

Regulamin świadczenia przez MultiBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji umowy o świadczenie przez BRE Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, a także warunki prowadzenia przez BRE Bank S.A. działalności maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
2. BRE Bank S.A. prowadzi działalność maklerską określoną w Regulaminie za zezwoleniem Komisji Papierów Wartościowych i Giełd poprzez Oddział Bankowości Detalicznej (MultiBank).
3. Zakres czynności wykonywanych przez MultiBank jako podmiot prowadzący działalność maklerską określa w sposób wyczerpujący niniejszy Regulamin oraz Umowa. MultiBank nie prowadzi rachunków inwestycyjnych Klientów oraz nie przyjmuje innych niż przewidziane Regulaminem oraz Umową dyspozycji Klientów związanych z posiadanymi przez Klienta instrumentami finansowymi zapisanymi na jego rachunku inwestycyjnym, ani dyspozycji, które nie mogą być zrealizowane przez Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. zgodnie z Umową z Domem Inwestycyjnym BRE Banku S.A.
4. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
 - 1) **DI BRE** – Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A., podmiot prowadzący działalność maklerską uprawniony do świadczenia usług brokerskich oraz prowadzenia rachunków inwestycyjnych;
 - 2) **dyspozycja** – składana w MultiBanku przez Klienta za pośrednictwem kanału dostępu dyspozycja nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, lub inna dyspozycja Klienta przyjmowana przez MultiBank w ramach świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym dyspozycja anulowania lub modyfikacji zlecenia;
 - 3) **hasło** – ciąg znaków, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączność dostępu do MultiKonta;
 - 4) **instrument finansowy** – zbywalny papier wartościowy lub inny instrument finansowy, którego może dotyczyć zlecenie przekazane przez MultiBank do realizacji zgodnie z Umową z DI BRE przez DI BRE. Lista instrumentów finansowych publikowana jest na stronach internetowych MultiBanku oraz dostępna jest za pośrednictwem multilinii;
 - 5) **kanał dostępu** – sposób komunikacji Klienta z MultiBankiem, obejmujący w szczególności sieć Internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy oraz placówki MultiBanku umożliwiające:
 - a) złożenie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem MultiKonta,
 - b) dostęp do informacji lub usług powiązanych z MultiKontem;
 - 6) **Klient** – osoba fizyczna będąca obywatelem polskim, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz posiadająca rachunek MultiKonto, która zawarła Umowę oraz Umowę z DI BRE;
 - 7) **MultiBank** – Oddział Bankowości Detalicznej BRE Banku S.A.;
 - 8) **MultiKonto** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w Banku dla Klientów, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń,
 - 9) **multilinia** – Biuro Obsługi Telefonicznej Klientów Bankowości Detalicznej;
 - 10) **identyfikator** – nadawany przez MultiBank numer służący do identyfikacji Klienta podczas korzystania z usług MultiBanku;
 - 11) **pełnomocnictwo** – pełnomocnictwo udzielane MultiBankowi przez Klienta, w szczególności uprawniające do zawarcia umowy z DI BRE w imieniu Klienta oraz do składania przez MultiBank w imieniu Klienta zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz innych dyspozycji, na podstawie złożonych przez Klienta dyspozycji;
 - 12) **placówka MultiBanku** – jednostka organizacyjna MultiBanku prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów;
 - 13) **rachunek inwestycyjny** – rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny otwarty i prowadzony przez DI BRE;
 - 14) **Regulamin** – niniejszy regulamin świadczenia przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - 15) **tabela funkcjonalności** – prezentowana za pośrednictwem kanałów dostępu tabela zawierająca m.in. listę instrumentów finansowych, których może dotyczyć dyspozycja, rodzajów zleceń przekazywanych przez MultiBank do realizacji przez DI BRE oraz innych dyspozycji przyjmowanych przez MultiBank i przekazywanych do DI BRE;
 - 16) **Umowa** – „Umowa o świadczenie przez MultiBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych”;
 - 17) **Umowa z DI BRE** – „Umowa świadczenia usług maklerskich przez Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. na rzecz Klienta MultiBanku”, zawarta pomiędzy DI BRE a Klientem;
 - 18) **zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych składane przez MultiBank w imieniu Klienta na podstawie przekazanej MultiBankowi przez Klienta dyspozycji. Przez zlecenie nabycia rozumie się także zapis lub zlecenie składane w obrocie pierwotnym lub w ramach pierwszej oferty publicznej.
5. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku MultiKonto w MultiBanku określa „Umowa o prowadzenie rachunku bankowego w MultiBanku” oraz „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku”.
6. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku inwestycyjnego określa Umowa z DI BRE. Warunki i tryb zawierania Umowy z DI BRE określa obowiązujący w DI BRE „Regulamin świadczenia usług maklerskich dla klientów banków”.
7. Wierzytelność Klienta z tytułu Umowy nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

