



**Regulamin świadczenia usług maklerskich w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych w Copernicus Securities Spółka Akcyjna**

**z dnia 26 lutego 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 prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych 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](mailto:biuro@copernicus.pl);
- 4) za pośrednictwem strony internetowej [www.copernicus.pl](http://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 instrumentów finansowych i środków pieniężnych 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 2014 r. poz. 94, 586 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 17 niniejszego Regulaminu.

## **Konflikt interesów**

W celu skutecznego przeciwdziałania powstawaniu Konflikty Interesów, Copernicus podejmuje środki opisane w Rozdziale 16 niniejszego Regulaminu.

## **Raporty ze świadczonych usług maklerskich**

Copernicus przekazuje Klientom następujące rodzaje raportów ze świadczenia usługi maklerskiej:

- 1) przy użyciu trwałego nośnika informacji, szczegółowe dane obejmujące zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów Klienta – co miesiąc, nie później niż 10 dnia kolejnego miesiąca, według stanu na koniec okresu za który sporządzany jest raport;
- 2) przy użyciu trwałego nośnika informacji, informacja o osiągniętym przez Klienta przychodzie, kosztach oraz ewentualnym dochodzie bądź stracie z tytułu wykonywanych przez niego zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych – raz na rok, nie później niż do końca lutego roku następującego po roku, w którym Klient wykonywał zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

## **Prowizje, opłaty i podatki**

Prowizje i opłaty związane z usługami maklerskimi świadczonymi przez Copernicus w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych 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.

Zasady oprocentowania środków pieniężnych powierzonych przez Klienta Copernicus w związku ze świadczeniem usług maklerskich może określać umowa z Klientem.

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§1**

1. Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Copernicus Usług Maklerskich prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych i Rachunków Pieniężnych, a także prawa i obowiązki Klienta i Copernicus wynikające z zawarcia Umowy pomiędzy Copernicus a Klientem.
2. Niniejszy Regulamin określa także zasady wykonywania przez Copernicus innych czynności związanych ze świadczeniem na rzecz Klienta Usług Maklerskich.
3. 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.
4. Regulamin nie obejmuje świadczenia przez Copernicus na rzecz Klienta usług, o których mowa w art. 4 ust. 2 Ustawy.



## § 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. Dz. U. z 2014 r., poz. 455, z 2015 r. poz. 1223);
- 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) **„Firma Inwestycyjna”** – należy przez to rozumieć firmę inwestycyjną o której mowa w art. 3 pkt. 33 Ustawy;
- 8) **„GPW”** – należy przez to rozumieć Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie Spółka Akcyjna;
- 9) **„Instrumenty Finansowe”** – należy przez to rozumieć instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 Ustawy;
- 10) **„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;
- 11) **„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;
- 12) **„Klient Detaliczny”** – należy przez to rozumieć Klienta o którym mowa w art. 3 pkt. 39c Ustawy;
- 13) **„Klient Profesjonalny”** – należy przez to rozumieć Klienta o którym mowa w art. 3 pkt. 39b Ustawy;



- 14) **„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;
- 15) **„KSH”** – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 15 września 2000 r. – *Kodeks spółek handlowych* (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 1030 ze zm.);
- 16) **„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;
- 17) **„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;
- 18) **„Osoba Powiązana”** – należy przez to rozumieć osobę powiązaną z Copernicus, o której mowa w art. 82 ust. 3a Ustawy;
- 19) **„Papiery Wartościowe”** – należy przez to rozumieć Instrumenty Finansowe, o których mowa w art. 3 pkt. 1 Ustawy;
- 20) **„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;
- 21) **„Rachunek Inwestycyjny”** – należy przez to rozumieć Rachunek Papierów Wartościowych i Rachunek Pieniężny Klienta;
- 22) **„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;
- 23) **„Rachunek Pieniężny”** – należy przez to rozumieć rachunek prowadzony dla Klienta przez Copernicus, służący do obsługi operacji związanych z Papierami Wartościowymi Klienta zapisanymi na Rachunku Papierów Wartościowych;
- 24) **„Regulamin”** – należy przez to rozumieć niniejszy dokument;
- 25) **„Rejestr Operacyjny”** – należy przez to rozumieć rejestr Instrumentów Finansowych i praw do otrzymania Instrumentów Finansowych, które mogą być przedmiotem Zlecenia sprzedaży przyjętego do wykonania przez Firmę Inwestycyjną przed otwarciem Rejestru Sesji określonego w § 2 pkt. 16 Rozporządzenia, przy czym liczba Instrumentów Finansowych i praw do otrzymania Instrumentów Finansowych w rejestrze operacyjnym jest równa sumie liczby:
  - a) Instrumentów Finansowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych, z wyłączeniem Instrumentów Finansowych, które były przedmiotem zawartych transakcji, lecz których rozrachunek nie został jeszcze przeprowadzony, i pozostają nadal zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych, oraz
  - b) praw do otrzymania Instrumentów Finansowych;
- 26) **„Rejestr Sesji”** – należy przez to rozumieć:
  - a) rejestr Instrumentów Finansowych i praw do otrzymania Instrumentów Finansowych,

- obejmujący liczbę praw i instrumentów zewidencjonowanych w Rejestrze Operacyjnym:
- pomniejszaną o liczbę Instrumentów Finansowych i praw do ich otrzymania, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji sprzedaży,
  - powiększaną o liczbę praw do otrzymania Instrumentów Finansowych, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji kupna, oraz
- b) wykaz środków pieniężnych, obejmujący sumę niezablokowanych środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym powiększaną o środki pieniężne, które będą uzyskane w wyniku zawartych na danej sesji transakcji sprzedaży Instrumentów Finansowych, spełniających warunki określone w art. 7 ust. 5 Ustawy, i pomniejszane o środki pieniężne, które będą przeznaczone na opłacenie transakcji kupna Instrumentów Finansowych, zawartych na tej sesji;
- 27) **„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);
- 28) **„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;
- 29) **„Strona Internetowa”** – należy przez to rozumieć stronę internetową Copernicus dostępną pod adresem internetowym [www.copernicus.pl](http://www.copernicus.pl);
- 30) **„Świadcstwo Depozytowe”** – należy przez to rozumieć świadectwo depozytowe o którym mowa w art. 9 Ustawy;
- 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 otwarcie i prowadzenie Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego 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. 4 pkt. 1 Ustawy, tj. przechowywanie lub rejestrowanie Instrumentów Finansowych, w tym prowadzenie Rachunku Papierów Wartościowych oraz prowadzenie Rachunków Pieniężnych;
- 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) **„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);
  - 38) **„Zaświadczenie”** – należy przez to rozumieć zaświadczenie o którym mowa w art. 406<sup>3</sup> ust. 2 KSH;
  - 39) **„Zaświadczenie o Stanie Posiadania”** – należy przez to rozumieć zaświadczenie inne niż zaświadczenie o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt. 36 Regulaminu, potwierdzające stan posiadania Papierów Wartościowych Klienta na Rachunku Papierów Wartościowych prowadzonym przez Copernicus;
  - 40) **„Zlecenie”** – należy przez to rozumieć zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Instrumenty Finansowe;
  - 41) **„Zlecenie Brokerskie”** – należy przez to rozumieć zlecenie lub ofertę, a także odpowiedź na ofertę, wystawiane przez Copernicus lub Firmę Inwestycyjną wykonującą 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. Rachunek Papierów Wartościowych służy do zapisywania zdematerializowanych Papierów Wartościowych z zastrzeżeniem § 1 ust. 4 Regulaminu.
2. Rachunek Pieniężny służy do obsługi Rachunku Papierów Wartościowych, jak również do obsługi innych zobowiązań z tytułu Usług Maklerskich świadczonych przez Copernicus.
3. Rachunek Papierów Wartościowych i Rachunek Pieniężny powinny być wykorzystywane przez Klienta zgodnie z ich przeznaczeniem.

