

REGULAMIN ŚWIADCZENIA PRZEZ BANK MILLENNIUM S.A. USŁUG POWIERNICZYCH W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH EMITOWANYCH ORAZ BĘDĄCYCH W OBROTCIE ZA GRANICĄ

Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin świadczenia usług powierniczych przez Bank Millennium S.A., zwany dalej Regulaminem, określa prawa i obowiązki Klientów oraz Banku Millennium S.A., zwanego dalej Bankiem, wynikające z zawarcia pomiędzy nimi „Umowy o świadczenie usług powierniczych w zakresie instrumentów finansowych emitowanych oraz będących w obrocie za granicą” zwanej dalej Umową.

§ 2

Użyte w Regulaminie definicje i skróty oznaczają:

- 1) Dyspozycja – oświadczenie woli Klienta dotyczące aktywów zarejestrowanych w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych, złożone w oparciu o postanowienia Umowy,
- 2) Instytucja depozytowa – podmiot, z siedzibą poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, prowadzący rachunki zagranicznych instrumentów finansowych na najwyższym poziomie ewidencji,
- 3) Klient - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, który zawarł z Bankiem Umowę,
- 4) Klient profesjonalny – klient profesjonalny w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 5) Klient detaliczny – klient detaliczny w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 6) Rejestr Zagranicznych Instrumentów Finansowych – rejestr prowadzony przez Bank w celu ewidencjonowania stanu posiadania Zagranicznych Instrumentów Finansowych, w tym praw z tych instrumentów, posiadanych przez Klienta,
- 7) Rachunek bankowy – rachunek prowadzony w Banku służący do obsługi Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych i/lub do pobierania opłat i prowizji za usługi świadczone na podstawie Umowy, otwarty dla Klienta na podstawie odrębnej umowy rachunku bankowego,
- 8) Reklamacja – wystąpienie skierowane do Banku przez Klienta, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Klienta oraz oczekiwany przez Klienta sposób jej rozpatrzenia,
- 9) Rozporządzenie Delegowane – Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 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
- 10) Rynek zagraniczny – rynek regulowany zorganizowany na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- 11) Subdepozytariusz – bank lub inna instytucja finansowa uprawniona, według prawa miejsca jej siedziby, do przechowywania Zagranicznych Instrumentów Finansowych, z którymi Bank zawarł umowy o przechowywanie instrumentów finansowych Klientów w imieniu Banku,
- 12) SWIFT - (ang. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) - komputerowy system telekomunikacyjny o zasięgu globalnym do przesyłania międzybankowych informacji w formacie wystandardyzowanych komunikatów SWIFT,
- 13) Trwały nośnik informacji – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci,
- 14) Zagraniczne Instrumenty Finansowe – zdematerializowane papiery wartościowe emitowane oraz będące w obrocie na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- 15) Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi - ustawa z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005r., Nr 183, poz. 1538 ze zmianami).

§ 3

Bank świadczy usługi polegające na:

- 1) ewidencjonowaniu na zlecenie Klienta stanu posiadania Zagranicznych Instrumentów Finansowych i zmian tego stanu,

- 2) prowadzeniu rozliczeń Klienta z tytułu należnych mu praw z posiadanych przez niego Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz ich nabycia lub zbycia,
- 3) wykonywaniu Dyspozycji Klienta dotyczących Zagranicznych Instrumentów Finansowych zaewidencjonowanych w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych i środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku bankowym Klienta, w zakresie określonym w Regulaminie,
- 4) wykonywaniu czynności w zakresie praw wynikających z Zagranicznych Instrumentów Finansowych ewidencjonowanych w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych na podstawie stosownego upoważnienia Klienta,
- 5) reprezentowaniu Klienta na walnych zgromadzeniach spółek, których akcje zaewidencjonowane są w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych, w zakresie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa.

§ 4

1. Bank zapewnia Klientom zachowanie bezpieczeństwa powierzonych aktywów oraz zachowanie tajemnicy obrotów i stanu na Rachunku bankowym i Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych, w granicach określonych odrębnymi przepisami.
2. Klient zapewnia Bankowi zachowanie tajemnicy wszelkich informacji dotyczących działalności Banku w zakresie usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy, z wyjątkiem informacji dostępnych publicznie.

Umowa o świadczenie usług powierniczych w zakresie Zagranicznych Instrumentów Finansowych

§ 5

1. Warunkiem świadczenia przez Bank usług określonych w § 3 jest zawarcie Umowy oraz otwarcie:
 - 1) Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
 - 2) Rachunku bankowego w Banku na zasadach określonych w odrębnej umowie rachunku bankowego i zgodnie z regulacjami obowiązującymi w tym zakresie w Banku.
2. Otwarcie Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych następuje po zawarciu Umowy oraz otwarciu Rachunku bankowego.
3. Bank może odmówić otwarcia Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych z uzasadnionych przyczyn.
4. Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
5. Obsługa pieniężna rozliczenia transakcji kupna/sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych odbywa się poprzez Rachunek bankowy Klienta prowadzony w walucie zgodnej z walutą transakcji.

