

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH W ZAKRESIE PROWADZENIA RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH W COPERNICUS SECURITIES S.A.

Niniejszy Regulamin Świadczenia Usług Maklerskich w Zakresie Prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych i Rachunków Pieniężnych w Copernicus Securities S.A. stanowi regulamin, o którym mowa w § 22 ust. 13 *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 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.*

Regulamin określa sposób świadczenia Usług Maklerskich przez Copernicus na rzecz Klienta, w tym prawa i obowiązki Stron w przypadku zawarcia między nimi Umowy Ramowej o Świadczenie Usług Maklerskich przez Copernicus Securities S.A. Regulamin dotyczy Usług Maklerskich polegających na przechowywaniu lub rejestrowaniu Instrumentów Finansowych, w tym prowadzeniu Rachunku Papierów Wartościowych oraz prowadzenie Rachunków Pieniężnych, tj. usług, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt. 1 Ustawy.

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy Ramowej o Świadczenie Usług Maklerskich przez Copernicus Securities S.A. i powinien być łącznie z nią interpretowany po zawarciu przez Copernicus i Klienta przedmiotowej umowy.

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 Ramowej pomiędzy Copernicus a Klientem.
- 1.2. Niniejszy Regulamin określa także zasady wykonywania przez Copernicus innych czynności związanych ze świadczeniem na rzecz Klienta Usług Maklerskich.
- 1.3. Dokonywanie czynności, o których mowa w pkt 1.1. niniejszego Regulaminu, odbywa się na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Ramowej. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy Ramowej.

2. Definicje

- 2.1. Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:
 - 2.1.1. „**AFI**” – należy przez to rozumieć podmiot, o którym mowa w art. 79 ust. 1 Ustawy świadczący usługi dla Copernicus na podstawie stosownej umowy;
 - 2.1.2. „**Alternatywny System Obrotu**” – należy przez to rozumieć 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;
 - 2.1.3. „**Beneficjent Rzeczywisty**” – należy przez to rozumieć podmiot, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 2.1.4. „**Copernicus**” – należy przez to rozumieć Copernicus Securities Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000249524
 - 2.1.5. „**Dni Robocze**” – należy przez to rozumieć każdy dzień od poniedziałku do piątku, w godzinach 9.00-17.00 według czasu polskiego, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 2.1.6. „**Dom Maklerski**” – należy przez to rozumieć Firmę Inwestycyjną, z którą Copernicus zawarł umowę w zakresie wykonywania przyjętych przez Copernicus od Klienta zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, które Copernicus przekazuje do tego podmiotu w celu ich wykonania;
 - 2.1.7. „**Dyspozycja**” – należy przez to rozumieć polecenie Klienta dokonania przez Copernicus czynności związanej ze świadczeniem Usługi Maklerskiej na rzecz Klienta;
 - 2.1.8. „**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. lub akt zmieniający lub zastępujący dokument wskazany powyżej;
 - 2.1.9. „**Firma Inwestycyjna**” – należy przez to rozumieć firmę inwestycyjną, o której mowa w art. 3 pkt. 33 Ustawy;
 - 2.1.10. „**GPW**” – należy przez to rozumieć Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie Spółka Akcyjna;
 - 2.1.11. „**Instrumenty Finansowe**” – należy przez to rozumieć instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 Ustawy;
 - 2.1.12. „**KDPW**” – należy przez to rozumieć Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej KDPW, w szczególności KDPW_CCP Spółka Akcyjna;
 - 2.1.13. „**Klient**” – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która zawarła z Copernicus Umowę Ramową; albo w stosunku do której podejmowane są przez Copernicus działania mające na celu zawarcie Umowy Ramowej;
 - 2.1.14. „**Klient Detaliczny**” – należy przez to rozumieć Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt. 39c Ustawy;
 - 2.1.15. „**Klient Profesjonalny**” – należy przez to rozumieć Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt. 39b Ustawy;
 - 2.1.16. „**Konflikt Interesów**” – należy przez to rozumieć znane Copernicus okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Copernicus, Osoby Zaangażowanej 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;
 - 2.1.17. „**KSH**” – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 15 września 2000 r. – *Kodeks spółek handlowych* lub akt prawny, który zmieni lub zastąpi powyższą ustawę;
 - 2.1.18. „**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 Ramowej;
- 2.1.19. **„Miejsce Wykonania”** – należy przez to rozumieć właściwy podmiot, o którym mowa odpowiednio w § 2 pkt 24 lit. a lub b Rozporządzenia;
 - 2.1.20. **„Obrót Zorganizowany”** – należy przez to rozumieć obrót Instrumentami Finansowymi dokonywany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na Rynku Regulowanym albo w Alternatywnym Systemie Obrotu;
 - 2.1.21. **„Osoba Zaangażowana”** – należy przez to rozumieć osobę powiązaną z Copernicus, o której mowa w art. 2 pkt 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;
 - 2.1.22. **„Papiery Wartościowe”** – należy przez to rozumieć Instrumenty Finansowe, o których mowa w art. 3 pkt. 1 Ustawy;
 - 2.1.23. **„Rachunek Bankowy”** – należy przez to rozumieć rachunek bankowy Klienta wskazany w Formularzu Identyfikacji Klienta, służący do wpłat i wypłat środków pieniężnych związanych ze świadczeniem przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich;
 - 2.1.24. **„Rachunek Papierów Wartościowych”** – należy przez to rozumieć rachunek dla Klienta przez Copernicus, na którym zapisywane są Instrumenty Finansowe należące do Klienta oraz dokonywane inne operacje związane z Papierami Wartościowymi Klienta;
 - 2.1.25. **„Rachunek Pieniężny”** – należy przez to rozumieć rachunek prowadzony dla Klienta przez Copernicus, na którym rejestrowane są środki pieniężne powierzone przez Klienta, służący dokonywaniu rozliczeń w następstwie czynności mających za przedmiot Instrumenty Finansowe lub związanych z prawami wynikającymi z Instrumentów Finansowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych;
 - 2.1.26. **„Regulamin”** – należy przez to rozumieć niniejszy dokument;
 - 2.1.27. **„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. 23 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;
 - 2.1.28. **„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:
 - i. pomniejszaną o liczbę Instrumentów Finansowych i praw do ich otrzymania, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji sprzedaży;
 - ii. 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;
 - 2.1.29. **„Rozporządzenie”** – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 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;
 - 2.1.30. **„Rynek Regulowany”** – należy przez to rozumieć działający w sposób stały wielostronny system zawierania transakcji, których przedmiotem są Instrumenty Finansowe dopuszczone do obrotu w tym systemie, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do obrotu w tym systemie, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie przy kojarzeniu ofert nabycia i zbycia Instrumentów Finansowych oraz jednakowe warunki nabycia i zbywania tych instrumentów, zorganizowany i podlegający nadzorowi właściwego organu na zasadach określonych w przepisach Ustawy, jak również uznany przez państwo członkowskie Unii Europejskiej za spełniający te warunki i wskazany Komisji Europejskiej jako rynek regulowany;
 - 2.1.31. **„Strona Internetowa”** – należy przez to rozumieć stronę internetową Copernicus dostępną pod adresem internetowym www.copernicusdm.pl, w tym także jej funkcjonalności pozwalające Klientom na zawieranie umów i korzystanie z Usług Maklerskich;
 - 2.1.32. **„Świadcstwo Depozytowe”** – należy przez to rozumieć świadectwo depozytowe, o którym mowa w art. 9 Ustawy;
 - 2.1.33. **„Tabela Opłat i Prowizji”** – należy przez to rozumieć dokument Tabela Opłat i Prowizji w Copernicus Securities S.A.;
 - 2.1.34. **„Trwały Nośnik”** – należy przez to rozumieć nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci, tj. trwały nośnik w rozumieniu art. 3 pkt 54 Ustawy;
 - 2.1.35. **„Umowa Ramowa”** – należy przez to rozumieć *Umowę o Świadczenie Usług Maklerskich przez Copernicus Securities S.A.*, na podstawie której Copernicus świadczy dla Klienta odpowiednio usługę: [a] przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, lub [b] wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych, lub [c] prowadzenia Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunków Pieniężnych, zawartą między Klientem a Copernicus w zakresie w niej wskazanym;
 - 2.1.36. **„Uprawniony Kontrahent”** – należy przez to rozumieć Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39d Ustawy;
 - 2.1.37. **„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;
 - 2.1.38. **„Ustawa”** – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi lub akt, który ją zmieni lub zastąpi;
 - 2.1.39. **„Ustawa CRS”** – należy przez to rozumieć Ustawę z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami lub akt, który ją zmieni lub zastąpi;
 - 2.1.40. **„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, ze zm.) lub akt, który ją zmieni lub zastąpi;
 - 2.1.41. **„Zamrożenie”** – należy przez to rozumieć podejmowanie przez Copernicus lub uprawniony organ czynności, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

- 2.1.42. „Zaświadczenie” – należy przez to rozumieć zaświadczenie, o którym mowa w art. 406³ ust. 2 KSH;
 - 2.1.43. „Zaświadczenie o Stanie Posiadania” – należy przez to rozumieć zaświadczenie inne niż zaświadczenie, o którym mowa w pkt. 2.1.42. Regulaminu, potwierdzające stan posiadania Papierów Wartościowych Klienta na Rachunku Papierów Wartościowych prowadzonym przez Copernicus;
 - 2.1.44. „Zlecenie” – należy przez to rozumieć zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Instrumenty Finansowe;
 - 2.1.45. „Zlecenie Brokerskie” – należy przez to rozumieć zlecenie lub ofertę, a także odpowiedź na ofertę, wystawiane przez Dom Maklerski wykonujący złożone przez Klienta Zlecenie na podstawie jego warunków i przekazywane do Miejsca Wykonania.
- 2.2. Pojęcia i zwroty niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przez Ustawę oraz Rozporządzenie.
 - 2.3. Postanowienia niniejszego Regulaminu należy interpretować w zgodności z powszechnie obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej przepisami prawa.