### §4

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 prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego, 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 prowadzenia Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego, 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 prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego, 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) 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 spełniania przez tego Klienta przesłanek umożliwiających dalsze traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego, chyba że Klient złoży żądanie, o którym mowa w § 4 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 § 4 ust. 8 Regulaminu, postanowień § 4 ust. 1 lit. b i d Regulaminu, Copernicus może nie stosować do Uprawnionych Kontrahentów.
  12. Copernicus dokonując oceny, czy usługa prowadzenia Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego jest dla danego Klienta odpowiednia, opiera się na informacjach przekazanych przez Klienta zgodnie z § 4 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 prowadzenia Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego, jest dla Klienta odpowiednia, w sytuacji gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w § 4 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 prowadzenia Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego 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 § 4 ust. 1 lit. d Regulaminu.

## § 5

W przypadku powstania Konflikty Interesów po zawarciu Umowy, przepis § 4 ust. 1 lit. e Regulaminu stosuje się odpowiednio, z tym zastrzeżeniem, że Copernicus jest zobowiązany poinformować Klienta o wystąpieniu Konflikty 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. Otwarcie i prowadzenie Rachunków.

### § 6

1. Prowadzenie Rachunku Inwestycyjnego świadczone jest na podstawie Umowy. Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
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;
3. W przypadku w którym Klient odmówi wypełnienia i podpisania któregośkolwiek z dokumentów o których mowa w § 6 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 § 4 ust. 1 lit. f 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 § 6 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 § 6 ust. 1-6 Regulaminu.
8. Umowa może zostać zawarta przez pełnomocnika. Postanowienia § 6 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 § 6 ust. 10 Regulaminu.

## §7

1. Rachunek Inwestycyjny może być otwarty i prowadzony jako Rachunek Inwestycyjny wspólny małżonków.
2. Otwarcie Rachunku Inwestycyjnego wspólnego małżonków jest możliwe pod warunkiem złożenia oświadczenia, w którym małżonkowie upoważniają się wzajemnie do samodzielnego składania wszystkich oświadczeń dotyczących Umowy, w tym jej wypowiedzenia, jak również do samodzielnego dysponowania Papierami Wartościowymi oraz środkami pieniężnymi.

## §7a

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;
  - c) dokonania Zamrożenia Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku 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 § 7a 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 § 7a ust. 3 niniejszego Regulaminu.

### **Rozdział 3. Tryb i warunki ustanawiania pełnomocnictw.**

#### **§8**

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 § 8 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 § 8 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. Odwołanie pełnomocnictwa w ramach wspólnego rachunku małżeńskiego może być dokonane przez jednego z małżonków.
9. Klient może odwołać lub zmienić zakres pełnomocnictwa w każdym czasie w takiej samej formie jaka jest wymagana do jego ustanowienia, pod rygorem nieważności.
10. Uniemożliwienie działania pełnomocnikowi następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez Copernicus odwołania pełnomocnictwa lub zaistnienia zdarzenia powodującego jego wygaśnięcie.
11. 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. Rachunek papierów wartościowych.**

### **§9**

1. Rachunek Papierów Wartościowych służy w szczególności do ilościowego i rodzajowego rejestrowania Papierów Wartościowych Klienta oraz rozliczania dokonywanych transakcji i operacji.
2. Na Rachunku Papierów Wartościowych odrębnie są rejestrowane Papiery Wartościowe:
  - 1) służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań:
    - a) wynikających z pożyczek Papierów Wartościowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów;
    - b) wynikających z pożyczek lub kredytów na nabycie Papierów Wartościowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów,
    - c) wynikających z derywatów;
    - d) wynikających z praw majątkowych;
    - e) innych, określonych w przepisach Rozporządzenia,
  - 2) będące przedmiotem:
    - a) blokady;
    - b) zastawu;
    - c) zabezpieczenia finansowego.
3. Copernicus nie wykorzystuje na własny rachunek lub na rachunek podmiotu trzeciego Papierów Wartościowych należących do Klienta.

### **§10**

1. Copernicus prowadzi Rejestr Operacyjny, który służy do sprawdzania pokrycia zleceń sprzedaży Papierów Wartościowych.
2. Realizacja zleceń kupna lub sprzedaży Papierów Wartościowych odpowiednio zwiększa lub zmniejsza liczbę tych instrumentów w Rejestrze Operacyjnym.
3. Zmiana salda w Rejestrze Operacyjnym w wyniku transakcji zawartych na Rynku Regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu następuje w dniu ich zawarcia, na podstawie:
  - a) dokumentów potwierdzających zawarcie transakcji w Obrocie Zorganizowanym, o którym mowa w art. 7 ust. 5 pkt. 1 i 2 Ustawy, wystawionych przez spółkę prowadzącą Rynek Regulowany, podmiot prowadzący Alternatywny System Obrotu lub inny podmiot, zgodnie z zasadami określonymi w odrębnych przepisach;
  - b) dokumentów stanowiących podstawę dokonania zmian zapisów na Rachunkach Papierów Wartościowych lub Rachunkach Pieniężnych, określonych przez KDPW, lub spółkę, której KDPW powierzył wykonywanie czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt. 1 Ustawy;
  - c) dokumentów stanowiących na zagranicznym Rynku Regulowanym potwierdzenie zawarcia transakcji nabycia Papierów Wartościowych, o której mowa w art. 7 ust. 5 pkt. 3 Ustawy, oraz



stanowiących potwierdzenie złożenia właściwej dyspozycji ich przeniesienia w celu dokonania zapisu na Rachunku Papierów Wartościowych.

## §11

1. Zapisanie Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych następuje na podstawie dowodów wystawionych zgodnie z zasadami określonymi przez właściwą izbę rozrachunkową lub podmiot, któremu KDPW powierzył wykonywanie zadań określonych w art. 48 ust. 1 pkt. 1-5 Ustawy, a także na podstawie dowodów wystawianych przez Copernicus w związku z obsługą zdarzeń prawnych skutkującymi zmianami w stanach na Rachunkach Papierów Wartościowych, niepowodujących zmian na kontach depozytowych prowadzonych dla Copernicus w KDPW, podmiocie, któremu KDPW powierzył wykonywanie zadań określonych w art. 48 ust. 1 pkt. 1-5 Ustawy lub właściwej izbie rozliczeniowej.
2. Copernicus dokonuje zapisów na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta po rozrachunku transakcji przez właściwą izbę rozrachunkową, najpóźniej do końca dnia, w którym nastąpił rozrachunek.
3. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w rejestrowaniu Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta wynikłe z nieterminowego otrzymania przez Copernicus dokumentów, o których mowa w § 11 ust. 1 Regulaminu.

## §12

1. Klient może zlecić przeniesienie Papierów Wartościowych na swój rachunek prowadzony przez inny podmiot uprawniony do prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych.
2. Copernicus dokona przeniesienia Papierów Wartościowych pod warunkiem, że nie podlegają one Zamrożeniu lub blokadzie na Rachunku Papierów Wartościowych w Copernicus, ani zajęciu przez sąd, komornika, prokuratora, administracyjny organ egzekucyjny lub inny organ uprawniony na podstawie przepisów prawa, a także nie zostało wydane przez właściwy organ w stosunku do Klienta wstrzymanie transakcji.
3. Copernicus może odmówić przeniesienia Papierów Wartościowych Klienta w przypadku, gdy Klient nie posiada na Rachunku Pieniężnym środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pełne zaspokojenie zobowiązań Klienta wobec Copernicus.
4. Copernicus podejmuje czynności związane z przeniesieniem Papierów Wartościowych zbytych w wyniku transakcji lub zdarzenia prawnego, w obrocie wtórnym poza Obrotem Zorganizowanym, po uprzednim przedstawieniu przez Klienta (zbywcę) dokumentów wskazujących na podstawę przeniesienia Papierów Wartościowych. W przypadku, gdy czynności związane z przeniesieniem Papierów Wartościowych podejmowane są na podstawie Dyspozycji złożonej przez Klienta Profesjonalnego, Copernicus może odstąpić od wymogu przedstawienia dokumentów, o których mowa powyżej.
5. Copernicus może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem Papierów Wartościowych w przypadku powzięcia, na podstawie dokumentów, o których mowa w § 12 ust. 4 Regulaminu, uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że przeniesienie Papierów Wartościowych ma na celu obejście przepisów prawa. Copernicus odmawia podjęcia czynności określonych w § 12 ust. 4 Regulaminu, gdy z dokumentów, o których mowa w § 12 ust. 4 Regulaminu, wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie Papierów Wartościowych jest sprzeczne z przepisami prawa.
6. Odmowa, o której mowa w § 12 ust. 5 Regulaminu, powinna być sporządzona w formie pisemnej albo za pomocą elektronicznych nośników informacji i zawierać uzasadnienie. Przed dostarczeniem odmowy Copernicus umożliwia Klientowi złożenie wyjaśnień w formie ustnej, pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
7. Copernicus dokonuje czynności niezbędnych do przeniesienia Papierów Wartościowych, niezwłocznie chyba, że umowa na podstawie której ma nastąpić przeniesienie Papierów Wartościowych lub przepis powszechnie obowiązującego prawa przewidują inny termin, z zastrzeżeniem postanowień § 12 ust. 2-3 i 5-6 Regulaminu.
8. Klient może przenieść Papiery Wartościowe ze swojego rachunku prowadzonego przez inny podmiot

