



Regulamin świadczenia usług maklerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w Copernicus Securities Spółka Akcyjna

z dnia 15.03.2016 roku

Informacje o Copernicus Securities Spółka Akcyjna

Spółka

Copernicus Securities Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Grójeckiej 5, 02-019 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000249524, NIP: 107-000-36-07, REGON: 140413771, z kapitałem zakładowym w wysokości 1.087.206 PLN (słownie: jeden milion osiemdziesiąt siedem tysięcy dwieście sześć złotych polskich) opłaconym w całości (dalej: „Copernicus”).

Zezwolenie

Copernicus jest firmą inwestycyjną świadczącą usługi maklerskie na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 25 lipca 2006 roku (DDM-M-4020-67-1/2006) (dalej: „Licencja”).

Organ Nadzoru

Copernicus podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą przy Placu Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

Kategoryzacja Klientów

Copernicus na potrzeby świadczenia usług maklerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych będzie dokonywał klasyfikacji wszystkich Klientów na Klientów Detalicznych, Klientów Profesjonalnych oraz Uprawnionych Kontrahentów.

Metody komunikacji

Klienci mogą komunikować się z Copernicus za pośrednictwem następujących środków komunikacji:

- 1) osobiście w siedzibie Copernicus;
- 2) telefonicznie pod numerem: +48 (22) 44 00 100, +48 (22) 44 00 101 oraz fax: (+48 22) 44 00 105;
- 3) pocztą elektroniczną pod adresem: biuro@copernicus.pl;
- 4) za pośrednictwem strony internetowej www.copernicus.pl.

Copernicus świadczy usługi maklerskie w języku polskim. Klienci mogą komunikować się z Copernicus zarówno w języku polskim jak i angielskim. Wybrane informacje lub dokumenty mogą być także sporządzane i przekazywane Klientom w języku angielskim, pod warunkiem iż Klient włada tym językiem oraz wyraził zgodę na sporządzanie i przekazywanie informacji lub dokumentów w języku angielskim.

Klienci mogą składać dyspozycje dotyczące zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w formie pisemnej oraz za pośrednictwem telefonu pod numerami: +48 (22) 44 00 113 i +48 (22) 44 00 114.

Ochrona aktywów klienta

Copernicus jest uczestnikiem prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. systemu rekompensat, którego celem jest zapewnienie Klientom wypłat do wysokości określonej obowiązującymi przepisami prawa, środków pieniężnych oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych zgromadzonych przez nich w Copernicus, w tym w jego oddziałach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – o ile takie istnieją, z tytułu świadczonych na rzecz Klientów usług maklerskich, w przypadku:

- a) ogłoszenia upadłości Copernicus, lub
- b) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek

Copernicus nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub

- c) stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że Copernicus nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń Klientów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

System rekompensat Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. zabezpiecza wypłatę środków pieniężnych oraz rekompensaty za utracone instrumenty finansowe, pomniejszonych o należności Copernicus od Klienta z tytułu świadczonych usług maklerskich, do wysokości równowartości w złotych 3.000 euro – w 100 % wartości środków objętych systemem rekompensat, oraz 90 % nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22.000 euro.

Środki pieniężne Klientów zapisywane są na rachunkach pieniężnych prowadzonych dla Copernicus odrębnie od środków pieniężnych Copernicus. Copernicus deponuje środki pieniężne Klientów na jednym lub kilku rachunkach otwartych wyłącznie w bankach, zagranicznych instytucjach kredytowych lub bankach zagranicznych posiadających stosowne licencje na prowadzenie działalności bankowej. W celu zagwarantowania bezpieczeństwa środków pieniężnych Klientów, Copernicus dokonuje corocznej oceny sposobu świadczenia usługi przechowywania środków pieniężnych przez podmiot, w którym zdeponowane zostały środki pieniężne Klientów.

W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Copernicus, środki pieniężne powierzone przez Klientów Copernicus w związku ze świadczeniem przez Copernicus usług maklerskich nie podlegają zajęciu. W razie ogłoszenia upadłości Copernicus środki pieniężne powierzone przez Klientów Copernicus w związku ze świadczeniem przez Copernicus usług maklerskich, podlegają wyłączeniu z masy upadłości Copernicus.

Zakres świadczonych przez Copernicus usług maklerskich

Copernicus na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej świadczy następujące rodzaje usług maklerskich o których mowa w art. 69 ust. 2 i 4 ust. ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. *o obrocie instrumentami finansowymi* (tj. Dz. U. z 2010 r., Nr. 211, poz. 1384, ze zm.) (zwana dalej: „**Ustawą**”):

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- 2) wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt. 1 na rachunek dającego zlecenie;
- 3) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych;
- 4) oferowanie instrumentów finansowych;
- 5) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunku papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych;
- 6) doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
- 7) doradztwo i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
- 8) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich określają właściwe regulaminy świadczenia usług maklerskich dostępne na stronie internetowej Copernicus.

Zasady rozpatrywania skarg Klientów

Klienci mają prawo złożenia skargi lub reklamacji dotyczącej pracy Copernicus. Klienci Copernicus mają prawo do złożenia skargi w formie ustnej, pisemnej, telefonicznie lub za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów określone zostały w Rozdziale 12 niniejszego Regulaminu.



Konflikt interesów

W celu skutecznego przeciwdziałania powstawaniu Konflikty Interesów, Copernicus podejmuje środki opisane w Rozdziale 11 niniejszego Regulaminu.

Raporty ze świadczonych usług maklerskich

Copernicus przekazuje Klientom informacje o stanie świadczonych na rzecz Klienta usług maklerskich zgodnie z postanowieniami Rozdziału 6 niniejszego Regulaminu.

Prowizje, opłaty i podatki

Prowizje i opłaty związane z usługami maklerskimi świadczonymi przez Copernicus w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych zawarte są w Tabeli Opłat i Prowizji dostępnej na stronie internetowej Copernicus.

Klient w przypadku osiągnięcia dochodu w związku z wykonywaniem transakcji w zakresie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych będzie zobowiązany do zapłaty podatku od zysków kapitałowych zgodnie z właściwymi przepisami. Szczegółowe informacje dotyczące podatków płatnych za pośrednictwem Copernicus dostępne są na stronie internetowej Copernicus.

Copernicus informuje o możliwości wystąpienia innych kosztów niż wskazanych we właściwych tabelach opłat i prowizji związanych ze świadczeniem usług maklerskich przez Copernicus, w tym podatków, związanych z transakcjami zawartymi w związku z danym instrumentem finansowym lub usługą maklerską, którymi może być obciążony Klient, a które nie są płatne Copernicus, ani za jej pośrednictwem.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Copernicus Usług Maklerskich przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych od Klienta Copernicus przez:
 - a) przyjmowanie i przekazywanie Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych do innego podmiotu w celu ich wykonania; lub
 - b) kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.
2. Niniejszy Regulamin określa także prawa i obowiązki Klienta i Copernicus wynikające z zawarcia Umowy pomiędzy Copernicus a Klientem.
3. Warunkiem świadczenia przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich w formie o której mowa w § 1 ust. 1 lit. a niniejszego Regulaminu jest zawarcie przez Klienta umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych z Domem Maklerskim oraz uzyskanie przez Copernicus informacji o otwarciu przez Klienta stosownego Rachunku Inwestycyjnego w Domu Maklerskim.
4. Na zasadach określonych w odrębnej umowie i stosownych regulacjach wewnętrznych obowiązujących w Copernicus, Copernicus może świadczyć na rzecz Klienta inne usługi niż te o których mowa w § 1 ust. 1 Regulaminu.
5. Niniejszy Regulamin określa także zasady wykonywania przez Copernicus innych czynności związanych ze świadczeniem na rzecz Klienta Usług Maklerskich.
6. Dokonywanie czynności o których mowa w § 1 ust. 1 niniejszego Regulaminu odbywa się na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.



7. Copernicus świadczy Usługi Maklerskie zgodnie z przepisami prawa oraz regulacjami obowiązującymi na danym rynku lub w odniesieniu do danych Instrumentów Finansowych.
8. Korespondencja między Copernicus a Klientem prowadzona jest w formie pisemnej, chyba że Umowa lub Regulamin stanowi inaczej.
9. Przekazywanie informacji pomiędzy Copernicus a Klientem związanych z wykonywaniem Umowy następuje w sposób właściwy dla danej Usługi Maklerskiej, określony w tejże Umowie.

