



**NWAI**  
DOM MAKLERSKI

**REGULAMIN  
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA PRZEZ NWAI DOM MAKLERSKI S.A.  
ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH  
(OBRÓT PIERWOTNY)**

Warszawa, 14 grudnia 2020 roku

## Spis treści

Definicje .....	3
Postanowienia ogólne.....	6
Zawarcie Umowy Ramowej oraz rozpoczęcie świadczenia Usługi Maklerskiej .....	7
Szczegółowe warunki zawierania Umowy Ramowej w postaci elektronicznej (on-line) .....	10
Przedmiot Umowy Ramowej, zakres i przedmiot realizacji Usługi Maklerskiej.....	11
Udzielanie, modyfikowanie oraz odwoływanie pełnomocnictw przez Klienta .....	12
Obowiązki Klienta .....	13
Składanie Dyspozycji, w tym Zleceń .....	14
Sprawozdawczość wobec Klienta .....	15
Opłaty i prowizje .....	16
Ograniczenie odpowiedzialności .....	17
Reklamacje .....	18
Konflikt Interesów .....	20
Odstąpienie, wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy Ramowej .....	21
Zmiany Regulaminu.....	22
Dane Osobowe .....	23
Postanowienia końcowe .....	23

## § 1

### Definicje

1. Terminy pisane dużą literą w Regulaminie mają następujące znaczenie:
  - 1) **Ankieta AML** – rozumie się przez to dokument obejmujący w szczególności: oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym, oświadczenie o źródle pochodzenia majątku (wartości majątkowych), oświadczenie dot. zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego (PEP);
  - 2) **Dyspozycja** – oznacza oświadczenie woli lub wiedzy, w tym Zlecenia, a także wszelkie inne oświadczenia składane przez Klienta w związku ze świadczeniem przez Nwai na rzecz Klienta Usługi Maklerskiej. Nwai może określić obowiązujący formularz Dyspozycji dla konkretnych oświadczeń woli lub wiedzy;
  - 3) **Dzień Roboczy** – oznacza każdy dzień kalendarzowy poza sobotą, niedzielą oraz dniami ustawowo wolnymi od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej;
  - 4) **Emitent** – klient Nwai, dla którego Nwai świadczy usługę oferowania Instrumentów Finansowych samodzielnie lub w ramach konsorcjum dystrybucyjnego. Przez Emitenta rozumie się podmiot prawny, który emituje lub zamierza emitować Papiery Wartościowe;
  - 5) **e-Wniosek** – internetowy formularz wypełniany przez Klienta za pośrednictwem Strony Internetowej, obejmujący:
    - a) formularz kontaktowy i osobowy;
    - b) ankietę oceny adekwatności i test rynku docelowego – w przypadku usług maklerskich, o których mowa art. 83h ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 89 ze zm.);
    - c) Ankietę AML;
    - d) wymagane prawem zgody Klienta, niezbędne do świadczenia usług w rozumieniu *”Regulamin korzystania z kanałów elektronicznych Nwai Dom Maklerski S.A.”*, w szczególności właściwe zgody marketingowe, zgoda na składanie oświadczeń w postaci elektronicznej na Trwałym Nośniku;
  - 6) **Grupa Docelowa** – oznacza określoną grupę nabywców Instrumentu Finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami Instrument Finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich tego Instrumentu, w szczególności niezależnie od jego nabycia lub objęcia w ramach prowadzenia działalności maklerskiej lub w związku z jej prowadzeniem, bezpośrednio lub za pośrednictwem innych podmiotów;
  - 7) **Instrumenty Finansowe** – oznaczają instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy o Obrocie;
  - 8) **Klient** – oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie-posiadającą osobowości prawnej, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę z Nwai;
  - 9) **Klient Detaliczny** – oznacza klienta detalicznego w rozumieniu art. 3 pkt 39c Ustawy o Obrocie;
  - 10) **Klient Profesjonalny** – oznacza klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy o Obrocie;
  - 11) **KNF** – oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;

- 12) **Konflikt Interesów** – oznacza znane NWAI okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem NWAI, Osoby Zaangażowanej i obowiązkiem działania przez NWAI w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane NWAI okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów NWAI;
- 13) **Kodeks Cywilny** - ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2019 r. poz. 1145 ze zm.);
- 14) **Konsument** – oznacza konsumenta w rozumieniu Kodeksu Cywilnego;
- 15) **Konto Użytkownika** – dedykowane konto Klienta na Platformie, do którego dostęp mają zarejestrowani i zalogowani użytkownicy z wykorzystaniem loginu i hasła identyfikacyjnego, spełniające kryteria uznania za Trwały Nośnik.
- 16) **Lista Sankcyjna Unii Europejskiej** – oznacza listę obejmującą osoby i podmioty, o których mowa w:
  - a) rozporządzeniu Rady (WE) nr 881/2002 z dnia 27 maja 2002 r. wprowadzającym niektóre szczególne środki ograniczające skierowane przeciwko niektórym osobom i podmiotom związanym z Osamą bin Ladenem, siecią Al-Kaida i talibami i uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 467/2001 zakazujące wywozu niektórych towarów i usług do Afganistanu, wzmacniającym zakaz lotów i rozszerzającym zamrożenie funduszy i innych środków finansowych w odniesieniu do talibów w Afganistanie,
  - b) rozporządzeniu Rady (UE) nr 753/2011 z dnia 1 sierpnia 2011 r. w sprawie środków ograniczających skierowanych przeciwko niektórym osobom, grupom, przedsiębiorstwom i podmiotom w związku z sytuacją w Afganistanie,
  - c) rozporządzeniu Rady (WE) nr 2580/2001 z dnia 27 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych środków restrykcyjnych skierowanych przeciwko niektórym osobom i podmiotom mających na celu zwalczanie terroryzmu,
  - d) innych bezpośrednio stosowanych aktach prawa unijnego;
- 17) **NWAI** – NWAI Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Nowy Świat 64, 00-357 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000304374, NIP: 5252423576;
- 18) **Osoba Zaangażowana** – oznacza osobę zaangażowaną w odniesieniu do NWAI w rozumieniu art. 2 pkt 1 Rozporządzenia 2017/565;
- 19) **Papiery Wartościowe** – papiery wartościowe w rozumieniu art. 3 pkt 1 Ustawy o Obrocie;
- 20) **Platforma** – platforma inwestycyjna NWAI, umożliwiająca nabywanie Instrumentów Finansowych oferowanych za pośrednictwem NWAI w ramach ofert publicznych, dostępna dla Klientów pod adresem: <https://enwai.pl/>;
- 21) **Przepisy Prawa** – oznaczają wszelkie przepisy prawa powszechnie obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z Rozdziałem III Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. (Dz.U. 1997 r., nr 78, poz. 483, ze zm.) oraz wszelkie rekomendacje, decyzje i postanowienia organów sprawujących nadzór nad działalnością NWAI lub Klienta. Przepisy Prawa obejmują również wszystkie powszechnie obowiązujące regulacje przyjęte przez właściwe instytucje unijne i obowiązujące w państwach Unii Europejskiej;

- 22) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin przyjmowania i przekazywania przez NWAI Dom Maklerski S.A. zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (obróć pierwotny);
  - 23) **Rozporządzenie** - 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 (Dz. U. z 2018 r., poz. 1112);
  - 24) **Rozporządzenie 2017/565** – oznacza rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające 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;
  - 25) **Sytuacje Nadzwyczajne** – oznaczają sytuacje, o których mowa w § 11 ust. 8 poniżej;
  - 26) **Trwały Nośnik** – oznacza nośnik umożliwiającą użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiającą dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalającą na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
  - 27) **Umowa Ramowa** – oznacza zawartą między Klientem a NWAI umowę, której przedmiotem jest świadczenie Usługi Maklerskiej;
  - 28) **Uprawniony Kontrahent** – oznacza uprawnionego kontrahenta w rozumieniu art. 3 pkt 39d Ustawy o Obrocie;
  - 29) **Usługa Maklerska** – oznacza wykonywanie przez NWAI na rzecz Klienta czynności określonych w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy o Obrocie, tj. przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych przez przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia Papierów Wartościowych do Emitenta;
  - 30) **Ustawa o Obrocie** – oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 89 ze zm.);
  - 31) **Ustawa AML** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 971);
  - 32) **Ustawa o Ofercie** – oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 623 ze zm.);
  - 33) **Zlecenie** – oznacza oświadczenie woli Klienta o nabyciu, objęciu, zapisaniu się na Instrument Finansowy kierowane do Emitenta.
2. W zależności od kontekstu słowa użyte w liczbie pojedynczej obejmują też liczbę mnogą i odwrotnie.
  3. Odniesienia do „artykułów”, „punktów” lub „Załączników” zawarte w Regulaminie są odniesieniami do artykułów Regulaminu, punktów Regulaminu i Załączników do niego, chyba że Regulamin wyraźnie stanowi inaczej. Załączniki do Regulaminu stanowią jego integralną część.
  4. W przypadku niezgodności pomiędzy treścią Regulaminu a treścią Załączników do Regulaminu rozstrzygające znaczenie ma treść Regulaminu.
  5. Każde odniesienie do Przepisów Prawa stanowi odniesienie do odpowiednich przepisów prawa wraz z ich późniejszymi zmianami, uzupełnieniami lub przepisami prawa je zastępującymi, przy uwzględnieniu przepisów przejściowych.