na Rachunek Papierów Wartościowych w Copernicus. Postanowienia § 12 ust. 1-7 Regulaminu stosuje się odpowiednio.

9. Postanowienia § 12 ust. 1-7 Regulaminu stosuje się odpowiednio do przenoszenia instrumentów finansowych na inne Rachunki Papierów Wartościowych, prowadzone na rzecz Klienta przez Copernicus.

### §13

1. Na żądanie Klienta, dla którego Copernicus prowadzi Rachunek Papierów Wartościowych, Copernicus wystawia imienne Świadcstwa Depozytowe dla Papierów Wartościowych zapisanych na tym rachunku. Wystawienie Świadcstwa Depozytowego nie wyłącza możliwości wystawienia drugiego Świadcstwa Depozytowego wskazującego te same Papiery Wartościowe, w innym uzasadnionym przez Klienta celu.
2. Świadcstwo Depozytowe w swej treści zawiera:
  - a) firmę (nazwę), siedzibę i adres Copernicus oraz numer Świadcstwa Depozytowego;
  - b) liczbę Papierów Wartościowych;
  - c) rodzaj i kod Papieru Wartościowego;
  - d) firmę (nazwę), siedzibę i adres emitenta;
  - e) wartość nominalną Papieru Wartościowego;
  - f) imię i nazwisko lub nazwę (firmę) i siedzibę oraz adres Klienta;
  - g) informacje o istniejących ograniczeniach przenoszenia Papierów Wartościowych lub ustanowionych na nich obciążeniach;
  - h) datę i miejsce wystawienia Świadcstwa Depozytowego;
  - i) cel wystawienia Świadcstwa Depozytowego;
  - j) termin ważności Świadcstwa Depozytowego;
  - k) w przypadku, gdy poprzednio wystawione Świadcstwo Depozytowe, dotyczące tych samych Papierów Wartościowych, było nieważne albo zostało zniszczone lub utracone przed upływem terminu swojej ważności – wskazanie, że jest to nowy dokument Świadcstwa Depozytowego;
  - l) podpis osoby upoważnionej do wystawienia Świadcstwa Depozytowego w imieniu Copernicus, opatrzony pieczęcią Copernicus.
3. Dla danego Papieru Wartościowego wystawia się odrębne Świadcstwo Depozytowe. Na żądanie Klienta w treści wystawionego Świadcstwa Depozytowego może zostać wskazana część lub wszystkie Papiery Wartościowe zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta. Świadcstwo Depozytowe potwierdza legitymację do realizacji uprawnień wynikających z Papierów Wartościowych wskazanych w jego treści, które nie są lub nie mogą być realizowane wyłącznie na podstawie zapisów na Rachunku Papierów Wartościowych, z wyłączeniem prawa uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy spółki publicznej.
4. Od chwili wystawienia Świadcstwa Depozytowego, Papiery Wartościowe w liczbie wskazanej w treści Świadcstwa Depozytowego nie mogą być przedmiotem obrotu do chwili utraty jego ważności albo zwrotu Świadcstwa Depozytowego Copernicus przed upływem terminu jego ważności. Na okres ten Copernicus dokonuje blokady odpowiedniej liczby Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.
5. W terminie określonym w § 13 ust. 4 Regulaminu te same Papiery Wartościowe mogą być wskazane w treści kilku Świadcstw Depozytowych, pod warunkiem, że cel wystawienia każdego ze Świadcstw Depozytowych jest odmienny. W takim przypadku Copernicus zamieszcza informację określoną w § 13 ust. 2 lit. g Regulaminu, tj. informację o dokonaniu blokady Papierów Wartościowych w związku z wcześniejszym wystawieniem innych Świadcstw Depozytowych.
6. Utratę ważności Świadcstwa Depozytowego powoduje:
  - a) upływ terminu jego ważności;
  - b) przeniesienie Papierów Wartościowych obciążonych zastawem w celu zaspokojenia zastawnika – w przypadku Świadcstwa Depozytowego dotyczącego tych Papierów Wartościowych,



- wystawionego zastawcy;
- c) przeniesienie Papierów Wartościowych w trybie postępowania egzekucyjnego na podstawie odrębnych przepisów – w przypadku Świadcstwa Depozytowego dotyczącego Papierów Wartościowych objętych egzekucją, wystawionego dłużnikowi;
  - d) zniszczenie lub utrata Świadcstwa Depozytowego;
  - e) dokonanie przymusowego wykupu akcji zgodnie z przepisami ustawy o ofercie publicznej – w przypadku Świadcstwa Depozytowego dotyczącego akcji objętych przymusowym wykupem.
7. Utrata ważności Świadcstwa Depozytowego lub zwrot Świadcstwa Depozytowego do Copernicus jako wystawiającemu, dokonany przed upływem terminu jego ważności, wyłącza możliwość realizacji przy jego użyciu uprawnienia wynikającego z celu wystawienia tego Świadcstwa Depozytowego.
  8. O utracie ważności świadectwa, z przyczyny określonej w § 13 ust. 6 lit. b, c i e Regulaminu powyżej, Copernicus niezwłocznie powiadamia tę spółkę.
  9. W przypadku utraty ważności Świadcstwa Depozytowego z przyczyny określonej w § 13 ust. 6 lit. d Regulaminu, Copernicus na żądanie Klienta zgłoszone przed upływem terminu ważności tego Świadcstwa Depozytowego, wystawia nowy dokument Świadcstwa Depozytowego, po złożeniu przez Klienta pisemnego oświadczenia o fakcie posiadania Świadcstwa Depozytowego oraz okoliczności jego zniszczenia lub utraty.
  10. Na wniosek Klienta Świadcstwo Depozytowe może zostać przesłane drogą korespondencyjną na adres przez niego wskazany.

### §13a

1. Na żądanie Klienta, Copernicus lub uprawnionego ze zdematerializowanych akcji na okaziciela spółki publicznej (uprawniony), zgłoszone nie wcześniej niż po ogłoszeniu o zwołaniu walnego zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po dniu rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu, Copernicus wystawia imienne Zaświadczenie o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki publicznej.
2. Prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu spółki publicznej mają tylko osoby będące akcjonariuszami spółki na szesnaście dni przed datą walnego zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu).
3. Dzień rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu jest jednolity dla uprawnionych z akcji na okaziciela i akcji imiennych.
4. Zaświadczenie o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki publicznej o którym mowa w § 13a ust. 1 Regulaminu zawiera:
  - a) firmę (nazwę), siedzibę, adres i pieczęć Copernicus oraz numer Zaświadczenia;
  - b) liczbę akcji;
  - c) rodzaj i kod akcji;
  - d) firmę (nazwę), siedzibę i adres spółki publicznej, która wyemitowała akcje;
  - e) wartość nominalną akcji;
  - f) imię i nazwisko albo firmę (nazwę) uprawnionego z akcji;
  - g) siedzibę (miejsce zamieszkania) i adres uprawnionego z akcji;
  - h) cel wystawienia zaświadczenia;
  - i) podpis pracownika Copernicus upoważnionego do wystawienia Zaświadczenia.
5. Na żądanie uprawnionego ze zdematerializowanych akcji na okaziciela w treści Zaświadczenia powinna zostać wskazana część lub wszystkie akcje zarejestrowane na jego Rachunku Papierów Wartościowych.
6. Do Zaświadczenia o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki publicznej § 13 ust. 9 i 10 niniejszego Regulaminu, stosuje się odpowiednio.
7. Klient może przenosić akcje w okresie między dniem rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu a dniem zakończenia walnego zgromadzenia.