§ 2

1. Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:

- 1) **„Alternatywny System Obrotu”** – należy przez to rozumieć się przez to organizowany przez Firmę Inwestycyjną lub podmiot prowadzący Rynek Regulowany, poza Rynkiem Regulowanym, wielostronny system kojarzący oferty kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych w taki sposób, że do zawarcia transakcji dochodzi w ramach tego systemu, zgodnie z określonymi zasadami; nie stanowi Alternatywnego Systemu Obrotu rynek organizowany przez Narodowy Bank Polski, jak również organy publiczne, którym powierzono zarządzanie długiem publicznym lub które uczestniczą w takim zarządzaniu, w tym lokując środki pochodzące z tego długu;
- 2) **„Beneficjent Rzeczywisty”** – należy przez to rozumieć podmiot o którym mowa w art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (tj. tj. Dz. U. z 2014 r., poz. 455, z 2015 r. poz. 1223 ze zm.);
- 3) **„Copernicus”** – należy przez to rozumieć Copernicus Securities Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 4) **„Dni Robocze”** – należy przez to rozumieć każdy dzień od poniedziałku do piątku, w godzinach 9.00-17.00, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 5) **„Dyspozycja”** – należy przez to rozumieć polecenie Klienta dokonania przez Copernicus czynności związanej ze świadczeniem Usługi Maklerskiej na rzecz Klienta;
- 6) **„FATCA”** – należy przez to rozumieć *Foreign Account Tax Compliance Act*, tj. *amerykańską ustawę o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych oraz Umowę między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszących Uzgodnień Końcowych*, sporządzoną w Warszawie dnia 7 października 2014 r. (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647);
- 7)
- 8) **„Dom Maklerski”** – należy przez to rozumieć Firmę Inwestycyjną z którą Copernicus zawarł umowę w zakresie wykonywania przekazanych przez Klienta zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych;
- 9) **„Firma Inwestycyjna”** – należy przez to rozumieć firmę inwestycyjną o której mowa w art. 3 pkt. 33 Ustawy;
- 10) **„GPW”** – należy przez to rozumieć Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie Spółka Akcyjna;
- 11) **„Instrumenty Finansowe”** – należy przez to rozumieć instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 Ustawy;
- 12) **„KDPW”** – należy przez to rozumieć Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej KDPW, w szczególności KDPW_CCP Spółka Akcyjna;

- 13) **„Klient”** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która: a) zawarła z Copernicus Umowę; b) w stosunku do której podejmowane są przez Copernicus działania mające na celu zawarcie Umowy;
- 14) **„Klient Detaliczny”** – należy przez to rozumieć Klienta o którym mowa w art. 3 pkt. 39c Ustawy;
- 15) **„Klient Profesjonalny”** – należy przez to rozumieć Klienta o którym mowa w art. 3 pkt. 39b Ustawy;
- 16) **„Konflikt Interesów”** – należy przez to rozumieć znane Copernicus okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Copernicus, Osoby Powiązanej z Copernicus i obowiązkiem działania przez Copernicus w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Copernicus, jak również znane firmie Copernicus okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Copernicus;
- 17) **„Lista Sankcyjna”** – należy przez to rozumieć się listę osób, grup lub podmiotów sporządzoną na podstawie powszechnie obowiązującego prawa, w stosunku do których Copernicus jest zobowiązany do zastosowania szczególnych środków, w szczególności dokonania Zamrożenia, powstrzymania się od świadczenia przez Copernicus na rzecz takich podmiotów Usług Maklerskich oraz rozwiązania Umowy;
- 18) **„Nieskomplikowane Instrumenty Finansowe”** – należy przez to rozumieć Instrumenty Finansowe, o których mowa w § 20 ust. 2 Rozporządzenia;
- 19) **„Obrót Zorganizowany”** – należy przez to rozumieć obrót Papierami Wartościowymi lub innymi Instrumentami Finansowymi dokonywany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na Rynku Regulowanym albo w Alternatywnym Systemie Obrotu;
- 20) **„Osoba Powiązana”** – należy przez to rozumieć osobę powiązaną z Copernicus, o której mowa w art. 82 ust. 3a Ustawy;
- 21) **„Papiery Wartościowe”** – należy przez to rozumieć Instrumenty Finansowe, o których mowa w art. 3 pkt. 1 Ustawy;
- 22) **„Polityka”** – należy przez to rozumieć *Politykę działania w najlepiej pojętym interesie klienta w Copernicus Securities Spółka Akcyjna*;
- 23) **„Rachunek Bankowy”** – należy przez to rozumieć rachunek bankowy Klienta wskazany w Umowie lub Formularzu Informacji o Kliencie, służący do wpłat i wypłat środków pieniężnych związanych ze świadczeniem przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich;
- 24) **„Rachunek Inwestycyjny”** – należy przez to rozumieć Rachunek Papierów Wartościowych i Rachunek Pieniężny Klienta;
- 25) **„Rachunek Papierów Wartościowych”** – należy przez to rozumieć rachunek na którym zapisywane są Papiery Wartościowe należące do Klienta oraz dokonywane inne operacje związane z Papierami Wartościowymi Klienta;
- 26) **„Rachunek Pieniężny”** – należy przez to rozumieć rachunek prowadzony dla Klienta przez Dom Maklerski, służący do obsługi operacji związanych z Papierami Wartościowymi Klienta zapisanymi na Rachunku Papierów Wartościowych;

- 27) **„Regulamin”** – należy przez to rozumieć niniejszy dokument;
- 28) **„Rozporządzenie”** – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (tj. Dz. U. z 2015 r., poz. 878);
- 29) **„Rynek Regulowany”** – należy przez to rozumieć działający w sposób stały system obrotu Instrumentami Finansowymi dopuszczonymi do tego obrotu, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie przy kojarzeniu ofert nabycia i zbycia Instrumentów Finansowych, oraz jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów, zorganizowany i podlegający nadzorowi właściwego organu na zasadach określonych w przepisach ustawy, jak również uznany przez państwo członkowskie za spełniający te warunki, i wskazany Komisji Europejskiej jako rynek regulowany;
- 30) **„Strona Internetowa”** – należy przez to rozumieć stronę internetową Copernicus dostępną pod adresem internetowym www.copernicus.pl;
- 31) **„Trwały Nośnik Informacji”** – należy przez to rozumieć każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 32) **„Umowa”** – należy przez to rozumieć umowę o przyjmowanie i przekazywanie Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych zawartą pomiędzy Copernicus a Klientem;
- 33) **„Uprawniony Kontrahent”** – należy przez to rozumieć Klienta o którym mowa w § 7 Rozporządzenia;
- 34) **„Usługi Maklerskie”** – należy przez to rozumieć usługi maklerskie o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt. 1 Ustawy, tj. przyjmowanie i przekazywanie Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych;
- 35) **„Ustawa”** – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 94, 586 ze zm.);
- 36) **„Ustawa FATCA”** – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2015 r., poz. 1712);
- 37)
- 38) **„Zamrażanie”** – należy przez to rozumieć podejmowanie przez Copernicus lub uprawniony organ czynności o których mowa w art. 2 pkt. 6a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2014 r., poz. 455, z 2015 r. poz. 1223);
- 39) **„Zlecenie”** – należy przez to rozumieć zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Instrumenty Finansowe;

- 40) „**Zlecenie Brokerskie**” – należy przez to rozumieć zlecenie lub ofertę, a także odpowiedź na ofertę, wystawiane przez Dom Maklerski wykonujący złożone przez Klienta Zlecenie na podstawie tego Zlecenia i przekazywane do miejsca wykonania, w celu wykonania tego Zlecenia.
2. Pojęcia i zwroty niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przez Ustawę oraz Rozporządzenie.
 3. Postanowienia niniejszego Regulaminu należy interpretować w zgodności z powszechnie obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej przepisami prawa.

§3

1. Przed zawarciem Umowy Copernicus:
 - a) informuje Klienta Profesjonalnego o zasadach traktowania przez Copernicus Klientów Profesjonalnych oraz o możliwości traktowania go jak Klienta Detalicznego. W przypadku uwzględnienia żądania Klienta Profesjonalnego traktowania go jak Klienta Detalicznego, Copernicus określa w Umowie z Klientem Profesjonalnym zakres usług, transakcji lub Instrumentów Finansowych, na których potrzeby Klient ten będzie traktowany jak Klient Detaliczny;
 - b) przekazuje Klientowi Detalicznemu przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji lub poprzez zamieszczenie na Stronie Internetowej, szczegółowe informacje dotyczące Copernicus oraz usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy. Obowiązek przekazania informacji nie dotyczy Klientów Profesjonalnych, którym Copernicus przekazuje informacje wyłącznie na żądanie Klienta Profesjonalnego, chyba że Klient Profesjonalny zażądał traktowania go jak Klienta Detalicznego;
 - c) przekazuje Klientowi przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji lub poprzez zamieszczenie na Stronie Internetowej, ogólny opis istoty Instrumentów Finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Instrumenty Finansowe, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych, dostosowując zakres tej informacji do rodzaju Instrumentu Finansowego oraz kategorii, do której należy Klient;
 - d) zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów Finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest odpowiednia dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, przy czym informacje te powinny pochodzić bezpośrednio od Klienta i nie mogą zostać zastąpione oświadczeniem złożonym przez przedstawiciela Klienta, w tym pełnomocnika;
 - e) informuje Klienta, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji oraz za pośrednictwem Strony Internetowej, przed zawarciem Umowy o istniejących Konfliktach Interesów związanych ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Copernicus nie zapewniają, że w przypadku powstania Konfliktu Interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. W przypadku wystąpienia Konfliktu Interesów, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji o Konflikcie Interesów oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy z Copernicus;
 - f) przekazuje Klientowi informacje dotyczące stosowania Polityki oraz odbiera zgodę Klienta na jej stosowanie przez Copernicus;
 - g) odbiera od Klienta oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań, czy jest on obywatelem amerykańskim, amerykańskim rezydentem dla celów podatkowych lub inne oświadczenie zgodnie z przepisami FATCA i Ustawą FATCA
2. Na podstawie przekazanych informacji, Copernicus dokonuje klasyfikacji Klienta do jednej z kategorii:
 - a) Klienta Detalicznego; b) Klienta Profesjonalnego; c) Uprawnionego Kontrahenta, a następnie informuje Klienta w formie pisemnej o podjętej decyzji.

