



NWAI
DOM MAKLERSKI

REGULAMIN

PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA PRZEZ NWAI DOM MAKLERSKI S.A.

ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

(OBRÓT WTÓRNY)

Warszawa, 27 listopada 2024 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	22
Zmiany Regulaminu.....	23
Dane Osobowe	24
Postanowienia końcowe	24

§ 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** – podmiot z którym Nwai zawarł umowę o prowadzenie Rejestru Akcjonariuszy lub rejestru sponsora emisji;
 - 5) **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 Finansowego, 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;
 - 6) **Instrumenty Finansowe** – oznaczają instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy o Obrocie;
 - 7) **Klient** – oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę Ramową z Nwai;
 - 8) **Klient Detaliczny** – oznacza klienta detalicznego w rozumieniu art. 3 pkt 39c Ustawy o Obrocie;
 - 9) **Klient Profesjonalny** – oznacza klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy o Obrocie;
 - 10) **KNF** – oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 11) **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;
 - 12) **Kodeks Cywilny** - oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;
 - 13) **KSH** - oznacza ustawę z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych;
 - 14) **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. wprowadzające niektóre szczególne środki ograniczające skierowane przeciwko niektórym osobom i podmiotom związanym z siecią Al-Kaida,

- 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;
- 15) **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;
 - 16) **Osoba Zaangażowana** – oznacza osobę zaangażowaną w odniesieniu do NWAI w rozumieniu art. 2 pkt 1 Rozporządzenia 2017/565;
 - 17) **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. 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;
 - 18) **Rachunek Bankowy** – oznacza rachunek bankowy należący do NWAI na którym przechowywane są środki Klientów;
 - 19) **Rachunek Papierów Wartościowych** - oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi prowadzony dla Klienta przez NWAI lub inny podmiot;
 - 20) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin przyjmowania i przekazywania przez NWAI Dom Maklerski S.A. zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (obróć wtórny);
 - 21) **Rejestr Akcjonariuszy** - oznacza rejestr, o którym mowa w art. 300³⁰ KSH lub odpowiednio w art. 328¹ KSH prowadzony przez NWAI;
 - 22) **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, a także inne rozporządzenia zastępujące je;
 - 23) **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;
 - 24) **Sytuacje Nadzwyczajne** – oznaczają sytuacje, o których mowa w § 10 ust. 8 poniżej;
 - 25) **Trwały Nośnik** – oznacza nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
 - 26) **Umowa Ramowa** – oznacza zawartą między Klientem a NWAI umowę, której przedmiotem jest świadczenie Usługi Maklerskiej;

- 27) **Umowa Sprzedaży** – oznacza umowę sprzedaży zawieraną przy udziale NWAI, której przedmiotem jest przeniesienie własności Instrumentów Finansowych od sprzedającego na kupującego za określoną cenę;
 - 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 w zw. z art. 74 b. ust. 1 pkt 2) Ustawy o Obrocie, tj. przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych przez kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami;
 - 30) **Ustawa o Obrocie** – oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 31) **Ustawa AML** – oznacza ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 32) **Zlecenie** – oznacza oświadczenie woli Klienta o nabyciu lub zbyciu Instrumentów Finansowych kierowane do NWAI.
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. 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, o ile Umowa Ramowa nie stanowi inaczej.
3. Usługa Maklerska jest świadczona w celu dążenia do zapewnienia sprawnego przeprowadzenia transakcji sprzedaży Instrumentów Finansowych, w tym w szczególności w celu zapewnienia sprawnego zawarcia Umowy Sprzedaży i przeniesienia praw z Instrumentów Finansowych poprzez

dokonanie odpowiednich wpisów w Rejestrze Akcjonariuszy lub zapisów w rejestrze sponsora emisji lub zapisów na Rachunku Papierów Wartościowych, a także – w przypadku gdy rozliczenie środków pieniężnych tytułem nabycia Instrumentów Finansowych, zgodnie z decyzją Klienta, ma następować za pośrednictwem Nwai – również w celu sprawnego rozliczenia transakcji.