3. Dokumentowanie stosunków prawnych między stronami Umowy Ramowej

- 3.1. Usługi Maklerski świadczone przez Copernicus na rzecz Klienta dokumentowane są Umową Ramową zawieraną w formie pisemnej, której integralną część stanowią załączniki do Umowy Ramowej oraz Regulamin. Umowa Ramowa wchodzi w życie z chwilą złożenia oświadczenia przez drugą Stronę. Zawarcie Umowy Ramowej skutkuje rozpoczęciem przez Copernicus świadczenia Usług Maklerskich na rzecz Klienta.
- 3.2. Umowa Ramowa może zostać zawarta w trybie:
 - a) osobistym – w siedzibie Copernicus (Al. Jana Pawła II 22, 00-133 Warszawa), AFI lub w ustalonym z Copernicus lub AFI innym miejscu;
 - b) korespondencyjnym – poprzez nadanie wydrukowanych i podpisanych przez Klienta dokumentów przesyłką pocztową lub kurierską;
 - c) elektronicznym – poprzez zawarcie umowy elektronicznej (Umowa Ramowa w postaci elektronicznej), za pośrednictwem serwisu internetowego udostępnionego na Stronie Internetowej.
- 3.3. Umowa Ramowa określa w szczególności zakres świadczonych na rzecz Klienta Usług Maklerskich oraz przedmiotowo istotne elementy stosunku prawnego łączącego Klienta i Copernicus.
- 3.4. Regulamin oraz pozostałe załączniki do Umowy Ramowej traktować należy jako wzorce umowne określające część stosunku prawnego powstałego na mocy Umowy Ramowej między Copernicus i Klientem.
- 3.5. Przed podpisaniem przez Klienta Umowy Ramowej, Copernicus, w odniesieniu do Usług Maklerskiej:
 - a) informuje Klienta o możliwości zaklasyfikowania go jako Klienta Detalicznego, Klienta Profesjonalnego, albo Uprawnionego Kontrahenta, oraz informuje Klienta o zasadach traktowania przez Copernicus Klientów Detalicznych, Klientów Profesjonalnych oraz Uprawnionych Kontrahentów, a także o możliwości zmiany kategorii, do której został przypisany Klient. Na podstawie przekazanych przez Klienta informacji, Copernicus dokonuje klasyfikacji Klienta do jednej z kategorii: Klienta Detalicznego, Klienta Profesjonalnego, Uprawnionego Kontrahenta, a następnie informuje Klienta w formie pisemnej o dokonanej klasyfikacji. Klient ma możliwość wnioskowania o zmianę przypisaną mu kategorii. W przypadku uwzględnienia wniosku Klienta Profesjonalnego o traktowanie go jako Klienta Detalicznego, Copernicus określa w Umowie Ramowej zawieranej z Klientem zakres Usług Maklerskich lub Instrumentów Finansowych, na potrzeby których Klient ten będzie traktowany jako Klient Detaliczny;
 - b) 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 zobowiązany poinformować 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 jako Klienta Profesjonalnego. Powyższe oświadczenie Klienta nie może zostać skutecznie zastąpione oświadczeniem złożonym przez przedstawiciela Klienta, w tym również pełnomocnika;
 - c) przekazuje Klientowi Detalicznemu przy użyciu Trwałego Nośnika lub poprzez zamieszczenie na Stronie Internetowej szczegółowe informacje dotyczące Copernicus oraz Usług Maklerskich, które będą świadczone na podstawie zawieranej Umowy Ramowej. Obowiązek przekazania informacji nie dotyczy Klientów Profesjonalnych, którym Copernicus przekazuje w/w informacje wyłącznie na żądanie Klienta Profesjonalnego, chyba że Klient Profesjonalny skierował do Copernicus wniosek o traktowanie go jako Klienta Detalicznego a Copernicus wniosek ten rozpatrzył pozytywnie;
 - d) przekazuje Klientowi przy użyciu Trwałego Nośnika lub poprzez zamieszczenie na Stronie Internetowej ogólnych informacji dotyczących 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;
 - e) informuje Klienta przy użyciu Trwałego Nośnika oraz za pośrednictwem Strony Internetowej, przed zawarciem Umowy Ramowej o istniejących Konfliktach Interesów związanych ze świadczeniem Usług Maklerskich, o ile sposób organizacji oraz regulacje wewnętrzne Copernicus nie zapewniają, że w przypadku powstania Konfliktu Interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta. W przypadku wystąpienia Konfliktu Interesów, Umowa Ramowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji o Konflikcie Interesów oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy Ramowej z Copernicus;
 - f) przekazuje Klientowi przy użyciu Trwałego Nośnika oraz za pośrednictwem Strony Internetowej, przed zawarciem Umowy Ramowej informację zbiorczą o kosztach i opłatach związanych z Instrumentem Finansowym lub ze świadczoną Usługą Maklerską, w zakresie nieobjętym Tabelą Opłat i Prowizji w Copernicus Securities S.A.;
 - g) odbiera od Klienta oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, czy jest on obywatelem amerykańskim, amerykańskim rezydentem dla celów podatkowych lub inne oświadczenie zgodnie z przepisami FATCA i Ustawą FATCA oraz przepisami CRS i Ustawą CRS.
- 3.6. W stosunku do usług innych niż Usługa Maklerska, tj. usług, o których mowa w ppkt 2.1.35. lit. [a] i [b] treści tego punktu, Copernicus przekazuje Klientowi właściwe informacje niezależnie od pkt 3.5. powyżej, w zakresie określonym we właściwym dla tych usług regulaminie usługi maklerskiej.
- 3.7. Przed zawarciem Umowy Ramowej, Klient zobowiązany jest do pisemnego wskazania numeru Rachunku Bankowego do obsługi płatności związanych ze świadczeniem przez Copernicus na rzecz Klienta Usług Maklerskich.
- 3.8. Przed zawarciem Umowy Ramowej Klient zobowiązany jest do wypełnienia i podpisania Formularza Identyfikacji Klienta.
- 3.9. W przypadku, w którym Klient odmówi wypełnienia dokumenty, o którym mowa w pkt. 3.8. Copernicus uprawniony jest do odmowy zawarcia Umowy Ramowej z Klientem.