### §13b

1. Na żądanie Klienta, Copernicus wystawia mu na piśmie, oddzielnie dla każdego rodzaju Papierów Wartościowych, zaświadczenie potwierdzające stan posiadania Papierów Wartościowych, (Zaświadczenie o Stanie Posiadania). Na żądanie Klienta w treści wystawianego Zaświadczenia o Stanie Posiadania może zostać wskazana część lub wszystkie Papiery Wartościowe zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.
2. Zaświadczenie o Stanie Posiadania potwierdza legitymację do realizacji uprawnień wynikających z Papierów Wartościowych wskazanych w jego treści, które nie są lub nie mogą być realizowane wyłącznie na podstawie zapisów na Rachunku Papierów Wartościowych.
3. Dla oznaczonego Papieru Wartościowego wystawia się odrębne Zaświadczenie o Stanie Posiadania.
4. W przypadku utraty lub zniszczenia Zaświadczenia o Stanie Posiadania, na żądanie Klienta zgłoszone przed upływem terminu ważności tego Zaświadczenia o Stanie Posiadania, Copernicus wystawia duplikat Zaświadczenia o Stanie Posiadania, po złożeniu przez Klienta oświadczenia o fakcie posiadania Zaświadczenia o Stanie Posiadania oraz okoliczności jego zniszczenia lub utraty.
5. Na wniosek Klienta Zaświadczenia o Stanie Posiadania może zostać przesłane drogą korespondencyjną na adres przez niego wskazany.
6. Do Zaświadczenia o Stanie Posiadania postanowienia § 13 ust. 2, 6 lit. a i d oraz ust. 7 i 9 niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.

### §13c

1. Żądania o których mowa w § 13, 13a i 13b niniejszego Regulaminu mogą zostać złożone przez Klienta:
  - a) osobiście, w formie pisemnej w siedzibie Copernicus;
  - b) w formie pisemnej za pośrednictwem poczty;
  - c) w formie telefonicznej na numery telefonu wskazane w Informacjach o Copernicus zawarte w niniejszym Regulaminie;
  - d) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany w Informacjach o Copernicus zawarty w niniejszym Regulaminie.
2. Copernicus wystawia dokumenty o których mowa w § 13, 13a i 13b niniejszego Regulaminu niezwłocznie nie później w ciągu 3 (słownie: trzech) dni od dnia otrzymania żądania Klienta, chyba, że szczególny przepis stanowi inaczej.
3. W celu weryfikacji tożsamości Klienta, na potrzeby wystawienia dokumentów o których mowa w § 13, 13a i 13b niniejszego Regulaminu, Copernicus może zażądać od Klienta przedstawienia stosownych informacji lub przedłożenia dokumentów.

## Rozdział 5. Rachunek pieniężny.

### §14

1. Rachunek pieniężny służy do obsługi Rachunku Papierów Wartościowych, jak również do obsługi innych zobowiązań z tytułu usług świadczonych przez Copernicus oraz do rejestrowania środków pieniężnych Klienta.
2. Do sposobu rejestrowania środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym stosuje się odpowiednio postanowienia § 9 ust. 2 Regulaminu.
3. Środki pieniężne zdeponowane na Rachunku Pieniężnym będą wykorzystywane, z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w następującej kolejności wyłącznie do:
  - a) pokrycia opłat i prowizji oraz innych zobowiązań Klienta wobec Copernicus na podstawie Umowy oraz Regulaminu;
  - b) dokonywania rozliczeń oraz innych operacji związanych z zapisanymi na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta Papierami Wartościowymi;

- c) dokonywania wypłat środków pieniężnych na zasadach określonych w Regulaminie;
  - d) pokrycia innych zobowiązań Klienta wobec Copernicus wynikających z Umowy oraz niniejszego Regulaminu.
4. Środki pieniężne Klientów są deponowane odrębnie od środków pieniężnych Copernicus.
  5. Copernicus może deponować środki pieniężne Klientów w następujących podmiotach:
    - a) banku krajowym.
    - b) zagranicznej instytucji kredytowej;
    - c) banku zagranicznym.
  6. Copernicus przy wyborze podmiotu, w którym deponuje środki pieniężne Klientów, kieruje się należyta starannością, w szczególności mając na uwadze ochronę praw przysługujących Klientowi oraz biorąc pod uwagę poziom wiedzy specjalistycznej oraz opinię, jaką cieszy się dany podmiot, jak również system prawny i praktyki rynkowe związane z przechowywaniem środków pieniężnych Klientów, które mogłyby mieć niekorzystny wpływ na prawo własności środków pieniężnych należących do Klientów.
  7. Copernicus dokonuje okresowej oceny sposobu świadczenia usługi przez podmioty, o którym mowa w § 14 ust. 5 Regulaminu, w których zdeponowane zostały środki pieniężne Klienta.
  8. Copernicus ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania podmiotów w których zostały zdeponowane środki pieniężne Klientów, na zasadach przewidzianych przez obowiązujące przepisy prawa. Powyższe postanowienie odnosi się także do sytuacji w której, z jakichkolwiek przyczyn dojdzie do niewypłacalności podmiotu w którym zostały zdeponowane środki pieniężne Klienta.

## § 15

1. Copernicus jest uprawniony do otrzymywania odsetek od środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta, jeżeli Umowa tak stanowi.
2. Środki zgromadzone na Rachunku Pieniężnym Klienta, jeżeli Umowa tak stanowi, oprocentowane są według zmiennej / stałej stopy procentowej, określonej przez Copernicus.
3. Środki zgromadzone na Rachunkach Pieniężnych są oprocentowane od dnia ich wpływu/wpłaty na Rachunek Pieniężny do dnia poprzedzającego ich wypłatę lub zamknięcie Rachunku Pieniężnego.
4. Dla celów naliczania odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym, przyjmuje się faktyczną liczbę dni przechowywania tych środków, oraz że rok ma 365 (słownie: trzysta sześćdziesiąt pięć) dni.
5. Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym dopisywane są do salda Rachunku Pieniężnego w okresach miesięcznych.
6. O zmianie wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym i terminie wprowadzenia tej zmiany Klient jest informowany za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej oraz poprzez udostępnienie informacji na Stronie Internetowej. Sposób zmiany reguluje § 37 Regulaminu.

## § 16

1. Zapisów środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym z tytułu transakcji zawartych na Rynku Regulowanym lub Alternatywnym Systemie Obrotu Copernicus dokonuje po przeprowadzeniu rozrachunku transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej, najpóźniej do końca dnia w którym nastąpił rozrachunek.
2. Zapisów środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym z tytułu transakcji zawartych poza Rynkiem Regulowanym albo Alternatywnym Systemem Obrotu dokonuje się w terminach uzgodnionych przez strony transakcji lub zgodnie z odrębnymi przepisami.
3. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w rejestrowaniu środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym Klienta wynikłe z nieterminowego otrzymania przez Copernicus dokumentów, instrukcji lub braku podjęcia lub wadliwym podjęciu przez podmioty o których mowa w § 16 ust. 1 i 2 Regulaminu stosownych czynności niezbędnych do prawidłowego zarejestrowania środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym Klienta.
4. Postanowienia § 16 ust. 3 Regulaminu stosuje się odpowiednio w sytuacji w której zarejestrowanie

środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym Klienta jest uzależnione od prawidłowego wykonania przez Klienta stosownych czynności niezbędnych do prawidłowego zarejestrowania środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym Klienta, w szczególności o których mowa w § 18 ust. 2 Regulaminu.