4. Nwai świadcząc Usługę Maklerską zgodnie z przepisami Rozporządzenia może za zgodą Klienta, na zasadach określonych w Umowie Ramowej, doprowadzić do zawarcia transakcji poza obrotem zorganizowanym w odniesieniu do Instrumentów Finansowych pomiędzy Klientem a drugą stroną transakcji, a Klient zamierza wyrazić zgodę na doprowadzenie do zawarcia transakcji poprzez zawarcie Umowy Sprzedaży pomiędzy Klientem a drugą stroną transakcji przy udziale Nwai jako pośrednika.
5. Usługa Maklerska świadczona jest na podstawie Regulaminu i Umowy Ramowej. Transakcja sprzedaży zawierana jest tylko i wyłącznie na podstawie konkretnych dyspozycji Klienta wskazanych w Zleceniu.
6. Decyzje inwestycyjne dotyczące nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych stanowią wyłączną decyzję Klienta i Klient ponosi odpowiedzialność za szkody i straty finansowe poniesione na skutek jego decyzji lub za utracone korzyści Klienta, a także za wydatki związane z realizacją przez Nwai Zleceń oraz Dyspozycji.
7. Nwai może ustalić i wprowadzić obowiązujące Klienta wzory dokumentów lub formularzy służących świadczeniu Usługi Maklerskiej oraz wykonywaniu czynności określonych w Przepisach Prawa lub Regulaminie.
8. Regulamin jest integralną częścią Umowy Ramowej.
9. Szczegółowe zasady związane z nagrywaniem prowadzonych rozmów telefonicznych oraz zapisywaniem korespondencji elektronicznej reguluje „Polityka nagrywania rozmów telefonicznych i zapisywania korespondencji elektronicznej w Nwai Dom Maklerski S.A.”.
10. 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 formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej <https://nwai.pl/o-nas/kontakt> lub przeprowadzenie rozmowy poprzez inną, nagrywaną linię telefoniczną. 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.
11. W trakcie spotkań osobistych z Klientem w związku ze świadczoną Usługą Maklerską, Nwai będzie sporządzać notatki służbowe z przebiegu tych rozmów.
12. Kopia nagrań rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem, o których mowa w ust. 10 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.
13. 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.
14. 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) osobiście (w formie pisemnej), w siedzibie NWAI;
 - b) korespondencyjnie (w formie pisemnej), przy czym zawarcie Umowy Ramowej w formie dokumentu z własnoręcznymi podpisami drogą korespondencyjną może nastąpić wyłącznie w przypadku notarialnego poświadczenia podpisów składanych pod Umową Ramową po stronie Klienta bądź też dokonania przez osoby składające własnoręczne podpisy pod Umową Ramową dodatkowej weryfikacji tożsamości z wykorzystaniem Podpisu Zaufanego, zgodnie z instrukcjami udzielonymi przez pracownika NWAI;
 - 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.
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. 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.

7. Co do zasady NWAI przyznaje wszystkim swoim Klientom kategorię Klienta Detalicznego, z wyjątkiem Klientów, o których mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy o Obrocie, którym NWAI może przyznać kategorię Klienta Profesjonalnego.
8. 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.
9. 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.”.
10. 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. Informacje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym NWAI przekazuje na piśmie lub za pomocą innego Trwałego Nośnika.
11. Informacje, o których mowa w ust. 10 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.
12. 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, lub niedostarczenie kompletu wymaganych dokumentów w związku ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego w rozumieniu Ustawy AML, wiąże się z brakiem zgody NWAI na zawarcie Umowy Ramowej z Klientem.
13. 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.
14. Nabycie Instrumentów Finansowych w ramach świadczenia Usługi Maklerskiej na podstawie Umowy Ramowej następuje wyłącznie z inicjatywy Klienta, w związku z tym NWAI nie dokonuje oceny, czy nabywany Instrument Finansowy odpowiada potrzebom, cechom i celom klientów należących do Grupy Docelowej, do której należy Klient, a tym samym nie dokonuje oceny, czy nabywane Instrumenty Finansowe są zgodne z Grupą Docelową Klienta, o czym informuje Klienta przed zawarciem transakcji przez Klienta..
15. Informacje, o których mowa w ust. 2 powyżej NWAI wykorzystuje do określenia profilu ryzyka Klienta.