- 3.10. Przed zawarciem Umowy Ramowej z Klientem będącym osobą fizyczną, tożsamość Klienta sprawdzana jest na podstawie dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport). Podpis Klienta pod Umową Ramową powinien zostać złożony w obecności upoważnionego pracownika Copernicus lub poświadczony notarialnie. W przypadku zawierania umowy poprzez Stronę Internetową, tożsamość Klienta weryfikowana jest poprzez [a] przesłanie przez Klienta skanu dokumentu tożsamości oraz [b] wykonanie przelewu weryfikacyjnego na wskazany na Stronie Internetowej numer rachunku bankowego Copernicus lub przesłanie przez Klienta skanu dokumentu (np. wyciąg z rachunku bankowego Klienta lub faktury otrzymywane przez Klienta za media, np. gaz, wodę, energię elektryczną), potwierdzającego miejsce zamieszkania lub miejsce zameldowania Klienta.
- 3.11. Przed zawarciem Umowy Ramowej z notarialnym poświadczeniem podpisu, o którym mowa powyżej, Copernicus zobowiązany jest zastosować dodatkowe środki bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także regulacjami wewnętrznymi Copernicus.
- 3.12. Przed zawarciem Umowy Ramowej z Klientem będącym osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jej przedstawiciele zobowiązani są do przedstawienia wyciągu 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 reprezentacji Klienta;
 - d) imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania Klienta;
 - e) informacje o numerze NIP i właściwości urzędu skarbowego;
 - f) poświadczoną przez siebie kopię dokumentu o nadaniu numeru statystycznego REGON.
- 3.13. Weryfikacja tożsamości osób uprawnionych do reprezentacji Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej odbywa się poprzez odpowiednie zastosowanie postanowień pkt. 3.10. – 3.12. Regulaminu.
- 3.14. W uzasadnionych przypadkach Copernicus uprawnione jest do żądania innych dokumentów koniecznych do określenia podstawowych danych Klienta będącego osobą prawną, bądź jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, oraz jego reprezentacji i danych koniecznych do wypełnienia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w szczególności koniecznych do ustalenia Beneficjenta Rzeczywistego.
- 3.15. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego przekazania Copernicus informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość zmiany klasyfikacji Klienta.
- 3.16. W przypadku powzięcia przez Copernicus informacji o tym, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jako Klienta Profesjonalnego, Copernicus może wystąpić do Klienta z żądaniem przedstawienia informacji niezbędnych do wykazania spełnienia w dalszym ciągu przez tego Klienta przesłanek umożliwiających dalsze traktowanie jako Klienta Profesjonalnego. W przypadku braku wykazania okoliczności, o których mowa powyżej lub nienależytego ich wykazania, Copernicus uprawniony jest do dokonania zmiany klasyfikacji Klienta na Klienta Detalicznego lub powstrzymać się z wykonaniem Umowy Ramowej do czasu przedstawienia przez Klienta stosownych informacji, chyba że Klientowi groziłaby poważna szkoda.
- 3.17. Klient będący Uprawnionym Kontrahentem może wystąpić do Copernicus z żądaniem traktowania go jako Klienta Detalicznego lub Klienta Profesjonalnego.
- 3.18. Copernicus może uznać z własnej inicjatywy Uprawnionego Kontrahenta za Klienta Profesjonalnego, albo Klienta Detalicznego, o czym jest zobowiązany poinformować Klienta przy użyciu Trwałego Nośnika, a także o zasadach traktowania odpowiednio Klientów Profesjonalnych, albo Klientów Detalicznych przez Copernicus.
- 3.19. Umowa Ramowa może zostać zawarta przez pełnomocnika.
- 3.20. W przypadku powstania Konfliktu Interesów po zawarciu Umowy Ramowej, Copernicus zobowiązany jest poinformować Klienta o wystąpieniu Konfliktów Interesów zgodnie z postanowieniami niniejszej sekcji niezwłocznie po jego stwierdzeniu oraz powstrzymać się od wykonywania Umowy Ramowej do czasu otrzymania od Klienta wyraźnego oświadczenia Klienta o jej kontynuacji albo rozwiązaniu.

4. Otwarcie i prowadzenie rachunków

- 4.1. Prowadzenie Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego świadczone jest na podstawie Regulaminu oraz Umowy Ramowej zawieranej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
- 4.2. Rachunek Papierów Wartościowych służy do zapisywania zdematerializowanych Papierów Wartościowych.
- 4.3. Rachunek Pieniężny służy do obsługi Rachunku Papierów Wartościowych, jak również do obsługi innych zobowiązań z tytułu Usług Maklerskich świadczonych przez Copernicus.
- 4.4. Rachunek Papierów Wartościowych i Rachunek Pieniężny powinny być wykorzystywane przez Klienta zgodnie z ich przeznaczeniem.
- 4.5. Rachunek Papierów Wartościowych i Rachunek Pieniężny może być otwarty i prowadzony jako Rachunek Papierów Wartościowych i Rachunek Pieniężny wspólny małżonków.
- 4.6. Otwarcie Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego wspólnego małżonków jest możliwe pod warunkiem złożenia oświadczenia, w którym małżonkowie upoważniają się wzajemnie do samodzielnego składania wszystkich oświadczeń dotyczących Umowy Ramowej, w tym jej wypowiedzenia, jak również do samodzielnego dysponowania Papierami Wartościowymi oraz środkami pieniężnymi.
- 4.7. Copernicus nie świadczy Usług Maklerskich dla Klientów znajdujących się na Listach Sankcyjnych. Copernicus odmawia zawarcia Umowy Ramowej z Klientem znajdującym się na Liście Sankcyjnej. W przypadku wpisania Klienta na Listę Sankcyjną w trakcie trwania stosunku prawnego, Copernicus uprawnione jest do natychmiastowego zaprzestania wykonywania Umowy Ramowej i jej wypowiedzenia bez zachowania terminów wypowiedzenia.
- 4.8. 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 Ramowej 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.
- 4.9. 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 CRS oraz Ustawą FATCA i Ustawą CRS, przedstawionego Klientowi przez Copernicus, Copernicus jest uprawniony do dokonania blokady Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego Klienta zgodnie z przepisami FATCA i CRS lub Ustawą FATCA oraz Ustawą CRS, a także do poinformowania o powyższym fakcie właściwych organów.
- 4.10. Blokady Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego polegają na czasowym uniemożliwieniu dysponowania i korzystania przez Klienta ze wszystkich wartości majątkowych na nich zgromadzonych, w tym również przez Copernicus.
- 4.11. Copernicus dokonuje odblokowania Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego nie później niż w terminie 3 (słownie: trzech) dni roboczych od dnia otrzymania od Klienta oświadczeń, o których mowa w pkt. 4.9. niniejszego Regulaminu.

- 4.12. Copernicus nie będzie ponosił jakiegokolwiek odpowiedzialności względem Klienta z tytułu dokonania blokady Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego dokonanej zgodnie z przepisami FATCA i CRS lub Ustawą FATCA oraz Ustawą CRS, a także z tytułu blokady dokonanej na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Powyższe stosuje się także do Zamrożenia, o którym mowa w pkt 4.8. niniejszego Regulaminu.
- 4.13. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za podjęte na podstawie zawartej Umowy Ramowej i niniejszego Regulaminu działania, w sytuacji w której Klient nie zawiadomił Copernicus o zmianie danych wskazanych w sekcji 3 Regulaminu.

5. Tryb i warunki ustanawiania pełnomocnictw

- 5.1. Klient może ustanawiać pełnomocników do wykonywania Umowy Ramowej. Pełnomocnictwo może mieć formę:
- pełnomocnictwa ogólnego – do dokonywania wszelkich czynności związanych z wykonywaniem Umowy Ramowej, w takim samym zakresie jak mocodawca;
 - pełnomocnictwa rodzajowego – do dokonywania czynności określonego rodzaju;
 - pełnomocnictwa szczegółowego – do dokonania określonej czynności.
- 5.2. 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.
- 5.3. 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.
- 5.4. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw (substytucji), z wyjątkiem pełnomocnictwa udzielonego Firmie Inwestycyjnej, o której mowa w pkt 5.2. Regulaminu. W takim przypadku może zostać udzielone dalsze pełnomocnictwo dla upoważnionego pracownika tej Firmy Inwestycyjnej. Nie można ustanowić więcej niż 10 (słownie: dziesięciu) pełnomocników.
- 5.5. Zasady dotyczące udzielania pełnomocnictwa, o których mowa w pkt. 5.4. 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.
- 5.6. Dla określenia skuteczności ustanowienia prokury stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
- 5.7. Pełnomocnictwa do zawarcia i wykonywania Umowy Ramowej wygasają w przypadkach przewidzianych w przepisach prawa, o ile co innego nie wynika z pełnomocnictwa lub zdarzenia prawnego będącego podstawą jego udzielenia.
- 5.8. Klient może odwołać lub zmienić zakres pełnomocnictwa w każdym czasie w takiej samej formie jaka jest wymagana do jego ustanowienia, pod rygorem nieważności.
- 5.9. Uniemożliwienie działania pełnomocnikowi następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez Copernicus odwołania pełnomocnictwa lub zaistnienia zdarzenia powodującego jego wygaśnięcie.
- 5.10. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za czynności dokonane przez pełnomocnika, także w przypadku odwołania lub ograniczenia zakresu umocowania, o ile Copernicus nie został o tym prawidłowo powiadomiony.

6. Rachunek Papierów Wartościowych

- 6.1. Rachunek Papierów Wartościowych służy w szczególności do ilościowego i rodzajowego rejestrowania Papierów Wartościowych Klienta oraz rozliczania dokonywanych transakcji i operacji.
- 6.2. Na Rachunku Papierów Wartościowych odrębnie są rejestrowane Papiery Wartościowe:
- służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań:
 - wynikających z pożyczek Papierów Wartościowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów;
 - wynikających z pożyczek lub kredytów na nabycie Papierów Wartościowych, udzielonych na podstawie odrębnych przepisów;
 - wynikających z derywatów;
 - wynikających z praw majątkowych;
 - innych, określonych w przepisach Rozporządzenia;
 - będące przedmiotem:
 - blokady;
 - zastawu;
 - zabezpieczenia finansowego.
- 6.3. Copernicus nie wykorzystuje na własny rachunek lub na rachunek podmiotu trzeciego Papierów Wartościowych należących do Klienta.
- 6.4. Copernicus prowadzi Rejestr Operacyjny, który służy do sprawdzania pokrycia zleceń sprzedaży Papierów Wartościowych.
- 6.5. Realizacja zleceń kupna lub sprzedaży Papierów Wartościowych odpowiednio zwiększa lub zmniejsza liczbę tych instrumentów w Rejestrze Operacyjnym.
- 6.6. Zmiana salda w Rejestrze Operacyjnym w wyniku transakcji zawartych na Rynku Regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu następuje w dniu ich zawarcia, na podstawie:
- 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;
 - 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;
 - 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.
- 6.7. 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 skutkujących 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.
- 6.8. Copernicus dokonuje zapisów na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta po rozrachunku transakcji przez właściwą izbę rozrachunkową, najpóźniej do końca dnia, w którym nastąpił rozrachunek.
- 6.9. 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 pkt. 6.7. Regulaminu.