6. W przypadku odniesienia do osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, odniesienie to obejmuje również odniesienie do przedstawicieli prawnych oraz następców prawnych takiej osoby lub jednostki.
7. Ilekroć w Regulaminie lub podczas jego wykonywania pojawia się odniesienie do czasu, należy przez to rozumieć czas środkowoeuropejski (Central European Time, CET).

## § 2

### Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa: zasady i sposób świadczenia przez NWAI Usługi Maklerskiej, w tym prawa i obowiązki Klienta oraz NWAI, zakres odpowiedzialności NWAI, a także zasady zawierania i rozwiązywania Umowy Ramowej.
2. Usługa Maklerska na podstawie Regulaminu i Umowy Ramowej może być świadczona przez NWAI zarówno na rzecz Klientów Detalicznych, jak i Klientów Profesjonalnych. Postanowienia Regulaminu nie znajdują zastosowania do Klientów będących Uprawnionymi Kontrahentami.
3. Usługa Maklerska świadczona jest na podstawie Regulaminu i Umowy Ramowej.
4. NWAI zobowiązuje się do świadczenia Usługi Maklerskiej w najlepiej pojętym interesie Klienta i z dochowaniem należytej staranności.
5. NWAI może ustalić i wprowadzić obowiązujące Klienta wzory dokumentów lub formularzy służących świadczeniu Usługi Maklerskiej oraz wykonywaniu czynności określonych w Przepisach Prawa lub Regulaminie.
6. Regulamin jest integralną częścią Umowy Ramowej.
7. Wszelkie rozmowy telefoniczne prowadzone z Klientem są nagrywane, a wszelka korespondencja elektroniczna jest zapisywana. W razie braku możliwości utrwalenia rozmowy pod numerem telefonu, na który Klient zadzwoni, NWAI może zwrócić się do Klienta o kontakt za pomocą chaty dostępnego na stronie internetowej NWAI. NWAI uprawniony jest do utrwalania Dyspozycji, w szczególności poprzez tworzenie w systemie informatycznym odpowiednich plików, które następnie będą przechowywane, zgodnie z Przepisami Prawa na elektronicznych nośnikach informacji.
8. W trakcie spotkań osobistych z Klientem w związku ze świadczoną Usługą Maklerską, NWAI będzie sporządzać notatki służbowe z przebiegu tych rozmów.
9. Kopia nagrań rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem, o których mowa w ust. 7 będzie udostępniana na żądanie Klienta, złożone w formie pisemnej i dostarczone na adres NWAI, przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nagrania te zostały wykonane, a w przypadku, gdy zażąda tego organ nadzoru, przez okres do 7 lat. Klient upoważnia NWAI do wykorzystania takich zapisów dla celów dowodowych. W przypadku wyboru przez Klienta dostarczenia kopii na niektórych nośnikach, wskazanych w Tabeli Opłat i Prowizji, zostanie naliczona opłata w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Prowizji, w przypadku podjęcia przez NWAI decyzji o wprowadzeniu stosownej opłaty.
10. W przypadkach braku możliwości zarejestrowania rozmowy z Klientem prowadzącej do złożenia Zlecenia, NWAI zastrzega sobie prawo do sporządzenia notatek z treści ww. rozmowy oraz ich rejestrowania i przechowywania w sposób określony przez NWAI w przyjętej „Polityce nagrywania rozmów telefonicznych i zapisywania korespondencji elektronicznej w NWAI Dom Maklerski S.A.”.

11. NWAI rejestruje i przechowuje nagrania rozmów telefonicznych lub korespondencję elektroniczną oraz notatki, o których mowa niniejszym paragrafie, na elektronicznych, magnetycznych, optycznych lub innych nośnikach informacji i zobligowany jest do ich archiwizowania przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nośniki zostały otrzymane bądź sporządzone, a gdy zażąda tego organ nadzoru, przez okres do 7 lat.

### § 3

#### **Zawarcie Umowy Ramowej oraz rozpoczęcie świadczenia Usługi Maklerskiej**

1. Umowa Ramowa może być zawarta:
  - 1) w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi:
    - a) w postaci elektronicznej (on-line), na podstawie wypełnionego e-Wniosku;
    - b) korespondencyjnie (w formie pisemnej), przy czym w przypadku wyboru tej formy zawarcia Umowy Ramowej Klient nie będzie miał możliwości korzystania z Platformy, a NWAI zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia z Klientem Umowy Ramowej;
  - 2) w przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną:
    - a) osobiście (w formie pisemnej), w siedzibie NWAI,
    - b) korespondencyjnie (w formie pisemnej) oraz
    - c) w formie elektronicznej, poprzez złożenie oświadczenia w postaci elektronicznej oraz opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym,

a po podjęciu przez NWAI decyzji o udostępnieniu Platformy także dla Klientów, o których mowa w niniejszym punkcie, również w postaci elektronicznej (on-line), na podstawie wypełnionego e-Wniosku.
2. Przed zawarciem Umowy Ramowej Klient zobowiązany jest do przedstawienia NWAI, zgodnie z aktualnie obowiązującym formularzem, informacji dotyczących poziomu wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym niezbędnych dla oceny, czy Usługa Maklerska lub Instrument Finansowy, będący jej przedmiotem, są adekwatne dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
3. Na podstawie otrzymanych od Klienta informacji, o których mowa ust. 2 powyżej NWAI dokonuje oceny adekwatności Usługi Maklerskiej lub Instrumentu Finansowego będącego jej przedmiotem dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację oraz przechowuje informacje dotyczące przeprowadzonej oceny zgodnie z art. 55 i art. 56 Rozporządzenia 2017/565. NWAI polega na informacjach przedstawionych przez Klienta, chyba że są one oczywiście nieaktualne, niedokładne lub niepełne.
4. Jeżeli Usługa Maklerska lub Instrument Finansowy będący jej przedmiotem są nieadekwatne dla Klienta, NWAI niezwłocznie informuje o tym Klienta na piśmie lub za pomocą innego Trwałego Nośnika. Jeżeli Klient w dalszym ciągu, pomimo ostrzeżenia przez NWAI, chce zawrzeć Umowę Ramową, NWAI będzie do tego uprawniony, ale nie zobowiązany.
5. W przypadku nieprzedstawienia przez Klienta informacji, o których mowa w ust. 2 powyżej albo przedstawienia informacji niewystarczających, NWAI informuje Klienta na piśmie lub za pomocą innego Trwałego Nośnika, że brak tych informacji uniemożliwia jej dokonanie oceny czy Usługa Maklerska lub Instrument Finansowy będący jej przedmiotem są adekwatne dla Klienta. Jeżeli Klient w dalszym ciągu, pomimo ostrzeżenia przez NWAI, chce zawrzeć Umowę Ramową, NWAI może zaakceptować wniosek Klienta o zawarcie Umowy Ramowej.

