

**REGULAMIN
ŚWIADCZENIA PRZEZ NOBLE SECURITIES S.A.
USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO**

Wersja obowiązująca od dnia 21 października 2018 r.

Spis treści

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
§ 1 Postanowienia wstępne.....	3
§ 2 Definicje	3
§ 3 Podstawowe zasady świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez NS na rzecz Klientów na podstawie Umowy i Regulaminu.....	5
§ 4 Konflikt interesów i zapobieganie przez NS konfliktom interesów	6
§ 5 Klasyfikacja Klientów	7
ROZDZIAŁ II. TRYB I WARUNKI ZAWARCIA UMOWY Z KLIENTEM	7
§ 6 Czynności przed zawarciem Umowy.....	7
§ 7 Zawarcie Umowy	8
§ 8 Zmiana danych dotyczących Klienta	10
ROZDZIAŁ III. ŚWIADCZENIE USŁUG DORADZTWA INWESTYCYJNEGO	10
§ 9 Rekomendacje w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego	10
§ 10 Tryb i warunki opracowania Rekomendacji.....	11
§ 11 Przekazywanie Rekomendacji przez NS.....	12
§ 12 Działanie Klienta przez pełnomocnika	12
§ 13 Opłaty z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.....	14
§ 14 Raport ze świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego	14
§ 15 Ryzyko i odpowiedzialność	15
ROZDZIAŁ IV. ROZWIĄZANIE UMOWY	15
§ 16 Tryb i warunki wypowiedzenia, odstąpienia i rozwiązania Umowy	15
ROZDZIAŁ V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	16
§ 17 Sposoby i terminy rozpatrywania skarg Klientów	16
§ 18 Zmiany Regulaminu	18

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Postanowienia wstępne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „**Regulaminem**”, został opracowany na podstawie przepisów prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej (dalej „**RP**”), a w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej „**Ustawa**”) oraz przepisów wykonawczych do Ustawy.
2. Regulamin określa tryb i warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Noble Securities S.A. (dalej „**NS**”) oraz stanowi integralną część Umowy. NS może wyrazić zgodę, aby w Umowie zostały określone, o ile jest to możliwe na podstawie przepisów prawa, odmienne lub dodatkowe ustalenia, inne niż określone w Regulaminie.
3. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy prawa obowiązujące w RP oraz Regulamin maklerski.
4. Treść Umowy, Regulaminu oraz innych dokumentów obowiązujących przy świadczeniu przez NS usługi doradztwa inwestycyjnego podlegają interpretacji według prawa obowiązującego w RP.

§ 2

Definicje

1. Wskazane poniżej pojęcia użyte w dokumentach stosowanych przez NS w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego, w tym w Umowie lub w Regulaminie, mają następujące znaczenie, o ile z treści danego dokumentu nie wynika wyraźnie inaczej:
 - 1) **Agent** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wpisana do rejestru agentów firmy inwestycyjnej prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i wykonująca w imieniu i na rachunek NS czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez NS,
 - 2) **Aktywa** – IF, środki pieniężne lub inne zasoby majątkowe posiadane przez Klienta w NS,
 - 3) **Ankieta MIFID** – przygotowany przez NS wzór formularza, w którym Klient przedstawia podstawowe informacje dotyczące poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie IF oraz o doświadczeniu inwestycyjnym Klienta, niezbędne do dokonania przez NS oceny, czy IF będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usług maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację,
 - 4) **CEIDG** – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej,
 - 5) **Derywaty** – instrumenty pochodne notowane w obrocie zorganizowanym prowadzonym w RP lub poza granicami RP,
 - 6) **Dni Sesyjne** – dni sesyjne w rozumieniu Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie,
 - 7) **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy,
 - 8) **e-mail Klienta** – adres poczty elektronicznej Klienta wskazany w odniesieniu do Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich,
 - 9) **e-mail pełnomocnika Klienta** – adres poczty elektronicznej pełnomocnika Klienta wskazany w odniesieniu do Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich, chyba że w treści pełnomocnictwa lub w odrębnym oświadczeniu złożonym wobec NS przez pełnomocnika Klienta ustanowionego zgodnie z zasadami przewidzianymi w Regulaminie, pełnomocnik wskaże inny adres e-mail jako właściwy do Umowy, który w takim wypadku będzie obowiązujący,
 - 10) **IF** – zdematerializowane instrumenty finansowe w rozumieniu przepisów regulujących obrót instrumentami finansowymi lub Obligacje,
 - 11) **Hasło Identyfikacyjne** – hasło ustalone pomiędzy NS a Klientem lub pomiędzy NS a pełnomocnikiem Klienta w celu identyfikacji rozmówcy przez NS w przypadku kontaktu telefonicznego,
 - 12) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z NS Umowę albo z którą Umowa ma zostać zawarta – w przypadku podejmowania przez NS działań mających na celu zawarcie Umowy,

- 13) **Klient detaliczny** – klient detaliczny w rozumieniu art. 3 pkt 39c Ustawy,
- 14) **Klient profesjonalny** – klient profesjonalny w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy,
- 15) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 16) **NS** – Noble Securities S.A.,
- 17) **NIP** – numer identyfikacji podatkowej,
- 18) **Obligacje** – obligacje nieposiadające formy dokumentu, istniejące w formie zapisu elektronicznego w Ewidencji prowadzonej przez NS na podstawie przepisów o obligacjach,
- 19) **Oddział** – Oddział NS lub oddział lub Punkt Obsługi Klientów prowadzony przez Agenta,
- 20) **Oddział NS** – oddział lub Punkt Obsługi Klientów prowadzony przez NS,
- 21) **Opiekun Klienta DI** – Upoważniony Pracownik NS wyznaczony do bieżącego kontaktu z Klientem w sprawie usługi doradztwa inwestycyjnego; dane Opiekuna Klienta DI, w tym dane kontaktowe, określone są w załączniku do Umowy zawieranej z danym Klientem,
- 22) **PLN** – oznacza polską jednostkę pieniężną o nazwie „złoty” wprowadzoną do polskiego systemu rozliczeń na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o denominacji złotego,
- 23) **Pracownik NS** – osoba pozostająca z NS w stosunku pracy, zlecenia lub w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze,
- 24) **Regulamin maklerski** - Regulamin świadczenia przez Noble Securities S.A. usług maklerskich oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych,
- 25) **Rekomendacja** – zachowanie rekomendowane przez NS w wykonaniu Umowy oraz w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta, w odniesieniu do jednego lub większej liczby oznaczonych IF,
- 26) **Skarga** – wystąpienie skierowane do NS przez Klienta, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez NS,
- 27) **Strona Internetowa NS** – strona o następującym adresie: www.noblesecurities.pl albo o innym adresie określonym przez NS (wskazanie nowego adresu Strony Internetowej odbywa się poprzez przekazanie odpowiedniej informacji w tym zakresie do wiadomości Klientów na stronie www.noblesecurities.pl),
- 28) **Środki Komunikacji Elektronicznej** – stosowane przez NS środki komunikacji z Klientem na odległość, obejmujące:
 - a. serwisy internetowe NS, w tym Strona Internetowa NS,
 - b. pocztę elektroniczną (e-mail),
 - c. przekazy telekomunikacyjne (telefoniczne połączenia głosowe i inne przekazy, w tym wiadomości tekstowe - SMS i multimedialne - MMS),
- 29) **Tabela Opłat i Prowizji DI** – tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A. dotycząca usługi doradztwa inwestycyjnego,
- 30) **Test odpowiedności** - przygotowany przez NS wzór formularza, w którym Klient przedstawia adekwatne informacje dotyczące wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, sytuacji finansowej, w tym zdolność do ponoszenia strat, celów inwestycyjnych, w tym poziom akceptowanego ryzyka oraz inne informacje wymagane przepisami prawa lub niezbędne do dokonania oceny odpowiedności w szczególności informacje dotyczące akceptowalnej przez Klienta zmienności wartości inwestycji i horyzontu inwestycyjnego,
- 31) **Umowa** – umowa o świadczenie przez Noble Securities S.A. usługi doradztwa inwestycyjnego zawierana pomiędzy NS i Klientem, na podstawie której NS świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego,
- 32) **Umowa o świadczenie usług maklerskich i brokerskich** – umowa, na podstawie której NS świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, wykonywania zleceń na rachunek Klienta oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych w zakresie IF, z wyłączeniem Derywatów,
- 33) **Umowa o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia derywatów** – umowa, na podstawie której NS świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, wykonywania zleceń na rachunek Klienta oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych w zakresie Derywatów,
- 34) **Upoważniony Pracownik NS** – Pracownik NS upoważniony przez NS do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie wynikającym z udzielonego przez NS pełnomocnictwa,
- 35) **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

2. Pojęcia niezdefiniowane inaczej w Regulaminie należy rozumieć zgodnie z ich definicjami przyjętymi w przepisach prawa obowiązującego w RP, w szczególności przyjętymi w Ustawie oraz przepisach wykonawczych do Ustawy.

§ 3

Podstawowe zasady świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez NS na rzecz Klientów na podstawie Umowy i Regulaminu

1. Na podstawie Umowy i Regulaminu NS świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny co w szczególności oznacza, że:
 - 1) NS przed sporządzeniem Rekomendacji nie ocenia wystarczająco szerokiej gamy IF różnych emitentów i wystawców IF,
 - 2) przedmiotem Rekomendacji mogą być IF emitowane lub dostarczane przez NS lub podmioty mające bliskie powiązania z NS lub inne podmioty, z którymi NS ma bliskie stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, stwarzające ryzyko powstania potencjalnego konfliktu interesów,
 - 3) NS może przyjmować i pobierać wynagrodzenia, prowizje oraz inne korzyści pieniężne lub niepieniężne, wypłacane lub przekazywane przez jakąkolwiek osobę trzecią lub osobę działającą w imieniu osoby trzeciej, w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta (zachęty)
- 1a. Przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonego przez NS na podstawie Umowy i Regulaminu są wyłącznie IF, które znajdują się w ofercie NS. NS podaje do wiadomości Klientów informacje o IF, które mogą być przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego poprzez zamieszczenie na Stronie Internetowej NS.
2. Usługa doradztwa inwestycyjnego stanowi uzupełnienie oferty NS dla Klientów, dla których NS świadczy usługę maklerską w zakresie wykonywania zleceń w obrocie zorganizowanym, którego uczestnikiem jest NS, a także poza obrotem zorganizowanym. Regulamin określa prawa i obowiązki NS i Klientów w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego i wykonywania czynności, o których mowa w Umowie i Regulaminie.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie lub Regulaminie, w szczególności § 11 Regulaminu, NS wszelkie informacje przekazuje Klientowi w sposób określony w Umowie o świadczenie usług maklerskich i brokerskich. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Regulaminie lub w Umowie, Klient jest uprawniony do kontaktowania się z NS w Oddziale, telefonicznie, korespondencyjnie na adres NS lub na e-mail NS.
4. W celu usprawnienia obsługi Klienta w zakresie usługi doradztwa inwestycyjnego, NS przy zawieraniu Umowy wskazuje Klientowi Opiekuna Klienta DI, który jest osobą właściwą do kontaktu w bieżących sprawach związanych z Umową oraz usługą doradztwa inwestycyjnego świadczoną przez NS. Dane Opiekuna Klienta DI, w tym dane kontaktowe, określone są w załączniku do Umowy zawieranej z danym Klientem. W sprawach dotyczących Umowy lub usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonej przez NS, Klient zobowiązany jest kontaktować się w pierwszej kolejności z Opiekunem Klienta DI. Opiekunem Klienta DI jest Upoważniony Pracownik NS posiadający podstawowe lub rozszerzone pełnomocnictwo w rozumieniu § 10 ust. 3 Regulaminu.
5. W przypadku kontaktowania się przez Klienta z NS za pośrednictwem poczty elektronicznej, wiadomości e-mail kierowane do NS powinny być wysyłane z e-mail Klienta (lub odpowiednio z e-mail pełnomocnika Klienta), które zostały uprzednio wskazane NS jako właściwe do kontaktu w sprawach dotyczących usługi doradztwa inwestycyjnego.
6. NS zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Klientem lub przekazywania mu informacji za pomocą adresów, numerów telefonicznych i adresu e-mail Klienta wskazanych w Umowie o świadczenie usług maklerskich i brokerskich.
7. W przypadku kontaktowania się telefonicznie z NS, Klient (lub odpowiednio pełnomocnik Klienta) zobowiązany jest podać hasło ustalone z Klientem (lub odpowiednio pełnomocnikiem Klienta) w związku z Umową o świadczenie usług maklerskich i brokerskich zawartą pomiędzy Klientem a NS, zwane dalej „**Hasłem Identyfikacyjnym**”, za pomocą którego identyfikowana jest osoba rozmówcy. Podanie Hasła Identyfikacyjnego jest warunkiem przyjęcia dyspozycji telefonicznej przez NS lub udzielenia jakichkolwiek informacji dotyczących Umowy zawartej z Klientem lub świadczonej na jego rzecz usługi doradztwa inwestycyjnego. Klient oraz pełnomocnik Klienta powinien posługiwać się własnym Hasłem Identyfikacyjnym. Klient oraz pełnomocnik Klienta obowiązani są do nieujawniania Hasła Identyfikacyjnego osobom trzecim.

8. Klient (lub odpowiednio pełnomocnik Klienta), jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania NS, osobiście w Oddziale NS lub poprzez wysłanie odpowiedniej informacji z e-mail Klienta (lub z e-mail pełnomocnika Klienta) na e-mail NS, gdy Klient (lub pełnomocnik Klienta) stwierdzi, że istnieje uzasadnione podejrzenie, że Hasło Identyfikacyjne dostało się do wiadomości osoby nieuprawnionej. W przypadku otrzymania przez NS powyższej informacji, NS zawieszają przyjmowanie telefonicznych dyspozycji Klienta lub odpowiednio pełnomocnika Klienta dotyczących Umowy oraz usługi doradztwa inwestycyjnego opatrzonej dotychczasowym Hasłem Identyfikacyjnym, którego dotyczy ta informacja. Wznowienie przyjmowania telefonicznych dyspozycji przez NS następuje po ustaleniu z Klientem (lub odpowiednio z pełnomocnikiem Klienta), w formie pisemnej, nowego Hasła Identyfikacyjnego. W zakresie ustalenia nowego Hasła Identyfikacyjnego stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu oraz Regulaminu maklerskiego.
9. NS nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe wskutek realizacji dyspozycji telefonicznych złożonych przed otrzymaniem przez NS informacji, o której mowa w ust. 9.
10. NS nagrywa rozmowy telefoniczne oraz zapisuje korespondencję elektroniczną z Klientami, w wyniku których może dojść lub dochodzi do świadczenia usług maklerskich na rzecz Klienta.
11. Na wniosek Klienta, przez okres pięciu lat, NS udostępnia za opłatą wskazaną w tabeli opłat i prowizji obowiązującej do Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich kopie nagrań rozmów telefonicznych oraz zapisów korespondencji elektronicznej, o których mowa w ust. 11, pod warunkiem, że NS dokonał nagrania lub zapisu.
12. Adres siedziby NS, adresy Oddziałów NS oraz godziny ich pracy, jak również numery telefonów i adresy e-mail NS właściwe do kontaktu w sprawie usług świadczonych na podstawie Umowy i Regulaminu wskazane są na Stronie Internetowej NS.
13. Uchwały Zarządu NS mogą określać inne zasady lub okoliczności świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, w szczególności te, które z uwagi na charakter, zmienność źródła pochodzenia nie mogą być uregulowane w Regulaminie.
14. Uchwały Zarządu NS mogą uszczegóławiać warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez NS, w szczególności w zakresie możliwości świadczenia usług dodatkowych dla Klientów spełniających określone kryteria.
15. Uchwały Zarządu NS przekazywane są w terminie co najmniej 14 dni przed dniem ich wejścia w życie, chyba że Regulamin określa inne terminy.
16. W przypadku, gdy:
 - 1) uchwała Zarządu NS rozszerza możliwość korzystania z usług,
 - 2) uchwała Zarządu NS ułatwia korzystanie z usług,
 - 3) charakter usługi, której dotyczy uchwała Zarządu NS, uniemożliwia dochowanie powyższego terminu,
 - 4) informacje określone w uchwale Zarządu NS uzasadniają skrócenie terminu wejścia jej w życie lub natychmiastowe powiadomienie Klientów, uchwała Zarządu NS przekazywana jest najpóźniej w dniu jej wejścia w życie.
17. Klient dobrowolnie przekazuje NS dane osobowe. Informacje w sprawie przetwarzania danych osobowych, w tym o prawach przysługujących osobie, której dane osobowe są przetwarzane, zawarte są w Szczegółowych informacjach dotyczących Noble Securities S.A.

§ 4

Konflikt interesów i zapobieganie przez NS konfliktom interesów

1. NS posiada wdrożony „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.”, który jest udostępniony na Stronie Internetowej NS.
2. Jeżeli pomimo zastosowania procedur w zakresie przeciwdziałania powstaniu konfliktu interesów istnieje zagrożenie naruszenia interesu Klienta, NS informuje o powyższym Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji. Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na świadome podjęcie decyzji co do zawarcia Umowy. W powyższej sytuacji Umowa może być zawarta pod warunkiem, że Klient, potwierdzi otrzymanie informacji o istniejącym konflikcie interesów oraz potwierdzi wolę zawarcia umowy z NS.
3. Przepisy ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Umowy, z zastrzeżeniem, że NS powstrzyma się od świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

§ 5

Klasyfikacja Klientów

1. Regulamin ma zastosowanie do Klientów detalicznych, Klientów profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów.
2. Wszystkim Klientom NS nadaje status Klienta detalicznego, chyba że są to Klienci uznani za Klientów profesjonalnych w rozumieniu przepisów regulujących obrót instrumentami finansowymi. Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku o zmianę wyznaczonej kategorii. Zasady kategoryzacji Klientów oraz kwestie zmiany kategorii zamieszczone są na Stronie Internetowej NS. Zmiana kategorii Klienta: z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego, wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony Klienta.
3. Klient jest zobowiązany do bieżącego i niezwłocznego informowania NS na piśmie o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania Klienta w inny sposób, niż wynikający z kategorii, do której Klient został zaklasyfikowany przez NS.

ROZDZIAŁ II.

TRYB I WARUNKI ZAWARCIA UMOWY Z KLIENTEM

§ 6

Czynności przed zawarciem Umowy – ocena odpowiedności

1. NS z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych przepisami prawa, przed zawarciem Umowy zwraca się do Klienta o wypełnienie Testu odpowiedności. W ramach oceny odpowiedności NS bada, czy IF będący przedmiotem oferowanej usługi doradztwa inwestycyjnego lub usługa doradztwa inwestycyjnego są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. Głównym motywem przeprowadzania oceny odpowiedności jest umożliwienie NS działania w najlepiej pojętym interesie Klienta. Ocena odpowiedności przeprowadzana jest w formie dwóch ankiet - Ankiety MIFID oraz Testu odpowiedności, na formularzach opracowanych przez NS.
2. Informacje dotyczące sytuacji finansowej Klienta przedstawiane w Teście odpowiedności zawierają wskazanie źródła i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów, w tym aktywów płynnych, inwestycji, nieruchomości oraz stałych zobowiązań finansowych.
3. Informacje dotyczące celów inwestycyjnych Klienta przedstawiane w Teście odpowiedności zawierają informacje na temat długości okresu, w którym Klient chciałby prowadzić inwestycje, jego preferencji co do poziomu ryzyka, profilu ryzyka oraz celu inwestycji.
4. NS na podstawie uzyskanych od Klienta informacji, o których mowa w ust. 1 – 3, dokonuje oceny odpowiedności, czy i w zakresie jakich IF usługa doradztwa inwestycyjnego jest odpowiednia dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
5. NS nie świadczy na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego, jeśli Klient nie wypełni w całości Testu odpowiedności lub ocena odpowiedności dokonana przez NS na podstawie informacji uzyskanych z Ankiety MIFID i Testu odpowiedności danego Klienta wskazuje, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest nieodpowiednia dla Klienta.
6. W celu wykonania obowiązków, o których mowa w ust. 1, NS może wykorzystywać posiadane informacje o Kliencie, o ile są aktualne. W takim wypadku NS nie ma obowiązku zwrócenia się do Klienta o przedstawienie informacji w takim zakresie, w jakim NS jest w ich posiadaniu. W szczególności NS może wykorzystywać informacje podane przez Klienta w Ankiecie MIFID w związku z zawarciem Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich, o ile są aktualne.
7. Klient jest zobowiązany do bieżącego i niezwłocznego informowania NS o każdej zmianie informacji dotyczących Klienta, stanowiących podstawę oceny odpowiedności, o której mowa w ust. 1. W przypadku poinformowania NS przez Klienta o zmianie powyższych danych, NS uprawniony jest zwrócić się do Klienta o ponowne przeprowadzenie Testu odpowiedności lub Ankiety MIFID w celu weryfikacji, czy ostatnio przeprowadzona ocena odpowiedności Klienta, o której mowa w ust. 1, pozostaje aktualna.
8. NS zastrzega sobie prawo do okresowego zwracania się do Klienta o ponowne przeprowadzenie Testu odpowiedności lub Ankiety MIFID w celu aktualizacji oceny odpowiedności Klienta, o której mowa w ust. 1., dokonanej uprzednio przez NS.

§ 7

Zawarcie Umowy

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony, w formie:
 - 1) Pisemnej lub
 - 2) Elektronicznej przy wykorzystaniu formularza NS, pod warunkiem, iż NS dopuszcza taką możliwość. NS podaje do wiadomości Klientów za pośrednictwem Strony Internetowej NS szczegółowe informacje co do trybu i możliwości zawierania Umów z wykorzystaniem formularzy elektronicznych NS.
2. NS może zawrzeć Umowę z Klientem i świadczyć na jego rzecz usługę doradztwa inwestycyjnego pod warunkiem, że spełnione są łącznie następujące okoliczności:
 - 1) Klient ma zawartą z NS Umowę o świadczenie usług maklerskich i brokerskich, która obowiązuje,
 - 2) wartość Aktywów Klienta zgromadzonych w NS wynosi co najmniej 25.000 (dwadzieścia pięć tysięcy) PLN,
 - 3) ocena odpowiedniości Klienta wskazuje, że jest to usługa odpowiednia dla Klienta.
3. NS może świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego w zakresie Derywatów pod warunkiem, że spełnione są łącznie okoliczności, o których mowa w ust. 2 oraz dodatkowo następujące okoliczności:
 - 1) Klient ma zawartą z NS Umowę o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia derywatów, która obowiązuje,
 - 2) Ocena odpowiedniości Klienta wskazuje, że jest to usługa odpowiednia dla Klienta w zakresie Derywatów.
4. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania jej przez Klienta i NS, przy czym Klient Umowę zawiera osobiście lub w imieniu Klienta podpisuje ją osoba upoważniona (osoby upoważnione) do reprezentowania Klienta, a w imieniu NS Umowa jest podpisywana przez Upoważnionego Pracownika NS lub przez członków Zarządu NS zgodnie z obowiązującymi NS zasadami reprezentacji, lub przez inną osobę, której NS udzielił pełnomocnictwa do zawierania Umów.
5. Z zastrzeżeniem ust. 4 Umowa może zostać zawarta:
 - 1) poprzez złożenie przez Klienta, w obecności osoby upoważnionej przez NS lub Agenta, podpisów na dokumentach wymaganych do zawarcia Umowy, lub
 - 2) poprzez złożenie przez Klienta, w obecności notariusza, podpisów na dokumentach wymaganych do zawarcia Umowy (tj. w formie pisemnej z podpisem Klienta notarialnie poświadczonym) oraz przekazania takich dokumentów do NS, lub
 - 3) korespondencyjnie – w przypadku wprowadzenia przez NS takiej funkcjonalności, co zostanie podane do wiadomości Klientów, przy czym możliwość zawarcia Umowy drogą korespondencyjną dotyczy wyłącznie Klientów będących osobami fizycznymi.
6. Klient będący osobą fizyczną zobowiązany jest okazać NS przy zawieraniu Umowy dokumenty umożliwiające NS identyfikację Klienta, w szczególności ważny dokument tożsamości (dowód osobisty wydany w RP lub paszport). Ponadto Klient ten zobowiązany jest podać przy zawieraniu Umowy następujące dane dotyczące Klienta:
 - 1) adres zamieszkania,
 - 2) adres do korespondencji, jeżeli jest inny od adresu zamieszkania wskazanego w Umowie,
 - 3) numer PESEL lub (w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL) datę urodzenia,
 - 4) obywatelstwo,
 - 5) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, który zawiera Umowę w związku z tą działalnością, dodatkowo:
 - a) firmę (nazwę), pod którą Klient prowadzi działalność gospodarczą,
 - b) numer właściwego rejestru, do którego wpisany jest Klient (np. numer wpisu w CEIDG),
 - c) numer REGON, chyba że przepisy prawa nie przewidują nadawania takiego numeru dla danego podmiotu.
7. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej oraz Klient będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, która zawiera Umowę w związku z tą działalnością, zobowiązany jest okazać NS przy zawieraniu Umowy następujące dokumenty:
 - 1) dokument (w szczególności statut lub umowę spółki) stwierdzający, że dany podmiot został utworzony zgodnie z przepisami prawa,

- 2) zawierający aktualne dane odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub wydruk komputerowy z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego, mający zgodnie z przepisami prawa moc równoważną dokumentom wydawanym przez Centralną Informację Krajowego Rejestru Sądowego (jeżeli Klient jest podmiotem podlegającym wpisowi do tego rejestru) lub odpis (wyciąg) z innego rejestru właściwego dla Klienta, a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i wpisanych do CEIDG – zaświadczenie o wpisie Klienta do CEIDG w postaci dokumentu elektronicznego lub wydruku komputerowego ze strony internetowej CEIDG,
 - 3) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON i posiadanym numerze NIP, chyba że przepisy prawa nie przewidują nadawania takiego numeru dla danego podmiotu lub ww. informacje są zawarte w innym dokumencie urzędowym (np. w odpisie z Krajowego Rejestru Sądowego),
 - 4) inne dokumenty, jeżeli obowiązek ich okazania wynika z przepisów prawa lub jeżeli ich okazania zażąda NS.
8. Klient będący osobą prawną lub inną jednostką organizacyjną zobowiązany jest podać przy zawieraniu Umowy następujące dane dotyczące Klienta:
- 1) e-mail Klienta,
 - 2) adres siedziby,
 - 3) adres do korespondencji, jeżeli jest inny niż adres siedziby,
 - 4) numer telefonu,
 - 5) numer KRS lub inny właściwy numer rejestrowy,
 - 6) oznaczenie sądu przechowującego akta rejestrowe Klienta lub nazwę innego organu (urzędu) prowadzącego rejestr, do którego wpisany jest Klient,
 - 7) wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego w przypadku spółek akcyjnych i komandytowo - akcyjnych; w przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością należy podać wysokość kapitału zakładowego, a jeżeli umowę spółki z ograniczoną odpowiedzialnością zawarto przy wykorzystaniu wzorca umowy, do czasu pokrycia kapitału zakładowego, także informację, że wymagane wkłady na kapitał zakładowy nie zostały wniesione,
 - 8) numer REGON, chyba że przepisy prawa nie przewidują nadawania takiego numeru dla danego podmiotu,
 - 9) numer NIP, chyba że przepisy prawa nie przewidują nadawania takiego numeru dla danego podmiotu.
9. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną Klient wypełnia poprzez stronę internetową NS wszelkie niezbędne dokumenty, w tym Test odpowiedniości. Klient przesyła podpisane dokumenty do NS wraz z kserokopią dokumentu tożsamości użytego w procesie zawierania Umowy drogą korespondencyjną (dowodu osobistego wydanego w RP lub paszportu) oraz dodatkowo kserokopią innego dokumentu potwierdzającego tożsamość Klienta, który jest akceptowalny przez NS. Szczegółowe informacje dotyczące trybu zawierania Umowy drogą korespondencyjną oraz wykaz dokumentów potwierdzających tożsamość, które są akceptowane przez NS, będą udostępnione na Stronie Internetowej NS w przypadku wprowadzenia przez NS możliwości zawierania Umowy drogą korespondencyjną, co zostanie podane do wiadomości Klientów.
10. W przypadku nieotrzymania przez NS podpisanej przez Klienta Umowy w ciągu 60 dni od dnia wypełnienia przez Klienta formularza rejestracyjnego na stronie internetowej NS umożliwiającego zawarcie Umowy drogą korespondencyjną, uznaje się Umowę za niezawartą.
11. NS, w przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną, może odmówić świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, jeżeli wystąpią wątpliwości dotyczące w szczególności tożsamości osoby zawierającej Umowę lub autentyczności przedstawionych dokumentów. W takim przypadku NS niezwłocznie zawiadamia Klienta przekazując odpowiednią informację.
12. Dokumenty urzędowe wystawione za granicą powinny być potwierdzone za zgodność z prawem miejsca wystawienia przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, lub poświadczone przez *apostille* wydaną przez właściwy organ państwa, z którego dokument pochodzi. Obowiązek ten nie dotyczy dokumentów pochodzących z państw, z którymi RP ratyfikowała odpowiednie umowy międzynarodowe zwalniające z tego obowiązku. Ponadto zgodność z oryginałem oświadczeń i dokumentów, tożsamość i własnoręczność podpisu na oświadczeniach i dokumentach złożonych przez osoby upoważnione do reprezentowania Klienta oraz uprawnienie osób podpisujących dokumenty do reprezentowania Klienta, które nie są złożone w obecności pracownika NS lub Agenta powinny być poświadczane przez notariusza albo polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną. NS może odstąpić od niniejszego wymogu lub określić inny sposób uwierzytelniania dokumentów.

13. Wszelkie dokumenty sporządzone w języku obcym powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. NS może odstąpić od niniejszego wymogu.
14. NS może zażądać od Klienta innych dokumentów i informacji, w szczególności w zakresie realizacji ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, gdy ich przedłożenie będzie, w ocenie NS, niezbędne do prawidłowego zawarcia lub wykonania Umowy lub innych obowiązków wynikających z przepisów prawa. W przypadku nieprzedłożenia przez Klienta żądanych dokumentów w wyznaczonym terminie lub uzasadnionych podejrzeń wynikających z ww. ustawy, NS może wypowiedzieć Umowę lub odmówić jej zawarcia.
15. NS może odmówić zawarcia Umowy, jeżeli nie zostaną spełnione wymagania określone w niniejszym Regulaminie, informując o tym Klienta.
16. Klient może złożyć podpisy pod dokumentami wymaganymi do zawarcia Umowy lub związanymi z jej realizacją również w obecności pracownika Agenta, który poświadczy autentyczność podpisu Klienta.

§ 8

Zmiana danych dotyczących Klienta

1. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego informowania NS o każdej zmianie danych dotyczących Klienta (w tym pełnomocnika lub innego reprezentanta Klienta) przekazanych NS w związku z zawarciem lub wykonywaniem Umowy (w szczególności danych osobowych, adresu zamieszkania lub adresu do korespondencji, informacji mających wpływ na możliwość traktowania Klienta jako Klienta profesjonalnego oraz informacji podanych w Teście odpowiedniości lub w innych oświadczeniach składanych wobec NS). W uzasadnionych przypadkach, w szczególności, gdy zmiana dotyczy danych zawartych w dokumentach przedłożonych lub powołanych przez Klienta wobec NS (np. zmiana dokumentu tożsamości), Klient zobowiązany jest przedłożyć NS wraz z informacją o zmianie danych odpowiednie dokumenty potwierdzające tę zmianę.
2. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego informowania NS o zagubieniu dokumentu tożsamości (dowód osobisty wydany w RP lub paszport) Klienta, pełnomocnika lub innej osoby reprezentującej Klienta względem NS.
3. Pełnomocnicy i inne osoby reprezentujące Klienta są uprawnieni do przekazania NS swoich danych, o których mowa w ust. 1 lub w ust. 2.
4. NS nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe wskutek realizacji dyspozycji złożonych przed przekazaniem do NS informacji i dokumentów, o których mowa w ust. 1-3.

ROZDZIAŁ III.

ŚWIADCZENIE USŁUG DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

§ 9

Rekomendacje w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego

1. Usługa doradztwa inwestycyjnego polega na przygotowywaniu, z inicjatywy firmy inwestycyjnej oraz przekazywaniu klientowi, pisemnej, ustnej lub w innej formie, w szczególności elektronicznej, spełniającej wymóg trwałego nośnika, przygotowanej w oparciu o potrzeby i sytuację klienta rekomendacji (dalej „**Rekomendacja**”), dotyczącej nabycia lub zbycia jednego IF lub większej ich liczby, albo dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są instrumenty finansowe, albo rekomendacji dotyczącej powstrzymania się od wykonania takiej czynności.
2. Rekomendacje są sporządzane w formie pisemnej lub ustnej, lub w postaci elektronicznej. NS podaje na Stronie Internetowej NS aktualnie obowiązujące formy sporządzenia rekomendacji.
3. Rekomendacja zawiera co najmniej:
 - 1) wskazanie IF,
 - 2) rekomendowane zachowanie w stosunku do IF, o którym mowa w pkt 1,
 - 3) termin obowiązywania Rekomendacji (dzień, miesiąc, rok, godzina),
 - 4) osobę sporządzającą rekomendację.

