

WOOD
&Company



portu

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG

Obowiązuje od 01.05.2024

SPIS TREŚCI

A.	DEFINICJE.....	2	25.	JĘZYK DOKUMENTÓW.....	23
B.	WARUNKI OGÓLNE.....	6	26.	ROZWIĄZANIE STOSUNKU PRAWNEGO.....	23
1.	WPROWADZENIE.....	6	27.	ZMIANY REGULAMINU ŚWIADCZENIA USŁUG.....	24
2.	OCHRONA DANYCH.....	7	C.	WAŻNE INFORMACJE.....	25
3.	PRZEKAZYWANIE INFORMACJI I DOSTARCZANIE DOKUMENTÓW.....	7	1.	USŁUGI.....	25
4.	APLIKACJA INTERNETOWA.....	8	2.	INSTRUMENTY INWESTYCYJNE.....	25
5.	APLIKACJA MOBILE PORTU.....	8	3.	KLASYFIKACJA KLIENTÓW.....	25
6.	SZCZEGÓLNE ASPEKTY FUNKCJONOWANIA APLIKACJI INTERNETOWEJ PORTU.....	9	4.	DZIAŁANIE ZGODNIE Z ZASADĄ NAJLEPSZEGO WYKONYWANIA ZLECEŃ.....	26
7.	ZLECENIA KLIENTA.....	12	5.	INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA.....	26
8.	AGREGACJA ZLECEŃ.....	14	6.	OCHRONA AKTYWÓW KLIENTA.....	27
9.	IDENTYFIKACJA.....	14	7.	FUNDUSZ GWARANCYJNY.....	28
10.	OBOWIĄZKI ZWIĄZANE Z PRZEKAZYWANIEM INFORMACJI.....	14	8.	ROZPATRYWANIE SKARG.....	28
11.	CZYNNOŚCI DOKONYWANE PRZEZ KLIENTA I WOOD RI.....	15	9.	INFORMACJE O TREŚCI OBOWIĄZKU.....	28
12.	CZYNNOŚCI PRAWNE I ZDARZENIA PRAWNE.....	16	D.	ORGANIZOWANIE NABYWANIA I ZBYWANIA INSTRUMENTÓW INWESTYCYJNYCH.....	28
13.	RACHUNEK.....	16	1.	NABYWANIE I ZBYWANIE INSTRUMENTÓW INWESTYCYJNYCH.....	28
14.	ZAPOBIEGANIE KONFLIKTOM INTERESÓW I MANIPULACJI NA RYNKU.....	18	2.	PRZETWARZANIE ZLECENIA KLIENTA.....	29
15.	UPOWAŻNIENIA DOTYCZĄCE OSÓB TRZECICH, POWIERNICY.....	19	3.	POTWIERDZENIE.....	29
16.	ODPOWIEDZIALNOŚĆ WOOD RI.....	19	4.	OPŁATY.....	30
17.	POTRĄCANIE WZAJEMNYCH NALEŻNOŚCI.....	20	5.	ROZLICZENIE TRANSAKCJI.....	30
18.	OSTATECZNE ROZLICZENIE.....	20	E.	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI KLIENTA.....	30
19.	PRZENIESIENIE PRAW I OBOWIĄZKÓW.....	21	1.	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	30
20.	OPROCENTOWANIE I PODATKI.....	21	2.	PODSTAWOWE OBOWIĄZKI STRON.....	30
21.	OPŁATY.....	21	3.	INNE PRAWA I OBOWIĄZKI.....	31
22.	ROZŁĄCZNOŚĆ POSTANOWIEŃ.....	22	4.	AKTYWA KLIENTA.....	31
23.	ZACHOWANIE POUFNOŚCI.....	22	5.	BRAK GWARANCJI W ODNIESIENIU DO PROGNOZ.....	31
24.	OBOWIĄZUJĄCE PRAWO I ROZSTRZYGANIE SPORÓW.....	22	6.	INFORMACJE PRZEKAZYWANE KLIENTOWI.....	32

A. DEFINICJE

Pisane wielką literą terminy użyte w niniejszym Regulaminie świadczenia usług (lub w dokumentach zawierających odniesienia do niniejszego Regulaminu świadczenia usług) mają znaczenia zdefiniowane poniżej.

Aplikacja Portu – oznacza Aplikację Internetową Portu i/lub Aplikację Mobile Portu.

Rachunek Bankowy – rachunek bankowy Klienta wskazany w nagłówku Umowy Ramowej lub podany WOOD RI przez Klienta w uzgodniony sposób.

Powiernik – instytucja finansowa zajmująca się zarządzaniem, przechowywaniem, rejestrowaniem bądź prowadzeniem ewidencji Instrumentów Inwestycyjnych lub środków pieniężnych.

Umowa Powiernicza – pisemna umowa, w ramach której WOOD RI zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usług przechowywania Instrumentów Inwestycyjnych będących własnością Klienta i zarządzania tymi Instrumentami Inwestycyjnymi, a Klient zobowiązuje się do płacenia Opłat za te usługi.

CNB – Narodowy Bank Czech jako organ nadzoru rynku finansowego w Republice Czeskiej. Siedziba CNB mieści się pod adresem Na Příkopě 28, 115 03 Praga 1.

Delisting – oznacza wycofanie Instrumentu Inwestycyjnego z obrotu na Rynku Regulowanym.

Dokumenty Tożsamości – w odniesieniu do osób fizycznych – dokumenty wydane przez organ administracji publicznej, zawierające imię, nazwisko i datę urodzenia, określające wyraźnie wygląd danej osoby lub zawierające dodatkowe informacje pozwalające na identyfikację osoby przedstawiającej dokument jako upoważnionego posiadacza tego dokumentu; w odniesieniu do osób prawnych – aktualny wyciąg z rejestru handlowego lub podobnego rejestru i/lub inne dokumenty potwierdzające istnienie osoby prawnej oraz upoważnienie osoby fizycznej działającej w imieniu Klienta.

Strona Główna – strona internetowa firmy WOOD RI pod adresem www.portu.pl, oraz wszystkie inne subdomeny produktowe trzeciego poziomu portu.pl.

Udział Ułamkowy – część ułamkowa wartości nominalnej lub ustalonej (w uzgodniony sposób) wartości Instrumentu

Inwestycyjnego, która nie jest wyrażona jako liczba naturalna (nieujemna liczba całkowita).

Fundusz Gwarancyjny – Fundusz Gwarancyjny Podmiotów Zajmujących się Obrotem Papierami Wartościowymi.

RODO – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

Hasło – hasło dostępu do Aplikacji Internetowej.

Prawo Upadłościowe – polska Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe, z późniejszymi zmianami.

Aplikacja Internetowa – bezpieczna aplikacja WOOD RI umożliwiająca Klientowi w szczególności uzyskiwanie danych dotyczących Rachunku po zalogowaniu się do strefy klienta za pośrednictwem Strony Głównej; w wypadku Usług Portu terminy Aplikacja Portu i Aplikacja Internetowa używane są zamiennie.

Instrumenty Inwestycyjne – inwestycyjne papiery wartościowe (w szczególności akcje i obligacje), papiery wartościowe przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, instrumenty będące zwyczajowo przedmiotem obrotu na rynku pieniężnym, certyfikaty inwestycyjne, warranty i inne pochodne instrumenty inwestycyjne, w odniesieniu do których WOOD RI świadczy Usługi Inwestycyjne.

Decyzja Inwestycyjna – decyzja podjęta według własnego uznania przez WOOD RI w ramach ustaleń umownych w związku ze świadczeniem Usługi Inwestycyjnej polegającej na zarządzaniu aktywami Klienta, w skład których wchodzi instrumenty inwestycyjne (zarządzanie portfelem), skutkująca nabyciem lub zbyciem Instrumentów Inwestycyjnych bądź dokonaniem innych czynności w związku ze świadczeniem danej Usługi Inwestycyjnej.

Usługa Inwestycyjna – transakcja, usługa lub produkt, które WOOD RI świadczy lub dostarcza zgodnie z Czeską Ustawą o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego na podstawie zezwolenia udzielonego przez CNB.

Strategia Inwestycyjna – oznacza strategię inwestycyjną opracowaną przez WOOD RI w porozumieniu z Klientem, zgodnie z którą WOOD RI postępuje przy Zarządzaniu.

Umowa Pośrednictwa – pisemna umowa, w ramach której WOOD RI zobowiązuje się do organizowania, we własnym imieniu i na rachunek Klienta, nabycia lub zbycia Instrumentów Inwestycyjnych lub do podejmowania czynności w tym celu, a Klient zobowiązuje się do uiszczania Opłat za te usługi.

Zdarzenia Korporacyjne – stanowią istotne zdarzenia związane z emitentem Instrumentu Inwestycyjnego. Mogą one obejmować wypłatę dywidendy, zmianę nazwy handlowej emitenta Instrumentu Inwestycyjnego, połączenie, wydzielenie, podział akcji i odwrotny podział akcji.

Delisting nie jest uznawany za Zdarzenie korporacyjne.

MAR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku.

Aplikacja Mobile Portu – bezpieczna aplikacja Portu zarządzana przez WOOD RI, która po zainstalowaniu na urządzeniu elektronicznym umożliwia Klientowi w szczególności uzyskiwanie danych dotyczących Rachunku oraz zarządzanie Rachunkiem w sposób określony w niniejszym Regulaminie Świadczenia Usług.

Aktywa Pod Zarządzaniem – oznaczają aktywa Klienta składające się ze środków przeznaczonych na inwestycję w Instrumenty Inwestycyjne oraz Instrumenty Inwestycyjne powierzone WOOD RI do zarządzania.

Umowa o Zarządzanie Aktywami – pisemna umowa, w ramach której WOOD RI zobowiązuje się do zarządzania według własnego wyłącznego uznania aktywami Klienta stanowiącymi środki przeznaczone na inwestycje w Instrumenty Inwestycyjne oraz Instrumenty Inwestycyjne, a Klient zobowiązuje się do płacenia na rzecz WOOD RI Opłat za te usługi.

Czeski Kodeks Cywilny – czeska Ustawa nr 89/2012 Sb. – Kodeks cywilny, z późniejszymi zmianami.

Cykl Biznesowy Portu – okres niemający z góry określonej długości, lecz zwykle przypadający 2 razy w tygodniu, w którym WOOD RI zapewnia realizację nabyć, zbyć oraz innych czynności dotyczących Usług Inwestycyjnych.

Regulamin Świadczenia Usług – oznacza niniejszy Regulamin Świadczenia Usług dla Klientów WOOD RI.

Portfel Portu – usługi robo-doradztwa świadczone za pośrednictwem platformy Portu na podstawie Umowy Ramowej, Umowy Powierniczej i Umowy o Zarządzanie Aktywami.

Strategia Portu – usługi świadczone za pośrednictwem platformy Portu na podstawie Umowy Ramowej oraz następujących umów produktowych: Umowy Powierniczej i Umowy Pośrednictwa.

Usługi Portu – łącznie usługi świadczone za pośrednictwem Aplikacji Portu, tj. Usługi Portfel Portu i Strategia Portu

Tabela Opłat za Usługi Portu – tabela opłat WOOD RI dotyczących Usług Portu, zawierająca w szczególności obowiązujące stawki Opłat.

System Obrotu – rynek regulowany, alternatywny system obrotu lub zorganizowany system obrotu.

Osoba Upoważniona – określona w Umowie Ramowej osoba fizyczna, która jest upoważniona do składania Zleceń w imieniu Klienta oraz podejmowania innych czynności prawnych wobec WOOD RI w zakresie określonym w odpowiedniej Umowie. W wypadku Klienta będącego osobą fizyczną Klient zawsze występuje również jako Osoba Upoważniona.

Osoba Bliska – osoba fizyczna będąca bezpośrednim krewnym (wstępnym lub zstępnym) Klienta bądź bratem, siostrą, wujem, ciotką, siostrzeńcem, siostrzenicą, bratankiem, bratanicą, małżonkiem lub partnerem (w rozumieniu czeskiej Ustawy nr 115/2006 Sb. O zarejestrowanych związkach partnerskich) Klienta. Osoby Bliskie obejmują również powinowatych oraz osoby pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym. Oceny, czy dana osoba jest Osobą Bliską, dokonuje w każdym wypadku pracownik WOOD RI

Dane Osobowe – dane osobowe w rozumieniu RODO, tj. wszelkie informacje o zidentyfikowanych lub możliwych do zidentyfikowania osobach fizycznych, w tym np. imię i nazwisko, adres, numer identyfikacyjny oparty na dacie urodzenia, obywatelstwo, płeć, dane potwierdzające wiarygodność i wypłacalność Klienta.

Rachunek Pieniężny – ewidencyjny rachunek pieniężny otwarty przez WOOD RI w celu ewidencjonowania środków Klienta,

przyjmowania wpłat na rachunek i dokonywania wypłat z rachunku, a także wykonywania innych standardowych transakcji inwestycyjnych za pomocą rachunku.

Oświadczenie Dotyczące Uprawnienia do Dochodu oznacza oświadczenie dotyczące uprawnienia (*beneficial ownership*) do obejmowanego, przekazywanego lub wypłacanego dochodu, złożone w formie papierowej lub online w wypadku Aplikacji Internetowej w ramach procesu rejestracji.

Miejsce Wykonywania Zleceń –

(a) system obrotu;

(b) podmiot systematycznie internalizujący transakcje;

(c) animator rynku lub inny podmiot zapewniający płynność obrotu z siedzibą w państwie członkowskim Unii Europejskiej; lub

(d) podmiot lub rynek instrumentów inwestycyjnych z siedzibą w państwie innym niż państwo członkowskie Unii Europejskiej, prowadzący podobną działalność jak którykolwiek z podmiotów lub rynków wymienionych w lit. (a)-(c).

Zlecenie – złożone przez Klienta zlecenie zorganizowania nabycia lub zbycia Instrumentów Inwestycyjnych lub inna dyspozycja wydana przez Klienta wobec WOOD RI w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnej.

Opłaty – opłaty, koszty, kary i inne koszty płatności pobieranych przez WOOD RI w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych.

Portu – platforma internetowa umożliwiająca korzystanie z usług inwestycyjnych, w szczególności dla klientów detalicznych.

Dzień Roboczy – każdy dzień niebędący dniem ustawowo wolnym od pracy, w którym WOOD RI i inne instytucje finansowe w Republice Czeskiej uczestniczące w świadczeniu odnośnych Usług Inwestycyjnych są otwarte na potrzeby świadczenia takich usług.

Procedura Reklamacyjna – zbiór zasad, zgodnie z którymi WOOD RI rozstrzyga reklamacje i skargi Klienta dotyczące standardowych usług świadczonych przez WOOD RI

Klient Profesjonalny – Klient, który jest osobą prawną zawiązaną w celu prowadzenia działalności gospodarczej i zgodnie z ostatnim sprawozdaniem finansowym spełnia co

najmniej dwa z następujących trzech kryteriów: (i) jego suma bilansowa wynosi co najmniej 20 000 000 EUR; (ii) jego roczny obrót netto wynosi co najmniej 40 000 000 EUR; (iii) jego kapitał własny lub fundusz własny wynosi co najmniej 2 000 000 EUR, lub Klient detaliczny, który został zakwalifikowany do kategorii Klientów Profesjonalnych na własne życzenie za zgodą WOOD RI

Umowa Ramowa – pisemna umowa o świadczenie usług inwestycyjnych, na podstawie której WOOD RI może świadczyć na rzecz Klienta Usługi Inwestycyjne lub zawierać transakcje finansowe. Umowa Ramowa obejmuje umowy produktowe regulujące świadczenie poszczególnych rodzajów Usług Inwestycyjnych.

Rynek Regulowany – rynek Instrumentów Inwestycyjnych figurujący w wykazie rynków regulowanych prowadzonym przez państwo członkowskie Unii Europejskiej oraz podobny publiczny rynek Instrumentów Inwestycyjnych w innym państwie, do którego WOOD RI ma bezpośredni lub pośredni dostęp.

Tabela Opłat – tabela opłat WOOD RI lub dokument WOOD RI o innej nazwie, zawierający w szczególności obowiązujące stawki Opłat.

Grupa WOOD & Co. – oznacza (a) WOOD RI, (b) spółkę WOOD & Company Financial Services, a.s., IČ 265 03 808, z siedzibą pod adresem náměstí Republiky 1079/1a, Nové Město, 110 00 Praga 1, Republika Czeska, (c) firma WOOD & Company Group S.A., ID B83396, z siedzibą pod adresem 17, boulevard F.W. Raiffeisen, L-2411 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga (jeden akcjonariusz WOOD RI) oraz (d) każdy inny podmiot bezpośrednio lub pośrednio kontrolowany przez WOOD & Company Group S.A.

Usługi WOOD RI – Usługi Inwestycyjne oraz inne usługi związane z Rachunkiem Klienta, świadczone przez WOOD RI lub inne spółki z Grupy WOOD & Co.

Umowa – Umowa Ramowa oraz poszczególne umowy produktowe, w tym, w zależności od usług, Umowa Pośrednictwa, Umowa o Zarządzanie Aktywami i Umowa Powiernicza, a następnie wszelkie inne umowy zawarte pomiędzy WOOD RI a Klientem, które dotyczą świadczenia Usług Inwestycyjnych.

Administrator Danych Osobowych – podmiot, który ustala cele i sposoby przetwarzania danych osobowych, tj. WOOD RI.

Wartość Rynkowa – oznacza wartość rynkową majątku Klienta zarejestrowaną na Kontach, ustaloną zgodnie z art. 13 ust. 2 Regulaminu Świadczenia Usług.

Rachunek – Rachunek Pieniężny i/lub Rachunek Papierów Wartościowych.

