował się do tego obowiązku i nie będzie dokonywał transakcji, w przypadku których istnieje uzasadnione podejrzenie, że mogą one spowodować przekroczenie ustalonych Limitów. Klient będzie obserwował zmiany Bilansu oraz, by zapobiec przekroczeniu Limitów, będzie na czas interweniować poprzez zamknięcie pozycji lub zwiększenie Wartości Płynności Netto.

5.3 Wniesienie dodatkowego kapitału

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

5.4 Ingerencja DEGIRO

DEGIRO zwraca Klientowi uwagę, że w przypadku przekroczenia ustalonych Limitów DEGIRO może interweniować w sposób oraz w terminie uzgodnionym w Warunkach świadczenia usług inwestycyjnych, a dokładniej wyjaśnionym w części

VDG20181206

Wartość Płynności Netto, Ryzyko inwestycyjne, Środki debetowe i Krótka sprzedaż papierów wartościowych dokumentu
Szczegółowe informacje o usługach inwestycyjnych.

Artykuł 6. Kwoty niezwłocznie wymagalne

6.1 Limity środków debetowych

Zgodnie z Warunkami Usług Inwestycyjnych DEGIRO ma prawo do dostosowywania Limitów pieniędzy. Oznacza to, że Klient może być zobowiązany do zapłaty całości lub części pożyczonych pieniędzy w ramach usługi Środków debetowych w terminie określonym przez DEGIRO. Jeśli Klient nie wypełni zobowiązań na wniosek DEGIRO, DEGIRO ma prawo powołać się na procedurę naruszenie Limitu opisanego w Warunkach Usług Inwestycyjnych oraz w dokumencie **Wartość Płynności Netto, Ryzyko, Środki debetowe i Krótka sprzedaż papierów wartościowych** w Informacjach o Usługach Inwestycyjnych.

6.2 Spłata ze skutkiem natychmistowym

Wszystkie środki debetowe stają się natychmistowo spłacone do DEGIRO w przypadku wystąpienia jednej z wymienionych poniżej sytuacji:

- ogłoszenia upadłości, niewypłacalności, obowiązkowa likwidacja, czasowe zawieszenie płatności lub porównywalna umowa zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi Klienta;
- śmierć Klienta;
- Klient nie jest upoważniony do rozporządzania aktywami Klienta;
- zajęta została całość lub części Bilansu lub gdy zajęta została materialna część aktywów Klienta;
- Klient narusza znaczące zobowiązania wynikające z Umowy Klientckiej.

6.3 Odsetki

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

Artykuł 7. Zabezpieczenie, wykorzystanie oraz wypożyczenie

Klient niniejszym wyraźnie oświadcza, że jest świadomy faktu, iż DEGIRO ma prawo do przetrzmania papierów wartościowych Klienta w wartości będącej w rozsądnym stosunku do całkowitego zadłużenia z tytułu Środków debetowych oraz Krótkiej sprzedaży papierów wraz z spadkowym ryzykiem pozycji w instrumentach pochodnych utrzymywanych na rzecz Klienta za pośrednictwem SPV Long Short. W pozycjach trzymany w SPV Long Short, w stosunku, do których mają zastosowanie zapisy art. 4.5 oraz 9 Warunków świadczenia usług inwestycyjnych (korzystanie z papierów wartościowych przez inne podmioty oraz udzielanie Pożyczek). Odnośnie do innych Profili zapisy art. 4.5 oraz 9 Warunków świadczenia usług inwestycyjnych w całości pozostają w mocy.

Artykuł 8. Czas trwania i rozwiązanie umowy

Aneks dot. Środków debetowych zostaje zawarty pomiędzy Stronami na czas nieokreślony. Obie Strony mają prawo do wypowiedzenia Aneksu dot. Środków debetowych z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku Klienta, okres wypowiedzenia będzie miało zastosowanie w momencie, gdy Klient nie będzie miał żadnych pozycji debetowych w papierach wartościowych. Aneks dot. Środków debetowych automatycznie wygasa z momentem wygaśnięcia Umowy o świadczeniu usług inwestycyjnych. Aneks dot. Środków debetowych jest zgodny z artykułami 7:66 akapit 1 oraz 7:66 akapit 1 Holenderskiego Kodeksu Prawa Cywilnego, w którym nie ma zastosowania.

Regulamin Środków debetowych – www.degiro.nl

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