- 6.10. Klient może zlecić przeniesienie Papierów Wartościowych na swój rachunek prowadzony przez inny podmiot uprawniony do prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych.
- 6.11. 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.
- 6.12. 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.
- 6.13. 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.
- 6.14. Copernicus może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem Papierów Wartościowych w przypadku powzięcia, na podstawie dokumentów, o których mowa w pkt. 6.13. Regulaminu, uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że przeniesienie Papierów Wartościowych ma na celu obejście przepisów prawa. Copernicus odmawia podjęcia czynności określonych w pkt. 6.13. Regulaminu, gdy z dokumentów, o których mowa w pkt 6.13. Regulaminu, wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie Papierów Wartościowych jest sprzeczne z przepisami prawa.
- 6.15. Odmowa, o której mowa w pkt. 6.14. 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.
- 6.16. Copernicus niezwłocznie dokonuje czynności niezbędnych do przeniesienia Papierów Wartościowych chyba, że umowa na podstawie której ma nastąpić przeniesienie Papierów Wartościowych lub przepis powszechnie obowiązującego prawa przewidują inny termin, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 6.11. – 6.12. i pkt. 6.14. – 6.15. Regulaminu.
- 6.17. Klient może przenieść Papiery Wartościowe ze swojego rachunku prowadzonego przez inny podmiot na Rachunek Papierów Wartościowych w Copernicus. Postanowienia pkt. 6.10. – 6.16. Regulaminu stosuje się odpowiednio.
- 6.18. Postanowienia pkt. 6.10. – 6.16. Regulaminu stosuje się odpowiednio do przenoszenia Instrumentów Finansowych na inne Rachunki Papierów Wartościowych, prowadzone na rzecz Klienta przez Copernicus.
- 6.19. Na żądanie Klienta, dla którego Copernicus prowadzi Rachunek Papierów Wartościowych, Copernicus wystawia imienne Świadectwa Depozytowe dla Papierów Wartościowych zapisanych na tym rachunku. Wystawienie Świadectwa Depozytowego nie wyłącza możliwości wystawienia drugiego Świadectwa Depozytowego wskazującego te same Papiery Wartościowe, w innym uzasadnionym przez Klienta celu.
- 6.20. Świadectwo Depozytowe w swej treści zawiera:
- a) firmę (nazwę), siedzibę i adres Copernicus oraz numer Świadectwa 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 Świadectwa Depozytowego;
 - i) cel wystawienia Świadectwa Depozytowego;
 - j) termin ważności Świadectwa Depozytowego;
 - k) w przypadku, gdy poprzednio wystawione Świadectwo Depozytowe, dotyczące tych samych Papierów Wartościowych, było nieważne albo zostało zniszczone lub utracone przed upływem terminu swojej ważności – wskazanie, że jest to nowy dokument Świadectwa Depozytowego;
 - l) podpis osoby upoważnionej do wystawienia Świadectwa Depozytowego w imieniu Copernicus, opatrzony pieczęcią Copernicus.
- 6.21. Dla danego Papieru Wartościowego wystawia się odrębne Świadectwo Depozytowe. Na żądanie Klienta w treści wystawionego Świadectwa Depozytowego może zostać wskazana część lub wszystkie Papiery Wartościowe zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta. Świadectwo Depozytowe potwierdza legitymację do realizacji uprawnień wynikających z Papierów Wartościowych wskazanych w jego treści, które nie są lub nie mogą być realizowane wyłączenie na podstawie zapisów na Rachunku Papierów Wartościowych, z wyłączeniem prawa uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy spółki publicznej.
- 6.22. Od chwili wystawienia Świadectwa Depozytowego, Papiery Wartościowe w liczbie wskazanej w treści Świadectwa Depozytowego nie mogą być przedmiotem obrotu do chwili utraty jego ważności albo zwrotu Świadectwa Depozytowego Copernicus przed upływem terminu jego ważności. Na okres ten Copernicus dokonuje blokady odpowiedniej liczby Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.
- 6.23. W terminie określonym w pkt. 6.22. Regulaminu te same Papiery Wartościowe mogą być wskazane w treści kilku Świadectw Depozytowych, pod warunkiem, że cel wystawienia każdego ze Świadectw Depozytowych jest odmienny. W takim przypadku Copernicus zamieszcza informację określoną w pkt 6.20. lit. g) Regulaminu, tj. informację o dokonaniu blokady Papierów Wartościowych w związku z wcześniejszym wystawieniem innych Świadectw Depozytowych.
- 6.24. Utratę ważności Świadectwa Depozytowego powoduje:
- a) upływ terminu jego ważności;
 - b) przeniesienie Papierów Wartościowych obciążonych zastawem w celu zaspokojenia zastawnika – w przypadku Świadectwa Depozytowego dotyczącego tych Papierów Wartościowych, wystawionego zastawcy;
 - c) przeniesienie Papierów Wartościowych w trybie postępowania egzekucyjnego na podstawie odrębnych przepisów – w przypadku Świadectwa Depozytowego dotyczącego Papierów Wartościowych objętych egzekucją, wystawionego dłużnikowi;
 - d) zniszczenie lub utrata Świadectwa Depozytowego;
 - e) dokonanie przymusowego wykupu akcji zgodnie z przepisami ustawy o ofercie publicznej – w przypadku Świadectwa Depozytowego dotyczącego akcji objętych przymusowym wykupem.
- 6.25. Utrata ważności Świadectwa Depozytowego lub zwrot Świadectwa Depozytowego do Copernicus jako wystawiającemu, dokonany przed upływem terminu jego ważności, wyłącza możliwość realizacji przy jego użyciu uprawnienia wynikającego z celu wystawienia tego Świadectwa Depozytowego.
- 6.26. O utracie ważności świadectwa, z przyczyny określonej w pkt. 6.24. Regulaminu powyżej, Copernicus niezwłocznie powiadamia tę spółkę.
- 6.27. W przypadku utraty ważności Świadectwa Depozytowego z przyczyny określonej w pkt. 6.24. lit. d) Regulaminu, Copernicus na żądanie Klienta zgłoszone przed upływem terminu ważności tego Świadectwa Depozytowego, wystawia nowy dokument Świadectwa Depozytowego, po złożeniu przez Klienta pisemnego oświadczenia o fakcie posiadania Świadectwa Depozytowego oraz okoliczności

- jego zniszczenia lub utraty.
- 6.28. Na wniosek Klienta Świadczenie Depozytowe może zostać przesłane drogą korespondencyjną na adres przez niego wskazany.
- 6.29. 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.
- 6.30. 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).
- 6.31. Dzień rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu jest jednolity dla uprawnionych z akcji na okaziciela i akcji imiennych.
- 6.32. Zaświadczenie o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki publicznej, o którym mowa w pkt. 6.29. Regulaminu zawiera:
- firmę (nazwę), siedzibę, adres i pieczęć Copernicus oraz numer Zaświadczenia;
 - liczbę akcji;
 - rodzaj i kod akcji;
 - firmę (nazwę), siedzibę i adres spółki publicznej, która wyemitowała akcje;
 - wartość nominalną akcji;
 - imię i nazwisko albo firmę (nazwę) uprawnionego z akcji;
 - siedzibę (miejsce zamieszkania) i adres uprawnionego z akcji;
 - cel wystawienia zaświadczenia;
 - podpis pracownika Copernicus upoważnionego do wystawienia Zaświadczenia.
- 6.33. Na żądanie uprawnionego ze zdematerializowanych akcji na okaziciela w treści Zaświadczenia powinna zostać wskazana część lub wszystkie akcje zarejestrowane na jego Rachunku Papierów Wartościowych.
- 6.34. Do Zaświadczenia o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki publicznej, pkt. 6.27. i 6.28. niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.
- 6.35. Klient może przenosić akcje w okresie między dniem rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu a dniem zakończenia walnego zgromadzenia.
- 6.36. 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.
- 6.37. 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.
- 6.38. Dla oznaczonego Papieru Wartościowego wystawia się odrębne Zaświadczenie o Stanie Posiadania.
- 6.39. 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.
- 6.40. Na wniosek Klienta Zaświadczenia o Stanie Posiadania może zostać przesłane drogą korespondencyjną na adres przez niego wskazany.
- 6.41. Do Zaświadczenia o Stanie Posiadania postanowienia pkt. 6.20. i pkt. 6.24. lit. a) – d) niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.
- 6.42. Żądania, o których mowa w sekcji 6 Regulaminu mogą zostać złożone przez Klienta:
- osobiście, w formie pisemnej w siedzibie Copernicus;
 - w formie pisemnej za pośrednictwem poczty;
 - w formie telefonicznej na numery telefonu wskazane na Stronie Internetowej;
 - za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany na Stronie Internetowej.
- 6.43. Copernicus wystawia dokumenty, o których mowa w sekcji 6 Regulaminu niezwłocznie nie później w ciągu 3 (słownie: trzech) dni od dnia otrzymania żądania Klienta, chyba, że szczególny przepis stanowi inaczej.
- 6.44. W celu weryfikacji tożsamości Klienta, na potrzeby wystawienia dokumentów, o których mowa w sekcji 6 Regulaminu, Copernicus może zażądać od Klienta przedstawienia stosownych informacji lub przedłożenia dokumentów.