§ 2

Warunki i tryb zawierania Umowy oraz udzielania pełnomocnictwa

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 warunkiem rozpoczęcia przez MultiBank świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych jest zawarcie przez posiadacza rachunku MultiKonta Umowy. Zawarcie Umowy następuje na podstawie dyspozycji złożonej przez Klienta za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu. Dyspozycję rozpoczęcia świadczenia usługi Klient może złożyć:
 - a) w placówce MultiBanku – na podstawie ustnej dyspozycji Klienta pracownik MultiBanku przedstawi Klientowi Regulamin usługi oraz przygotowaną do podpisu Umowę;
 - b) za pomocą multilinii – po przyjęciu dyspozycji Klienta MultiBank przesyła Regulamin wraz z dwoma formularzami podpisanej przez MultiBank Umowy. Posiadacz rachunku MultiKonto zobowiązany jest podpisać oraz odesłać do Banku jeden formularz Umowy;
 - c) za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku – Klient drukuje dwa formularze Umowy. Umowę podpisuje w dwóch egzemplarzach i przesyła na adres korespondencyjny MultiBanku. Po otrzymaniu Umowy przez MultiBank jeden egzemplarz Umowy jest odsyłany po podpisaniu przez pracownika MultiBanku posiadaczowi rachunku MultiKonto.
2. Osoba zawierająca Umowę zobowiązana jest do wskazania w Umowie numeru swojego rachunku MultiKonto, z którego będą przekazywane środki pieniężne na rachunek inwestycyjny i na który będą przekazywane środki pieniężne z rachunku inwestycyjnego w związku ze zrealizowanymi zleceniami.
3. MultiBank rozpoczyna świadczenie usług określonych w Regulaminie po otrzymaniu podpisanej Umowy i pełnomocnictwa oraz otrzymaniu z DI BRE informacji o zawarciu przez osobę zawierającą Umowę Umowy z DI BRE, a także otwarciu na jej imię rachunku inwestycyjnego. Pełnomocnictwo, o jakim mowa w zdaniu poprzednim jest integralną częścią Umowy.
4. Każdy Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę niezależnie od liczby posiadanych rachunków MultiKonto.
5. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku MultiKonto przez posiadacza rachunku MultiKonto nie jest uprawniony do zawarcia Umowy ani do składania dyspozycji w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
6. Z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych Umową lub Regulaminem, w których pełnomocnictwo do wykonywania czynności związanych ze składaniem oraz realizacją zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych udzielane jest MultiBankowi lub DI BRE, Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
7. Pełnomocnictwo o którym mowa w ust. 3 jest zawarte w §3 ust. 4, 5 oraz 6 Umowy i może być udzielone wyłącznie w formie pisemnej. Klient podpisując Umowę udziela tym samym pełnomocnictwa MultiBankowi.