16. 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.
17. Umowa Ramowa jest zawarta z chwilą złożenia oświadczeń przez obie Strony.
18. Umowa Ramowa zawierana jest na czas określony oznaczony w Umowie Ramowej, chyba że Umowa Ramowa stanowi inaczej.
19. Klient ponosi odpowiedzialność za dane podane przez siebie lub przez osoby trzecie na jego rzecz lub w jego imieniu.
20. Dokumenty powinny być przedstawione przez Klienta w oryginałach lub kopiach poświadczonych notarialnie. NWAI może odstąpić od powyższego wymogu, jeśli Klient przedstawi dokumenty poświadczone w inny sposób uzgodniony wcześniej z NWAI i uznany przez NWAI za wiarygodny.
21. NWAI zastrzega sobie prawo sporządzania kserokopii wszelkich dokumentów przedstawionych przez Klienta, z uwzględnieniem ewentualnych ograniczeń wynikających z obowiązujących przepisów prawa.
22. Dokumenty urzędowe sporządzone, wydane lub wystawione w państwie innym niż Rzeczpospolita 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 przypadków dokumentów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, Nwai może żądać ich przedstawienia wraz z tłumaczeniem na język polski przez tłumacza przysięgłego.

23. 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.
24. 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

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 przez kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami (art. 69 ust. 2 pkt 1) w zw. z art. 74b ust. 1 pkt 2) Ustawy o Obrocie).
2. Na podstawie zgody Klienta i po przyjęciu od niego stosownego Zlecenia, Nwai może podjąć czynności mające na celu skojarzenie Klienta z innym podmiotem lub podmiotami w celu doprowadzenia do zawarcia między tymi podmiotami transakcji których przedmiotem są Instrumenty Finansowe (kojarzenie zleceń). Nwai może podejmować czynności kojarzenia zarówno wśród swoich Klientów, jak i podmiotów nie będących Klientami Nwai.
3. Zgoda, o której mowa w ust. 2, udzielana jest przez Klienta każdorazowo przy składaniu Zlecenia lub Dyspozycji i powinna określać wskazanie Zlecenia lub Zleceń, których dotyczy. Zlecenie może zostać anulowane lub modyfikowane do momentu zawarcia transakcji, zgodnie z ust. 5 lub skontaktowania Klienta z podmiotem lub podmiotami, o których mowa w ust. 2, zgodnie z ust. 6.
4. W przypadku znalezienia podmiotu lub podmiotów, o których mowa w ust. 2, Nwai może na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, zawrzeć w imieniu Klienta transakcję Instrumentami Finansowymi z tym podmiotem lub podmiotami, z zastrzeżeniem ust. 7. Nwai może równocześnie występować w imieniu i na rachunek obu stron transakcji, o ile Umowa Ramowa nie stanowi inaczej.
5. Transakcja, o której mowa w ust. 4, zawierana jest na podstawie zgodnych oświadczeń woli złożonych przez Nwai, działający jako pośrednik Klienta, oraz przez podmiot lub podmioty, o których mowa w ust. 2. Oświadczenia woli, o których mowa w zdaniu poprzednim, składane są zgodnie z obowiązującymi Przepisami Prawa.
6. Nwai może skontaktować Klienta z podmiotem lub podmiotami, o których mowa w ust. 2, w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji Instrumentami Finansowymi bezpośrednio pomiędzy Klientem, a tym podmiotem lub podmiotami. W tym przypadku Zlecenie Klienta może nie określać ceny lub liczby instrumentów finansowych, będących przedmiotem Zlecenia.
7. Zlecenia przekazywane są przez Nwai tylko i wyłącznie w oparciu o konkretną Dyspozycję Klienta. Sposób składania, przyjmowania i przekazywania Zleceń określony jest w § 8 Regulaminu oraz Umowie Ramowej.

8. Za czynności, których przedmiotem są Instrumenty Finansowe wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji oraz czynności dodatkowych, o których mowa w Tabeli Opłat i Prowizji NWA I przysługuje wynagrodzenie zgodne z właściwymi stawkami opłat i prowizji określonymi w Tabeli Opłat i Prowizji w przypadku jej przyjęcia przez NWA I.
9. Transakcje zawierane w wykonaniu Umowy Ramowej są rozliczane w uzgodnionych pomiędzy stronami transakcji datach rozliczenia transakcji oraz zgodnie z obowiązującymi Przepisami Prawa. W dniu rozliczenia transakcji sprzedający przenosi na kupującego prawo własności zbywanych Instrumentów Finansowych a kupujący dokonuje na rzecz sprzedającego płatności ceny nabycia będącej sumą kwoty stanowiącej iloczyn ceny nabycia i liczby zbywanych Instrumentów Finansowych.
10. Środki pieniężne wpłacane na Instrumenty Finansowe będące przedmiotem Zlecenia przyjmowane są przez NWA I na Rachunek Bankowy w celu rozliczenia ceny nabycia Instrumentów Finansowych. NWA I będzie zobowiązany do realizacji Usługi wyłącznie w przypadku stwierdzenia wpływu na Rachunek Bankowy środków w wysokości zapewniającej pokrycie ceny sprzedaży Instrumentów Finansowych (jeżeli to Klient będzie zobowiązany do jej pokrycia), określonego wynagrodzenia NWA I oraz innych kosztów związanych ze świadczeniem Usługi. Umowa Ramowa może przewidywać inne warunki rozliczenia nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych.
11. Przeniesienie własności Instrumentów Finansowych jest dokonywane za pośrednictwem NWA I, jeżeli NWA I prowadzi stosowny Rejestr Akcjonariuszy, rejestr sponsora emisji lub inny rachunek, rejestr lub ewidencję, w których zapisane są Instrumenty Finansowe.
12. Środki pieniężne wpłacane na Instrumenty Finansowe będące przedmiotem Zlecenia przyjmowane są przez NWA I, w tym za pośrednictwem wskazanego przez NWA I dostawcy usług płatniczych. W przypadku dokonywania wpłat za pośrednictwem wskazanego przez NWA I dostawcy usług płatniczych, szczegółowe zasady dotyczące tak dokonywanych wpłat dostępne są na stronie internetowej NWA I.
13. NWA I może pobierać korzyści z tytułu przechowywania w bankach środków pieniężnych wpłaconych na Instrumenty Finansowe będące przedmiotem Zlecenia, tytułem opłaty za przechowywanie tych środków, zaś zwrot środków na rzecz Klienta następuje bez ich powiększenia o takie korzyści.
14. Ewentualna opłata za przechowywanie środków pieniężnych Klientów jest równa wartości korzyści otrzymanych przez NWA I w związku ze zdeponowaniem takich środków w banku. Informacja o wysokości takich opłat będzie przekazywana Klientowi w potwierdzeniu realizacji Zlecenia, o którym mowa w § 8 Regulaminu.
15. Klient ma obowiązek dokonywania wpłat na Instrumenty Finansowe w związku ze złożonym Zleceniem wyłącznie z rachunku bankowego, którego Klient jest posiadaczem.
16. NWA I nie powierza wykonywania podmiotowi trzeciemu czynności stanowiących Usługę Maklerską.

§ 5

Udzielanie, modyfikowanie oraz odwoływanie pełnomocnictw przez Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej

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. Powyższe oznacza, że postanowienia niniejszego paragrafu Regulaminu nie znajdują zastosowania do Klientów będących osobami fizycznymi, którzy Umowę Ramową oraz transakcje w jej wykonaniu mogą zawierać wyłącznie osobiście.
2. Pełnomocnictwo może upoważniać pełnomocnika do zawierania transakcji w imieniu Klienta.

3. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
4. 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.
5. 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.
6. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy Ramowej może zawierać w swej treści upoważnienie do udzielania dalszych pełnomocnictw (substytucja), z zastrzeżeniem §5 ust. 5 regulaminu.
7. Pełnomocnictwo udzielone przez Klienta, a także dalsze pełnomocnictwo, musi zostać uprzednio zaakceptowane przez Nwai i Nwai nie jest zobowiązane do respektowania pełnomocnictw lub dalszych pełnomocnictw, których niezaakceptowanych uprzednio przez Nwai.
8. Pełnomocnictwo może być czasowe lub bezterminowe.
9. Klient może odwołać lub zmienić zakres pełnomocnictwa w każdym czasie w takiej samej formie jaka jest wymagana do jego ustanowienia, pod rygorem nieważności.
10. Pełnomocnictwo udzielone przez Klienta, a także dalsze pełnomocnictwo oraz ich zmiany i odwołania są skuteczne od poinformowania Nwai 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 Nwai z wszelkiej odpowiedzialności z tego tytułu w najszerszym przewidzianym Przepisami Prawa zakresie. Do czasu poinformowania Nwai o odwołaniu pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, Nwai traktować będzie pełnomocnictwo jako obowiązujące.
11. W każdym czasie Nwai może odmówić respektowania pełnomocnictwa, jeśli poweźmie podejrzenie, że pełnomocnictwo wygasło, zmieniło treść lub nie zostało udzielone przez Klienta. W takim przypadku Nwai skontaktuje się z Klientem w celu wyjaśnienia powstałych wątpliwości. Klient zawierając Umowę Ramową zwalnia Nwai z wszelkiej odpowiedzialności w najszerszym przewidzianym Przepisami Prawa zakresie za wszelkie szkody i utracone korzyści wynikające z braku respektowania pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta z uwagi na podjęte przez Nwai podejrzenie, o którym mowa w niniejszym ustępie.

§ 6

Obowiązki Klienta

1. Klient zobowiązany jest do współdziałania z Nwai, 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 Nwai: (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 NWAJ przeprowadzenie badania Klienta w celu weryfikacji informacji przekazanych przez Klienta;
 - 6) zobowiązanie doradców Klienta do współdziałania z NWAJ w trakcie świadczenia Usługi Maklerskiej, w takim zakresie, w jakim wymaga tego NWAJ.
2. Klient zobowiązuje się, że nie zatai żadnych informacji oraz innych faktów, które mogą mieć istotny wpływ na świadczenie Usługi Maklerskiej.

§ 7

Składanie Dyspozycji, w tym Zleceń

1. Dyspozycje, w tym Zlecenia, mogą być składane:
 - 1) osobiście, w siedzibie NWAJ w formie pisemnej,
 - 2) korespondencyjnie na adres siedziby NWAJ, o ile została sporządzona w formie pisemnej z notarialnie poświadczonym podpisem osoby składającej Dyspozycję lub jej pełnomocnika,
 - 3) w formie elektronicznej poprzez złożenie Zlecenia w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
2. Zlecenie zawiera co najmniej:
 - 1) dane ustalone w Umowie Ramowej, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, w tym dane jego pełnomocników lub osób reprezentujących;
 - 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,
 - 7) podpis Klienta lub jego pełnomocnika

chyba że powyższe uniemożliwiają Przepisy Prawa lub zasady regulujące obrót Instrumentami Finansowymi, których dotyczy Zlecenie.
3. NWAJ w porozumieniu z Klientem, może ustalić również inny zakres informacji, o których mowa w ust. 2, a także formularz Zlecenia (formularz zapisu) składanego przez Klienta.
4. NWAJ potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia w postaci elektronicznej. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1), potwierdzenie przyjęcia Zlecenia dokonywane jest za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres e-mail Klienta wskazany w Umowie Ramowej z właściwego adresu NWAJ określonego w Umowie Ramowej.
5. NWAJ informuje Klienta o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających realizację Zlecenia lub uzasadniających odmowę działania.
6. Potwierdzenie przyjęcia Zlecenia przez NWAJ nie oznacza jego realizacji.
7. Jeżeli w określonym w Zleceniu terminie ważności Zlecenia, nie doszło do zawarcia transakcji, NWAJ informuje o tym Klienta.
8. Jeżeli w określonym w Zleceniu terminie ważności Zlecenia, doszło do znalezienia podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji, NWAJ informuje o tym Klienta oraz przekazuje Klientowi zgodę tego podmiotu na zawarcie transakcji. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim, zawiera w

szczegółności wskazanie podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji, jego danych kontaktowych oraz podstawowych warunków transakcji.

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

§ 8

Sprawozdawczość wobec Klienta

1. Po wykonaniu Zlecenia, Nwai przekazuje Klientowi potwierdzenie realizacji Zlecenia w ramach świadczenia Usługi Maklerskiej w postaci elektronicznej na adres e-mail wskazany w Umowie Ramowej, o ile Umowa Ramowa nie stanowi inaczej. Informacje mogą być przekazywane w formie wystandaryzowanej, pod warunkiem, że forma ta jest przejrzysta i zrozumiała dla Klienta.
2. Potwierdzenie realizacji Zlecenia obejmuje w szczególności:
 - 1) oznaczenie Nwai;
 - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
 - 3) datę i czas przyjęcia Zlecenia;
 - 4) oznaczenie drugiej strony transakcji
 - 5) rodzaj Zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Klienta;
 - 6) identyfikator nabycia/zbycia;
 - 7) oznaczenie Instrumentu Finansowego;
 - 8) liczbę oraz cenę Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Zlecenia, o ile liczba ta została określona przez Klienta;
 - 9) łączną wartość transakcji zawartej na podstawie Zlecenia
 - 10) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów realizacji Zlecenia;
 - 11) termin zawarcia Umowy Sprzedaży.
3. Nwai przekazuje potwierdzenie, o którym mowa w ust. 2, niezwłocznie po realizacji Zlecenia.
4. Nwai, na żądanie Klienta przekazuje Klientowi informacje na temat bieżącego wykonania Usługi Maklerskiej. Informacje są przekazywane w postaci elektronicznej na adres e-mail Klienta wskazany w Umowie Ramowej.

§ 9

Opłaty 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 stanowi Załącznik do Regulaminu. Strony mogą w Umowie Ramowej określić inną wysokość opłat i prowizji.
2. NWAI może potrącić należne opłaty i prowizje ze środków pieniężnych pochodzących od Klientów, którzy dokonali wpłat na nabycie Instrumentów Finansowych.
3. Opłaty i prowizje są opłatami i prowizjami netto. Oznacza to, że w przypadku objęcia tych czynności podatkiem od towarów i usług (VAT), 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.

§ 10

Ograniczenie odpowiedzialności

1. NWAI nie gwarantuje nabycia lub zbycia wszystkich lub części Instrumentów Finansowych, których dotyczy Zlecenie.
2. W zakresie dopuszczalnym przepisami prawa, NWAI odpowiada jedynie za rzeczywiste szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Usługi Maklerskiej, gdy szkoda spowodowana jest okolicznościami wynikającymi z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa NWAI. NWAI nie odpowiada za utracone korzyści.
3. Umowa Ramowa jest umową starannego działania.
4. Klient, nabywa lub zbywa Instrumenty Finansowe na własne ryzyko i odpowiedzialność.
5. NWAI 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 realizacji Umowy Ramowej.
6. Nie będzie uważane za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy Ramowej przez NWAI dokonanie przez NWAI czynności na podstawie błędnych lub nieprawdziwych danych, informacji lub wyjaśnień przekazanych NWAI przez Klienta.
7. NWAI 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 NWAI;
 - 3) wykonywanie przez danego emitenta świadczeń z wyemitowanych przez niego Papierów Wartościowych;
 - 4) skutki wynikłe z niepowiadomienia NWAI o zmianie danych Klienta oraz zastrzeżenia sobie prawo niewykonania Dyspozycji Klienta zawierających dane odmienne od posiadanych przez NWAI;

- 5) skutki nedoręczenia lub nieodebrania przez Klienta zawiadomień i korespondencji przekazanej w sposób przewidziany w Umowie Ramowej.
8. Przez Sytuacje Nadzwyczajne rozumie się sytuacje pozostające poza wpływem lub kontrolą NWAI, 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.

§ 11

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) w formie pisemnej lub ustnej - osobiście w centrali NWAI w godzinach 9:00 - 17:30;
 - 2) korespondencyjnie na adres NWAI Dom Maklerski S.A., Nowy Świat 64, 00-357 Warszawa;
 - 3) w formie elektronicznej – za pośrednictwem poczty elektronicznej (skan w formie pliku PDF) na adres reklamacje@nwai.pl lub na inny odpowiedni adres mailowy NWAI, w szczególności adres pracownika NWAI prowadzącego korespondencję z Klientem lub potencjalnym Klientem, bądź adres company@nwai.pl, a w przypadku skarg i reklamacji w zakresie świadczenia usługi za pomocą platformy inwestycyjnej eNWAI.pl również na adres kontakt@nwai.pl;

zaś w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi również:

- 4) telefonicznie pod numerem telefonu +48 (22) 201 97 50 lub +48 (22) 201 97 70.
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) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego – w przypadku Klienta będącego konsumentem,
 - 3) 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,
 - 4) 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 100.000 PLN;
 - b) Sąd Okręgowy w Warszawie, ul. Solidarności 127, 00 – 898 Warszawa w przypadku wartości przedmiotu sporu powyżej 100.000 PLN.

§ 12

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

§ 13

Odstąpienie, wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy Ramowej

1. O ile nic innego nie wynika z treści Umowy Ramowej, Umowa Ramowa zawierana jest na czas oznaczony wskazany w Umowie.
2. Każda ze stron może rozwiązać Umowę Ramową z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w Umowie Ramowej.
3. W drodze porozumienia stron, Umowa Ramowa może być rozwiązana bez zachowania terminu wypowiedzenia w każdym czasie.

4. Nwai uprawniony jest do rozwiązywania 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 § 12 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.
5. Upływ terminu wypowiedzenia Umowy Ramowej oznacza zaprzestanie świadczenia Usługi Maklerskiej.
6. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się z dniem otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ramowej przez stronę wypowiadającą Umowę Ramową.
7. 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.

§ 14

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 wskazany 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 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 § 13 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 niezmiennione 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.

§ 15

Dane osobowe

Administratorem danych osobowych Klienta oraz osób uprawnionych do reprezentacji Klienta jest Nwai. 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.

§ 16

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. 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.
4. Prawem właściwym dla Umowy Ramowej jest prawo polskie.
5. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają ogólnie obowiązujące Przepisy Prawa, w tym w szczególności Rozporządzenia 2017/565, Ustawy o Obrocie oraz Kodeksu Cywilnego.
6. Regulamin w niniejszym brzmieniu obowiązuje od dnia 27 listopada 2024 roku.