Rachunek Papierów Wartościowych – ewidencyjny rachunek aktywów otwarty przez WOOD RI w celu ewidencjonowania Instrumentów Inwestycyjnych Klienta.

Dane – dane i/lub informacje uzyskane przez WOOD RI w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych, w tym Dane Osobowe.

Informacje Poufne – następujące rodzaje informacji:

- a) określone w sposób precyzyjny informacje, które nie zostały podane do wiadomości publicznej, dotyczące, bezpośrednio lub pośrednio, jednego lub większej liczby emitentów lub jednego lub większej liczby instrumentów finansowych, a które w przypadku podania ich do wiadomości publicznej miałyby prawdopodobnie znaczący wpływ na ceny tych instrumentów finansowych lub na ceny powiązanych pochodnych instrumentów finansowych;
- b) w odniesieniu do towarowych instrumentów pochodnych, określone w sposób precyzyjny informacje, które nie zostały podane do wiadomości publicznej, dotyczące bezpośrednio lub pośrednio jednego lub większej liczby takich instrumentów pochodnych lub dotyczące bezpośrednio powiązanych kontraktów towarowych na rynku kasowym, a które w przypadku podania ich do wiadomości publicznej miałyby prawdopodobnie znaczący wpływ na ceny takich instrumentów pochodnych lub powiązanych kontraktów towarowych na rynku kasowym, oraz gdy można zasadnie oczekiwać, że dane informacje zostaną ujawnione lub ich ujawnienie jest wymagane zgodnie z przepisami ustawowymi lub wykonawczymi na szczeblu unijnym lub krajowym, zasadami rynku, umową, praktyką lub zwyczajem, na odpowiednich

rynkach towarowych instrumentów pochodnych lub rynkach kasowych;

- c) w odniesieniu do uprawnień do emisji lub opartych na nich produktów sprzedawanych na aukcjach, określone w sposób precyzyjny informacje, które nie zostały podane do wiadomości publicznej, dotyczące, bezpośrednio lub pośrednio, jednego lub większej liczby takich instrumentów, a które w przypadku podania ich do wiadomości publicznej miałyby prawdopodobnie znaczący wpływ na ceny tych instrumentów lub na ceny powiązanych pochodnych instrumentów finansowych;
- d) w przypadku osób odpowiedzialnych za wykonywanie zleceń dotyczących instrumentów finansowych – także informacje przekazane przez klienta i związane z jego zleceniami dotyczącymi instrumentów finansowych będącymi w trakcie realizacji, określone w sposób precyzyjny, dotyczące, bezpośrednio lub pośrednio, jednego lub większej liczby emitentów lub jednego lub większej liczby instrumentów finansowych, a które w przypadku podania ich do wiadomości publicznej miałyby prawdopodobnie znaczący wpływ na ceny tych instrumentów finansowych, cenę powiązanych kontraktów towarowych na rynku kasowym lub cenę powiązanych pochodnych instrumentów finansowych.

WOOD RI – WOOD Retail Investments a.s., spółka zawiązana i prowadząca działalność zgodnie z prawem Republiki Czeskiej, z siedzibą pod adresem Jihlavská 1558/21, Michle, 140 00 Praha 4, Nr id: 178 18 834, wpisana do Rejestru Handlowego prowadzonego przez Sąd Miejski w Pradze, dział B, nr akt: 27805.

Zabezpieczenie przed Ryzykiem Walutowym – oznacza zabezpieczenie majątku Klienta przed ryzykiem walutowym.

Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna posiadająca osobowość prawną przyznaną na podstawie przepisów prawa, na rzecz której WOOD RI świadczy Usługi Inwestycyjne na podstawie umowy, lub osoba fizyczna lub prawna, która wyraziła zainteresowanie świadczeniem Usług Inwestycyjnych.

Klient Detaliczny – Klient, który nie został zaklasyfikowany przez WOOD RI do kategorii Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta.

Czeska Ustawa o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy – czeska Ustawa nr 253/2008 Sb. o niektórych sposobach przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych źródeł oraz finansowaniu terroryzmu, z późniejszymi zmianami.

Czeska Ustawa o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego – czeska Ustawa nr 256/2004 Sb. o przedsiębiorstwach rynku kapitałowego, z późniejszymi zmianami.

Ostateczne Rozliczenie – ustalenie umowne dokonane zgodnie z Czeską Ustawą o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego, na podstawie którego w wypadku zaistnienia uzgodnionych okoliczności następuje wygaśnięcie i zastąpienie odnośnych wierzytelności lub potrącenie należnych kwot, w wyniku czego powstaje jedna wierzytelność jednej ze stron i odpowiadające jej zobowiązanie drugiej strony do zapłaty kwoty tej wierzytelności.

Pełnomocnik – osoba fizyczna lub prawna upoważniona przez Klienta na podstawie pełnomocnictwa do reprezentowania Klienta w relacjach z WOOD RI w zakresie określonym w pełnomocnictwie.

Uprawniony Kontrahent – Klient będący jednym z następujących podmiotów: (i) bank lub instytucja pieniądza elektronicznego; (ii) kasa oszczędnościowa lub spółdzielnia kredytowa; (iii) podmiot zajmujący się obrotem papierami wartościowymi; (iv) zakład ubezpieczeń; (v) zakład reasekuracji; (vi) spółka inwestycyjna; (vii) fundusz inwestycyjny; (viii) fundusz emerytalny; (ix) podmiot, którego podstawowym przedmiotem działalności jest sekurytyzacja; (x) podmiot, który prowadzi obrót na własny rachunek w celu ograniczenia ryzyka (hedging) wynikającego z obrotu instrumentami pochodnymi i działalność ta należy do jego głównego zakresu działalności; (xi) podmiot, który prowadzi obrót instrumentami pochodnymi i towarami na własny rachunek i działalność ta należy do jego głównego zakresu działalności; (xii) osoba prawna o statusie podmiotu prawa publicznego, której powierzono zarządzanie długiem publicznym; (xiii) osoba prawna, która jest upoważniona do zarządzania mieniem państwowym w zakresie zapewniania kupna lub sprzedaży wierzytelności lub innych aktywów bądź

zarządzania wierzytelnościami lub innymi aktywami, lub w zakresie restrukturyzacji przedsiębiorstw lub innych podmiotów prawnych; (xiv) podmiot zagraniczny będący odpowiednikiem któregośkolwiek z podmiotów wymienionych w punktach (i)–(xiii); (xv) państwo lub państwo członkowskie federacji; (xvi) Narodowy Bank Czech, zagraniczny bank centralny lub Europejski Bank Centralny; lub (xvii) Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Inwestycyjny lub inna międzynarodowa instytucja finansowa.

B. WARUNKI OGÓLNE

1. WPROWADZENIE

- 1.1 Niniejszy Regulamin Świadczenia Usług określa podstawowe zasady regulujące stosunki pomiędzy WOOD RI a Klientem ustanowione na mocy odpowiedniej Umowy i/lub innych ustaleń umownych pomiędzy WOOD RI a Klientem w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych.
- 1.2 Regulamin Świadczenia Usług stanowi integralną część odpowiedniej Umowy i/lub innych ustaleń umownych pomiędzy WOOD RI a Klientem w związku z Usługą Inwestycyjną, o ile ustalenia umowne zawierają odniesienie do Regulaminu Świadczenia Usług.
- 1.3 Zawierając odpowiednią Umowę, Klient potwierdza, że zapoznał się z Regulaminem Świadczenia Usług i zgadza się przestrzegać jego postanowień oraz że należycie zapoznał się z Tabelą Opłat i innymi odnośnymi dokumentami dotyczącymi świadczenia Usług Inwestycyjnych.
- 1.4 W wypadku różnic lub sprzeczności pomiędzy postanowieniami odpowiedniej Umowy lub innymi ustaleniami umownymi zawartymi przez WOOD RI i Klienta a postanowieniami Regulaminu Świadczenia Usług, Tabeli Opłat i procedury rozpatrywania reklamacji, postanowienia Umowy lub inne ustalenia umowne mają pierwszeństwo przed postanowieniami niniejszego Regulaminu, Tabeli Opłat i procedury rozpatrywania reklamacji.
- 1.5 Klient jest zobowiązany do zapewnienia, aby Osoby Upoważnione i Pełnomocnicy, którzy uczestniczą w odbieraniu lub świadczeniu Usług Inwestycyjnych,

należycie zapoznali się z odpowiednią Umową, Regulaminem Świadczenia Usług i Tabelą Opłat.

2. OCHRONA DANYCH

2.1 Administrator Danych Osobowych uzyskuje Dane Osobowe od Klienta przede wszystkim w zakresie i w celu określonym przez obowiązujące przepisy prawa (w szczególności przepisy Czeskiej Ustawy o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego i Czeskiej Ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy) oraz w celu wykonania Umowy.

2.2 Dane, w tym Dane Osobowe, są podawane przez Klienta i Osobę Upoważnioną dobrowolnie, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej. Jeżeli Klient nie przekaze Danych w zakresie niezbędnym do zawarcia Umowy lub wymaganym przez przepisy prawa, WOOD RI odmawia podpisania Umowy lub zawarcia innych ustaleń umownych albo świadczenia Usługi Inwestycyjnej na rzecz Klienta.

2.3 Bardziej szczegółowe informacje na temat przetwarzania Danych Osobowych znajdują się w Polityce Prywatności, którą można znaleźć na Stronie Głównej.

3. PRZEKAZYWANIE INFORMACJI I DOSTARCZANIE DOKUMENTÓW

3.1 O ile nie uzgodniono inaczej, wymiana informacji pomiędzy Klientem a WOOD RI może odbywać się w ramach spotkania, przez telefon, pocztą, poprzez doręczenie osobiste, pocztę elektroniczną (e-mail), Aplikację Internetową oraz inne środki komunikacji elektronicznej. WOOD RI może również uzgodnić z Klientem inne formy komunikacji.

3.2 Klient przyjmuje do wiadomości, że w wypadku komunikacji elektronicznej z wykorzystaniem telefonu lub poczty elektronicznej może dojść do utraty lub uszkodzenia przekazywanych danych, nieprzekazania danych w pełnej formie lub ich przekazania z opóźnieniem, uzyskania nieuprawnionego dostępu do takich danych albo ich nieuprawnionego lub niewłaściwego wykorzystania. W związku z powyższym WOOD RI nie ponosi żadnej odpowiedzialności za niewłaściwe wykorzystanie informacji przesyłanych za pomocą tych środków komunikacji. WOOD RI i Klient są każdorazowo

zobowiązani do działania w taki sposób, aby zminimalizować ryzyko takiej utraty danych.

3.3 WOOD RI może zażądać od Klienta potwierdzenia informacji, które nie zostały przekazane w formie pisemnej (w tym w formie elektronicznej), poprzez przekazanie pisemnego potwierdzenia WOOD RI w terminie trzech (3) Dni Roboczych. W wypadku nieprzesłania potwierdzenia przez Klienta WOOD RI ma prawo, ale nie obowiązek, podjąć czynności zgodnie z otrzymanymi informacjami.

3.4 W wypadku, gdy WOOD RI uzna to za stosowne, może zamiast podpisu odręcznego użyć podpisu drukowanego osoby upoważnionej do działania w imieniu WOOD RI, w szczególności w wypadku korespondencji masowej lub korespondencji generowanej automatycznie przez WOOD RI

3.5 Klient korzystający z Aplikacji Portu lub innego środka komunikacji elektronicznej jest zobowiązany potwierdzić swoją tożsamość w uzgodniony sposób lub w inny sposób niepozostawiający wątpliwości co do tożsamości osoby przekazującej informacje.

3.6 WOOD RI może wykorzystywać dowolne środki techniczne w celu rejestrowania wymiany informacji pomiędzy WOOD RI z jednej strony a Klientem, Osobą Upoważnioną lub Pełnomocnikiem z drugiej strony oraz może przechowywać zapisy tak zarejestrowanych informacji.

Klient oświadcza, że jest świadomy, iż WOOD RI jest zobowiązana do rejestrowania wymiany informacji drogą telefoniczną i elektroniczną oraz spotkań z Klientem, które mają miejsce w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych, nawet jeżeli Usługa Inwestycyjna nie będzie faktycznie świadczona, oraz do przechowywania zapisów tak zarejestrowanych informacji.

Ponadto Klient przyjmuje do wiadomości, że zapisy te mogą być udostępniane właściwym organom kontrolnym na podstawie przepisów prawa lub przepisów obowiązujących w danym Miejscu Wykonywania Zleceń, a w wypadku sporu sądowego mogą zostać wykorzystane jako dowód w sprawie.

Kopia informacji, o których mowa powyżej, jest przechowywana przez okres pięciu lat lub – jeżeli tak zdecyduje CNB – siedmiu lat (okres ten liczy się od momentu przekazania informacji).

Klient ma prawo zażądać udostępnienia, w rozsądnym terminie, zapisów wymiany informacji drogą telefoniczną i elektroniczną oraz spotkań osobistych w zakresie, w jakim odnoszą się one do (potencjalnych) transakcji na instrumentach inwestycyjnych. Żądanie musi zostać sporządzone na piśmie i musi określać odpowiednie transakcje lub przynajmniej okres, za który mają zostać dostarczone kopie zapisów wymienianych informacji i spotkań. Za dostarczenie kopii zapisów pobierana jest od Klienta opłata zgodnie z Tabelą Opłat.

3.7 WOOD RI wysyła wszelkie zawiadomienia i dokumenty na adres Klienta podany w nagłówku Umowy Ramowej lub przekazany WOOD RI przez Klienta w uzgodniony sposób. Klient wysyła wszelkie zawiadomienia i dokumenty na adres siedziby WOOD RI: Jihlavská 1558/21, kod pocztowy 140 00 Michle, Praha 4, Czechy.

3.8 O ile nie uzgodniono inaczej, wiadomość wysłaną pocztą elektroniczną uważa się za doręczoną z chwilą potwierdzenia jej odbioru przez serwer odbiorcy.

4. APLIKACJA INTERNETOWA

4.1 WOOD RI może przekazywać Klientowi za pośrednictwem Aplikacji Internetowej informacje dotyczące Rachunku Klienta oraz Usług Inwestycyjnych świadczonych na rzecz Klienta przez WOOD RI

4.2 Aby uzyskać dostęp do strefy klienta w Aplikacji Internetowej, Klient posługuje się swoim adresem e-mail oraz Hasłem wybranym przez Klienta lub podanym Klientowi przez WOOD RI w inny uzgodniony sposób. Klient może zmienić hasło w dowolnym momencie po zalogowaniu się do Aplikacji Internetowej. Klient może również uzyskać dostęp do strefy klienta Aplikacji Internetowej za pośrednictwem sparowanej aplikacji podmiotu trzeciego, na którą Klient wyraził zgodę.

4.3 Klient jest zobowiązany do zapewnienia, aby nazwa użytkownika i hasło dostępu do Aplikacji Internetowej Klienta nie były znane żadnej osobie trzeciej. Klient ma obowiązek niezwłocznie poinformować WOOD Co. o

każdym przypadku nieuprawnionego dostępu do Aplikacji Internetowej, o którym Klient uzyska informację lub który podejrzewa. Na podstawie takiej informacji WOOD RI niezwłocznie uniemożliwi dostęp do Aplikacji Internetowej, a na życzenie Klienta udostępni nowe zabezpieczenia niezbędne do uzyskania dostępu do Aplikacji Internetowej.

4.4 WOOD RI nie może zagwarantować, że funkcjonowanie Aplikacji Internetowej będzie wolne od awarii technicznych i/lub innych awarii, wyłączeń, opóźnień w działaniu lub transmisji, przerw w działaniu Internetu, ataków wirusów, nieuprawnionych ataków osób trzecich oraz awarii systemu.

4.5 WOOD RI dołoży uzasadnionych starań, aby wszelkie informacje przekazywane Klientowi przez WOOD RI za pośrednictwem Aplikacji Internetowej dokładnie odzwierciedlały informacje zawarte w systemach informatycznych WOOD RI oraz aby wszelkie informacje przekazywane przez osoby trzecie dokładnie odzwierciedlały informacje otrzymane przez WOOD RI od danej osoby trzeciej. WOOD RI nie gwarantuje jednak, że informacje przekazywane Klientowi przez WOOD RI za pośrednictwem Aplikacji Internetowej będą wolne od błędów i/lub nieścisłości.

5. APLIKACJA MOBILE PORTU

5.1 W celu uzyskiwania informacji dotyczących swojego Rachunku, zarządzania Rachunkiem w sposób określony w cz. 6 Regulaminu Świadczenia Usług oraz otrzymywania informacji dotyczących Usług Inwestycyjnych świadczonych przez WOOD RI na rzecz Klienta za pośrednictwem platformy Portu, Klient może korzystać również z aplikacji Mobile Portu.

5.2 WOOD RI. może przekazywać Klientowi za pośrednictwem aplikacji Mobile Portu informacje dotyczące Rachunku Klienta oraz Usług Inwestycyjnych świadczonych przez WOOD RI. na rzecz Klienta z wykorzystaniem platformy Portu.

5.3 Aby uzyskać dostęp do strefy klienta w aplikacji Mobile Portu, Klient używa tych samych danych logowania, co na potrzeby dostępu przez Aplikację Internetową lub może zalogować się przy użyciu danych biometrycznych.

5.4 Postanowienia § 4.3, 4.4 i 4.5 niniejszej części B stosuje się odpowiednio.

5.5 Klient przyjmuje do wiadomości, że informacje, zawiadomienia i dokumenty dotyczące relacji biznesowych pomiędzy Klientem a WOOD RI. będą przekazywane Klientowi przede wszystkim za pośrednictwem Aplikacji Internetowej. W związku z tym aplikacja Mobile Portu nie zastępuje komunikacji pomiędzy WOOD RI. a Klientem za pośrednictwem Aplikacji Internetowej.