§ 6

1. Klient będący osobą fizyczną – rezydent/nierzydent, występując o zawarcie Umowy, przedkłada pracownikowi Banku:
 - 1) dokument tożsamości,
 - 2) kartę wzorów podpisów, spełniającą wymogi, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 4 z zastrzeżeniem § 7 ust. 2 i 3.
2. W przypadku Klienta – nierzydenta będącego osobą fizyczną, postanowienia § 8 ust. 2, 3 i 4 stosuje się odpowiednio.

§ 7

1. Klient – rezydent (będący osobą prawną lub innym podmiotem posiadającym zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu) występując o zawarcie Umowy przedkłada pracownikowi Banku następujące dokumenty:
 - 1) wypis z właściwego rejestru (wydany nie wcześniej niż 3 miesiące przed datą złożenia wypisu) lub inny dokument urzędowy potwierdzający podstawę prawną prowadzonej działalności i określający osoby uprawnione do reprezentowania Klienta,
 - 2) zaświadczenie o numerze NIP,
 - 3) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, lub innego numeru identyfikacyjnego,

- 4) kartę wzorów podpisów (formularz udostępniony przez Bank), zawierającą wzory podpisów osób upoważnionych do dysponowania aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych z tytułu zajmowanych stanowisk lub udzielonych pełnomocnictw oraz określającą samodzielność działania osób w zakresie dysponowania aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych, bądź wskazującą różne warianty powiązania osób upoważnionych do działania w zakresie dysponowania aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych, z podpisami tych osób poświadczonymi notarialnie lub złożonymi w obecności pracownika Banku,
- 5) inne dokumenty (np. statutu), jeśli obowiązek ten wynika z odrębnych przepisów.

2. Bank dopuszcza możliwość stosowania do Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych karty wzorów podpisów Klienta obowiązującej do rachunków bankowych prowadzonych w Banku.
3. Bank dopuszcza złożenie przez Klienta własnych dokumentów zawierających wzory podpisów w zastępstwie formularzy karty wzorów podpisów, o której mowa w ust. 1 pkt 4 pod warunkiem spełnienia wymogów dla takiego dokumentu określonych w ust. 1 pkt 4.

§ 8

1. Klient – nierzydent (będący osobą prawną lub innym podmiotem posiadającym zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu) występujący o zawarcie Umowy przedkłada pracownikowi Banku następujące dokumenty:
 - 1) dokumenty określone w § 7 ust. 1 pkt 1, 4, 5,
 - 2) inne dokumenty, które mogą być lub są wymagane w świetle przepisów prawa.
2. Klient – nierzydent może złożyć w Banku certyfikat rezydencji wydany przez właściwą administrację podatkową w kraju pochodzenia Klienta, potwierdzający kraj siedziby Klienta oraz fakt, że Klient rozlicza się z podatku w kraju swojej siedziby.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Bank może żądać potwierdzenia tych dokumentów przez polską placówkę konsularną, co do ich zgodności z prawem kraju wystawienia.
4. Podpisy na karcie wzorów podpisów, złożone przez Klienta - nierzydenta, powinny być złożone w obecności pracownika placówki Banku lub notariusza i przez niego uwierzytelnione oraz dodatkowo uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną właściwą dla miejsca zamieszkania/siedziby Klienta z zastrzeżeniem § 9.

§ 9

Dokumenty urzędowe składane przez Klientów - nierzydentów, legalizowane będą zgodnie z Konwencją znoszącą wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzoną w Hadze w dniu 5 października 1961 r., ratyfikowaną przez Rzeczpospolitą Polską w dniu 15 października 2004 r. (Dz. U. z 2005r., nr 112, poz.938).

§ 10

1. Bank prowadzi wspólny Rejestr Zagranicznych Instrumentów Finansowych wyłącznie na rzecz małżonków pozostających w małżeńskiej wspólnocie majątkowej. Małżonkowie pozostający we wspólnocie majątkowej przy zawarciu Umowy zobowiązani są do złożenia pisemnego oświadczenia potwierdzającego:
 - 1) pozostawanie w związku małżeńskim i małżeńskiej wspólnocie majątkowej,
 - 2) wzajemne upoważnienie do samodzielnego dysponowania aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych w pełnym zakresie i bez ograniczeń oraz, że
 - 3) aktywa ewidencjonowane w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych wchodzi w skład wspólności majątkowej małżeńskiej.
2. Upoważnienie udzielone przez współmałżonków umocowuje do samodzielnego składania przez każdego z nich wszelkich oświadczeń i dyspozycji,

zgodnie z zawartą Umową i Regulaminem, w tym do udzielania pełnomocnictw, negocjowania prowizji i wypowiedzenia Umowy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4 i § 32 ust. 2. Małżonkowie ponoszą solidarną odpowiedzialność z tytułu zobowiązań wynikających z Umowy.