## § 17

Copernicus zwiększa saldo rachunku pieniężnego o kwoty stanowiące wartość odsetek od zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym środków pieniężnych, dywidend oraz innych świadczeń pieniężnych związanych z prawami wynikającymi z Papierów Wartościowych zarejestrowanych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, a także o środki pieniężne pochodzące z wykupu Papierów Wartościowych pod warunkiem wpływu tych środków na rachunek rozliczeniowy Copernicus.

## § 18

1. Wpłata środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny Klienta może być wykonywana wyłącznie w formie przelewu środków pieniężnych z Rachunku Bankowego Klienta na Rachunek Pieniężny Klienta prowadzony przez Copernicus. Copernicus uznaje Rachunek Pieniężny Klienta wpłaconą kwotą, w sytuacji otrzymania potwierdzenia o wpływie środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny Klienta.
2. W celu dokonania prawidłowej wpłaty na Rachunek Pieniężny, Klient powinien podać następujące dane:
  - a) imię i nazwisko lub firmę Klienta;
  - b) tytuł przelewu;
  - c) numer Rachunku Bankowego Klienta.
3. Klient może dokonać wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego składając Dyspozycję wypłaty wyłącznie w formie bezgotówkowej.
4. Wypłata, o której mowa w § 18 ust. 3 Regulaminu może być realizowana w drodze przelewu środków pieniężnych wyłącznie na Rachunek Bankowy Klienta wskazany w Formularzu Informacji o Kliencie lub na inny Rachunek Pieniężny prowadzony przez Copernicus.
5. Przepisu §18 ust. 4 nie stosuje się w przypadku dysponowania przez uprawnionych spadkobierców środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku Inwestycyjnym zmarłego, o którym mowa w §40a ust. 7.
6. Copernicus dokona wypłaty środków pieniężnych pod warunkiem, że nie podlegają one Zamrożeniu lub blokadzie na Rachunku Pieniężnym w Copernicus, ani zajęciu przez sąd, komornika, prokuratora, administracyjny organ egzekucyjny lub inny organ uprawniony na podstawie przepisów prawa. Copernicus odmawia wypłaty środków pieniężnych także w sytuacji w której odpowiednio organ dokonał wstrzymania transakcji Klienta w zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub Copernicus zastosował blokadę na Rachunku Inwestycyjnym Klienta, w przypadku w którym Copernicus nie otrzymał od Klienta stosownych oświadczeń zgodnie z przepisami FATCA lub/i Ustawą FATCA.
7. Copernicus może odmówić wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego Klienta w przypadku, gdy Klient nie posiada na Rachunku Pieniężnym środków pieniężnych w wysokości zapewniającej pełne zaspokojenie zobowiązań Klienta wobec Copernicus.
8. W przypadku złożenia przez Klienta Dyspozycji przeniesienia środków pieniężnych na rachunek Klienta prowadzony przez inny podmiot zasady określone w § 18 ust. 3-7 Regulaminu stosuje się odpowiednio.

## § 19

1. Firma Inwestycyjna prowadzącą działalność w zakresie zarządzania portfelami, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego jej przez Klienta, może składać Dyspozycje dotyczące środków pieniężnych Klienta zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta prowadzonym przez Copernicus, w celu realizacji zobowiązań Klienta wobec tej Firmy Inwestycyjnej z tytułu usług świadczonych na jego rzecz.

2. Postanowienia § 18 ust. 1-7 Regulaminu stosuje się odpowiednio.

## **Rozdział 6. Składanie Dyspozycji przez Klientów.**

### **§ 20**

1. Klient składa Dyspozycje dotyczące Papierów Wartościowych zapisanych na jego Rachunku Papierów Wartościowych oraz środków pieniężnych zapisanych na Rachunku Pieniężnym pisemnie lub telefonicznie.
2. Po otrzymaniu Dyspozycji Klienta, Copernicus dokonuje identyfikacji Klienta. 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.
3. Po dokonaniu identyfikacji o której mowa w § 20 ust. 2 Regulaminu, Copernicus weryfikuje dane zawarte w Dyspozycji z danymi określonymi w Umowie. Weryfikacja polega na żądaniu przedstawienia przez Klienta stosownych informacji podanych w Formularzu Informacji o Kliencie lub innych informacji podanych przez Klienta lub otrzymanych przez Klienta od Copernicus podczas podpisywania Umowy. Copernicus zastrzega sobie prawo do wystąpienia do Klienta lub pełnomocnika z żądaniem przedstawienia dodatkowych informacji lub przedstawienia dodatkowych dokumentów, w celu dokonania prawidłowej weryfikacji Klienta lub pełnomocnika.
4. Po dokonaniu weryfikacji, o której mowa w § 20 ust. 3 Regulaminu, Copernicus potwierdza drogą telefoniczną dane zawarte w Dyspozycji Klienta. Dyspozycja zostaje następnie przekazana do właściwego działu Copernicus i zrealizowana zgodnie z instrukcją Klienta.
5. Dyspozycje Klientów dotyczące Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych oraz środków pieniężnych znajdujących się na Rachunkach Pieniężnych, są wykonywane przez Copernicus w Dni Robocze.
6. Dyspozycje o których mowa w § 20 ust. 5 Regulaminu są wykonywane przez Copernicus niezwłocznie nie później jednak niż w ciągu 3 (słownie: trzech) Dni Roboczych od dnia przyjęcia danej Dyspozycji.
7. Z tytułu wykonywania Dyspozycji o których mowa w § 20 ust. 5 Regulaminu, Copernicus jest uprawniony do pobierania od Klientów opłat i prowizji zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.
8. Copernicus może odmówić wykonania Dyspozycji Klienta dotyczącej środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta lub/i Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, 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 innych sytuacjach określonych w niniejszym Regulaminie lub powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
9. W sytuacji odmowy wykonania przez Copernicus Dyspozycji o której mowa w § 20 ust. 8 Regulaminu, Copernicus informuje Klienta telefonicznie o odmowie wykonania Dyspozycji Klienta.
10. W przypadku w którym, odmowa jest spowodowana z przyczyny, o której mowa w § 20 ust. 8 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.

11. W przypadku w którym Copernicus poweźmie uzasadnione podejrzenie co do tożsamości osoby składającej Dyspozycję w zakresie środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta lub/i Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych, w celu weryfikacji tożsamości Klienta jest uprawniony do zwrócenia się z żądaniem przekazania dodatkowych informacji lub przedłożenia stosownych dokumentów.
12. Postanowienia § 20 ust. 11 Regulaminu stosuje się odpowiednio do dyspozycji składanych przez pełnomocnika Klienta, następców prawnych Klienta oraz przez podmiot o którym mowa w § 19 niniejszego Regulaminu. Postanowienia § 20 ust. 8 Regulaminu stosuje się odpowiednio.

### **§20a**

1. Copernicus nie będzie ponosił odpowiedzialności w przypadku wykonania Dyspozycji dotyczących środków pieniężnych Klienta zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym lub/i Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papieru Wartościowych, 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 identyfikacji i weryfikacji o których mowa w § 20 ust. 2 i 3 Regulaminu.
2. Klient jest zobowiązany do prawidłowego zabezpieczenia dostępu do danych i informacji o których mowa w § 20a ust. 1 Regulaminu przed dostępem osób trzecich.
3. W przypadku utraty danych i informacji o których mowa w § 20a ust. 1 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 § 20a ust. 1 niniejszego Regulaminu nie będzie wyłączona od chwili poinformowania Copernicus przez Klienta o podejrzeniu lub utracie danych i informacji o których mowa w § 20 ust. 2 i 3 Regulaminu oraz niezwłocznego dokonania przez Copernicus niezbędnych czynności uniemożliwiających wykonywanie Dyspozycji.

### **§20b**

1. Dyspozycje składane przez Klientów za pośrednictwem telefonu są rejestrowane jest 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 § 20b 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 § 20b ust. 3 lit. a-b Regulaminu, które uniemożliwia przyjmowanie Dyspozycji telefonicznych oraz w miarę możliwości niezwłoczne przywrócenie takiej funkcjonalności.



## **Rozdział 7. Ustanawianie i realizacja zabezpieczeń spłaty kredytów i pożyczek udzielonych na nabycie Papierów Wartościowych.**

### **§21**

1. Copernicus wykonuje czynności związane z ustanawianiem i realizacją zabezpieczeń spłaty kredytów na nabycie Papierów Wartościowych na podstawie odrębnej umowy między bankiem a Klientem, do której przystępuje lub na podstawie odrębnej umowy między bankiem a Copernicus, zgodnie z którą Copernicus jest zobowiązany do dokonywania czynności zmierzających do ustanowienia i realizacji zabezpieczenia udzielonego przez bank kredytu zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. Umowa o której mowa w § 21 ust. 1 Regulaminu powinna zawierać w szczególności określenie:
  - a) papierów wartościowych, które mogą być kupowane za środki pieniężne pochodzące z kredytu;
  - b) terminu spłaty kredytu;
  - c) rodzaju i wysokości wymaganego od Klienta zabezpieczenia spłaty kredytu;
  - d) sposobu dokonywania przez Copernicus wyceny Papierów Wartościowych stanowiących zabezpieczenie;
  - e) warunków i terminów dokonywania i znoszenia przez Copernicus blokady Papierów Wartościowych i środków pieniężnych, stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu, o ile blokada jest przewidziana;
  - f) trybu i terminów przekazywania bankowi przez Copernicus informacji o aktualnej wysokości zabezpieczenia;
  - g) sposobu postępowania Copernicus w przypadku spadku wysokości zabezpieczenia poniżej wymaganego poziomu;
  - h) sposobu postępowania Copernicus z Papierami Wartościowymi i środkami pieniężnymi Klienta, w przypadku niezrealizowania przez niego zobowiązań z umowy kredytu;
  - i) obowiązku informowania banku przez Copernicus o każdym przypadku zajęcia przez organy egzekucyjne lub inne uprawnione podmioty Papierów Wartościowych lub środków pieniężnych kredytobiorcy stanowiących zabezpieczenie kredytu.

### **§22**

Copernicus przekazuje bankowi informacje o aktualnej wysokości zabezpieczenia na podstawie udzielonego bankowi przez Klienta upoważnienia do uzyskiwania informacji o stanach jego Rachunku Inwestycyjnego.

## **Rozdział 8. Tryb i warunki postępowania w przypadku zabezpieczenia wierzytelności na Papierach Wartościowych. Postanowienia Ogólne.**

### **§23**

1. Copernicus podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na Papierach Wartościowych, wyłącznie pod warunkiem, że:
  - a) istnieje nieprzedawniona wierzytelność pieniężna lub niepieniężna, wynikająca z określonego stosunku prawnego;
  - b) forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom przewidzianym w przepisach prawa;
  - c) przedmiotem zabezpieczenia wierzytelności są Papiery Wartościowe, zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, albo przechowywane przez Copernicus na rzecz Klienta.
2. Z zastrzeżeniem § 23 ust. 3 Regulaminu, ustalenie okoliczności określonych w § 23 ust. 1 Regulaminu następuje w oparciu o badanie stanu Rachunku Papierów Wartościowych, umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność.
3. Copernicus może zażądać od Klienta przedstawienia innych dokumentów w celu ustalenia okoliczności określonych w § 23 ust. 1 Regulaminu.



## §24

1. Copernicus odmówi podjęcia określonej czynności związanej z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności w przypadku, gdy z przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub z dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność, wynika w sposób oczywisty, że są one sprzeczne z przepisami prawa.
2. Copernicus może odmówić podjęcia określonej czynności związanej z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności w przypadku powzięcia na podstawie przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność, uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że są niepełne lub pozostają w sprzeczności z rzeczywistym stanem Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.
3. O odmowie podjęcia czynności Copernicus informuje Klienta pisemnie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji uzasadniając swoje stanowisko.
4. Przed dostarczeniem decyzji o odmowie Copernicus umożliwia Klientowi złożenie wyjaśnień pisemnych lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, w terminie nie dłuższym niż 14 (słownie: czternaście) dni od dnia złożenia umowy lub dokumentu, o których mowa w § 24 ust. 1 Regulaminu.
5. Przez okres wskazany w § 24 ust. 4 Regulaminu, Klient upoważnia Copernicus do ustanowienia, na warunkach opisanych w niniejszym Regulaminie, blokady Papierów Wartościowych zgromadzonych na Rachunku Papierów Wartościowych.
6. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek zniesienia blokady po upływie terminu wskazanego w § 24 ust. 4 Regulaminu, niezłożenia przez Klienta wyjaśnień oraz nie dostarczenia do Copernicus prawidłowej i pełnej dokumentacji.
7. Przez prawidłową i pełną dokumentację rozumie się w szczególności dokumenty zgodne z rzeczywistym stanem prawnym i faktycznym zarejestrowanym na wskazanym Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.

## §25

Przepisy niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio, w przypadku ustanowienia zabezpieczenia przez upoważnioną przez Klienta osobę lub uprawniony podmiot.

## **Rozdział 9. Blokada Papierów Wartościowych, praw do otrzymania Papierów Wartościowych lub środków pieniężnych.**

## §26

Copernicus dokonuje odpowiednio blokady Papierów Wartościowych, praw do otrzymania Papierów Wartościowych lub środków pieniężnych w przypadku:

- a) ustanowienia zastawu lub zastawu rejestrowego na Papierach Wartościowych;
- b) złożenia przez Klienta Dyspozycji blokady Papierach Wartościowych lub dyspozycji blokady wypłat z Rachunku Pieniężnego;
- c) dokonania zajęcia, zabezpieczenia lub ustanowienia innego rodzaju blokady Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Pieniężnego przez sąd, prokuratora, komornika lub inny uprawniony organ państwowy;
- d) innym, za zgodą Copernicus lub na żądanie osób, organów lub instytucji, w granicach określonych w odrębnych przepisach prawa lub umowach;
- e) w którym Copernicus nie otrzymał od Klienta stosownych oświadczeń zgodnie z przepisami FATCA lub/i Ustawą FATCA
- f) określonym w § 27 Regulaminu.

## §27

1. Złożenie przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji sprzedaży bądź kupna Papierów Wartościowych

powoduje zablokowanie objętych Zleceniem lub Dyspozycją Papierów Wartościowych, praw do Papierach Wartościowych lub środków pieniężnych do czasu wykonania, anulowania przez Klienta, lub upływu terminu ważności Zlecenia lub Dyspozycji, albo anulowania lub odrzucenia przez spółkę prowadzącą dany Rynek Regulowany lub Alternatywny System Obrotu Zlecenia Brokerskiego wystawionego na podstawie Zlecenia Klienta.

2. Copernicus może odstąpić od dokonania blokady Papierach Wartościowych lub praw do Papierach Wartościowych, jeżeli w ocenie Copernicus Klient nie będzie podejmował działań uniemożliwiających lub utrudniających terminowe rozliczenie transakcji oraz uzasadnia to jego sytuacja finansowa.

## §28

1. Copernicus ustanawia blokadę Papierach Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych w przypadku, gdy zabezpieczenie wiarytelności polega na zablokowaniu określonej liczby Papierach Wartościowych, połączonym z ustanowieniem pełnomocnictwa dla osoby uprawnionej z tytułu blokady do sprzedaży zablokowanych Papierach Wartościowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych.
2. Blokada ustanawiana jest po otrzymaniu przez Copernicus umowy o ustanowieniu blokady i złożeniu przez Klienta Dyspozycji blokady.

## §29

1. W okresie utrzymywania blokady Copernicus nie wykonuje Dyspozycji Klienta dotyczących:
  - a) zniesienia blokady;
  - b) zbycia zablokowanych Papierów Wartościowych;
  - c) przeniesienia zablokowanych Papierów Wartościowych, za wyjątkiem przeniesienia Papierach Wartościowych z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie to jest wynikiem umowy ustanawiającej blokadę lub przeniesienie, o którym mowa w art. 89 ust. 4 Ustawy.
2. Wykonanie przez Copernicus innych, niż wymienione w § 29 ust. 1 Regulaminu Dyspozycji Klienta dotyczących zablokowanych Papierów Wartościowych może nastąpić wyłącznie w zakresie ustalonym w umowie o ustanowieniu blokady.

## §30

1. Copernicus znosi blokadę:
  - a) w przypadku blokady bezterminowej, ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą – niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela lub Klienta, za zgodą wierzyciela, Dyspozycji zniesienia blokady. Zarówno zgoda wierzyciela jak i Dyspozycja wierzyciela zniesienia blokady powinny zostać złożone w formie pisemnej w obecności pracownika Copernicus albo z podpisami poświadczonymi przez notariusza. Osoby składające oświadczenie w imieniu wierzyciela winny przedłożyć dokumenty potwierdzające uprawnienie do jego reprezentowania;
  - b) w przypadku blokady nieodwołalnej – w dniu następującym po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie o ustanowieniu blokady;
  - c) w przypadku określonym w § 30 ust. 3 Regulaminu – niezwłocznie po złożeniu Zlecenia sprzedaży.
2. Zniesienie blokady może nastąpić także w stosunku do części zablokowanych Papierów Wartościowych Klienta.
3. W dacie wymagalności wiarytelności zabezpieczonej blokadą lub w najbliższym możliwym dniu, w którym realizacja Zlecenia jest możliwa, Copernicus realizuje Zlecenie sprzedaży zablokowanych Papierów Wartościowych, złożone przez wierzyciela na podstawie pełnomocnictwa, o którym mowa w § 28 Regulaminu. Środki pieniężne pochodzące z realizacji tego Zlecenia Copernicus przekazuje do dyspozycji wierzyciela w sposób wskazany w tym Zleceniu, w wysokości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń wierzyciela.
4. Copernicus odmówi przyjęcia Zlecenia, o którym mowa w § 30 ust. 3 Regulaminu, jeżeli

zostanie złożone po upływie okresu utrzymywania blokady, wskazanego w umowie o ustanowieniu blokady.

## **Rozdział 10. Zastaw na Papierach Wartościowych.**

### **§31**

1. Z zastrzeżeniem § 31 ust. 2 Regulaminu, w celu ustanowienia zastawu Klient jest zobowiązany do:
  - a) przedłożenia oryginału umowy zastawu w formie wymaganej obowiązującymi przepisami;
  - b) złożenia Dyspozycji blokady Papierów Wartościowych objętych zastawem.
2. Jeżeli na Papierach Wartościowych ustanowiony został zastaw rejestrowy, Klient zobowiązany jest do:
  - a) przedłożenia oryginału umowy zastawu w formie wymaganej obowiązującymi przepisami;
  - b) złożenia odpisu z rejestru zastawów, stanowiącego dowód wpisu;
  - c) złożenia Dyspozycji blokady Papierów Wartościowych.

### **§32**

1. Copernicus jest obowiązany do utrzymywania blokady zastawionych Papierów Wartościowych, w stanie i przez okres wynikający z umowy zastawu.
2. Copernicus znosi blokadę Papierów Wartościowych po otrzymaniu dokumentu wskazującego na wygaśnięcie zastawu.
3. W przypadku, gdy podstawę wygaśnięcia zastawu stanowi oświadczenie woli wierzyciela, oświadczenie to powinno zostać złożone w formie pisemnej w obecności pracownika Copernicus albo z podpisami poświadczonymi przez notariusza, Osoby składające oświadczenie w imieniu wierzyciela winny przedłożyć dokumenty potwierdzające uprawnienie do jego reprezentowania.
4. Postanowienia § 32 ust. 3 Regulaminu stosuje się odpowiednio do oświadczenia wierzyciela informującego o wygaśnięciu zastawu.

### **§33**

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale do ustanowienia, utrzymywania i zniesienia blokady ustanowionej w związku z zastawem stosuje się odpowiednio postanowienia Rozdziału 9 niniejszego Regulaminu.

## **Rozdział 11. Zabezpieczenia finansowe (blokada finansowa, zastaw finansowy, przeniesienie Papierów Wartościowych).**

### **§34**

1. Copernicus dokonuje na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta blokady Papierach Wartościowych wskazanych w umowie po otrzymaniu umowy o ustanowieniu blokady finansowej.
2. W przypadku, gdy dłużnik wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu blokady finansowej, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, Copernicus, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, wykonuje złożoną przez niego, Dyspozycję blokady Papierów Wartościowych wskazanych w tej Dyspozycji oraz znosi blokadę Papierów Wartościowych stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.

### **§35**

1. Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia na wierzyciela Papierów Wartościowych będących przedmiotem zabezpieczenia, Copernicus dokonuje przeniesienia Papierów Wartościowych na rzecz wierzyciela, po złożeniu przez Klienta Dyspozycji

przeniesienia tych Papierów Wartościowych.

2. Jeżeli umowa, o której mowa w § 35 ust. 1 Regulaminu, przewiduje blokadę przeniesionych Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych wierzyciela, Copernicus dokonuje blokady Papierów Wartościowych będących przedmiotem zabezpieczenia na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta i przenosi je na wierzyciela z zachowaniem blokady. Copernicus przekazuje podmiotowi, który prowadzi Rachunek Papierów Wartościowych wierzyciela, kopię umowy o ustanowieniu zabezpieczenia, o którym mowa w § 35 ust. 1 Regulaminu.
3. Zniesienie blokady, o której mowa w § 35 ust. 2 Regulaminu, następuje zgodnie z postanowieniami umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego
  - a) po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wystąpienie podstawy realizacji zabezpieczenia i zawiadomienie Klienta o wygaśnięciu roszczenia o zwrot przedmiotu zabezpieczenia albo
  - b) w przypadku gdy umowa o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, o którym mowa w § 35 ust. 1 Regulaminu, przewiduje termin ustanowienia zabezpieczenia – z upływem tego terminu.

## **Rozdział 12. Opłaty za prowadzenie Rachunku.**

### **§36**

1. W związku ze świadczeniem Usług Maklerskich na rzecz Klienta, Copernicus pobiera opłaty i prowizje 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 § 37 Regulaminu.
2. Copernicus jest uprawniony do pobierania związanych ze świadczonymi na rzecz Klienta Usługami Maklerskimi, opłat i prowizji z Rachunku Pieniężnego Klienta bez odrębnego upoważnienia lub polecenia Klienta.
3. Z Rachunku Pieniężnego Klienta, Copernicus może również pobierać inne opłaty, w tym podatki, jeżeli obowiązek ich pobrania przez Copernicus będzie wynikał z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
4. 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.

## **Rozdział 13. Tryb wprowadzania zmian do Regulaminu i Umowy.**

### **§37**

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, Tabeli Opłat i Prowizji oraz oprocentowania Rachunku Pieniężnego będą one podawane do publicznej wiadomości w formie pisemnej w siedzibie Copernicus oraz na Stronie Internetowej. Zmieniona treść Regulaminu, Tabeli Opłat i Prowizji oraz oprocentowania Rachunku Pieniężnego z zastrzeżeniem § 37 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 § 37 ust. 5 Regulaminu.

4. Każdorazowo przy wprowadzaniu zmian do Regulaminu, Tabeli Opłat i Prowizji oraz oprocentowania Rachunku Pieniężnego 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, Tabeli Opłat i Prowizji, oprocentowania Rachunku Pieniężnego może dokonać wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 14 (słownie: trzydziesto) dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia otrzymania przez Klienta zmian do Regulaminu, stosownie do postanowień § 37 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, Tabeli Opłat i Prowizji oraz oprocentowania Rachunku Pieniężnego może być dokonane ze skutkami określonymi w § 37 ust. 4 Regulaminu, za pośrednictwem poczty elektronicznej.

## **Rozdział 14. Wyciągi z Rachunku Inwestycyjnego.**

### **§38**

1. Klient składając odpowiednią Dyspozycję może uzyskać wyciąg z Rachunku Inwestycyjnego za dany okres lub na określony dzień. Dyspozycja o której mowa powyżej może zostać złożona przez Klienta;
  - a) osobiście w siedzibie Copernicus – w formie pisemnej;
  - b) telefonicznie.
2. Do składanych przez Klienta Dyspozycji o których mowa w § 38 ust. 1 Regulaminu, postanowienia § 20 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
3. Wyciągi z rachunków mogą być dostarczane Klientowi bez złożenia Dyspozycji, o której mowa w § 38 ust. 1 Regulaminu, jeżeli tak wynika z postanowień Umowy.
4. Niezależnie od postanowień § 38 ust. 1-3 Regulaminu, Copernicus przedstawia Klientowi w sposób określony w Umowie, do dnia 15 (słownie: piętnastego) pierwszego miesiąca każdego roku, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, dane obejmujące zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych na Rachunku Inwestycyjnym aktywów, obejmujące w szczególności wskazanie rodzaju, nazwy oraz liczby lub wysokości aktywów według stanu na koniec okresu, za który sporządzana jest informacja oraz opłat i prowizji pobranych przez Copernicus.
5. Klient zobowiązany jest do sprawdzania prawidłowości otrzymywanych informacji i dokumentów, związanych z prowadzeniem Rachunku Inwestycyjnego, a w przypadku stwierdzenia niezgodności niezwłocznie zawiadomić o tym Copernicus.

## **Rozdział 15. Wypowiedzenie Umowy.**

### **§39**

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.

#### **§40**

1. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Copernicus albo Klienta, Klient jest zobowiązany podjąć działania powodujące wystąpienie sald zerowych na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym przed upływem terminu rozwiązania Umowy.
2. Zamknięcie Rachunku Papierów wartościowych i Rachunku Pieniężnego następuje po rozwiązaniu Umowy i po wystąpieniu sald zerowych na tych rachunkach.
3. W przypadku niewystąpienia sald zerowych na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym przed upływem terminu rozwiązania Umowy, a w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Copernicus bez zachowania terminu wypowiedzenia – przed upływem 30 (słownie: trzydziestu) dni od daty złożenia Klientowi oświadczenia o wypowiedzeniu, Copernicus może po tym terminie dokonać sprzedaży zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta Papierów Wartościowych na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w Umowie oraz zaprzestać oprocentowania środków zarejestrowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta, jeżeli oprocentowanie tych środków przewidywała Umowa.
4. Uprawnienie do sprzedaży zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta Papierów Wartościowych stosuje się także w sytuacji, w której w związku ze świadczeniem przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich istnieją niepokryte zobowiązania Klienta wobec Copernicus, a Klient pomimo wezwania do ich uiszczenia nie dokona ich niezwłocznej zapłaty.
5. Po dokonaniu czynności, o których mowa w § 40 ust. 3 lub 4 Regulaminu, Copernicus przekazuje środki pieniężne zarejestrowane na Rachunku Pieniężnym Klienta oraz środki pieniężne uzyskane z tytułu sprzedaży Papierów Wartościowych, po potrąceniu stosownych opłat i prowizji, w tym także pobranych przez Copernicus na podstawie Tabeli Opłat i Prowizji, na Rachunek Bankowy wskazany w Umowie, celem ich odebrania przez Klienta, informując go o tym niezwłocznie.

#### **§40a**

1. W przypadku otrzymania aktu zgonu Klienta, Copernicus dokonuje, do czasu zgłoszenia się uprawnionych spadkobierców, blokady aktywów Klienta znajdujących się na Rachunku Inwestycyjnym.
2. Postanowienia § 40a ust. 1 Regulaminu stosuje się również, gdy stroną Umowy są małżonkowie a Copernicus otrzymał akt zgonu jednego z małżonków.
3. Postanowień § 40a ust. 1 i 2 Regulaminu nie stosuje się w przypadku, gdy zgodnie z przepisami prawa, Copernicus zobowiązany jest do wykonywania czynności w związku z realizacją praw i obowiązków wynikających z konstrukcji Papierów Wartościowych.
4. W celu realizacji uprawnień dotyczących Papierów Wartościowych i środków pieniężnych z tytułu spadku należy przedłożyć w Copernicus prawomocne postanowienie sądu stwierdzające nabycie spadku/akt poświadczenia dziedziczenia sporządzony przez notariusza, a w przypadku wielości spadkobierców również prawomocne postanowienie sądu dotyczące jego podziału lub umowę o dział spadku zgodnie z obowiązującym prawem.
5. Z chwilą zgłoszenia się spadkobierców i przedstawienia przez nich odpowiednich dokumentów, o których mowa w § 40a ust. 4 Regulaminu, Copernicus realizuje ich dyspozycje dotyczące zgromadzonych Papierów Wartościowych i środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Inwestycyjnym należącym do zmarłego Klienta zgodnie z treścią tych dokumentów.
6. Z chwilą gdy stan Rachunku Inwestycyjnego zmarłego Klienta będzie zerowy, Umowa wygasa.
7. Uprawnieni spadkobiercy mogą dysponować Rachunkiem Inwestycyjnym tylko w sposób mający na celu przeniesienie Papierów Wartościowych i środków pieniężnych na inne niż należące do zmarłego Klienta rachunki lub sprzedaż Papierów Wartościowych w celu przekazania uzyskanych środków na rachunki inne niż rachunki należące do zmarłego Klienta lub wypłata zgromadzonych na Rachunku Inwestycyjnym środków pieniężnych.



## Rozdział 16. Konflikt Interesów.

### §41

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 nieuzyskania 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.

### §42

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.

### §43

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 Konfliktu 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 Konfliktu 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 Konfliktu Interesów, zawarte m in. w *Regulaminie zarządzania konfliktem interesów w domu maklerskim Copernicus Securities S.A.*

## Rozdział 17. Zasady rozpatrywania reklamacji.

### §44

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](mailto: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 § 44 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 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) – w przypadku Klienta będącego konsumentem; lub
- 3) wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.

## Rozdział 18. Postanowienia końcowe.

### §45

1. Copernicus w trybie Uchwały Zarządu Copernicus może określić szczegółowe zasady wykonywania poszczególnych czynności, o ile nie zostało to wcześniej określone w Regulaminie. Uchwały 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. Copernicus może sprzedawać Papiery Wartościowe, według wyboru Copernicus, zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta i pokryć z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych nie uiszczone należności z tytułu świadczonych przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich za okres co najmniej jednego miesiąca. Sprzedaż Papierów Wartościowych nastąpi po wezwaniu Klienta do zapłaty i wyznaczeniu mu dodatkowego terminu nie krótszego niż 3 (słownie: trzy) Dni Robocze. W tym przypadku Copernicus pobiera prowizję równą opłatom ponoszonym na rzecz GPW, KDPW lub innych podmiotów. Copernicus wystawia Zlecenia sprzedaży na taką liczbę Papierów Wartościowych i z takim limitem ceny, które gwarantują pełne pokrycie zobowiązań Klienta.
4. Jeżeli na Rachunku Inwestycyjnym Klienta brak jest aktywów bądź też środki uzyskane ze sprzedaży nie wystarczają na pokrycie należności wobec Copernicus, Copernicus występuje na drogę egzekucji sądowej i zastrzega sobie prawo do powstrzymania się od realizacji Umowy do czasu wniesienia przez Klienta zaległych opłat i prowizji.
5. 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 uniemożliwiającej lub znacznie utrudniającej 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.
6. W przypadku wystąpienia któregoś z czynników o których mowa w § 45 ust. 5 Regulaminu, Copernicus podejmie działania mające na celu:
  - a) poinformowanie Klienta o wystąpieniu zdarzenia o którym mowa w § 45 ust. 5 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.
7. Klient jest odpowiedzialny za składane przez siebie oraz swoich pełnomocników Dyspozycje związane 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 wykonywaniem przez Copernicus Dyspozycji Klienta, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności.
  8. 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.
  9. 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.