§ 3

Szczegółowe zasady świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

1. Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w ramach MultiBanku świadczone są przez BRE Bank S.A. wyłącznie poprzez kanały dostępu zgodnie z dyspozycją Klienta. Tabela funkcjonalności kanałów dostępu, określająca, jakie rodzaje zleceń mogą być składane i przekazywane za pośrednictwem danego kanału dostępu podawana jest na stronach internetowych MultiBanku oraz za pośrednictwem multilinii.
2. Na podstawie dyspozycji, zgodnie z udzielonym pełnomocnictwem, MultiBank składa w imieniu Klienta wskazane przez Klienta w dyspozycji zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
3. Zmiany w tabeli funkcjonalności kanałów dostępu nie stanowią zmiany warunków Umowy ani Regulaminu. Klient będzie informowany o zmianach w tabeli funkcjonalności kanałów dostępu za pośrednictwem multilinii oraz stron internetowych MultiBanku na co najmniej 1 miesiąc przed ich wprowadzeniem w życie.
4. Dostęp do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych jest zabezpieczony na takich samych zasadach jak dostęp do MultiKonta. Szczegółowe zasady dostępu do MultiKonta opisane są w zaakceptowanym przez Klienta „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku”.
5. Złożenie dyspozycji za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania dyspozycji przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu. MultiBank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
6. Zlecenia Klienta MultiBank przekazuje do DI BRE, a DI BRE, z zastrzeżeniem ust. 8, realizuje zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych we własnym imieniu, lecz na rachunek Klienta, na zasadach zgodnych z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Bond Spot S.A. (dawniej: Centralna Tabela Ofert S.A.) oraz Umową z DI BRE. Złożenie przez Klienta dyspozycji w MultiBanku nie jest równoznaczne z jego realizacją. MultiBank jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do DI BRE i nie odpowiada za jego realizację przez DI BRE.
7. Zlecenie lub inna dyspozycja, złożone przez Klienta jest przekazywane do DI BRE drogą elektroniczną niezwłocznie po złożeniu.

8. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 10, Klient składając zlecenie nabycia instrumentów finansowych jest zobowiązany do zapewnienia odpowiedniej ilości środków na jego pokrycie.
9. W przypadku złożenia przez Klienta zlecenia nabycia instrumentów finansowych środki pieniężne niezbędne do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia, w przypadku, w którym brak jest pokrycia zlecenia nabycia w środkach pieniężnych, zapisanych na rachunku pieniężnym lub w rejestrze należności Klienta w DI BRE, będą automatycznie pobierane z MultiKonta wskazanego w Umowie i przekazywane na jego rachunek inwestycyjny.
10. Jeżeli na rachunku MultiKonto nie będzie wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia, środki zostaną pobrane do wysokości aktualnego salda na MultiKoncie a zlecenie zostanie zrealizowane częściowo w ramach posiadanego przez Klienta pokrycia zlecenia.
11. W przypadku zrealizowania zlecenia zbycia instrumentów finansowych, niebędące należnościami środki pieniężne z tytułu zbycia instrumentów finansowych przekazywane są na MultiKonto Klienta w MultiBanku niezwłocznie po uznaniu rachunku inwestycyjnego.
12. Klient może anulować lub zmodyfikować swoje zlecenie, o ile nie zostało jeszcze zrealizowane przez DI BRE lub w części, w jakiej nie zostało jeszcze zrealizowane przez DI BRE.
13. Dyspozycja anulowania zlecenia powinna jednoznacznie wskazywać zlecenie, które ma zostać anulowane.
14. MultiBank odmawia przyjęcia dyspozycji, które zostały nieprawidłowo złożone przez Klienta (tzn. nie zawierają wszystkich niezbędnych elementów lub zawierają sprzeczne, bądź niejednoznaczne informacje) lub nie spełniają innych wymagań określonych w niniejszym Regulaminie lub w innych obowiązujących przepisach.
15. Poza przypadkami przewidzianymi w obowiązujących przepisach prawa MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
 - 1) złożeniem dyspozycji z wykorzystaniem identyfikatora oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie,
 - 2) nie wykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez DI BRE przekazanego przez MultiBank do DI BRE zlecenia Klienta,
 - 3) nie przyjęciem dyspozycji złożonej za pośrednictwem kanałów dostępu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia, za które MultiBank nie ponosi odpowiedzialności,
 - 4) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.
16. Zmiana danych Klienta w MultiBanku powoduje automatyczne przekazanie dyspozycji zmiany danych do DI BRE.

§ 4

Prezentacja informacji

1. MultiBank za pośrednictwem kanałów dostępu prezentuje Klientowi:
 - 1) stan rachunku inwestycyjnego,
 - 2) historię złożonych zleceń,
 - 3) historię transakcji zrealizowanych na podstawie zleceń złożonych przez Klienta.
2. Prezentacja informacji, o których mowa w ust. 1 dokonywana będzie na podstawie informacji przekazanej do MultiBanku przez DI BRE. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji opisanych w ust. 1 niniejszego paragrafu. Dokonana prezentacja nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń w stosunku do MultiBanku.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności w saldzie rachunku lub złożonych i zrealizowanych zleceń, Klient powinien zgłosić ją niezwłocznie za pośrednictwem multilinii lub w placówce MultiBanku.