3. W przypadku pisemnego odwołania przez któregośkolwiek z małżonków upoważnienia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2/, oraz w przypadku otrzymania przez Bank dokumentów potwierdzających ustanie związku małżeńskiego lub małżeńskiej wspólności majątkowej Umowa wygasa bez konieczności dokonywania wypowiedzenia.
4. Upoważnienie udzielone przez współmałżonków nie obejmuje umocowania do samodzielnego zawierania przez jednego z małżonków innych umów z Bankiem oraz dokonywania zmian we wcześniej zawartych umowach.

§ 11

1. W przypadku, gdy stroną Umowy jest osoba mająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych osoba taka zobowiązana jest przedłożyć w Banku pisemną zgodę przedstawiciela ustawowego na zawarcie Umowy.
2. W przypadku, gdy stroną Umowy jest osoba nie mająca zdolności do czynności prawnych Umowę w jej imieniu zawiera przedstawiciel ustawowy.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 2, wymagane jest złożenie w Banku stosownego zezwolenia sądu opiekuńczego.

§ 12

Umowa może zostać zawarta drogą korespondencyjną. W takim przypadku konieczne jest dostarczenie do Banku, wszystkich wymaganych dokumentów wypełnionych zgodnie z wymaganiami Banku oraz podpisanymi Klienta na Umowie i oświadczeniami Klienta w treści Umowy potwierdzonymi przez notariusza, polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne, polski urząd konsularny lub inną instytucję wskazaną przez Bank.

Dysponowanie aktywami ewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych

§ 13

1. Do dysponowania aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych w imieniu i na rzecz Klienta oraz do składania Dyspozycji uprawnione są jedynie osoby, których wzory podpisów zostały złożone na karcie wzorów podpisów lub zawarte są w dokumentach zawierających wzory podpisów, o których mowa w § 7 ust. 3.
2. Dyspozycje złożone przez Klienta w formie kluczowanych komunikatów SWIFT lub w innej szyfrowanej formie określonej w Umowie są uznawane przez Bank jako wystawione przez osoby uprawnione do dysponowania aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych w imieniu i na rzecz Klienta oraz składania Dyspozycji zgodnie z ust. 1.

§ 14

1. Klient ma obowiązek niezwłocznie powiadamiania Banku na piśmie o każdej zmianie stanu prawnego lub faktycznego dotyczącego danych, o których mowa w § 6-8, 10.
2. W przypadku niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 1, Bank nie odpowiada za wynikłe szkody, a Klient ponosi pełną odpowiedzialność za mogące stąd wynikać szkody.

Pełnomocnictwa

§ 15

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników uprawnionych do dysponowania aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych prowadzonym przez Bank.
2. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo jest udzielane przez złożenie pisemnego oświadczenia woli Klienta w obecności pracownika Banku lub przez okazanie w Banku oświadczenia woli Klienta z notarialnie poświadczonym podpisem mocodawcy.
4. Pełnomocnictwo może być także przesłane drogą korespondencyjną; w tym przypadku podpis mocodawcy powinien być notarialnie poświadczony.

§ 16

Klient może udzielić pełnomocnictwa o charakterze stałym lub czasowym:

- 1) bez ograniczeń – w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dysponowania

aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych w takim zakresie jak Klient,

- 2) szczególnego - w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dysponowania aktywami zaewidencjonowanymi w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych wyłącznie w zakresie określonym przez Klienta w treści pełnomocnictwa (w tym do dysponowania jedynie wyraźnie określonymi Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi).

§ 17

Pełnomocnictwo składane przez Klienta, będącego niezydientem, powinno być poświadczane notarialnie lub legalizowane zgodnie z postanowieniami § 9, oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego

§ 18

Wszelkie dyspozycje Klienta związane z ustanowieniem lub odwołaniem pełnomocnictwa, stają się skuteczne z chwilą przyjęcia przez Bank dyspozycji.

Prowadzenie Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych

§ 19

Rejestr Zagranicznych Instrumentów Finansowych służy do ilościowego ewidencjonowania stanu posiadania zdematerializowanych Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta i zmian tego posiadania.

§ 20

1. Zapisy w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych dokonywane są przez Bank zgodnie z odpowiednimi procedurami odpowiednich Instytucji Depozytowych i w granicach obowiązującego prawa oraz z zachowaniem wymogów i zasad przechowywania i obrotu Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi na właściwym Rynku Zagranicznym i na podstawie dowodów ewidencyjnych określonych w obowiązujących przepisach.

2. Zagraniczne Instrumenty Finansowe są przechowywane lub ewidencjonowane na rachunkach prowadzonych przez Instytucję Depozytowo lub Subdepozytariuszy na podstawie odrębnych umów zawartych z nimi przez Zagraniczne Instrumenty Finansowe mogą być przechowywane na rachunku zbiorczym prowadzonym przez Instytucję Depozytową lub Subdepozytariusza.

3. Środki pieniężne Klienta zdeponowane są na Rachunku Bankowym.

