

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLEERSKICH W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W NABYWANIU LUB ZBYWANIU INSTRUMENTÓW RYNKU NIEPUBLICZNEGO PRZEZ POLSKI DOM MAKLEERSKI S.A.

(obowiązuje od 11 grudnia 2017 r.)

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1

1. Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Polski Dom Maklerski S.A. usług pośrednictwa w zakresie nabycia lub zbycia instrumentów rynku niepublicznego.
2. PDM świadczy usługi w zakresie obrotu instrumentów rynku niepublicznego na zlecenie Klienta, na zasadach zgodnych z Umową, Regulaminem oraz obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
3. Ilekroć w Regulaminie pojawia się:
 - 1) **PDM** – rozumie się przez to Polski Dom Maklerski S.A.,
 - 2) **Depozytariusz** - rozumie się przez to podmiot, w którym znajdują się instrumenty rynku niepublicznego niezdeponowane w PDM,
 - 3) **Dyspozycja** – rozumie się przez to oświadczenie składane przez Klienta w związku z wykonywaniem Umowy, niebędące Zleceniem,
 - 4) **Emitent** - rozumie się przez to podmiot emitujący papiery wartościowe we własnym imieniu,
 - 5) **Instrumenty rynku niepublicznego** – rozumie się przez to instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 i pkt 2 lit. a i b Ustawy o obrocie:
 - a) niedopuszczone do obrotu zorganizowanego ani do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym, oraz niezdematerializowane na podstawie art. 5 ust. 1 pkt 1 i ust. 3 pkt 1 Ustawy o obrocie,
 - b) zdematerializowane, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu, co do których Klient wyrazi zamiar ich nabycia lub zbycia poza rynkiem regulowanym lub alternatywnym systemem obrotu,
 - 6) **Klient** – rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która zawarła z PDM Umowę,
 - 7) **Klient detaliczny** – rozumie się przez to Klienta niebędącego Klientem profesjonalnym, w rozumieniu przepisów Ustawy o obrocie,
 - 8) **Klient profesjonalny** – rozumie się przez to podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy o obrocie,
 - 9) **Kodeks cywilny** - rozumie się przez to ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tj. Dz.U. 2017, poz. 450 z późn. zm.),
 - 10) **KRS** – rozumie się przez to Krajowy Rejestr Sądowy,
 - 11) **Osoba krajowa** - rozumie się przez to rezydenta w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (tj. Dz.U. 2017, poz. 679 z późn. zm.),
 - 12) **Osoba zagraniczna** - rozumie się przez to nierezydenta w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (tj. Dz.U. 2017, poz. 679 z późn. zm.),
 - 13) **Papiery wartościowe** - rozumie się przez to instrumenty finansowe wymienione w art. 3 pkt 1 lit. a i b Ustawy o obrocie,
 - 14) **Regulamin** - rozumie się przez to niniejszy Regulamin świadczenia usług maklerskich w zakresie pośrednictwa w nabywaniu lub zbywaniu instrumentów rynku niepublicznego przez Polski Dom Maklerski S.A.,
 - 15) **Rozporządzenie** - rozumie się przez to Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (t.j. Dz.U. 2015, poz. 878 z późn. zm.),
 - 16) **Strona internetowa** – rozumie się przez to stronę internetową PDM (www.polskidm.com.pl) lub każdą, którą ją zastąpi,
 - 17) **Tabela opłat i prowizji** – rozumie się przez Tabelę opłat i prowizji Polskiego Domu Maklerskiego S.A.,
 - 18) **Trwały nośnik informacji** – rozumie się przez to każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
 - 19) **Umowa** - rozumie się przez to Umowę świadczenia usług pośrednictwa w zakresie nabycia lub zbycia instrumentów rynku niepublicznego przez Polski Dom Maklerski S.A.,
 - 20) **Ustawa o giełdach towarowych** – rozumie się przez to ustawę z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (tj. Dz.U. 2017, poz. 1127 z późn. zm.),
 - 21) **Ustawa o obrocie** - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz.U. 2016, poz. 1636 z późn. zm.),
 - 22) **Ustawa o ochronie danych osobowych** – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz.U. 2016, poz. 922 z późn. zm.),
 - 23) **Zlecenie** - rozumie się przez to zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów rynku niepublicznego lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są instrumenty rynku niepublicznego.
4. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie należy rozumieć zgodnie z ich definicjami przyjętymi w treści powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
5. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.

§2

1. PDM, zgodnie z § 10 ust. 1 Rozporządzenia, przed zawarciem Umowy, przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące PDM oraz usługi, które mają być świadczone na podstawie zawieranej Umowy.

2. Klient potwierdza przekazanie i zapoznanie się z informacjami, o których mowa w ust. 1, poprzez złożenie stosownego oświadczenia w treści Umowy.
3. PDM, przed zawarciem Umowy, przekazuje Klientowi pisemnie informacje o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem przez PDM usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne PDM nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z PDM o świadczenie usługi maklerskiej. W takim przypadku odpowiednie zastosowanie mają postanowienia ust. 2 powyżej.

§3

Postanowienia Regulaminu stosuje się do czynności nabycia lub zbycia instrumentów rynku niepublicznego zdeponowanych przez Emitenta w PDM, jak również instrumentów rynku niepublicznego niezdeponowanych przez Emitenta w PDM, a znajdujących się w posiadaniu Klienta lub w depozycie prowadzonym przez Emitenta lub Depozytariusza, któremu Emitent lub Klient powierzył prowadzenie takiego depozytu. Czynności nabycia lub zbycia instrumentów rynku niepublicznego są dokonywane przez PDM w sposób incydentalny. Czynności (transakcje) dokonywane są przez PDM na rachunek Klienta sprzedającego i Klienta kupującego na warunkach określonych przez Klientów.