7. Rachunek Pieniężny

- 7.1. 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.
- 7.2. Do sposobu rejestrowania środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym stosuje się odpowiednio postanowienia pkt. 6.2. Regulaminu.
- 7.3. Środki pieniężne zdeponowane na Rachunku Pieniężnym będą wykorzystywane, z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w następującej kolejności wyłącznie do:
- pokrycia opłat i prowizji oraz innych zobowiązań Klienta wobec Copernicus na podstawie Umowy Ramowej oraz Regulaminu;
 - dokonywania rozliczeń oraz innych operacji związanych z zapisanymi na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta Papierami Wartościowymi;
 - dokonywania wypłat środków pieniężnych na zasadach określonych w Regulaminie;
 - pokrycia innych zobowiązań Klienta wobec Copernicus wynikających z Umowy Ramowej oraz niniejszego Regulaminu.
- 7.4. Copernicus deponuje środki pieniężne powierzone mu przez Klientów w związku ze świadczeniem Usług Maklerskich, będących przedmiotem Umowy Ramowej i Regulaminu, w sposób umożliwiający wyodrębnienie tych środków pieniężnych od własnych środków oraz ustalenie wysokości roszczeń Klientów o zwrot tych środków pieniężnych. W przypadkach, o których mowa w pkt. 7.5. Copernicus deponuje środki pieniężne Klienta w sposób:
- gwarantujący prawa Klientów do środków pieniężnych; oraz
 - uniemożliwiający wykorzystanie środków pieniężnych Klientów przez Copernicus na własny rachunek.
- 7.5. Copernicus może deponować środki pieniężne Klientów w następujących podmiotach:
- banku centralnym;
 - banku krajowym;
 - zagranicznej instytucji kredytowej;
 - banku zagranicznym;
 - uznanym funduszu rynku pieniężnego – pod warunkiem uzyskania zgody Klienta.
- 7.6. 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,

- kóre mogłyby mieć niekorzystny wpływ na prawo własności środków pieniężnych należących do Klientów.
- 7.7. Copernicus dokonuje okresowej oceny sposobu świadczenia usługi przez podmioty, o którym mowa w pkt. 7.6. Regulaminu, w których zdeponowane zostały środki pieniężne Klienta.
 - 7.8. 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.
 - 7.9. Copernicus nie jest uprawniony do otrzymywania odsetek od środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta.
 - 7.10. Środki zgromadzone na Rachunku Pieniężnym Klienta, jeżeli Umowa Ramowa tak stanowi, oprocentowane są według zmiennej lub stałej stopy procentowej, określonej przez Copernicus.
 - 7.11. Środki zgromadzone na Rachunkach Pieniężnych są oprocentowane od dnia ich wpływu/wpłaty na Rachunek Pieniężny do dnia poprzedzającego ich wypłatę lub zamknięcie Rachunku Pieniężnego.
 - 7.12. 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.
 - 7.13. Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym dopisywane są do salda Rachunku Pieniężnego w okresach miesięcznych.
 - 7.14. 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 sekcja 15 Regulaminu.
 - 7.15. Zapisów środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym z tytułu transakcji zawartych na Rynku Regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu Copernicus dokonuje po przeprowadzeniu rozrachunku transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej, najpóźniej do końca dnia, w którym nastąpił rozrachunek.
 - 7.16. 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.
 - 7.17. 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 pkt. 7.15. – 7.16. Regulaminu stosownych czynności niezbędnych do prawidłowego zarejestrowania środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym Klienta.
 - 7.18. Postanowienia pkt. 7.17. 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 pkt. 7.21. Regulaminu.
 - 7.19. 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.
 - 7.20. Wpłata środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny Klienta może być wykonywana wyłącznie w formie przelewu środków pieniężnych z Rachunku Bankowego Klienta na rachunek bankowy Copernicus, na jaki powinny być dokonywane wpłaty. Informacja o rachunkach bankowych Copernicus dostępna jest w siedzibie Copernicus, może być przekazana Klientowi - na jego życzenie - za pośrednictwem telefonu, telefaksu, poczty elektronicznej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, a także jest dostępna na Stronie Internetowej. W szczególności numer Rachunku Pieniężnego Klienta wskazany w Umowie Ramowej może odzwierciedlać techniczny rachunek bankowy Copernicus utworzony przez Copernicus dla tych celów.
 - 7.21. Copernicus uznaje Rachunek Pieniężny Klienta wpłaconą kwotą w sytuacji otrzymania potwierdzenia o wpływie środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny Klienta.
 - 7.22. 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 Pieniężnego Klienta.
 - 7.23. Klient może dokonać wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego składając Dyspozycję wypłaty wyłącznie w formie bezgotówkowej.
 - 7.24. Wypłata, o której mowa w pkt. 7.23. Regulaminu, może być realizowana w drodze przelewu środków pieniężnych wyłącznie na Rachunek Bankowy Klienta wskazany w Formularzu Identyfikacji Klienta lub na inny Rachunek Pieniężny Klienta prowadzony przez Copernicus.
 - 7.25. Przepisu pkt. 7.24. nie stosuje się w przypadku dysponowania przez uprawnionych spadkobierców środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku Pieniężnym zmarłego, o którym mowa w pkt. 17.12.
 - 7.26. 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 Pieniężnym Klienta w przypadku, w którym Copernicus nie otrzymał od Klienta stosownych oświadczeń zgodnie z przepisami FATCA i CRS lub Ustawą FATCA oraz Ustawą CRS.
 - 7.27. 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.
 - 7.28. W przypadku złożenia przez Klienta Dyspozycji przeniesienia środków pieniężnych na rachunek Klienta prowadzony przez inny podmiot zasady określone w 7.23. – 7.27. Regulaminu stosuje się odpowiednio.
 - 7.29. Firma Inwestycyjna prowadząca 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. Postanowienia pkt. 7.21. – 7.28. Regulaminu stosuje się odpowiednio.
- ## 8. Składanie Dyspozycji przez Klientów
- 8.1. Klient składa Dyspozycję dotyczące Papierów Wartościowych zapisanych na jego Rachunku Papierów Wartościowych oraz środków pieniężnych zapisanych na Rachunku Pieniężnym pisemnie, telefonicznie lub drogą elektroniczną, w szczególności poprzez Stronę Internetową.
 - 8.2. Po otrzymaniu Dyspozycji Klienta, Copernicus dokonuje identyfikacji Klienta. Identyfikacja Klienta odbywa się na podstawie następujących danych:
 - a) imię i nazwisko osoby składającej Dyspozycję, a jeżeli Dyspozycję składa pełnomocnik – imię i nazwisko pełnomocnika;
 - b) hasło w brzmieniu ustalonym w Umowie Ramowej.
 - 8.3. Po dokonaniu identyfikacji, o której mowa w pkt. 8.2. Regulaminu, Copernicus weryfikuje dane zawarte w Dyspozycji z danymi

określonymi w Umowie Ramowej. Weryfikacja polega na żądaniu przedstawienia przez Klienta stosownych informacji podanych w Formularzu Identyfikacji Klienta lub innych informacji podanych przez Klienta lub otrzymanych przez Klienta od Copernicus podczas podpisywania Umowy Ramowej. 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.