4. Po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji:

- 1) w przypadku kupna, Rachunek bankowy Klienta zostanie obciążony kwotą transakcji, a środki pieniężne Klienta zostaną przekazane na rachunek lub rachunek zbiorczy prowadzony przez Instytucję Depozytową lub Subdepozytariusza,
- 2) w przypadku sprzedaży, rachunek lub rachunek zbiorczy prowadzony przez Instytucję Depozytową lub Subdepozytariusza zostanie obciążony kwotą transakcji, a rachunek Klienta zostanie uznany kwotą przekazaną przez Instytucję Depozytową lub Subdepozytariusza.

5. Za działania lub zaniechania Subdepozytariusza Bank ponosi odpowiedzialność jak za własne działania lub zaniechania. W przypadku niewypłacalności Subdepozytariusza Bank ponosi odpowiedzialność za dochowanie należytej staranności w wyborze Subdepozytariusza.

6. Przechowując lub ewidencjonując aktywa Klienta w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych Bank dokonuje ich wyodrębnienia od aktywów innych Klientów oraz od aktywów stanowiących własność Banku.

7. Postanowienia ust. 6 nie mają zastosowania w przypadku przechowywania aktywów Klienta na rachunku zbiorczym.

8. W przypadku przechowywania Zagranicznych Instrumentów Finansowych i/lub środków pieniężnych na Rachunku zbiorczym występuje:

- 1) brak segregacji aktywów Klientów - Papiery Wartościowe Klienta przechowywane są razem z Papierami wartościowymi innych Klientów.
- 2) ryzyko podatkowe wynikające z możliwości zastosowania przez Instytucję Depozytową stawki w wysokości innej niż ta, którą Klient mógłby uzyskać w przypadku segregacji aktywów,
- 3) brak prawa do żądania od prowadzącego zbiorcze rachunki wydania Klientowi świadczeń wynikających z takich Papierów Wartościowych – (roszczenie przysługuje wyłącznie w odniesieniu do Banku, jako do posiadacza rachunku zbiorczego).

§ 21

1. Na pisemne żądanie Klienta Bank wystawia imienne potwierdzenia depozytowe dotyczące aktywów zaewidencjonowanych w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
2. Dla każdego rodzaju Zagranicznego Instrumentu Finansowego wystawia się odrębne potwierdzenie depozytowe.
3. Z chwilą wystawienia potwierdzenia depozytowego Bank dokonuje blokady Zagranicznego Instrumentu Finansowego będącego przedmiotem potwierdzenia na okres wskazany w dyspozycji Klienta.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 i 6, Bank wystawi nowe potwierdzenie depozytowe dotyczące Zagranicznych Instrumentów Finansowych zablokowanych w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych w związku z wcześniej wystawionym potwierdzeniem depozytowym, jedynie w przypadku, gdy Klient zwróci wystawione wcześniej potwierdzenie depozytowe lub upłynie termin jego ważności.
5. W przypadku utraty potwierdzenia, lub jego zniszczenia, Bank wystawia nowy dokument potwierdzenia, po złożeniu przez Klienta pisemnego oświadczenia o fakcie posiadania potwierdzenia oraz okoliczności jego zniszczenia lub utraty.
6. Bank może wystawić nowe potwierdzenie depozytowe dotyczące Zagranicznych Instrumentów Finansowych zablokowanych w związku z wcześniej wystawionym potwierdzeniem, jeżeli cel wystawienia nowego potwierdzenia depozytowego jest inny niż cel określony uprzednio.

Warunki składania Dyspozycji przez Klienta

§ 22

1. Dyspozycje Klienta składane są w następujący sposób:
 - 1) w miejscu działalności Departamentu Powierniczego Banku lub
 - 2) w Placówce Banku świadczącej obsługę w zakresie usług powierniczych, lub
 - 3) za pomocą odpowiedniego kluczowanego komunikatu SWIFT, lub
 - 4) za pomocą innego środka przekazywania informacji na zasadach określonych w Umowie.
2. Dyspozycja dla swojej skuteczności musi zawierać:
 - 1) imię i nazwisko /firmę/ składającego Dyspozycję oraz numer Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
 - 2) datę i czas wystawienia Dyspozycji,
 - 3) termin realizacji,
 - 4) przedmiot Dyspozycji,
 - 5) podpis Klienta w przypadku Dyspozycji składanej osobiście w Banku lub hasło w przypadku dyspozycji składanej za pośrednictwem faksu lub innego środka przekazywania informacji na zasadach określonych w Umowie,
 - 6) inne elementy, o ile zostały określone w Umowie.
3. Dyspozycja nie spełniająca wymogów, o których mowa w ust. 2, nie jest realizowana przez Bank.

§ 23

1. Dyspozycje złożone za pośrednictwem faksu powinny zostać telefonicznie potwierdzone przez Klienta w Departamencie Powierniczym Banku. Brak telefonicznego potwierdzenia nie skutkuje wstrzymaniu wykonania dyspozycji.
2. Odwołanie Dyspozycji musi być dokonane przez Klienta w formie i w sposób przewidziany dla składania przez niego Dyspozycji i musi zawierać dokładne określenie, której Dyspozycji dotyczy.