§4

1. PDM może pośredniczyć w przeniesieniu posiadania (przekazaniu) dokumentów instrumentów rynku niepublicznego lub dokonaniu zapisów w ewidencji lub na rachunku prowadzonym w innej firmie inwestycyjnej.
2. PDM może pośredniczyć w przekazaniu środków pieniężnych tytułem uiszczenia ceny sprzedaży za instrumenty rynku niepublicznego.

II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

§5

1. Warunkiem koniecznym dla świadczenia przez PDM usługi maklerskiej w zakresie pośrednictwa w nabywaniu lub zbywaniu instrumentów rynku niepublicznego jest zawarcie Umowy między Klientem a PDM.
2. Z uwagi na fakt, iż czynności nabycia lub zbycia instrumentów rynku niepublicznego są dokonywane w sposób incydentalny, PDM nie prowadzi i nie otwiera rachunku instrumentów rynku niepublicznego i rachunku pieniężnego dla Klienta. W przypadku, gdy Klient zażąda otwarcia rachunku instrumentów rynku niepublicznego, PDM jest uprawniony do odmowy zawarcia Umowy.

§6

1. Przed zawarciem Umowy, PDM przekazuje klientowi Regulamin przy użyciu trwałego nośnika informacji.
2. Przed zawarciem Umowy, Klient wypełnia załącznik do Umowy mający na celu uzyskanie przez PDM podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem usługi maklerskiej jest odpowiedni dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
3. W sytuacji, gdy Klient odmówi odpowiedzi na pytania, o których mowa w ust. 2, lub przedstawi informacje niewystarczające, PDM ostrzega Klienta w formie pisemnej lub przy użyciu trwałego nośnika informacji, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy usługa jest odpowiednia dla Klienta. W takiej sytuacji PDM zawiera Umowę z Klientem, jeżeli Klient, pomimo ostrzeżenia ze strony PDM, wyraża wolę zawarcia Umowy.
4. W sytuacji, gdy badanie odpowiedniości usługi i instrumentów finansowych wykaże, że usługa lub instrumenty finansowe są dla Klienta nieodpowiednie, PDM ostrzega Klienta o tym, w formie pisemnej lub przy użyciu trwałego nośnika informacji. W takiej sytuacji PDM zawiera Umowę z Klientem, jeżeli Klient, pomimo ostrzeżenia ze strony PDM, wyraża wolę zawarcia Umowy.
5. Wszystkim Klientom nadaje się status Klienta detalicznego.
6. PDM na podstawie pisemnego wniosku Klienta detalicznego i w zakresie określonym w tym wniosku 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. Szczegółowe zasady odnoszące się do klasyfikowania Klientów jako Klientów detalicznych albo Klientów profesjonalnych zawarte są Polityce Klasyfikacji Klientów w Polskim Domu Maklerskim S.A.

§7

Zgodnie z art. 8b ust. 5 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz.U. 2017, poz. 1049 z późn. zm.) PDM nie zawiera z Klientem Umowy w przypadku braku doręczenia przez Klienta wypełnionego oświadczenia - Informacja GIFF, stanowiącego załącznik do Umowy.

§8

W przypadku zawarcia Umowy, wypełnione przez Klienta załączniki do Umowy stanowią integralną część Umowy.

§9

1. Osoby fizyczne - krajowe i zagraniczne - przy zawieraniu Umowy obowiązane są złożyć i podpisać w obecności osoby upoważnionej przez PDM poprawnie wypełniony formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami oraz przedstawić dokument tożsamości (dowód osobisty, paszport lub kartę pobytu). W przypadku zawierania Umowy przez pełnomocnika konieczne jest przedstawienie odpowiedniego pełnomocnictwa lub ciągu pełnomocnictw w formie aktu notarialnego lub z podpisami poświadczonymi notarialnie, lub złożonymi w obecności upoważnionego pracownika PDM.

2. Osoby prawne – krajowe - przy zawieraniu Umowy obowiązane są przedstawić:
 - 1) aktualny dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej (poświadczony odpis lub wydruk z odpowiedniego rejestru),
 - 2) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (obowiązuje w stosunku do osób, które na mocy stosownych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru) oraz zaświadczenie (potwierdzenie) o nadaniu numeru NIP, o ile numery REGON lub NIP nie są wskazane w dokumencie, o którym mowa w pkt 1),
 - 3) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z rejestru, o którym mowa w pkt 1), w formie aktu notarialnego lub z podpisami poświadczonymi notarialnie, lub złożonymi w obecności upoważnionego pracownika PDM,
 - 4) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy (dowód osobisty, paszport lub karta pobytu),
 - 5) inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa,
 - 6) poprawnie wypełniony i podpisany przez uprawnione osoby, w obecności upoważnionego pracownika PDM, formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami.

W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Członek Zarządu PDM może podjąć decyzję o odstąpieniu od potwierdzania przez notariusza podpisów na pełnomocnictwach, o których mowa w pkt 3).
3. Jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej – krajowe - przy zawieraniu Umowy zobowiązane są przedstawić:
 - 1) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub poświadczony odpis lub wydruk z właściwego rejestru lub dokumenty stwierdzające, że zostały utworzone zgodnie z przepisami prawa oraz wskazujące osoby uprawnione do ich reprezentowania,
 - 2) umowę spółki (w przypadku spółek osobowych),
 - 3) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (obowiązuje w stosunku do osób, które na mocy stosownych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru) oraz zaświadczenie (potwierdzenie) o nadaniu numeru NIP, o ile numery REGON lub NIP nie są wskazane w dokumencie, o którym mowa w pkt 1),
 - 4) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z umowy spółki - w formie aktu notarialnego lub z podpisami poświadczonymi notarialnie lub złożonymi w obecności upoważnionego pracownika PDM,
 - 5) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy (dowód osobisty, paszport lub karta pobytu),
 - 6) inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa,
 - 7) poprawnie wypełniony i podpisany przez uprawnione osoby, w obecności upoważnionego pracownika PDM, formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami.