6. Postanowienia ustępu 5 nie znajdują zastosowania do Klientów przekazujących informacje za pośrednictwem e-Wniosku, albowiem w tym przypadku brak przedstawienia stosownych informacji uniemożliwi wypełnienie e-Wniosku oraz aktywację Konta Użytkownika na Platformie.
7. Przed zawarciem z Klientem Umowy Ramowej NWAI dokonuje podziału Klientów na kategorie, klasyfikując ich odpowiednio jako Klientów Detalicznych lub Klientów Profesjonalnych. NWAI przekazuje Klientom na Trwałym Nośniku informacje o tym, czy przysługuje im prawo do złożenia wniosku o zmianę tak wyznaczonej kategorii, oraz o tym, czy inna kategoria wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony. NWAI zastrzega sobie prawo do odmowy zmiany kategorii Klienta. Szczegółowe zasady i tryb kategoryzacji Klienta oraz zmiany przypisanej Klientowi kategorii określa „Procedura klasyfikacji Klientów i dokonywania oceny adekwatności w NWAI Dom Maklerski S.A.”.
8. Co do zasady NWAI przyznaje wszystkim swoim Klientom kategorię Klienta Detalicznego, za wyjątkiem Klientów, o których mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy o Obrocie, którym NWAI może przyznać kategorię Klienta Profesjonalnego.
9. Przed zawarciem Umowy Ramowej z Klientem Profesjonalnym informuje go o zasadach traktowania przez NWAI Klientów Profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia pisemnego żądania traktowania go jak Klienta Detalicznego, o którym mowa w art. 45 ust. 3 lit. b Rozporządzenia 2017/565.
10. Szczegółowe zasady i tryb kategoryzacji Klienta oraz zmiany przypisanej Klientowi kategorii określa „Procedura klasyfikacji Klientów i dokonywania oceny adekwatności w NWAI Dom Maklerski S.A.”.
11. Przed zawarciem Umowy Ramowej NWAI przekazuje Klientowi warunki Umowy Ramowej, Regulamin oraz szczegółowe informacje dotyczące NWAI oraz Usługi Maklerskiej, ogólny opis Instrumentów Finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Instrumenty Finansowe, Tabelę Opłat i Prowizji - w przypadku jej przyjęcia przez NWAI, informacje o kosztach i powiązanych opłatach, a także obowiązującą w NWAI „Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów w NWAI Dom Maklerski S.A.”. Informacje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym NWAI przekazuje na piśmie lub za pomocą innego Trwałego Nośnika. Przez zawarcie Umowy Ramowej Klient wyraża zgodę na treść „Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klientów w NWAI Dom Maklerski S.A.”.
12. Informacje, o których mowa w ust. 11 powyżej, mogą być przekazywane Klientom poprzez ich zamieszczenie na stronie internetowej NWAI <http://www.nwai.pl/>, jeżeli:
  - 1) Klient wyraził jednoznaczną zgodę na przekazywanie informacji w tej formie, a także wskazał, iż ma regularny dostęp do Internetu podając swój adres poczty elektronicznej (e-mail);
  - 2) Klient uzyskał powiadomienie w formie elektronicznej zawierające adres strony internetowej NWAI oraz wskazanie miejsca na tej stronie internetowej, gdzie można znaleźć informacje;
  - 3) Informacje te są aktualne i stale dostępne na stronie internetowej NWAI tak długo, jak jest prawdopodobne, że Klient ma potrzebę się z nimi zapoznać.
13. Przed zawarciem Umowy Ramowej, Klient zobowiązany jest wypełnić Ankietę AML, w tym zwłaszcza wskazać beneficjenta rzeczywistego oraz źródło pochodzenia środków (wartości majątkowych) w rozumieniu Ustawy AML. Odmowa wypełnienia ankiety, o której mowa w zdaniu poprzedzającym wiąże się z brakiem zgody NWAI na zawarcie Umowy Ramowej z Klientem.
14. NWAI nie zawiera Umowy Ramowej z Klientem, który po przeprowadzeniu oceny ryzyka Klienta znajdzie się w kategorii ryzyka nieakceptowalnego, w tym zwłaszcza z Klientem wpisanym na Listę Sankcyjną Unii Europejskiej. W przypadku, gdy Klient znajdzie się w kategorii ryzyka nieakceptowalnego po zawarciu Umowy Ramowej, w tym w szczególności w przypadku, gdy zostanie wpisany na Listę Sankcyjną Unii Europejskiej w trakcie trwania Umowy Ramowej, NWAI



jest uprawniony do jej natychmiastowego rozwiązania, bez zachowania terminu wypowiedzenia i podjęcia wszystkich przewidzianych Przepisami Prawa czynności.

15. Przed zawarciem Umowy Ramowej, Klient zobowiązany jest udzielić NWAI informacji dotyczących jego sytuacji finansowej, celów oraz potrzeb inwestycyjnych w celu określenia, do jakiej Grupy Docelowej należy Klient.
16. Informacje, o których mowa w ust. 2 oraz ust. 15 powyżej. NWAI wykorzystuje do określenia profilu ryzyka Klienta.
17. Po określeniu, do jakiej Grupy Docelowej należy Klient, Klient może składać Zlecenia wyłącznie w odniesieniu do Instrumentów Finansowych właściwych dla Grupy Docelowej, do której należy Klient.
18. Grupy Docelowe, w których znajduje się Klient mogą ulegać zmianie, w szczególności, gdy zmianie ulegną informacje podane przez Klienta zgodnie z ust. 2 oraz ust. 15 lub zmianie ulegną zasady określenia Grup docelowych.
19. Ocena zgodności charakterystyki Klienta z rynkiem docelowym Instrumentów Finansowych służy wypełnieniu obowiązku regulacyjnego NWAI określonego w Ustawie o Obrocie i nie stanowi doradztwa inwestycyjnego.
20. Przed zawarciem Umowy Ramowej:
  - 1) Klient będący osobą prawną zobowiązany jest przedstawić NWAI następujące dokumenty:
    - a) aktualny odpis z odpowiedniego rejestru wskazujący na zawiązanie i utworzenie Klienta, miejsce jego siedziby rejestrowej lub siedziby zarządu oraz sposób reprezentacji Klienta;
    - b) na żądanie NWAI - Statut, akt założycielski, umowę lub inny dokument wskazujący osoby upoważnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Klienta;
    - c) na żądanie NWAI - dokumenty należycie identyfikujące osoby, o których mowa w lit. b powyżej, a działające w imieniu i na rzecz Klienta;
    - d) numer REGON, a w przypadku zagranicznych podmiotów jego odpowiednik;
    - e) inne dokumenty, na żądanie NWAI w zakresie wskazanym w żądaniu;
    - f) inne dokumenty wymagane Przepisami Prawa.
  - 2) Klient będący jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, zobowiązany jest przedstawić NWAI następujące dokumenty:
    - a) aktualny odpis z odpowiedniego rejestru wskazujący na zawiązanie i utworzenie Klienta, miejsce jego siedziby rejestrowej lub siedziby zarządu oraz sposób reprezentacji Klienta;
    - b) na żądanie NWAI - Statut, akt założycielski, umowę lub inny dokument wskazujący osoby upoważnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Klienta;
    - c) na żądanie NWAI - dokumenty należycie identyfikujące osoby, o których mowa w lit. b powyżej, a działające w imieniu i na rzecz Klienta;
    - d) inne dokumenty, na żądanie NWAI w zakresie wskazanym w żądaniu;
    - e) inne dokumenty wymagane Przepisami Prawa.
  - 3) Klient będący osobą fizyczną, zobowiązany jest przedstawić NWAI:
    - a) dokument potwierdzający tożsamość: dowód osobisty lub paszport;

b) inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z odrębnych Przepisów Prawa.

21. Umowa Ramowa jest zawarta z chwilą złożenia oświadczeń przez obie Strony, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2.
22. Klient ponosi odpowiedzialność za dane podane przez siebie lub przez osoby trzecie na jego rzecz lub w jego imieniu.
23. Dokumenty powinny być przedstawione przez Klienta w oryginałach lub kopiach poświadczonych notarialnie, z zastrzeżeniem § 4 ust. 5. NWAI może odstąpić od powyższego wymogu jeśli Klient przedstawi dokumenty poświadczane w inny sposób uzgodniony wcześniej z NWAI i uznany przez NWAI za wiarygodny.
24. Dokumenty urzędowe sporządzone, wydane lub wystawione w państwie innym niż Rzeczypospolita Polska Klient przedstawia po uzyskaniu klauzuli apostille w przypadku dokumentów pochodzących z państw będących stroną Konwencji Haskiej z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych albo po ich legalizacji, tj. poświadczeniu przez właściwe przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny – w przypadku dokumentów pochodzących z państw nie będących stroną tej Konwencji. W przypadkach dokumentów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, NWAI może żądać ich przedstawienia wraz z tłumaczeniem na język polski przez tłumacza przysięgłego.
25. W razie powzięcia wątpliwości co do prawdziwości, kompletności lub rzetelności przedłożonych przez Klienta dokumentów, NWAI może: (i) zażądać przedłożenia dodatkowych dokumentów; (ii) odmówić zawarcia Umowy; (iii) wstrzymać świadczenie Usługi Maklerskiej, lub (iv) rozwiązać Umowę Ramową bez zachowania terminu wypowiedzenia.
26. W trakcie trwania Umowy Ramowej Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować NWAI o wszelkich zmianach jego danych wymaganych przy zawarciu i wykonywaniu Umowy Ramowej. Zmiany takie są skuteczne wobec NWAI od momentu ich doręczenia NWAI.