5.6 WOOD RI. zastrzega sobie prawo do zawieszenia lub zakończenia działania aplikacji Mobile Portu w dowolnym czasie. WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w związku z wspomnianym zawieszeniem lub zakończeniem działania Aplikacji Mobilnej Portu.

5.7 W celu uzyskania pełnych i prawidłowych informacji dotyczących Rachunku, Klient zobowiązuje zawsze korzystać z aktualnej wersji aplikacji Mobile Portu. WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w związku z korzystaniem przez Klienta z przestarzałej wersji Aplikacji Mobile Portu.

6. SZCZEGÓLNE ASPEKTY FUNKCJONOWANIA APLIKACJI INTERNETOWEJ PORTU

6.1 Usługi świadczone w ramach Umowy o Zarządzanie (Portfel Portu, Rezerwa Inwestycyjna):

6.1.1 Minimalny próg inwestycyjny na potrzeby korzystania z Usług Portu wynosi 100 PLN.

6.1.2 W ramach Usług Portu dostępne będą następujące Instrumenty Inwestycyjne:

(a) jednostki funduszy giełdowych (ETF);

(b) produkty strukturyzowane/towary giełdowe.

6.1.3 Szczegółowe postanowienia dotyczące Instrumentów Inwestycyjnych wymienionych powyżej znajdują się w dokumencie „Informacja o usługach inwestycyjnych, instrumentach inwestycyjnych oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w instrumenty inwestycyjne”. Inne produkty przedstawione w „Informacji o usługach inwestycyjnych, instrumentach inwestycyjnych oraz ryzyku

związanym z inwestowaniem w instrumenty inwestycyjne” nie są dostępne w ramach Usług Portu.

6.2 Portfele Portu:

6.2.1 W aplikacji Portu Klient ma możliwość wyboru i realizacji predefiniowanych Strategii Inwestycyjnych ustalonych przez WOOD RI („Portfel Portu Portu”) w celu osiągnięcia różnych, zwłaszcza długoterminowych, celów inwestycyjnych (np. zabezpieczenie finansowe w starszym wieku, edukacja, zakup nieruchomości). Klient może również wybrać usługę Rezerwa Inwestycyjna dla bardziej konserwatywnego sposobu inwestowania.

6.2.2 Każdy Portfel Portu wiąże się z innym poziomem ryzyka. Portfele Portu są rekomendowane Klientowi przez WOOD RI na podstawie dostarczonych niezależnie i rzetelnie przez Klienta danych dotyczących celów inwestycyjnych Klienta, jego sytuacji finansowej, wiedzy i doświadczenia zawodowego. Z reguły informacje te są oceniane przez automatyczny system. Ze względu na dużą liczbę Portfeli Modelowych kryteria odpowiedniości spełnia zwykle kilka z nich, a jeden jest wybierany przez algorytm oceny jako rekomendowany. Rekomendacja jest akceptowana i nadzorowana przez posiadającego odpowiednie kompetencje zarządzającego. Wszystkie Portfele Portu uznane w wyniku oceny za odpowiednie, w szczególności wszystkie, które wiążą się z niższym poziomem ryzyka niż rekomendowany w ramach Portfeli Portu, są dostępne dla Klienta. Wybór przez Klienta Portfela Portu innego niż rekomendowany zmniejsza prawdopodobieństwo osiągnięcia celów inwestycyjnych Klienta, za co WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności.

6.2.3 W celu realizacji Strategii Inwestycyjnej Klient może wybierać pomiędzy inwestycją jednorazową a programem regularnego, comiesięcznego inwestowania (lub wybrać połączenie tych opcji).

6.2.4 Portfele Portu są regularnie monitorowane w celu oceny, czy rebalancing jest wymagany, czy też nie. Monitoring odbywa się co miesiąc. Proces rebalancingu jest uruchamiany, gdy względne odchylenie (odchylenie bieżącej alokacji od docelowej alokacji) na co najmniej

jednym instrumencie w portfelu przekracza 10%. W przypadku gotówki limity odchylenia uruchamiające rebalancing wynoszą +100% lub -75%.

6.2.5 Rebalancing jest dokonywane poprzez:

Nabywanie i zbywanie Instrumentów Inwestycyjnych.

Dopłaty do portfela są alokowane pomiędzy Instrumenty w taki sposób, aby zbliżyć portfel do docelowej struktury.

6.2.6 Zautomatyzowany i częściowo zautomatyzowany proces realizowany w ramach Portfeli Portu obejmuje:

- (a) Częściowo zautomatyzowaną ocenę indywidualnego profilu ryzyka (pkt 3.2.2);
- (b) Rekomendację Portfela modelowego (§ 3.2.2);
- (c) Proces rebalancingu (§ 3.2.4).

6.3 Usługi świadczone w ramach Umowy Pośrednictwa (Strategie Portu, Portu Crypto):

6.3.1 Korzystając z platformy Portu, Klient może również stworzyć własną Strategię Portu i Portu Crypto, o ile usługa ta zostanie uznana za odpowiednią dla profilu inwestycyjnego Klienta w wyniku oceny przeprowadzonej na podstawie dostarczonych niezależnie i rzetelnie przez Klienta danych dotyczących celów inwestycyjnych Klienta, jego sytuacji finansowej, wiedzy i doświadczenia zawodowego. Usługi te są świadczone na podstawie Umowy Pośrednictwa, a nabywania lub zbywanie Instrumentów Inwestycyjnych odbywa się na podstawie samodzielnej decyzji Klienta.

6.4 Udział Ułamkowy:

6.4.1 Istotną częścią usług Portu jest możliwość nabywania przez Klienta Udziału Ułamkowego. WOOD RI informuje Klienta, że Udział Ułamkowy nie jest powszechnie stosowany na krajowym rynku kapitałowym, nie jest bezpośrednio regulowany przez obowiązujące przepisy prawa, a posiadanie go przez Klienta wiąże się ze specyficznymi

właściwościami wynikającymi z jego charakteru.

6.4.2 Specyfika Udziału Ułamkowego polega m.in. na tym, że nie jest możliwe jego zbycie poza aplikacją Portu; po rozwiązaniu Umowy o Zarządzanie Aktywami lub Umowy Pośrednictwa, na podstawie której świadczone są na rzecz Klienta usługi inwestycyjne, Klientowi wypłacana jest jedynie wartość Udziału Ułamkowego w środkach pieniężnych. WOOD RI wykonuje wszelkie prawa inne niż prawa majątkowe wynikające z Udziału Ułamkowego w okresie obowiązywania Umowy o Zarządzanie Aktywami. W przypadku podjęcia decyzji o wycofaniu Instrumentu Inwestycyjnego z Rynku Regulowanego (Delisting) zgodnie z pkt 6.11, kiedy to Udział Ułamkowy nie może zostać przeniesiony, WOOD RI może sprzedać Udział Ułamkowy w okresie pomiędzy decyzją o wycofaniu z rynku a datą wycofania. Klientowi zostanie wypłacona wartość Udziału Ułamkowego w gotówce.

6.5 Zabezpieczenie przed Ryzykiem Walutowym:

6.5.1 Jeżeli Klient i WOOD RI tak uzgodnią, świadczone usługi inwestycyjne będą obejmować również zabezpieczenie instrumentów inwestycyjnych Klienta przed ryzykiem walutowym („Zabezpieczenie przed Ryzykiem Walutowym”). Zabezpieczanie przed Ryzykiem Walutowym może również wchodzić w zakres Zarządzania, jeżeli wynika to z Decyzji Inwestycyjnej

6.5.2 Zabezpieczenie przed Ryzykiem Walutowym jest uzyskiwane poprzez zawarcie przeciwstawnej transakcji pochodnej (kontrakt forward, swap). WOOD RI informuje Klienta o specyficznym ryzyku związanym z transakcjami na instrumentach pochodnych, które zostało opisane w dokumencie „Informacja o usługach inwestycyjnych, instrumentach inwestycyjnych oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w instrumenty inwestycyjne”.

6.5.3 WOOD RI niniejszym informuje Klienta, że usługa Zabezpieczenia przed Ryzykiem Walutowym jest Usługą Inwestycyjną podlegającą szczególnym regulacjom, potencjalnie powodującą powstanie określonych obowiązków po stronie Klienta, w

tym m.in. obowiązku ustanowienia zabezpieczenia na części środków w Portfelu, które może być wykorzystane do zapłaty kwot należnych z tytułu ekspozycji wobec kontrahenta. W związku z tym część Portfela może stale stanowić środki przeznaczone na ustanowienie zabezpieczenia; Klient może nie mieć prawa do dysponowania nimi w okresie obowiązywania Zabezpieczenia przed Ryzykiem Walutowym.

6.6 Współpraca w zakresie przekazywania informacji osobom trzecim – przechowywanie dokumentacji

6.6.1 Klient oświadcza, że jest świadomy, iż inne podmioty mogą zwrócić się do WOOD RI o przedstawienie oryginalnych egzemplarzy dokumentacji Klienta.

6.6.2 W związku z tym Klient zobowiązuje się przechowywać wszystkie oryginalne egzemplarze dokumentów przekazanych firmie WOOD RI w formie skanu, w szczególności formularz W-8BEN.

6.7 Stosowanie wartości referencyjnych

6.7.1 WOOD RI i Klient wyraźnie uzgodnili, że WOOD RI nie ma obowiązku ustalania wartości referencyjnej inwestycji i porównania rzeczywistych wyników portfela z tą wartością. O ile WOOD RI nie poda Klientowi wartości referencyjnej inwestycji określonej przez Klienta, uznaje się, że wartość referencyjna nie została uzgodniona pomiędzy WOOD RI a Klientem.

6.8 Wypłata dywidendy

6.8.1 WOOD RI zapewnia, bez dodatkowych dyspozycji, zapisanie dywidendy na Rachunku Klienta.

6.8.2 Dywidenda wypłacana przez emitenta danego Instrumentu Inwestycyjnego jest zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku przed uznaniem jej kwoty na Rachunku.

6.9 Zdarzenia korporacyjne

6.9.1 WOOD RI informuje Klienta za pośrednictwem Aplikacji Internetowej, Aplikacji Mobile Portu lub pocztą elektroniczną o Zdarzeniach Korporacyjnych dotyczących jego Instrumentów Inwestycyjnych niezwłocznie po uzyskaniu informacji o nich od swojego

Powiernika. W interesie Klienta leży dalsze informowanie się o nadchodzących Zdarzeniach korporacyjnych dotyczących posiadanych przez niego Instrumentów Inwestycyjnych na stronach internetowych dla inwestorów odpowiednich spółek.

6.9.2 W przypadku obowiązkowych Zdarzeń korporacyjnych, w których Klient nie ma możliwości głosowania, WOOD RI zorganizuje ich rozliczenie bez zbędnej zwłoki i poinformuje o tym Klienta w sposób opisany powyżej. Działania te obejmują wypłatę dywidendy pieniężnej, podział kapitału, zmianę nazwy handlowej emitenta, tickera lub numeru ISIN Instrumentu Inwestycyjnego, połączenie (fuzję, przejęcie), podział akcji oraz odwrotny podział akcji (reverse split).

6.9.3 W przypadku Zdarzenia Korporacyjnego podziału przedsiębiorstwa, WOOD RI podejmie decyzję o włączeniu nowo powstałego Instrumentu Inwestycyjnego do swojej oferty Instrumentów Inwestycyjnych. W przypadku braku włączenia WOOD RI dokona konwersji praw do nowego Instrumentu Inwestycyjnego na środki pieniężne, które zostaną bez zbędnej zwłoki wpłacone na Konto Klienta.

6.9.4 W przypadku dalszych Zdarzeń Korporacyjnych skutkujących przyznaniem prawa pierwokupu, warrantu lub dywidendy opcyjnej, WOOD RI w miarę możliwości dokona konwersji takich praw na środki pieniężne, które bez zbędnej zwłoki wpłaci na Konto Klienta.

6.9.5 WOOD RI nie wydaje zazwyczaj potwierdzenia własności Instrumentu Inwestycyjnego wymaganego do udziału w walnym zgromadzeniu. Wydanie takiego zaświadczenia jest dostępne na wniosek Klienta i podlega opłacie określonej w Tabeli Opłat za Usługi Portu.

6.10 Zbycie i wyłączenie obrotu Instrumentami Inwestycyjnymi za pośrednictwem Portu

6.10.1 W wyjątkowych przypadkach (niewystarczająca płynność, niestandardowe opłaty, niewystarczający popyt itp.) WOOD RI może podjąć decyzję o usunięciu Instrumentu Inwestycyjnego z oferty i zawieszeniu jego obrotu w ramach Aplikacji Portu. W takim

przypadku WOOD RI poinformuje Klienta z wyprzedzeniem z rekomendacją usunięcia Instrumentu Inwestycyjnego ze Strategii Portu. Klient ma również możliwość przeniesienia Instrumentu Inwestycyjnego do innego podmiotu zajmującego się obrotem papierami wartościowymi, przy czym przeniesienie takie podlega opłacie zgodnie z Tabelą Opłat za Usługi Portu.

6.10.2 W przypadku Delistingu, WOOD RI poinformuje Klienta z wyprzedzeniem z rekomendacją usunięcia Instrumentu Inwestycyjnego ze Strategii Portu. W przypadku, gdy Delisting nie nastąpi, WOOD RI nie gwarantuje płynności Instrumentu Inwestycyjnego na rynkach wtórnych.

6.10.3 Aby być uprawnionym do inwestowania w amerykańskie Instrumenty Inwestycyjne, Klient jest zobowiązany do posiadania prawidłowo wgranego Formularza W-8BEN, który musi być aktualizowany co 2-3 lata zgodnie z instrukcjami dostarczonymi za pośrednictwem Portu Aplikacji z odpowiednim wyprzedzeniem. W przypadku, gdy Klient nie prześle zaktualizowanego W-8BEN nawet po dodatkowych upomnieniach, Klient nie będzie mógł kontynuować obrotu amerykańskimi instrumentami inwestycyjnymi, a WOOD RI może przystąpić do rozwiązania stosunku umownego z Klientem zgodnie właściwymi zapisami Umowy Ramowej.

6.11 Pozostałe postanowienia dotyczące Usług Portu

6.11.1 W wypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami części E.3 „Szczególne aspekty funkcjonowania aplikacji internetowej Portu” a innymi postanowieniami Regulaminu, pierwszeństwo mają postanowienia niniejszej części.

6.11.2 WOOD RI identyfikuje następujące rodzaje ryzyka związane z korzystaniem z zautomatyzowanych procesów w ramach usług robo-doradztwa (Portfele Portu):

- (a) ryzyko błędnych obliczeń w ramach procesów opisanych w § 3.2.7;
- (b) nadmierna automatyzacja usług Portu;
- (c) ryzyko związane z bezpieczeństwem cybernetycznym.

6.11.3 Rodzaje ryzyka WOOD RI wskazane w § 3.12.2 powyżej są neutralizowane i ograniczane w szczególności przez następujące czynniki:

- (a) rozbudowane testy algorytmów stosowanych w procesach opisanych w § 3.2.7. powyżej przed wprowadzeniem ich do użytku;
- (b) zaangażowanie posiadającego odpowiednie kompetencje personelu na kilku poziomach świadczenia usług Portfele Portu (np. przy tworzeniu Portfela Modelowego), w tym prowadzenia testów, nadzoru i kontroli procesów;
- (c) regularne testowanie algorytmów stosowanych w procesach opisanych w § 3.2.7. powyżej.

6.11.4 Dodatkowe informacje na temat Usług Portu, w tym w szczególności informacje na temat metodologii oceny Instrumentów Inwestycyjnych oraz procesu rebalansingu w ramach Portfela Portu dostępne są w Białej Księdze Portu pod adresem www.portu.pl/metodyka-inwestycyjna

7. ZLECENIA KLIENTA

7.1 W celu prawidłowego świadczenia Usług Inwestycyjnych WOOD RI przetwarza wszystkie Zlecenia Klienta, pod warunkiem, że Zlecenie dostarczone lub skierowane przez Klienta do WOOD RI jest zrozumiałe, precyzyjne, jasne, kompletne i spełnia wszystkie inne warunki określone przez odpowiednie przepisy prawa, inne obowiązujące zasady, odpowiednią Umowę oraz niniejszy Regulamin Świadczenia Usług. O ile przepisy prawa lub inne obowiązujące zasady nie stanowią inaczej, WOOD RI nie jest zobowiązana do weryfikowania poprawności, dokładności i kompletności jakichkolwiek informacji podawanych przez Klienta.