W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Członek Zarządu PDM może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu potwierdzania przez notariusza lub podpisów na pełnomocnictwach, o których mowa w pkt. 4).
4. Osoby prawne – zagraniczne - przy zawieraniu Umowy zobowiązane są przedstawić:
 - 1) aktualny wyciąg z odpowiedniego rejestru firm właściwego dla siedziby osoby zagranicznej lub innego dokumentu urzędowego zawierającego podstawowe dane o osobie zagranicznej oraz informacje o jej statusie,
 - 2) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z dokumentów, o których mowa w pkt 1) - w formie aktu notarialnego lub z podpisami poświadczonymi notarialnie lub złożonymi w obecności upoważnionego pracownika PDM,
 - 3) inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa,
 - 4) dokumenty, o których mowa w pkt 1), 2) i 3), powinny być uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny lub poświadczone przez inny właściwy według prawa miejscowy organ oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego,
 - 5) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy (dowód osobisty, paszport lub karta pobytu),
 - 6) poprawnie wypełniony i podpisany przez uprawnione osoby, w obecności upoważnionego pracownika PDM, formularz Umowy wraz z wymaganymi załącznikami.

W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Członek Zarządu PDM może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu potwierdzania dokumentów określonych w pkt 1) - 3) przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, lub inny właściwy organ oraz notariusza.
5. Uprawnienia do zawarcia Umowy na rzecz osoby nieposiadającej zdolności do czynności prawnych lub posiadającej zdolność ograniczoną przysługują opiekunom, kuratorom lub przedstawicielom ustawowym tej osoby do momentu uzyskania przez nią pełnej zdolności do czynności prawnych.

§10

1. W przypadku powstania wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych dokumentów, PDM może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odmówić zawarcia Umowy.
2. PDM może zwrócić się do Klienta o przedstawienie zaświadczenia o ustanowieniu blokady na instrumentach finansowych stanowiących przedmiot zlecenia sprzedaży.

§11

1. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną konieczne jest przekazanie do PDM, w zależności od statusu prawnego osoby zawierającej Umowę, wszystkich dokumentów określonych w odpowiednich ustępach §9 Regulaminu, z zastrzeżeniem, że podpis Klienta na jednym egzemplarzu Umowy powinien być poświadczony przez notariusza. Podpis poświadczony przez notariusza traktuje się jako wzór podpisu Klienta.
2. W wyjątkowych przypadkach PDM może wyrazić zgodę na pośrednie potwierdzenie tożsamości, to jest przyjąć inny dokument wystawiony przez wiarygodną instytucję, zawierający co najmniej imię i nazwisko Klienta oraz jego adres zamieszkania lub też dokonane przez tą instytucję potwierdzenie podpisu.

3. PDM ma prawo domagać się wykonania dodatkowych czynności związanych z potwierdzeniem tożsamości osoby zawierającej Umowę, w szczególności w przypadku Klienta, który jest osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą lub osobą prawną mającą siedzibę za granicą. PDM może wymagać poświadczenia przekazywanych dokumentów przez upoważnione na podstawie prawa miejscowe organy lub ich uwierzytelnienia przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny oraz ich przetłumaczenia przez tłumacza przysięgłego na język polski.
4. W przypadku zawierania innych umów między PDM a Klientem drogą korespondencyjną, obowiązują zasady analogiczne do określonych w niniejszym paragrafie.

§12

1. Zawarcie Umowy następuje z chwilą podpisania przez obie strony egzemplarza Umowy wraz z załącznikami.
2. W przypadku zawierania Umowy drogą korespondencyjną, zawarcie Umowy następuje z chwilą otrzymania przez PDM podpisanego przez Klienta egzemplarza Umowy wraz z załącznikami.

§13

1. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego pisemnego powiadomienia PDM o wszelkich zmianach danych, o których mowa w §9 Regulaminu.
2. PDM nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z niepowiadomienia go o zmianie powyższych danych.

III. ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUGI

§14

1. PDM odmawia podjęcia czynności związanych z dokonaniem transakcji dotyczącej instrumentów rynku niepublicznego w obrocie wtórnym, gdy z przedstawionych przez strony dokumentów wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie własności instrumentów rynku niepublicznego jest sprzeczne z przepisami prawa.
2. Odmowa, o której mowa w ust. 1, zawierająca uzasadnienie, następuje na piśmie po uprzednim umożliwieniu Klientowi złożenia wyjaśnień w formie ustnej lub pisemnej.
3. Klient sprzedający zobowiązany jest każdorazowo złożyć w PDM instrumenty rynku niepublicznego mające być przedmiotem transakcji (o ile PDM nie prowadzi depozytu tych instrumentów) lub też dokumenty stwierdzające posiadanie przez niego tych instrumentów w ilości nie mniejszej niż wykazanych w zleceniu sprzedaży (np. zaświadczenie Emitenta, zaświadczenie Depozytariusza).
4. Na wniosek Klienta kupującego PDM może dokonać sprawdzenia u Depozytariusza lub Emitenta instrumentów rynku niepublicznego niezdeponowanych w PDM, mających być przedmiotem transakcji, w szczególności zaś autentyczności dokumentu, prawdziwości zawartych w nim danych oraz faktu dokonania ewentualnego zastawu na instrumentach rynku niepublicznego.
5. W przypadku transakcji dotyczących instrumentów rynku niepublicznego niezdeponowanych w PDM, PDM przechowuje złożone w PDM dokumenty stwierdzające prawa do instrumentów rynku niepublicznego.
6. W przypadku niedokonania transakcji dotyczących instrumentów rynku niepublicznego niezdeponowanych w PDM, PDM zwraca Klientowi sprzedającemu złożone w PDM dokumenty stwierdzające prawa do instrumentów rynku niepublicznego.
7. PDM jest odpowiedzialny za złożone w PDM instrumenty rynku niepublicznego lub dokumenty stwierdzające prawa do instrumentów rynku niepublicznego oraz ponosi odpowiedzialność za ich ewentualne uszkodzenie, zniszczenie bądź zagubienie, chyba, że są one następstwem okoliczności, za które PDM nie ponosi odpowiedzialności.
8. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 7, PDM zobowiązany jest do powiadomienia Klienta o jego zaistnieniu oraz jest zobowiązany wystąpić do Emitenta instrumentów rynku niepublicznego oraz podmiotu prowadzącego księgę akcyjną i/lub depozyt tych instrumentów z informacją o zaistniałym zdarzeniu wraz z wnioskiem o wydanie duplikatu. PDM ponosi koszt tych operacji.
9. W przypadku złożenia w PDM instrumentów rynku niepublicznego niezdeponowanych w PDM przez Emitenta lub dokumentów stwierdzających prawa do instrumentów rynku niepublicznego, PDM, na żądanie Klienta, wystawia i wydaje Klientowi sprzedającemu stosowne zaświadczenie potwierdzające złożenie ww. dokumentów w PDM.

§15

1. Klient kupujący zobowiązany jest wpłacić do PDM kwotę zapewniającą co najmniej 100% pokrycia ceny kupowanych instrumentów rynku niepublicznego oraz prowizji maklerskiej (jeśli Klient kupujący prowizję maklerską płaci).
2. Wpłacane środki pieniężne są przechowywane przez PDM do momentu rozliczenia transakcji lub stwierdzenia jej niedokonania w banku krajowym, którego wyboru dokonuje PDM przy dołożeniu należytej staranności. PDM ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez bank umowy przechowania, jak również za skutki jego niewypłacalności na zasadach ogólnych przewidzianych przez przepisy Kodeksu cywilnego.
3. Środki pieniężne w kwocie, o której mowa w ust. 1, muszą znajdować się na rachunku PDM najpóźniej w ostatnim dniu ważności zlecenia. Wpłata powinna być oznaczona tytułem odpowiadającym treści zawieranej transakcji. W uzasadnionych przypadkach Prezes Zarządu PDM lub osoba przez niego upoważniona może wyrazić zgodę na wpłacenie prowizji maklerskiej po zawarciu transakcji.
4. PDM dopuszcza możliwość dokonania rozliczenia finansowego z tytułu zawieranej transakcji bezpośrednio między stronami transakcji. W takim przypadku do PDM powinny zostać wpłacone środki zapewniające co najmniej 100% pokrycia kosztów prowizji maklerskiej.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, strony transakcji muszą złożyć pisemne oświadczenia o dokonaniu wzajemnych rozliczeń i płatności z tytułu przedmiotowej transakcji przed zawarciem transakcji oraz dokonać wpłaty zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4.
6. W przypadku niedokonania transakcji, o której mowa w ust. 3, PDM zwraca środki wpłacone do PDM po potrąceniu opłat przewidzianych w Umowie na rachunek bankowy wskazany przez Klienta kupującego.

§16

Pełnomocnictwa

1. Klient może ustanowić pełnomocników do wykonywania czynności związanych z realizacją Umowy. Pełnomocnictwo może dotyczyć również zmiany lub wypowiedzenia Umowy w imieniu Klienta.
2. Udzielenie pełnomocnictwa lub jego odwołanie, z zastrzeżeniem ust. 4-8, może być dokonane jedynie w formie pisemnej w obecności osoby upoważnionej przez PDM, która potwierdza dane zawarte w pełnomocnictwie oraz autentyczność podpisów Klienta i jego pełnomocnika.
3. Dokumenty pełnomocnictw powinny określać szczegółowe dane personalne pełnomocników, analogiczne jak dla Klienta.
4. Skuteczne jest również pełnomocnictwo lub jego odwołanie udzielone w formie pisemnej z podpisem mocodawcy notarialnie poświadczonym lub w formie aktu notarialnego. W przypadku złożenia pełnomocnictwa w przewidzianych powyżej formach bez podpisu pełnomocnika, pisemne Dyspozycje oraz Zlecenia pełnomocnika będą skuteczne po dołączeniu (na zasadach określonych w niniejszym paragrafie) jego wzoru podpisu.
5. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Członek Zarządu PDM lub osoba przez niego upoważniona może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu potwierdzania przez notariusza lub pracownika PDM podpisu na pełnomocnictwach, o których mowa w ust. 2 i 4.
6. W przypadku udzielania/odwołania pełnomocnictwa korespondencyjnie przez Klienta, który jest osobą fizyczną, mającą miejsce zamieszkania za granicą lub osobą prawną mającą siedzibę za granicą, zobowiązany jest on ponadto do poświadczenia dokumentu pełnomocnictwa przez upoważnione na podstawie prawa miejscowe organy lub do ich uwierzytelnienia przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny. Dokumenty przedkładane przez Klienta winny być przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Prezes Zarządu PDM lub osoba przez niego upoważniona może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu ich potwierdzania.
7. W przypadku udzielania przez Klienta pełnomocnictwa dla PDM drogą korespondencyjną w związku z wykonywaniem w imieniu Klienta czynności maklerskich, Członek Zarządu PDM lub osoba przez niego upoważniona może określić wymogi odmienne od określonych w ust. 4 i 6.
8. Do pełnomocnika stosuje się zasady identyfikacji i weryfikacji tożsamości stosowane wobec Klienta.

§17

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jako pełnomocnictwo:
 - a) pełne - pełnomocnik ma prawo do działania bez ograniczeń, w takim samym zakresie jak Klient,
 - b) ograniczone - pełnomocnik ma prawo do działania wyłącznie w zakresie określonym przez mocodawcę/Klienta w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnik nie ma prawa udzielania dalszych pełnomocnictw.
3. Treść pełnomocnictwa powinna określać, na jaki czas zostało ono udzielone.
4. W razie jakichkolwiek wątpliwości co do treści/zakresu pełnomocnictwa, PDM wzywa Klienta do ich wyjaśnienia, w tym także do potwierdzenia treści/zakresu udzielonego pełnomocnictwa. Do czasu usunięcia zaistniałych wątpliwości lub potwierdzenia udzielonego pełnomocnictwa, PDM nie realizuje Dyspozycji lub Zleceń składanych przez pełnomocnika.
5. Wygaśnięcie pełnomocnictwa staje się skuteczne dla PDM z chwilą otrzymania przez PDM informacji niebudzącej wątpliwości co do jej autentyczności, o:
 - a) odwołaniu pełnomocnictwa przez mocodawcę/Klienta,
 - b) śmierci mocodawcy/Klienta bądź pełnomocnika,
 - c) utracie osobowości prawnej w przypadku, gdy mocodawca/Klient jest osobą prawną.

§18

Przy składaniu zlecenia, Klient udziela pełnomocnictwa PDM, z prawem substytucji na rzecz pracowników PDM, do wykonywania czynności związanych z wykonaniem złożonego przez Klienta zlecenia, przy czym Klient wyraża zgodę na występowanie PDM jednocześnie jako reprezentanta Klienta oraz drugiej strony czynności prawnej.

IV. TRYB SKŁADANIA ZLECEŃ KUPNA I SPRZEDAŻY, ANULACJI ORAZ MODYFIKACJI TYCH ZLECEŃ

§19

1. W celu zawarcia transakcji Klient, który kupuje lub sprzedaje instrumenty rynku niepublicznego, składa odpowiednio zlecenie kupna lub sprzedaży instrumentów rynku niepublicznego.
2. Zlecenie kupna lub sprzedaży instrumentów rynku niepublicznego dla swojej skuteczności musi zawierać:
 - a) imię i nazwisko lub firmę osoby prawnej/jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej składającej zlecenie,
 - b) imię i nazwisko osoby/osób działających w imieniu Klienta,
 - c) zakres umocowania PDM, w tym zgodę Klienta na występowanie PDM jako pełnomocnika drugiej strony do zawarcia umowy;
 - d) określenie instrumentów rynku niepublicznego stanowiących przedmiot zlecenia i ich ilość,
 - e) wskazanie, czy jest to zlecenie kupna czy zlecenie sprzedaży,
 - f) cenę jednostkową instrumentów rynku niepublicznego,
 - g) datę ważności zlecenia,
 - h) sposób i termin rozliczenia transakcji,
 - i) wysokość, sposób i termin płatności prowizji,
 - j) inne warunki zawarcia transakcji, o ile występują.Klient może wskazać drugą stronę transakcji tj. sprzedającego lub kupującego.

3. Klient powinien złożyć dokumenty instrumentów rynku niepublicznego, które zamierza sprzedać, a w przypadku zdemateryalizowanych instrumentów rynku niepublicznego zaświadczenie o stanie posiadania tych instrumentów z właściwej ewidencji. Ponadto, Klient składający zlecenie sprzedaży winien, na żądanie PDM, dołączyć dokumenty stanowiące podstawę powstania (emisji) instrumentów rynku niepublicznego, w szczególności statut spółki akcyjnej lub warunki emisji obligacji, aktualny odpis/wydruk z KRS-u. Za zgodą Członka Zarządu PDM, PDM może przyjąć dokumenty przesłane drogą elektroniczną w formie skanu.
4. O ile wymagają tego przepisy prawa, Klient kupujący zobowiązany jest załączyć do zlecenia wymagane zezwolenia (decyzje) organów administracji państwowej.
5. PDM odmawia realizacji transakcji w przypadku braku informacji lub dokumentów, o których mowa w ust. 2 lub 3.
6. Zlecenia przyjmowane są na formularzach ustalonych przez PDM. PDM może przyjąć zlecenie w innej formie, o ile jego treść nie budzi wątpliwości.

§20

1. PDM zobowiązuje się przyjmować do realizacji zlecenia Klientów, ich anulacje oraz modyfikacje, które są:
 - a) wypełnione prawidłowo, w sposób czytelny i niebudzący wątpliwości co do ich treści i autentyczności,
 - b) podpisane przez osobę uprawnioną,
 - c) złożone z zachowaniem ustalonego przez PDM terminu przyjmowania zleceń.
2. PDM ma prawo odmówić przyjęcia i wykonania zlecenia sprzedaży i zakupu instrumentów rynku niepublicznego, ich anulacji lub modyfikacji, które nie są złożone na właściwym dla danej czynności formularzu, nie są jednoznaczne i czytelne lub nie zawierają wszystkich niezbędnych danych koniecznych dla jego realizacji, przy czym PDM niezwłocznie informuje o tym Klienta w sposób wskazany w Umowie.
3. PDM realizuje zlecenia przy dołożeniu należytej staranności.
4. Zlecenia Klientów mogą być przekazywane do PDM w formie pisemnej osobiście, listem poleconym lub za pośrednictwem poczty kurierskiej.
5. PDM zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy zleceń, chyba że z żądaniem udostępnienia informacji wystąpi upoważniona przepisami prawa instytucja, Klient, jego pełnomocnik lub inny podmiot upoważniony przez Klienta.
6. PDM w swojej działalności kieruje się dbałością o bezpieczeństwo rynku, wskazując, iż manipulacja instrumentami finansowymi jest zakazana. Manipulację stanowią działania lub zaniechania wskazane w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE.

§21

Przedmiotem jednego zlecenia może być wyłącznie sprzedaż lub wyłącznie kupno określonego instrumentu rynku niepublicznego.

§22

PDM nie realizuje zlecenia sprzedaży lub zakupu instrumentów rynku niepublicznego w przypadku zakazu wydanego przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny.

V. POKRYCIE ZLECEŃ

§23

1. PDM sprawdza pokrycie złożonych przez Klienta zleceń kupna i sprzedaży instrumentów rynku niepublicznego przed realizacją transakcji przez PDM.
2. Sprawdzenie pokrycia obejmuje weryfikację złożonych przez Klienta sprzedającego instrumentów rynku niepublicznego lub dokumentów stwierdzających prawa do tych instrumentów (o ile PDM nie prowadzi depozytu tych instrumentów) oraz kwotę wpłaconych do PDM środków pieniężnych przez Klienta kupującego.
3. Sprawdzenie pokrycia, o którym mowa w ust. 2, obejmuje także weryfikację, czy Klienci (sprzedający lub kupujący) wpłacili prowizję maklerską, jeśli są do tego zobowiązani. W przypadku Klienta sprzedającego, PDM ma prawo potrącić prowizję maklerską z przelewanej kwoty uzyskanej przez Klienta sprzedającego w wyniku realizacji transakcji.
4. Zlecenia bez wymaganego pokrycia nie są realizowane. W uzasadnionych przypadkach Prezes Zarządu PDM lub osoba przez niego upoważniona może wyrazić zgodę na wpłacenie prowizji maklerskiej po zawarciu transakcji.

VI. ROZLICZENIA ZAWARTYCH TRANSAKCJI

§24

1. Jeżeli warunki zleceń kupna i sprzedaży się zgadzają, PDM doprowadza do zawarcia umowy sprzedaży. Umowa sprzedaży może być zawierana:
 - a) bezpośrednio pomiędzy Klientem a drugą stroną,
 - b) za pośrednictwem PDM, działającym jako pełnomocnik Klienta.
2. Umowa sprzedaży jest sporządzana w trzech egzemplarzach, po jednym dla Klienta sprzedającego, Klienta kupującego i PDM.
3. W przypadku, gdy PDM nie prowadzi depozytu instrumentów rynku niepublicznego będących przedmiotem transakcji, a instrumenty te znajdują się w depozycie prowadzonym przez Emitenta lub Depozytariusza, upoważniony pracownik PDM sporządza dodatkowy egzemplarz umowy sprzedaży, który przekazuje Emitentowi lub Depozytariuszowi celem dokonania zmian w prowadzonych przez nich rejestrach.
4. W przypadku, gdy PDM nie prowadzi depozytu instrumentów rynku niepublicznego będących przedmiotem transakcji, a strona sprzedająca zostanie zobowiązana w umowie sprzedaży do dokonania czynności niezbędnych do przeniesienia instrumentów finansowych na stronę kupującą, PDM przekazuje środki pieniężne wynikające z rozliczenia transakcji na rachunek bankowy wskazany w zleceniu, o ile strony umowy sprzedaży nie zastrzegły, że

rozliczenie transakcji nastąpi bez udziału PDM. W przypadku gdy rozliczenie transakcji ma nastąpić bez udziału PDM, a Strony upoważnią PDM do dokonania czynności niezbędnych do przeniesienia własności instrumentów rynku niepublicznego, PDM dokonuje przeniesienia własności instrumentów rynku niepublicznego po otrzymaniu ceny sprzedaży przez Klienta sprzedającego w wyniku rozliczenia między Klientami, na potwierdzenie czego Klient kupujący przedłoży PDM dokument potwierdzający tę okoliczność.

5. PDM ma prawo odmówić wydania instrumentów finansowych lub dokumentów stwierdzających prawa do tych instrumentów w przypadku, gdy istnieją jakiegokolwiek roszczenia PDM wobec Klienta, w szczególności z tytułu nieuiszczonych prowizji i opłat, jak również w przypadku zakazu wydanego przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny.
6. Po rozliczeniu transakcji, PDM, w terminie nie dłuższym niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym wykonano zlecenie, przekazuje Klientowi na adres poczty elektronicznej podany przez Klienta w Umowie zawiadomienie o zawarciu transakcji na rynku niepublicznym obejmujące:
 - a) oznaczenie firmy inwestycyjnej przekazującej potwierdzenie,
 - b) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta,
 - c) datę zawarcia transakcji,
 - d) rodzaj zlecenia,
 - e) identyfikator transakcji albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż,
 - f) oznaczenie miejsca wykonania zlecenia,
 - g) oznaczenie instrumentu finansowego,
 - h) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,
 - i) cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie,
 - j) łączną wartość transakcji,
 - k) sposób rozliczenia transakcji,
 - l) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia, oraz - na żądanie Klienta – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania zlecenia,
 - m) informację o wykonaniu zlecenia poprzez zawarcie transakcji, której drugą stroną był podmiot z grupy kapitałowej, do której należy PDM, lub inny Klient PDM.

§25

Klient ma obowiązek sprawdzić prawidłowość otrzymanego zawiadomienia o zawarciu transakcji na rynku niepublicznym i zgłosić wszystkie zastrzeżenia (reklamacje) zgodnie z trybem, o którym mowa w § 27 Regulaminu.

VII. OPŁATY I PROWIZJE

§26

1. Z tytułu świadczenia usług oraz podejmowania na rzecz Klienta innych czynności związanych z wykonywaniem zleceń, których przedmiotem są instrumenty rynku niepublicznego, PDM pobiera od Klienta opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.
2. Tabela opłat i prowizji znajduje się w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu i stanowi jego integralną część.
3. Tabela opłat i prowizji udostępniana jest Klientom na Stronie internetowej oraz w siedzibie PDM.
4. Zmiany w Tabeli opłat i prowizji dokonywane są w trybie analogicznym do zmian Regulaminu.
5. Wysokość prowizji za realizowane transakcje jest ustalana z Klientem indywidualnie dla każdej transakcji.
6. Prowizja jest określona w zleceniu.
7. Opłaty i prowizje maklerskie są pobierane przez PDM nie wcześniej niż w dniu zawarcia transakcji lub wykonania innej czynności, za której wykonanie przewidziana jest opłata.
8. Jeżeli Klient nie będzie terminowo płacił należności wobec PDM za świadczenie usług maklerskich, PDM ma prawo do odsetek za opóźnienie, po uprzednim wezwaniu Klienta do zapłaty.
9. Niezależnie od wynagrodzenia PDM, o którym mowa w ust. 1, Klient ponosi odrębnie wszelkie koszty podatkowe związane z przeprowadzaniem za pośrednictwem PDM transakcjami.
10. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego w przypadku zbycia przez Klienta instrumentu rynku niepublicznego, PDM obowiązany jest do wystawienia informacji podatkowej PIT8C, obejmującej m.in. informacje o kosztach nabycia przedmiotowych instrumentów rynku niepublicznego. W przypadku braku posiadania przez PDM informacji o kosztach nabycia przedmiotowych instrumentów rynku niepublicznego, podstawą ustalenia wartości nabycia instrumentów rynku niepublicznego jest oświadczenie Klienta przekazane podczas przyjmowania Zlecenia sprzedaży. W przypadku niepodania przez Klienta kosztów nabycia Instrumentów rynku niepublicznego, PDM przyjmie wartość 0 zł.
11. W przypadku transakcji dokonywanych w walutach obcych, równowartość w złotych kwoty prowizji i opłat wskazanych w ust. 1 jest ustalana przez PDM przy zastosowaniu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji kursu kupna waluty, w której dokonywana jest transakcja, określonego przez bank, za którego pośrednictwem PDM przyjmuje wpłaty opłat i prowizji.

VIII. REKLAMACJE KLIENTÓW

§27

1. Klient uprawniony jest do złożenia reklamacji w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w działaniu PDM.
2. Szczegółowy tryb rozpatrywania reklamacji, w tym określenie sposobu i terminu składania skarg, określa dokument wskazany w §2 ust. 1 - Informacje dotyczące Polskiego Domu Maklerskiego S.A., będący jednocześnie załącznikiem nr 2 do niniejszego Regulaminu. Dokument ten zamieszczony jest również na stronie internetowej PDM.
3. Zmiana treści załącznika nr 2 do Regulaminu nie stanowi zmiany Regulaminu ani Umowy.

IX. TRYB WPROWADZANIA ZMIAN DO REGULAMINU

§28

PDM zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w szczególności w następujących przypadkach:

- 1) zmiany regulacji prawnych,
- 2) zmiany w systemie informatycznym,
- 3) zmiany organizacyjne,
- 4) zmiany zakresu działalności,
- 5) zmiany w zasadach i zakresie świadczonych usług maklerskich.

§29

1. Informacja o zmienionym Regulaminie wraz z podaniem daty wprowadzenia zmian w życie zostanie doręczona Klientowi na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej.
2. Zmieniony lub nowy Regulamin wiąże Klienta, jeśli doręczono Klientowi informację o treści wprowadzanych zmian, a Klient w terminie 30 dni od daty doręczenia informacji o zmienionym Regulaminie, nie złożył oświadczenia, że nie akceptuje zmienionego Regulaminu.
3. Oświadczenie Klienta, że nie akceptuje zmienionego Regulaminu, będzie równoznaczne z wypowiedzeniem przez Klienta Umowy w rozumieniu §31 Regulaminu z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej Stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Klient i PDM w razie zaistnienia sytuacji, o której mowa w ust. 4, w okresie wypowiedzenia związani są postanowieniami wynikającymi z dotychczasowego brzmienia Regulaminu i Umowy.