#### § 4

##### **Szczegółowe warunki zawierania Umowy Ramowej w postaci elektronicznej (on-line)**

1. Klient otrzymuje dostęp do zawarcia Umowy Ramowej w postaci elektronicznej (on-line) po zawarciu Umowy o zawieranie umów drogą elektroniczną oraz prawidłowym wypełnieniu e-Wniosku na Platformie. Klient, wypełniając e-Wniosek zobowiązany jest do podania aktualnych i zgodnych ze stanem rzeczywistym informacji.
2. Umowa Ramowa zostaje zawarta z chwilą wyrażenia przez Klienta zgody na zawarcie Umowy Ramowej za pośrednictwem odpowiedniego formularza elektronicznego na Platformie, po uprzedniej akceptacji przez Klienta postanowień Regulaminu.
3. Zmiana Umowy Ramowej, zawartej pomiędzy Klientem a NWAI przed lub po zawarciu Umowy o zawieranie umów drogą elektroniczną, może nastąpić jedynie w postaci elektronicznej za pośrednictwem Platformy pod rygorem nieważności, chyba że Strony uzgodnią zmianę Umowy Ramowej w formie pisemnej.
4. W przypadku zawierania Umowy Ramowej w postaci elektronicznej (on-line), informacje, o których mowa w § 3 ust. 2, 13, 15 powyżej przekazywane są NWAI w postaci elektronicznej poprzez wypełnienie odpowiednich pól e-Wniosku.
5. Obowiązek przedstawienia NWAI dokumentów, o których mowa w § 3 ust. 20 powyżej uznaje się za spełniony w przypadku wprowadzenia do systemu teleinformatycznego NWAI, za pośrednictwem

odpowiedniego formularza na Platformie, pliku ze zdjęciem (skanem) właściwego dokumentu we wskazanym przez system teleinformatyczny formacie pliku.

6. Obowiązki, o których mowa w § 3 ust. 2, 13, 15 i 20 powyżej uważa się za spełnione, jeśli Klient przekazał NWAI dokumenty i informacje wskazane w tych ustępach podczas zawierania Umowy o zawieranie umów drogą elektroniczną, a przekazane dokumenty i informacje pozostają aktualne.
7. W przypadku zawierania Umowy Ramowej zawieranej w postaci elektronicznej (on-line), Klient wyraża zgodę na otrzymywanie wszystkich informacji wymaganych prawem, w tym niezbędnych do zawarcia Umowy Ramowej, w postaci elektronicznej za pośrednictwem Trwałego Nośnika innego niż papier (tj. poprzez przesłanie stosownych informacji w formacie zamkniętym na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta w e-Wniosku, a po utworzeniu przez Konta Użytkownika na Platformie za pośrednictwem Platformy, po zalogowaniu się przez Klienta do Konta Użytkownika) lub za pośrednictwem dedykowanej zakładki strony internetowej NWAI Dom Maklerski S.A. znajdującej się pod adresem <https://www.nwai.pl/>. Po prawidłowym wypełnieniu przez Klienta e-Wniosku, Platforma automatycznie generuje odrębne pliki w formacie spełniającym wymogi Trwałego Nośnika zawierające:
  - 1) wynik oceny adekwatności, o której mowa w § 3 ust. 3 powyżej oraz właściwe dla Klienta ostrzeżenie, o którym mowa w § 3 ust. 4 i 5 powyżej, o ile ma zastosowanie;
  - 2) informację o wyniku kategoryzacji zgodnie z § 3 ust. 7 powyżej;
  - 3) informacje, o których mowa w § 3 ust. 9 powyżej;
  - 4) podsumowanie wypełnienia e-Wniosku;
  - 5) wzór Umowy o zawieranie umów drogą elektroniczną;
  - 6) Regulamin korzystania z kanałów elektronicznych,

oraz przesyła je niezwłocznie na wskazany przez Klienta adres e-mail w wiadomości z linkiem aktywnym do zawarcia Umowy o zawieranie umów drogą elektroniczną, która zostaje zawarta po pomyślnej weryfikacji tożsamości Klienta, w momencie utworzenia Konta Użytkownika. Zawartą Umowę o zawieranie umów drogą elektroniczną wraz z informacją o założeniu Konta Użytkownika, Klient również otrzymuje na wskazany przez Klienta adres e-mail.

## § 5

### **Przedmiot Umowy Ramowej, zakres i przedmiot realizacji Usługi Maklerskiej**

1. Przedmiotem Umowy Ramowej jest świadczenie przez NWAI na rzecz Klienta Usługi Maklerskiej, polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń do Emitenta w celu ich wykonania (art. 69 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 74b ust. 1 pkt 1 Ustawy o Obrocie).
2. NWAI nie przysługuje od Klienta wynagrodzenie z tytułu czynności wykonywanych w ramach świadczenia Usługi Maklerskiej, za wyjątkiem czynności, których przedmiotem są Instrumenty Finansowe wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji oraz czynności dodatkowych, o których mowa w Tabeli Opłat i Prowizji, które są wykonywane przez NWAI za wynagrodzeniem zgodnie z właściwymi stawkami opłat i prowizji określonymi w Tabeli Opłat i Prowizji w przypadku jej przyjęcia przez NWAI.
3. NWAI pobiera wynagrodzenie z tytułu oferowania instrumentów finansowych, w tym wynagrodzenie prowizyjne uzależnione od liczby papierów wartościowych nabytych przez inwestorów, w tym Klienta, od Emitenta na zasadach określonych właściwą umową o oferowanie instrumentów finansowych łączącą NWAI lub konsorcjum dystrybucyjne z danym Emitentem.
4. W ramach świadczenia Usługi Maklerskiej, NWAI zobowiązuje się do przyjmowania od Klienta oświadczeń woli w zakresie zapisów na Papiery Wartościowe oferowane w obrocie pierwotnym, w

ofertach przeprowadzanych za pośrednictwem Nwai lub w ofertach, w których Nwai występuje jako członek konsorcjum dystrybucyjnego oraz do ich przekazywania Emitentowi takich Papierów Wartościowych, każdorazowo w trybie i na warunkach szczegółowo określonych w danej ofercie nabycia Instrumentów Finansowych.

5. Zlecenia przekazywane są przez Nwai tylko i wyłącznie w oparciu o konkretną dyspozycję Klienta i do miejsca wykonania wskazanego przez Klienta. Miejscem wykonania Zlecenia może być jedynie Emitent. Sposób składania, przyjmowania i przekazywania Zleceń określony jest w § 8 Regulaminu oraz Umowie Ramowej. Złożenie Zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją. Nwai jest odpowiedzialny wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego Zlecenia do Emitenta.
6. Środki pieniężne wpłacane na Instrumenty Finansowe będące przedmiotem Zlecenia przyjmowane są przez Nwai, w tym za pośrednictwem wskazanego przez Nwai dostawcy usług płatniczych, na podstawie i w granicach określonych przez Emitenta w warunkach oferty Instrumentów Finansowych. W przypadku dokonywania wpłat za pośrednictwem wskazanego przez Nwai dostawcy usług płatniczych, szczegółowe zasady dotyczące tak dokonywanych wpłat dostępne są na stronie internetowej Nwai.
7. W przypadku uczestniczenia przez Nwai w konsorcjum dystrybucyjnym, środki pieniężne zbierane są zgodnie z postanowieniami umowy konsorcjalnej oraz warunkami oferty Instrumentów Finansowych.
8. Nwai nie powierza wykonywania podmiotowi trzeciemu czynności stanowiących Usługę Maklerską.

## § 6

### **Udzielanie, modyfikowanie oraz odwoływanie pełnomocnictw przez Klienta**

1. W przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, Umowa Ramowa może zostać zawarta przez pełnomocnika, z zastrzeżeniem ust. 2
2. W przypadku podjęcia przez Nwai decyzji o udostępnieniu Platformy także dla Klientów, o których mowa w ust. 1, Umowa Ramowa w postaci elektronicznej (on-line), sporządzona na podstawie wypełnionego e-Wniosku, nie może zostać zawarta przez pełnomocnika. W takim przypadku pełnomocnik nie jest również uprawniony do zawierania transakcji na Platformie.
3. Pełnomocnictwo może upoważniać pełnomocnika do zawierania transakcji w imieniu Klienta, z zastrzeżeniem ust. 2.
4. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
5. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy Ramowej lub do dokonywania w imieniu i na rzecz Klienta czynności prawnych i faktycznych związanych z Umową Ramową udzielane jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności w obecności upoważnionego pracownika Nwai, lub w formie z co najmniej podpisem notarialnie poświadczonym, lub w formie elektronicznej, obejmującej dokument pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
6. Pełnomocnik umocowany do zawarcia Umowy Ramowej nie może sam siebie ustanowić pełnomocnikiem do dokonywania w imieniu i na rzecz Klienta czynności prawnych i faktycznych związanych z Umową Ramową.
7. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy Ramowej może zawierać w swej treści upoważnienie do udzielania dalszych pełnomocnictw (substytucja).

8. Pełnomocnictwo udzielone przez Klienta, a także dalsze pełnomocnictwo, musi zostać uprzednio zaakceptowane przez NWA I i NWA I nie jest zobowiązane do respektowania pełnomocnictw lub dalszych pełnomocnictw, których niezaakceptowanych uprzednio przez NWA I.
9. Pełnomocnictwo może być czasowe lub bezterminowe.
10. Klient może odwołać lub zmienić zakres pełnomocnictwa w każdym czasie w takiej samej formie jaka jest wymagana do jego ustanowienia, pod rygorem nieważności.
11. Pełnomocnictwo udzielone przez Klienta, a także dalsze pełnomocnictwo oraz ich zmiany i odwołania są skuteczne od poinformowania NWA I o fakcie wystąpienia zdarzenia powodującego udzielenie pełnomocnictwa, dalszego pełnomocnictwa, ich zmiany lub odwołania. Za wszelkie szkody wynikające z braku poinformowania o zdarzeniach o których mowa w zdaniu poprzedzającym odpowiada Klient i zawierając Umowę Ramową zwalnia on NWA I z wszelkiej odpowiedzialności z tego tytułu w największym przewidzianym Przepisami Prawa zakresie. Do czasu poinformowania NWA I o odwołaniu pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, NWA I traktować będzie pełnomocnictwo jako obowiązujące.
12. W każdym czasie NWA I może odmówić respektowania pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, jeśli poweźmie podejrzenie, że pełnomocnictwo wygasło, lub zmieniło treść. W takim przypadku NWA I skontaktuje się z Klientem w celu wyjaśnienia powstałych wątpliwości. Klient zawierając Umowę Ramową zwalnia NWA I z wszelkiej odpowiedzialności w największym przewidzianym Przepisami Prawa zakresie za wszelkie szkody i utracone korzyści wynikające z braku respektowania pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta z uwagi na podjęte przez NWA I podejrzenie, o którym mowa w niniejszym ustępie.

## § 7

### Obowiązki Klienta

1. Klient zobowiązany jest do współdziałania z NWA I, w szczególności poprzez:
  - 1) złożenie odpowiednich oświadczeń, niezbędnych do świadczenia Usługi Maklerskiej;
  - 2) zapewnienie dyspozycyjności osób odpowiedzialnych ze strony Klienta w zakresie udzielania informacji;
  - 3) niezwłoczne informowanie o wszelkich zdarzeniach mających istotny wpływ na świadczenie Usługi Maklerskiej;
  - 4) niezwłoczne przekazywanie do NWA I: (i) kopii dokumentów i materiałów otrzymanych z innych instytucji lub urzędów, wpływających na świadczenie Usługi Maklerskiej, (ii) innych dokumentów i materiałów wpływających na świadczenie Usługi Maklerskiej;
  - 5) umożliwienie NWA I przeprowadzenie badania Klienta w celu weryfikacji informacji przekazanych przez Klienta;
  - 6) zobowiązanie doradców Klienta do współdziałania z NWA I w trakcie świadczenia Usługi Maklerskiej, w takim zakresie, w jakim wymaga tego NWA I.
2. Klient zobowiązuje się, że nie zatai żadnych informacji oraz innych faktów, które mogą mieć istotny wpływ na świadczenie Usługi Maklerskiej.

## § 8

### Składanie Dyspozycji, w tym Zleceń

1. Dyspozycje, w tym Zlecenia mogą być składane wyłącznie w postaci elektronicznej, za pośrednictwem odpowiedniego formularza elektronicznego dostępnego na Platformie po zalogowaniu się do właściwego Konta Użytkownika, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, Dyspozycje, w tym Zlecenia mogą być składane w postaci elektronicznej, za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej przez Klienta z adresu e-mail wskazanego w Umowie Ramowej na właściwy adres NWAi wskazany w Umowie Ramowej, lub w formie elektronicznej poprzez złożenie Zlecenia w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym. W przypadku podjęcia przez NWAi decyzji o udostępnieniu Platformy także dla Klientów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio.
3. Zlecenie musi zawierać co najmniej:
  - 1) dane, ustalone w Umowie Ramowej, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, w tym imię i nazwisko lub nazwa Klienta;
  - 2) datę i czas wystawienia Zlecenia,
  - 3) rodzaj i liczbę Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Zlecenia;
  - 4) przedmiot Zlecenia,
  - 5) określenie ceny,
  - 6) oznaczenie terminu ważności Zlecenia,chyba że powyższe uniemożliwiają Przepisy Prawa lub zasady regulujące obrót Instrumentami Finansowymi, których dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja.
4. Podpis Klienta nie jest wymagany w przypadku składania Dyspozycji w postaci elektronicznej.
5. NWAi w porozumieniu z Emitentem, do którego NWAi przekazuje Zlecenie w celu jego wykonania, może ustalić również inny zakres informacji, o których mowa w ust. 3, a także formularz Zlecenia (formularz zapisu) składanego przez Klienta.
6. NWAi potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia w postaci elektronicznej. W przypadku o którym mowa w ust. 2 zdanie pierwsze, potwierdzenie przyjęcia Zlecenia dokonywane jest za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres e-mail Klienta określony w Umowie Ramowej z właściwego adresu NWAi określonego w Umowie Ramowej.
7. NWAi przekazuje Zlecenia Klientów do Emitentów wykonujących je niezwłocznie po ich przyjęciu, w kolejności ich przyjmowania, chyba że co innego wynika z warunków wykonania Zlecenia określonych przez Klienta.
8. NWAi informuje Klienta o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe przekazanie złożonego Zlecenia lub uzasadniających odmowę działania.
9. W przypadku świadczenia Usługi Maklerskiej potwierdzenie przyjęcia zlecenia przez NWAi nie oznacza przyjęcia go i realizacji przez Emitenta, do którego jest przekazywane.
10. Klient ponosi odpowiedzialność za zabezpieczenie dostępu do danych logowania umożliwiających dostęp do Konta Użytkownika przed dostępem osób nieuprawnionych. W przypadku utraty danych logowania Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania o tym NWAi. NWAi nie

odpowiada za Dyspozycje złożone przez osobę nieuprawnioną, która posługuje się danymi logowania Klienta.

11. Nwai nie ponosi odpowiedzialności za szkody związane z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Dyspozycji złożonych w przypadku wystąpienia Sytuacji Nadzwyczajnych.
12. Dyspozycje są złożone pod warunkiem ich przyjęcia przez Nwai. Nwai nie może odmówić przyjęcia Dyspozycji w przypadku, gdy nie występują ku temu uzasadnione powody.
13. Nwai może, choć nie jest zobowiązany, weryfikować zgodność Dyspozycji z Regulaminem, Umową Ramową lub Przepisami Prawa.
14. Nwai może wstrzymać realizację Dyspozycji w sytuacji zgłoszenia żądania przez właściwy organ nadzoru oraz w przypadkach, gdy wynika to z Przepisów Prawa.
15. Nwai nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę wynikłą wskutek odmowy przyjęcia Dyspozycji lub wstrzymania realizacji Dyspozycji.

## § 9

### Sprawozdawczość wobec Klienta

1. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, Nwai przekazuje Klientowi sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania Zlecenia w ramach świadczenia Usługi Maklerskiej w postaci elektronicznej na adres e-mail podany przez Klienta w Umowie Ramowej, o ile Umowa Ramowa nie stanowi inaczej. Sprawozdanie może być przekazywane w formie wystandaryzowanej, pod warunkiem że forma ta jest przejrzysta i zrozumiała dla Klienta.
2. Sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania Zlecenia obejmuje:
  - 1) oznaczenie Nwai;
  - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
  - 3) datę i czas przyjęcia Zlecenia;
  - 4) datę i czas przekazania Zlecenia do Emitenta w celu wykonania Zlecenia;
  - 5) oznaczenie Emitenta, do którego przekazano Zlecenie Klienta w celu wykonania Zlecenia;
  - 6) rodzaj Zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Klienta;
  - 7) identyfikator kupna;
  - 8) oznaczenie Instrumentu Finansowego;
  - 9) liczbę Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Zlecenia, o ile liczba ta została określona przez Klienta;
  - 10) cenę, po jakiej przekazane Zlecenie miało być wykonane przez Emitenta, lub sposób określenia tej ceny;
  - 11) łączną planowaną wartość transakcji, która miała być zawarta w wykonaniu Zlecenia przez Emitenta, o ile rodzaj Zlecenia pozwala na jej określenie;
  - 12) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia i przekazania Zlecenia.
3. Nwai przekazuje sprawozdanie, o którym mowa w ust. 2, niezwłocznie po przekazaniu Zlecenia Klienta do Emitenta w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym Zlecenie zostało przekazane.

4. W przypadku gdy NWAI świadczy Usługę maklerską, w związku ze świadczeniem usługi oferowania, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 6 Ustawy o Obrocie, w ramach oferty publicznej w rozumieniu Ustawy o Ofercie, obowiązek określony w ust. 1 uznaje się za spełniony, gdy Klient otrzymał formularz zapisu i warunki emisji, pod warunkiem że formularz zapisu lub warunki emisji zawierają informacje określone w ust. 2.
5. W przypadku gdy przedmiotem Usługi Maklerskiej są jednostki uczestnictwa otwartego funduszu inwestycyjnego, obowiązek określony w ust. 1 uznaje się za spełniony, gdy Klient otrzymał potwierdzenie, o którym mowa w art. 91 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, pod warunkiem że to potwierdzenie zawiera informacje, o których mowa w ust. 2.
6. NWAI, na żądanie Klienta przekazuje Klientowi informacje na temat bieżącego wykonania Usługi Maklerskiej, w tym dotyczących aktualnego stanu przekazywania do Emitenta Zlecenia w celu jego wykonania, w postaci elektronicznej za pośrednictwem Konta Użytkownika bądź na adres e-mail wskazany na Koncie Użytkownika, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobowością prawną, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, informacje na temat bieżącego wykonania Usługi Maklerskiej, o których mowa w ust. 6 są przekazywane w postaci elektronicznej na adres e-mail Klienta wskazany w Umowie Ramowej. W przypadku podjęcia przez NWAI decyzji o udostępnieniu Platformy także dla Klientów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, postanowienia ust. 6 stosuje się odpowiednio.

## **§ 10**

### **Oplaty i prowizje**

1. Wysokość opłat i prowizji oraz terminy i sposób ich płatności, w przypadku podjęcia przez NWAI decyzji o wprowadzeniu takich opłat i prowizji, określa Tabela Opłat i Prowizji, która może stanowić Załącznik do Regulaminu.
2. NWAI może potrącić należne opłaty i prowizje ze środków pieniężnych pochodzących od Klientów, którzy dokonali wpłat na nabycie lub objęcie Instrumentów Finansowych.
3. Opłaty i prowizje są opłatami i prowizjami netto. Oznacza to, że w przypadku wprowadzania podatku od towarów i usług (VAT) na Usługę maklerską, wartość Opłat i prowizji wzrośnie o należną stawkę VAT.
4. W przypadku, gdy Klient nie uiszcza terminowo należności wobec NWAI wynikających z Umowy Ramowej, NWAI ma prawo do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych. Nie wyłącza to uprawnień NWAI do dochodzenia roszczeń na zasadach ogólnych.
5. NWAI może wymagać ustanowienia zabezpieczenia swoich interesów w przypadku niewywiązywania się Klienta z przyjętych zobowiązań, w zależności od oceny ryzyka niewypłacalności Klienta, w postaci zaliczki, weksla lub gwarancji bankowej. Umowa Ramowa może przewidywać ustanowienie przez Klienta innych zabezpieczeń.



## § 11

### Ograniczenie odpowiedzialności

1. NWAJ nie gwarantuje przydzielenia, objęcia, nabycia lub zbycia wszystkich lub części Instrumentów Finansowych, których dotyczy Zlecenie.
2. W zakresie dopuszczalnym przepisami prawa, NWAJ odpowiada jedynie za rzeczywiste szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Usługi maklerskiej, gdy szkoda spowodowana jest okolicznościami wynikającymi z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa NWAJ. NWAJ nie odpowiada za utracone korzyści.
3. Umowa Ramowa jest umową starannego działania.
4. Klient dokonuje zapisów na Papiery Wartościowe na podstawie Umowy Ramowej na własne ryzyko i odpowiedzialność.
5. NWAJ działa w zaufaniu do otrzymanych od Klienta materiałów i informacji i uznaje je za kompletne i prawdziwe oraz obejmujące wszystkie dokumenty i informacje, niezbędne dla wykonania Umowy Ramowej.
6. Nie będzie uważane za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy przez NWAJ dokonanie przez NWAJ czynności na podstawie błędnych lub nieprawdziwych danych, informacji lub wyjaśnień przekazanych NWAJ przez Klienta.
7. Nie będzie uważane za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy Ramowej przez NWAJ dokonanie przez NWAJ czynności na podstawie błędnych lub nieprawdziwych danych, informacji lub wyjaśnień przekazanych NWAJ przez emitenta danych Papierów Wartościowych, chyba że dokonanie takich czynności nastąpiłoby z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa NWAJ..
8. NWAJ nie odpowiada za:
  - 1) Sytuacje Nadzwyczajne;
  - 2) straty powstałe w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Ramowej lub Regulaminu przez Klienta, pełnomocników Klienta lub osób, którymi Klient się posługuje w relacji z NWAJ;
  - 3) wykonywanie przez danego emitenta świadczeń z wyemitowanych przez niego Papierów Wartościowych;
  - 4) skutki wynikłe z niepowiadomienia NWAJ o zmianie danych Klienta oraz zastrzega sobie prawo niewykonania Dyspozycji Klienta zawierających dane odmienne od posiadanych przez NWAJ;
  - 5) skutki nedoręczenia lub nieodebrania przez Klienta zawiadomień i korespondencji przekazanej w sposób przewidziany w Umowie Ramowej.
9. Przez Sytuacje Nadzwyczajne rozumie się sytuacje pozostające poza wpływem lub kontrolą NWAJ, w stosunku do których nie istniała możliwość ich przewidzenia lub była ona znacznie utrudniona, w tym zwłaszcza:
  - 1) kataklizmy spowodowane działaniem sił przyrody, w szczególności pożary i powodzie, opady śniegu i zamiecie śnieżne, wyładowania elektryczne, pioruny, huragany, bardzo silne wiatry;
  - 2) konflikty zbrojne, akty terroru, zamachy terrorystyczne, zamieszki, strajki, zerwanie komunikacji lub łączności;

- 3) szczególne środki prawne wprowadzone przez organy administracji państwowej, organy administracji publicznej lub inne uprawnione organy, także w stosunku do NWAI lub Klienta;
- 4) przyjęcie Przepisów Prawa uniemożliwiających lub utrudniających dokonywanie dalszego świadczenia Usługi maklerskiej;
- 5) zniszczenie lub uszkodzenie siedziby NWAI, z jakiegokolwiek przyczyny, które utrudnia w znacznym stopniu lub uniemożliwia świadczenia Usługi maklerskiej;
- 6) nienależytej jakości transmisję, zmodyfikowanie transmisji lub nieotrzymanie Dyspozycji;
- 7) awarię sieci lub przerwanie połączenia w trakcie składania Dyspozycji, przerwy w dostawach energii elektrycznej;
- 8) brak działania lub nieprawidłowe działanie urządzeń wykorzystywanych przez Klienta;
- 9) siłę wyższą;
- 10) inne okoliczności niezależne od NWAI.

## § 12

### Reklamacje

1. Klient w związku ze świadczeniem na jego rzecz Usługi maklerskiej może złożyć reklamację. Przez reklamację należy rozumieć każde wystąpienie kierowane do NWAI przez Klienta, odnoszące się do jego zastrzeżeń dotyczących Usługi maklerskiej świadczonej przez NWAI.
2. Reklamacja może być złożona:
  - 1) pisemnie na adres pocztowy ul. Nowy Świat 64, 00-357 Warszawa z dopiskiem „reklamacja”;
  - 2) osobiście w godzinach pracy NWAI (tj. w godzinach 9:00-17:30) w siedzibie NWAI przy ul. Nowy Świat 64, 00-357 Warszawa, pisemnie lub ustnie do protokołu;
  - 3) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem poczty elektronicznej (skan w formie pliku PDF) na adres kontakt@nwai.pl.
3. NWAI przyjmuje reklamacje od Klientów lub ich pełnomocników. NWAI umożliwia Klientowi złożenie Reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem złożonym w co najmniej zwykłej formie pisemnej. W przypadku złożenia Reklamacji przez pełnomocnika, odpowiedź na Reklamację zostaje przesłana do Klienta i pełnomocnika.
4. Reklamacja powinna być złożona niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji i zawierać
  - 1) imię i nazwisko albo firmę;
  - 2) imię i nazwisko osoby składającej reklamację, o ile nie jest tożsamy z osobą, o której mowa w pkt 1;
  - 3) opis zdarzeń wraz z określeniem niezgodności z dyspozycją, zleceniem, Umową Ramową lub Regulaminem;
  - 4) sposób oczekiwanego uzyskania odpowiedzi na reklamację (w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta / pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej podany przez Klienta);
  - 5) wyczerpujący opis przedmiotu reklamacji, czas objęty reklamacją i okoliczności uzasadniające reklamację,
  - 6) jednoznaczne określenie oczekiwań dotyczących sposobu załatwienia reklamacji.

5. W przypadku, w którym reklamacja nie spełnia kryteriów wskazanych w ust. 4 Regulaminu, NWAI wezwie osobę składającą reklamację do jej uzupełnienia. W przypadku braku uzupełnienia danych w terminie 7 dni od takiego wezwania, NWAI pozostawi ją bez rozpoznania.
6. Na prośbę Klienta lub osoby reprezentującej Klienta, NWAI prześle potwierdzenie otrzymania reklamacji, w sposób wskazany przez Klienta.
7. Reklamacje rozpatrywane są bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie przez NWAI odpowiedzi przed jego upływem.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, w informacji przekazywanej Klientowi:
  - 1) NWAI wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 2) NWAI wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) NWAI określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
9. Jeżeli z treści reklamacji nie można ustalić jej przedmiotu, NWAI wezwie osobę składającą reklamację do złożenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, wyjaśnienia lub uzupełnienia reklamacji, z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków spowoduje pozostawienie reklamacji bez rozpoznania.
10. W trakcie rozpatrywania reklamacji NWAI może zwrócić się do osoby składającej reklamację o przedstawienie uzupełniających informacji i dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji.
11. Odpowiedź na reklamację lub wezwanie do uzupełnienia reklamacji, o którym mowa w ust. 10 Regulaminu przekazywane są w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient składając reklamację.
12. W trakcie procesu rozpatrywania reklamacji oraz w zakresie realizacji zgłoszonych żądań lub naprawienia szkody Klient powinien współpracować z NWAI. Brak współpracy może spowodować rozstrzygnięcie reklamacji w oparciu o dane, którymi dysponuje NWAI, oraz nieść za sobą dalsze skutki np. polegające w szczególności na przyczynieniu się do powstania lub zwiększenia szkody.
13. W przypadku negatywnego dla Klienta rozpatrzenia reklamacji przez NWAI Klientowi przysługuje prawo do zwrócenia się w tej samej sprawie w formie pisemnej do Zarządu NWAI. Zarząd NWAI rozpatrzy sprawę Klienta w ciągu 30 dni od daty wpływu wniosku Klienta o rozpoznanie sprawy do Zarządu NWAI, a pisemna odpowiedź zostanie przekazana Klientowi na w sposób wskazany przez Klienta w reklamacji.
14. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego, w przypadku sporu z NWAI, Klient może:
  - 1) zawrzeć ugodę na podstawie negocjacji przeprowadzonych z NWAI,
  - 2) zwrócić się o pomoc do miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta – w przypadku Klienta będącego konsumentem;
  - 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego – w przypadku Klienta będącego konsumentem,
  - 4) przedstawić NWAI propozycję zawarcia pisemnej umowy w sprawie poddania sporu pod rozstrzygnięcie Sądu Polubownego (zapisu na sąd polubowny) przy Komisji Nadzoru Finansowego, przy czym NWAI może odmówić zawarcia takiej umowy,
  - 5) wnieść powództwo przeciwko NWAI do właściwego sądu powszechnego – sądem właściwym do rozpoznania sprawy jest:

- a) Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie, ul. Marszałkowska 82, 00 – 517 Warszawa w przypadku wartości przedmiotu sporu do 75.000 PLN;
- b) Sąd Okręgowy w Warszawie, ul. Solidarności 127, 00 – 898 Warszawa w przypadku wartości przedmiotu sporu powyżej 75.000 PLN.

### § 13

#### Konflikt Interesów

1. W przypadku świadczenia Usługi maklerskiej mogą powstać Konflikty Interesów, w związku z tym NWAI zapewnia:
  - 1) aby świadczenie Usługi maklerskiej nie odbywało się w sposób nienależyty lub aby nie wystąpiła sytuacja, w której NWAI nie wykonuje Usługi maklerskiej w przypadku gdyby jej wykonanie lub wykonanie w sposób należyty wiązałyby się stratę lub nadmiernymi kosztami dla NWAI,
  - 2) zapobieganie sytuacji, w której NWAI lub Osoba Zaangażowana przyjmuje i przekazuje zlecenie od Klienta na zasadach preferencyjnych względem innego Klienta lub grupy Klientów ze względu na dodatkowe korzyści natury finansowej,
  - 3) zapobieganie sytuacji, w której NWAI lub Osoba Zaangażowana przyjmuje i przekazuje zlecenie od Klienta na zasadach preferencyjnych względem innego Klienta lub grupy Klientów ze względu na fakt, że Klient jest Osobą Zaangażowaną,
  - 4) zapobieganie sytuacji, w której NWAI lub Osoba Zaangażowana ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzanej na rzecz Klienta i jest on rozbieżny z interesami Klienta,; oraz
  - 5) zapobieganie sytuacji, w której NWAI lub Osoba Zaangażowana otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe opłaty i prowizje w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
2. W przypadku stwierdzenia przez NWAI istnienia Konflikty Interesów związanego ze świadczeniem Usługi maklerskiej, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne NWAI nie zapewniają, że w przypadku powstania Konflikty Interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta:
  - 1) NWAI przed zawarciem Umowy Ramowej informuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą innego Trwałego Nośnika o istniejących Konfliktach Interesów związanych ze świadczeniem Usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta, a Klient potwierdza otrzymanie od NWAI takiej informacji pisemnie, w formie dokumentowej lub w postaci elektronicznej (za pośrednictwem poczty e-mail);
  - 2) NWAI uzależnia podpisanie Umowy Ramowej z Klientem od potwierdzenia przez Klienta – w formie odrębnego oświadczenia lub bezpośrednio poprzez podpisanie Umowy Ramowej – otrzymania informacji, o której mowa w pkt 1) powyżej oraz wyraźnej woli zawarcia Umowy Ramowej przez Klienta pomimo istnienia Konflikty Interesów.
3. Przy ujawnianiu informacji, o której mowa w ust. 2 pkt 1), jasno wskazuje się, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez NWAI w celu zapobieżenia temu Konfliktowi Interesów lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należyłą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało. Ujawniana informacja zawiera szczegółowy opis Konfliktów Interesów powstających przy świadczeniu Usługi maklerskiej, z uwzględnieniem charakteru Klienta, któremu informacja jest ujawniana. W opisie tym wyjaśnia się ogólny charakter i źródła Konfliktów Interesów, a także ryzyko grożące Klientowi wskutek Konfliktów Interesów oraz

kroki podjęte w celu ograniczenia takiego ryzyka, przy zachowaniu wystarczającego stopnia szczegółowości pozwalającego temu Klientowi podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do Usługi maklerskiej, w tym co do zawarcia Umowy Ramowej z NWAI, w kontekście, w którym te Konflikty Interesów się pojawiają.

4. Zasady postępowania NWAI w przypadku powstania Konflikty Interesów stosuje się z zachowaniem wymogu ciągłości ujawniania Konflikty Interesów, tj. zarówno przed zawarciem Umowy Ramowej, jak również po jej zawarciu, chyba że w ocenie NWAI rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez NWAI zapewniają, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.
5. W przypadku powstania Konflikty Interesów po zawarciu z Klientem Umowy Ramowej:
  - 1) Postanowienia ust. 2 pkt 1) oraz ust. 3 stosuje się odpowiednio, z tym że NWAI jest obowiązany poinformować Klienta o Konflikcie Interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu;
  - 2) Postanowienia ust. 2 pkt 2) stosuje się odpowiednio, z tym że NWAI powstrzymuje się od świadczenia Usługi, której dotyczy Konflikt Interesów do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy Ramowej.
6. NWAI wznawia świadczenie Usługi maklerskiej niezwłocznie po otrzymaniu od Klienta oświadczenia, o którym mowa w ust. 2 pkt 2).
7. NWAI zapewnia, aby ujawnienie informacji Klientom stanowi środek ostateczny stosowany wyłącznie w przypadku, gdy skuteczne rozwiązanie organizacyjne i administracyjne wprowadzone przez NWAI w celu zapobieganiu Konflikty Interesów lub zarządzania nimi zgodnie z „Regulaminem zarządzania konfliktami interesów w NWAI Dom Maklerski S.A.” nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało.
8. Szczegółowe zasady postępowania z Konflikty Interesów są określone w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w NWAI Dom Maklerski S.A.”

## **§ 14**

### **Odstąpienie, wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy Ramowej**

1. Umowa Ramowa zawierana jest na czas nieoznaczony.
2. Stronom nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy Ramowej. W przypadku Klienta będącego konsumentem prawo odstąpienia od Umowy Ramowej nie przysługuje Klientowi stosownie do art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, albowiem Umowa Ramowa dotyczy zbywalnych Papierów Wartościowych.
3. Każda ze stron może rozwiązać Umowę Ramową z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w Umowie Ramowej.
4. W drodze porozumienia stron, Umowa Ramowa może być rozwiązana bez zachowania terminu wypowiedzenia w każdym czasie.
5. NWAI uprawniony jest do rozwiązania Umowy Ramowej ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania terminu wypowiedzenia w następujących przypadkach:
  - 1) gdy Klient opóźnia się z zapłatą opłat lub prowizji przez okres dłuższy niż 10 (słownie: dziesięć) Dni Roboczych;
  - 2) między NWAI a Klientem wystąpi Konflikt Interesów, a Klient nie wyraził zgody na istnienie takiego konfliktu, zgodnie z § 13 powyżej;

- 3) gdy NWAI poweźmie wątpliwość co do pełności, dokładności lub rzetelności informacji podanych przez Klienta przy zawieraniu Umowy Ramowej lub później;
  - 4) w przypadku stwierdzenia przez NWAI, iż Klient korzysta z Usługi Maklerskiej w sposób rażąco naruszający postanowienia Umowy Ramowej, Regulaminu lub Przepisów Prawa;
  - 5) w przypadkach braku możliwości wykonania lub w wykonaniu przez NWAI obowiązków wynikających z Przepisów Prawa, w szczególności Ustawy AML.
  - 6) w innych sytuacjach określonych w Regulaminie.
6. Upływ terminu wypowiedzenia Umowy Ramowej oznacza zaprzestanie świadczenia Usługi Maklerskiej.
  7. Wypowiedzenie Umowy Ramowej przez Klienta następuje pod rygorem nieważności: w postaci elektronicznej za pośrednictwem formularza elektronicznego, w przypadku jego udostępnienia na Platformie lub w formie pisemnej, drogą korespondencyjną na adres NWAI, w przypadku brak udostępnienia takiego formularza elektronicznego na Platformie.
  8. W przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej przez NWAI, wypowiedzenie zostanie przesłane Klientowi niezwłocznie listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, chyba że NWAI prześle Klientowi wypowiedzenie w postaci elektronicznej.
  9. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się z dniem otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ramowej przez stronę wypowiadającą Umowę Ramową.
  10. Wypowiedzenie Umowy Ramowej nie ma wpływu na ważność czynności dokonanych przed jej rozwiązaniem, w tym na ważność Zleceń złożonych przed jej rozwiązaniem, a także na wysokość i płatność opłat i prowizji.

## § 15

### Zmiany Regulaminu

1. NWAI zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian w Regulaminie oraz Załącznikach do Regulaminu w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z następujących przyczyn:
  - 1) obowiązku dostosowania Regulaminu lub Załączników do Regulaminu do Przepisów Prawa lub orzeczeń sądów, uchwał, decyzji, rekomendacji, wytycznych lub innych aktów właściwych organów administracji publicznej lub urzędów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 2) zmiany Przepisów Prawa;
  - 3) konieczności dostosowania produktów i usług świadczonych przez NWAI na podstawie niniejszego Regulaminu do warunków rynkowych lub warunków ekonomicznych; oraz
  - 4) zmiany zakresu lub sposobu świadczenia Usługi maklerskiej na podstawie Regulaminu lub Załączników do Regulaminu.
2. NWAI zobowiązuje się informować o zmianach w Regulaminie lub Załącznikach do Regulaminu w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta podany w Umowie Ramowej oraz na stronie internetowej NWAI. Podanie przez Klienta adresu poczty elektronicznej uważa się za wyrażenie zgody na otrzymywanie w/w oświadczenia drogą elektroniczną w postaci elektronicznej po zalogowaniu się do Konta Użytkownika na Platformie, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej NWAI lub poprzez przekazanie na adres poczty elektronicznej podany przez Klienta na Koncie Użytkownika.

3. Postanowienia Regulaminu lub Załączników do Regulaminu w brzmieniu zawierającym dokonane zmiany będą wiążące dla Klienta, o ile w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania informacji o ich dokonaniu w sposób, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Nwai nie otrzyma pisemnego wypowiedzenia przez Klienta Umowy Ramowej w trybie określonym w § 14 powyżej. Brak otrzymania wypowiedzenia Umowy Ramowej w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim oznacza, że Klient akceptuje postanowienia Regulaminu lub załączników do Regulaminu w nowym brzmieniu.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy Ramowej przez Klienta w terminie, o którym mowa w ust. 3, do czasu upływu okresu wypowiedzenia w odniesieniu do takiego Klienta stosuje się niezmienione postanowienia Regulaminu.
5. Wprowadzenie zmian w Regulaminie lub Załącznikach do Regulaminu nieograniczających praw Klienta oraz nierozszerzających zakresu jego dotychczasowych obowiązków nie wymaga zachowania trybu wskazanego w ust. 3-4 powyżej. W szczególności zachowania tego trybu nie wymaga rozszerzenie praw Klienta oraz wprowadzenie zmian wynikających z Przepisów Prawa, o ile nie ograniczają praw Klienta oraz nie rozszerzają jego dotychczasowych obowiązków. Korekta oczywistych omyłek lub odesłań do właściwych Przepisów Prawa pisarskich nie stanowi zmiany dokumentów, o których mowa w niniejszym artykule.

## § 16

### Dane osobowe

Administratorem danych osobowych Klienta oraz osób uprawnionych do reprezentacji Klienta jest Nwai Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Nowy Świat 64, 00-357 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000304374, NIP: 5252423576. Administrator powołał inspektora ochrony danych, z którym Klient może się kontaktować we wszelkich sprawach dotyczących ochrony danych osobowych, kierując korespondencję na wskazanym powyżej adres siedziby z dopiskiem „Inspektor ochrony danych”, a także drogą elektroniczną poprzez adres email: [RODO@nwai.pl](mailto:RODO@nwai.pl).

## § 17

### Postanowienia końcowe

1. Postanowienia Regulaminu stanowią doprecyzowanie postanowień zawartych w Umowie Ramowej między Klientem a Nwai i należy je interpretować w zgodzie i w połączeniu z treścią Umowy Ramowej.
2. Postanowienia Regulaminu w żaden sposób nie ograniczają uprawnień Nwai 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.
3. Klient jest odpowiedzialny za składane przez siebie oraz swoich pełnomocników Zlecenia i Dyspozycje. Decyzje inwestycyjne dotyczące nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych stanowią suwerenną decyzję Klienta i Nwai nie będzie ponosić odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody i straty finansowe poniesione przez Klienta lub utracone korzyści Klienta, a także poniesione przez Klienta wydatki związane z realizacją przez Nwai Zleceń oraz Dyspozycji.

4. W przypadku, gdy którekolwiek z postanowień Umowy Ramowej okaże się nieważne lub niewykonalne, nie będzie ono miało wpływu na ważność lub wykonalność pozostałych postanowień oraz warunków Regulaminu lub Umowy Ramowej.
5. Prawem właściwym dla Umowy Ramowej jest prawo polskie.
6. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają ogólnie obowiązujące Przepisy Prawa, w tym w szczególności Rozporządzenia 2017/565, Ustawy o Obrocie oraz Kodeksu Cywilnego.
7. Regulamin obowiązuje od dnia 14 grudnia 2020 roku.