- 8.4. Po dokonaniu weryfikacji, o której mowa w pkt. 8.3. Regulaminu, Copernicus potwierdza drogą pisemną, telefoniczną lub elektroniczną, w szczególności poprzez Stronę Internetową, dane zawarte w Dyspozycji Klienta. Dyspozycja zostaje następnie przekazana do właściwego działu Copernicus i zrealizowana zgodnie z instrukcją Klienta.
- 8.5. 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.
- 8.6. Dyspozycje, o których mowa w pkt. 8.5. Regulaminu, są wykonywane przez Copernicus niezwłocznie nie później jednak niż w ciągu 3 (słownie: trzech) Dni Roboczych od dnia przyjęcia danej Dyspozycji.
- 8.7. Z tytułu wykonywania Dyspozycji, o których mowa w pkt. 8.5. Regulaminu, Copernicus jest uprawniony do pobierania od Klientów opłat i prowizji zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji w Copernicus Securities S.A.
- 8.8. Copernicus może odmówić wykonania Dyspozycji Klienta dotyczącej środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta lub 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 Rachunku Papierów Wartościowych przez właściwe organy;
 - d) blokady na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego Klienta – w przypadku w którym Copernicus nie otrzymał od Klienta stosownych oświadczeń zgodnie z przepisami FATCA i CRS lub Ustawą FATCA oraz Ustawą CRS;
 - 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.
- 8.9. W sytuacji odmowy wykonania przez Copernicus Dyspozycji, o której mowa w pkt. 8.8. Regulaminu, Copernicus informuje Klienta drogą pisemną, telefoniczną lub elektroniczną, w szczególności poprzez Stronę Internetową, o odmowie wykonania Dyspozycji Klienta.
- 8.10. W przypadku, w którym odmowa jest spowodowana z przyczyny, o której mowa w pkt. 8.8. lit. c) Regulaminu, Copernicus na żądanie Klienta wskazuje nazwę organu, który zażądał wstrzymania transakcji, blokady lub Zamrożenia Rachunku Pieniężnego lub Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.
- 8.11. W przypadku, w którym Copernicus poweźmie uzasadnione podejrzenie co do tożsamości osoby składającej Dyspozycję w zakresie środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta lub 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.
- 8.12. Postanowienia pkt. 8.11. Regulaminu stosuje się odpowiednio do Dyspozycji składanych przez pełnomocnika Klienta, następców prawnych Klienta oraz przez podmiot, o którym mowa w pkt. 7.29. niniejszego Regulaminu. Postanowienia pkt. 8.8 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
- 8.13. Copernicus nie będzie ponosił odpowiedzialności w przypadku wykonania Dyspozycji dotyczących środków pieniężnych Klienta zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym lub Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych w sytuacji, w której Klient utraci lub w jakikolwiek inny sposób umożliwi dostęp osobom trzecim do danych zawartych w Umowie Ramowej, Formularzu Identyfikacji Klienta lub innych danych i informacji, od których uzależnione jest dokonanie przez Copernicus identyfikacji i weryfikacji, o których mowa w pkt. 8.2. i 8.3. Regulaminu.
- 8.14. Klient jest zobowiązany do prawidłowego zabezpieczenia dostępu do danych i informacji, o których mowa w pkt. 8.13. Regulaminu, przed dostępem osób trzecich.
- 8.15. W przypadku utraty danych i informacji, o których mowa w pkt. 8.13. Regulaminu, lub podejrzenia, iż dostęp do nich mogły uzyskać osoby trzecie, Klient jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia Copernicus drogą pisemną, telefoniczną lub elektroniczną, w szczególności poprzez Stronę Internetową.
- 8.16. Odpowiedzialność Copernicus, o której mowa w pkt. 8.13. niniejszego Regulaminu, nie będzie wyłączona od chwili poinformowania Copernicus przez Klienta o podejrzeniu lub utracie danych i informacji, o których mowa w pkt. 8.14. i 8.15. Regulaminu, oraz niezwłocznego dokonania przez Copernicus niezbędnych czynności uniemożliwiających wykonywanie Dyspozycji.
- 8.17. Dyspozycje składane przez Klientów za pośrednictwem telefonu są rejestrowane na magnetycznych lub optycznych nośnikach informacji przez przyjmującego ją pracownika Copernicus. Copernicus zastrzega sobie prawo do wykorzystania zarejestrowanych rozmów telefonicznych z Klientem w celach dowodowych, w szczególności w postępowaniu reklamacyjnym, administracyjnym lub sądowym.
- 8.18. 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.
- 8.19. Copernicus może zawiesić przyjmowanie Dyspozycji telefonicznych lub drogą elektroniczną, w szczególności poprzez Stronę Internetową, 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 łączy telekomunikacyjnych, o której Copernicus poinformował Klientów z co najmniej jednodniowym wyprzedzeniem w formie informacji wywieszanej w swojej siedzibie lub na Stronie Internetowej.
- 8.20. W przypadku wystąpienia któregośkolwiek ze zdarzeń, o których mowa pkt. 8.19. lit. a) - b) Regulaminu, a dotyczących przyjmowania Dyspozycji telefonicznie, Copernicus podejmie działania mające na celu poinformowanie Klienta za pośrednictwem Strony Internetowej o wystąpieniu zdarzenia, o którym mowa w pkt. 8.19. lit. a) – b) Regulaminu, które uniemożliwia przyjmowanie Dyspozycji telefonicznych oraz w miarę możliwości niezwłoczne przywrócenie takiej funkcjonalności.
- 8.21. Postanowienia sekcji 8 Regulaminu stosuje się odpowiednio do składania Dyspozycji za pośrednictwem Strony Internetowej.

9. Ustanawianie i realizacja zabezpieczeń spłaty kredytów i pożyczek udzielonych na nabycie Papierów Wartościowych

- 9.1. 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.

- 9.2. Umowa, o której mowa w pkt. 9.1. Regulaminu, powinna zawierać w szczególności określenie:
- Papierów Wartościowych, które mogą być kupowane za środki pieniężne pochodzące z kredytu;
 - terminu spłaty kredytu;
 - rodzaju i wysokości wymaganego od Klienta zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - sposobu dokonywania przez Copernicus wyceny Papierów Wartościowych stanowiących zabezpieczenie;
 - warunków i terminów dokonywania i znoszenia przez Copernicus blokady Papierów Wartościowych i środków pieniężnych, stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu, o ile blokada jest przewidziana;
 - trybu i terminów przekazywania bankowi przez Copernicus informacji o aktualnej wysokości zabezpieczenia;
 - sposobu postępowania Copernicus w przypadku spadku wysokości zabezpieczenia poniżej wymaganego poziomu;
 - sposobu postępowania Copernicus z Papierami Wartościowymi i środkami pieniężnymi Klienta, w przypadku niezrealizowania przez niego zobowiązań z umowy kredytu;
 - 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.
- 9.3. Copernicus przekazuje bankowi informacje o aktualnej wysokości zabezpieczenia na podstawie udzielonego bankowi przez Klienta upoważnienia do uzyskiwania informacji o stanach jego Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego.

10. Tryb i warunki postępowania w przypadku zabezpieczenia wierzytelności na Papierach Wartościowych – Postanowienia Ogólne

- 10.1. Copernicus podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na Papierach Wartościowych wyłącznie pod warunkiem, że:
- istnieje nieprzedawniona wierzytelność pieniężna lub niepieniężna, wynikająca z określonego stosunku prawnego;
 - forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom przewidzianym w przepisach prawa;
 - przedmiotem zabezpieczenia wierzytelności są Papiery Wartościowe, zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta, albo przechowywane przez Copernicus na rzecz Klienta.
- 10.2. Z zastrzeżeniem pkt. 10.3. Regulaminu, ustalenie okoliczności określonych w pkt. 10.1. Regulaminu następuje w oparciu o badanie stanu Rachunku Papierów Wartościowych, umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność.
- 10.3. Copernicus może zażądać od Klienta przedstawienia innych dokumentów w celu ustalenia okoliczności określonych w pkt. 10.1. Regulaminu.
- 10.4. 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.
- 10.5. 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.
- 10.6. O odmowie podjęcia określonej czynności Copernicus informuje Klienta pisemnie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji uzasadniając swoje stanowisko.
- 10.7. 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 pkt. 10.4. Regulaminu.
- 10.8. Przez okres wskazany w pkt. 10.7. Regulaminu, Klient upoważnia Copernicus do ustanowienia, na warunkach opisanych w niniejszym Regulaminie, blokady Papierów Wartościowych zgromadzonych na Rachunku Papierów Wartościowych.
- 10.9. Copernicus nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek zniesienia blokady po upływie terminu wskazanego w pkt. 10.7. Regulaminu, niezłożenia przez Klienta wyjaśnień oraz nie dostarczenia do Copernicus prawidłowej i pełnej dokumentacji.
- 10.10. Przez prawidłową i pełną dokumentację rozumie się w szczególności dokumenty zgodne z rzeczywistym stanem prawnym i faktycznym zarejestrowanym na wskazanym Rachunku Papierów Wartościowych Klienta.
- 10.11. Przepisy niniejszej sekcji stosuje się odpowiednio, w przypadku ustanowienia zabezpieczenia przez upoważnioną przez Klienta osobę lub uprawniony podmiot.

11. Blokada Papierów Wartościowych, praw do otrzymania Papierów Wartościowych lub środków pieniężnych

- 11.1. Copernicus dokonuje odpowiednio blokady Papierów Wartościowych, praw do otrzymania Papierów Wartościowych lub środków pieniężnych w przypadku:
- ustanowienia zastawu lub zastawu rejestrowego na Papierach Wartościowych;
 - złożenia przez Klienta Dyspozycji blokady na Papierach Wartościowych lub dyspozycji blokady wypłat z Rachunku Pieniężnego;
 - dokonania zajęcia, zabezpieczenia lub ustanowienia innego rodzaju blokady Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Pieniężnego przez sąd, prokuratora, komornika lub inny uprawniony organ państwowy;
 - innym, za zgodą Copernicus lub na żądanie osób, organów lub instytucji, w granicach określonych w odrębnych przepisach prawa lub umowach;
 - w którym Copernicus nie otrzymał od Klienta stosownych oświadczeń zgodnie z przepisami FATCA i CRS lub Ustawą FATCA oraz Ustawą CRS;
 - określonym w pkt. 11.2. Regulaminu.
- 11.2. 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.
- 11.3. Copernicus może odstąpić od dokonania blokady na Papierach Wartościowych lub praw do Papierów Wartościowych, jeżeli w ocenie Copernicus Klient nie będzie podejmował działań uniemożliwiających lub utrudniających terminowe rozliczenie transakcji oraz uzasadnia to jego sytuacja finansowa.

- 11.4. Copernicus ustanawia blokadę na Papierach Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych w przypadku, gdy zabezpieczenie wiarytelności polega na zablokowaniu określonej liczby Papierów Wartościowych, połączonym z ustanowieniem pełnomocnictwa dla osoby uprawnionej z tytułu blokady do sprzedaży zablokowanych Papierów Wartościowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych.
- 11.5. Blokada ustanawiana jest po otrzymaniu przez Copernicus umowy o ustanowieniu blokady i złożeniu przez Klienta Dyspozycji blokady.
- 11.6. 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 Papierów Wartościowych, będących przedmiotem blokady, z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie to jest wynikiem umowy ustanawiającej blokadę lub przeniesienia, o którym mowa w art. 89 ust. 4 Ustawy.
- 11.7. Wykonanie przez Copernicus innych, niż wymienione w pkt. 11.6. Regulaminu, Dyspozycji Klienta dotyczących zablokowanych Papierów Wartościowych może nastąpić wyłącznie w zakresie ustalonym w umowie o ustanowieniu blokady.
- 11.8. 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 pkt. 11.10. Regulaminu – niezwłocznie po złożeniu Zlecenia sprzedaży.
- 11.9. Zniesienie blokady może nastąpić także w stosunku do części zablokowanych Papierów Wartościowych Klienta.
- 11.10. 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 stosownego pełnomocnictwa. 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.
- 11.11. Copernicus odmawia przyjęcia Zlecenia, o którym mowa w pkt. 11.10. Regulaminu, jeżeli zostanie ono złożone po upływie okresu utrzymywania blokady, wskazanego w umowie o ustanowieniu blokady.

12. Zastaw na Papierach Wartościowych

- 12.1. Z zastrzeżeniem pkt. 12.2. 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.
- 12.2. 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.
- 12.3. Copernicus jest obowiązany do utrzymywania blokady zastawionych Papierów Wartościowych, w stanie i przez okres wynikający z umowy zastawu.
- 12.4. Copernicus znosi blokadę Papierów Wartościowych po otrzymaniu dokumentu wskazującego na wygaśnięcie zastawu.
- 12.5. 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.
- 12.6. Postanowienia pkt 12.5. Regulaminu stosuje się odpowiednio do oświadczenia wierzyciela informującego o wygaśnięciu zastawu.
- 12.7. W zakresie nieuregulowanym w niniejszej sekcji do ustanowienia, utrzymywania i zniesienia blokady ustanowionej w związku z zastawem stosuje się odpowiednio postanowienia sekcji 11 niniejszego Regulaminu oraz właściwe przepisy Rozporządzenia.

13. Zabezpieczenia finansowe (blokada finansowa, zastaw finansowy, przeniesienie Papierów Wartościowych)

- 13.1. Copernicus dokonuje na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta blokady na Papierach Wartościowych wskazanych w umowie po otrzymaniu umowy o ustanowieniu blokady finansowej.
- 13.2. 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.
- 13.3. Copernicus znosi blokadę, o której mowa w pkt 13.1. powyżej, w przypadku:
 - a) gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin, do którego ustanawia się to zabezpieczenie – z chwilą upływu tego terminu;
 - b) wystąpienia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej jako umożliwiających zniesienie blokady – niezwłocznie po ich stwierdzeniu.
- 13.4. 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.
- 13.5. Jeżeli umowa, o której mowa w pkt. 13.4. 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 pkt. 13.4. Regulaminu.
- 13.6. Zniesienie blokady, o której mowa w pkt. 13.5. 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 pkt. 13.4. Regulaminu, przewiduje termin ustanowienia zabezpieczenia – z upływem tego terminu.

- 13.7. Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu zastawu finansowego na określonej liczbie Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta (dłużnika), Copernicus, na podstawie Dyspozycji blokady zastawionych Papierów Wartościowych złożonej przez Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, dokonuje na jego Rachunku blokady tych Papierów Wartościowych.
- 13.8. Copernicus znosi blokadę, o której mowa w pkt 13.7. powyżej, w przypadku:
- gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustanowienia tego zabezpieczenia – z chwilą upływu tego terminu;
 - wystąpienia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej – niezwłocznie po ich stwierdzeniu;
 - wygaśnięcia zastawu finansowego – niezwłocznie po ustaleniu tego faktu;
 - wierzyciel, na podstawie udzielonego mu przez dłużnika (Klienta) upoważnienia, wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo użycia instrumentów finansowych, stanowiących przedmiot zastawu finansowego – w takim przypadku Copernicus wykonuje dyspozycję lub zlecenie złożone przez wierzyciela w ramach wykonania przysługującego mu prawa użycia.

14. Opłaty za prowadzenie Rachunku

- 14.1. W związku ze świadczeniem Usług Maklerskich na rzecz Klienta, Copernicus pobiera opłaty i prowizje w wysokościach i terminach określonych w Umowie Ramowej z Klientem lub w obowiązującej Tabeli Opłat i Prowizji w Copernicus Securities S.A. Sposób zmiany Tabeli Opłat i Prowizji w Copernicus Securities S.A. reguluje sekcja 15 Regulaminu.
- 14.2. Copernicus jest uprawniony do pobierania związanych ze świadczeniami na rzecz Klienta Usługami Maklerskimi, opłat i prowizji z Rachunku Pieniężnego Klienta bez odrębnego upoważnienia lub polecenia Klienta.
- 14.3. 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.
- 14.4. 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 w Copernicus Securities S.A.

15. Tryb wprowadzania zmian do Regulaminu

- 15.1. Copernicus zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy Ramowej między Klientem a Copernicus.
- 15.2. W przypadku wprowadzenia zmian do Regulaminu, Tabeli Opłat i Prowizji w Copernicus Securities S.A. lub oprocentowania Rachunku Pieniężnego będą one przekazane Klientowi przy użyciu Trwałego Nośnika oraz poprzez zamieszczenie na Stronie Internetowej.
- 15.3. Każdorazowo przy wprowadzaniu zmian do Regulaminu, Tabeli Opłat i Prowizji w Copernicus Securities S.A. lub 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 wnieśnie zastrzeżeń do ich treści, Copernicus będzie traktował to jako akceptację tych zmian. Jeżeli Klient nie akceptuje proponowanych zmian Regulaminu, Tabeli Opłat i Prowizji w Copernicus Securities S.A. lub oprocentowania Rachunku Pieniężnego może dokonać wypowiedzenia Umowy Ramowej z zachowaniem 14 (słownie: czternasto) dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia otrzymania przez Klienta zmian do Regulaminu, stosownie do postanowień niniejszej sekcji Regulaminu. W okresie wypowiedzenia Umowy Ramowej z tego powodu Usługi Maklerskie na rzecz Klienta będą świadczone na dotychczasowych zasadach.

16. Wyciągi i zestawienia z Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego

- 16.1. Klient składając odpowiednią Dyspozycję może uzyskać wyciąg z Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego za dany okres lub na określony dzień. Dyspozycja, o której mowa powyżej, może zostać złożona przez Klienta:
- osobiście w siedzibie Copernicus – w formie pisemnej;
 - telefonicznie;
 - drogą elektroniczną, w szczególności poprzez Stronę Internetową.
- 16.2. Do składanych przez Klienta Dyspozycji, o których mowa w pkt. 16.1. Regulaminu, postanowienia sekcji 8 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
- 16.3. Wyciągi z rachunków mogą być dostarczane Klientowi bez złożenia Dyspozycji, o której mowa w pkt. 16.1. Regulaminu, jeżeli tak wynika z postanowień Umowy Ramowej.
- 16.4. Niezależnie od postanowień pkt. 16.1. – 16.3. Regulaminu, Copernicus przedstawi Klientowi w sposób określony w Umowie Ramowej, co najmniej raz na kwartał, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, dane obejmujące zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym aktywów Klienta, obejmujące następujące informacje:
- dane wszystkich przechowywanych lub rejestrowanych na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym aktywów Klienta według stanu na koniec okresu objętego zestawieniem;
 - zakres, w jakim aktywa Klienta były przedmiotem transakcji finansowanych z użyciem Papierów Wartościowych;
 - wartość wszelkich korzyści narosłych na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym Klienta z tytułu uczestnictwa w transakcjach finansowanych z użyciem Papierów Wartościowych i podstawę naliczania takich korzyści;
 - jasne wskazanie aktywów Klienta, które podlegają przepisom Ustawy, w tym zwłaszcza art. 73 ust. 5j Ustawy, oraz aktów wykonawczych wydanych na jej podstawie, oraz tych, które im nie podlegają, na przykład aktywów lub funduszy, które podlegają umowie o zabezpieczeniu finansowym polegającym na przeniesieniu tytułu (TTCA);
 - jasne wskazanie, których aktywów dotyczą pewne szczególne cechy odnoszące się do ich własności, na przykład ze względu na zabezpieczenie;
 - wartość rynkowa lub szacunkowa, jeśli wartość rynkowa nie jest dostępna, Instrumentów Finansowych objętych zestawieniem wraz z jasnym wskazaniem faktu, że brak ceny rynkowej prawdopodobnie świadczy o braku płynności.
- 16.5. W przypadku, gdy do portfela Klienta zalicza się wpływy z jednej lub kilku nierozliczonych transakcji, informacje, o których mowa w pkt 16.4. lit. a) powyżej można podać albo w oparciu o datę transakcji, albo w oparciu o datę rozliczenia, pod warunkiem że zastosuje się tę samą zasadę do wszystkich tego rodzaju informacji zawartych w zestawieniu.
- 16.6. Okresowe zestawienie aktywów Klienta, o którym mowa w pkt. 16.4, nie jest przekazywane, gdy Copernicus zapewnia swoim Klientom dostęp do systemu internetowego kwalifikującego się jako Trwały Nośnik, w którym Klient może łatwo dotrzeć do aktualnych zestawień swoich Instrumentów Finansowych lub środków pieniężnych, a Copernicus ma dowody, że Klient uzyskał dostęp do tego zestawienia co najmniej raz w ciągu danego kwartału.
- 16.7. Klient zobowiązany jest do sprawdzania prawidłowości otrzymywanych informacji i dokumentów, związanych z prowadzeniem Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym, a w przypadku stwierdzenia niezgodności niezwłocznie zawiadomić o tym Copernicus.

17. Działania w przypadku wygaśnięcia Umowy Ramowej

- 17.1. W przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej 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 Ramowej.
- 17.2. Zamknięcie Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego następuje po rozwiązaniu Umowy Ramowej i po wystąpieniu sald zerowych na tych rachunkach.
- 17.3. W przypadku niewystąpienia sald zerowych na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym przed upływem terminu rozwiązania Umowy Ramowej, a w przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej 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 Ramowej oraz zaprzestać oprocentowania środków zarejestrowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta, jeżeli oprocentowanie tych środków przewidywała Umowa Ramowa.
- 17.4. 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.
- 17.5. Po dokonaniu czynności, o których mowa powyżej, 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 w Copernicus Securities S.A., na Rachunek Bankowy wskazany w Umowie Ramowej, celem ich odebrania przez Klienta, informując go o tym niezwłocznie.
- 17.6. W przypadku otrzymania aktu zgonu Klienta, Copernicus dokonuje, do czasu zgłoszenia się uprawnionych spadkobierców, blokady aktywów Klienta znajdujących się na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym.
- 17.7. Postanowienia pkt. 17.6. Regulaminu stosuje się również, gdy stroną Umowy Ramowej są małżonkowie a Copernicus otrzymał akt zgonu jednego z małżonków.
- 17.8. Postanowień pkt. 17.6. i 17.7. 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.
- 17.9. W celu realizacji uprawnień dotyczących Papierów Wartościowych i środków pieniężnych z tytułu spadku należy przedłożyć w Copernicus prawomocne postanowienie sądu stwierdzające nabycie spadku lub 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.
- 17.10. Z chwilą zgłoszenia się spadkobierców i przedstawienia przez nich odpowiednich dokumentów, o których mowa w pkt. 17.9. Regulaminu, Copernicus realizuje ich dyspozycje dotyczące zgromadzonych Papierów Wartościowych i środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym należącym do zmarłego Klienta zgodnie z treścią tych dokumentów.
- 17.11. Z chwilą gdy stan Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnego zmarłego Klienta będzie zerowy, Umowa Ramowa wygasa.
- 17.12. Uprawnieni spadkobiercy mogą dysponować Rachunkiem Papierów Wartościowych i Rachunkiem Pieniężnym 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 i Rachunku Pieniężnym środków.

18. Postanowienia końcowe

- 18.1. Copernicus może sprzedać 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.
- 18.2. Jeżeli na Rachunku Papierów Wartościowych i Rachunku Pieniężnym 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 Ramowej do czasu wniesienia przez Klienta zaległych opłat i prowizji.
- 18.3. Copernicus nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody i straty finansowe poniesione przez Klienta lub utracone korzyści Klienta, a także poniesione przez Klienta wydatki, powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Copernicus zobowiązań wynikających z zawartej Umowy Ramowej 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;
 - b) brak komunikacji lub łączności;
 - c) zniszczenie lub uszkodzenie siedziby Copernicus uniemożliwiające lub znacznie utrudniające działalność operacyjną Copernicus;
 - d) awarie komputerów, systemów teleinformatycznych i telekomunikacyjnych, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności;
 - e) awarie infrastruktury rynkowej rynku kapitałowego występujące w szczególności na GPW oraz w KDPW, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności;
 - f) awarie i błędy dostawców usług dla Copernicus, za które Copernicus nie ponosi odpowiedzialności;
 - g) na czas wstrzymania przez Dom Maklerski przepływu Zleceń Brokerskich składanych przez Copernicus, blokady lub anulacji przez Dom Maklerski Zleceń Brokerskich składanych przez Copernicus, zawieszenia lub cofnięcia świadczenia usługi bezpośredniego dostępu elektronicznego świadczonej przez Dom Maklerski na rzecz Copernicus, jeżeli przedmiotowe sytuacje nie nastąpiły z przyczyn leżących po stronie Copernicus.
- 18.4. W przypadku wystąpienia któregośkolwiek z czynników, o których mowa w pkt. 18.3. Regulaminu, Copernicus podejmie działania mające na celu:
 - a) poinformowanie Klienta o wystąpieniu zdarzenia, o którym mowa w pkt 18.3. Regulaminu, które uniemożliwiło prawidłowe wykonanie obowiązków lub świadczenie Usług Maklerskich na rzecz Klienta na podstawie niniejszego Regulaminu i Umowy Ramowej;
 - b) przywrócenie prawidłowego wykonywania przez Copernicus obowiązków lub świadczenia Usług Maklerskich na rzecz Klienta na podstawie niniejszego Regulaminu i Umowy Ramowej.
- 18.5. 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.

- 18.6. Na podstawie postanowień niniejszego Regulaminu, Copernicus jest uprawniony do kierowania indywidualnej korespondencji związanej ze świadczeniami przez Copernicus na rzecz Klienta Usługami Maklerskimi za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji, w tym na adresy elektroniczne Klienta wskazane w Formularzu Identyfikacji Klienta.
- 18.7. Do sposobu i trybu postępowania Copernicus w zakresie Usług Maklerskich świadczonych na podstawie Regulaminu oraz Umowy Ramowej, w sprawach nie uregulowanych w Regulaminie lub Umowie Ramowej będą miały zastosowanie przepisy obowiązującego prawa, w szczególności przepisy Ustawy i Rozporządzenia.
- 18.8. Szczegółowe zasady związane z identyfikacją oraz zarządzaniem Konfliktem Interesów uregulowane są w przekazanej Klientowi Informacji na Temat Zarządzania Konfliktem Interesów w Copernicus Securities S.A.
- 18.9. Szczegółowe zasady składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji uregulowane zostały w Informacji na Temat Rozpatrywania Skarg i Reklamacji w Copernicus Securities S.A..
- 18.10. Szczegółowe zasady związane z wypowiedzeniem Umów zostały uregulowane w Umowie Ramowej oraz niniejszym Regulaminie.
- 18.11. Postanowienia Regulaminu stanowią doprecyzowanie postanowień zawartych w Umowie Ramowej między Klientem a Copernicus i należy je interpretować w zgodzie i w połączeniu z treścią Umowy Ramowej.
- 18.12. Postanowienia Regulaminu w żaden sposób nie ograniczają uprawnień Copernicus i Klienta do dochodzenia roszczeń na drodze sądowej lub polubownej zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, z wyjątkiem ograniczeń wyrażonych wprost w Umowie Ramowej lub Regulaminie.