3. W każdej chwili Klient jest uprawniony do wystąpienia do Copernicus z żądaniem zmiany kategorii, do której został przypisany, o ile Klient spełnia warunki i kryteria określone w Rozporządzeniu i Ustawie. O przypisaniu Klienta do innej kategorii, Copernicus informuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
4. Na pisemne żądanie Klienta innego niż określony w art. 3 pkt. 39b lit. a-m Ustawy i w zakresie określonym w takim żądaniu, Copernicus może uznać go za Klienta Profesjonalnego, pod warunkiem, że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Przed uwzględnieniem żądania Klienta, Copernicus jest obowiązany poinformować występującego z takim żądaniem Klienta o zasadach traktowania Klientów Profesjonalnych przy świadczeniu Usług Maklerskich, a także odebrać od Klienta pisemne oświadczenie o znajomości tych zasad oraz skutkach traktowania Klienta jak Klienta Profesjonalnego. Oświadczenie powinno pochodzić od Klienta i nie może zostać zastąpione oświadczeniem złożonym przez przedstawiciela Klienta, w tym pełnomocnika.
5. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego przekazania Copernicus informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jak Klienta Profesjonalnego.
6. W przypadku powzięcia przez Copernicus informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego, Copernicus może wystąpić do Klienta z żądaniem przedstawienia informacji niezbędnych do wykazania spełnienia przez tego Klienta przesłanek umożliwiających dalsze traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego, chyba że Klient złoży żądanie, o którym mowa w § 3 ust. 4 Regulaminu i spełnia warunki określone w tym przepisie. W przeciwnym wypadku Copernicus może dokonać zmiany statusu Klienta na Klienta Detalicznego lub powstrzymać się z wykonywaniem Umowy do czasu przedstawienia przez Klienta stosownych informacji, chyba że groziłaby Klientowi poważna szkoda.
7. W stosunku do Klienta Profesjonalnego Copernicus może odstąpić od żądania przedstawienia informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów Finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, chyba że Klient Profesjonalny zażądał traktowania go jak Klienta Detalicznego.
8. Klient będący Uprawnionym Kontrahentem może wystąpić do Copernicus z żądaniem traktowania go przez Copernicus jak Klienta Detalicznego lub Klienta Profesjonalnego. Uwzględniając żądanie, Copernicus zgadza się na traktowanie Uprawnionego Kontrahenta jak Klienta Profesjonalnego, o ile z żądania nie wynikało, że podmiot ten ubiega się o traktowanie go jak Klienta Detalicznego.
9. W przypadku, gdy Umowa jest zawierana z jednostką administracji samorządowej lub podmiotem, o którym mowa w art. 3 pkt. 39b lit. k Ustawy, Copernicus zobowiązany jest uzyskać wyraźną zgodę podmiotu, z którym ma zostać zawarta Umowa, na traktowanie go jak Uprawnionego Kontrahenta. Zgoda ta może mieć charakter ogólny lub może dotyczyć określonej w niej transakcji.
10. Copernicus może uznać z własnej inicjatywy Uprawnionego Kontrahenta za Klienta Detalicznego lub Klienta Profesjonalnego.
11. Z zastrzeżeniem § 3 ust. 1 pkt. 9 Regulaminu, postanowień § 3 ust. 1 lit. b i d Regulaminu, Copernicus może nie stosować do Uprawnionych Kontrahentów.
12. Copernicus dokonując oceny, czy usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych jest dla danego Klienta odpowiednia, opiera się na informacjach przekazanych przez Klienta zgodnie z § 3 ust. 1 lit. d Regulaminu, o ile nie istnieją obiektywne podstawy do uznania, że informacje te są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.
13. W przypadku, gdy ocena indywidualnej sytuacji Klienta wskazuje, że usługa, która ma być świadczona na podstawie Umowy jest nieodpowiednia, Copernicus ostrzega tym Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji. Copernicus ostrzega również Klienta, że uniemożliwia on Copernicus dokonanie oceny, czy przewidziana usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, jest dla Klienta odpowiednia, w sytuacji gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. d Regulaminu lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające do dokonania takiej oceny.
14. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Copernicus o zmianie wszelkich danych i informacji pozwalających na dokonanie przez Copernicus oceny, że usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych jest w dalszym ciągu odpowiednia dla Klienta. W przypadku powzięcia przez Copernicus informacji, że usługa przestała być

- odpowiednia dla Klienta, Copernicus może wystąpić z żądaniem przedstawienia przez Klienta informacji niezbędnych do dokonania oceny, o której mowa w § 3 ust. 1 lit. d Regulaminu.
15. Obowiązek przekazania przez Copernicus Klientowi dokumentów, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. c Regulaminu obowiązuje również po zawarciu Umowy, jeżeli Copernicus przyjmuje i przekazuje Zlecenie Klienta dotyczące Instrumentów Finansowych nieobjętych dotychczas tymi dokumentami.
 16. Przekazanie przez Copernicus Klientowi informacji o miejscu udostępnienia prospektu emisyjnego – w przypadku Instrumentu Finansowego, który jest przedmiotem trwającej oferty publicznej i w związku z tą ofertą opublikowany został prospekt emisyjny, lub dostarczenie Klientowi skrótu prospektu informacyjnego – w przypadku jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych i tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, uważa się za spełnienie przez Copernicus obowiązków, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. c Regulaminu oraz § 3 ust. 9 Regulaminu.
 17. Copernicus może odstąpić od żądania od Klienta przedstawienia informacji, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. d Regulaminu, jeżeli zostały spełnione łącznie następujące warunki:
 - a) przedmiotem zleceń będą wyłącznie Nieskomplikowane Instrumenty Finansowe;
 - b) Umowa jest zawierana z inicjatywy Klienta;
 - c) Klient został ostrzeżony przez Copernicus, że zawarcie Umowy nie jest związane z obowiązkiem przekazania informacji, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. d Regulaminu, i że nie będzie korzystał z ochrony, jaką zapewnia Klientowi wypełnienie przez Copernicus obowiązku, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. d Regulaminu;
 - d) Copernicus wypełnia wymogi związane z przeciwdziałaniem powstawaniu Konfliktów Interesów.
 18. Umowa może zostać zawarta przez pełnomocnika.

§ 4

W przypadku powstania Konfliktu Interesów po zawarciu Umowy, przepis § 3 ust. 1 lit. e Regulaminu stosuje się odpowiednio, z tym zastrzeżeniem, że Copernicus jest zobowiązany poinformować Klienta o wystąpieniu Konfliktu Interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu oraz powstrzymać się od wykonywania Umowy do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o jej kontynuacji albo rozwiązaniu Umowy.

Rozdział 2. Tryb i warunki zawierania Umów.

§ 5

1. Usługi Maklerskie w zakresie przyjmowania i przekazywania przez Copernicus Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych świadczone są przez Copernicus na podstawie Umowy. Umowa zawierana jest w formie pisemnej. Przed zawarciem Umowy Klient jest zobowiązany do wskazania numeru Rachunku Bankowego służącego do obsługi płatności związanych ze świadczeniem przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich.
2. Przed zawarciem Umowy, Klient jest zobowiązany do wypełnienia i podpisania następujących dokumentów:
 - a) Formularza Klasyfikacji Klienta;
 - b) Formularza Informacji o Kliencie;
 - c) Formularza Oceny Adekwatności Usługi Maklerskiej;
 - d) Formularza FATCA;
 - e) Polityki.
3. W przypadku w którym Klient odmówi wypełnienia i podpisania któregokolwiek z dokumentów o których mowa w § 5 ust. 2 Regulaminu, Copernicus będzie uprawniony do odmowy zawarcia Umowy z Klientem. Powyższe uprawnienie do odmowy zawarcia Umowy, przysługuje Copernicus także w sytuacji, w której Klient odmówi złożenia oświadczenia o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. g niniejszego Regulaminu.
4. Przed zawarciem Umowy z Klientem będącym osobą fizyczną tożsamość Klienta sprawdzana jest na podstawie urzędowego dokumentu tożsamości (dowód osobisty, paszport). Podpis Klienta pod Umową powinien zostać złożony w obecności upoważnionego pracownika Copernicus lub

- poświadczony notarialnie.
5. Przed zawarciem Umowy, Klient będący osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, przedstawia wyciąg z właściwego dla siedziby Klienta rejestru lub inny dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o Kliencie, z których wynika w szczególności:
 - a) siedziba Klienta;
 - b) status prawny Klienta umożliwiający określenie Beneficjenta Rzeczywistego;
 - c) sposób reprezentowania Klienta;
 - d) imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania Klienta;
 - e) informacja o numerze NIP i właściwości urzędu skarbowego;Weryfikacja tożsamości osób fizycznych uprawnionych do reprezentacji Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej odbywa się poprzez odpowiednie zastosowanie postanowień § 5 ust. 4 Regulaminu.
 6. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną z siedzibą na terytorium Polski nie posiadającą osobowości prawnej składa ponadto poświadczoną przez siebie kopię dokumentu o nadaniu numeru statystycznego REGON.
 7. W uzasadnionych przypadkach Copernicus może zażądać od Klienta innych dokumentów niż określone w § 5 ust. 1-6 Regulaminu.
 8. Umowa może zostać zawarta przez pełnomocnika. Postanowienia § 5 ust. 4 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
 9. Dokumenty urzędowe przedkładane przez Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, mającego siedzibę poza granicami Polski lub wystawiane według przepisów innego prawa niż polskie, powinny być poświadczone przez upoważnione do tego organy państwa na którego terytorium dany dokument urzędowy został wydany (*apostille*), o ile umowy z danym krajem nie znoszą tego obowiązku, oraz przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski.
 10. Klient jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić na piśmie Copernicus o każdorazowej zmianie danych przekazywanych przy zawarciu Umowy, w szczególności wskazanych w Formularzu Informacji o Kliencie. Zmiany takie są skuteczne wobec Copernicus od Dnia Roboczego następującego po dniu ich doręczenia Copernicus.
 11. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za podjęte na podstawie zawartej Umowy i niniejszego Regulaminu działania, w sytuacji w której Klient nie zawiadomił Copernicus o zmianie danych zgodnie z § 5 ust. 10 Regulaminu.