§ 24

1. Terminy składania oraz odwołań Dyspozycji określone są w Umowie.
2. Dyspozycje Klienta realizowane są przez Bank zgodnie z terminami wskazanymi w Umowie.

§ 25

Bank, w przypadku pojawienia się niezgodności, błędów lub innych okoliczności dotyczących Dyspozycji Klienta wymagających wyjaśnienia, może podjąć działania mające na celu poinformowanie (telefonicznie, faksem, pocztą elektroniczną, kluczowanym komunikatem SWIFT) o tym fakcie Klienta oraz wyjaśnienie zaistniałej sytuacji.

§ 26

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z realizacji Dyspozycji/odwołania Dyspozycji zgodnie z warunkami w niej określonymi.

§ 27

1. Bank odmawia realizacji Dyspozycji, jeżeli zachodzą wątpliwości, co do tożsamości osoby składającej Dyspozycję lub też zakresu jej umocowania do dysponowania Rejestrem O odmowie realizacji Dyspozycji Bank niezwłocznie informuje osobę składającą Dyspozycję.
2. Bank odmawia realizacji Dyspozycji, jeżeli jest ona wypełniona w sposób nieczytelny lub jakość otrzymanej Dyspozycji uniemożliwia prawidłowe zrozumienie jej treści albo budzi w tym zakresie wątpliwości. O odmowie realizacji Dyspozycji Bank niezwłocznie informuje osobę składającą Dyspozycję.
3. W przypadku przerwania połączenia telekomunikacyjnego w trakcie składania przez Klienta Dyspozycji za pośrednictwem faksu, na Banku nie ciąży obowiązek uzyskania powtórnego połączenia z Klientem.
4. W przypadku podania przez Klienta na formularzu Dyspozycji różniących się wartości określonych słownie i cyfrowo, Bank wykonuje Dyspozycję zgodnie z wartością określoną słownie.
5. W przypadku podania przez Klienta na formularzu Dyspozycji różniących się: nazwy Zagranicznego Instrumentu Finansowego i kodu Zagranicznego Instrumentu Finansowego, Bank wykonuje Dyspozycję zgodnie z podanym kodem Zagranicznego Instrumentu Finansowego.
6. W przypadku braku na Rachunku bankowym Klienta wskazanym w Umowie środków pieniężnych w kwocie pozwalającej na rozliczenie transakcji Bank ma prawo do niewykonania złożonej przez Klienta Dyspozycji.
7. Klient zobowiązany jest do utrzymywania na Rachunku bankowym środków pieniężnych w wysokości 100% wartości zlecenia kupna Zagranicznych Instrumentów Finansowych chyba, że Umowa Rachunku bankowego stanowi inaczej.
8. W przypadku, o którym mowa w ust.7, Klient zobowiązany jest zapewnić środki pieniężne niezbędne do rozliczenia transakcji zakupu Zagranicznych Instrumentów Finansowych w dniu rozliczenia transakcji, wskazanym w Dyspozycji.
9. Klient zobowiązany jest do posiadania w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych odpowiednią ilość Instrumentów Finansowych, które są przedmiotem złożonego przez niego zlecenia sprzedaży, chyba, że Umowa stanowi inaczej.
10. W przypadku wystąpienia salda ujemnego na Rachunku bankowym Klient zobowiązany jest do niezwłocznego uregulowania należności z tego tytułu zgodnie z postanowieniami Umowy rachunku bankowego.
- 2) do momentu otrzymania dyspozycji zniesienia blokady, dopuszczalnej zgodnie z posiadanymi dokumentami dotyczącymi blokady,
- 3) do momentu otrzymania od wierzyciela zlecenia sprzedaży zablokowanych Zagranicznych Instrumentów Finansowych, o ile jest to dopuszczalne zgodnie z posiadanymi dokumentami dotyczącymi blokady.
4. O ile dokumenty dotyczące blokady posiadane przez Bank nie stanowią inaczej, Bank przekazuje do dyspozycji Klienta na wskazany rachunek bankowy, środki pieniężne stanowiące pożytki lub otrzymane w związku ze spełnieniem świadczenia przez dłużnika z zablokowanych Zagranicznych Instrumentów Finansowych.

Prawa z Zagranicznych Instrumentów Finansowych § 30

1. Na wniosek Klienta Bank udziela informacji na temat przysługujących mu praw z Zagranicznych Instrumentów Finansowych zaewidencjonowanych w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych tego Klienta oraz realizuje Dyspozycje z nimi związane.
2. Bank realizuje prawa z Zagranicznych Instrumentów Finansowych, o których mowa w ust. 1, na podstawie Dyspozycji Klienta składanych na zasadach określonych w Regulaminie.