§ 5

Reklamacje

1. Reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez MultiBank usług określonych Umową mogą być składane drogą telefoniczną u operatorów multilinii lub w placówce MultiBanku.
2. Wszelkie reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez MultiBank usług określonych Umową będą rozpatrywane w okresie nie dłuższym niż 30 dni od daty zgłoszenia reklamacji.
3. W sprawach szczególnie zawiłych termin określony w ust. 2 może ulec wydłużeniu, przy czym MultiBank zawiadamia Klienta o przyczynach zwłoki i wskazuje nowy termin załatwienia sprawy. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim następuje za pośrednictwem multilinii, a na żądanie Klienta także na piśmie.
4. MultiBank odpowiada na reklamację poprzez wskazany przez Klienta kanał dostępu, chyba że Klient zażąda pisemnego zawiadomienia lub odpowiedzi.

§ 6

Oplaty i prowizje

1. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych DI BRE z tytułu dokonywanych transakcji oraz prowadzenia przez DI BRE rachunku inwestycyjnego. Informacja o aktualnych stawkach w/w opłat i prowizji pobieranych przez DI BRE dostępna będzie na stronach internetowych MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz w placówkach MultiBanku.
2. Z tytułu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych Klient ponosi koszty zgodnie z obowiązującą „Taryfą prowizji i opłat bankowych MultiBanku” stanowiącą załącznik do Umowy.
3. Wysokość opłat i prowizji określonych w „Taryfie prowizji i opłat bankowych” może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji uzależnione są od:
 - polityki finansowej MultiBanku,
 - poziomu ponoszonych przez MultiBank kosztów,
4. Zmiany stawek opłat i prowizji będą podawane do wiadomości Klienta za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji wraz z podaniem daty ich wejścia w życie.
5. W przypadku zmiany „Taryfy prowizji i opłat bankowych MultiBanku”, o której mowa w ust.4 Klient może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, rozwiązać Umowę zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
6. Jeżeli Klient nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez MultiBank informacji o zmianach, przyjmuje się, że Klient wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.
7. MultiBank zastrzega sobie prawo do obciążania MultiKonta kwotami należnych opłat i prowizji.
8. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie z zapisami ustępów 3 – 6 nie stanowią zmiany postanowień Umowy.

§ 7

Zmiana postanowień Umowy i Regulaminu

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie.
2. O każdej zmianie Regulaminu MultiBank powiadamia Klientów z wyprzedzeniem co najmniej 1 miesiąca. Informacje o zmianach Regulaminu oraz terminie wejścia w życie tych zmian będą przekazywane Klientom za pośrednictwem kanałów dostępu.
3. Zmiany funkcjonalności kanałów dostępu w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych o nowe rodzaje zleceń przekazywanych przez MultiBank oraz instrumenty finansowe, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowią zmiany Regulaminu. Dla rozszerzenia funkcjonalności kanałów dostępu, o jakiej mowa w zdaniu poprzednim, ma zastosowanie § 3 ust. 3 Regulaminu.

§ 8

Rozwiązanie Umowy

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
 - 1) śmierci Klienta,
 - 2) rozwiązania umowy o prowadzenie rachunku MultiKonto,
 - 3) rozwiązania Umowy z DI BRE,
 - 4) rozwiązania umowy pomiędzy MultiBankiem a DI BRE, określającej zasady współpracy w zakresie obsługi Klientów, w tym w szczególności zasady przyjmowania, przekazywania i realizacji zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych, przy czym o jej rozwiązaniu Klient powinien być poinformowany co najmniej na dwa tygodnie przed jej rozwiązaniem.

§ 9

Inne postanowienia

1. Dyspozycje składane za pośrednictwem multilinii oraz stron internetowych MultiBanku są zapisywane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 5 lat.
2. MultiBank nie będzie wydawać rekomendacji w zakresie nabywania, zbywania lub powstrzymania się od nabywania instrumentów finansowych.
3. Niniejszy Regulamin - zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.