§6

1. Copernicus nie świadczy Usług Maklerskich dla Klientów znajdujących się na Listach Sankcyjnych. Copernicus odmawia zawarcia Umowy Klientom znajdującym się na Listach Sankcyjnych.
2. W przypadku stwierdzenia, iż Klient na którego rzecz Copernicus świadczy Usługi Maklerskie znajduje się na Liście Sankcyjnej, Copernicus jest uprawniony do:
 - a) wypowiedzenia Klientowi Umowy w trybie natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia;
 - b) dokonania Zamrożenia środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku Pieniężnym Klienta – o ile prowadzi Rachunek Pieniężny Klienta;
 - c) dokonania Zamrożenia Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta – o ile prowadzi Rachunek Papierów Wartościowych Klienta;
 - d) poinformowania właściwych organów;
 - e) dokonania innych czynności na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
3. W przypadku w którym Klient nie złoży oświadczenia pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań, czy jest on obywatelem amerykańskim, amerykańskim rezydentem dla celów podatkowych lub innego oświadczenia zgodnie z przepisami FATCA i Ustawą FATCA, przedstawionego Klientowi przez Copernicus, Copernicus jest uprawniony do dokonania blokady

Rachunku Inwestycyjnego Klienta zgodnie z przepisami FATCA lub/i Ustawą FATCA.

4. Blokada Rachunku Inwestycyjnego polega na czasowym uniemożliwieniu dysponowania i korzystania przez Klienta ze wszystkich wartości majątkowych zgromadzonych na Rachunku Inwestycyjnym, w tym również przez Copernicus.
5. Copernicus dokonuje odblokowania Rachunku Inwestycyjnego nie później niż w terminie 3 (słownie: trzech) dni roboczych od dnia otrzymania od Klienta oświadczeń o których mowa w § 6 ust. 3 niniejszego Regulaminu.
6. Copernicus nie będzie ponosił jakiegokolwiek odpowiedzialności względem Klienta z tytułu dokonania blokady Rachunku Inwestycyjnego dokonanej zgodnie z przepisami FATCA lub/i Ustawą FATCA, a także z tytułu blokady dokonanej na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Powyższe stosuje się także do zamrożenia o którym mowa w § 6 ust. 3 niniejszego Regulaminu.

Rozdział 3. Tryb i warunki ustanawiania pełnomocnictw.

§ 7

1. Klient może ustanawiać pełnomocników do wykonywania Umowy. Pełnomocnictwo może mieć formę:
 - a) pełnomocnictwa ogólnego – do dokonywania wszelkich czynności związanych z wykonywaniem Umowy, w takim samym zakresie jak mocodawca;
 - b) pełnomocnictwa rodzajowego – do dokonywania czynności określonego rodzaju;
 - c) pełnomocnictwa szczegółowego – do dokonania określonej czynności.
2. Pełnomocnikiem, może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych. Pełnomocnictwo może też zostać udzielone na rzecz Firmy Inwestycyjnej prowadzącej działalność w zakresie zarządzania portfelami, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt. 4 Ustawy, z którą Klient zawarł umowę o zarządzanie portfelem.
3. Wszelkie pełnomocnictwa muszą mieć formę pisemną z podpisem notarialnie poświadczonym, o ile podpisy na pełnomocnictwie sporządzonym w formie pisemnej nie zostaną złożone w obecności upoważnionego pracownika Copernicus.
4. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw, z wyjątkiem pełnomocnictwa udzielonego Firmie Inwestycyjnej, o której mowa w § 7 ust. 2 Regulaminu. W takim przypadku może zostać udzielone dalsze pełnomocnictwo dla upoważnionego pracownika tej Firmy Inwestycyjnej. Nie można ustanowić więcej niż 3 (słownie: trzech) pełnomocników.
5. Zasady dotyczące udzielania pełnomocnictwa, o których mowa w § 7 ust. 3 powyżej nie dotyczą pełnomocnictw wystawionych dla Firm Inwestycyjnych prowadzących działalność w zakresie zarządzania portfelami. W tym przypadku należy przedłożyć pisemne pełnomocnictwo do zarządzania cudzym pakietem instrumentów finansowych na zlecenie.
6. Dla określenia skuteczności ustanowienia prokury stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
7. Pełnomocnictwa do zawarcia i wykonywania Umowy wygasają w przypadkach przewidzianych w przepisach prawa, o ile co innego nie wynika z pełnomocnictwa lub zdarzenia prawnego będącego podstawą jego udzielenia.
8. Klient może odwołać lub zmienić zakres pełnomocnictwa w każdym czasie w takiej samej formie jaka jest wymagana do jego ustanowienia, pod rygorem nieważności.
9. Uniemożliwienie działania pełnomocnikowi następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez Copernicus odwołania pełnomocnictwa lub zaistnienia zdarzenia powodującego jego wygaśnięcie.
10. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za czynności dokonane przez pełnomocnika, także w przypadku odwołania lub ograniczenia zakresu umocowania, o ile Copernicus nie został o tym prawidłowo powiadomiony.

Rozdział 4. Składanie, modyfikowanie i anulowanie Zleceń.

§ 8

1. Copernicus zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych wskazanych przez Klienta na rachunek Klienta, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulaminami obowiązującymi na odpowiednim rynku w Obrocie Zorganizowanym, Umową oraz Regulaminem.
2. Copernicus zastrzega sobie prawo do określenia:
 - a) rodzajów lub poszczególnych Instrumentów Finansowych, w obrocie którymi nie będzie uczestniczył;
 - b) rodzajów transakcji, w których nie będzie pośredniczył;
 - c) rodzajów Zleceń lub Dyspozycji, których nie będzie przyjmował lub realizował. Informacje o powyższych ograniczeniach Copernicus udostępnia za pośrednictwem Strony Internetowej.
3. Copernicus przyjmuje od Klienta Zlecenia w sposób określony w Umowie, złożone: a) w formie pisemnej, osobiście w siedzibie Copernicus lub; b) za pośrednictwem telefonu.

§ 9

1. Zlecenie kupna lub sprzedaży Instrumentów Finansowych składane przez Klienta musi zawierać:
 - a) Numer Rachunku Inwestycyjnego Klienta;
 - b) dane, ustalone w Umowie, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, w tym imię i nazwisko lub nazwę Klienta;
 - c) datę i czas wystawienia;
 - d) rodzaj, kod i liczbę Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Zlecenia;
 - e) przedmiot Zlecenia (kupno/sprzedaż);
 - f) określenie ceny;
 - g) oznaczenie terminu ważności Zlecenia;
 - h) podpis Klienta lub jego pełnomocnika, z zastrzeżeniem § 9 ust. 8 Regulaminu – w przypadku Zleceń w formie pisemnej;

-chyba, że uniemożliwiają to przepisy lub zasady regulujące obrót Instrumentami Finansowymi, których dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja i charakter usługi wykonywania Zleceń przez Copernicus.
2. W przypadku, o którym mowa w § 24 ust. 9 pkt. 1 Rozporządzenia, Zlecenie powinno również zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację podmiotu, o którym mowa w art. 121 ust. 2 pkt. 2 Ustawy. Natomiast w przypadku, o którym mowa w § 24 ust. 9 pkt. 2 Rozporządzenia, Zlecenie powinno zawierać dodatkowo oznaczenie Klienta lub Klientów, którzy zawarli z podmiotem prowadzącym Rachunek Papierów Wartościowych umowę, o której mowa w art. 121 ust. 1 Ustawy, oraz na których rachunek zostało złożone Zlecenie, pozwalające na jednoznaczną jego lub ich identyfikację, jeżeli umowa zawarta przez Copernicus z podmiotem, o którym mowa w art. 121 ust. 2 pkt. 2 Ustawy, nie przewiduje obowiązku wskazywania przez ten podmiot Copernicus do końca dnia, w którym wykonane zostało Zlecenie, osób, na rzecz których zostało złożone zlecenie, ze wskazaniem liczby nabywanych lub zbywanych Instrumentów Finansowych dla poszczególnych osób. W przypadku Zleceń wykonywanych częściowo przekazywanie informacji powinno następować każdego dnia, w którym wykonywane było Zlecenie, w zakresie, w jakim dotyczą wykonywanej w tym dniu części tego Zlecenia.
3. Klient może określić ważność Zlecenia zgodnie z zasadami obowiązującymi w Obrocie Zorganizowanym. W razie braku lub podania błędnego terminu ważności Zlecenia, zlecenie może zostać przekazane do realizacji na najbliższą sesję giełdową.
4. Zlecenie może zawierać również dodatkowe warunki jego wykonania, jeżeli nie są one sprzeczne z odrębnymi przepisami i regulaminami przeprowadzania transakcji na rynku, na który jest przekazywane.
5. W przypadku Zlecenia umożliwiającego wystawienie na jego podstawie więcej niż jednego Zlecenia Brokerskiego lub innego Zlecenia lub oferty przekazywanych na odpowiedni rynek, zamiast liczby Instrumentów Finansowych może zostać wskazana maksymalna łączna wartość transakcji będących wynikiem tego Zlecenia.
6. W przypadku, gdy Zlecenie jest składane przez pełnomocnika Klienta, powinno ono również zawierać wskazanie danych umożliwiających jednoznaczną identyfikację osoby składającej Zlecenie.

7. Copernicus potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia w sposób określony w Umowie. Obowiązek ten nie dotyczy Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.
8. Jeżeli w jednym dokumencie zamieszczono więcej niż jedno Zlecenie, powinien on zawierać wyraźne określenie liczby Zleceń. W takim przypadku wystarczające uznaje się złożenie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika.
9. Złożenie zlecenia za pośrednictwem telefonu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania Zleceń przy użyciu właściwych identyfikatorów wskazanych w Umowie. W przypadku Zleceń składanych przez pełnomocnika Klienta za pośrednictwem telefonu, Copernicus nadaje pełnomocnikowi odrębny identyfikator.
10. Klient składający kilka Zleceń, zobowiązany jest określić kolejność przekazania ich przez Copernicus do wykonania, w przeciwnym wypadku Zlecenia Klienta przekazywane są przez Copernicus do wykonania w kolejności ich złożenia.
11. Ponadto, Zlecenia powinny zawierać dodatkowe oznaczenie w przypadkach, gdy:
 - a) Zlecenie dotyczy sprzedaży Instrumentów Finansowych pożyczonych przez Copernicus. Tryb i warunki przyjmowania Zleceń sprzedaży Instrumentów Finansowych pożyczonych przez Copernicus określa Umowa;
 - b) zawiera klauzulę umożliwiającą wystawienie na jego podstawie więcej niż jednego Zlecenia Brokerskiego (Zlecenia do dyspozycji maklera). Tryb i warunki wystawiania na podstawie Zlecenia Klienta więcej niż jednego zlecenia określa umowa o świadczenie usług maklerskich w zakresie wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych zawarta przez Klienta z Domem Maklerskim.
12. Dom Maklerski może zawrzeć z Klientem umowę uprawniającą go do składania Zleceń do dyspozycji maklera, która w szczególności uprawnia Dom Maklerski do wystawienia na podstawie Zlecenia Klienta więcej niż jednego Zlecenia Brokerskiego. Umowa ta zawiera szczegółowe zasady realizacji Zleceń, o których mowa w zdaniu poprzednim.

§10

1. Terminy składania Zleceń sprzedaży i Zleceń kupna Instrumentów Finansowych, ich anulacji oraz modyfikacji, określone są Zarządzeniem Zarządu Domu Maklerskiego. Treść Zarządzenia umieszczana jest w widocznym miejscu w siedzibie Copernicus oraz na Stronie Internetowej, w terminie 7 (słownie: siedmiu) dni przed dniem wejścia w życie zmian. W szczególnie uzasadnionych przypadkach zmiana terminu przyjmowania Zleceń, anulacji zleceń oraz modyfikacji może obowiązywać od chwili ogłoszenia.
2. Złożenie Zlecenia, anulacji zlecenia lub modyfikacji po terminie, o którym mowa w § 10 ust. 1 Regulaminu, nie powoduje jego nieważności. Copernicus ma prawo do realizacji tego zlecenia, dokonania anulacji zlecenia lub jego modyfikacji.
3. Zlecenia tracą ważność bez względu na to, jaki termin ważności został określony przez Klienta w treści zlecenia, jeżeli na danym Rynku Regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu tracą ważność Zlecenia Brokerskie. Zlecenia tracą ważność także, gdy Zlecenie zostaje odrzucone przez GPW oraz gdy układ Zleceń w arkuszu nie pozwala na realizację Zlecenia.

§11

1. Copernicus może zawiesić przyjmowanie lub realizację Zleceń lub/i Dyspozycji składanych przez Klientów:
 - a) na czas zawieszenia dostępu do systemu informatycznego Copernicus;
 - b) na czas zawieszenia dostępu do systemu informatycznego GPW lub KDPW;
 - c) na czas zawieszenia wykonywania Zleceń przez Dom Maklerski lub z innej przyczyny leżącej po stronie Domu Maklerskiego, która uniemożliwia wykonywanie Zleceń Klientów;
 - d) z przyczyny o których mowa w § 30 ust. 5 niniejszego Regulaminu.
 - e) z innej ważnej przyczyny.
2. Copernicus poinformuje Klientów za pośrednictwem Strony Internetowej o zawieszeniu przyjmowania lub realizacji Zleceń lub/i Dyspozycji składanych przez Klientów, z przyczyn o których mowa w § 11 ust. 1 Regulaminu. Postanowienia § 30 ust. 6 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
3. W sytuacjach opisanych w § 11 ust. 1 Regulaminu, Copernicus podejmie niezwłocznie działania mające na celu umożliwienie przyjmowania lub realizacji Zleceń lub/i Dyspozycji składanych przez Klientów.
4. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z zawieszenia przyjmowania lub realizacji Zleceń lub/i Dyspozycji z przyczyn o których mowa w § 11 ust. 1 Regulaminu, za które nie ponosi odpowiedzialności.

§12

1. Copernicus dostarcza Klientowi potwierdzenie przyjęcia Zlecenia w sposób określony w Umowie lub w złożonej przez Klienta Dyspozycji odbioru korespondencji i w terminie uzgodnionym z Klientem.
2. Klient ma obowiązek sprawdzić prawidłowość otrzymanych potwierdzeń i wyciągów oraz zgłosić zastrzeżenia w terminie 14 (słownie: czternastu) dni od daty ich doręczenia.
3. Zasady rozpatrywania reklamacji Klientów określa Rozdział 11 Regulaminu.

§13

1. Klient ma prawo anulować lub modyfikować Zlecenia kupna lub sprzedaży Instrumentów Finansowych, składając odpowiednie Zlecenie. Anulacja lub modyfikacja Zlecenia następuje na podstawie prawidłowo wypełnionego i złożonego przez Klienta formularza Zlecenia anulacji lub modyfikacji.
2. Anulacje lub modyfikacje mogą być składane w sposób jak Zlecenia kupna i sprzedaży, na warunkach określonych w Regulaminie.
3. Anulacja lub modyfikacja wcześniej złożonych zleceń kupna lub sprzedaży Instrumentów Finansowych, może zostać przyjęta i zrealizowana przez Copernicus, o ile nie pozostaje to w sprzeczności z przepisami obowiązującymi na danym Rynku Regulowanym lub Alternatywnym Systemie Obrotu.
4. Copernicus może odmówić wykonania, anulacji lub modyfikacji, Zleceń lub Dyspozycji dotyczących Instrumentów Finansowych nie złożonych na właściwym dla danej czynności formularzu, niejednoznacznych, nieczytelnych lub nie zawierających wszystkich niezbędnych danych, koniecznych dla realizacji danej Dyspozycji lub Zlecenia. Copernicus zastrzega sobie także prawo do odmowy przyjęcia i przekazania Zlecenia, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jego autentyczności lub zgodności z przepisami prawa, a także w sytuacjach o których mowa w § 21 ust. 3 Regulaminu.
5. Jeżeli Zlecenie zostało wykonane częściowo, anulacja lub modyfikacja jest dokonywana tylko na niezrealizowanej części Zlecenia.
6. Tryb i warunki składania Zleceń za pomocą elektronicznych nośników informacji może określać Umowa z Klientem.

§14

1. Copernicus przyjmuje do realizacji Zlecenia, anulacje oraz modyfikacje Zleceń Klientów, o ile są one:
 - a) wypełnione prawidłowo, w sposób czytelny i niebudzący wątpliwości co do ich treści i autentyczności;
 - b) podpisane przez uprawnioną osobę;
 - c) złożone z zachowaniem ustalonego przez Copernicus terminu przyjmowania Zleceń;
 - d) w przypadku Dyspozycji składanych telefonicznie mających na celu złożenie Zlecenia – złożone zgodnie z warunkami określonymi w Regulaminie.
2. Zlecenia i Dyspozycje dotyczące transakcji pakietowych muszą spełniać warunki przewidziane w niniejszym Regulaminie oraz warunki przewidziane w regulaminie GPW.
3. Copernicus nie realizuje Zleceń oraz Dyspozycji Klienta mających na celu złożenie Zlecenia w następujących przypadkach:
 - a) zakazu wydanego przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny lub inny uprawniony organ;
 - b) blokady Rachunku Inwestycyjnego zleconej przez Klienta;
 - c) blokady na Rachunku Inwestycyjnym Klienta – w przypadku w którym Copernicus nie otrzymał od Klienta stosownych oświadczeń zgodnie z przepisami FATCA lub/i Ustawą FATCA;
 - d) blokady Instrumentów Finansowych na Rachunku Inwestycyjnym Klienta na podstawie innych umów zawartych przez Klienta;
 - e) w innych przypadkach określonych w niniejszym Regulaminie.
4. Upoważniony pracownik Copernicus sprawdza prawidłowość Zlecenia kupna, sprzedaży, anulacji lub modyfikacji pod względem formalnym, a następnie przekazuje je do dalszej realizacji.
5. Przedmiotem jednego Zlecenia może być wyłącznie sprzedaż lub wyłącznie kupno określonego Instrumentu Finansowego.
6. W razie rozbieżności w określeniu liczby Instrumentów Finansowych i limitu podanego słownie i liczbowo, decyduje wartość zapisana słowami. W razie rozbieżnego określenia kodu i nazwy Instrumentu Finansowego decyduje nazwa Instrumentu Finansowego.

Rozdział 5. Pośrednictwo w kojarzeniu podmiotów.

§15

1. Copernicus świadczy usługi polegające na pośrednictwie w kojarzeniu dwóch lub więcej podmiotów o których mowa w § 1 ust. 1 lit. b niniejszego Regulaminu, w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami, tj. w sposób o którym mowa w art. 74b ust. 1 pkt. 2 Ustawy.
2. Z zastrzeżeniem § 15 ust. 3 Regulaminu, Copernicus świadcząc usługi, o których mowa w § 15 ust. 1 Regulaminu, po otrzymaniu Zlecenia Klienta, podejmuje działania związane z poszukiwaniem podmiotu zainteresowanego nabyciem lub sprzedażą Instrumentów Finansowych.
3. Zawarcie transakcji, o której mowa w § 15 ust. 1 Regulaminu, poza Obrotem Zorganizowanym, może nastąpić wyłącznie po uzyskaniu pisemnej zgody Klienta oraz na zasadach określonych w Umowie. Zgoda może być udzielona w formie ogólnej lub w odniesieniu do poszczególnych transakcji. Zgoda ta jednak nie może dotyczyć Zleceń przyszłych.
4. Zlecenie, o którym mowa w § 15 ust. 2 niniejszego Regulaminu może nie zawierać wskazania ceny lub liczby Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Zlecenia.
5. Szczegółowe warunki przyjmowania i przekazywania Zleceń w sposób o którym mowa w § 15 ust. 1 niniejszego Regulaminu może określać Umowa zawarta pomiędzy Klientem a Copernicus.
- 6.
7. Przyjmowanie i przekazywanie przez Copernicus zleceń w sposób o którym mowa w § 15 ust. 1 niniejszego Regulaminu, nie stanowi wykonywania zleceń o którym mowa w art. 69 ust. 2 pkt. 2 Ustawy.

§16

1. Na podstawie Zlecenia Klienta, Copernicus podejmuje działania związane z poszukiwaniem podmiotu zainteresowanego nabyciem lub sprzedażą Instrumentów Finansowych na najlepszych możliwych do uzyskania warunkach. Copernicus jednakże nie gwarantuje Klientowi, iż zawarcie transakcji nastąpi po najlepszych możliwych do uzyskania warunkach, w szczególności w sytuacji w której Klient określił szczegółowe warunki dla danego Zlecenia. Bezpośrednio przed zawarciem transakcji Copernicus przekazuje Klientowi informacje o uzyskanych przeciwstawnych ofertach.
2. Jeżeli w wyniku podjętych przez Copernicus czynności, o których mowa w § 15 ust. 2 niniejszego Regulaminu, w terminie ważności Zlecenia nie doszło do znalezienia podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji nabycia lub sprzedaży Instrumentów Finansowych, Copernicus informuje o tym Klienta za pośrednictwem telefonu lub innych środków technicznych na adresy lub numery telefonów wskazanych przez Klienta w Umowie.

Rozdział 6. Tryb i warunki przekazywania Zleceń i sposoby doręczania Klientowi informacji dotyczących wykonywanych Zleceń.

§17

1. Na podstawie złożonego przez Klienta Zlecenia, Copernicus niezwłocznie przekazuje je do Domu Maklerskiego w celu jego wykonania w formie i na zasadach obowiązujących w Domu Maklerskim, do którego przekazywane jest Zlecenie Klienta.
2. Zlecenia Klienta Copernicus przekazuje do Domu Maklerskiego, o którym mowa w § 17 ust. 1, a Dom Maklerski wykonuje Zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych we własnym imieniu, lecz na rachunek Klienta, zgodnie z warunkami określonymi w umowie o świadczenie usług maklerskich zawartej w zakresie wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych zawartej pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim, na zasadach zgodnych z obowiązującymi przepisami prawa lub regulacjami obowiązującymi na Rynku Regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu.
3. Copernicus przekazując Zlecenia do Domu Maklerskiego, o którym mowa w § 17 ust. 1 niniejszego Regulaminu działa w charakterze pośrednika lub pełnomocnika w oparciu o stosowne pełnomocnictwa.

§18

1. Copernicus dołoży należytej staranności przy wykonywaniu czynności związanych z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń Klienta oraz podejmie wszelkie uzasadnione działania w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta w związku ze świadczeniem na jego rzecz usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń. W tym celu, Copernicus stosuje w szczególności postanowienia Polityki.
2. Złożenie przez Klienta Dyspozycji w Copernicus nie jest równoznaczne z jego realizacją. Copernicus jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie prawidłowo złożonego przez Klienta Zlecenia do Domu Maklerskiego, o którym mowa w § 17 ust. 1 Regulaminu i nie odpowiada za jego realizację.
3. Na wniosek Klienta, Copernicus dostarcza Klientowi informacje dotyczące wykonywanych Zleceń lub nieprzyjęcia Zlecenia do wykonania przez Dom Maklerski, o którym mowa w § 17 ust. 1 niniejszego Regulaminu, składanych przez Klienta Zleceń, w sposób określony w złożonej przez Klienta Dyspozycji odbioru korespondencji i w terminie uzgodnionym z Klientem, chyba że informacje te są przekazywane Klientowi bezpośrednio przez Dom Maklerski.
4. Szczegółowe zasady przedstawiania Klientowi sprawozdań z wykonanych Zleceń oraz informowania Klienta o stanie wykonania Zlecenia Klienta określa umowa zawarta przez Klienta z Domem Maklerskim wykonującym Zlecenia Klienta.
5. Klient ma obowiązek sprawdzić prawidłowość otrzymanych potwierdzeń i wyciągów oraz zgłosić zastrzeżenia w terminie 14 (słownie: czternastu) dni od daty ich doręczenia. Postanowienia Rozdziału 12 niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.
6. Szczegółowe zasady wykonywania Zleceń Klienta oraz dokonywania rozliczeń transakcji związanych z nabywaniem lub zbywaniem przez Klienta Instrumentów Finansowych określa umowa zawarta przez Klienta z Domem Maklerskim wykonującym Zlecenia Klienta.

Rozdział 7. Tryb i warunki składania przez Klienta Dyspozycji telefonicznych.

§19

1. Przyjmowanie Zleceń, anulacje lub modyfikacje Zleceń mogą być wystawiane na podstawie złożonej przez Klienta za pośrednictwem telefonu Dyspozycji. Warunkiem koniecznym jest zawarcie z Klientem Umowy przewidującej możliwość przyjmowania Zleceń w takim trybie.
2. Poprzez podpisanie Umowy, Klient upoważnia Copernicus do wystawiania na podstawie złożonych przez Klienta za pośrednictwem telefonu Dyspozycji, Zleceń w zakresie nabywania lub zbywania Instrumentów Finansowych i przekazywania ich do innych podmiotów w celu wykonania na rachunek Klienta. Zlecenia służące wykonaniu Dyspozycji Klienta złożonych za pośrednictwem telefonu oraz inne Dyspozycje składane przez Klienta za pośrednictwem telefonu, są wykonywane przez upoważnionych pracowników Copernicus.
3. Identyfikacja Klienta odbywa się na podstawie następujących danych:
 - a) imię i nazwisko osoby składającej Zlecenie, a jeżeli Zlecenie składa pełnomocnik – imię i nazwisko pełnomocnika;
 - b) hasło w brzmieniu ustalonym w Umowie.
4. Indywidualne hasło określa Umowa.
5. W celu dokonania prawidłowej identyfikacji tożsamości Klienta lub jego pełnomocnika o której mowa w § 19 ust. 3 Regulaminu, Copernicus zastrzega sobie prawo do zwrócenia się do Klienta lub jego pełnomocnika o przekazanie dodatkowych informacji, w szczególności podanych przez Klienta w Formularzu Informacji o Kliencie.
6. Wykaz numerów telefonów wraz z danymi osób uprawnionych do przyjmowania Dyspozycji za pośrednictwem telefonu, pod którymi Copernicus przyjmuje Dyspozycje składane za pośrednictwem telefonu, wydawany jest Klientowi przy zawieraniu Umowy.
7. O ewentualnej zmianie numerów o których mowa w § 19 ust. 6 Regulaminu, Copernicus informuje przez wywieszenie stosownej informacji w siedzibie Copernicus oraz na Stronie Internetowej.

§20

1. Dyspozycje składane przez Klientów za pośrednictwem telefonu są rejestrowane na magnetycznych lub optycznych nośnikach informacji przez przyjmującego ją pracownika Copernicus. Copernicus zastrzega sobie prawo do wykorzystania zarejestrowanych rozmów telefonicznych z Klientem w celach dowodowych, w szczególności w postępowaniu reklamacyjnym, administracyjnym lub sądowym.

2. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za trudności Klienta w połączeniu z Copernicus lub jego pracownikiem w celu przekazania Dyspozycji, a w szczególności za:
 - a) trudności telekomunikacyjne w połączeniu się z Copernicus;
 - b) przerwanie połączenia;
 - c) zakłócenia teletransmisyjne;
- o ile wynikają one z okoliczności, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności.
3. Copernicus może zawiesić przyjmowanie Dyspozycji telefonicznych w następujących przypadkach:
 - a) awaria sprzętu, łącz telekomunikacyjnych, zasilania oraz innych przyczyn, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności;
 - b) wystąpienie zagrożenia bezpieczeństwa i poufności obrotu;
 - c) w przypadku konieczności dokonania czynności modernizacji serwera, oprogramowania lub łącz telekomunikacyjnych, o której Copernicus poinformował Klientów z co najmniej jednodniowym wyprzedzeniem w formie informacji wywieszanej w swojej siedzibie oraz na Stronie Internetowej.
4. W przypadku wystąpienia któregośkolwiek ze zdarzeń o których mowa w § 20 ust. 3 lit. a-b Regulaminu, Copernicus podejmie działania mające na celu poinformowanie Klienta za pośrednictwem Strony Internetowej o wystąpieniu zdarzenia o którym mowa w § 20 ust. 3 lit. a-b Regulaminu, które uniemożliwia przyjmowanie Dyspozycji telefonicznych oraz w miarę możliwości niezwłoczne przywrócenie takiej funkcjonalności.

§21

1. Dyspozycje o których mowa w § 19 ust. 1 Regulaminu są wykonywane przez Copernicus niezwłocznie, w Dni Robocze, z uwzględnieniem zasad przyjmowania i wykonywania Zleceń Klientów obowiązujących na danym rynku w Obrocie Zorganizowanym, z zastrzeżeniem postanowień § 21 ust. 3 Regulaminu.
2. Z tytułu wykonywania Dyspozycji o których mowa w § 19 ust. 1 Regulaminu, Copernicus jest uprawniony do pobierania od Klientów opłat i prowizji zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.
3. Copernicus może odmówić wykonania Dyspozycji złożonej przez Klienta lub jego pełnomocnika, w następujących sytuacjach:
 - a) braku dostępnych środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta lub braku Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta;
 - b) niepokrytych opłat i prowizji lub innych zobowiązań Klienta wobec Copernicus, w związku ze świadczonymi na rzecz Klienta Usługami Maklerskimi;
 - c) wstrzymania transakcji, blokady lub Zamrożenia Rachunku Pieniężnego Klienta lub/i Rachunku Papierów Wartościowych przez właściwe organy;
 - d) blokady na Rachunku Inwestycyjnym Klienta – w przypadku w którym Copernicus nie otrzymał od Klienta stosownych oświadczeń zgodnie z przepisami FATCA lub/i Ustawą FATCA;
 - e) w sytuacji złożenia Dyspozycji w sposób niezgodny z postanowieniami niniejszego Regulaminu lub przez osobę nieuprawnioną;
 - f) w przypadku odmowy przedstawienia przez Klienta lub jego pełnomocnika dodatkowych informacji o których mowa w § 19 ust. 5 Regulaminu.
 - g) w innych sytuacjach określonych w niniejszym Regulaminie lub powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
4. W sytuacji odmowy wykonania przez Copernicus dyspozycji o której mowa w § 21 ust. 3 Regulaminu, Copernicus informuje Klienta telefonicznie o odmowie wykonania dyspozycji Klienta.
5. W przypadku w którym, odmowa jest spowodowana z przyczyny, o której mowa w § 21 ust. 3 lit. c Regulaminu, Copernicus na żądanie Klienta wskazuje nazwę organu, który zażądał wstrzymania transakcji, blokady lub Zamrożenia Rachunku Pieniężnego i/lub Rachunku Papierów Wartościowych Klienta – o ile Copernicus będzie w posiadaniu takiej informacji.
6. Postanowienia § 21 ust. 1-5 Regulaminu stosuje się odpowiednio do Dyspozycji składanych przez Klienta lub jego pełnomocnika w formie pisemnej.

§22

1. Copernicus nie będzie ponosił odpowiedzialności w przypadku wykonania Dyspozycji, w sytuacji w której Klient utraci lub w jakikolwiek inny sposób umożliwi dostęp osobom trzecim do danych zawartych w Umowie, Formularzu Informacji o Kliencie lub innych danych i informacji od których uzależnione jest dokonanie przez Copernicus weryfikacji o której mowa w § 19 ust. 3 Regulaminu.
2. Klient jest zobowiązany do prawidłowego zabezpieczenia dostępu do danych i informacji o których mowa w § 19 ust. 3 Regulaminu przed dostępem osób trzecich.
3. W przypadku utraty danych i informacji o których mowa w § 19 ust. 3 Regulaminu lub podejrzenia, iż dostęp do nich mogły uzyskać osoby trzecie, Klient jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia Copernicus w formie pisemnej lub za pośrednictwem telefonu.
4. Odpowiedzialność Copernicus o której mowa w § 22 ust. 1 niniejszego Regulaminu nie będzie wyłączona od chwili poinformowania Copernicus przez Klienta o podejrzeniu lub utracie danych i informacji o których mowa w § 19 ust. 3 Regulaminu oraz niezwłocznego dokonania przez Copernicus niezbędnych czynności uniemożliwiających wykonywanie Dyspozycji.

Rozdział 8. Opłaty i prowizje.

§23

1. W związku ze świadczeniem Usług Maklerskich na rzecz Klienta, Copernicus pobiera opłaty w wysokościach i terminach określonych w Umowie z Klientem lub w obowiązującej Tabeli Opłat i Prowizji zatwierdzonej przez Zarząd Copernicus i podawanej do wiadomości Klienta. Sposób zmiany Tabeli Opłat i Prowizji reguluje § 24 Regulaminu. Z umów zawartych z Klientem lub z Tabeli Opłat i Prowizji może również wynikać obowiązek uiszczenia innych opłat i prowizji, w tym podatków, związanych z transakcjami zawartymi w związku z danym Instrumentem finansowym lub świadczoną przez Copernicus usługą przyjmowania i przekazywania Zleceń, którymi może być obciążony Klient, a które nie są płatne Copernicus ani za jego pośrednictwem.
2. Copernicus będzie uprawniony do negocjowania z Klientem wysokości opłat i prowizji określonych w Tabeli Opłat i Prowizji. Copernicus zastrzega sobie także prawo do jednostronnego obniżania wysokości opłat i prowizji określonych w Tabeli Opłat i Prowizji albo zawieszania ich pobierania, o czym poinformuje Klienta, co nie będzie stanowiło zmiany Tabeli Opłat i Prowizji.
3. Copernicus będzie uprawniony do powstrzymania się od realizacji Dyspozycji Klienta związanych ze świadczeniem Usług Maklerskich na podstawie Umowy, w sytuacji w której istnieją niepokryte zobowiązania Klienta względem Copernicus lub w sytuacji w której dokonanie danej czynności jest uzależnione od dokonania przez Klienta zapłaty stosownej prowizji lub opłaty określonej w Tabeli Opłat i Prowizji.
4. Opłaty i prowizje związane z wykonywaniem Zleceń Klienta w zakresie nabywania lub zbywania Instrumentów Finansowych określa umowa zawarta przez Klienta z Domem Maklerskim wykonującym Zlecenia Klienta.

Rozdział 9. Tryb wprowadzania zmian do Regulaminu i Umowy.

§24

1. Copernicus zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do niniejszego Regulaminu oraz Umowy.
2. W przypadku wprowadzenia zmian do Umowy, aneks do Umowy lub jej nowe brzmienie będą doręczane Klientowi listem poleconym lub pocztą kurierską za potwierdzeniem odbioru bądź przekazywane osobiście. Każdorazowo przy wprowadzaniu zmian do Umowy Klient będzie otrzymywał 14 (słownie: czternasto) dniowy termin na podpisanie aneksu lub nowej treści Umowy. Jeżeli w ciągu 14 (słownie: czternasto) dni od otrzymania przez Klienta aneksu lub nowej treści Umowy, Klient nie przekaże do Copernicus podpisanego aneksu lub nowej treści Umowy, Copernicus będzie traktował to jako wypowiedzenie Umowy.

3. W przypadku wprowadzenia zmian do Regulaminu, Polityki lub Tabeli Opłat i Prowizji, będą one podawane do publicznej wiadomości w formie pisemnej w siedzibie Copernicus lub na Stronie Internetowej. Zmieniona treść Regulaminu, Polityki lub Tabeli Opłat i Prowizji, z zastrzeżeniem § 24 ust. 5 Regulaminu, będzie przekazywana Klientowi listem poleconym lub pocztą kurierską za potwierdzeniem odbioru bądź przekazywana osobiście, o ile Klient nie złożył oświadczenia, o którym mowa w § 24 ust. 5 Regulaminu.
4. Każdorazowo przy wprowadzaniu zmian do Regulaminu, Polityki lub Tabeli Opłat i Prowizji, Klient będzie otrzymywał 14 (słownie: czternasto) dniowy termin na zapoznanie się z nimi. W przypadku, gdy w ciągu 14 (słownie: czternasto) dni od doręczenia Klientowi treści zmian Klient nie wniesie zastrzeżeń do ich treści, Copernicus będzie traktował to jako akceptację tych zmian. Jeżeli Klient nie akceptuje proponowanych zmian Regulaminu, Polityki lub Tabeli Opłat i Prowizji, może dokonać wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 14 (słownie: czternasto) dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia otrzymania przez Klienta zmian do Regulaminu, stosownie do postanowień § 24 ust. 3 lub 5 Regulaminu. W okresie wypowiedzenia Umowy z tego powodu Usługi Maklerskie na rzecz Klienta będą świadczone na dotychczasowych zasadach.
5. Na życzenie Klienta złożone na piśmie, doręczenie zmian do Regulaminu, Polityki lub Tabeli Opłat i Prowizji, może być dokonane ze skutkami określonymi w § 24 ust. 4 Regulaminu, za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Rozdział 10. Wypowiedzenie Umowy.

§25

1. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30 (słownie: trzydziesto) dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie Umowy przez Copernicus bez zachowania terminu wypowiedzenia może nastąpić, w następujących przypadkach:
 - a) Klient zalega z zapłaceniem należnych opłat i prowizji dłużej niż miesiąc;
 - b) Klient uporczywie i w sposób rażący nie przestrzega postanowień Umowy lub Regulaminu;
 - c) w sytuacjach określonych w niniejszym Regulaminie;
 - d) z innych ważnych przyczyn.
3. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności i doręczane będzie drugiej Stronie listem poleconym lub pocztą kurierską za potwierdzeniem odbioru bądź przekazywane osobiście.

Rozdział 11. Konflikt Interesów.

§26

1. W toku świadczenia usług oraz w przypadku niektórych transakcji dla Klientów mogą wystąpić sytuacje mogące prowadzić do potencjalnych lub rzeczywistych Konfliktów Interesów pomiędzy interesem Klientów, a interesem Copernicus (włączając jego Osoby Powiązane oraz podmioty powiązane i stowarzyszone) lub pomiędzy interesami różnych Klientów.
2. Konflikt Interesów może powstać w szczególności, gdy:
 - a) Copernicus lub Osoba Powiązana z Copernicus może uzyskać lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niez uzyskania korzyści przez Klienta lub Klientów Copernicus;
 - b) Copernicus lub Osoba Powiązana z Copernicus posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Copernicus;
 - c) Copernicus lub Osoba Powiązana z Copernicus ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta;
 - d) Copernicus lub Osoba Powiązana z Copernicus prowadzi taką samą działalność jak działalność

prowadzona przez Klienta;

- e) Copernicus lub Osoba Powiązana z Copernicus otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