Terminy i warunki rozliczeń z tytułu zrealizowanych transakcji kupna/sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych § 31

1. Rozliczenie transakcji sprzedaży lub zakupu Zagranicznych Instrumentów Finansowych odpowiednio zmniejsza lub zwiększa stan ilościowy Zagranicznych Instrumentów Finansowych zaewidencjonowanych w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
2. Niezwłocznie, lecz nie później niż do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu dokumentów potwierdzających status rozliczanej transakcji Bank dokonuje odpowiednich zapisów w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta oraz wysyła mu potwierdzenie rozliczenia transakcji lub informację o braku rozliczenia transakcji wraz z podaniem przyczyny braku rozliczenia transakcji, przy czym rozliczenie transakcji w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta następuje po dokonaniu rozliczenia w Instytucji Depozytowej lub Subdepozytariusza.
3. Rozliczanie transakcji Klienta wykonywane na podstawie Dyspozycji Klienta dokonywane jest zgodnie z terminami wskazanymi w Umowie.

Tryb i warunki przenoszenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta na rachunki/rejestry prowadzone przez inny podmiot § 32

1. Zagraniczne Instrumenty Finansowe są przekazywane na rachunki/rejestry Klienta prowadzone przez inny podmiot wyłącznie na podstawie Dyspozycji Klienta, o ile ich przeniesienie jest dopuszczalne zgodnie z przepisami prawa.
2. Przeniesienie Zagranicznych Instrumentów Finansowych z rejestru wspólnego małżonków na rachunek/rejestr jednego z małżonków wymaga ich wspólnej zgody.
3. W przypadku przeniesienia Zagranicznych Instrumentów Finansowych na rachunek nie należący do ich właściciela, w wyniku transakcji lub zdarzenia prawnego w obrocie poza rynkiem regulowanym Klient zobowiązany jest oprócz dyspozycji przeniesienia złożyć w Banku kopię umowy przenoszącej ich własność.
4. W przypadku klienta profesjonalnego Bank może odstąpić od wymogu przedstawienia dokumentów wymienionych w ust. 3.
5. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, realizowana jest niezwłocznie po jej złożeniu w Banku.
6. Bank ma prawo nie wykonać dyspozycji przeniesienia Zagranicznych Instrumentów Finansowych w przypadku powzięcia, na podstawie dokumentów, o których mowa w ust. 3, uzasadnionych wątpliwości wskazujących, że przeniesienie ma na celu obejście przepisów prawa.
7. Bank nie wykona dyspozycji przeniesienia Zagranicznych Instrumentów Finansowych jeżeli z dokumentów, o których mowa w ust.3, wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie jest sprzeczne z przepisami prawa.
8. Bank ma prawo nie wykonać dyspozycji, o których mowa w ust.1, 2 i 3 w przypadku istnienia

nieuregulowanego zobowiązania Klienta wobec Banku do czasu jego uregulowania.

9. W przypadkach, o których mowa w ust. 6 i 8 Bank poinformuje klienta o odmowie. Odmowa zostanie przekazana Klientowi za pomocą Trwałego nośnika informacji.

Zasady potwierdzania salda w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta § 33

1. Bank wysyła Klientowi wyciąg z Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych potwierdzający zmianę stanu ilościowego Zagranicznych Instrumentów Finansowych w sposób i w okresach uzgodnionych z Klientem w Umowie, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu.
2. Bank ma prawo nie wysyłać wyciągu w przypadku braku obrotów w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych w okresie objętym wyciągiem.
3. Na wniosek Klienta Bank sporządza:
 - 1) wyciąg z Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych za dany okres,
 - 2) wyciąg z Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych na określony dzień.
4. Za sporządzenie wyciągów, o których mowa w ust. 3, Bank pobiera opłaty określone w Cenniku Usług obowiązującym dla odpowiedniego segmentu Klientów w zakresie świadczenia usług powierniczych, zwanym dalej Świadczeniem Usług.
5. Klient powinien sprawdzić prawidłowość otrzymanych wyciągów z Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych, a w przypadku stwierdzenia błędu niezwłocznie zawiadomić o tym Bank.
6. W przypadku zgłoszenia nieprawidłowości przez Klienta, Bank rozpatrzy niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 30 dni zgłoszoną nieprawidłowość i udzieli Klientowi niezbędnych wyjaśnień oraz dokona ewentualnego sprostowania zapisu w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych, jeżeli miało miejsce błędne wykonanie operacji przez Bank. Postanowienia § 35 ust. 3 stosuje się odpowiednio.
7. Bank ma prawo dokonać sprostowania błędnego zapisu w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych we własnym zakresie, o czym obowiązany jest poinformować Klienta.
8. Niezależnie od postanowień ust. 1-3 Bank przekazuje Klientowi przynajmniej raz na kwartał, przy użyciu Trwałego nośnika informacji, raport o przechowywanych lub rejestrowanych aktywach obejmujących, w szczególności:
 - 1) wskazanie rodzaju, nazwy oraz liczby lub wysokości aktywów według stanu na koniec okresu, za który sporządzana jest informacja,
 - 2) wskazanie aktywów, wykorzystanych przez Bank w okresie, za który sporządzana jest informacja, do transakcji finansowania papierów wartościowych oznaczającej operację polegającą na udzieleniu lub zaciąganiu pożyczki papierów wartościowych lub innych Papierów Wartościowych, transakcję odkupu lub odkupu odwrotnego albo transakcję zwrotną kupno-sprzedaż lub sprzedaż-kupno,
 - 3) wartość pożytków otrzymanych przez Klienta w związku z wykorzystaniem należących do niego aktywów do transakcji finansowania papierów wartościowych oraz sposób ich naliczania.
9. Informacje, o których mowa w ust. 8 pkt 1) mogą uwzględniać również dane obejmujące wyniki transakcji zawartych lecz nierozliczonych przed ich sporządzeniem.
10. Na wniosek Klienta Bank sporządza raport, o którym mowa w ust.8, częściej, po kosztach ustalonych w cenniku w zakresie usług powierniczych.