4. W treści Rekomendacji, a w przypadku formy ustnej - z wykorzystaniem wiadomości e-mail po przekazaniu Rekomendacji, NS każdorazowo przekazuje Klientowi raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości Rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których Rekomendacji jest dla Klienta odpowiednia.

§ 10

Tryb i warunki opracowania Rekomendacji

1. Rekomendacje sporządzane są z należytą starannością oraz najlepszą wiedzą przez Upoważnionych Pracowników NS. Przy wyborze określonego (określonych) IF do rekomendacji, NS kieruje się najlepiej pojętym interesem Klienta, biorąc pod uwagę stopę zwrotu z inwestycji, czynniki ryzyka mające wpływ na ostateczną stopę zwrotu lub opłaty związane z nabyciem lub zbyciem danego (danych) IF.
2. NS sporządza Rekomendacje z własnej inicjatywy, w szczególności w związku z zaistnieniem określonych zdarzeń rynkowych.
3. Czynności w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego mogą wykonywać tylko Upoważnieni Pracownicy NS, zgodnie z zakresem pełnomocnictwa udzielonego przez NS. Pełnomocnictwo, o którym mowa powyżej, może być:
 - 1) **pełnomocnictwem podstawowym** – tj. bez prawa sporządzania Rekomendacji własnych, lecz uprawniającym do przekazywania Klientom wyłącznie Rekomendacji przygotowanych przez dedykowaną komórkę organizacyjną NS lub Upoważnionego Pracownika NS posiadającego pełnomocnictwo rozszerzone oraz dokonywania innych czynności wskazanych w pełnomocnictwie, niezbędnych do bieżącej obsługi Klientów w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego albo
 - 2) **pełnomocnictwem rozszerzonym** – tj. uprawniającym w szczególności do przekazywania Klientom Rekomendacji przygotowanych przez dedykowaną komórkę organizacyjną NS oraz do sporządzania i przekazywania Klientom własnych Rekomendacji.
4. Lista Upoważnionych Pracowników NS wyznaczonych do kontaktów z Klientami, wraz ze wskazaniem zakresu udzielonego pełnomocnictwa (zakres podstawowy lub rozszerzony w znaczeniu nadanym w ust. 3 powyżej), jest podawana do wiadomości Klientów za pośrednictwem strony internetowej NS lub innych środków komunikacji elektronicznej lub korespondencyjnie.
5. Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie ust. 3 pkt 2, jest świadczona wyłącznie przez maklerów papierów wartościowych lub doradców inwestycyjnych.
6. Rekomendacje sporządzane są w oparciu o:
 - 1) informacje podane do publicznej wiadomości,
 - 2) analizy i rekomendacje przygotowane przez NS lub dystrybuowane przez NS,
 - 3) analizy i rekomendacje przygotowane przez inne firmy inwestycyjne, o ile zostały podane do publicznej wiadomości,
 - 4) analizę samodzielnie sporządzoną przez Upoważnionego Pracownika NS, w szczególności analizę fundamentalną, analizę techniczną lub analizę portfelową.
7. Upoważniony Pracownik NS sporządzając Rekomendację zobowiązany jest uwzględnić, czy Rekomendacja:
 - 1) realizuje cele inwestycyjne Klienta,
 - 2) nie jest związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta,
 - 3) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta, biorąc pod uwagę posiadane przez niego doświadczenie i wiedzę,
 - 4) ma elementy mogące wpłynąć na jej obiektywizm, w szczególności, gdy:
 - a) rekomendowany IF został wyemitowany/wystawiony przez podmiot z grupy kapitałowej, do której należy NS,
 - b) NS posiada bliskie powiązania w stosunku do emitentów i wystawców IF
 - c) rekomendowany IF jest sprzedawany, oferowany, emitowany lub wystawiany przez NS lub podmioty powiązane z NS – w takiej sytuacji Upoważniony Pracownik NS jest zobowiązany poinformować o tym Klienta w treści Rekomendacji.
 - 5) jest zgodna z grupą docelową Klienta.
8. Klient zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy otrzymanych od NS Rekomendacji oraz nieudostępniania ich osobom trzecim.

9. Klient zobowiązuje się, że w przypadku składania zleceń nabycia (kupna) lub zbycia (sprzedaży) IF w związku z przekazaną mu Rekomendacją, będzie je składał wyłącznie w NS.
10. NS uprawniony jest do okresowego sprawdzania wartości Aktywów Klienta zgromadzonych w NS, w celu ustalenia, czy ich wartość spełnia wymóg wynikający z postanowień § 7 ust. 2 pkt 2 Regulaminu, jak również do okresowego sprawdzania, czy po sporządzeniu i przekazaniu Klientowi Rekomendacji, Klient zrealizował w NS transakcję nabycia (kupna) lub zbycia (sprzedaży) IF. Ocena, o której mowa powyżej, dokonywana jest raz na kwartał kalendarzowy przez cały okres obowiązywania Umowy. W każdym przypadku, gdy ocena dokonana przez NS za dany kwartał kalendarzowy wykaże, że wartość Aktywów Klienta przez większość (tj. 50% + 1) Dni Sesyjnych przypadających w badanym kwartale kalendarzowym była niższa niż 25.000 (dwadzieścia pięć tysięcy) PLN, NS uprawniony jest wstrzymać się z realizacją Umowy (w szczególności ze sporządzeniem i przekazaniem Klientowi Rekomendacji) do czasu uzupełnienia przez Klienta Aktywów zgromadzonych w NS do wartości nie niższej niż 25.000 (dwadzieścia pięć tysięcy) PLN, o czym niezwłocznie informuje Klienta. Niezależnie od powyższego oraz z zachowaniem uprawnienia NS do wypowiedzenia Umowy wynikającego z § 16 ust. 3 pkt 7 Regulaminu, w przypadku, w którym ocena dokonana przez NS za dany kwartał kalendarzowy obowiązywania Umowy wykaże, że Klient nie zrealizował w NS ani jednej transakcji nabycia (kupna) lub zbycia (sprzedaży) IF, NS jest uprawniony wstrzymać się z realizacją Umowy (w szczególności ze sporządzeniem i przekazaniem Klientowi Rekomendacji) do czasu zrealizowania przez Klienta w NS transakcji nabycia (kupna) lub zbycia (sprzedaży) IF, o czym niezwłocznie informuje Klienta.

§ 11

Przekazywanie Rekomendacji przez NS

1. Przekazywanie Rekomendacji przez NS następuje:
- 1) telefonicznie – na wskazany NS numer telefonu Klienta lub pełnomocnika Klienta lub
 - 2) pocztą elektroniczną – na wskazany NS e-mail Klienta lub pełnomocnika Klienta, lub
 - 3) za pomocą innych Środków Komunikacji Elektronicznej udostępnianych przez NS w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego, lub
 - 4) osobiście, w Oddziale NS.

§ 12

Działanie Klienta przez pełnomocnika

1. Klient może udzielić pełnomocnictwa do reprezentowania go przed NS w związku ze świadczeniem przez NS usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Pełnomocnikiem Klienta, o którym mowa w ust. 1, może być wyłącznie osoba, która jednocześnie jest pełnomocnikiem do rachunku Klienta prowadzonego przez NS na podstawie Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich, chyba że Umowa stanowi inaczej.
3. NS może określić, co podaje do wiadomości Klientów, dopuszczalne zakresy pełnomocnictw, które mogą być udzielane przez Klienta.
4. Pełnomocnictwo może być udzielone przez Klienta w formie:
 - 1) oświadczenia złożonego przez Klienta w formie pisemnej (pod rygorem nieważności), w obecności osoby upoważnionej przez NS lub Agenta, która poświadczy autentyczność podpisu Klienta na dokumencie pełnomocnictwa,
 - 2) oświadczenia złożonego przez Klienta w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym,
 - 3) oświadczenia złożonego przez Klienta w formie aktu notarialnego.
5. W przypadku dokumentu pełnomocnictwa sporządzonego w języku obcym, NS może zażądać przetłumaczenia dokumentu pełnomocnictwa na język polski przez tłumacza przysięgłego. Koszty związane z tłumaczeniem ponosi Klient lub pełnomocnik Klienta.
6. W przypadku pełnomocnictwa udzielonego przed organem (urzędem) państwa obcego, NS może zażądać uwierzytelnienia dokumentu pełnomocnictwa przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, chyba że zostało sporządzone przed organem (urzędem) państwa obcego, z którym RP zawarła i ratyfikowała umowę międzynarodową zwalniającą z tego obowiązku. W takim wypadku, o ile umowa międzynarodowa, którą zawarła i ratyfikowała RP nie stanowi inaczej, dokument pełnomocnictwa powinien być zaopatrzony w *apostille* wydaną przez właściwy organ państwa, z którego dokument pochodzi. Koszty

- związane z uwierzytelnieniem dokumentu pełnomocnictwa (w tym poprzez *apostille*) ponosi Klient lub pełnomocnik Klienta.
7. NS uzna prawidłowość umocowania pełnomocnika pod warunkiem zamieszczenia w dokumencie pełnomocnictwa danych osobowych jednoznacznie identyfikujących mocodawcę oraz danych pełnomocnika w zakresie: imię i nazwisko, adres zameldowania, seria i numer dokumentu tożsamości (dowód osobisty wydany w RP lub paszport) PESEL lub data urodzenia w przypadku braku PESEL, obywatelstwo.
 8. Klient nie jest zobowiązany do udzielania pełnomocnictwa na formularzu wprowadzonym przez NS, a NS może zaakceptować pełnomocnictwo, jeżeli:
 - 1) jego forma i zakres spełniają wymogi określone w przepisach prawa oraz w Regulaminie,
 - 2) z pełnomocnictwa jasno wynika co najmniej zakres pełnomocnictwa, osoba mocodawcy oraz osoba pełnomocnika.
 9. NS, po otrzymaniu dokumentu pełnomocnictwa, ocenia czy przekazane dokumenty są wystarczające, a w przypadku stwierdzenia wątpliwości co do treści lub zakresu pełnomocnictwa albo braku istotnych danych lub złożenia niekompletnych dokumentów może, wskazując stwierdzone wątpliwości, wezwać Klienta lub pełnomocnika (osobiście lub za pomocą Środka Komunikacji Elektronicznej) do ich wyjaśnienia lub uzupełnienia, a do czasu ich wyjaśnienia lub uzupełnienia może nie zaakceptować udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa w całości lub w części.
 10. Rekomendacje przekazywane pełnomocnikowi Klienta dostosowane są do indywidualnej sytuacji Klienta, określonej na podstawie wypełnionej Ankiety MIFID i Testu odpowiedniości.
 11. Pełnomocnik może korzystać z pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta do reprezentowania go przed NS w związku ze świadczeniem przez NS usługi doradztwa inwestycyjnego po dostarczeniu NS dokumentu pełnomocnictwa udzielonego zgodnie z przepisami prawa oraz zasadami określonymi w Regulaminie, z którego będzie wynikać umocowanie pełnomocnika do reprezentowania Klienta przed NS w zakresie przedmiotu Umowy.
 12. Każdy pełnomocnik, o którym mowa w niniejszym Regulaminie dobrowolnie przekazuje NS dane osobowe wraz z wyrażeniem zgody na ich przetwarzanie. Wyrażenie zgody przez pełnomocnika będącego osobą fizyczną na przetwarzanie danych osobowych, a w przypadku pełnomocnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej przez osobę/y działającą/e w jego imieniu, jest warunkiem uwzględnienia pełnomocnictwa przez NS.
 13. Dyspozycje, wnioski i inne oświadczenia składane NS przez pełnomocnika Klienta powinny zawierać dane wymagane do złożenia danej dyspozycji, wniosku lub innego oświadczenia Klienta, a ponadto imię i nazwisko (firmę/nazwę) pełnomocnika.
 14. Pełnomocnictwo udzielone przez Klienta w związku ze świadczeniem przez NS usługi doradztwa inwestycyjnego może być w każdej chwili zmienione, a do sposobu, trybu, warunków oraz formy zmiany pełnomocnictwa stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące ustanowienia pełnomocnika.
 15. Pełnomocnictwo wygasa wskutek odwołania lub upływu terminu, na jaki zostało udzielone lub w innych przypadkach przewidzianych prawem, w szczególności wskutek śmierci pełnomocnika lub Klienta, a także z chwilą wygaśnięcia pełnomocnictwa udzielonego temu samemu pełnomocnikowi do rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego przez NS na podstawie Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich.
 16. Klient może odwołać pełnomocnictwo w drodze pisemnego oświadczenia przekazanego na adres siedziby NS lub Oddziału, lub telefonicznie. Rozmowa w tym zakresie jest nagrywana przez NS.
 17. Odwołanie pełnomocnictwa udzielonego do reprezentowania Klienta przed NS w związku ze świadczeniem przez NS usługi doradztwa inwestycyjnego nie powoduje automatycznego wygaśnięcia pełnomocnictwa udzielonego temu samemu pełnomocnikowi do rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego przez NS na podstawie Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich, chyba że w odwołaniu pełnomocnictwa Klient wyraźnie zastrzegł taki skutek.
 18. Pełnomocnik Klienta może przekazać NS oświadczenie o rezygnacji z pełnomocnictwa na piśmie, na adres siedziby NS lub Oddziału, lub telefonicznie. Rozmowa w tym zakresie jest nagrywana. O powyższej sytuacji pełnomocnik zobowiązany jest poinformować swojego mocodawcę (tj. Klienta). Rezygnacja pełnomocnika z pełnomocnictwa udzielonego do reprezentowania Klienta przed NS w związku ze świadczeniem przez NS usługi doradztwa inwestycyjnego nie powoduje wygaśnięcia pełnomocnictwa udzielonego temu samemu pełnomocnikowi do rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego przez

NS na podstawie Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich, chyba że w oświadczeniu o rezygnacji z pełnomocnictwa, pełnomocnik wyraźnie zastrzegł taki skutek.

19. NS do czasu otrzymania pisemnej informacji potwierdzonej przez odpowiedni sąd lub urząd o śmierci Klienta będącego osobą fizyczną, lub o rozwiązaniu lub likwidacji Klienta będącego osobą prawną lub inną jednostką organizacyjną, nie ponosi odpowiedzialności za realizację dyspozycji lub zleceń złożonych przez pełnomocnika, którego pełnomocnictwo wygasło wskutek któregośkolwiek z powyższych zdarzeń.

§ 13

Oplaty z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego

1. Z tytułu świadczenia na rzecz Klienta usług lub z tytułu wykonywania czynności na rzecz Klienta, określonych w Regulaminie, NS obciąża Klienta kosztami lub opłatami wynikającymi z Regulaminu oraz pobiera opłaty lub prowizje zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji DI, przy uwzględnieniu postanowień ust. 2 – 11. Klient jest zobowiązany do uiszczenia kosztów, opłat i prowizji wynikających z zaciągniętych zobowiązań.
 2. Klient wpłaca opłaty i prowizje, w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji DI, na rachunek bankowy NS lub są one pobierane przez NS z rachunku pieniężnego Klienta bez potrzeby uzyskiwania każdorazowej zgody Klienta, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) opłaty za wykonanie określonej czynności są pobierane z rachunku pieniężnego Klienta przed wykonaniem przez NS tej czynności, chyba że NS wyrazi zgodę na wcześniejsze wykonanie danej czynności,
 - 2) NS może odmówić przyjęcia lub wykonania dyspozycji Klienta do czasu uregulowania przez Klienta zaległych opłat i prowizji.
 3. NS może wprowadzać zmiany w Tabeli Opłat i Prowizji DI z następujących przyczyn:
 - 1) zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, które mają wpływ na świadczone przez NS usługi lub na obsługę Klienta,
 - 2) zmiany wykładni przepisów prawa, o których mowa w pkt 1, będącej skutkiem orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne właściwe organy lub urzędy,
 - 3) wprowadzenia nowych usług lub czynności,
 - 4) zmian zakresu lub sposobu świadczonych przez NS usług maklerskich, skutkujących wzrostem kosztów ponoszonych przez NS,
 - 5) wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za dany miesiąc, w stosunku do tego samego miesiąca w roku poprzednim, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 6) wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w działalności finansowej i ubezpieczeniowej, za dany kwartał w stosunku do tego samego kwartału roku poprzedniego, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 7) wzrostu cen usług, z których korzysta NS w celu świadczenia usług Klientom,
 - 8) konieczności sprostowania oczywistych omyłek pisarskich oraz zapewnienia jednoznaczności postanowień Tabeli Opłat i Prowizji DI.
 4. NS ma prawo wprowadzenia zmian w Tabeli Opłat i Prowizji DI, o których mowa w ust. 3 pkt 1) – 2) i pkt 4) – 7), w terminie 12 miesięcy od dnia zaistnienia przyczyn tych zmian.
 5. NS może obniżyć lub zrezygnować z poszczególnych opłat i prowizji na czas nieokreślony lub określony, w tym w formie zmian w Tabeli Opłat i Prowizji DI.
 6. Z zastrzeżeniem ust. 7, w przypadku zmiany Tabeli Opłat i Prowizji DI NS informuje Klienta o treści zmiany w terminie co najmniej 14 dni przed jej wejściem w życie.
 7. W przypadku zmiany Tabeli Opłat i Prowizji DI z przyczyn, o których mowa w ust. 3 pkt 3) oraz ust. 5, termin wejścia tych zmian w życie może być krótszy niż 14 dni.
 8. Klient może wypowiedzieć Umowę przed dniem wejścia w życie zmian Tabeli Opłat i Prowizji DI. Do czasu upływu terminu wypowiedzenia, Klienta obowiązuje dotychczasowa Tabela Opłat i Prowizji DI.
 9. Informacja, o której mowa w ust. 6 -7 jest przekazywana w sposób określony w § 3 ust. 3 Regulaminu.
- § 14 Raport ze świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

§ 14

Raport ze świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego

1. Klient może wystąpić do NS z żądaniem sporządzenia raportu ze świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego za dany okres. Żądanie sporządzenia powyższego raportu Klient może złożyć NS telefonicznie (rozmowa w tym zakresie jest nagrywana) lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail), kontaktując się w tej sprawie z Opiekunem Klienta DI, lub na piśmie.
2. Sporządzenie raportu podlega opłacie na rzecz NS zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji DI.
3. Klient z chwilą złożenia NS żądania sporządzenia raportu jest zobowiązany zapewnić na rachunku pieniężnym służącym do obsługi rachunku papierów wartościowych Klienta w NS środki pieniężne w wysokości stanowiącej pokrycie opłaty za sporządzenie raportu, wynikającej z Tabeli Opłat i Prowizji DI. NS, po sporządzeniu raportu a przed przekazaniem go Klientowi, pobiera ww. opłatę z rachunku pieniężnego Klienta bez potrzeby uzyskania każdorazowej zgody Klienta. Po pobraniu należnej opłaty, NS niezwłocznie przekazuje raport Klientowi.
4. NS nie będzie dokonywał okresowej oceny odpowiedniości IF rekomendowanych Klientowi.
5. NS po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego przekazuje Klientowi okresowe sprawozdanie ze świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, w zakresie wymaganym przepisami prawa.
6. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 5, NS przekazuje w formie elektronicznej, na adres e-mail Klienta.

§ 15

Ryzyko i odpowiedzialność

1. NS, świadcząc usługę doradztwa inwestycyjnego działa z należytą starannością.
2. W związku z usługą doradztwa inwestycyjnego inwestowanie przez Klienta może wiązać się z dużym ryzykiem inwestycyjnym. Rekomendacje otrzymywane przez Klienta w ramach świadczonej na jego rzecz usługi doradztwa inwestycyjnego nie mogą być traktowane przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja uniknięcia strat, lub osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych rezultatów, w szczególności zysków lub innych korzyści z transakcji realizowanych na podstawie tych Rekomendacji, lub w związku z powstrzymaniem się od realizacji takich transakcji. Ogólny opis IF oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne IF jest przedstawiony na Stronie Internetowej NS. Klient powinien zapoznać się z tymi informacjami przed zawarciem Umowy. NS zwraca uwagę, że choć powyższe informacje zostały sporządzone z należytą starannością, w szczególności w sposób rzetelny oraz zgodnie z najlepszą wiedzą NS, to jednak mogą nie być wyczerpujące i w konkretnej sytuacji, w jakiej znajduje się lub będzie znajdować się Klient, mogą zaistnieć lub zaktualizować się inne czynniki ryzyka, aniżeli te, które zostały wskazane w powyższej informacji przez NS. Klient powinien mieć na uwadze, że inwestycje w poszczególne IF mogą pociągnąć za sobą utratę części lub całości zainwestowanych środków, a nawet wiązać się z koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów.
3. Ostateczna decyzja w zakresie dokonania określonych transakcji w oparciu o Rekomendację sporządzoną w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego (w szczególności zbycia lub nabycia IF) lub powstrzymania się od dokonania takich transakcji, należy wyłącznie do Klienta.
4. O ile z Umowy lub Regulaminu nie wynika inaczej, Klient i NS ponoszą odpowiedzialność za szkody poniesione przez drugą stronę wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu, na zasadach i w zakresie określonym przepisami prawa. NS nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe wskutek decyzji inwestycyjnych Klienta podjętych na podstawie Rekomendacji, które zostały sporządzone z należytą starannością.

ROZDZIAŁ IV.

ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 16

Tryb i warunki wypowiedzenia, odstąpienia i rozwiązania Umowy

1. Klient jest uprawniony wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 14 (czternaście) dni.
2. Wypowiedzenie Umowy przez Klienta następuje w drodze oświadczenia woli złożonego NS w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

3. NS jest uprawniony wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 14 (czternaście) dni wyłącznie w przypadku zaistnienia którejkolwiek z następujących przyczyn:
 - 1) naruszenie przez Klienta postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 2) przedłożenie przez Klienta nieprawdziwych dokumentów lub informacji,
 - 3) wykorzystywanie przez Klienta Rekomendacji sporządzonych przez NS do działalności niezgodnej z przepisami prawa, Regulaminem lub Umową,
 - 4) zaprzestanie prowadzenia przez NS działalności objętej Umową,
 - 5) brak możliwości wykonania obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego lub w związku z wykonaniem innych obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - 6) utrata przez Klienta zdolności do czynności prawnych,
 - 7) ocena przeprowadzona przez NS na podstawie § 10 ust. 10 za dany kwartał kalendarzowy obowiązywania Umowy wykaże, że Klient nie zawarł w NS ani jednej transakcji nabycia (kupna) lub zbycia (sprzedaży) IF.
4. Wypowiedzenie Umowy przez NS następuje w drodze oświadczenia woli złożonego Klientowi w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Umowa ulega rozwiązaniu, bez konieczności dokonywania jej wypowiedzenia przez którąkolwiek ze stron oraz bez zachowania terminu wypowiedzenia, z chwilą wygaśnięcia (z jakiegokolwiek przyczyny, w tym wskutek rozwiązania, wypowiedzenia lub odstąpienia) zawartej pomiędzy NS a danym Klientem Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich.
6. Klient i NS mogą rozwiązać Umowę w każdym czasie za porozumieniem stron sporządzonym na piśmie pod rygorem nieważności.
7. Klient będący konsumentem w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, który zawarł Umowę na odległość w rozumieniu powyższej ustawy (w szczególności korespondencyjnie), może od niej odstąpić bez podania przyczyn, składając wobec NS oświadczenie na piśmie, w terminie 14 (czternaście) dni od dnia zawarcia Umowy lub od dnia potwierdzenia przez NS informacji, o którym mowa w art. 39 ust. 3 powyższej ustawy, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie o odstąpieniu od Umowy zostało wysłane. Konsument nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem, za wyjątkiem kosztów, o których mowa w art. 40 ust. 4 powyższej ustawy, a które obejmują:
 - 1) koszt sporządzenia na żądanie Klienta raportu ze świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w § 14 ust. 1 Regulaminu, w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji DI,
 - 2) koszt wysłania na wniosek Klienta korespondencji pisemnej (list za pośrednictwem operatora pocztowego), z wyjątkiem wysłania korespondencji związanej z rozpatrzeniem skargi lub reklamacji Klienta, w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji DI,
 - 3) koszt wysłania na wniosek Klienta korespondencji pisemnej (przesyłka kurierska), z wyjątkiem wysłania korespondencji związanej z rozpatrzeniem skargi lub reklamacji Klienta, w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji DI.

ROZDZIAŁ V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 17

Sposoby i terminy rozpatrywania skarg Klientów

1. Klient, również po rozwiązaniu Umowy, może złożyć do NS Skargę. NS nie rozpatrzy Skargi złożonej po 5 latach od dnia wystąpienia zdarzenia będącego przedmiotem Skargi lub od rozwiązania Umowy. Termin 5-letni liczony jest od roku następnego od dnia zdarzenia lub rozwiązania Umowy. NS informuje Klienta o pozostawieniu Skargi bez rozpoznania.
2. Nie stanowią Skargi w rozumieniu Regulaminu:
 - 1) pytania dotyczące oferty produktowej NS,
 - 2) pytania dotyczące sytuacji prawnej Klienta,
 - 3) prośby o wyjaśnienie sytuacji faktycznej Klienta.
3. NS będzie rozpoznawał tylko Skargi złożone:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w Oddziale,

- 2) w formie pisemnej – przesyłką pocztową na adres:
 - a) siedziby lub oddziału NS zarejestrowanych w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego,
 - b) siedziby Agenta NS zarejestrowanej w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego,
 - 3) telefonicznie pod numerami telefonów Oddziałów NS, po uprzedniej prawidłowej identyfikacji Klienta,
 - 4) osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale,
 - 5) w formie elektronicznej:
 - a) do dnia 31 grudnia 2018 r. z adresu e-mail Klienta na adres e-mail: bkw@noblesecurities.pl,
 - b) od dnia 1 stycznia 2019 r. z wykorzystaniem formularza elektronicznego na stronie internetowej www.noblesecurities.pl, po podaniu adresu e-mail Klienta; skuteczność złożenia skargi przy wykorzystaniu formularza potwierdzana jest przez NS za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres e-mail Klienta,
 - 6) w formie elektronicznej po zalogowaniu do dedykowanego systemu, jeżeli NS udostępni taką możliwość.
4. W przypadku wątpliwości czy Skarga została złożona przez Klienta, NS jest uprawniony do dodatkowej weryfikacji identyfikacji Klienta, w szczególności poprzez oddzwonienie na numer telefonu posiadany przez NS.
5. Klient:
- 1) w Skardze powinien wskazać swoje imię i nazwisko (nazwę), numer Rachunku oraz inne informacje wskazujące na przedmiot Skargi, a także stanowisko Klienta w sprawie objętej Skargą,
 - 2) do Skargi powinien dołączyć oryginały lub kopie (skany) dokumentów dotyczące przedmiotu Skargi, jeżeli jest to konieczne w celu wyjaśnienia istotnych okoliczności sprawy,
 - 3) jeżeli żąda udzielenia informacji w formie e-mail, powinien załączyć wniosek o przesłanie odpowiedzi pocztą elektroniczną.
6. Zarząd NS może w formie Uchwały Zarządu przyjąć wzór formularza służącego do składania Skarg w NS. W takim przypadku, jego treść zostanie opublikowana na Stronie Internetowej NS. Użycie ww. formularza będzie w takim przypadku zalecane przez NS, ale nie będzie obligatoryjne do skutecznego złożenia Skargi.
7. Skargę może złożyć również ustanowiony przez Klienta do tej czynności Pełnomocnik Klienta dysponujący pełnomocnictwem w co najmniej zwykłej formie pisemnej. Zapisy niniejszego rozdziału stosuje się wówczas odpowiednio do Pełnomocnika. Odpowiedź na Skargę Pełnomocnika jest przekazywana również Klientowi.
8. Na żądanie Klienta, w przypadku złożenia przez niego Skargi:
 - 1) osobiście w Oddziale – pracownik NS/Agenta wykonuje kopię złożonej Skargi i potwierdza datę jej wpływu,
 - 2) telefonicznie lub w formie elektronicznej – NS potwierdza datę przyjęcia Skargi na adres e-mail Klienta (jeżeli jest znany NS) lub pisemnie na adres korespondencyjny Klienta.
9. Klient powinien dążyć do tego, aby Skarga była złożona niezwłocznie po zauważeniu przyczyny uzasadniającej złożenie Skargi.
10. NS pozostawia bez rozpoznania Skargi niezawierające danych pozwalających na identyfikację Klienta.
11. NS, w trakcie rozpatrywania Skargi Klienta, w celu wyjaśnienia wszystkich istotnych okoliczności, których dotyczy Skarga, może zwrócić się do Klienta (osobiście, telefonicznie lub na e-mail Klienta lub w inny sposób określony w Umowie maklerskiej o przedstawienie dodatkowych informacji, wyjaśnień lub dokumentów, jeżeli:
 - 1) z treści Skargi nie można należycie ustalić jej przedmiotu lub stanowiska Klienta lub
 - 2) jest to konieczne dla rzetelnego rozpoznania Skargi, pod rygorem pozostawienia Skargi bez rozpoznania w przypadku niepodjęcia przez Klienta działań lub czynności umożliwiających jej rozpoznanie.
12. NS niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Skargi, udziela Klientowi pisemnej odpowiedzi, która jest przekazywana Klientowi w postaci papierowej osobiście w Oddziale albo jest przesyłana na adres korespondencyjny Klienta wskazany na potrzeby Umowy. Na wniosek Klienta odpowiedź na Skargę może być dostarczona na adres e-mail Klienta.
13. Termin udzielenia odpowiedzi może ulec przedłużeniu, o czym Klient jest informowany wraz z wyjaśnieniem przyczyny opóźnienia, wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz oznaczeniem nowego przewidywanego terminu rozpatrzenia Skargi i udzielenia odpowiedzi, ale nie dłuższym niż 60 dni od otrzymania Skargi.
14. Do zachowania terminów, o których mowa ust. 12 i 13 wystarczy wysłanie odpowiedzi przed ich upływem.
15. Odpowiedź na Skargę powinna być sformułowana w sposób przystępny i zrozumiały dla Klienta i w szczególności zawierać:

- 1) rozstrzygnięcie w sprawie przedmiotu Skargi,
 - 2) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba, że nie wymaga tego charakter stawianych przez Klienta zarzutów,
 - 3) wyczerpującą informację na temat zgłoszonego problemu ze wskazaniem odpowiednich fragmentów umowy, stosownych przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych NS, chyba że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów,
 - 4) wskazanie osoby udzielającej odpowiedzi z podaniem jej stanowiska służbowego,
 - 5) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w Skardze rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta, zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.
16. Klient, który nie jest zadowolony ze sposobu załatwiania Skargi, może w każdym czasie wystąpić z powództwem przeciwko NS do właściwego rzeczowo i miejscowo sądu powszechnego. Klient będący konsumentem, może również zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumenta. Klient będący osobą fizyczną może zwrócić się do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl) z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy lub z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu.
17. W przypadku zobowiązań umownych wynikających z umów o świadczenie usług oferowanych przez Dom Maklerski za pośrednictwem Strony Internetowej lub innych środków elektronicznych, konsumenci, którzy mają miejsce zamieszkania na terenie państwa członkowskiego Unii Europejskiej, a także Dom Maklerski, mogą złożyć Skargę za pośrednictwem platformy ODR (ang. Online Dispute Resolution, interaktywna strona internetowa stanowiąca jeden punkt dostępu dla konsumentów i przedsiębiorców pragnących pozasądowo rozwiązać spór): <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

§ 18 **Zmiany Regulaminu**

1. NS może wprowadzać zmiany w Regulaminie z następujących przyczyn:
 - 1) zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, które mają wpływ na świadczone przez NS usługi lub na obsługę Klienta,
 - 2) zmiany wykładni przepisów prawa, o których mowa w pkt. 1, będącej skutkiem orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez KNF lub inne właściwe organy lub urzędy,
 - 3) zmian zakresu lub sposobu świadczonych przez NS usług maklerskich,
 - 4) konieczności sprostowania oczywistych omyłek pisarskich oraz zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu.
2. W przypadku zmiany Regulaminu NS informuje Klienta o treści zmiany w terminie co najmniej 14 dni przed jej wejściem w życie.
3. Klient może wypowiedzieć Umowę przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu. Do czasu upływu terminu wypowiedzenia, Klienta obowiązuje dotychczasowy Regulamin.
4. Klient jest informowany o zmianie Regulaminu w sposób określony w § 3 ust. 3 Regulaminu.
5. Wprowadzenie do Regulaminu postanowień:
 - 1) rozszerzających zakres usług,
 - 2) niepowodujących ograniczenia zakresu usług,
 - 3) nienakładających na Klienta dodatkowych obowiązkównie wymaga zachowania warunków określonych w ust. 2.
6. NS, w terminie, o którym mowa w ust. 2, zamieszcza na Stronie Internetowej NS, poza informacjami, o których mowa w ust. 2, również tekst jednolity Regulaminu, który będzie obowiązywał po wejściu w życie zmian w Regulaminie.
7. Jeżeli Klient nie rozwiąże Umowy przed terminem wejścia w życie zmienionego Regulaminu, oznacza to, że Klient wyraził zgodę na zmienioną treść Regulaminu, która w takim przypadku, od dnia jej wejścia w życie, obowiązuje Klienta i NS.