§27

1. Copernicus efektywnie zarządza potencjalnymi lub rzeczywistymi Konfliktami Interesów, które mogłyby się wiązać z ryzykiem naruszenia interesów Klientów. W celu zarządzania takimi sytuacjami Copernicus wdrożył *Regulamin zarządzania konfliktem interesów w domu maklerskim Copernicus Securities S.A.* Powyższy regulamin określa:
 - a) okoliczności, które mogą prowadzić do lub stanowią rzeczywisty Konflikt Interesów pomiędzy Copernicus a jego Klientami, lub między Klientami;
 - b) środki organizacyjne i administracyjne oraz procedury mające na celu zarządzanie takimi konfliktami interesów.
2. *Regulamin zarządzania konfliktem interesów w domu maklerskim Copernicus Securities S.A.* przewiduje obowiązek ujawnienia charakteru lub źródła Konflikту Interesów, jeżeli, zastosowane środki w celu zarządzania Konfliktem Interesów nie są wystarczające do jego wyeliminowania. Ponadto, Copernicus może odmówić świadczenia danej usługi w przypadku wystąpienia takiego konfliktu. *Regulamin zarządzania konfliktem interesów w domu maklerskim Copernicus Securities S.A.* dostępny jest na życzenie Klientów oraz zawiera obowiązek przestrzegania:
 - a) *Regulaminu organizacyjnego Copernicus Securities S.A.* – określającego zakres i podział kompetencji poszczególnych jednostek organizacyjnych Copernicus;
 - b) *Regulaminu ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową w domu maklerskim Copernicus Securities S.A.*;
 - c) *Regulaminu inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe w Copernicus Securities S.A.*
3. W celu efektywnego zarządzania Konfliktem Interesów. Copernicus przyjął także *Regulamin przyjmowania i przekazywania zachęt w Copernicus Securities S.A.*, który określa zasady dokonywania przez Copernicus identyfikacji, klasyfikacji, oceny oraz ewentualnej eliminacji zachęt o których mowa w § 8 Rozporządzenia, przyjmowanych lub przekazywanych przez Copernicus w związku ze świadczonymi Usługami Maklerskimi. *Regulamin przyjmowania i przekazywania zachęt w Copernicus Securities S.A.* określa także zasady przyjmowania drobnych prezentów i gestów grzecznościowych przez Osoby Powiązane z Copernicus, w celu uniknięcia Konflikту Interesów.

§28

1. Struktura organizacyjna Copernicus oraz wewnętrzne regulacje obowiązujące w Copernicus służą zapobieganiu powstawania Konflikту Interesów, a w przypadku powstania Konflikту Interesów Copernicus podejmie stosowne działania, aby nie doszło do naruszenia interesu Klienta.
2. W celu uniknięcia powstania potencjalnego Konflikту Interesów Osobom Powiązanym z Copernicus dozwolone jest przyjmowanie wyłącznie prezentów o niewielkiej wartości, zwyczajowo przyjętych, których wartość nie przekracza 800 PLN (słownie: ośmiuset złotych polskich) w danym roku kalendarzowym.
3. W przypadku powstania ewentualnego Konflikту Interesów po zawarciu Umowy, Copernicus poinformuje niezwłocznie Klienta o fakcie jego wystąpienia oraz powstrzyma się od świadczenia Usługi Maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego potwierdzenia ze strony Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
4. Na żądanie Klienta, Copernicus, przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Copernicus w przypadku powstania Konflikту Interesów, zawarte m in. w *Regulaminie zarządzania konfliktem interesów w domu maklerskim Copernicus Securities S.A.*

Rozdział 12. Zasady rozpatrywania reklamacji.

§29

1. Reklamację stanowi wystąpienie skierowane do Copernicus przez Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące Usług Maklerskich świadczonych przez Copernicus na jego rzecz lub jakiegokolwiek inne zastrzeżenie związane z wykonywaniem Umowy lub zachowaniem się pracownika Copernicus.

2. Reklamacja może być złożona:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście, w punkcie obsługi Klienta lub w siedzibie Copernicus albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt. 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – *Prawo pocztowe* (Dz. U. z 2012 r. poz. 1529, 1830.);
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w punkcie obsługi Klienta lub w siedzibie Copernicus;
 - 3) w formie elektronicznej – za poczty elektronicznej.
3. Reklamacje składane w formie pisemnej powinny być składane na następujący adres: Copernicus Securities Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Grójecka 5, 02–019 Warszawa. Reklamacje składane w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej powinny być składane na adres: biuro@copernicus.pl. Reklamacje w formie telefonicznej mogą być składane na numery telefonów dostępne na Stronie Internetowej. Na potrzeby postępowania reklamacyjnego, Copernicus zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych z Klientem.
4. Po złożeniu przez Klienta reklamacji, Copernicus niezwłocznie potwierdza Klientowi przyjęcie reklamacji, rozpatruje reklamację i udziela Klientowi odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego Trwałego Nośnika Informacji. Poprzez podpisanie Umowy Klient wyraża zgodę na dostarczanie przez Copernicus potwierdzenia przyjęcia reklamacji i odpowiedzi na reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej.
5. Odpowiedź na reklamację udzielana jest przez Copernicus bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 (słownie: trzydziestu) dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
6. Odpowiedź na reklamację Klienta zawierać będzie w szczególności:
 - 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że reklamacja została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta;
 - 2) wyczerpującą informację na temat stanowiska Copernicus w sprawie skierowanych zastrzeżeń, w tym wskazanie odpowiednich fragmentów wzorca Umowy lub/i Regulaminu;
 - 3) imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi ze wskazaniem jej stanowiska służbowego;
 - 4) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 (słownie: trzydzieści) dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w § 29 ust. 5 niniejszego Regulaminu, Copernicus w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją, za pośrednictwem poczty elektronicznej: 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia; 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy; 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. Niezależnie od uprawnienia Klienta do złożenia reklamacji na podstawie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym* (Dz. U. z 2015 r., poz. 1348) oraz niniejszym Regulaminie, Klient jest uprawniony do:
 - 1) złożenia skargi do właściwego organu administracji publicznej lub państwowej; lub
 - 2) wszczęcia przed Rzecznikiem Finansowym pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między Klientem a Copernicus stosownie do postanowień art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym* (Dz. U. z 2015 r., poz. 1348) – w przypadku Klienta będącego konsumentem; lub
 - 3) wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.

Rozdział 13. Postanowienia końcowe.

§30

1. Copernicus w trybie Zarządzenia Zarządu Copernicus może określić szczegółowe zasady wykonywania poszczególnych czynności, o ile nie zostało to wcześniej określone w Regulaminie. Zarządzenia te nie mogą zmieniać postanowień Regulaminu i Umowy.

2. Klient zobowiązany jest złożyć pisemną dyspozycję określającą sposób odbioru korespondencji związanej z wykonywaniem Umowy. W przeciwnym razie Copernicus pozostawi korespondencję do odbioru osobiście przez Klienta lub przekaże ją na adres podany przez Klienta w Umowie.
3. W przypadku w którym w związku ze świadczoną przez Copernicus na rzecz Klienta Usługą Maklerską powstaną niepokryte należności wobec Copernicus, Copernicus jest uprawniony do wystąpienia na drogę egzekucji sądowej i zastrzega sobie prawo do powstrzymania się od realizacji Umowy do czasu wniesienia przez Klienta zaległych opłat i prowizji.
4. Copernicus nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody i straty finansowe poniesione przez Klienta lub utracone korzyści Klienta, a także poniesione przez Klienta wydatki, związane ze świadczeniem przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich oraz wykonywaniem innych czynności na podstawie postanowień Umowy oraz niniejszego Regulaminu, spowodowane czynnikami niezależnymi od Copernicus, a w szczególności:
 - a) działaniem sił przyrody (m. in. pożary i powodzie), konflikty zbrojne, akty terroru, zamieszki, strajki, przerwy w dostawie energii, brak komunikacji lub łączności;
 - a) zniszczenie lub uszkodzenie siedziby Copernicus uniemożliwiający lub znacznie utrudniający działalność operacyjną Copernicus;
 - b) awarie komputerów, systemów teleinformatycznych i telekomunikacyjnych za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności;
 - c) awarie infrastruktury rynkowej rynku kapitałowego występujące w szczególności na GPW oraz w KDPW, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności;
 - d) awarie i błędy dostawców usług dla Copernicus, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności.
5. W przypadku wystąpienia któregokolwiek z czynników o których mowa w § 30 ust. 4 Regulaminu, Copernicus podejmie działania mające na celu:
 - a) poinformowanie Klienta o wystąpieniu zdarzenia o którym mowa w § 30 ust. 4 Regulaminu, które uniemożliwiło prawidłowe wykonanie obowiązków lub świadczenie Usług Maklerskich na rzecz Klienta na podstawie niniejszego Regulaminu i Umowy;
 - b) przywrócenie prawidłowego wykonywania przez Copernicus obowiązków lub świadczenia Usług Maklerskich na rzecz Klienta na podstawie niniejszego Regulaminu i Umowy.
6. Klient jest odpowiedzialny za składane przez siebie oraz swoich pełnomocników Zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych oraz dokonywanie innych Dyspozycji związanych ze świadczeniem przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich. Decyzje inwestycyjne co do nabycia lub zbycia określonego Instrumentu Finansowego stanowią suwerenną decyzję Klienta i Copernicus nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody i straty finansowe poniesione przez Klienta lub utracone korzyści Klienta, a także poniesione przez Klienta wydatki, związane przyjmowaniem i przekazywaniem przez Copernicus Zleceń oraz Dyspozycji Klienta, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności. Odpowiedzialność za wykonanie Zlecenia Klienta ponosi podmiot z którym Klient zawarł umowę o świadczenie usług maklerskich w zakresie wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych na rachunek Klienta, na zasadach określonych w tej umowie.
7. Na podstawie postanowień niniejszego Regulaminu, Copernicus jest uprawniony do kierowania indywidualnej korespondencji związanej ze świadczonymi przez Copernicus na rzecz Klienta Usługami Maklerskimi za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji, w tym na adresy elektroniczne Klienta wskazane w Formularzu Informacji o Kliencie.
8. Do sposobu i trybu postępowania Copernicus w zakresie Usług Maklerskich świadczonych na podstawie Regulaminu oraz Umowy, w sprawach nie uregulowanych w Regulaminie lub Umowie będą miały zastosowanie przepisy obowiązującego prawa, w szczególności przepisy Ustawy i Rozporządzenia.