7.2 Klient może składać Zlecenia w następujący sposób:

- (a) ustnie przez telefon;
- (b) w formie elektronicznej poprzez e-mail;
- (c) w formie pisemnej podczas osobistej wizyty w siedzibie firmy WOOD RI; lub

- (d) online za pośrednictwem Aplikacji Portu, o ile Aplikacja Portu to umożliwi.
- Zlecenie zawierające dyspozycję nabycia, sprzedaży lub zbycia Instrumentów Inwestycyjnych albo zmianę takiej dyspozycji musi zawierać wymagane elementy określone w § 1.4 części D.
- 7.3 Jeżeli Klient i WOOD RI tak uzgodnią, Klient może składać Zlecenia za pośrednictwem Aplikacji Portu lub w inny sposób umożliwiający zdalny dostęp.
- 7.4 W wypadku składania Zlecenia ustnie przez telefon Klient jest proszony o potwierdzenie swojej tożsamości, w szczególności poprzez podanie numeru identyfikacyjnego opartego na dacie urodzenia lub numeru dowodu osobistego albo w inny odpowiedni sposób.
- 7.5 Zlecenie złożone w formie pisemnej podczas wizyty osobistej musi być podpisane przez Klienta.
- 7.6 W celu sprawdzenia autentyczności Zlecenia (tj. faktu, czy Zlecenie została rzeczywiście złożone przez Klienta, Osobę Uprawnioną lub Uprawnionego Agentą), WOOD RI ma prawo zażądać dodatkowej weryfikacji tożsamości osoby składającej Zlecenie w sposób według własnego uznania WOOD RI.
- 7.7 Zlecenie może zostać złożone przez Klienta w języku polskim lub w języku angielskim.
- 7.8 Zlecenie uznaje się za złożone z chwilą, gdy WOOD RI ma możliwość zapoznania się z jego treścią.
- 7.9 WOOD RI zastrzega sobie prawo do nieprzyjęcia Zlecenia Klienta oraz niewykonania wszystkich innych Usług Inwestycyjnych, jeżeli stwierdzi, że przekazane Dane nie odpowiadają stanowi faktycznemu. WOOD RI ma ponadto prawo nie przyjąć Zlecenia Klienta, jeżeli Zlecenie jest sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przekracza uprawnienia WOOD RI jako podmiotu zajmującego się obrotem papierami wartościowymi lub przetworzenie Zlecenia mogłoby spowodować powstanie szkody po stronie WOOD RI lub innych Klientów. WOOD RI ma obowiązek niezwłocznie powiadomić Klienta o odmowie przyjęcia Zlecenia.
- 7.10 WOOD RI ma również prawo, działając według własnego uznania i bez podawania przyczyny, odmówić przyjęcia Zlecenia lub przetworzenia przyjętego Zlecenia, nawet jeżeli zostało już częściowo zrealizowane, albo odroczyć przetworzenie Zlecenia, w szczególności w następujących przypadkach:
- 7.10.1 Zlecenie nie jest zrozumiałe, precyzyjne, jasne, poprawne i kompletne;
- 7.10.2 Zlecenie nie zostało zatwierdzone przez Osobę Upoważnioną lub posiadającego odpowiednie kompetencje Pełnomocnika;
- 7.10.3 Klient nie wykonał czynności lub świadczeń wymaganych do wykonania Zlecenia;
- 7.10.4 Nie została wpłacona kwota pokrycia w odniesieniu do Usługi Inwestycyjnej w wysokości wymaganej przez WOOD RI;
- 7.10.5 WOOD RI ma uzasadnione obawy, że Klient nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań; lub
- 7.10.6 WOOD RI posiada nieuregulowane należności od Klienta.
- 7.11 W wypadku awarii sprzętu telekomunikacyjnego lub systemu obrotu, z którego korzysta WOOD RI, Klient jest informowany o tym fakcie przed złożeniem Zlecenia, o ile jest to technicznie możliwe. Strony następnie uzgadniają alternatywny sposób komunikacji i sposób realizacji Usługi Inwestycyjnej.
- 7.12 Zlecenia są wiążące dla WOOD RI przez cały okres ich ważności.
- 7.13 Klient ma prawo do zmiany lub anulowania złożonego Zlecenia za zgodą WOOD RI, o ile Zlecenie nie zostało jeszcze w całości przetworzone. W takim wypadku WOOD RI zawsze udziela zgody na zmianę lub anulowanie Zlecenia, o ile nie jest to sprzeczne z obowiązującymi przepisami i praktyką danego rynku, jest możliwe z technicznego i prawnego punktu widzenia oraz nie ma innych istotnych powodów do odmowy udzielenia zgody. Zmiana lub anulowanie Zlecenia są w każdym wypadku uwzględniane tylko w części, w jakiej Zlecenie nie zostało jeszcze przetworzone. Jeżeli WOOD RI wyrazi zgodę na zmianę lub anulowanie otrzymanego Zlecenia, może obciążyć Klienta wszelkimi poniesionymi przez WOOD RI w związku z tym kosztami i wydatkami.

7.14 Jeżeli przetworzenie Zlecenia lub świadczenie wymaganej Usługi Inwestycyjnej może spowodować powstanie dodatkowych zobowiązań finansowych oprócz uzgodnionych zobowiązań, WOOD RI ma obowiązek poinformować o tym fakcie Klienta w taki sam sposób, w jaki Klient składa Zlecenia, oraz zwrócić się, w ten sam sposób, o pisemną zgodę Klienta na wykonanie takiej usługi; zgoda musi wskazywać co najmniej przesłanki powstania dodatkowego zobowiązania i określenie jego wysokości lub oświadczenie, że wysokość dodatkowego zobowiązania nie podlega ograniczeniu. Jeżeli Klient nie wyrazi zgody zgodnie z niniejszymi postanowieniami, WOOD RI nie przetwarza Zlecenia lub Usługi Inwestycyjnej, których wykonanie może spowodować powstanie zobowiązań innych niż uzgodnione.

7.15 WOOD RI przy realizacji Zleceń korzysta z usług podmiotów trzecich. WOOD RI jest upoważniona do zapewnienia przetworzenia Zlecenia i/lub Decyzji Inwestycyjnej poza Systemem Obrotu.

7.16 Jeśli w wyniku złożenia przez Klienta Zlecenia i/lub podjęcia przez WOOD RI Decyzji Inwestycyjnej zostanie utworzone zlecenie z limitem ceny w odniesieniu do Instrumentów Inwestycyjnych dopuszczonych do obrotu w systemie obrotu, które to zlecenie z limitem ceny nie zostanie natychmiast wykonane zgodnie z aktualnymi warunkami rynkowymi lub przekazane do systemu obrotu, Klient wyraźnie wnioskuje o niepublikowanie zlecenia z limitem ceny.

8. AGREGACJA ZLECEŃ

8.1.1 O ile w Zleceniu lub Umowie wyraźnie nie wskazano inaczej, WOOD RI oraz instytucja finansowa wykonująca Zlecenia Klienta są uprawnione do agregowania Zlecenia Klienta ze zleceniami innych klientów a także ze zleceniami WOOD RI składanymi na własny rachunek, pod warunkiem spełnienia wszystkich wymogów prawnych dotyczących tej procedury.

9. IDENTYFIKACJA

9.1 Na potrzeby świadczenia Usług Inwestycyjnych i zapewnienia prawidłowej identyfikacji Klienta WOOD RI może zażądać od Klienta przedstawienia Dokumentów

Tożsamości lub innych dokumentów i informacji niezbędnych w danych okolicznościach do prawidłowej identyfikacji, zgodnie z przepisami prawa i ogólnymi zasadami ostrożności stosowanymi przez WOOD RI w ramach prowadzonej działalności.

9.2 Klient jest zobowiązany potwierdzić swoją tożsamość przed nawiązaniem stosunku prawnego z WOOD RI po raz pierwszy, a następnie w dowolnym momencie, na żądanie WOOD RI, ma obowiązek potwierdzić swoją tożsamość, przedstawiając Dokumenty Tożsamości, a jeżeli jest to konieczne w danych okolicznościach również inne dokumenty i informacje.

9.3 WOOD RI może odmówić świadczenia Usług Inwestycyjnych, jeżeli Klient nie przedstawi Dokumentów Tożsamości lub innych dokumentów i informacji, które WOOD RI uzna za niezbędne w danych okolicznościach.

9.4 Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa WOOD RI ma prawo sporządzać i przechowywać na własne potrzeby kopie przedstawionych Dokumentów Tożsamości lub innych dokumentów przedłożonych przez Klienta.

9.5 WOOD RI działa w dobrej wierze, akceptując treść i autentyczność przedstawionych Dokumentów Tożsamości, a także innych przedłożonych dokumentów i informacji. WOOD RI nie ma obowiązku akceptować dokumentów i informacji, wobec których ma uzasadnione wątpliwości co do ich autentyczności lub poprawności. WOOD RI nie ma obowiązku akceptować dokumentów w języku innym niż polski. WOOD RI może zażądać uwierzytelnionego tłumaczenia dokumentów obcojęzycznych na język polski.

10. OBOWIĄZKI ZWIĄZANE Z PRZEKAZYWANIEM INFORMACJI

10.1 Przed wykonaniem Usługi Inwestycyjnej przez WOOD RI Klient jest zobowiązany przekazać WOOD RI, zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, informacje o wszelkich okolicznościach, których poznanie jest niezbędne, aby umożliwić WOOD RI podjęcie decyzji, czy wykonać Usługę Inwestycyjną na rzecz Klienta.

10.2 W trakcie świadczenia Usług Inwestycyjnych Klient jest zobowiązany bezzwłocznie informować WOOD RI o

wszystkich zdarzeniach, zmianach lub okolicznościach, które mogą w istotny sposób wpłynąć na świadczenie Usług Inwestycyjnych, istnienie Umowy lub zdolność Klienta do wypełnienia zobowiązań wobec WOOD RI WOOD RI może zażądać, aby Klient przedstawił wystarczające dowody na potwierdzenie takiego zdarzenia, zmiany lub okoliczności.

10.3 Klient jest zobowiązany do informowania WOOD RI o każdej zmianie danych Klienta, Osoby Upoważnionej lub Pełnomocnika.

10.4 Klient jest zobowiązany do informowania WOOD RI o zmianie, odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa bądź innego upoważnienia udzielonego przez Klienta jego Pełnomocnikowi. WOOD RI może zażądać, aby Klient przedstawił WOOD RI dowody, które zdaniem WOOD RI w wystarczający sposób potwierdzają taką zmianę, odwołanie lub wygaśnięcie pełnomocnictwa.

10.5 Klient jest zobowiązany do powiadomienia WOOD RI w wypadku utraty przez Klienta ważnych dokumentów dotyczących świadczenia Usług Inwestycyjnych lub Dokumentów Tożsamości Klienta, Osoby Upoważnionej lub Pełnomocnika. Klient ma również obowiązek poinformować WOOD RI o utracie haseł, kodów itp., otrzymanych przez Klienta od WOOD RI lub osoby trzeciej w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych.

10.6 Na żądanie WOOD RI Klient jest zobowiązany udokumentować pochodzenie posiadanych środków finansowych oraz udzielić wszelkich informacji i wykazać okoliczności, które WOOD RI jest zobowiązana ustalić zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym wykazać cel dokonywanych transakcji.

11. CZYNNOŚCI DOKONYWANE PRZEZ KLIENTA I WOOD RI

11.1 Klient dokonuje czynności prawnych wobec WOOD RI, działając osobiście albo przez Pełnomocnika lub Osobę Upoważnioną, chyba że z obowiązujących przepisów prawa wynika, że w danym zakresie i w uzgodnionej formie mogą w imieniu Klienta działać także inne osoby.

11.2 Pełnomocnik lub Osoba Upoważniona inna niż Klient nie może w imieniu Klienta zawierać, zmieniać ani wypowiedać Umów lub innych ustaleń umownych

dotyczących Usług Inwestycyjnych albo ich zmian, zmieniać danych dotyczących rejestracji lub danych kontaktowych Klienta, w tym m.in. numeru Rachunku Bankowego lub adresu korespondencyjnego, ani w inny sposób dokonywać czynności prawnych w sposób odbiegający od standardowych Zleceń Klienta, chyba że Pełnomocnik ma pełnomocnictwo szczególne do dokonania takich czynności.

11.3 Klient przyjmuje do wiadomości, że w wypadku rozbieżności pomiędzy Zleceniem złożonym przez Pełnomocnika a Zleceniem złożonym bezpośrednio przez Klienta lub inną Upoważnioną Osobę, pierwszeństwo ma Zlecenie złożone bezpośrednio przez Klienta lub inną Upoważnioną Osobę; postanowienie to w żaden sposób nie narusza prawa WOOD RI do odmowy przyjęcia lub wykonania takiego Zlecenia.

11.4 WOOD RI może dokonać weryfikacji upoważnienia Pełnomocnika na potrzeby świadczenia Usługi Inwestycyjnej. WOOD RI może odmówić przetworzenia lub odroczyć przetworzenie Zlecenia lub wniosku do czasu, gdy uzna za bezsporne, że dana osoba jest upoważniona do działania w imieniu Klienta w danej sprawie.

11.5 Klient jest zobowiązany podpisać pełnomocnictwo w obecności pracownika WOOD RI albo podpis Klienta musi zostać uwierzytelniony notarialnie lub w inny sposób, jaki firma WOOD RI uzna za wystarczający.

11.6 W celu ochrony interesów Klienta WOOD RI może zażądać, aby Pełnomocnik lub Osoba Upoważniona potwierdzili swoją tożsamość w sposób określony w niniejszym Regulaminie Świadczenia Usług.

11.7 Oprócz Klienta jedynie Osoba Upoważniona i Pełnomocnik mogą dysponować Instrumentami Inwestycyjnymi oraz środkami zgromadzonymi na Rachunku. O ile Klient wyraźnie nie określi inaczej, Osoby Upoważnione i Pełnomocnik mogą samodzielnie dysponować Instrumentami Inwestycyjnymi oraz środkami zgromadzonymi na Rachunku. Pełnomocnicy i Osoby Upoważnione (inne niż Klient) nie mogą upoważniać innych osób do dysponowania Instrumentami Inwestycyjnymi lub środkami znajdującymi się na Rachunku Klienta.

11.8 WOOD RI działa za pośrednictwem swoich upoważnionych pracowników lub osób trzecich uprawnionych do wykonywania czynności prawnych lub których upoważnienie do reprezentowania WOOD RI wynika z przepisów prawa.

12. CZYNNOŚCI PRAWNE I ZDARZENIA PRAWNE

12.1 Umowa nie ulega automatycznemu rozwiązaniu z chwilą śmierci Klienta. WOOD RI ma prawo przyjmować środki na Rachunku Pieniężnym i przetwarzać Zlecenia złożone przez Osoby Upoważnione lub Pełnomocników również po śmierci Klienta. W pierwszym Dniu Roboczym następującym po dniu, w którym WOOD RI otrzyma informację o śmierci Klienta z wiarygodnego źródła (dostarczenie odpisu aktu zgonu, orzeczenia sądu), WOOD RI zaprzestaje przetwarzania Zleceń i świadczenia Usług Inwestycyjnych do czasu ostatecznego zakończenia postępowania spadkowego, chyba że obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej. Mając na uwadze ochronę wartości majątku Klienta, Klient wyraźnie upoważnia WOOD RI do sprzedaży, według własnego uznania, Instrumentów Inwestycyjnych znajdujących się na wszystkich Rachunkach Klienta niezwłocznie po otrzymaniu informacji o śmierci Klienta, jeżeli WOOD RI uzna to za właściwe, w szczególności w związku z sytuacją na rynkach kapitałowych lub charakterem posiadanych Instrumentów Inwestycyjnych (niezbywalne Udziały Ułamkowe w Aplikacji Portu).

12.2 Jeżeli Klient jest osobą małoletnią i/lub nie posiada zdolności do czynności prawnych, zawarcie Umowy jest uzależnione w szczególności od zgody przedstawiciela ustawowego oraz prawidłowej identyfikacji Klienta. Jeżeli wymagają tego przepisy prawa, warunkiem wykonania Umowy i świadczenia Usług Inwestycyjnych jest również uzyskanie zgody sądu lub spełnienie innych wymogów ustawowych. Jeżeli WOOD RI ma uzasadnione wątpliwości co do tego, czy warunki świadczenia Usług Inwestycyjnych na rzecz danego Klienta zostały spełnione, WOOD RI może zawiesić i/lub odmówić świadczenia tych usług, przekazując Klientowi zawiadomienie o tym fakcie.

12.3 O ile Klient nie określi inaczej, przyjmuje się, że środki i Instrumenty Inwestycyjne zapisane na Rachunku stanowią wyłączną własność Klienta i nie wchodzi w skład majątku

wspólnego małżonków. Jeżeli Klient przekaze w wymagany sposób zawiadomienie, że środki i Instrumenty Inwestycyjne wchodzi w skład majątku wspólnego małżonków, zakłada się, że zarządzanie majątkiem wspólnym małżonków odbywa się zgodnie z reżimem ustawowym. W wypadku wspólności majątkowej małżonków WOOD RI może zażądać od drugiego małżonka spełnienia określonych wymogów, w tym między innymi dowodu wyrażenia zgody na zawarcie Umowy i świadczenie Usług Inwestycyjnych w uzgodnionym zakresie oraz spełnienia wymogów wynikających z Czeskiej Ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy.

12.4 Klient jest zobowiązany niezwłocznie poinformować WOOD RI w wypadku wszczęcia wobec Klienta postępowania w sprawie niewypłacalności, a także jeżeli Klient jest niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów Prawa Upadłościowego. W takim wypadku WOOD RI może zawiesić świadczenie lub odmówić świadczenia Usług Inwestycyjnych na rzecz Klienta, a także podjąć samodzielnie wszelkie czynności prawne, jakie uzna za konieczne lub celowe ze względu na przebieg postępowania upadłościowego.

13. RACHUNEK

13.1 WOOD RI otwiera dla Klienta Rachunek Pieniężny oraz Rachunek Papierów Wartościowych. WOOD RI nadaje każdemu z Rachunków indywidualny numer. WOOD RI nie otwiera rachunków anonimowych. WOOD RI może ujawniać informacje o Rachunku Klienta osobom trzecim wyłącznie za uprzednią pisemną zgodą Klienta, z zastrzeżeniem sytuacji, gdy obowiązek lub prawo ujawnienia takich informacji wynika z przepisów prawa lub Umowy.

13.2 WOOD RI na bieżąco ustala wartość rynkową majątku Klienta ewidowanego na jego Kontach. Wartość rynkowa aktywów Klienta (albo suma aktywów zapisanych na Kontach, albo aktywa Klienta zainwestowane w konkretny produkt WOOD RI) obliczana jest jako suma wartości rynkowych zawartych w nich Instrumentów Inwestycyjnych oraz wartości środków pieniężnych. Wartość Rynkową Instrumentów Inwestycyjnych ustala się jako cenę, po której Instrumenty Inwestycyjne były

ostatnio notowane w miejscu obrotu, w którym zostały nabyte, a jeżeli nie były tam przedmiotem obrotu w ciągu ostatniego miesiąca, jako cenę, po której odbywały się ostatni obrót nimi w innym miejscu obrotu. Jeżeli w ten sposób nie będzie można ustalić wartości rynkowej Instrumentu Inwestycyjnego, WOOD RI ustali wartość rynkową z zachowaniem zasad staranności zawodowej, np. poprzez mechanizm wyliczania wartości rynkowej instrumentu inwestycyjnego przez jego emitenta, który jest opisany w warunkach emisji, statucie, prospekcie emisyjnym lub podobnym dokumencie danego Instrumentu Inwestycyjnego. Jeżeli wartość ta jest wyrażona w walucie innej niż waluta referencyjna, do przeliczenia przyjmuje się aktualny kurs wymiany, w przypadku polskiego złotego stosuje się aktualny kurs EBC. Wartość środków pieniężnych ustala się jako ich wartość nominalną. Wartość rynkowa majątku Klienta ustalana jest na każdy dzień kalendarzowy, chyba że WOOD RI określi inaczej. Przeszacowania poszczególnych Instrumentów Inwestycyjnych mogą się zdarzać z mniejszą częstotliwością.

13.3 Rachunek Papierów Wartościowych Klienta jest przeznaczony do ewidencjonowania Instrumentów Inwestycyjnych.

13.4 Rachunek Pieniężny Klienta jest przeznaczony do dokonywania płatności. Płatności mogą być dokonywane przelewem na podstawie Zleceń Klienta dostarczonych WOOD RI WOOD RI wykonuje Zlecenie Klienta w dniu, w którym rozpoczyna się okres jego ważności. Dzień, w którym rozpoczyna się okres ważności Zlecenia, to: (a) w wypadku wpłaty – dzień spełnienia wszystkich warunków prawnych i umownych wymaganych do realizacji przelewu przez WOOD RI oraz ewentualnych innych warunków określonych przepisami prawa; (b) w wypadku wypłaty – dzień spełnienia wszystkich warunków prawnych i umownych dotyczących formy wypłaty oraz ewentualnych innych warunków określonych przepisami prawa.

13.5 WOOD RI może obciążyć Rachunek Pieniężny Klienta odpowiednią kwotą, również bez zgody Klienta, w następujących celach:

- (a) uiszczenie wszelkich Opłat i kosztów związanych ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych na rzecz Klienta;
- (b) płatność wymaganych odsetek;
- (c) zapłata podatku u źródła zgodnie z przepisami prawa;
- (d) realizacja wykonalnej decyzji wydanej przez właściwy sąd lub organ administracyjny albo przewidzianej przepisami prawa;
- (e) inne cele określone przepisami prawa;
- (f) zapłata wszelkich innych kwot należnych WOOD RI od Klienta.

13.6 Klient może złożyć pisemne Zlecenie przelewu środków z Rachunku Pieniężnego Klienta na Rachunek Bankowy, o ile środki te nie są zablokowane w związku z danym Zleceniem, Decyzją Inwestycyjną lub zobowiązaniami Klienta wynikającymi ze Zlecenia lub Umowy. WOOD RI wykonuje wszystkie czynności niezbędne do obciążenia Rachunku Pieniężnego kwotą tych środków nie później niż w dniu roboczym następującym po dacie określonej przez Klienta w Zleceniu lub w terminie trzydziestu (30) Dni Roboczych od daty złożenia takiego Zlecenia.

13.7 Dyspozycja przelewu środków musi określać w szczególności dane identyfikacyjne Klienta i Rachunku Bankowego, rodzaj operacji, kwotę i walutę.

13.8 Jeżeli zgodnie ze Zleceniem przelewu środków Klienta środki mają być przekazane na rachunek inny niż Rachunek Bankowy, WOOD RI weryfikuje wydaną dyspozycję (np. upewniając się, że Zlecenie zostało złożone w formie drukowanej z urzędowo poświadczonym podpisem lub potwierdzone w nagrywanej rozmowie telefonicznej). WOOD RI nie ma obowiązku wykonania Zlecenia przelewu środków mającego na celu dokonanie przelewu na rachunek inny niż Rachunek Bankowy. Klient nie może wykorzystywać Rachunku Pieniężnego do dokonywania regularnych płatności.

13.9 Zestawienia operacji i sald

13.9.1 WOOD RI będzie informować klienta o transakcjach na rzecz Klienta, w których WOOD RI pośredniczyła, o stanie Rachunku oraz wszelkich wpłatach i wypłatach za pomocą zestawień

operacji i sald wysyłanych w uzgodniony sposób, które mogą również obejmować transakcje będące w trakcie realizacji. Termin i sposób dostarczania takich zestawień jest określony indywidualnie w odpowiedniej Umowie lub w niniejszym Regulaminie Świadczenia Usług.

13.9.2 Jeżeli WOOD RI nie jest w stanie z przyczyn technicznych uwzględnić w danym zestawieniu operacji i sald na Rachunku transakcji dokonanych pod koniec ustalonego okresu, WOOD RI wykazuje te transakcje w zestawieniu operacji na Rachunku za następną okres.

13.9.3 Jeżeli Klient nie wyraził w Umowie zgody na przeglądanie zestawień operacji i sald na Rachunku drogą elektroniczną i w związku z tym Klientowi nie są przysyłane regularne zestawienia w formie drukowanej lub takie zestawienia są przysyłane Klientowi z mniejszą częstotliwością, WOOD RI przesyła Klientowi zestawienia operacji na Rachunku co najmniej raz na sześć miesięcy.

13.10 Osoba Bliska może przekazywać środki na Rachunek Pieniężny Klienta pod następującymi warunkami:

13.10.1 Łączna kwota środków przekazanych przez tę samą Osobę Bliską na Rachunek Pieniężny Klienta nie może przekroczyć łącznie kwoty 4700 PLN za okres ostatnich 12 miesięcy, chyba że dana Osoba Bliska jest Klientem Portu. Jeżeli środki są przekazywane na Rachunek Pieniężny Klienta przez więcej niż jedną Osobę Bliską, łączna kwota jest obliczana oddzielnie dla każdej z Osób Bliskich. Łączna kwota, o której mowa w zdaniu pierwszym, nie obejmuje środków przekazanych przez Osobę Bliską innemu niż Klient klientowi WOOD RI

13.10.2 Środki przekazywane na Rachunek Pieniężny przez Osobę Bliską mogą być przelane wyłącznie z banku mającego siedzibę lub oddział w Polsce, Republice Czeskiej i Republice Słowackiej.

13.10.3 WOOD RI zastrzega sobie prawo do odmowy uznania środków przekazanych przez Osobę Bliską na Rachunek Pieniężny Klienta, również bez podania przyczyny. W takim wypadku środki są

zwracane na rachunek, z którego je otrzymano. Może to obejmować w szczególności przypadki, w których doszło do przekroczenia łącznej kwoty wskazanej w § 13.10.1 i/lub nie wykazano w zadowalającym stopniu, że środki zostały wysłane przez Osobę Bliską, lub nie było możliwości wykazania w zadowalającym stopniu, że dana osoba jest Osobą Bliską Klienta.

13.10.4 Środki przekazane przez Osobę Bliską na Rachunek Pieniężny Klienta uważa się za darowiznę w rozumieniu art. 2055 i następnym Czeskiego Kodeksu Cywilnego. WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek zobowiązania podatkowe powstałe w wyniku takiego przekazania środków. Klient nie może wykorzystywać Rachunku Pieniężnego do dokonywania regularnych płatności.

13.10.5 Powyższe postanowienia dotyczące przekazywania środków przez Osobę Bliską na Rachunek Pieniężny Klienta w żaden sposób nie ograniczają postanowień § 13.8 części B.

14. ZAPOBIEGANIE KONFLIKTOM INTERESÓW I MANIPULACJI NA RYNKU

14.1 WOOD RI odmawia przetworzenia Zlecenia lub świadczenia wymaganej Usługi Inwestycyjnej, w całości lub w części, jeżeli istnieje ryzyko powstania konfliktu interesów pomiędzy WOOD RI a Klientem lub pomiędzy Klientem a innymi Klientami WOOD RI

14.2 Szczegółowe zasady postępowania w wypadku wystąpienia konfliktu interesów są dostępne w formie pisemnej w siedzibie WOOD RI oraz na Stronie Głównej w dokumencie zatytułowanym „Sposoby zapobiegania konfliktom interesów i manipulacji na rynku”. Pracownicy WOOD RI udzielają Klientowi na żądanie szczegółowych informacji lub wyjaśnień.

14.3 WOOD RI odmawia przetworzenia Zlecenia lub świadczenia wymaganej Usługi Inwestycyjnej również wtedy, gdy przetworzenia Zlecenia lub wymaganej Usługi Inwestycyjnej mogłoby spowodować manipulację na rynku. Nawet w takim wypadku możliwe jest, za zgodą Klienta i po wyjaśnieniu celu żądania Klienta, osiągnięcie

celu Klienta w inny sposób, który nie będzie naruszał przejrzystości rynku.

15. UPOWAŻNIENIA DOTYCZĄCE OSÓB TRZECICH, POWIERNICY

15.1 W ramach świadczenia Usług Inwestycyjnych WOOD RI może wyrazić zgodę na korzystanie z usług i/lub korzystać z usług osób trzecich, w szczególności osób wykonujących Zlecenia i Powierników (dla potrzeb niniejszego paragrafu „Osoby Trzecie”). Klient niniejszym przyjmuje do wiadomości, że stosunki prawne między WOOD RI a Osobami Trzecimi mogą być regulowane przez przepisy prawa innych krajów, zasady i regulacje odnośnych Osób Trzecich, praktykę rynkową lub normy i zwyczaje obowiązujące na danym Rynku Regulowanym.

15.2 WOOD RI będzie postępować z zachowaniem odpowiedniej staranności i uwagi, dokonując wyboru Osób Trzecich, zlecając im świadczenie usług i przeprowadzając ich regularną ocenę, jak również w stosunkach prawnych i umownych dotyczących ochrony aktywów Klienta.

15.3 Klient niniejszym upoważnia WOOD RI, w przypadkach określonych w przepisach prawa i umowach dotyczących Osób Trzecich, do przekazywania wszystkim organom administracyjnym oraz podmiotom i osobom przewidzianym w odpowiednich przepisach prawa wszelkich informacji i dokumentów, w tym informacji o tożsamości Klienta WOOD RI, jakich mogą one wymagać na podstawie przepisów prawa lub postanowień umów. Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że WOOD RI może w imieniu Klienta egzekwować współpracę przy wykonywaniu tych obowiązków ze strony Osób Trzecich, włączając Powierników, w odniesieniu do których zapisane są w ewidencji Instrumenty Inwestycyjne i środki Klienta.

16. ODPOWIEDZIALNOŚĆ WOOD RI

16.1 WOOD RI ponosi odpowiedzialność wobec Klienta za należyte i terminowe wypełnianie obowiązków wynikających z Umów. Obowiązki WOOD RI uważa się za terminowo wykonane, jeżeli zostaną wykonane w terminach przewidzianych przepisami prawa lub postanowieniami Umów bądź w terminie odpowiadającym charakterowi danego obowiązku,

praktyce handlowej i/lub zwykłej praktyce podmiotów zajmujących się obrotem papierami wartościowymi.

16.2 WOOD RI nie ponosi jednak odpowiedzialności wobec Klienta za szkodę, jeżeli naruszenie danego obowiązku zostało spowodowane okolicznościami pozostającymi poza kontrolą WOOD RI pomimo zachowania staranności zawodowej. Okoliczności te obejmują w szczególności naruszenie zobowiązań przez inne osoby, w tym zwłaszcza inne podmioty zajmujące się obrotem papierami wartościowymi, Rynki Regulowane, Powierników, centra rozliczeniowe lub rejestry Instrumentów Inwestycyjnych, oraz przypadki siły wyższej, w tym zwłaszcza klęski żywiołowe, ataki terrorystyczne, wojny, rozruchy społeczne, strajki, lokauty, środki zastosowane przez instytucje, z których usług korzysta WOOD Co. w ramach transakcji płatniczych, interwencje władz i/lub sądów czeskich i zagranicznych, odmowę lub opóźnienie wydania niezbędnych zezwoleń przez czeskie i zagraniczne władze i/lub sądy oraz inne przeszkody, które mogą powstać niezależnie od woli WOOD Co. i których WOOD Co. nie mogła, w zasadnym zakresie, przewidzieć ani im zapobiec w momencie zaciągania zobowiązania, w tym np. zawieszenie obrotu lub rozliczeń transakcji, nagłe nieprawidłowości w funkcjonowaniu rynku oraz przerwy w świadczeniu usług telekomunikacyjnych przez osoby trzecie. Powyższe postanowienia nie ograniczają w żaden sposób ciężącego na WOOD RI obowiązku zachowania należytej staranności zawodowej przy wyborze osób trzecich, z których usług będzie korzystał przy wypełnianiu swoich zobowiązań.

16.3 WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody powstałe w wyniku zdarzeń, na które Klient ma wpływ lub za które ponosi odpowiedzialność.

16.4 WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody spowodowane niewykonaniem lub zwłoką w wykonaniu obowiązków Klienta wynikających z Umów.

16.5 WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody spowodowane obniżeniem wartości środków pieniężnych przekazywanych na Rachunek w wyniku opodatkowania lub ograniczonej wymienialności lub zbywalności tych środków czy też z innych przyczyn, które mogą wystąpić niezależnie od woli WOOD RI i których

WOOD RI nie mogła, w zasadnym zakresie, przewidzieć. WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za straty lub inne szkody wynikające ze zmian wartości rynkowej Instrumentów Inwestycyjnych, wahań kursów wymiany bądź niewykonania zobowiązań przez emitenta Instrumentów Inwestycyjnych lub podmiot gwarantujący wykonanie zobowiązań emitenta wynikających z danego Instrumentu Inwestycyjnego.

16.6 WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody spowodowane niezgodnym z prawem postępowaniem Klienta, pod warunkiem jednak, że szkoda taka nie została spowodowana naruszeniem przez WOOD RI obowiązku zachowania staranności zawodowej.

16.7 WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, jeżeli do naruszenia jej obowiązku doszło na skutek działania lub postępowania Klienta albo niewystarczającej współpracy ze strony Klienta. WOOD RI nie ponosi również odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody spowodowane przez WOOD RI przy przetwarzaniu Zlecenia lub wymagań Klienta oraz za szkody poniesione przez Klienta w wyniku jego własnej decyzji o charakterze komercyjnym lub niekomercyjnym. Ponadto WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku działania przez WOOD RI zgodnie z Umową.

16.8 W wypadku wystąpienia któregoś z powyższych zdarzeń WOOD RI podejmie wszelkie uzasadnione kroki w celu ograniczenia niekorzystnych skutków takiego zdarzenia.

16.9 Klient powinien dołożyć uzasadnionych starań, aby ograniczyć szkody, jakie mogą powstać w wyniku naruszenia przez WOOD RI obowiązków wynikających z Umowy i/lub Regulaminu Świadczenia Usług.

16.10 Każda ze Stron jest uprawniona do żądania rekompensaty z tytułu szkody także w wypadku naruszenia obowiązku objętego karą umowną, również w wysokości przewyższającej kwotę kary umownej.

17. POTRĄCANIE WZAJEMNYCH NALEŻNOŚCI

17.1 WOOD RI może w dowolnym czasie, jednostronnie i bez uprzedniego powiadomienia, potrącić kwoty należności od Klienta (niezależnie od tego, czy są to należności

wymagalne, istniejące lub przyszłe, faktyczne lub warunkowe oraz niezależnie od waluty, w której są wyrażone, i stosunku prawnego, z którego wynikają, a także niezależnie od tego, czy WOOD RI dochodziła roszczenia z tytułu tych należności) z kwotami należnymi Klientowi od WOOD RI (niezależnie od tego, czy są to należności wymagalne, istniejące lub przyszłe, faktyczne lub warunkowe, oraz niezależnie od waluty, w której są wyrażone, i stosunku prawnego, z którego wynikają).

17.2 Potrącenie należności wyrażonych w walucie obcej następuje według kursu kupna danej waluty ogłoszonego przez WOOD RI na dzień potrącenia.

17.3 Jeżeli jest to możliwe w danych warunkach, WOOD RI informuje Klienta z wyprzedzeniem o zamiarze potrącenia kwot należności od Klienta z kwotami należnymi Klientowi od WOOD RI, o ile zdaniem WOOD RI nie wpłynie to niekorzystnie na prawa i możliwość egzekwowania prawa WOOD RI do potrącenia należności.

18. OSTATECZNE ROZLICZENIE

18.1 W wypadku

- (a) wszczęcia postępowania upadłościowego wobec Klienta;
- (b) utraty możliwości wykonywania zobowiązań wobec WOOD RI przez Klienta;
- (c) odstąpienia przez WOOD RI lub Klienta od którejkolwiek Umowy; lub
- (d) innego zdarzenia, w wypadku którego właściwa Umowa lub inne ustalenia umowne pomiędzy WOOD RI a Klientem przewidują możliwość dokonania Ostatecznego Rozliczenia;

WOOD RI może podjąć decyzję o wygaśnięciu i zastąpieniu zobowiązań WOOD RI i Klienta, które odpowiadają ich wzajemnym wierzytelnościom kwalifikującym się do ostatecznego rozliczenia zgodnie z Czeską Ustawą o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego, lub o potrąceniu takich wierzytelności, które jeszcze nie są albo już są wymagalne, w wyniku czego powstanie jedna wierzytelność jednej ze Stron i odpowiadające jej zobowiązanie drugiej Strony do zapłaty kwoty tej wierzytelności.

18.2 Na potrzeby Ostatecznego Rozliczenia wzajemne wierzytelności WOOD RI i Klienta dotyczące Instrumentów Inwestycyjnych są wyceniane według Wartości Rynkowej odpowiednich Instrumentów Inwestycyjnych w chwili Ostatecznego Rozliczenia. Wierzytelności dotyczące świadczeń pieniężnych są wyceniane w pełnej wysokości danego świadczenia pieniężnego. Inne wierzytelności są wyceniane na podstawie wyceny rzeczoznawcy przeprowadzonej zgodnie z praktyką przyjętą na danym rynku finansowym.

19. PRZENIESIENIE PRAW I OBOWIĄZKÓW

19.1 Bez uprzedniej wyraźnej pisemnej zgody WOOD RI Klient nie ma prawa dokonać cesji lub przelewu swoich praw, wierzytelności i zobowiązań wynikających z Umów, ani też rozporządzenia nimi w żaden inny sposób.

19.2 WOOD RI może w każdym czasie dokonać cesji lub przelewu swoich praw, wierzytelności i zobowiązań wynikających z Umów. Taka cesja lub przelew praw, wierzytelności i/lub zobowiązań WOOD RI może wymagać zgody Klienta, z wyjątkiem przypadku przeniesienia praw, wierzytelności i/lub zobowiązań WOOD RI na inne spółki z grupy kapitałowej WOOD RI albo zbycia przedsiębiorstwa WOOD RI lub jego zorganizowanej części na rzecz innego podmiotu. W tym ostatnim przypadku Klient zobowiązuje się zapewnić firmie WOOD RI wszelką wymaganą współpracę, w tym wszelkie niezbędne dodatkowe zgody, podpisanie trójstronnych umów na piśmie itp.

20. OPROCENTOWANIE I PODATKI

20.1 O ile Umowa, Zlecenie, warunki produktu lub inna deklaracja dotycząca konkretnego produktu WOOD RI nie stanowią inaczej, od środków Klienta znajdujących się na Rachunku Pieniężnym Klienta odsetki nie będą naliczane.

20.2 WOOD RI niniejszym informuje Klienta, że oprocentowanie środków Klienta znajdujących się na Rachunku Pieniężnym może być również ujemne.

21. OPŁATY

21.1 O ile nie uzgodniono inaczej, WOOD RI może pobierać od Klienta Opłaty za Usługi Inwestycyjne świadczone przez WOOD RI i czynności związane ze świadczeniem Usług

Inwestycyjnych oraz, w stosownych przypadkach, inne Usługi WOOD RI zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w terminie świadczenia Usługi Inwestycyjnej lub wykonania danej czynności. WOOD RI zastrzega sobie prawo do ustalenia indywidualnej wysokości Opłat z Klientem; w takim przypadku postanowienia takiego porozumienia będą miały pierwszeństwo przed Tabelą Opłat. Aktualna Tabela Opłat jest przekazywana Klientowi przez WOOD RI za pośrednictwem Aplikacji Internetowej lub w inny uzgodniony sposób.

21.2 O ile nie uzgodniono inaczej, Klient jest zobowiązany do terminowego uiszczania naliczonych Opłat lub utrzymywania na Rachunku Pieniężnym środków wystarczających do pokrycia Opłat w ich terminie płatności. O ile nie postanowiono inaczej, datę płatności Opłaty określa Tabela Opłat. Jeżeli taka data nie została określona w Tabeli Opłat, Opłaty są płatne natychmiast.

21.3 WOOD RI może odmówić świadczenia Usługi Inwestycyjnej lub realizacji transakcji związanej z Usługą Inwestycyjną w wypadku nieuiszczenia odpowiedniej Opłaty.

21.4 O ile nie dokonano innych ustaleń i o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej, WOOD RI zastrzega sobie prawo do jednostronnej zmiany Tabeli Opłat, odpowiednio poprzez podwyższenie lub obniżenie opłat, w terminie sześciu miesięcy od wystąpienia co najmniej jednego z następujących zdarzeń: (a) zmiany przepisów prawa regulujących funkcjonowanie sektora finansowego albo zmiany rekomendacji lub dobrych praktyk instytucji nadzorczych lub związanych z inwestycjami, która ma wpływ na koszt świadczonych usług inwestycyjnych, (b) zmiany faktycznych kosztów działalności i usług ponoszonych przez WOOD RI w związku z obsługą produktów inwestycyjnych i powiązаныmi usługami, do których mają zastosowanie postanowienia niniejszego Regulaminu, (c) zmiany przepisów dotyczących danin publiczno-prawnych, która ma wpływ na koszt świadczonych usług inwestycyjnych, (d) zmiany publikowanego przez GUS wskaźnika cen towarów i usług (o 2% od daty ostatniej zmiany Tabeli Opłat); (e) zmiany ogłaszanego przez GUS przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat

nagród z zysku; (f) zmiany cen energii, cen połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej stawki w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym), (g) wprowadzenia nowych usług i produktów do oferty WOOD RI lub usunięcia usług i produktów z tej oferty, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług.

21.5 O każdej zmianie Tabeli Opłat Klient jest zawiadamiany pisemnie nie później niż na miesiąc przed planowaną datą jej wejścia w życie. Jeżeli Klient nie poinformuje o braku akceptacji zmian w Tabeli Opłat przed planowaną datą ich wejścia w życie, uważa się, że Klient wyraża zgodę na zmianę. W przekazanym zawiadomieniu WOOD RI informuje Klienta w szczególności o skutkach takiej zgody. Przekazanie na piśmie informacji o braku akceptacji Tabeli Opłat jest traktowane jako wypowiedzenie odpowiedniej umowy produktowej, a także innych umów produktowych, których prawne lub faktyczne istnienie nie jest możliwe w wypadku wypowiedzenia odpowiedniej umowy produktowej. Wypowiedzenie staje się skuteczne z dniem wejścia w życie zmiany Tabeli Opłat.

21.6 Klient jest zobowiązany do pokrycia wszelkich kosztów i wydatków poniesionych zasadnie przez WOOD RI w związku ze świadczeniem danej Usługi Inwestycyjnej lub czynnościami z nią związanymi bądź w związku z wypełnianiem obowiązków wynikających z przepisów prawa. Wysokość takich kosztów i wydatków określa Tabela Opłat, o ile można ją z góry oszacować. WOOD RI w każdym wypadku dąży do minimalizowania ponoszonych kosztów i wydatków.

21.7 Zwłoka w uiszczeniu Opłaty przez Klienta jest traktowana jako istotne naruszenie odpowiedniej Umowy i upoważnia WOOD RI do podjęcia dowolnej z następujących czynności:

21.7.1 Za okres, w którym należna kwota pozostaje niezapłacona, WOOD RI może zatrzymać odpowiadającą jej kwotę środków lub Instrumentów Inwestycyjnych Klienta, którymi WOOD RI ma prawo dysponować. WOOD RI ma obowiązek niezwłocznie poinformować Klienta o tym fakcie w uzgodniony sposób; oraz

21.7.2 W okresie, w którym należna kwota pozostaje niezapłacona, WOOD RI nie ma obowiązku przyjmowania i przetwarzania innych Zleceń Klienta ani wypełniania swoich zobowiązań wynikających z danej Umowy.

21.8 Strony wyraźnie zgadzają się, że zapłata kary umownej nie powoduje wygaśnięcia pierwotnego zobowiązania i w żaden sposób nie narusza prawa do dochodzenia odszkodowania za poniesioną szkodę.

22. ROZŁĄCZNOŚĆ POSTANOWIEŃ

22.1 Jeżeli którekolwiek z postanowień niniejszego Regulaminu Świadczenia Usług, odpowiedniej Umowy lub innych wzajemnych ustaleń pomiędzy WOOD RI a Klientem stanie się nieważne, nieskuteczne lub niewykonalne w odniesieniu do jakiegokolwiek jurysdykcji, nie skutkuje to, w maksymalnym zakresie dozwolonym przepisami prawa czeskiego, ograniczeniem ważności i skuteczności pozostałych postanowień w jakiegokolwiek innej jurysdykcji.

22.2 WOOD RI i Klient uzgadniają, że w takim wypadku zastąpią nieważne, nieskuteczne lub niewykonalne postanowienie ważnym, skutecznym i wykonalnym postanowieniem, którego skutek będzie taki sam (w maksymalnym zakresie dozwolonym przez prawo), jak zastąpionego postanowienia.

23. ZACHOWANIE POUFNOŚCI

23.1 WOOD RI i Klient zobowiązani są do zachowania poufności w zakresie faktów stanowiących tajemnicę handlową. Obowiązek zachowania poufności nie dotyczy faktów, o których WOOD RI i Klient są zobowiązani poinformować właściwe organy lub inne osoby na podstawie obowiązku wynikającego z przepisów prawa.

24. OBOWIĄZUJĄCE PRAWO I ROZSTRZYGANIE SPORÓW

24.1 Regulamin i Umowy podlegają prawu czeskiemu.

24.2 Wszelkie okoliczności związane ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych na rzecz Klienta, które nie są wyraźnie uregulowane w Regulaminie Świadczenia Usług lub odpowiedniej Umowie, podlegają przepisom Czeskiej Ustawy o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego i

Czeskiego Kodeksu Cywilnego lub innym przepisom szczególnym regulującym daną dziedzinę.

24.3 Klient i WOOD RI dołożą wszelkich starań, aby spory były rozwiązywane polubownie i będą uwzględniać uzasadnione interesy Klienta i WOOD RI

24.4 W wypadku braku rozstrzygnięcia sporu na drodze polubownej wyłączną jurysdykcję w zakresie wszelkich sporów wynikających z Umowy lub dotyczących jakichkolwiek innych zobowiązań powstałych w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych mają sądy Republiki Czeskiej. Powyższe postanowienie nie dotyczy Klientów będących polskimi konsumentami – w ich wypadku właściwość sądów określa się na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących.

24.5 W wypadku jakiegokolwiek sporu wynikającego z Umowy lub z nią związanego, Klient będący konsumentem może skorzystać z pozasądowej drogi rozstrzygania sporów za pośrednictwem Rzecznika Finansowego, ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa, www.rf.gov.pl.

Powyższe postanowienia w żaden sposób nie ograniczają prawa Klienta do złożenia skargi na procedurę firmy WOOD RI do CNB.

25. JĘZYK DOKUMENTÓW

25.1 W wypadku Klientów będących konsumentami, jeżeli niniejszy Regulamin Świadczenia Usług oraz Umowy zostały sporządzone również w języku innym niż język polski, rozstrzygające znaczenie ma wersja polska.

26. ROZWIĄZANIE STOSUNKU PRAWNEGO

26.1 Klient nie może rozwiązać Umowy, czy to za wypowiedzeniem czy w inny sposób, jeżeli dany Rachunek jest wykorzystywany na potrzeby płatności lub służy jako zabezpieczenie należnych WOOD RI kwot wynikających ze stosunków pomiędzy WOOD RI a Klientem, do czasu wypełnienia wszystkich odnośnych zobowiązań Klienta.

26.2 W wypadku wypowiedzenia Umowy WOOD RI zamyka Rachunek. WOOD RI zaprzestaje świadczenia Usług Inwestycyjnych związanych z danym Rachunkiem najpóźniej z dniem zamknięcia Rachunku. O ile nie uzgodniono inaczej, WOOD RI podejmuje we współpracy z Klientem działania mające na celu wykonanie Zleceń,

Decyzji Inwestycyjnych i ustaleń powstałych przed dniem rozwiązania Umowy.

26.3 Klient jest zobowiązany powiadomić WOOD RI o wymaganym sposobie dysponowania środkami i Instrumentami Inwestycyjnymi znajdującymi się na Rachunku z odpowiednim wyprzedzeniem przed terminem likwidacji Rachunku („Dyspozycja Dotycząca Likwidacji Rachunku”). Jednocześnie Klient zobowiązany jest do zapewnienia WOOD RI pełnej współpracy w celu umożliwienia terminowego i prawidłowego uregulowania należności i wypełnienia zobowiązań wynikających z Umowy oraz likwidacji Rachunku. Współpraca obejmuje również korektę lub modyfikację Dyspozycji Dotyczącej Likwidacji Rachunku tak, aby nie zawierała niezgodnych z prawem, niemożliwych do wykonania, niepełnych lub niedokładnych instrukcji.

26.4 Jeżeli Klient nie złoży Dyspozycji Dotyczącej Likwidacji Rachunku z odpowiednim wyprzedzeniem lub nie zapewni niezbędnej współpracy, WOOD RI wzywa Klienta do niezwłocznego wykonania tych obowiązków. W wypadku bezskutecznego upływu wskazanego terminu WOOD RI ma prawo działać według własnego uznania. WOOD RI może w szczególności złożyć środki i Instrumenty Inwestycyjne znajdujące się na rachunkach WOOD RI do depozytu zgodnie z Regulaminem Świadczenia Usług oraz potrącić opłatę za utrzymywanie ich w depozycie i administrowanie nimi zgodnie z Tabelą Opłat, przenieść środki z Rachunku Pieniężnego na Rachunek Bankowy, przenieść Instrumenty Inwestycyjne z Rachunku Papierów Wartościowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony dla Klienta przez inne osoby świadczące Usługi Inwestycyjne lub sprzedać Instrumenty Inwestycyjne, z zachowaniem staranności zawodowej, i przekazać uzyskane ze sprzedaży środki na Rachunek Bankowy po potrąceniu kosztów.

26.5 WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, zwiększone koszty lub inne wydatki Klienta spowodowane nieprzekazaniem lub zwłoką w przekazaniu WOOD RI Dyspozycji Dotyczącej Likwidacji Rachunku bądź niezapewnieniem lub zwłoką w zapewnieniu pełnej współpracy, również po otrzymaniu

stosownego wezwania od WOOD RI zgodnie z niniejszym Regulaminem Świadczenia Usług.

26.6 Klient zobowiązany jest zwrócić WOOD RI wszystkie należne kwoty, w tym kwoty wszelkich Opłat, które jest zobowiązany zapłacić przed zamknięciem Rachunku. WOOD RI może potrącić kwoty należne od Klienta z kwotą środków Klienta pozostałą na Rachunku lub wykonać czynności przewidziane postanowieniami dotyczącymi Ostatecznego Rozliczenia.

26.7 O ile nie jest to sprzeczne z przepisami prawa i o ile nie uzgodniono inaczej z Klientem, WOOD RI przekazuje wszystkie środki i/lub Instrumenty Inwestycyjne zgodnie z Dyspozycją Dotyczącą Likwidacji Rachunku w terminie 14 (czternastu) dni od daty otrzymania kompletnej Dyspozycji Dotyczącej Likwidacji Rachunku.

26.8 W wypadku zakończenia świadczenia Usług Inwestycyjnych co może nastąpić zarówno w związku z rozwiązaniem Umowy, jak i w wypadku sprzedaży (przelewu) majątku Klienta lub jego części, przed terminem zapadalności Instrumentów Inwestycyjnych, które są wykorzystywane do zabezpieczenia ryzyka walutowego, WOOD RI rozlicza zysk lub stratę z takiego zabezpieczenia wobec Klienta niezwłocznie w kolejnym Cyklu Biznesowym Portu. Ostateczny zysk lub strata zrealizowane w terminie zapadalności Instrumentów Inwestycyjnych, które są wykorzystywane do zabezpieczenia ryzyka walutowego, stanowią zysk lub stratę wyłącznie na rachunek WOOD RI, bez wpływu środki Klienta.

26.9 Wszelkie środki, do których Klient nabędzie prawo po rozwiązaniu Umowy (w szczególności dywidendy z tytułu Instrumentów Inwestycyjnych posiadanych przez Klienta w odpowiednim dniu przed rozwiązaniem Umowy), zostaną przekazane na Rachunek Bankowy Klienta, z wyjątkiem sytuacji, gdy łączna kwota tych środków nie przekracza 5 PLN.

27. ZMIANY REGULAMINU ŚWIADCZENIA USŁUG

27.1 W celu doskonalenia jakości usług świadczonych na rzecz Klienta, w związku ze zmianami w otoczeniu prawnym oraz biorąc pod uwagę prowadzoną politykę biznesową,

WOOD RI zastrzega sobie prawo do jednostronnej zmiany Regulaminu Świadczenia Usług.

27.2 WOOD RI informuje Klienta o wszelkich zmianach Regulaminu Świadczenia Usług nie później niż na miesiąc przed ich wejściem w życie. Informacja ta jest przekazywana Klientowi w jeden z następujących sposobów: (i) w zestawieniu operacji i sald na Rachunku; (ii) poprzez przesłanie stosownego pisma; (iii) pocztą elektroniczną; (iv) za pośrednictwem Aplikacji Internetowej; lub (v) w innej odpowiedniej formie pisemnej.

27.3 Regulamin Świadczenia Usług WOOD RI w nowym brzmieniu jest udostępniany w siedzibie firmy WOOD RI oraz za pośrednictwem Aplikacji Internetowej. Zawiadomienie o proponowanych zmianach w Regulaminie Świadczenia Usług musi zawierać datę wejścia zmian w życie oraz informację, że Klient jest zobowiązany zapoznać się z zaktualizowanym Regulaminem Świadczenia Usług za pośrednictwem Aplikacji Internetowej lub w siedzibie WOOD RI. Jeżeli Klient nie poinformował wyraźnie na piśmie o niewyrażeniu zgody na proponowane zmiany w Regulaminie Świadczenia Usług najpóźniej w ostatnim Dniu Roboczym przed planowaną datą ich wejścia w życie oraz nadal korzysta z Usług Inwestycyjnych świadczonych przez WOOD RI, uznaje się, że zaakceptował proponowane zmiany Regulaminu Świadczenia Usług ze skutkiem od daty ich wejścia w życie podanej przez WOOD RI.

27.4 W wypadku, gdy Klient poinformuje o niewyrażeniu zgody na proponowane zmiany Regulaminu Świadczenia Usług przed dniem jego wejścia w życie w nowym brzmieniu, Umowa może zostać utrzymana w mocy na niezmiennych warunkach, jeżeli Klient i WOOD RI tak uzgodnią. W przeciwnym razie pisemna odmowa akceptacji zmiany Regulaminu Świadczenia Usług jest równoznaczna z wypowiedzeniem Umowy. Wypowiedzenie staje się skuteczne w dniu poprzedzającym datę wejścia w życie zmiany Regulaminu Świadczenia Usług.

27.5 W odróżnieniu od poprzednich paragrafów niniejszego artykułu Klient i WOOD RI ustalili, że WOOD RI jest uprawniona do jednostronnej zmiany lub uzupełnienia

Regulaminu Świadczenia Usług ze skutkiem natychmiastowym, które nie mają negatywnego wpływu na bieżące świadczenie Usług Inwestycyjnych dla Klienta.

Zmianą taką może być w szczególności:

a) modyfikacja spowodowana dodaniem nowych usług lub produktów lub rozszerzeniem jednej z Usług Inwestycyjnych na korzyść Klienta,

b) zmiany nazwy usług lub produktów WOOD RI, zmiany nazwy WOOD RI lub modyfikacji danych informacyjnych (np. siedziba WOOD RI, dane kontaktowe itp.), lub

c) korekta spowodowana wzrostem bezpieczeństwa Usług Inwestycyjnych i bezpieczeństwa Rachunku.

W takim przypadku Klientowi nie przysługuje prawo rozwiązania Umowy ze skutkiem od dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmiany Regulaminu Świadczenia Usług. Nie ma to wpływu na prawo Klienta do odstąpienia od Umowy Ramowej bez podania przyczyny zgodnie z jej właściwymi postanowieniami.

C. WAŻNE INFORMACJE

WOOD RI, jako podmiot zajmujący się obrotem papierami wartościowymi i prowadzący działalność w Republice Czeskiej na podstawie zezwolenia wydanego zgodnie z Czeską Ustawą o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego, podlega przepisom prawa Republiki Czeskiej, w tym nadzorowi i regulacji Narodowego Banku Czech. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa Klientom muszą być m.in. przekazywane następujące informacje:

1. USŁUGI

1.1 Firma WOOD RI jest uprawniona do świadczenia następujących podstawowych usług inwestycyjnych na podstawie zezwolenia CNB:

- przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących Instrumentów Inwestycyjnych;
- zarządzanie aktywami Klienta, w skład których wchodzi Instrumenty Inwestycyjne, według własnego uznania w ramach ustaleń umownych;

Poszczególne Usługi Inwestycyjne są świadczone na rzecz Klientów w zakresie i na warunkach określonych w odpowiedniej Umowie.

- 1.2 W wypadku transakcji na instrumentach inwestycyjnych WOOD RI może zażądać od Klienta informacji na temat jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania. Jeżeli Klient nie dostarczy wymaganych informacji, WOOD RI może odmówić świadczenia wymaganych usług lub, w niektórych przypadkach, może poinformować Klienta, że w takiej sytuacji WOOD RI nie jest w stanie ocenić, czy świadczenie danej usługi inwestycyjnej lub realizacja transakcji na instrumentach inwestycyjnych w ramach usługi inwestycyjnej odpowiada wiedzy lub doświadczeniu Klienta, które są niezbędne do zrozumienia związanego z nimi ryzyka.

2. INSTRUMENTY INWESTYCYJNE

2.1 Zgodnie z definicją zawartą w Czeskiej Ustawie o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego Instrumenty Inwestycyjne to inwestycyjne papiery wartościowe (w szczególności akcje i obligacje), papiery wartościowe przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, instrumenty będące zwyczajowo przedmiotem obrotu na rynku pieniężnym (instrumenty rynku pieniężnego) oraz instrumenty pochodne (np. opcje, kontrakty futures, swapy, kontrakty forward itp.)

2.2 Szczegółowe informacje na temat charakteru i właściwości Instrumentów Inwestycyjnych oraz ryzyka związanego z Instrumentami Inwestycyjnymi są dostępne w siedzibie WOOD RI oraz na Stronie Głównej. Pracownicy WOOD RI udzielają Klientowi na żądanie szczegółowych informacji lub wyjaśnień.

3. KLASYFIKACJA KLIENTÓW

3.1 Klienci WOOD RI mogą zostać zaklasyfikowani do kategorii Klientów Detalicznych, Klientów Profesjonalnych lub Uprawnionych Kontrahentów.

3.2 Klienci WOOD RI mogą złożyć na piśmie prośbę o przeklasyfikowanie do innej kategorii, jeżeli spełniają warunki określone w Czeskiej Ustawie o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego. W wypadku Klientów Profesjonalnych odpowiedzialność za zwrócenie się z wnioskiem o wyższy poziom ochrony, jeżeli Klient

uzna, że nie jest w stanie ocenić związanego z inwestycjami ryzyka, spoczywa wyłącznie na samym Kliencie.

3.3 Klient Detaliczny może zostać zaklasyfikowany do kategorii Klientów Profesjonalnych na własny piśmenny wniosek i za zgodą WOOD RI, pod warunkiem że spełnia co najmniej dwa z poniższych kryteriów: (i) w ciągu ostatnich czterech kolejnych kwartałów Klient zawierał na odpowiednim rynku transakcje o znacznej wielkości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał; lub (ii) wielkość aktywów Klienta przekracza 500 000 EUR; lub (iii) Klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej odpowiednich transakcji lub usług.

3.4 Klientom Detalicznym zapewnia się najwyższy poziom ochrony. Klientom Profesjonalnym zapewnia się niższy poziom ochrony, w szczególności w zakresie dostarczania Klientom informacji, uzyskiwania od Klientów informacji dotyczących ich wiedzy i doświadczenia w celu oceny, czy Usługa Inwestycyjna lub Instrument Inwestycyjny są odpowiednie i właściwe dla Klienta, oraz składania Klientom sprawozdań z realizacji i wykonania Zleceń. Uprawnionym Kontrahentom zapewnia się najniższy poziom ochrony. Świadcząc Usługi Inwestycyjne na rzecz Uprawnionego Kontrahenta, WOOD RI nie musi przestrzegać ogólnych zasad traktowania Klientów, w szczególności zasad dotyczących wykonywania Zleceń na najkorzystniejszych warunkach oraz realizacji Zleceń.

3.5 Informacje o szczegółowej klasyfikacji klientów oraz możliwości zmiany klasyfikacji są publikowane przez WOOD RI na Stronie Głównej w Zasadach klasyfikacji klientów.

4. DZIAŁANIE ZGODNIE Z ZASADĄ NAJLEPSZEGO WYKONYWANIA ZLECEŃ

4.1 WOOD RI ma obowiązek postępować zgodnie z najlepiej pojętym interesem swoich Klientów przy realizacji Zleceń i realizacji Decyzji Inwestycyjnych. W tym celu WOOD RI podjął wszelkie niezbędne działania, aby osiągnąć jak najlepszy wynik dla swojego Klienta zgodnie ze Strategią przekazywania zleceń (zwaną dalej „Strategią”). Strategia zawiera procedury i zasady przekazywania

Zleceń oraz listę podmiotów, którym WOOD RI przekazuje zlecenia do realizacji. Strategia stanowi integralną część niniejszego Regulaminu Świadczenia Usług i jest udostępniana w siedzibie WOOD RI oraz na Stronie Głównej. WOOD RI ma prawo odstąpić od Strategii jedynie w granicach określonych wyraźną Dyspozycją Klienta.

5. INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA

5.1 Transakcje na instrumentach inwestycyjnych wiążą się z szeregiem czynników ryzyka, które mogą mieć wpływ na wysokość zysków lub strat z poszczególnych inwestycji. Obejmują one w szczególności następujące rodzaje (czynniki) ryzyka: ryzyko rynkowe, ryzyko walutowe, ryzyko braku płynności, ryzyko inflacji, ryzyko emitenta oraz czynniki ryzyka związane z pochodnymi papierami wartościowymi.

5.2 Inwestycja w Instrumenty Inwestycyjne powinna być zawsze oceniana z punktu widzenia poszczególnych czynników ryzyka, a także w odniesieniu do własnej wiedzy, doświadczenia, zasobów finansowych i celów inwestycyjnych inwestora. Inwestowanie w Instrumenty Inwestycyjne jest obarczone ryzykiem i może nie być odpowiednie dla wszystkich inwestorów.

5.3 Wyniki lub inne parametry osiągnięte przez dany rodzaj Instrumentów Inwestycyjnych w przeszłości w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wyznacznik lub gwarancja przyszłych wyników lub innych parametrów. Nie ma gwarancji, że przewidywane lub potencjalne przychody zostaną faktycznie osiągnięte lub że zainwestowana kwota zostanie odzyskana.

5.4 Instrumenty Inwestycyjne denominowane w walutach obcych są narażone na wahania wartości wynikające ze zmian kursów wymiany walut.

5.5 Z inwestycjami w Instrumenty Inwestycyjne wiąże się również ryzyko niedostatecznej płynności, czyli ryzyko potencjalnego braku możliwości sprzedaży Instrumentu Inwestycyjnego za wymaganą cenę bądź kupna lub sprzedaży Instrumentu Inwestycyjnego w wymaganym czasie.

5.6 Niektóre Instrumenty Inwestycyjne wykorzystują dźwignię finansową, polegającą na zastosowaniu uprzednio

ustalonego mnożnika, powodującego, że wartość Instrumentu Inwestycyjnego, którego cena jest znacznie niższa od ceny instrumentu bazowego, przyczynia się do wzrostu lub spadku wartości instrumentu bazowego. Nawet niewielka zmiana ceny instrumentu bazowego może spowodować znaczącą zmianę wartości całej inwestycji. Inwestowanie w papiery wartościowe z dźwignią finansową jest źródłem znacznego ryzyka i Klient musi liczyć się z większym prawdopodobieństwem utraty całej kwoty inwestycji. W każdym wypadku należy zapoznać się z prospektem lub warunkami emisji danego Instrumentu Inwestycyjnego.

5.7 WOOD RI nie świadczy żadnych usług doradztwa prawnego, podatkowego, księgowego ani innych podobnych usług doradczych w związku z inwestycjami. W niektórych jurysdykcjach korzystanie z Usług Inwestycyjnych może być zabronione, ograniczone lub obwarowane pewnymi warunkami.

5.8 Klient jest zobowiązany zapoznać się za pośrednictwem Strony Głównej z treścią „Informacji o usługach inwestycyjnych, instrumentach inwestycyjnych oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w instrumenty inwestycyjne” oraz, odpowiednio do swoich możliwości, z ryzykiem wiążącym się z planowaną inwestycją, a także zwrócić się do WOOD RI z prośbą o wszelkie inne niezbędne informacje lub wyjaśnienia.

6. OCHRONA AKTYWÓW KLIENTA

6.1 WOOD RI nie wykorzystuje Instrumentów Inwestycyjnych Klienta na potrzeby transakcji zawieranych na własny rachunek WOOD RI lub na rachunek innego klienta, chyba że Klient wyrazi na to zgodę i jest to dozwolone przepisami prawa.

6.2 Instrumenty Inwestycyjne nabyte w Republice Czeskiej są przechowywane lub rejestrowane w Centrální depozitář cenných papírů, a.s. (Centralny Depozyt Papierów Wartościowych w Pradze) lub w oddzielnych rejestrach Instrumentów Inwestycyjnych prowadzonych przez WOOD RI bądź inny posiadający stosowne zezwolenie podmiot zajmujący się obrotem papierami wartościowymi. Instrumenty Inwestycyjne nabyte za granicą są przechowywane przez renomowanych

zagranicznych Powierników wybranych przez WOOD RI z zachowaniem staranności zawodowej.

6.3 W celu ochrony praw Klienta WOOD RI zapewnia, aby każdy Powiernik przechowywał Instrumenty Inwestycyjne Klientów odrębnie od Instrumentów Inwestycyjnych WOOD RI oraz od własnych Instrumentów Inwestycyjnych Powiernika (segregacja aktywów), chyba że nie jest to dozwolone przez przepisy prawa kraju, w którym przechowywane są Instrumenty Inwestycyjne.

6.4 Zgodnie z przepisami prawa danego kraju oraz praktyką rynkową danego Rynku Regulowanego administrowanie Instrumentami Inwestycyjnymi może się odbywać albo na specjalnych rachunkach prowadzonych dla poszczególnych Klientów, albo na rachunku zbiorczym prowadzonym przez Powiernika. Jeżeli administrowanie Instrumentami Inwestycyjnymi Klienta odbywa się na rachunku zbiorczym, Klient ma prawo do proporcjonalnej części Instrumentów Inwestycyjnych znajdujących się na tym rachunku. Oznacza to, że ryzyko utraty Instrumentów Inwestycyjnych i niewypłacalności ponoszone jest wspólnie i proporcjonalnie przez wszystkich deponentów.

6.5 WOOD RI może powierzyć przechowywanie aktywów Klienta (Instrumentów Inwestycyjnych i środków pieniężnych) osobom trzecim, które posiadają zezwolenie na prowadzenie działalności udzielone przez właściwy organ nadzoru i podlegają regulacji tego organu oraz uczestniczą w systemie gwarancji podobnym do Funduszu Gwarancyjnego (w rozumieniu Czeskiej Ustawy o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego) i/lub Funduszu Ubezpieczenia Depozytów (w rozumieniu czeskiej Ustawy nr 21/1992 Sb. o bankach, z późniejszymi zmianami). Regulacje prawne dotyczące aktywów Klienta i właściwej jurysdykcji, nadzoru sprawowanego przez właściwy organ, warunków wypłaty rekompensat (w tym ich maksymalnej kwoty) w ramach systemu gwarancyjnego oraz innych praw Klienta związanych z systemem zabezpieczania aktywów Klientów mogą się znacząco różnić w różnych krajach. WOOD RI zachowuje staranność zawodową, dokonując wyboru osób trzecich, a następnie monitorując ich działania, jednak nie można z góry wykluczyć wystąpienia szkód. WOOD RI zwraca uwagę, że takie osoby trzecie mogą być czasowo niezdolne do wypełniania

swoich zobowiązań lub mogą nawet stać się niewypłacalne. W takim wypadku środki Klienta mogą stać się częścią masy upadłościowej niewypłacalnego dłużnika (w zależności od obowiązujących przepisów prawa), a Klient będzie musiał dochodzić swoich wierzycielności w postępowaniu upadłościowym jako niezabezpieczony wierzyciel. Ryzyko kredytowe związane z osobami trzecimi, u których zdeponowane są środki Klienta, ponosi zatem bezpośrednio Klient.

6.6 Wszelkie prawa WOOD RI dotyczące aktywów Klienta, a w szczególności przysługujące WOOD RI wobec Klienta prawo do potrącenia i zabezpieczenia wierzycielności WOOD RI wobec Klienta wynikających z zawartych transakcji, określa Umowa i Regulamin Świadczenia Usług.

7. FUNDUSZ GWARANCYJNY

7.1 Środki i Instrumenty Inwestycyjne powierzone przez Klienta WOOD RI podlegają, zgodnie z Czeską Ustawą o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego, systemowi gwarancji zapewnianemu przez Fundusz Gwarancyjny.

7.2 Fundusz Gwarancyjny zapewnia rekompensaty w wysokości i na warunkach określonych w Czeskiej Ustawie o Przedsiębiorstwach Rynku Kapitałowego, do kwoty odpowiadającej 20 000 EUR.

7.3 Szczegółowe informacje na temat systemu gwarancyjnego i jego funkcjonowania w odniesieniu do poszczególnych Usług Inwestycyjnych są dostępne w siedzibie WOOD RI, na Stronie Głównej oraz na stronie internetowej Funduszu Gwarancyjnego pod adresem www.gfo.cz lub można je uzyskać na żądanie od odpowiednich pracowników WOOD RI

8. ROZPATRYWANIE SKARG

8.1 Jeżeli Klient uzna, że WOOD RI nie zapewniła Klientowi Usługi Inwestycyjnej na wysokim poziomie lub że Usługa Inwestycyjna była świadczona przez WOOD RI na rzecz Klienta w sposób nieprawidłowy, Klient może skontaktować się z WOOD RI i zażądać wyjaśnień i/lub naprawy zaistniałej sytuacji.

8.2 Korzystając ze swoich praw, Klient jest zobowiązany w szczególności przestrzegać zasad określonych w

Procedurze Reklamacyjnej, która jest dostępna w siedzibie firmy WOOD RI oraz na Stronie Głównej.

9. INFORMACJE O TREŚCI OBOWIĄZKU

9.1 Odpowiednie informacje są zawarte w Umowie i Regulaminie Świadczenia Usług.

D. ORGANIZOWANIE NABYWANIA I ZBYWANIA INSTRUMENTÓW INWESTYCYJNYCH

1. NABYWANIE I ZBYWANIE INSTRUMENTÓW INWESTYCYJNYCH

1.1 Niniejszy paragraf Regulaminu Świadczenia Usług, wraz z jego innymi postanowieniami, dotyczy organizacji nabywania i zbywania Instrumentów Inwestycyjnych. W wypadku różnic lub sprzeczności pomiędzy postanowieniami niniejszego paragrafu a innymi postanowieniami Regulaminu Świadczenia Usług, pierwszeństwo mają postanowienia niniejszego paragrafu.

1.2 WOOD RI organizuje dla Klienta nabywanie i zbywanie Instrumentów Inwestycyjnych na podstawie Umowy Pośrednictwa, w ramach której WOOD RI zobowiązuje się zapewnić Klientowi, na rachunek Klienta, nabycie lub zbycie Instrumentów Inwestycyjnych, a Klient zobowiązuje się uiszczać na rzecz WOOD RI Opłatę za te usługi zgodnie z Tabelą Opłat. WOOD RI zobowiązuje się do przetwarzania nabycia lub zbycia Instrumentów Inwestycyjnych zgodnie ze Zleceniami Klienta na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie Świadczenia Usług oraz Umowie Pośrednictwa.

1.3 WOOD RI jest zobowiązana do działania z zachowaniem staranności zawodowej i kierowania się treścią Zleceń Klienta przy organizowaniu dla Klienta nabywania i zbywania Instrumentów Inwestycyjnych.

1.4 Zlecenie nabycia, sprzedaży lub zbycia Instrumentów Inwestycyjnych albo Zlecenie zawierające zmianę zlecenia, musi zawierać następujące informacje:

- (a) dane Klienta;
- (b) wskazanie Instrumentów Inwestycyjnych (ISIN, nazwa, rodzaj);
- (c) typ zlecenia (transakcja, pożyczka, zbycie, inne);

- (d) kierunek transakcji (nabycie lub zbycie Instrumentu Inwestycyjnego);
 - (e) ilość Instrumentów Inwestycyjnych lub, w szczególnych przypadkach, kwota inwestowanych środków (np. w wypadku niektórych funduszy inwestycyjnych);
 - (f) data i godzina złożenia Zlecenia;
 - (g) okres ważności Zlecenia (w wypadku, gdy Zlecenie ma pozostać ważne przez kilka dni roboczych).
- 1.5 WOOD RI ma prawo przetworzyć Zlecenie Klienta również w wypadku, gdy powyższe wymagane elementy nie zostały wyraźnie wskazane, ale jednoznacznie wynikają z treści Zlecenia.
- 1.6 O ile Klient nie wskaże inaczej w Zleceniu, Zlecenie wygasa z końcem dnia roboczego, w którym zostało złożone.
- ## 2. PRZETWARZANIE ZLECENIA KLIENTA
- 2.1 WOOD RI zobowiązuje się do realizacji Zleceń Klienta zgodnie ze strategią najlepszego wykonywania zleceń. WOOD RI przetwarza Zlecenia poprzez przekazanie ich odpowiedniemu podmiotowi do realizacji.
- 2.2 W wypadku nabywania Instrumentów Inwestycyjnych WOOD RI ma prawo zażądać od Klienta dokonania z góry płatności kwoty pokrywającej przewidywaną wartość transakcji, wraz z Opłatą za organizację nabycia Instrumentów Inwestycyjnych („Pokrycie Transakcji”). W wypadku niewpłacenia kwoty Pokrycia Transakcji na Rachunek Pieniężny Klienta przed przetworzeniem Zlecenia WOOD RI nie ma obowiązku przetworzyć Zlecenia.
- 2.3 Jeżeli Zlecenie dotyczy Instrumentu Inwestycyjnego denominowanego w walucie innej niż waluta wpłaconej kwoty Pokrycia Transakcji, WOOD RI ma prawo potrącić ze środków Klienta znajdujących się na rachunku równowartość należnej kwoty w odpowiedniej walucie według kursu sprzedaży waluty obowiązującego w dniu, w którym rozpoczyna się okres ważności Zlecenia.
- 2.4 Składając Zlecenie wpłaty kwoty Pokrycia Transakcji, Klient podaje jako symbol zmienny numer identyfikacyjny wskazany w nagłówku odpowiedniej Umowy lub inny identyfikator uzgodniony pomiędzy WOOD RI a Klientem.
- 2.5 Klient zobowiązuje się nie zbywać Instrumentów Inwestycyjnych przeznaczonych do sprzedaży oraz praw z takich Instrumentów Inwestycyjnych w okresie ważności Zlecenia.
- 2.6 WOOD RI nie ponosi odpowiedzialności za niedokonanie nabycia lub zbycia Instrumentów Inwestycyjnych z przyczyn pozostających poza jej kontrolą, w szczególności, gdy nabycie lub zbycie nie dojdzie do skutku w wyniku niedostatecznej podaży lub popytu albo z powodu błędnych lub niejasnych informacji w Zleceniu.
- ## 3. POTWIERDZENIE
- 3.1 Po wykonaniu Zlecenia WOOD RI wystawia potwierdzenie dla Klienta („Potwierdzenie”), zawierające szczegółowe informacje o wynikach wykonania Zlecenia.
- 3.2 Potwierdzenia są przekazywane Klientowi niezwłocznie za pośrednictwem Aplikacji Internetowej najpóźniej w Dniu Roboczym następującym po otrzymaniu potwierdzenia od osoby trzeciej, za pośrednictwem której Zlecenie było realizowane. Informacje, o których mowa w zdaniu pierwszym, oraz potwierdzenia mają charakter raportu w rozumieniu art. 2460 (2) Czeskiego Kodeksu Cywilnego, a zaniechanie lub opóźnienie ze strony WOOD RI w żaden sposób nie wpływa na ważność Zlecenia.
- 3.3 Klient i WOOD RI wspólnie oświadczają, że dostarczanie Potwierdzeń w formie informacji w Aplikacji Internetowej jest odpowiednie dla praktyki, jaką zamierzają między sobą ustanowić, oraz że Klient niniejszym wyraża zgodę na dostarczanie Potwierdzeń w formie informacji w Aplikacji Internetowej.
- 3.4 Potwierdzenie może być również przekazane Klientowi w następującej formie:
- 3.4.1 pocztą elektroniczną na adres wskazany w nagłówku Umowy Ramowej lub podany WOOD RI przez Klienta w uzgodniony sposób.
- 3.5 W wypadku przekazywania Potwierdzenia w formie informacji w Aplikacji Internetowej informacje uważa się za dostarczone z chwilą ich udostępnienia w Aplikacji Portu Klienta. W wypadku przekazywania Potwierdzenia pocztą elektroniczną informacje przesłane Klientowi na adres e-mail wskazany w nagłówku Umowy Ramowej lub

podany WOOD RI przez Klienta w uzgodniony sposób uważa się za dostarczone z chwilą wysłania na ten adres, o ile WOOD RI nie otrzymała zawiadomienia o niedostarczeniu Potwierdzenia.

3.6 Jeżeli w ciągu 24 godzin od otrzymania Potwierdzenia Klient nie zgłosi WOOD RI zastrzeżeń co do jego treści, Potwierdzenie uważa się za zaakceptowane przez Klienta w pełnym zakresie.

3.7 WOOD RI informuje również Klienta o statusie niewykonanego Zlecenia niezwłocznie po otrzymaniu stosownego żądania od Klienta. Klient jest zobowiązany przekazać takie żądanie WOOD RI w taki sam sposób, w jaki składa Zlecenie.

4. OPŁATY

4.1 Jeżeli nabycie lub sprzedaż Instrumentów Inwestycyjnych podlega opłacie zgodnie z aktualnie obowiązującą Tabelą Opłat, Opłata ta płatna jest w dniu rozliczenia danej transakcji, chyba że uzgodniono inaczej.

5. ROZLICZENIE TRANSAKCJI

5.1 Rozliczenie transakcji oznacza wypełnienie zobowiązań wynikających z transakcji zawartej na podstawie Zlecenia. Transakcja jest rozliczana w terminie wynikającym z warunków obowiązujących na danym Rynku Regulowanym i zgodnie z tymi warunkami.

5.2 O ile wyraźnie nie uzgodniono inaczej, prawo Klienta do dysponowania Instrumentami Inwestycyjnymi pozostaje ograniczone na rzecz WOOD RI po rozliczeniu ich nabycia, a jednocześnie Instrumenty Inwestycyjne są przechowywane na Rachunku Papierów Wartościowych. Postanowienie to nie ogranicza w żaden sposób prawa Klienta do złożenia zlecenia zbycia Instrumentów Inwestycyjnych. O ile wyraźnie nie uzgodniono inaczej, środki Klienta po rozliczeniu transakcji są przechowywane na Rachunku Pieniężnym. Postanowienie to nie ogranicza w żaden sposób prawa Klienta do złożenia zlecenia wypłaty środków.

5.3 O ile wyraźnie nie uzgodniono inaczej, w wypadku realizacji więcej niż jednej transakcji (lub istnienia kilku należności i zobowiązań wynikających z takich transakcji), ostateczna kwota (netto) należności lub zobowiązania jest ustalana

na podstawie kompensaty poszczególnych należności i zobowiązań wynikających z danych transakcji (unettowanie).

5.4 W wypadku opóźnienia lub niedojścia do skutku rozliczenia transakcji WOOD RI informuje o tym Klienta, podając przyczynę, oraz uzgadnia z Klientem dalsze kroki.

E. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI KLIENTA

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1.1 Niniejsza część Regulaminu Świadczenia Usług, wraz z jego innymi postanowieniami, dotyczy zarządzania Aktywami pod zarządzaniem Klienta. W wypadku różnic lub sprzeczności pomiędzy postanowieniami niniejszej części a innymi postanowieniami Regulaminu Świadczenia Usług, pierwszeństwo mają postanowienia niniejszej części.

1.2 WOOD RI zarządza Aktywami Pod Zarządzaniem na rzecz Klienta na podstawie Umowy o Zarządzanie Aktywami, w ramach której WOOD RI zobowiązuje się do zarządzania Portfelem według własnego wyłącznego uznania („Zarządzanie”), a Klient zobowiązuje się do uiszczania na rzecz WOOD RI Opłat za te usługi.

1.3 W ramach Zarządzania WOOD RI działa zgodnie ze Strategią Inwestycyjną, której specyfikacja stanowi integralną część Umowy o Zarządzanie Aktywami.

1.4 WOOD RI świadczy Usługę Inwestycyjną polegającą na Zarządzaniu wyłącznie w odniesieniu do Instrumentów Inwestycyjnych oraz środków znajdujących się na Rachunku Klienta, chyba że Umowa o Zarządzanie Aktywami wyraźnie stanowi inaczej.

2. PODSTAWOWE OBOWIĄZKI STRON

2.1 WOOD RI jest zobowiązana do Zarządzania:

2.1.1 zgodnie ze Strategią Inwestycyjną i obowiązującymi przepisami prawa;

2.1.2 z zachowaniem staranności zawodowej, w sposób fachowy, uczciwy i rzetelny, działając w najlepszym interesie Klienta i na najkorzystniejszych warunkach, w szczególności po najkorzystniejszych cenach, jakie można uzyskać przy zachowaniu staranności zawodowej.

- 2.2 Klient jest zobowiązany do:
- 2.2.1 uiszczania na rzecz WOOD RI Opłaty za Zarządzanie w wysokości i o strukturze zgodnej z obowiązującą Tabelą Opłat;
 - 2.2.2 zapewniania WOOD RI pełnej współpracy przy wykonywaniu przedmiotu Umowy o Zarządzaniu Aktywami.
- 2.3 Odpowiednia Opłata naliczana jest za każdy miesiąc kalendarzowy i płatna każdorazowo po zakończeniu miesiąca kalendarzowego.
- 2.4 Na podstawie umowy pomiędzy Klientem a WOOD RI WOOD RI potrąca kwotę odpowiedniej Opłaty bezpośrednio z Aktywów Pod Zarządzaniem lub z innych środków przechowywanych na Rachunku Pieniężnym Klienta.
- 2.5 Postanowienia dotyczące Strategii Inwestycyjnej nie mają zastosowania do Strategii Portu.
- ### 3. INNE PRAWA I OBOWIĄZKI
- 3.1 Po przyjęciu środków, mając na uwadze najlepiej pojęty interes Klienta, WOOD RI jest zobowiązana do działania w taki sposób, aby bez zbędnej zwłoki osiągnąć strukturę Aktywów Pod zarządzaniem odpowiadającą Strategii Inwestycyjnej. WOOD RI zobowiązuje się do utrzymywania struktury Aktywów Pod Zarządzaniem zgodnej ze Strategią Inwestycyjną przez cały okres obowiązywania Umowy o Zarządzanie Aktywami, przy czym krótkotrwałe odstępstwa (do dwóch miesięcy) od warunków i limitów przewidzianych w Strategii Inwestycyjnej, spowodowane wahaniami cen Instrumentów Inwestycyjnych lub wartości środków pieniężnych, nie są uznawane za naruszenie warunków Zarządzania.
- 3.2 WOOD RI może upoważnić inną osobę do działania w jej imieniu zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu Świadczenia Usług. W razie potrzeby i na wniosek WOOD RI Klient zobowiązuje się udzielić niektórym pracownikom WOOD RI upoważnienia do bezpośredniego wykonywania określonych czynności prawnych. WOOD RI ponosi odpowiedzialność za czynności prawne dokonywane przez pracownika WOOD RI upoważnionego przez Klienta na podstawie takiego wniosku.
- 3.3 W okresie obowiązywania niniejszego Regulaminu Świadczenia Usług Klient może dysponować Instrumentami Inwestycyjnymi i środkami w Aktywach Pod Zarządzaniem wyłącznie za pośrednictwem WOOD RI, tzn. Klient nie może bezpośrednio dysponować tymi aktywami ani bezpośrednio wykonywać i egzekwować praw z aktywów wchodzących w skład Aktywów Pod Zarządzaniem.
- 3.4 Klient zobowiązuje się nie ustanawiać obciążeń w postaci praw osób trzecich (np. zastawów) na aktywach wchodzących w skład Aktywów Pod Zarządzaniem. W wypadku naruszenia tego obowiązku przez Klienta WOOD RI może odstąpić od Umowy o Zarządzanie Aktywami.
- ### 4. AKTYWA KLIENTA
- 4.1 WOOD RI jest zobowiązana do prowadzenia ewidencji aktywów wchodzących w skład Aktywów Pod Zarządzaniem.
- 4.2 Klient przyjmuje do wiadomości, że sprzedaż Instrumentów Inwestycyjnych w celu przekazania środków Klientowi na podstawie Zlecenia przelewu środków może mieć niekorzystny wpływ na przychody z Zarządzania.
- ### 5. BRAK GWARANCJI W ODNIESIENIU DO PROGNOZ
- 5.1 W Aplikacji Portu dostępna jest prognoza przewidywanego kształtowania się Portfeli Modelowych w przyszłości, bazująca na matematycznych modelach i symulacjach. Klient może być na życzenie regularnie informowany za pośrednictwem aplikacji Portu o teoretycznej możliwości osiągnięcia celu inwestycyjnego oraz o wszelkich zmianach w tej możliwości.
- 5.2 WOOD RI nie udziela żadnych gwarancji ani składa obietnic dotyczących osiągnięcia celów inwestycyjnych Klienta
- 5.3 Klient przyjmuje do wiadomości, że prognozy nie są wiarygodnym wyznacznikiem przyszłego kształtowania się wartości Instrumentów Inwestycyjnych. Prognozy opierają się na

założeniach, szacunkach, opiniach i hipotetycznych modelach lub analizach, które mogą okazać się błędne. WOOD RI nie udziela zatem żadnej gwarancji i nie ponosi odpowiedzialności odnośnie do faktycznej realizacji prognoz wyświetlanych za pośrednictwem aplikacji Portu i faktycznego osiągnięcia celów inwestycyjnych Klienta

W odniesieniu do Umów zawartych przed datą wejścia w życie niniejszego Regulaminu Świadczenia Usług zgodnie ze zdaniem poprzednim, niniejszy Regulamin Świadczenia Usług wchodzi w życie z dniem 01.05.2024 i z tym samym dniem zastępuje postanowienia dotychczas obowiązującego Regulaminu Świadczenia Usług.

6. INFORMACJE PRZEKAZYWANE KLIENTOWI

6.1 WOOD RI ma obowiązek przekazywać Klientowi następujące raporty dotyczące Zarządzania:

6.2 Raporty miesięczne – WOOD RI ma obowiązek przekazywać Klientowi, w terminie piętnastu dni od zakończenia każdego miesiąca kalendarzowego, za pośrednictwem Aplikacji Internetowej, raport zawierający w szczególności następujące informacje:

6.2.1 wykaz wszystkich inwestycji i wycenę Aktywów Pod zarządzaniem;

6.2.2 wykaz wszystkich transakcji na Instrumentach Inwestycyjnych wchodzących w skład Aktywów Pod Zarządzaniem dokonanych w danym miesiącu;

6.2.3 wyliczenie wzrostu wartości Aktywów Pod Zarządzaniem;

6.3 Raporty roczne – WOOD RI ma obowiązek przekazywać Klientowi, w terminie jednego miesiąca od zakończenia danego roku kalendarzowego, za pośrednictwem Aplikacji Internetowej, raport zawierający następujące informacje:

6.3.1 podsumowującą analizę trendów w zakresie kształtowania się wartości Aktywów Pod Zarządzaniem w ostatnim roku;

6.3.2 wyliczenie wynagrodzenia za dany rok kalendarzowy.

Niniejszy Regulamin Świadczenia Usług został opublikowany w dniu 28.03.2024, wchodzi w życie i obowiązuje od dnia 01.05.2024 i zastępuje poprzednio obowiązujący Regulamin Świadczenia Usług, chyba że w niniejszym paragrafie postanowiono inaczej.