§ 34

Potwierdzenia i wyciągi, o których mowa w § 31, § 33, ust 1-7, a także inne pisma, Bank przesyła Klientowi pocztą, za pomocą elektronicznych nośników informacji, kluczowanym komunikatem SWIFT lub w inny sposób, zgodnie z postanowieniami zawartymi w Umowie.

Tryb rozpatrywania skarg i reklamacji składanych przez Klientów w Banku § 35

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług.

2. Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:

- 1) w formie pisemnej:
 - a) osobiście w dowolnej placówce Banku,
 - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacja,
 - c) za pośrednictwem Millenet,
 - 2) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem infolinii na numer 801 331 331. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.
3. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta udzielając odpowiedzi za pomocą Trwałego nośnika informacji niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 4. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej lub SMS.
4. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia, ze wskazaniem:
- 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
 - 2) przyczyny opóźnienia,
 - 3) okoliczności, które muszą być ustalone.
5. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego. Ponadto, Klient będący osobą fizyczną, osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą współnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do:
- 1) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy klientami banków a bankami.
 - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów,
 - 3) Rzecznika Finansowego.

Oplaty i prowizje za usługi świadczone przez Bank § 36

1. Za świadczone usługi określone w Umowie oraz czynności związane z prowadzeniem Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Cenniku Usług lub w Umowie.
2. Z Umowy zawartej z Klientem może wynikać obowiązek uiszczenia innych opłat i prowizji. Strony Umowy mogą wyłączyć lub ograniczyć w sposób wskazany w Umowie stosowanie Cennika Usług lub określonych jego części.
3. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Cennika Usług:
 - 1) w przypadku zmiany Regulaminu zaakceptowanej przez Klienta,
 - 2) poprzez wprowadzenie nowych pozycji oraz poprzez zmianę istniejących pozycji, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - a) zmiana przepisów podatkowych lub rachunkowych, zmiana przepisów prawa regulujących sektor bankowy, zmiana rekomendacji instytucji nadzorujących lub związanych z sektorem bankowym wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy;
 - b) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank związanych z obsługą Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych i powiązanych z nim usług, do których stosują się zapisy Regulaminu,
 - c) wprowadzenie lub zmiana nazwy handlowej produktów i usług wymienionych w Cenniku usług, a także zmianę ich cech, wprowadzenie nowych albo wycofanie produktów i usług, przy czym w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, a także zmiany ich cech Klient nie będzie zobowiązany do korzystania z nich oraz ponoszenia związanych z nimi

kosztów, chyba że na takie korzystanie wyrazi odrębną zgodę.

przy czym zmiana odbywa się z zastosowaniem zasady, że wzrost lub spadek czynnika warunkującego zmianę Cennika Usług powoduje odpowiednio wzrost lub spadek danej pozycji Cennika Usług, a zmiana następuje w okresie nie późniejszym niż 6 miesięcy od zaistnienia przesłanki ją warunkującej i nie może być wyższa niż 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości.

4. Bank informuje Klienta o zmianach Cennika usług w trybie określonym w § 41.
5. Opłaty i prowizje naliczane są w okresach miesięcznych lub kwartalnych i pobierane przez Bank z Rachunku bankowego Klienta wskazanego w Umowie lub w przypadku braku wystarczających środków na tym rachunku Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia innego rachunku bankowego prowadzonego dla Klienta.
6. W przypadku zaspokajania należności Banku z Rachunku bankowego Klienta prowadzonego w walucie innej niż PLN, przy przeliczaniu na PLN stosowany jest kurs sprzedaży waluty rachunku obowiązujący w Banku w dniu pobrania przez Bank należności.

Warunki i tryb likwidacji Rejestrów Zagranicznych Instrumentów Finansowych § 37

1. Zamknięcie Rejestrów Zagranicznych Instrumentów Finansowych następuje na skutek rozwiązania Umowy.
2. Umowa może być rozwiązana przez którąkolwiek ze stron za 30-dniowym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Bank ma prawo do rozwiązania Umowy za wypowiedzeniem w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku:
 - 1) nie dotrzymania lub naruszenia przez Klienta warunków lub postanowień Umowy,
 - 2) nie przestrzegania przez Klienta zasad zawartych w Regulaminie lub Umowie,
 - 3) utrzymywania się zerowego stanu Zagranicznych Instrumentów Finansowych w Rejestrze Zagranicznych Instrumentów Finansowych przez okres 12 miesięcy.
4. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, w przypadku wykorzystywania Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych niezgodnie z jego przeznaczeniem.
5. O wypowiedzeniu Umowy Bank zawiadamia niezwłocznie Klienta listem poleconym podając uzasadnienie swojej decyzji.
6. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.