X. ROZWIĄZANIE UMOWY

§30

Rozwiązanie Umowy następuje na skutek wypowiedzenia Umowy złożonego przez Klienta lub PDM oraz na skutek śmierci Klienta będącego osobą fizyczną, likwidacji lub upadłości Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

§31

1. Każda ze stron Umowy może ją wypowiedzieć z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. PDM może wypowiedzieć Umowę, w szczególności jeżeli:
 - 1) Klient przedłożył przy zawieraniu Umowy dokumenty poświadczające nieprawdę lub dokumenty sfalszowane,
 - 2) Klient naruszył postanowienia Regulaminu lub Umowy,
 - 3) PDM podejmie decyzję o zaprzestaniu świadczenia usług na warunkach określonych w Umowie,
 - 4) PDM podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia działalności maklerskiej,
 - 5) nastąpi zmiana przepisów prawa powszechnie obowiązującego, uniemożliwiająca dalsze świadczenie usług przez PDM na dotychczasowych zasadach,
 - 6) Klient nie dokona w terminie wyznaczonym przez PDM, nie krótszym niż 14 dni, uregulowania należności finansowych wobec PDM, wynikających z Umowy oraz Regulaminu,
 - 7) podejmowane przez Klienta działania mogą stanowić zagrożenie dla bezpieczeństwa obrotu instrumentami finansowymi lub naruszenie przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
3. Decyzję o wypowiedzeniu przez PDM umowy z Klientem podejmuje Zarząd PDM.
4. PDM wypowiada Umowę poprzez wręczenie Klientowi lub przesłanie listem poleconym wypowiedzenia Umowy na adres zamieszkania lub adres siedziby wskazany w Umowie, chyba że wskazano adres korespondencyjny.
5. Bieg terminu wypowiedzenia złożonego przez każdą ze stron Umowy rozpoczyna się z chwilą doręczenia drugiej stronie pisemnego oświadczenia woli w tym zakresie.
6. Klient, który w związku z zamiarem zawarcia transakcji złożył w PDM instrumenty rynku niepublicznego lub dokumenty stwierdzające prawa do instrumentów rynku niepublicznego, powinien je odebrać z PDM w ciągu 14 dni od daty otrzymania lub złożenia wypowiedzenia, jednak nie wcześniej niż w dniu ustania wszelkich ograniczeń w rozporządzaniu złożonymi w PDM instrumentami rynku niepublicznego, wynikającymi z decyzji wydanych przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny.
7. PDM ma prawo odmówić wydania instrumentów rynku niepublicznego lub dokumentów stwierdzających prawa do instrumentów rynku niepublicznego złożonych w PDM w przypadku, gdy istnieją jakiegokolwiek roszczenia PDM wobec Klienta, w szczególności z tytułu nieuiszczonych prowizji i opłat.

§32

Rozwiązanie Umowy nie powoduje wygaśnięcia roszczeń PDM o zapłatę zaległych zobowiązań Klienta wobec PDM, jeżeli takie zobowiązania nie zostały zaspokojone przez Klienta do dnia rozwiązania Umowy. PDM może dochodzić zapłaty odpowiedniej kwoty pieniężnej od Klienta albo od jego spadkobierców lub następców prawnych.

XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§33

PDM nie ponosi odpowiedzialności za:

- 1) szkody wynikające z wykonania Dyspozycji lub Zlecenia Klienta zgodnie z ich treścią,
- 2) szkody spowodowane niewykonaniem Dyspozycji lub Zlecenia Klienta, niespełniających warunków określonych w Umowie oraz Regulaminie.

§34

Następcy prawni Klienta, w celu wykonania swoich praw z instrumentów rynku niepublicznego, powinni przedstawić dokumenty potwierdzające następstwo prawne.

§35

1. Klient w Umowie określa sposób odbioru korespondencji związanej z działaniem Klienta w PDM.
2. Jeżeli Klient nie złoży żadnej Dyspozycji dotyczącej sposobu odbioru korespondencji, PDM pozostawi korespondencję w PDM do odbioru osobiście przez Klienta.
3. Korespondencję wysłaną Klientowi przez PDM uważa się za doręczoną po upływie 7 dni od dnia jej nadania w urzędzie pocztowym. W przypadku złożenia przez Klienta Dyspozycji określającej odbiór korespondencji w PDM lub w przypadku określonym w ust. 2, skutek doręczenia następuje następnego dnia roboczego po dniu jej złożenia w PDM, w miejscu do tego przeznaczonym.
4. Zmiana sposobu odbioru korespondencji przez Klienta oraz zmiana danych osobowych Klienta nie wymaga podpisywania aneksu do Umowy i następuje w drodze przekazania przez Klienta do PDM formularza aktualizacji danych wg wzoru obowiązującego w PDM. Formularz aktualizacji danych może być złożony przez Klienta w formie pisemnej osobiście lub drogą korespondencyjną.

§36

W zakresie nieunormowanym w Umowie, Regulaminie i innych regulacjach zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa polskiego, w szczególności Kodeks cywilny, Ustawa o obrocie, Ustawa o giełdach towarowych, Ustawa o ochronie danych osobowych i Rozporządzenie.

§37

Spory powstałe na tle wykonywania Umowy, nierozwiązane za porozumieniem stron, rozstrzygane będą przez właściwy polski sąd powszechny.

§38

Wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone z przedstawicielami PDM mogą być nagrywane za pomocą elektromagnetycznych nośników informacji i mogą być wykorzystane przez strony do celów dowodowych, także w postępowaniu sądowym oraz przed innymi organami.

§39

PDM jest uczestnikiem systemu rekompensat, określonego przez przepisy Ustawy o obrocie, mającego na celu ochronę Klienta poprzez zapewnienie wypłat środków pieniężnych oraz zrekompensowanie wartości utraconych Instrumentów finansowych, w przypadku:

- 1) ogłoszenia upadłości PDM,
- 2) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek PDM nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
- 3) stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że PDM nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń Klientów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

§40

Załączniki do Regulaminu:

- 1) Tabela opłat i prowizji.
- 2) Informacje dotyczące Polskiego Domu Maklerskiego S.A.