§ 38

1. W przypadku rozwiązania Umowy Klient jest zobowiązany, w terminie wypowiedzenia, wskazać numer rejestru/rachunku Zagranicznych Instrumentów Finansowych, na który mają być przekazane Zagraniczne Instrumenty Finansowe lub inny sposób likwidacji Rejestru Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
2. W razie wypowiedzenia Umowy przez Bank dokonanego w trybie § 37 ust. 3, Klient zobowiązany jest dokonać czynności, o których mowa w ust. 1, w terminie 30 dni od daty doręczenia oświadczenia Banku o rozwiązaniu Umowy w trybie § 37 ust. 5.6.
3. W przypadku, gdy Klient nie wykona postanowień, o których mowa w ust. 1 lub 2, na mocy udzielonego w odrębnym dokumencie pełnomocnictwa, Klient upoważnia niniejszym Bank do sprzedaży w jego imieniu Papierów Wartościowych znajdujących się na Rachunku papierów wartościowych „bez limitu ceny”, przy czym na sesje, na które nie są przyjmowane zlecenia sprzedaży „bez limitu ceny”, z limitem ceny dającym największe prawdopodobieństwo realizacji zlecenia w dniu jego wystawienia. Uzyskane w ten sposób środki pieniężne Bank przekaże na nieoprocentowany rachunek bankowy prowadzony przez Bank lub złoży do depozytu sądowego, informując o tym Klienta. Ze środków uzyskanych ze sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych, Bank ma prawo, bez dodatkowego upoważnienia ze

strony Klienta, do potrącenia należności z tytułu prowizji i opłat, o których mowa w § 36.

Postanowienia końcowe § 39

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z wykonania Dyspozycji zleconej przez Klienta lub jego pełnomocnika zgodnie z jej treścią.
2. Bank nie odpowiada za szkody spowodowane okolicznościami, za które nie ponosi odpowiedzialności, takimi jak: działania siły wyższej (obejmujące np. katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne), strajki, decyzje organów władzy publicznej.
3. Bank może wyłączyć w Umowie podpisanej z klientem profesjonalnym, stosowanie postanowień niniejszego Regulaminu.

§ 40

1. Przed zawarciem oraz w trakcie obowiązywania Umowy, Bank informuje Klienta o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług powierniczych. W przypadku, gdy Klient nie potwierdzi otrzymania powyższej informacji oraz woli korzystania z usług powierniczych Banku w tym zakresie w związku z zaistniałym konfliktem interesów:

- 1) przed zawarciem Umowy - Umowa nie może zostać zawarta,
- 2) w trakcie obowiązywania Umowy - stosuje się zapisy ust. 2.

2. Brak potwierdzenia przez Klienta woli kontynuowania Umowy skutkuje wyłączeniem możliwości przyjmowania zleceń i wykonywania transakcji przez Bank w zakresie usług, których dotyczy konflikt interesów.

§ 41

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany w Regulaminu jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z przyczyn:

- 1) zmiana przepisów prawa regulujących sektor bankowy i/lub finansowy lub zmiana rekomendacji lub dobrych praktyk przez instytucje nadzorujące lub związane z sektorem bankowym wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy,
- 2) wprowadzenie lub zmiana nazwy handlowej, zmiana zakresu i/lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się zapisy Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych produktów albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, przy czym w przypadku zmiany zakresu i/lub sposobu świadczenia usług lub jej cech albo wprowadzenia nowych produktów Klient nie będzie zobowiązany do korzystania z takich usług i ponoszenia kosztów z takich tytułów, chyba, że na takie korzystanie wyrazi odrębną zgodę.

2. Bank informuje Klienta o zmianach Regulaminu przesyłając Klientowi tekst zmian za pomocą Trwałego nośnika informacji
3. Aktualny Regulamin jest dostępny również w placówkach Banku oraz w serwisie internetowym Banku.
4. Jeżeli w terminie 30 dni od doręczenia tekstu zmian, Klient nie wypowie na piśmie Umowy, uważa się zmieniony Regulamin za przyjęty przez Klienta i obowiązujący strony po upływie tego terminu.
5. Bank może wyłączyć w Umowie podpisanej z klientem profesjonalnym, stosowanie postanowień niniejszego Regulaminu.

§ 42

1. W sprawach nie uregulowanych Regulaminem stosuje się, odpowiednio „Regulamin ogólny świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.”, „Ogólne Warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla małych przedsiębiorstw i innych podmiotów w Banku Millennium S.A.”, „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.” oraz obowiązujące przepisy prawa, w tym regulujące obrót papierami wartościowymi na danym Rynku Zagranicznym.
2. Postanowienia Regulaminu obowiązują strony z dniem podpisania Umowy.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy.