

Warunki Invest

Należy pamiętać, że definicje i interpretacje zostały wymienione w klauzuli 36 na końcu niniejszych Warunków Invest.

Wstęp.

Prosimy o dokładne zapoznanie się z niniejszymi Warunkami Invest przed otwarciem u nas konta Invest. Otwierając u nas rachunek Invest, klient wyraża zgodę na prawne związanie niniejszymi Warunkami Invest.

Klient może zaakceptować Warunki Invest na naszej stronie internetowej, zaznaczając pole przy oświadczeniu, że zapoznał się, przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na warunki. Jeśli klient nie zaakceptuje warunków, nie będzie mógł otworzyć u nas rachunku Invest. Niniejsze Warunki Invest wchodzi w życie w dniu, w którym klient zaakceptuje je na naszej Stronie internetowej lub w naszej aplikacji mobilnej.

Odniesienia do klauzul w niniejszym dokumencie są ograniczone do klauzul niniejszej umowy, chyba że wyraźnie stwierdzono inaczej.

Nagłówki pisane wielką literą oraz wyróżnione lub pogrubione słowa i zwroty zostały zamieszczone wyłącznie dla wygody i nie będą miały wpływu na interpretację niniejszej Umowy.

Wszelkie określenia następujące po zwrotach „w tym”, „w szczególności” lub wszelkie podobne wyrażenia należy rozumieć jako przykładowe i nie ograniczają one sensu słów, które je poprzedzają.

1. Wprowadzenie.

1.1. Wszelkie odniesienia, takie jak „my”, „nas” i „nasze”, w niniejszych Warunkach Inwestowania (dalej „**Umowa**”) odnoszą się do Trading 212 UK Ltd. (dalej „**Trading 212**” lub „Spółka”). Analogicznie wszelkie odniesienia do „**Klient**”, „Państwo”, „Państwa” i „Państwu” oznaczają Państwa jako klienta naszych usług na mocy niniejszej umowy.

1.2. Działamy na podstawie zezwolenia i podlegamy nadzorowi brytyjskiego Urzędu ds. Postępowania Finansowego („**FCA**”). Jesteśmy zarejestrowani pod numerem 609146 – informację tę można sprawdzić w rejestrze FCA na stronie <https://register.fca.org.uk/> lub kontaktując się z FCA pod numerem 0800 111 6768.

1.3. Siedziba FCA mieści się pod adresem 12 Endeavour Square, London, E20 1JN. Odniesienia do FCA obejmują każdego następcę, organ zarządzający lub regulacyjny, który może zastąpić lub przejąć dowolną z funkcji FCA.

1.3. Siedziba Trading 212 UK Limited znajduje się pod adresem Aldermary House, 10-15 Queen Street, Londyn, EC4N 1TX; nasza firma jest zarejestrowana w Anglii i Walii pod numerem 08590005. Działalność prowadzimy pod nazwą „Trading 212”.

2. Zakres Umowy.

Umowa między nami a klientem obejmuje niniejszą Umowę, Politykę realizacji zamówień, Powiadomienie o ryzyku, Politykę prywatności, Politykę plików cookies, wszelkie harmonogramy, dodatkowe dokumenty określone w niniejszej Umowie, wszelkie zmiany oraz dodatkowe zasady i warunki publikowane przez nas od czasu do czasu (zwane łącznie „**Umową**”).

3. Akceptacja i kategoryzacja klienta.

3.1. Zgodnie z obowiązującymi przepisami jesteśmy zobowiązani przeprowadzić procedurę KYC w celu weryfikacji tożsamości naszych klientów. W tym procesie przyjęliśmy podejście oparte na ryzyku, które może wymagać uzyskania między innymi dokumentu potwierdzającego imię i nazwisko, datę urodzenia i adres klienta. Klient musi wyrazić zgodę

na użycie przez nas dodatkowych narzędzi elektronicznej weryfikacji online, co może wymagać dostarczenia między innymi szczegółowych danych, dokumentów, zdjęć i nagrań wideo poświadczających jego tożsamość. Jeśli klient nie może w wystarczającym stopniu potwierdzić swojej tożsamości, otwarcie rachunku Invest może nie być możliwe lub konieczne może być zamknięcie dotychczasowego rachunku Invest klienta.

3.2. Możemy również poprosić Państwa o podanie dodatkowych danych osobowych w celu zapewnienia, że spełniają Państwo wymogi podatkowe innych jurysdykcji, w których mogą Państwo zdecydować się inwestować. Niezastosowanie się do tego wymogu może oznaczać, że poniesiecie Państwo większą kwotę podatku u źródła od dochodu, o czym szerzej mowa w pkt 24.2.

3.3. Możemy ocenić odpowiedniość pewnych złożonych produktów w odniesieniu do wiedzy, doświadczenia i świadomości związanego z nimi ryzyka klienta. Złożenie zamówienia na tak złożone produkty będzie możliwe tylko po pomyślnym przejściu odpowiedniej oceny. Jeśli na podstawie przeprowadzonej oceny dojdziemy do wniosku, że obsługa tych złożonych produktów nie jest odpowiednia dla klienta, powiadomimy go o tym i nie będziemy kontynuować realizacji Zamówienia (Zamówień).

3.4. Nie zostaniecie Państwo uznani za naszych klientów i usługi ujawnienia ryzyka nie będą wszczęte zanim:

- a. pomyślnie ukończyliśmy procedurę KYC; i
- b. ustaliliśmy, że zdaliście Państwo w stosownych przypadkach test adekwatności.

Klientowi zaoferowana zostanie Usługa Handlu Akcjami wyłącznie po ukończeniu przez nas procesu akceptacji klienta i po otrzymaniu przez klienta potwierdzenia z naszej strony. Zanim to nastąpi klient będzie traktowany przez nas jako klient potencjalny i może mieć dostęp do pewnych części platformy transakcyjnej w celach ewaluacyjnych. W tym czasie klienta obowiązują warunki niniejszej umowy.

3.5. Zgodnie z obowiązującymi uregulowaniami dzielimy naszych klientów na trzy główne kategorie: „uprawnieni kontrahenci”, „klienci profesjonalni” i „klienci detaliczni”.

3.6. O ile nie zostaniemy wyraźnie powiadomieni na piśmie, że jest inaczej, będziemy traktować Państwa jako klienta detalicznego zgodnie z Regulaminem FCA. W związku z tym klient ma prawo do otrzymywania od nas informacji dotyczących Usług w zakresie obrotu akcjami.

3.7. Mogą Państwo zażądać innej kategoryzacji niż ta, którą Państwo otrzymali, co będzie skutkowało utratą części ochrony prawnej. Nie jesteśmy zobowiązani do przyjęcia każdej takiej prośby, ponieważ będzie to zależało od Państwa doświadczenia i wiedzy, a my będziemy musieli uzyskać od Państwa dalsze informacje i dokumentację. Jeżeli taki wniosek zostanie przez nas zatwierdzony, przekazemy Państwu pisemne potwierdzenie i zawiadomienie o utraconych zabezpieczeniach.

4. Usługa Handlu Akcjami.

4.1. Świadczymy Usługi Handlu Akcjami wyłącznie na zasadzie realizacji zleceń, co oznacza, że wszystkie decyzje inwestycyjne klient podejmuje samodzielnie, w związku z czym tylko od niego zależy wybór strategii inwestycyjnej i jedynie klient ponosi odpowiedzialność za wszystkie zlecenia i regularne monitorowanie swoich Inwestycji. Nigdy nie będziemy doradzać klientowi w zakresie Inwestycji, transakcji ani decyzji dotyczących handlu. Nie zapewniamy porad ani rekomendacji dotyczących naszych Usług Handlu Akcjami i żadna informacja przez nas dostarczona nie powinna być tak traktowana.

4.2. Klient powinien samodzielnie zasięgnąć profesjonalnych porad i zdecydować, czy planowane inwestycje są dla niego odpowiednie. Przekazujemy merytoryczne informacje w odniesieniu do naszych produktów, potencjalnego ryzyka z nimi związanego lub ogólne dane na temat rynków finansowych, które nie są oparte na ocenie indywidualnej sytuacji klienta.

4.3. Korzystanie z Usługi Handlu Akcjami wiąże się z wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego. Klient składa zlecenia Transakcji na swój własny koszt i ryzyko.

4.4. Korzystając z Usług Handlu Akcjami, w tym z naszej strony internetowej i platformy transakcyjnej, Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że:

- a. zabronione jest używanie, przechowywanie, reprodukcja, wyświetlanie, modyfikowanie, sprzedawanie, publikowanie i rozpowszechnianie treści i informacji związanych z Usługami Handlu Akcjami bez naszej uprzedniej pisemnej zgody; oraz
- b. z Usług Obrotu Akcjami nie należy korzystać w sposób sprzeczny z prawem lub nieautoryzowany.

4.5. Nie mamy obowiązku udzielać żadnych porad podatkowych lub prawnych w związku z Usługami Handlu Akcjami. Są Państwo wyłącznie odpowiedzialni za wszelkie obowiązki podatkowe mające zastosowanie do Państwa jako podatnika, w tym zgłaszanie i opłacanie wszystkich należnych podatków, ceł lub innych zobowiązań fiskalnych w odniesieniu do Usług Handlu Akcjami. Nie narusza to zobowiązań Trading 212 do dołożenia wszelkich starań zgodnie z punktami 12.9 i 24.2.

4.6. Będziemy działać w Państwa imieniu w celu realizacji zamówień zgodnie z polityką realizacji zamówień.

4.7. Oprócz podlegania niniejszym Warunkom Invest konto Stocks ISA klienta i Usługi ISA podlegają dodatkowym warunkom dotyczącym ISA dostępnym na naszej stronie internetowej. Należy pamiętać, że w odniesieniu do konta Stocks ISA i konta Cash ISA znajdują zastosowanie szczegółowe zasady tamże zawarte.

4.8. Rachunki wspólne nie są dozwolone, a klient przyjmuje do wiadomości, że nie może mieć więcej niż jednego konta Invest lub ISA na swoje nazwisko. W razie uchybienia przez Klienta tej zasadzie zachowujemy prawo do rozwiązania wszelkich umów zawartych z Klientem. W przypadku, gdy mają Państwo u nas kilka kont, otwartych w różnych walutach (np. rachunek ISA w GBP i rachunek Invest w EUR), zastrzegamy sobie prawo do nałożenia opłaty za przewalutowanie za każde przewalutowanie między kontami, zgodnie z naszymi warunkami i tabelą prowizji na naszej stronie.

4.9. Klient wyraża wyraźną zgodę na to, że będziemy utrzymywać jedno indywidualne saldo klienta w odniesieniu do kont Invest oraz Stocks ISA, zarówno w przypadku środków pieniężnych, jak i aktywów, a także konta Cash ISA w odniesieniu do środków pieniężnych. Mamy prawo łączyć i konsolidować środki pieniężne oraz aktywa, które przechowujemy dla klienta na kontach Invest, Stocks ISA oraz Cash ISA. Mamy prawo regulować wszelkie kwoty płatne przez nas na rzecz klienta (między innymi środki pieniężne, niezrealizowane zyski oraz

saldo kredytowe, nawet jeśli konto klienta zostało zamknięte), a także kwoty płatne przez klienta na naszą rzecz (między innymi niezrealizowane straty, koszty, opłaty i wydatki poniesione w związku z naszymi usługami, nawet jeśli jakiegokolwiek konto klienta zostało zamknięte).

4.10. Nasza funkcjonalność konta wielowalutowego pozwala na trzymanie gotówki w różnych walutach. Podczas otwierania Rachunku Invest wybierasz Walutę Główną. Waluty dostępne do ustawienia jako waluta podstawowa będą widoczne na stronie internetowej i różnią się w zależności od kraju zamieszkania Klienta. Waluta podstawowa jest używana do obliczania i wyświetlania salda konta Invest oraz wyciągów. Po potwierdzeniu, głównej waluty konta Invest nie będzie można zmienić. Użytkownik może utrzymywać salda gotówkowe w wielu walutach innych niż podstawowa, jak określono na naszej stronie internetowej. Możemy dodawać nowe waluty ze skutkiem natychmiastowym i bez wcześniejszego powiadomienia. W przypadku zakończenia obsługi danej waluty, powiadomimy o tym użytkownika z co najmniej trzydziestodniowym (30) wyprzedzeniem. W przypadku przewalutowania stosowany będzie obowiązujący kurs wymiany zgodnie z regulaminem i informacjami na stronie dotyczącymi opłat w naszej witrynie. Stosowanym kursem wymiany będzie bieżący kurs międzybankowy.

4.11. Aby zapewnić, że działamy w zakresie naszych zezwoleń regulacyjnych, przypominamy, iż nie jesteśmy platformą do handlu walutami i nie należy używać do tego celu funkcji konta wielowalutowego bez aktywnego angażowania się w działania handlowe za pośrednictwem swojego konta Invest lub konta Stocks ISA na naszej platformie. W przypadku kont, na których nie jest prowadzony aktywny handel, zastrzegamy sobie prawo, według własnego uznania, do ograniczenia korzystania z kont wielowalutowych.

4.12. Nasza funkcja handlu 24/5 umożliwi kupno i sprzedaż określonych inwestycji poza regularnymi godzinami handlu. Możesz każdorazowo włączyć lub wyłączyć tę funkcję na naszej stronie, nim złożysz zlecenie. Dzięki opcji Handlu 24/5 klient ma dostęp do trzech dodatkowych sesji handlowych:

- a. Handel w wydłużonych godzinach składa się z dwóch sesji:
 - i. Handel przed otwarciem rynku oraz
 - ii. Handel po zamknięciu rynku oraz
- b. Handel nocny.

Nie wszystkie inwestycje są dostępne w handlu 24/5 – możesz sprawdzić, które inwestycje są dostępne, sprawdzając stronę internetową. Po włączeniu funkcji handlu 24/5 klient będzie mógł handlować przez całą dobę bez żadnych przerw. Mogą jednak obowiązywać inne ramy czasowe, na przykład podczas świąt giełdowych lub amerykańskich świąt bankowych, w którym to przypadku dołożymy wszelkich starań, aby powiadomić o nich klienta z wyprzedzeniem. Handel poza regularnymi godzinami handlu wiąże się z dodatkowym ryzykiem, takim jak niższa płynność, wyższa zmienność cen i szersze spready. Twoje zlecenie może zostać zrealizowane z opóźnieniem, częściowo lub wcale. Więcej informacji i przegląd powiązanego ryzyka można znaleźć na naszej stronie internetowej i w naszym Oświadczeniu o ujawnieniu.

5. Prawa i obowiązki Klienta.

5.1. Klient uznaje, że nie jest uprawniony do otwarcia i posiadania u nas konta Invest w imieniu osoby trzeciej, niezależnie od odnośnych stosunków prawnych. Wyraźnie zabrania się korzystania z naszych Usług Handlu Akcjami do celów handlu algorytmicznego lub świadczenia jakichkolwiek usług komercyjnych, takich jak usługi agenta, brokera lub zarządzania aktywami, niezależnie od faktu, że takie usługi mogą być prawnie dozwolone. Zastrzegamy sobie prawo do jednostronnego zamknięcia każdego rachunku Invest, o którym się dowiemy, że narusza ten zapis i nie ponosimy odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty, szkody, koszty lub wydatki wynikające z naszych działań na podstawie niniejszej klauzuli.

5.2. Klient dostarczy nam informacji wymaganych do spełnienia wszystkich przepisów FCA oraz wszelkich obowiązujących zasad i przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy. Klient gwarantuje, że wszystkie dostarczone nam przez niego informacje są kompletne, dokładne i pod żadnym względem nie wprowadzają w błąd. Zastrzegamy sobie prawo do odrzucenia wniosków z jurysdykcji obarczonych wysokim ryzykiem zgodnie z naszymi bieżącymi obowiązkami prawnymi i regulacyjnymi.

5.3. Klient gwarantuje w sposób ciągły, że zawierając niniejszą umowę i jakkolwiek transakcję na jej mocy, nie naruszy żadnych obowiązujących przepisów lub regulacji.

5.4. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie dokumentów zawierających kluczowe informacje („KID”) w odniesieniu do tych produktów objętych rozporządzeniem w sprawie detalicznych

produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych („PRIIP”) za pośrednictwem naszej witryny internetowej.

5.5. Przyjmują Państwo pełną odpowiedzialność za monitorowanie swojego konta Invest. Wyrażają Państwo zgodę, aby niezwłocznie powiadamiać nas w przypadku pozyskania wiedzy o:

- a. utracie, kradzieży lub nieuprawnionym użyciu Państwa nazwy użytkownika lub hasła, bądź też numeru konta;
- b. nieotrzymaniu przez Państwa wiadomości lub części wiadomości od nas z informacją, że otrzymaliśmy, odrzuciliśmy lub zrealizowaliśmy zlecenie; lub
- c. wszelkich niedokładnych informacjach dotyczących sald rachunków, wyciągów, not maklerskich, zapisów albo posiadanych aktywów, środków pieniężnych, bądź też historii transakcji.

5.6. Klient musi upewnić się, że jego hasło przez cały czas pozostaje poufne, a także podjąć wszelkie odpowiednie kroki, aby:

- a. zapobiec używaniu hasła klienta przez inną osobę;
- b. nie ujawniać pełnego hasła innej osobie, w tym jakimkolwiek pracownikom klienta (ani telefonicznie, ani w żaden inny sposób);
- c. nie używać całości lub części Państwa numeru konta jako hasła;
- d. upewnić się, że rozmowa telefoniczna z nami nie jest podsłuchiwana, a także
- e. nie pozostawiać telefonu komórkowego ani innych urządzeń bez nadzoru, gdy są Państwo zalogowani do Platformy transakcyjnej.

5.7. Niewypełnienie przez klienta zobowiązań określonych w punkcie 5. może wpłynąć na sposób świadczenia przez nas Usług Handlu Akcjami, w szczególności możemy:

- a. odmówić otwarcia dla Państwa konta Invest lub przyjęcia Państwa aktywów;
- b. odmówić handlowania w Państwa imieniu;
- c. odmówić dokonania płatności lub transferu inwestycji z Państwa konta Invest;
- d. zamknąć Państwa konto Invest; lub
- e. podjąć wszelkie inne stosowne kroki niezbędne do spełnienia wymogów regulacyjnych.

6. Nasze Prawa i Obowiązki.

6.1. Mamy obowiązek oceny i określenia rynku docelowego dla przygotowanych, przekazywanych lub sprzedawanych Państwu produktów inwestycyjnych. Jako wytwórca produktu i/lub jego dystrybutor (sprzedawca) będziemy okresowo oceniać inwestycje i udostępniać informacje o inwestycjach, abyśmy mogli podjąć stosowne kroki w celu poprawy Państwa wyników jako naszego klienta.

6.2. Możemy podjąć działania, które według naszego zasadnego uznania uważamy za pożądane w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami. Nie ponosimy odpowiedzialności prawnej za straty, szkody lub opóźnienia wynikające z zachowania przez nas zgodności z wymogami ustawowymi lub regulacyjnymi.

6.3. Przed przyjęciem od klienta dyspozycji handlowej w odniesieniu do inwestycji i akcji notowanych w USA poprosimy o podpisanie formularza W-8BEN.

6.4. Dyspozycja handlowa nie zostanie zaakceptowana, gdy:

- a. odnośny rynek jest zamknięty;
- b. jeśli na koncie Invest nie ma wystarczającej ilości środków pieniężnych do realizacji transakcji; lub
- c. jeśli wystąpią zdarzenia określone jako „Siła Wyższa” zgodnie z Klauzulą 30 niniejszej Umowy.

6.5. Zobowiązujemy się dostarczać klientowi za pośrednictwem Platformy transakcyjnej Wyciąg i Potwierdzenie Transakcji, jak również saldo rachunku i zapis wszystkich Transakcji na koncie Invest klienta. W przypadku braku oczywistego błędu wyciąg i potwierdzenie będą dla klienta wiążące. Obowiązkiem klienta jest sprawdzenie otrzymanych od nas Wyciągów elektronicznych i niezwłoczne powiadomienie nas o wszelkich rozbieżnościach.

6.6. Konto Invest zostanie otwarte na nazwisko klienta w wybranej walucie. Klient może używać swojego konta Invest w celach handlowych po wpłaceniu na nie co najmniej kwoty określonej w Wykazie warunków i opłat handlowych, gdy konto Invest zostanie zatwierdzone jako zweryfikowane.

6.7. Mamy prawo wprowadzić nowe inwestycje i godziny rynkowe obrotu na Platformie transakcyjnej oraz zawiesić lub usunąć z platformy transakcyjnej jakiekolwiek inwestycje i godziny rynkowe według własnego uznania.

6.8. Zastrzegamy sobie prawo do natychmiastowego nałożenia Ograniczenia handlu tylko do sprzedaży w następujących przypadkach:

- a. gdy podejrzewamy działania niezgodne z prawem;
- b. gdy podejrzewamy ograniczoną lub nadmierną aktywność handlową;
- c. W takim przypadku skorzystamy z praw przysługujących nam na podstawie punktu 33.7.;
- d. Aby spełnić wszelkie zobowiązania regulacyjne, również gdy klient nie dostarczył wymaganych prawem informacji w przewidzianym terminie;
- e. W przypadku, gdy klient nie logował się na swoje konto Invest lub konto Stocks ISA przez okres dwunastu (12) kolejnych miesięcy, zastrzegamy sobie prawo do zażądania weryfikacji jego danych osobowych zgodnie z punktem 3. W takim przypadku możemy nałożyć Ograniczenie tylko do sprzedaży do czasu upewnienia się, że dane KYC użytkownika są aktualne; lub
- f. mamy uzasadnione podstawy, aby sądzić, że zezwolenie Państwu na kontynuowanie transakcji będzie szkodliwe dla nas, Państwa jako klienta, innych klientów lub rynków finansowych.

W powyższych sytuacjach powiadomimy Klienta po nałożeniu Ograniczenia handlu tylko do sprzedaży.

6.9. Zastrzegamy sobie prawo do nałożenia Ograniczenia handlu tylko do sprzedaży z czternastodniowym (14) wcześniejszym powiadomieniem w następujących przypadkach, ale nie wyłącznie:

- a. Kiedy Klient otrzyma od nas zawiadomienie o zamiarze zakończenia naszych relacji biznesowych z Klientem / zamknięcia konta Invest Klienta;
- b. W przypadku, gdy Klient nie udzielił wyraźnej zgody, kiedy o nią poprosimy, w tym między innymi w przypadku, gdy musimy uzyskać wyraźną zgodę w celu wprowadzenia nowych funkcji lub usług na Platformie Transakcyjnej lub zmiany istniejących.

6.10. Jeżeli dana spółka zbankrutuje lub zostanie wykluczona z obrotu z odnośnej giełdy papierów wartościowych, możemy spróbować uzyskać ceny dla odpowiedniego instrumentu na rynku pozagiełdowym (OTC). Jeżeli nie jest to możliwe, Klient zostanie poinformowany, że jego pozycje na akcje tej spółki zostaną zamknięte, a Klient wyraża zgodę na ceny zamknięcia. Klient zrzeka się wszelkich praw do ewentualnej przyszłej rekompensaty w związku z instrumentami wycofanymi z giełdy.

7. Wyłączenie odpowiedzialności.

7.1. Nie ponosimy odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty, szkody, koszty lub wydatki poniesione przez Państwa z tytułu niniejszej Umowy, chyba że wynikają one bezpośrednio z naszego zaniedbania, naruszenia umowy, złej wiary, celowego działania lub oszustwa. W żadnym wypadku nie ponosimy odpowiedzialności za szkody następcze lub szkody szczególne.

7.2. Żadne z postanowień niniejszej umowy nie ogranicza naszej odpowiedzialności w przypadku śmierci lub obrażeń ciała spowodowanych naszym zaniedbaniem. Obie strony przyjmują, że to postanowienie zachowa ważność także po rozwiązaniu niniejszej umowy.

7.3. Firma nie ponosi odpowiedzialności za straty, koszty albo opłaty będące bezpośrednio lub pośrednio wynikiem użycia naszego prawa do nakładania ograniczeń na konto Invest oraz podejmowania każdej innej czynności określonej w niniejszej umowie.

7.4. Klient przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że w przypadku przestoju platformy transakcyjnej nie jest uprawniony do wnoszenia roszczeń wobec Trading 212 w związku z utraconymi zyskami lub roszczeń w odniesieniu do zleceń po określonej cenie, które klient wykonałby w okresie przestoju. Klient zdaje sobie sprawę z możliwego wystąpienia problemów technicznych lub błędów związanych z Platformą handlową.

7.5. Klient przyjmuje do wiadomości, że możemy według własnego uznania cofnąć lub anulować wszelkie nieprawidłowe zapisy na jego koncie Invest, w tym, między innymi, dotyczące praw do głosowania, działań korporacyjnych, zamówień oczekujących, zrealizowanych transakcji, wpłat, wypłat i podobnych zapisów, które wynikały z bezpośredniej lub pośredniej awarii, błędu lub pomyłki.

8. Rozliczenia.

8.1. Cały handel prowadzony między nami będzie realizowany zgodnie ze standardowymi praktykami rozliczeniowymi lub zasadami rynkowymi odpowiednich giełd.

8.2. Transakcje na rynkach europejskich są obecnie rozliczane zgodnie z zasadą T+2. Większość akcji na rynku światowym rozlicza się zgodnie z zasadą T+2 lub T+3.

8.3. Data rozliczenia nie może być zmieniona po złożeniu oferty zawarcia Transakcji.

8.4. Możemy rozliczać transakcje według zasady dostawa za płatność, a poprzez zawarcie niniejszej umowy zgadzają się Państwo, że możemy według własnego uznania skorzystać z wyjątku od zasady dostawa za płatność, na co pozwalają Zasady CASS FCA. Wyjątek od zasady dostawa za płatność umożliwia nam unieważnienie Zasad CASS FCA względem Państwa pieniędzy bądź aktywów na krótki okres przy rozliczaniu transakcji w ramach Komeracyjnego Systemu Rozliczania, w każdym przypadku zgodnie z Obowiązującym prawem.

8.5. Inwestycje przechowywane dla Państwa w depozycie zostaną użyte do rozliczenia transakcji sprzedaży. Ponadto w odniesieniu do wszystkich transakcji sprzedaży:

- a. potwierdzają Państwo, że w chwili złożenia zlecenia sprzedaży, posiadają odpowiednie Inwestycje; oraz
- b. niezwłocznie zorganizuje dostarczenie nam wszelkich certyfikatów i formularzy transferowych, odnoszących się do takich inwestycji, najpóźniej w umownej dacie rozliczenia, w przeciwnym razie płatność na rzecz Państwa może być opóźniona.

9. Wpłaty, wypłaty i Rachunek na wydatki.

9.1. Klient ma prawo wpłacać i wypłacać pieniądze ze swojego konta Invest za pośrednictwem metod określonych w naszej Witrynie internetowej. Zastrzegamy sobie prawo do ograniczenia dostępnych metod w dowolnej chwili. Należy pamiętać, że w zależności od metody, mogą obowiązywać określone warunki dotyczące dokonania wpłaty. Przed złożeniem Dyspozycji płatności Klient jest zobowiązany do zalogowania się do naszej Witryny internetowej za pomocą nazwy użytkownika i hasła. Należy pamiętać, że do wpłat

lub wypłat Klient musi używać wyłącznie konta bankowego, karty lub innego rodzaju konta należącego do Klienta.

9.2. Klient powinien dokonać transferu środków na swoje konto Invest wyłącznie po wyrażeniu zgody na zapisy niniejszej umowy oraz otrzymaniu nazwy użytkownika i hasła umożliwiających dostęp do platformy transakcyjnej. Klient może dokonywać wpłat/wypłat na i z kont wyłącznie we własnym imieniu. Wpłaty/wypłaty od/na rzecz stron trzecich nie są dozwolone i nie będą obsługiwane. Wyrażając zgodę na dokonanie wpłaty, Klient potwierdza, że wpłaca własne środki i będzie osobiście dokonywać transakcji za pośrednictwem Trading 212.

9.3. Żądanie wypłaty można złożyć, logując się na swoje konto Invest w witrynie internetowej lub inicjując wypłatę kartą Trading 212 za pomocą karty Trading 212, zgodnie z punktem 10. Należy pamiętać, że przetwarzanie zwykłych wypłat może potrwać do trzech (3) dni roboczych, podczas gdy wypłaty kartą Trading 212 są zwykle realizowane natychmiast. Klient ma prawo wypłacić pieniądze ze swojego konta Invest (lub Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany) do wysokości dostępnych środków pieniężnych. Wszystkie zweryfikowane wypłaty kartą Trading 212 będą kierowane na konto pieniądza elektronicznego klienta w celu dalszego przetwarzania, zgodnie z punktem 10. Wypłacanie środków z konta Invest na rzecz stron trzecich jest zabronione.

9.4. Klient przyjmuje do wiadomości, że domyślnie wypłata jakiegokolwiek części dostępnych środków pieniężnych zostanie dokonana tą samą metodą i do tego samego źródła, z którego pierwotnie otrzymaliśmy środki. Istnieją pewne sytuacje, w których można zrobić wyjątek dla wypłaty na inną metodę płatności niż ta, która została użyta do wpłaty, ale podlega to wcześniejszemu zatwierdzeniu przez nas. Klient będzie zobowiązany do dostarczenia nam wszelkich wymaganych przez nas dowodów na to, że nowa metoda płatności jest na jego nazwisko. Niezależnie od powyższego wypłaty kartą Trading 212 będą zawsze realizowane za pośrednictwem karty Trading 212 i uwzględniane w saldzie dostępnych środków pieniężnych klienta (które mogą być widoczne na Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany).

9.5. Klient nie może wypłacić zysków ze sprzedaży akcji z konta Invest do chwili rozliczenia sprzedaży w dniu rozliczenia (zwykle T+2). Niezależnie od tego ostatecznego możemy, według własnego uznania, w ograniczonych okolicznościach, po otrzymaniu wniosku od Klienta,

zezwoić na wypłatę ograniczonych kwot. Zyski ze sprzedaży akcji przechowywane na koncie Invest klienta mogą zostać wykorzystane przed datą rozliczenia do celów zakupu kolejnych akcji.

9.6. Klient wyraża zgodę, że za każdym razem, gdy potwierdzi wypłatę, Trading 212 może skorzystać z usług określonego pośrednika płatności lub banku w celu przetworzenia wypłaty Klienta zgodnie z Instrukcją płatności Klienta. Pośrednik płatności lub bank mogą zatrzymać kwotę wypłaty na czas przetwarzania transakcji płatniczej, co oznacza, że kwota wypłaty nie będzie już uważana za Środki pieniężne Klienta.

9.7. Możemy zażądać dodatkowych informacji lub dokumentacji w celu zweryfikowania zasadności każdego zlecenia płatniczego. Możemy opóźnić lub odmówić wykonania Zlecenia Płatniczego, jeśli mamy uzasadnione powody związane z, ale nie ograniczone do:

- a. autentyczności przekazanej instrukcji;
- b. podejrzenia nieuprawnionego lub nieuczciwego użycia konta Invest klienta;
- c. ważnością podanego wyznaczonego rachunku bankowego; lub
- d. wymogami prawnymi lub regulacyjnymi.

Niniejszym akceptuję Państwo, że w takich okolicznościach mogą wystąpić opóźnienia w realizacji Zlecenia Płatniczego.

9.8. Klient niniejszym zobowiązuje się do informowania nas za każdym razem, gdy karta używana przez klienta do dokonywania wpłat na konto Invest zostanie zablokowana, dezaktywowana lub w inny sposób zawieszona. Poza przypadkami upływu ważności karty nie ponosimy odpowiedzialności za realizację żądania wypłaty klienta przez wypłacenie pieniędzy na kartę, która została zablokowana, dezaktywowana lub zawieszona w inny sposób bez wcześniejszego poinformowania nas o tym przez klienta.

9.9. Jeśli klient zdecyduje się wypłacić środki, które zostały pierwotnie wpłacone za pomocą karty płatniczej, poprzez złożenie wniosku o obciążenie zwrotne w banku wystawiającym kartę lub w inny sposób, wówczas klient wyraźnie zgadza się, że będziemy mieli prawo do potrącenia odpowiednich kwot z dostępnych środków pieniężnych przechowywanych na koncie Invest klienta w odniesieniu do wszelkich środków, które zostaną pomyślnie cofnięte w ramach procesu obciążenia zwrotnego.

9.10. Dostępne środki pieniężne mogą zostać podzielone na dwa rachunki: Rachunek główny i Rachunek na wydatki (zgodnie z definicją poniżej), w zależności od tego, czy są one widoczne na koncie Invest klienta zgodnie z niniejszym punktem 9. Jednak w celu uniknięcia wątpliwości Rachunek główny i Rachunek na wydatki stanowią po prostu wirtualne rachunki na koncie Invest klienta. Wszystkie dostępne środki pieniężne będą nadal przechowywane w całości na koncie Invest w ramach jednego salda, ale zostaną podzielone na różne kategorie według przeznaczenia.

9.11. Gdy klient:

(i) posiada kartę Trading 212 w dniu wejścia w życie niniejszej Umowy, ma trzy miesiące kalendarzowe od tej daty na ręczną aktywację Rachunku głównego i Rachunku na wydatki na swoim koncie Invest. Po zakończeniu tego okresu zarówno Rachunek główny, jak i Rachunek na wydatki zostaną automatycznie aktywowane na koncie Invest klienta; lub

(ii) nie posiada karty Trading 212, ale otworzył już konto Invest w dniu zawarcia niniejszej Umowy lub otworzył je później, automatycznie aktywujemy Rachunek główny i Rachunek na wydatki na koncie Invest klienta pod warunkiem, że jest uprawniony do otrzymania karty Trading 212. Klient nie może jednak korzystać ze środków widocznych na Rachunku na wydatki w celu wypłaty za pomocą karty Trading 212 bez posiadania karty Trading 212.

9.12. Klient nie może bezpośrednio wypłacać środków ze swojego Rachunku na wydatki do źródła, z którego zostały przekazane na Rachunek główny, ani dodawać środków do Rachunku na wydatki z tego źródła. Aby to zrobić, klient musi dokonać transferu środków między Rachunkiem głównym a Rachunkiem na wydatki.

10. Wypłaty kartą Trading 212.

10.1. Klient może ubiegać się o Kartę Trading 212 w naszej Witrynie internetowej. Kartę Trading 212 wydaje, i zarządza nią, Paynetics UK Limited („**Paynetics**”) (nr firmy: 12481335, z siedzibą pod adresem: 1st Floor 18 Devonshire Row, Londyn, Anglia, EC2M 4RH, nr ref. FCA: 942777), dostawca zewnętrzny (niepowiązany z Trading 212) działający na licencji i pod nadzorem FCA w zakresie dostarczania elektronicznych środków pieniężnych i usług płatniczych. Przed wydaniem i aktywacją Karty Trading 212 Klient musi zostać klientem

Paynetics i zaakceptować Umowę posiadacza karty Paynetics. Umowa posiadacza karty Paynetics określa mające zastosowanie zasady i warunki otwarcia Konta pieniądza elektronicznego, wydania i korzystania z Karty Trading 212. Trading 212 działa jako dystrybutor Paynetics i zapewnia obsługę klienta w związku z Kartą Trading 212. Klient będzie mógł zarządzać Kartą Trading 212 za pośrednictwem Witryny internetowej. Zaakceptowanie [Umowy posiadacza karty Paynetics](#) jest równoznaczne z wystosowaniem do Paynetics prośby o otwarcie Konta pieniądza elektronicznego i wydanie Karty na nazwisko Klienta. Prosimy o zapoznanie się z obowiązującymi [limitami i opłatami](#) określonymi na stronie Warunki i Opłaty w naszej Witrynie internetowej.

10.2. Jeśli Klient zdecyduje się zostać klientem Paynetics i zaakceptuje Umowę posiadacza karty Paynetics, wyraża zgodę na udostępnianie przez nas wszystkich danych osobowych wymaganych przez Paynetics i/lub inne odpowiednie strony trzecie zgodnie z naszą Polityką prywatności.

10.3.a. Klient będzie mógł składać dyspozycje płatności dotyczące wypłat kartą Trading 212 (w odniesieniu do kwoty dostępnych środków pieniężnych widocznych na Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany), korzystając z karty Trading 212 online, w sklepach, w fizycznych lub wirtualnych terminalach w punktach sprzedaży oraz w bankomatach. Dyspozycje płatności dotyczące wypłat kartą Trading 212 będą przetwarzane jako dyspozycje płatności zgodnie z punktem 9. W związku z tym klient zleca nam realizację tych wypłat kartą Trading 212 jako dyspozycji płatności z dostępnych środków pieniężnych na koncie Invest klienta (które mogą być widoczne na Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany). Za każdym razem, gdy klient korzysta z karty Trading 212 – niezależnie od tego, czy chodzi o zakupy online, zakupy w sklepach czy wypłaty z bankomatów – klient wydaje Trading 212 dyspozycję płatności dotyczącą wypłaty kartą Trading 212. Taka dyspozycja płatności upoważnia Trading 212 do pobrania określonej kwoty z dostępnych środków pieniężnych na koncie Invest klienta (które mogą być widoczne na Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany) i przekazania jej w imieniu klienta na jego konto pieniądza elektronicznego prowadzone przez Paynetics. Klient jest zobowiązany upewnić się, że posiada wystarczającą ilość dostępnych środków pieniężnych (w ramach Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany) na pokrycie żądanej wypłaty kartą Trading 212, w przeciwnym razie wypłata kartą Trading 212 może się nie powieść. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu saldo konta pieniądza elektronicznego klienta okaże się ujemne, klient zleca nam

zwrot wymaganej kwoty z dostępnych środków pieniężnych na żądanie Paynetics, o czym powiadomimy klienta po przetworzeniu wypłaty kartą Trading 212.

10.3.b. Środki widoczne na Rachunku na wydatki klient może wykorzystywać do wypłaty za pomocą karty Trading 212, jeśli: (1) jego Rachunek na wydatki zostanie aktywowany (ręcznie przez klienta lub automatycznie przez nas) i (2) posiada kartę Trading 212.

10.3.c. Jeśli Rachunek na wydatki zostanie aktywowany, klient musi posiadać wystarczającą ilość środków na Rachunku na wydatki, aby dokonać wypłaty za pomocą karty Trading 212. Klient może dokonywać transferu dostępnych środków pieniężnych do swojego Rachunku głównego i z niego do Rachunku na wydatki („Transfer między rachunkami”). Historia transferów będzie widoczna na koncie Invest klienta.

10.3.d. Klient nie może korzystać ze środków z Rachunku na wydatki do dokonywania wypłat za pomocą karty Trading 212, jeśli nie posiada już karty Trading 212. Jednakże Rachunek główny i Rachunek na wydatki będą nadal widoczne na koncie Invest klienta tam, gdzie ma to zastosowanie. Klient może nadal dokonywać transferów między rachunkami (zgodnie z definicją powyżej) w dowolnym momencie.

10.4. Karty Trading 212 można używać wyłącznie do wypłacania dostępnych środków pieniężnych z konta Invest (lub z Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany), lub, w stosownych przypadkach, do otrzymywania zwrotów obciążeń. Należy pamiętać, że nie jest możliwe używanie karty Trading 212 ani konta pieniądza elektronicznego do otrzymywania innych płatności od klienta lub osób trzecich. W przypadku omyłkowego dokonania wpłaty na konto pieniądza elektronicznego Paynetics może cofnąć odnośną transakcję zgodnie z postanowieniami Umowy posiadacza karty Paynetics.

10.5. W przypadku korzystania z naszej funkcji konta wielowalutowego priorytetowo traktujemy wypłaty kartą Trading 212 w tej samej walucie, aby uniknąć wymiany walut. Jeśli w walucie wypłaty kartą Trading 212 klienta nie ma wystarczającej ilości dostępnych środków pieniężnych (w ramach Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany), transakcja zostanie przetworzona w walucie podstawowej klienta lub, jako opcja dodatkowa, w walucie z najwyższym saldem dostępnych środków pieniężnych. Należy pamiętać, że łączenie sald dostępnych środków pieniężnych w różnych walutach w celu pojedynczej wypłaty kartą Trading 212 nie jest możliwe. Jeśli nie będziemy mogli zweryfikować wypłaty kartą Trading 212

z powodu niewystarczającej ilości dostępnych środków pieniężnych na koncie Invest klienta (które mogą być widoczne na Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany) lub w walucie podstawowej (lub najwyższego salda w innej walucie), żądanie wypłaty nie zostanie zrealizowane.

10.6. Cashback albo inne przychody z promocji wypłacone przez nas lub Paynetics w związku z kartą Trading 212 zostaną zaksięgowane na prowadzonym przez nas koncie Invest klienta i będą widoczne na Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany.

10.7. Klient może zlecić wypłatę za pomocą karty Trading 212 powyżej kwoty dostępnych środków pieniężnych na koncie Invest (widocznych na Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany), jeśli korzysta z karty Trading 212 do transakcji offline i/lub automatycznych transakcji rozliczeniowych. Może to skutkować ujemnym saldem na koncie Invest. Klient zgadza się niezwłocznie wpłacić wystarczającą ilość dostępnych środków pieniężnych w celu pokrycia ujemnego salda.

10.8. Jeśli klient posiada kartę Trading 212 Card, może mieć możliwość skorzystania z funkcji inwestowania wolnych środków. Funkcję tę można w każdej chwili wyłączyć za pośrednictwem Strony internetowej.

10.9. W ramach funkcji Inwestuj wolne środki klient zleca nam zaokrąglenie każdej kwalifikującej się transakcji kartą Trading 212 do najbliższej pełnej kwoty w walucie bazowej klienta (np. w Wielkiej Brytanii do najbliższego pełnego funta) lub alternatywnie w niektórych walutach do najbliższej wielokrotności (więcej informacji można znaleźć na naszej stronie internetowej), a jeśli klient zdecyduje, pomnożenie takiej kwoty przez mnożnik określony przez użytkownika. Pozostałą kwotę przelejemy na saldo gotówkowe wybranego przez klienta diagramu zgodnie z instrukcjami. Zrealizujemy odpowiednie zlecenia kupna zgodnie z instrukcjami klienta zgodnie z warunkami Diagramów i Autoinvest. Należy pamiętać, że w danym momencie można zainwestować tylko w jeden diagram. Jeśli usunięto wybrany diagram, automatycznie wyłączymy funkcję inwestowania wolnych środków. Nasze Warunki Diagramów i AutoInvest mają zastosowanie do naszej funkcji inwestowania wolnych środków.

10.10. Klient może ustawić miesięczny limit kwoty wolnych środków zebranych i zainwestowanych w ramach funkcji Inwestuj wolne środki (do limitu określonego w Witrynie).

Jeśli miesięczny limit zostanie osiągnięty, zaprzestaniemy pobierania środków do pierwszego dnia kalendarzowego następnego miesiąca. Wtedy miesięczny limit zostanie automatycznie zresetowany.

10.11. W przypadku otrzymania zwrotu gotówki zgodnie z punktem 10.6, klient może poinstruować nas, abyśmy przekazali zwrot gotówki otrzymany w ramach dowolnej kwalifikującej się transakcji kartą Trading 212 do wybranego przez niego diagramu w ramach naszej funkcji Invest Cashback. Funkcję tę można w każdej chwili wyłączyć za pośrednictwem Strony internetowej. Zrealizujemy odpowiednie zlecenia kupna zgodnie z instrukcjami klienta zgodnie z warunkami Diagramów i Autoinvest. Należy pamiętać, że w danym momencie można zainwestować tylko w jeden diagram. Jeśli usunięto wybrany diagram, automatycznie wyłączymy funkcję Invest Cashback. Nasze Warunki Diagramów i AutoInvest mają zastosowanie do naszej funkcji Invest Cashback.

10.12. Transakcje kartą Trading 212 uprawniają do skorzystania z naszych funkcji Invest Spare Change i Invest Cashback pod warunkiem, że dana transakcja nie jest wykluczoną transakcją kartą Trading 212. Aby uzyskać pełny i aktualny przegląd wszystkich transakcji, które nie uprawniają do skorzystania z funkcji Invest Spare Change i Invest Cashback (każda taka transakcja to „**Wykluczona transakcja kartą Trading 212**”), należy odwiedzić [Centrum pomocy](#) dostępne w naszej witrynie internetowej. Lista wykluczonych transakcji kartą Trading 212 może być okresowo zmieniana, dlatego prosimy o regularne sprawdzanie naszej witryny internetowej. Funkcję Invest Cashback opisano powyżej.

10.13. Jeżeli jakkolwiek Karta Trading 212 powiązana z naszą funkcją Inwestowanie wolnych środków lub Invest Cashback stanie się z jakiegokolwiek powodu nieaktywna, nasze funkcje Inwestowanie wolnych środków lub Invest Cashback nie będą już działać w odniesieniu do odpowiedniej Karty Trading 212.

11. Środki komunikacji.

11.1. Klient składa zlecenia za pośrednictwem platformy transakcyjnej po zalogowaniu się przy użyciu nazwy użytkownika i hasła.

11.2. Jeśli w związku z niniejszą umową chcą Państwo skontaktować się z nami, można to zrobić:

- a. pocztą na adres Trading 212 UK Ltd, Aldermary House, 10-15 Queen Street, Londyn, EC4N 1TX; lub
- b. za pośrednictwem czatu na stronie internetowej www.trading212.com i na platformie transakcyjnej; lub
- c. za pośrednictwem poczty e-mail na adres: info@trading212.com

11.3. Możemy kontaktować się z Państwem i przekazywać zawiadomienia związane z niniejszą umową pocztą, telefonicznie lub środkami elektronicznymi przy użyciu ostatnio dostarczonego nam przez Państwa adresu, numeru telefonu lub adresu poczty elektronicznej. Niniejszym wyrażasz zgodę na dostarczanie przez nas Tobie informacji za pośrednictwem trwałego nośnika innego niż papier oraz na przekazywanie przez nas informacji, które nie są adresowane do Ciebie osobiście, za pośrednictwem strony internetowej Firmy.

11.4. Klient wyraża zgodę na rejestrację przez nas wszystkich form komunikacji pomiędzy nami i klientem oraz na wykorzystywanie tych nagrań lub transkrypcji rozmów, jak również wszelkiego rodzaju e-maili, wiadomości wysłanych za pośrednictwem czatu lub innych rodzajów wiadomości wysłanych do nas przez klienta za pośrednictwem platformy transakcyjnej, lub w inny sposób, do celów szkoleniowych, do badania wszelkich skarg składanych przez klienta lub jakichkolwiek innych celów prawnych i regulacyjnych, w tym jako dowód w sporze lub spodziewanym sporze między nami a klientem. Na Państwa życzenie i zgodnie z naszą Polityką Prywatności, w rozsądnym terminie dostarczymy Państwu kopię takich zapisów.

11.5. Jeśli nie chcą już Państwo otrzymywać od nas powiadomień e-mail, w aplikacji lub push, mogą Państwo z łatwością anulować subskrypcję, wykonując następujące kroki:

- a. Gdy otrzymają Państwo od nas powiadomienie w swojej poczcie e-mail, należy kliknąć łącze „Anuluj subskrypcję tego typu powiadomień” znajdujące się na dole strony wiadomości e-mail, a my natychmiast anulujemy subskrypcję odpowiedniej kategorii powiadomień; lub

- b. Po zalogowaniu się na swoje konto Invest za pośrednictwem naszej Strony internetowej lub aplikacji mobilnej Trading 212 należy wejść w „Ustawienia”, a następnie „Powiadomienia” i po prostu zaznaczyć powiadomienia, które chcą Państwo otrzymywać. (Jeśli nie chcą Państwo otrzymywać żadnych powiadomień, należy odznaczyć wszystkie).

Niezależnie od powyższego należy pamiętać, że możemy być zobowiązani do powiadamiania Państwa o pewnych zdarzeniach (tj. zmianach w niniejszej umowie), w związku z czym nie mogą Państwo zrezygnować z otrzymywania obowiązkowej komunikacji.

12. Złożenie zlecenia handlowego.

12.1. Każde zamówienie ujawnienia ryzyka jest ofertą zakupu usług uwarunkowanych tą umową. Możemy, według własnego uznania odmówić jakiegokolwiek zamówienia Państwa lub polecenia albo zaakceptować to zamówienie pod pewnymi warunkami lub możemy w granicach rozsądku odmówić kontynuowania zamówienia jakie zostało już zaakceptowane (łącznie ale nie ograniczając się do sytuacji, w których nie możemy wykonać Państwa zamówienia z powodu ograniczeń naszych brokerów zajmujących się realizacją lub innych stron trzecich, systemów obrotu lub z powodu nietypowych sytuacji rynkowych). Jeśli tak zrobimy, dołożymy wszelkich uzasadnionych starań, aby ułatwić sprzedaż i zawiadomić klienta na piśmie, chyba że jest to niezgodne z prawem.

12.2. Zamówienia mogą być zrealizowane po naszej akceptacji. W niektórych sytuacjach możemy zapewnić częściową realizację Zlecenia jako alternatywę dla jego całkowitego odrzucenia. Jeśli Zlecenie może być zrealizowane tylko częściowo z różnych powodów lub obowiązujących ograniczeń, Klient upoważnia nas do podjęcia wszelkich uzasadnionych starań, aby zrealizować tę część Transakcji.

12.3. Zlecenia realizowane w trakcie handlu 24/5 będą przetwarzane przez podmiot systematycznie internalizujący transakcje Trading 212, jak określono w naszej Polityce realizacji zamówień. Wszystkie typy zamówień dostępne w regularnych godzinach handlu będą dostępne w handlu 24/5. Warunki rynkowe mogą się jednak znacznie różnić w porównaniu ze zwykłymi godzinami handlu i należy wziąć pod uwagę ryzyko związane z handlem poza zwykłymi godzinami handlu. Więcej informacji można znaleźć w naszej Polityce realizacji zamówień oraz Informacji o ujawnianiu informacji.

12.4. Składając zlecenie kupna inwestycji, zgadzają się Państwo, że będą posiadać na koncie Invest wystarczającą ilość środków w dniu, w którym wymagana jest płatność umożliwiająca rozliczenie transakcji. Po złożeniu przez Klienta Zlecenia dołożymy wszelkich starań, aby obliczyć maksymalną kwotę dostępnych wolnych środków, które Klient może przeznaczyć na to Zlecenie i dodać rozsądny procent powyżej aktualnej ceny rynkowej, aby pokryć zmiany cen rynkowych („Łączna kwota zablokowana w zleceniu”). Łączna kwota zablokowana w zleceniu zostanie zablokowana i nie będzie stanowiła części dostępnych wolnych środków. Po wykonaniu stosownego Zlecenia wszelkie pozostałe środki z łącznej kwoty zablokowanej w zleceniu zostaną zwrócone do puli dostępnych wolnych środków. Nie możemy jednakże przyjąć zlecenia, jeśli w momencie jego składania nie ma na koncie wystarczających środków, a na kliencie spoczywa wyłączna odpowiedzialność za dopilnowanie, aby na jego koncie Invest znajdowała się ilość dostępnych wolnych środków wystarczająca do pokrycia wymogu łącznej kwoty zablokowanej w zleceniu.

12.5. Przyjmując Państwo do wiadomości i akceptując, że może zaistnieć opóźnienie w realizacji zlecenia, ponieważ wszystkie zlecenia realizowane są ściśle w odniesieniu do momentu ich otrzymania. W szczególności zlecenie otrzymane w momencie, gdy dana giełda jest zamknięta lub gdy nie jest to dzień roboczy, nie zostanie zrealizowane do momentu ponownego otwarcia giełdy. Przedstawimy to zlecenie do realizacji, gdy giełda będzie ponownie otwarta lub, jeśli otrzymaliśmy dużo zleceń w czasie, kiedy rynek był zamknięty, jak tylko będzie to praktycznie wykonalne po ponownym otwarciu giełdy.

12.6. Przyjmujecie Państwo do wiadomości i akceptujecie, że:

- a. nie gwarantujemy stałej ceny realizacji z wyjątkiem zleceń z limitem (tak jak to zostało zdefiniowane w naszej polityce realizacji zamówień);
- b. dla każdej transakcji klient otrzymuje wycenę z platformy transakcyjnej. Wycena jest aktualna tylko do momentu zastąpienia jej przez nową, co nastąpi automatycznie na platformie transakcyjnej;
- c. wszystkie wyceny na naszej platformie handlowej mają jedynie charakter orientacyjny; i
- d. z powodu zmian cen, rzeczywista cena realizacji zamówienia może być inna.

12.7. Możesz złożyć Zlecenie, pod warunkiem, że jego wartość nie przekracza 95% dostępnych środków pieniężnych na koncie Invest. Niezależnie od tego, nadal istnieje możliwość pojawienia się na Państwa koncie Invest ujemnego salda w przypadku nagłego wystąpienia zmienności rynkowej, gdy cena uległaby drastycznej zmianie między momentem złożenia zlecenia a jego wykonaniem. Zjawisko to powszechnie nazywa się „poślizgiem zlecenia”. Jeżeli taka zmiana nastąpi, a Twoje zobowiązanie do rozliczenia przekroczy kwotę dostępnych środków pieniężnych, będziesz nadal zobowiązany do rozliczenia Transakcji w całości. Jeśli transakcja skutkuje ujemnym saldem na koncie Invest, zlecicie Państwo nam podjęcie próby sprzedaży części Państwa Pozycji, która skutkuje ujemnym saldem, aby zapobiec ujemnemu saldu na Państwa koncie inwestycyjnym – zrobimy to na zasadzie dołożenia wszelkich starań.

12.8. Krótka sprzedaż nie jest dozwolona. Oznacza to, że nie mogą Państwo wydać dyspozycji sprzedaży inwestycji, która w momencie sprzedaży nie jest przechowywana na Państwa koncie Invest, niezależnie od tego czy jest ona rozliczona czy nie.

12.9. W przypadku złożeniu zlecenia kupna inwestowane środki zostaną wykorzystane przez Trading 212 na pokrycie zarówno ceny instrumentu finansowego (instrumentów finansowych), jak i wszelkich obowiązujących podatków i/lub opłat skarbowych związanych z transakcją, opłat rządowych lub administracyjnych, a także innych zobowiązań. Podobnie w przypadku złożeniu zlecenia sprzedaży wszelkie obowiązujące podatki i/lub opłaty skarbowe związane z transakcją, opłaty rządowe lub administracyjne, a także inne zobowiązania zostaną odliczone od rachunków zaksięgowanych na Państwa koncie Invest. Podatek od transakcji to zbiorczy termin odnoszący się do wszystkich podatków i opłat pobieranych z tytułu transakcji instrumentami finansowymi we wszystkich odnośnych jurysdykcjach. Niektóre jurysdykcje mogą zobowiązać Państwa do zapłaty określonej kwoty (zazwyczaj stałego procentu) podatku od transakcji lub opłaty skarbowej. Istnienie i wysokość podatku zależą od konkretnego rodzaju instrumentu finansowego i obowiązującego ustawodawstwa krajowego. Trading 212 dołoży wszelkich starań, aby potrącić od Państwa te podatki od transakcji, a odpowiednie środki przestaną być chronione na mocy Zasad dotyczących pieniędzy Klienta, ponieważ będą one należne odpowiednim organom, a nie Państwu. Poszczególne szczegóły dotyczące kosztów zostaną przedstawione Klientowi w oknie podglądu zlecenia.

12.10. Klient przyjmuje do wiadomości, że niektóre akcje o małej i mikro kapitalizacji są przedmiotem obrotu na rynkach o wysokiej nie płynności lub w drodze aukcji bądź innego niestandardowego procesu składania ofert, co może powodować opóźnienia w realizacji zleceń dotyczących takich instrumentów finansowych. W takich okolicznościach klient zgadza się, że Trading 212 zrealizuje jego zlecenie tak szybko, jak to będzie możliwe. Trading 212 nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty finansowe, postrzegane lub faktyczne, które Klient może ponieść w wyniku tych opóźnień.

12.11. Trading 212 może tymczasowo lub na stałe, w dowolnym czasie i według własnego uzasadnionego uznania, wprowadzić ograniczenia i inne limity dotyczące minimalnej lub maksymalnej wielkości dowolnego zlecenia lub pozycji w dowolnej inwestycji. Limity takie będą nakładane w wyniku rozważań obejmujących, ale nie ograniczających się do warunków rynkowych i/lub oceny działów ryzyka lub zgodności Trading 212. W takim przypadku dołożymy wszelkich starań, aby poinformować Państwa w jak najkrótszym czasie za pośrednictwem poczty elektronicznej lub naszej Platformy Transakcyjnej. Niemniej jednak Klient jest odpowiedzialny za monitorowanie swojego konta Invest i uzyskiwanie informacji o aktualnych ograniczeniach wielkości nałożonych na Zlecenia, które Klient może chcieć zrealizować.

12.12. Rachunki Wielowalutowe umożliwiają użytkownikowi wybór waluty zamówienia przed jego złożeniem, którą może być waluta instrumentu lub waluta główna. Użytkownik nie będzie mógł złożyć zamówienia w więcej niż jednej walucie. Klient jest odpowiedzialny za zapewnienie posiadania wystarczających wolnych środków w walucie wybranej dla zamówienia. W przypadku nieposiadania wystarczających wolnych środków w walucie zlecenia, zlecenie może nie zostać zrealizowane lub może zostać zrealizowane częściowo.

13. Inwestowanie ułamkowe.

13.1. Program akcji ułamkowych Trading 212 pozwala kupować papiery wartościowe w kwotach pieniężnych, a nie liczbie akcji. Zalety akcji ułamkowych są takie, że zapewniają szeroką dywersyfikację stosunkowo niewielkich inwestycji, jednak przed wzięciem udziału w Programie akcji ułamkowych Trading 212 należy pamiętać o unikalnych cechach, ryzykach i ograniczeniach. Jest to zawarte w Oświadczeniu o ujawnieniu ryzyka i Polityce realizacji zamówień.

13.2. W przypadku posiadania tytułów ułamkowych (takich jak dywidendy, opcje i prawa głosu) wynikających z inwestycji w akcje ułamkowe klient będzie posiadał wyłączne korzyści wynikające z tych uprawnień proporcjonalnie do ułamkowego udziału w całej akcji.

Szczególnie jakakolwiek dywidenda należna klientowi zostanie wypłacona proporcjonalnie, aby odzwierciedlić tytuł ułamkowy klienta (będziemy przechowywać je w imieniu klienta zgodnie z przepisami FCA, patrz punkt 13. poniżej). Dochowamy wszelkich starań w celu umożliwienia klientowi wykonywania prawa głosu na zasadzie proporcjonalności zgodnie z warunkami w punkcie 24. W żaden sposób nie ograniczamy jakichkolwiek należnych praw klienta do papierów wartościowych i funduszy na koncie Invest, w tym wszelkich udziałów ułamkowych. Należy jednak pamiętać, że prawo głosu i uczestnictwo w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy nie są gwarantowane.

13.3. Przyjmują Państwo do wiadomości i akceptują, że akcje ułamkowe nie podlegają przeniesieniu. Jeśli klient zamknie konto Invest lub przeniesie je do innej firmy, akcje ułamkowe przechowywane na koncie Invest klienta będą musiały zostać upłynnione. Podobnie akcjom ułamkowym nie można nadać formy certyfikatu, ani nie można przesłać ich pocztą. Likwidacja akcji ułamkowych może wiązać się z dodatkowymi opłatami.

14. Środki pieniężne klienta.

14.1. Wszelkie środki pieniężne, niezależnie od ich waluty, przechowywane przez nas w imieniu klienta, które kwalifikują się jako środki pieniężne klienta dla celów zasad FCA dotyczących środków pieniężnych klientów, będą chronione zgodnie z tymi zasadami i przechowywane na oddzielnym rachunku bankowym, lokacie terminowej lub przechowywane w kwalifikującym się funduszu rynku pieniężnego (QMMF) wraz z pieniędzmi innych naszych klientów. Jeśli pieniądze klienta są przechowywane w QMMF, zastosowanie mają zasady przechowywania aktywów klienta określone w punkcie 16.

14.2. Gdy klient przechowuje środki pieniężne na swoim koncie Invest lub koncie Stocks ISA u nas, możemy przechowywać jego środki pieniężne na jeden lub kilka z poniższych sposobów:

- a. Oprocentowane zwykłe depozyty bankowe w instytucjach finansowych podlegających regulacjom UK/UE;
- b. Oprocentowane lokaty terminowe z terminem do 95 dni w instytucjach finansowych regulowanych w UK/UE; i/lub

c. QMMF (tylko jeśli klient udzieli wyraźnej zgody zgodnie z punktem 15. poniżej).

14.3. Jeżeli przechowujemy pieniądze na lokatach terminowych, zgodnie z obowiązującym prawem, lokaty terminowe mogą umożliwiać wypłatę wyłącznie za powiadomieniem lub na koniec okresu, który może wynosić do 95 dni. Nie będzie to miało wpływu na możliwość wypłaty środków pieniężnych lub wykorzystania ich w inny sposób do dokonywania Inwestycji. Jeśli jednak Trading 212 lub instytucja finansowa podlegająca regulacjom UK/UE upadnie, może wystąpić opóźnienie w dostępie do środków pieniężnych w celu wypłaty. Aby uzyskać bardziej szczegółowy przegląd możliwego ryzyka, należy zapoznać się z Oświadczeniem o ujawnieniu ryzyka dostępnym na naszej stronie internetowej.

14.4. Z należytą wprawą, rozważą i starannością wybierzemy, wyznaczymy i będziemy prowadzić okresowe kontrole niezależnej instytucji finansowej z UK/UE lub kontrole QMMF, gdzie umieszczone zostaną Państwa środki pieniężne. Nie ponosimy odpowiedzialności za działania, zaniechania lub zaniedbania niezależnego banku bądź QMMF.

14.5. Jeżeli zezwalają na to Zasady CASS i w przypadku gdy saldo konta Invest nie uległo zmianie przez okres co najmniej sześciu (6) lat i nie będziemy w stanie się z Państwem skontaktować, pomimo podjęcia uzasadnionych kroków, zgadzasz się, że możemy zaprzestać traktowania środków jako pieniędzy klienta i możemy je przekazać zarejestrowanej organizacji charytatywnej według naszego wyboru. W takim przypadku zobowiązujemy się bezwarunkowo do zapłaty Ci kwoty równej kwocie przekazanej na cele charytatywne, jeśli później skontaktujesz się z nami w celu ubiegania się o te środki.

14.6. Tam gdzie to stosowne, upoważniają nas Państwo do zezwolenia innemu podmiotowi, takiemu jak giełda, izba rozrachunkowa czy broker, na przechowywanie lub kontrolowanie Państwa środków pieniężnych w celach prowadzenia Transakcji w Państwa imieniu za pośrednictwem lub z tym innym podmiotem.

14.7. W przypadku naszej upadłości (na przykład z powodu niewypłacalności) wszelkie środki pieniężne przechowywane na koncie klienta przez strony trzecie lub zdeponowane w QMMF zostaną oddzielone od naszych pozostałych aktywów i nie będą udostępniane naszym wierzycielom. Jednakże w przypadku upadłości (na przykład z powodu niewypłacalności) strony trzeciej, w związku z tym, że Państwa środki pieniężne przechowywane będą wraz ze środkami pozostałych klientów na wspólnym koncie lub QMMF, jeśli niezależna instytucja

przechowująca środki pieniężne nie wywiąże się z umowy i pojawi się niedobór środków, zgadzają się Państwo wziąć proporcjonalny udział w tej stracie wraz z innymi wierzycielami niezależnej instytucji, w której zdeponowano pieniądze klienta.

14.8. Możemy przechowywać środki pieniężne klienta na rachunku bankowym lub QMMF będącym poza jurysdykcją Wielkiej Brytanii. System prawny i regulacyjny mający zastosowanie do każdej takiej strony trzeciej będzie różnił się od systemu obowiązującego w Wielkiej Brytanii, a w przypadku niewypłacalności lub innego równoważnego niepowodzenia takiej strony trzeciej, środki pieniężne klienta mogą być traktowane inaczej niż w przypadku, gdyby środki pieniężne były przechowywane w banku lub QMMF w Wielkiej Brytanii.

14.9. Państwa środki pieniężne przestaną być uważane za środki pieniężne klienta w momencie wypłacenia ich Państwu lub Państwa należycie upoważnionym przedstawicielom; lub stronom trzecim zgodnie z Państwa dyspozycjami; lub w momencie wypłacenia ich nam, jeżeli będą one nam należne.

14.10. Podejmiemy wszelkie niezbędne kroki, aby zagwarantować, że środki klientów są bezpieczne. W szczególności:

- a. będziemy utrzymywać zapisy i rachunki, które pozwolą nam w dowolnym momencie i bez zwłoki odróżnić przechowywane środki jednego klienta od środków innego klienta i naszych własnych;
- b. będziemy utrzymywać zapisy i rachunki w sposób, który gwarantuje ich dokładność, a w szczególności ich związek z przechowywanymi środkami naszych klientów, a także możliwość ich wykorzystania jako dziennika kontroli;
- c. wprowadzimy stosowne procedury organizacyjne w celu zminimalizowania ryzyka utraty lub uszczerplenia środków klienta, bądź też praw związanych z tymi środkami, w wyniku niewłaściwego użycia środków, oszustwa, złego zarządzania, niewłaściwego prowadzenia dokumentacji lub zaniedbania;
- d. wprowadzimy procedury, aby zagwarantować, że środki klientów są zabezpieczone na wypadek niewypłacalności;
- e. wyznaczymy jednego urzędnika o wystarczających umiejętnościach i upoważnieniach, który będzie odpowiadał za bezpieczeństwo środków klientów.

14.11. W przypadku korzystania z funkcji konta wielowalutowego Państwa środki mogą być przechowywane na różnych rachunkach bankowych klienta lub QMMF. Niemniej jednak przez

cały czas będą one stanowiły środki pieniężne klienta i będą podlegać obowiązującym zasadom FCA CASS, chyba że należą one do QMMF – w takim przypadku będą stanowiły aktywa klienta.

14.12. Biorąc pod uwagę charakter usług obrotu akcjami, konto Invest zazwyczaj nie będzie miało ujemnego salda. Mimo to w pewnych ograniczonych sytuacjach możliwe jest, że saldo konta Invest w walucie głównej lub walucie dodatkowej będzie ujemne. Dotyczy to sytuacji takich jak: poślizg zlecenia (zgodnie z opisem w punkcie 12.7), opłaty i prowizje nałożone przez emitentów instrumentów finansowych (zgodnie z opisem w punkcie 18.5) lub w przypadku korzystania z karty Trading 212 do transakcji offline (zgodnie z opisem w punkcie 10.7). Korzystając z naszego konta wielowalutowego, wyrażasz zgodę na to, że mamy prawo do przewalutowania środków przechowywanych przez Ciebie w walucie głównej i/lub walucie dodatkowej w celu pokrycia ujemnego salda w innej walucie. Zgadzasz się również na natychmiastowe wpłacenie wystarczającej kwoty dostępnych środków pieniężnych w celu pokrycia wszelkich ujemnych sald na koncie Invest.

15. Program podziału odsetek.

15.1. Jeśli klient udzieli nam wyraźnej zgody na uczestnictwo w naszym Programie podziału odsetek, poza zwykłymi depozytami bankowymi i lokatami terminowymi możemy przechowywać jego dostępne środki pieniężne w QMMF. Zatrzymamy wszelkie otrzymane odsetki i oddzielnie wypłacimy ich część w walutach i według stawek określonych na stronie Warunki i opłaty w naszej witrynie internetowej. Jeżeli Rachunek główny i Rachunek na wydatki zostaną aktywowane na koncie Invest klienta zgodnie z punktem 9. powyżej, odsetki wypłacane klientowi będą widoczne na Rachunku głównym klienta. Należy pamiętać, że te waluty i stawki mogą ulec zmianie, zgodnie z punktem 15.3. poniżej. W przypadku korzystania z naszego konta wielowalutowego i przechowywania środków pieniężnych w więcej niż jednej oprocentowanej walucie możliwe będzie zarabianie odsetek na każdym z tych sald. Nie wszystkie waluty oferowane w ramach konta wielowalutowego są oprocentowane – informacje o tym, które waluty są oprocentowane, można znaleźć na stronie Warunki i opłaty w naszej witrynie internetowej.

15.2. Klient może w dowolnym momencie zmienić zdanie i przystąpić do Programu podziału odsetek lub z niego zrezygnować za pośrednictwem naszej Strony internetowej. Jeśli klient zdecyduje się nie uczestniczyć w Programie podziału odsetek, **nie będziemy** przechowywać

środków pieniężnych w QMMF, a zatem **nie** zostaną mu wypłacone odsetki zgodnie z punktem 15.1. Możemy nadal przechowywać środki pieniężne na lokatach terminowych i/lub zwykłych depozytach bankowych w instytucjach finansowych regulowanych przez UK/UE i zatrzymamy wszelkie otrzymane odsetki.

15.3. Otrzymane przez nas odsetki mogą podlegać natychmiastowej zmianie przez regulowane instytucje finansowe w UK/UE i/lub zarządzających QMMF, na przykład z powodu zmian obowiązującej stopy bazowej przez Bank Anglii lub Europejski Bank Centralny. 14.2. Jeżeli obniżymy otrzymywaną przez Państwa stopę procentową, powiadomimy o tym z co najmniej jednodniowym (1) wyprzedzeniem. Jeśli podniesiemy oprocentowanie na Państwa korzyść, zastosujemy zmiany natychmiast i nie będziemy wysyłać zawiadomienia.

15.4. Jeśli klient zdecyduje się na udział w Programie podziału odsetek i spełni kryteria otrzymywania odsetek od swoich dostępnych środków pieniężnych zgodnie z niniejszym punktem 15., nie musi podejmować żadnych dalszych działań w celu otrzymania odsetek. Zostaną one automatycznie zaksięgowane na koncie Invest klienta (i będą widoczne na Rachunku głównym, jeśli został aktywowany) lub koncie Stocks ISA na koniec każdego dnia roboczego, a także uwzględnione w okresowym wyciągu. Należy pamiętać, że wszelkie odsetki wypłacone na konto Stocks ISA nie będą miały wpływu na maksymalny limit subskrypcji.

15.5. Klient będzie uprawniony do otrzymywania odsetek od następnego dnia po przystąpieniu do Programu podziału odsetek i nie otrzyma żadnych odsetek za dzień, w którym zrezygnuje z Programu podziału odsetek. Wypłacimy odsetki tylko wtedy, gdy ta kwota wynosi jeden (1) pens (lub cent, w zależności od waluty) lub więcej. Jeśli jest mniejsza, zachowamy ją i przeniesiemy, aż uzbiera się jeden (1) pens, a wtedy dokonamy wypłaty. Do tego czasu każda kwota mniejsza niż jeden (1) pens nie będzie przechowywana jako środki pieniężne klienta zgodnie z punktem 14.

15.6. W zależności od rezydencji podatkowej klienta oraz rodzaju jego konta Invest może obowiązywać podatek. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za wszelkie zobowiązania podatkowe i w razie wątpliwości powinien skontaktować się z odpowiednimi organami podatkowymi.

16. Aktywa klienta.

16.1. Klient zleca nam przechowywanie wszelkich Inwestycji (w tym środków przechowywanych w funduszach QMMF, jeśli ma to zastosowanie) zakupionych w jego imieniu do czasu otrzymania od niego dalszych instrukcji dotyczących sprzedaży tych Inwestycji lub przeniesienia ich na własne nazwisko lub do innego podmiotu nominowanego, zgodnie z punktem 17. Będziemy przechowywać Inwestycje w Państwa imieniu zgodnie z rozdziałem 6 zasad FCA dotyczących aktywów klienta.

16.2. Możemy, zgodnie z Zasadami FCA dotyczącymi aktywów klienta, wyznaczyć inne strony trzecie do przechowywania Państwa Inwestycji, łącznie z dokumentami potwierdzającymi tytuł własności lub certyfikatami stwierdzającymi tytuł prawny do tych Inwestycji. Z należytą wprawą i starannością wybierzemy, wyznaczymy i będziemy prowadzić okresowe kontrole takich stron trzecich, ale nie ponosimy odpowiedzialności za ich działania, zaniedbania, niewypłacalność lub upadłość. Wszelkie rozbieżności w zakresie aktywów klienta i wszystkie wynikające z tego niedobory środków będą rozpatrywane zgodnie z Zasadami FCA dotyczącymi aktywów klienta.

16.3. Strona trzecia przechowująca inwestycje klienta może mieć udział, zastaw lub prawo do kompensaty w stosunku do inwestycji klienta, które nie są rozliczane zgodnie z pkt. 8. Może to być wymagane przez przepisy prawa obowiązujące stroną trzecią w jurysdykcji, w której przechowywane są Inwestycje Klienta lub może być nałożone przez stroną trzecią jako zabezpieczenie opłat pobieranych przez nią za przechowywanie inwestycji Klienta. W mało prawdopodobnym przypadku, gdy strona trzecia wykorzystuje swoje prawa w stosunku do takich nierozliczonych Inwestycji, Trading 212 będzie odpowiedzialny wobec klienta za wszystkie i wszystkie takie inwestycje.

16.4. Niniejszym klient upowaznia nas do przechowywania swoich inwestycji w bezpiecznym depozycie (lub wyznaczenia do tego podrzędnego powiernika), do transferu papierów wartościowych ze swojego konta Invest w przypadku sprzedaży, do akceptowania ofert oraz do podejmowania innych działań związanych z inwestycjami w ramach niniejszej Umowy.

16.5. Przez cały czas będzie prowadzony szczegółowy zapis wszystkich Państwa inwestycji i aktywów przechowywanych przez nas, aby wykazać, że Państwa inwestycje są

przechowywanie na Państwa rzecz i dla Państwa korzyści i nie należą do nas ani żadnego podrzędnego powiernika.

16.6. Inwestycje nabyte przez nas na Państwa rzecz lub nam przekazane zostaną zarejestrowane w imieniu spółki powierniczej, w naszym imieniu lub w imieniu podrzędnego powiernika. Ponosimy odpowiedzialność za wyznaczony podmiot w takim samym stopniu jak za własne działania, w tym straty wynikające z oszustwa, celowego działania lub zaniedbania.

16.7. Zawsze, gdy Państwa inwestycje są zarejestrowane na wyznaczoną przez nas spółkę powierniczą, będzie ona przechowywać je na rachunku powierniczym. Oznacza to, że pozostają Państwo właścicielem faktycznym swoich inwestycji. Każda Inwestycja będzie przechowywana przez Spółkę powierniczą na rachunku wspólnym.

16.8. Państwa inwestycje zostaną zarejestrowane w tym samym imieniu co Inwestycje innych klientów (zgromadzone razem z inwestycjami innych klientów na wspólnym połączonym rachunku powierniczym, na zasadzie podobieństwa). Oznacza to, że inwestycje nie zawsze będą natychmiastowo rozpoznawalne drogą osobnych certyfikatów. Jeśli wyznaczona przez nas strona trzecia stanie się niewypłacalna, może dojść do opóźnień w identyfikowaniu poszczególnych aktywów, jak również możliwie do zwiększenia ryzyka strat, gdyby miało dojść do niedoboru środków, ponieważ sytuacja ta wymagać będzie dodatkowego czasu na zidentyfikowanie aktywów poszczególnych klientów. Ponadto w przypadku niewyrównanego niedoboru środków spowodowanego przez niewywiązanie się z umowy przez powiernika lub podrzędnego powiernika mogą Państwo wziąć proporcjonalny udział w stracie.

16.9. Klient upoważnia nas i każdego powiernika lub podrzędnego powiernika do przechowywania lub przekazywania Inwestycji (lub praw do nich) do depozytu papierów wartościowych, systemu rozliczeniowego lub rozrachunkowego. Inwestycje, które nie mogą być rozliczane za pośrednictwem centralnego systemu depozytów papierów wartościowych, mogą być przechowywane za granicą przez osobę trzecią (w tym podrzędnego powiernika, rejestratora, bank, brokera pośredniczącego lub agenta rozrachunkowego) zgodnie z warunkami punktu 14.10 poniżej i obowiązującymi zasadami FCA CASS.

16.10. Klient zgadza się na następujące warunki: ze względu na charakter obowiązujących przepisów lub praktyk rynkowych w niektórych jurysdykcjach zagranicznych, może nie być

możliwe zarejestrowanie Inwestycji Klienta w imieniu Klienta, w imieniu osoby wyznaczonej lub innej odpowiedniej osoby trzeciej, a w przypadku, gdy uznamy, że leży to w najlepszym interesie Klienta lub nie jest wykonalne, aby postąpić inaczej, Inwestycje Klienta mogą zostać zarejestrowane lub zapisane w naszym imieniu lub w imieniu osoby będącej podrzędnym powiernikiem w zakresie dozwolonym przez obowiązujący Regulamin FCA.

16.11. Możemy być zobowiązani do przekazania Państwa danych (w tym adresu e-mail) oraz danych dotyczących Państwa udziałów urzędowi rejestrowemu lub rejestratorowi spółek giełdowych.

16.12. Akceptuję Państwo, iż w przypadku braku otrzymania od Państwa dyspozycji dotyczących dowolnej Inwestycji przechowywanej na Państwa koncie Invest (np. dotyczących kupna, sprzedaży lub przekazania aktywów) przez okres co najmniej dwunastu (12) lat (niezależnie od pobierania dywidend, odsetek lub podobnych oraz bez względu na operacje dokonane na saldzie Państwa rachunku Invest) oraz gdy nie będziemy w stanie skontaktować się z Państwem, pomimo podjęcia przez nas ku temu właściwych kroków, Państwa aktywa przestaną być przez nas traktowane jako aktywa klienta.

17. Transfery inwestycyjne.

17.1. Klient może przenieść Inwestycje na swoje Konto Invest lub Konto Stocks ISA od innego dostawcy usług inwestycyjnych. Wniosek o przeniesienie Inwestycji można złożyć za pośrednictwem Strony internetowej. Akceptujemy wyłącznie Inwestycje, którymi można handlować na naszej Platformie handlowej. Konto u innego dostawcy usług inwestycyjnych musi być prowadzone na nazwisko Klienta.

17.2. Klient może przenieść Inwestycje ze swojego Konta Invest lub Konta Stocks ISA do innego dostawcy usług inwestycyjnych. Wniosek o przeniesienie Inwestycji można złożyć za pośrednictwem Strony internetowej. Przeniesimy wyłącznie Inwestycje, które są akceptowane przez innego dostawcę usług inwestycyjnych. Konto u innego dostawcy usług inwestycyjnych musi być prowadzone na nazwisko Klienta.

17.3. Nie będziemy pobierać żadnych opłat za przelewy na lub z konta Invest klienta lub konta Stocks ISA. Inny dostawca usług inwestycyjnych może nałożyć opłaty lub ograniczenia na takie przelewy.

17.4. Transfery inwestycyjne na lub z Konta Invest Klienta będą odbywać się wyłącznie w formie Inwestycji. Klient nie będzie mógł dokonywać wpłat ani wypłat środków pieniężnych za pomocą transferów inwestycyjnych. Przelewy na lub z konta Stocks ISA lub Cash ISA mogą obejmować gotówkę – więcej informacji można znaleźć w Warunkach ISA.

17.5. Transfery inwestycyjne nie podlegają standardowym praktykom rozliczeniowym opisanym w punkcie 9. Dołożymy wszelkich starań, aby transfery inwestycyjne były przetwarzane w zwyczajowym terminie do 30 dni kalendarzowych. Należy pamiętać, że w zależności od współpracy z innym dostawcą usług inwestycyjnych proces ten może potrwać znacznie dłużej. Po złożeniu wniosku o transfer inwestycyjny i zainicjowaniu go przez nas, klient nie będzie mógł go anulować, chyba że transfer inwestycyjny nie może zostać przetworzony. W przypadku złożenia przez Klienta wniosku o przeniesienie Inwestycji na jego Konto Invest lub Konto Stocks ISA, uznamy odpowiednie Inwestycje za Aktywa Klienta w dniu otrzymania ich od innego dostawcy usług inwestycyjnych. Podobnie, jeśli klient zażąda przeniesienia inwestycji ze swojego Konta Invest lub Konta Stocks ISA do innego dostawcy usług inwestycyjnych, przestaniemy uznawać odpowiednie inwestycje za aktywa klienta z dniem wysłania ich do tego dostawcy usług inwestycyjnych.

17.6. Przeniesienie niektórych Inwestycji z Konta Invest lub Konta Stocks ISA może nie być możliwe. Obejmuje to:

- a. Inwestycje, które nie są akceptowane przez innych dostawców usług inwestycyjnych;
- b. Inwestycje, które zostały zawieszony w obrocie;
- c. Inwestycje, które nie zostały jeszcze rozliczone, zgodnie z punktem 8.;
- d. Akcje ułamkowe, zgodnie z punktem 13.3.;
- e. Inwestycje, które nie są zbywalne z innych powodów regulacyjnych lub technicznych.

W przypadku, gdy transfery inwestycyjne niektórych Inwestycji nie są możliwe, klient może lub nie być w stanie zlikwidować Inwestycji w gotówce i przelać gotówkę od lub do innego dostawcy usług inwestycyjnych. Należy pamiętać, że może to skutkować dodatkowymi opłatami nałożonymi przez strony trzecie lub podatkami.

17.7. Klient będzie mógł otrzymywać aktualne informacje na temat wszystkich transferów inwestycyjnych przez cały czas za pośrednictwem witryny internetowej.

17.8. Składając wniosek o transfer inwestycji, klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za dostarczenie nam dokładnych informacji i danych, w stosownych przypadkach również informacji o cenie, po której nabył Inwestycje. Niezastosowanie się do tego wymogu może skutkować dostarczeniem przez nas niedokładnych informacji na temat zysku lub straty w odniesieniu do Inwestycji, które zostały przeniesione za pośrednictwem transferu inwestycyjnego. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za wszelkie zobowiązania podatkowe związane z transferami inwestycyjnymi, w tym w przypadku przekazania nam niedokładnych informacji lub danych.

17.9. W przypadku, gdy klient zażąda przeniesienia Inwestycji ze swojego konta Invest, ograniczymy mu możliwość składania zleceń dotyczących odpowiednich Inwestycji, które podlegają przeniesieniu inwestycji. Dalsze ograniczenia dotyczące transferów inwestycyjnych z kont Stocks ISA znajdują się w Warunkach ISA.

17.10. Zastrzegamy sobie prawo do odmowy ułatwienia Transferu Inwestycyjnego do lub od dostawcy usług inwestycyjnych spoza Wielkiej Brytanii/EOG.

18. Opłaty.

18.1. Jeśli to konieczne, klient pokrywa opłaty lub prowizje szczegółowo określone w tabeli warunków handlu i opłat, które mogą być okresowo zmieniane przez nas w drodze pisemnego zawiadomienia klienta. W przypadku kont wielowalutowych wszelkie obowiązujące opłaty należne przy realizacji zamówień zostaną potrącone z waluty odpowiedniego zamówienia.

18.2. Należne nam opłaty będą wymagalne niezwłocznie na nasze pisemne lub ustne żądanie, o ile nie uzgodniono inaczej, i powinny zostać opłacone zgodnie z potwierdzeniami oraz wyciągami okresowymi. Tego typu opłaty mogą zostać odliczone od płatności, które jesteśmy zobowiązani uiszczyć na Państwa rzecz. Klient zgadza się i rozumie, że wszelkie inne zobowiązania wobec nas podlegają jednostronnej kompensacie z jego strony, od początku naszego stosunku umownego.

18.3. Klient przyjmuje do wiadomości, że zerowa (0) prowizja podlega wszelkim stosownym podatkom i opłatom rządowym lub administracyjnym bądź innym zobowiązaniom,

płatnościom, kosztom i wydatkom należnym w związku z transakcjami dokonywanymi w imieniu klienta.

18.4. Klient akceptuje, że Trading 212 nie ponosi żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek dodatkowe opłaty pobierane od klienta przez bank lub inną stronę trzecią świadczącą usługi finansowe, z których klient korzysta w celu przeniesienia swoich środków na lub z posiadanego u nas konta.

18.5. Niektóre instrumenty finansowe (w tym, ale nie wyłącznie, amerykańskie kwity depozytowe, ADR) mogą podlegać opłatom i prowizjom naliczanym przez emitenta tych instrumentów. Kwota ta zostanie pobrana z konta Invest. W rezultacie na koncie Invest może wystąpić ujemne saldo, jeśli nie będzie na nim wystarczającej ilości dostępnych środków na pokrycie tych opłat i prowizji. Zgadzasz się natychmiast wpłacić wystarczającą ilość dostępnych środków pieniężnych w celu pokrycia ujemnego salda.

19. Ostrzeżenia o ryzyku.

19.1. Korzystanie z Usługi Handlu Akcjami wiąże się z ryzykiem, w tym z ryzykiem inwestycyjnym spowodowanym faktem, że wartość Państwa inwestycji będzie zmieniać się wraz z upływem czasu. Aby uzyskać bardziej szczegółowy przegląd możliwego ryzyka, należy zapoznać się z Oświadczeniem o ujawnieniu ryzyka dostępnym na naszej stronie internetowej.

19.2. Powiadomienie o ryzyku dostępne na naszej stronie internetowej ma stanowić ogólny opis ryzyka związanego z naszymi konkretnymi produktami oraz usługami i może nie wymieniać wszystkich możliwych zagrożeń. Zawsze należy upewnić się, że usługi obrotu akcjami lub transakcje są odpowiednie dla Ciebie w świetle konkretnych okoliczności.

20. Nadużycia rynkowe.

20.1. Nie będą Państwo działać w sposób inny niż w normalnym toku działalności lub próbować manipulować odnośnym rynkiem finansowym lub platformą transakcyjną firmy, w tym, ale nie tylko, zawierać transakcji, która może zostać zakwalifikowana jako:

- a. Nadużycie rynkowe (na przykład wykorzystanie poufnych informacji w transakcjach lub nadużycie z wykorzystaniem informacji poufnej) lub stosowanie innych podobnych praktyk, które mogą zostać zakwalifikowane jako nadużycie rynkowe; wykorzystywanie poufnych informacji w transakcjach stanowi przestępstwo, które podlega ściganiu, grzywnie i karze więzienia;
- b. Scalping;
- c. Działanie w porozumieniu z podmiotem zewnętrznym lub inny manipulacyjny sposób korzystania z platformy transakcyjnej;
- d. Nadużycie platformy, manipulowanie ceną lub czasem lub inne podobne praktyki; oraz
- e. Wykorzystywanie błędów dotyczących cen.

20.2. Klient składa potwierdzenia określone w punkcie 20.1. w dniu zawarcia niniejszej umowy i uznaje się, że są one powtarzane każdego dnia niniejszej umowy z pełną mocą i skutecznością. W przypadku jakiegokolwiek nadużycia mamy prawo do anulowania lub unieważnienia każdego zlecenia wykonanego z naruszeniem punktu 20.1. (bez względu na to, czy pozycja jest nadal otwarta, czy zamknięta), zamknięcia konta Invest klienta i rozwiązania niniejszej umowy. W takim przypadku nie ponosimy odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Państwa.

21. Konflikt interesów.

W niektórych okolicznościach może dochodzić do konfliktu pomiędzy Państwa interesami a naszymi lub interesami innych naszych klientów. W celu zminimalizowania i kontroli tego typu konfliktów opracowaliśmy Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów stanowiącą część Oświadczenia o ujawnieniu ryzyka, które jest dostępne na naszej Stronie internetowej.

22. Realizacja zamówienia.

22.1. Zgodnie z obowiązującymi przepisami wprowadziliśmy Politykę realizacji zamówień, która określa kroki, jakie podejmiemy w celu uzyskania najlepszych możliwych wyników (najlepsza realizacja) na rzecz naszych klientów. Polityka realizacji zamówień obowiązuje, kiedy realizujemy Zamówienia klientów dotyczące transakcji w zakresie dowolnych

oferowanych przez nas Inwestycji. Zgodnie z punktem 2. powyżej Polityka realizacji zamówień stanowi integralną część niniejszej umowy i można ją znaleźć na naszej stronie internetowej.

22.2. W określonych warunkach, zgodnie z punktem 9 Polityki realizacji zamówień, możemy łączyć zamówienia klienta z zamówieniami innych klientów. W pewnych przypadkach takie łączenie może oznaczać uzyskanie mniej korzystnej ceny.

23. Platforma transakcyjna.

23.1. Zlecają nam Państwo dyspozycje handlowe za pomocą elektronicznej platformy transakcyjnej.

23.2. Dołożymy wszelkich starań, aby zrealizować wszystkie spełniające warunki Dyspozycje handlowe w możliwie najkrótszym czasie.

23.3. Gdy wystąpi opóźnienie spowodowane tym, że z jakiegokolwiek powodu nie możemy połączyć się z odnośnym rynkiem, podejmiemy próbę realizacji Państwa Dyspozycji handlowej najszybciej, jak to będzie możliwe.

23.4. Możemy być zobowiązani do anulowania transakcji, jeśli zażąda tego odpowiednia giełda, bądź też anulowania dyspozycji handlowej, jeśli zażąda tego lub zarekomenduje to giełda, a Państwo zgadzają się podjąć wszelkie uzasadnione działania w celu udzielenia nam pomocy w tym zakresie.

23.5. Przyjmują Państwo do wiadomości, że wszystkie prawa własności do platformy transakcyjnej należą do nas lub do odpowiednich zewnętrznych licencjodawców lub usługodawców wybranych przez nas i są chronione prawem autorskim, prawem znaków towarowych, a także innymi prawami własności intelektualnej oraz obowiązującymi przepisami prawa.

24. Prawo głosu, odsetki, dywidendy i działania korporacyjne.

24.1. Klient może mieć możliwość uczestniczenia w operacji na papierach wartościowych (w tym, lecz nie tylko, w dywidendach, prawach głosu, wykonywaniu praw do konwersji lub subskrypcji oraz innych rodzajach operacji na papierach wartościowych związanych z inwestycjami, które przechowujemy w imieniu klienta). Dołożymy wszelkich starań, aby informować klienta o takich działaniach korporacyjnych, jednak nie możemy zagwarantować terminowości ani poprawności żadnych informacji przekazywanych przez nas w związku z takimi działaniami korporacyjnymi. Nie jesteśmy zobowiązani, ale możemy zorganizować uczestnictwo klienta w takich działaniach korporacyjnych. Nie ponosimy żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek rzeczywiste lub potencjalne straty, jakie Klient może ponieść, jeżeli nie będziemy w stanie ułatwić Klientowi uczestnictwa w jakiegokolwiek Operacji na papierach wartościowych.

24.2. Jesteśmy odpowiedzialni za dochodzenie i odbiór dywidend, płatności odsetkowych oraz innych płatności z tytułu dochodu należnych w związku z Inwestycjami, które przechowujemy w Państwa imieniu. Trading 212 zaksięguje wszelkie wpływy z Państwa Inwestycji w saldzie Państwa Konta Invest. W przypadku konta wielowalutowego takie wpływy zostaną zaksięgowane w Państwa walucie podstawowej. Wypłaty dywidend pozostaną zwolnione z opłat walutowych, a wszelkie wymiany będą dokonywane po bieżącym kursie międzybankowym. Często jednak do takich wpływów miałby zastosowanie podatek u źródła, a my dołożymy wszelkich starań, aby pobrać stosowny podatek u źródła, po czym odpowiednie środki przestaną być chronione na mocy Zasad dotyczących środków pieniężnych klienta, ponieważ będą one należne odpowiednim organom, a nie Państwu. Istnienie i stawka procentowa podatku u źródła zależy od różnych czynników i okoliczności, takich jak Państwa rezydencja podatkowa, ustawodawstwo krajowe emitenta i jakakolwiek obowiązująca umowa podatkowa. W niektórych przypadkach mogą Państwo odzyskać całość lub część wszelkich potrąconych podatków i mogą zostać poproszeni o dostarczenie dodatkowych informacji odpowiedniemu organowi podatkowemu. Należy pamiętać, że ponoszą Państwo wyłączną odpowiedzialność za rozliczanie i zgłaszanie podatków. Trading 212 dostarczy informacje dotyczące Klienta odpowiednim organom podatkowym, jeśli jest to wymagane przez prawo lub na żądanie.

24.3. Ponoszą Państwo wyłączną odpowiedzialność za przekazanie nam dyspozycji dotyczących punktu 24.1. i 24.2. powyżej, jednak jeśli nie będziemy w stanie uzyskać od Państwa dyspozycji, możemy, bez ponoszenia jakiegokolwiek odpowiedzialności, użyć własnego osądu i postąpić zgodnie z tym, co naszym zdaniem jest korzystne z punktu widzenia Państwa interesów.

24.4. W wyniku działań korporacyjnych mogą zostać przydzielone akcje ułamkowe. Trading 212 będzie dążyć do przekazania ich w postaci akcji ułamkowych, jednak jeśli nie jest to możliwe z jakiegokolwiek powodu, Trading 212 wypłaci ekwiwalent pieniężny akcji ułamkowych klienta na jego konto Invest.

24.5. W przypadku Operacji na papierach wartościowych Klient rozumie i akceptuje fakt, że warunki i termin realizacji Operacji na papierach wartościowych mogą ulec natychmiastowej zmianie bez powiadomienia ze względu na zmiany wprowadzone przez emitenta lub inny podmiot zaangażowany w Operację na papierach wartościowych. Klient akceptuje fakt, że jakakolwiek Operacja na papierach wartościowych może zostać zmieniona, wycofana lub anulowana w dowolnym momencie. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że zmiany te są poza kontrolą firmy Trading 212, która nie ponosi odpowiedzialności za żadne straty finansowe, postrzegane lub rzeczywiste, które klient może ponieść w wyniku tych opóźnień.

24.6. W przypadku podziału akcji Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że Trading 212 może nie być w stanie zastosować podziału do akcji ułamkowych. W takich okolicznościach Klient akceptuje fakt, że Trading 212 może jako alternatywę zaoferować Klientowi wypłatę ekwiwalentu pieniężnego w wysokości posiadanych przez niego akcji w momencie podziału akcji, co może spowodować, że Klient nie będzie już posiadał akcji w przedmiotowych papierach wartościowych. Klient akceptuje, że Trading 212 nie ma obowiązku uzyskania jego zgody przed podjęciem tego działania.

24.7. W przypadku fuzji, podziału lub specjalnej dywidendy akcyjnej dołożymy wszelkich starań, aby dostarczyć klientowi nowe akcje. W pewnych sytuacjach może to być jednak niemożliwe, np. ze względu na strukturę zbiorczą rachunku powierniczego lub z przyczyn technicznych. Klient wyraża zgodę na to, aby w takich sytuacjach odpowiednia akcja korporacyjna została wypłacona w gotówce na konto Invest klienta. Jeśli po dezaktywowaniu konta Invest klient uzyskuje uprawnienie do dywidendy w postaci akcji lub

innego działania korporacyjnego, klient w sposób wyraźny zleca nam przekształcenie tego uprawnienia na środki pieniężne (na przykład poprzez sprzedaż dywidendy w postaci akcji) przy pierwszej nadarzającej się okazji, a następnie zwrot całego dochodu za pośrednictwem metod, z których klient korzystał do dokonywania wpłat. Jeżeli żadna z tych metod nie jest aktywna, dochowamy wszelkich starań w celu ustalenia i udzielenia klientowi informacji na temat alternatywnej metody zwrotu odpowiednich zysków.

24.8. W przypadku korzystania z handlu nocnego i handlu akcjami, na które mają wpływ działania korporacyjne (takie jak podział akcji, fuzja, przejęcie, nowe notowanie lub wycofanie z obrotu giełdowego), może to mieć wpływ na wartość i liczbę odpowiednich Inwestycji. W takich przypadkach obrót tymi akcjami może zostać ograniczony przez odpowiednią giełdę do czasu pełnej sesji w regularnych godzinach handlu po przetworzeniu Akcji korporacyjnych.

24.9. W przypadku gdy klient ma prawo do kwoty pieniężnej, której nie można przypisać do jego rachunku w pełnych pensach lub centach, co oznacza, że pozostaje kwota o wartości mniejszej niż jeden (1) pens lub cent (w zależności od waluty konta Invest), którą należy przypisać do rachunku, klient wyraża wyraźną zgodę na odpisanie przez nas tej kwoty i przekazanie jej zarejestrowanej organizacji charytatywnej.

25. Reinwestowanie dywidendy.

25.1. Możemy pozwolić na reinwestowanie dywidend od akcji na koncie Invest klienta, a jeśli udzieli on takiego polecenia poprzez narzędzie techniczne diagramów inwestycyjnych Trading 212, może być to wykonane automatycznie. W przypadku Konta Wielowalutowego reinwestycja dywidendy będzie przetwarzana w walucie podstawowej. Aby uzyskać więcej informacji, prosimy zapoznać się z naszymi Warunkami dotyczącymi Diagramów i Autoinvest, które w przypadku niezgodności mają pierwszeństwo nad punktem 25.1. Dywidendy od akcji będą reinwestowane tylko w te same akcje, od których pochodziła dywidenda. Dyspozycje reinwestowania dywidend nie zostaną wykonane tylko w przypadku, gdy zawiesimy Państwa konto Invest lub ograniczymy do niego dostęp zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy.

25.2. Otrzymacie Państwo maksymalną całkowitą liczbę akcji lub części jednostki, którą można kupić w Państwa imieniu. Jeśli cała akcja zostanie sprzedana przed datą wypłaty

dywidendy, reinwestowanie nie nastąpi, a całość dywidendy zostanie wypłacona w gotówce na konto Invest klienta.

25.3. Reinwestowanie dywidendy nastąpi tak prędko po wpłynięciu dywidendy na konto Invest klienta, jak tylko będzie to praktycznie możliwe. Zastrzegamy sobie prawo do opóźnienia lub przełożenia inwestycji w przypadku niedostatecznej płynności na rynku i w określonych okolicznościach (na przykład jeśli stosowna i kwalifikująca się inwestycja nie będzie dostępna, w ekstremalnych warunkach rynkowych, ze względów operacyjnych lub z powodu awarii lub nieprawidłowego działania systemu). Nie bierzemy odpowiedzialności za jakąkolwiek stratę, którą możesz ponieść w wyniku takich zmian na rynku.

25.4. Liczba i wartość akcji otrzymanych za każdą reinwestowaną dywidendę zależą będzie od:

- a. kwoty dywidendy gotówkowej użytkownika, która obliczana jest na podstawie liczby istniejących akcji danego rodzaju posiadanych przez użytkownika w odnośnym dniu zapisu dywidendy, z pomnożeniem przez kwotę do wypłaty dla dywidendy;
- b. ceny rynkowej, po której nowe akcje są kupowane; oraz
- c. kosztów obsługi i podatku od rozporządzania akcjami od zakupu nowych akcji.

26. Pożyczanie akcji.

26.1. Oferujemy Program pożyczania akcji, w ramach którego klient zezwala nam na pożyczanie akcji, które przechowywane są na jego koncie Invest, zgodnie z warunkami przedstawionymi w punkcie 26. i Zasadami FCA. Aby wziąć udział w programie, klient może udzielić wyraźnej zgody podczas procesu otwierania Konta Invest lub w późniejszym terminie. Przed wyrażeniem zgody prosimy o zapoznanie się z naszym Oświadczeniem o ujawnieniu, które zawiera szczegółowe informacje na temat powiązanego ryzyka.

26.2. Klient może wycofać zgodę udzieloną w ramach Programu pożyczania akcji w dowolnym momencie bez żadnych opłat. Nie będzie to miało wpływu na Konto Invest klienta w naszej firmie i nadal będzie on Klientem Trading 212. Wypłata klienta zostanie zwykle przetworzona w ciągu dwóch dni, zgodnie ze standardowymi praktykami rozliczeniowymi.

26.3. Gdy klient pożycza swoje akcje, Trading 212 codziennie otrzymuje odsetki. Dzielimy się z klientem 50% tych odsetek w zależności od proporcji udziałów klienta, które zostały

pożyczone. Będziemy codziennie wpłacać tę kwotę na Konto Invest klienta i przechowywać ją jako Środki pieniężne Klienta. Jeśli kwota wynosi mniej niż jeden (1) pens lub cent, w zależności od przypadku, zastosujemy metodę zaokrąglania w górę i wypłacimy zaokrągloną kwotę. Należy pamiętać, że w przypadku handlu wielowalutowego odsetki od pożyczonych akcji zostaną dopisane do salda w walucie głównej.

26.4. Gdy pożyczamy akcje klienta, klient pozostaje ich faktycznym właścicielem i nadal zajmuje na rynku pozycję faktycznego właściciela akcji. Klient zachowa również tytuł prawny do otrzymania od nas z powrotem pożyczonych akcji, ale nie będą one przechowywane zgodnie z Zasadami FCA dotyczącymi aktywów Klienta. W zamian za to będziemy utrzymywać dla klienta zabezpieczenie równe co najmniej 102% wartości pożyczonych akcji. Zabezpieczenie będzie miało formę amerykańskich obligacji skarbowych i będzie przechowywane zgodnie z Zasadami FCA dotyczącymi aktywów Klienta na wyodrębnionym koncie renomowanej strony trzeciej. Będziemy codziennie monitorować zabezpieczenie, aby mieć pewność, że jego wartość jest zawsze równa lub większa niż 102% wartości pożyczonych akcji.

26.5. Udział w Programie pożyczania akcji nie oznacza dla klienta ograniczeń w sprzedaży własnych akcji w dowolnym momencie. Klient nie doświadczy żadnych opóźnień w wykonywaniu transakcji z powodu pożyczania akcji.

26.6. Nie gwarantujemy, że akcje klienta zostaną pożyczone. Możemy pożyczyć wszystkie lub niektóre akcje na koncie Invest klienta, bądź wcale ich nie pożyczyć, w zależności od popytu rynkowego na akcje posiadane przez klienta na jego koncie Invest. Nie jest możliwy wybór akcji, które zostaną pożyczone. To, czy pożyczylimy akcje klienta, klient może sprawdzić na Platformie transakcyjnej, która będzie zawierała również informacje o liczbie pożyczonych akcji, ich wartości, wartości zabezpieczenia i otrzymanych odsetkach. Informacje te będą również widoczne w Wyciągach dla klienta.

26.7. Gdy pożyczamy akcje klienta, działamy zawsze jako kontrahent klienta i jesteśmy zobowiązani do zwrócenia klientowi jego akcji. Możemy dalej pożyczać akcje pożyczone od klienta wiarygodnej stronie trzeciej („**Pożyczający**”) na zasadzie pożyczki typu „back-to-back” Pożyczający będzie miał obowiązek zwrócenia nam akcji.

26.8. W czasie, gdy akcje klienta są pożyczone, klient nie będzie już posiadał ich prawnej własności do czasu ich zwrócenia. W związku z tym klient nie będzie mógł już wykonywać niektórych praw przysługujących akcjonariuszom, w tym prawa głosu, z pożyczonych akcji.

26.9. Akcje pożyczane Pożyczającemu są na ogół odbierane od Pożyczającego przed rozpoczęciem obrotu akcjami bez prawa do dywidendy w celu uzyskania dywidendy. Jeśli odebranie nie nastąpi, otrzymamy płatność od Pożyczającego, a klient będzie uprawniony do otrzymania od nas płatności w formie płatności wygenerowanej zamiast dywidendy, w wysokości dywidendy, którą klient w innym przypadku otrzymałby. Uwaga, płatność ta może wiązać się z innymi konsekwencjami podatkowymi i klient jest odpowiedzialny za wszelkie wynikające z niej zobowiązania prawne.

27. Poufność.

Obie strony zachowają w tajemnicy wszelkie informacje osobiste, biznesowe, finansowe oraz inne poufne informacje, które otrzymują o drugiej stronie w wyniku świadczenia usług na rzecz klienta, oraz dołożą wszelkich starań, aby uniknąć ujawniania takich informacji z zastrzeżeniem tego punktu. Możemy ujawnić informacje dotyczące Klienta w następujących okolicznościach:

- a. dowolnemu organowi mającemu prawo do pozyskania danych o kliencie (w tym organom ścigania lub organowi podatkowemu);
- b. gdy ujawnienie informacji będzie od nas wymagane na podstawie wyroku sądu lub w wyniku podobnego postępowania;
- c. w innych przypadkach, w których ujawnienie informacji będzie od nas wymagane przez prawo lub dozwolone przez prawo; lub
- d. gdy będzie to niezbędne, abyśmy mogli świadczyć usługi na rzecz klienta.

28. Ochrona danych osobowych.

28.1. Będziemy gromadzić i przechowywać dane osobowe klienta, a także przetwarzać je w celu świadczenia na rzecz klienta usług na mocy niniejszej Umowy. Dane klienta będą przetwarzane zgodnie z Polityką prywatności oraz Polityką plików cookies (które dostępne są na naszej Stronie internetowej) w ramach obowiązujących przepisów.

28.2. Jesteśmy zobowiązani do identyfikacji i weryfikacji tożsamości naszych klientów i, w pewnych okolicznościach, innych osób, takich jak dyrektorzy lub właściciele faktyczni, zgodnie z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy z 2017 r., oraz stałego uaktualniania tych informacji. Klient wyraża zgodę na przeprowadzanie przez nas kontroli za pomocą internetowych systemów weryfikacji elektronicznej lub innych baz danych według naszego uznania. Może to wymagać dostarczenia między innymi szczegółowych danych, dokumentów, zdjęć i nagrań wideo poświadczających jego tożsamość. Jeśli klient nie może w wystarczającym stopniu potwierdzić swojej tożsamości, otwarcie konta Invest może nie być możliwe lub konieczne może być zamknięcie dotychczasowego konta Invest klienta. Możemy również przekazywać oficjalnym agencjom wszelkie informacje, które budzą obawy dotyczące prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Możemy zostać objęci zakazem powiadomienia klienta o zgłoszeniu, jakiego dokonujemy bądź potwierdzenia lub zaprzeczenia, że dokonaliśmy takiego zgłoszenia. Jeśli dokonamy zgłoszenia do Narodowej Agencji ds. Przestępczości (NCA) lub analogicznego organu, możemy zostać objęci zakazem dalszego świadczenia Usług Handlu Akcjami na rzecz klienta na czas prowadzonego dochodzenia, jak również nakazem całkowitego zaprzestania świadczenia wszystkich Usług Handlu Akcjami. W takich okolicznościach nie ponosimy odpowiedzialności za jakiegokolwiek powstałe straty lub niedogodności.

29. Niedotrzymanie warunków.

29.1. Każda z poniższych sytuacji stanowi „niedotrzymanie warunków”:

- a. nie wywiązują się Państwo z płatności lub innych zobowiązań, jakie mają Państwo względem nas;
- b. wniesiono wniosek o Państwa upadłość, zakończenie działalności, zarząd komisyjny lub inne podobne;
- c. zwołano walne zgromadzenie Państwa wierzycieli lub inne podobne;
- d. nastąpiła Państwa śmierć lub utrata pełni władz umysłowych;
- e. w kraju, którego są Państwo rezydentem, wystąpiło zdarzenie będące poza naszą kontrolą, co – według naszego wyłącznego uznania – w celu ochrony Trading 212 wymaga traktowania tego zdarzenia tak samo jak Niedotrzymania warunków;
- f. zakończenie, zawieszenie lub utrata stosownego uprawnienia regulacyjnego;
- g. oświadczenia lub gwarancje udzielone w ramach niniejszej Umowy okazują się lub stają się niezgodne z prawdą lub wprowadzające w błąd pod jakimkolwiek istotnym względem;

- h. uważamy to za konieczne lub pożądane dla zapewnienia nam ochrony bądź też zapobieżenia temu, co naszym zdaniem stanowi lub może stanowić naruszenie obowiązującego prawa albo właściwego standardu praktyki rynkowej, lub podjęto jakiegokolwiek działanie bądź też wystąpi zdarzenie, które według nas może mieć istotny negatywny wpływ na Państwa zdolność do wykonywania swoich obowiązków w ramach niniejszej umowy; oraz
- i. niedotrzymanie warunków (w jakikolwiek sposób opisane) wystąpi na podstawie innej umowy zawartej pomiędzy nami.

29.2. W dowolnym czasie po wystąpieniu niedotrzymania warunków możemy w drodze pisemnego wypowiedzenia rozwiązać niniejszą umowę w trybie natychmiastowym.

30. Siła wyższa.

30.1. Chociaż staramy się wypełniać nasze zobowiązania w terminie, nie ponosimy żadnej odpowiedzialności za częściowe lub całkowite niewywiązanie się z naszych obowiązków z jakiegokolwiek przyczyny lub z powodu jakiegokolwiek zdarzenia będącego poza naszą kontrolą, w tym, ale nie tylko, jakiegokolwiek awarii łączności, systemów lub komputera, niedotrzymania warunków rynkowych, zawieszenia lub zamknięcia rynku, nieprawidłowości w jego funkcjonowaniu albo wprowadzenia lub zmiany (w tym zmiany interpretacji) jakiegokolwiek prawa lub wymogu rządowego lub regulacyjnego. W związku z tym nie ponosimy odpowiedzialności za jakąkolwiek stratę poniesioną przez Klienta w taki sposób. Oprócz i niezależnie od powyższego definicja siły wyższej będzie uwzględniać, lecz nie będzie ograniczona wyłącznie do jakiegokolwiek siły nadrzędnej, jakiegokolwiek zdarzenia, które obejmuje działanie siły wyższej (takiego jak trzęsienie ziemi, tsunami itd.), określonych działań ludzkich o niszczącym lub nieprzewidywalnym charakterze, akcji protestacyjnych, epidemii, pandemii, działań agencji rządowych lub przestojów w pracy, istotnych zmian sytuacji gospodarczej czy innego zdarzenia, które jest lub było poza racjonalną kontrolą i którego skutków nie można uniknąć, podejmując rozsądne środki.

30.2. Siła wyższa obejmuje dowolne z poniższych: zawieszenie lub wycofanie dowolnego instrumentu finansowego, niezależnie od tego, czy jest on instrumentem bazowym, czy nie, zawieszenie lub zamknięcie jakichkolwiek rynków, giełd, nacjonalizację i/lub sekwestrację rządową, niewywiązanie się (z jakiegokolwiek powodu) ze swoich obowiązków przez któregośkolwiek z naszych dostawców i, w stosownych przypadkach, brokera

pośredniczącego, agenta lub zleceniodawcy, dealera lub dowolnego podrzędnego powiernika, izby rozliczeniowej lub organizacji regulacyjnej lub samoregulacyjnej. Za każdym razem, kiedy takie zdarzenie będzie miało miejsce, postaramy się podjąć wszelkie rozsądne kroki w celu zapobiegania skutkom danego zdarzenia, aby kontynuować nasze operacje i aby dalej dostarczać usługi, i dlatego też w takim przypadku możemy zmienić niektóre z warunków (dotyczących obrotu) zgodnie z niniejszą umową.

31. Skargi i spory.

31.1. Prosimy o poinformowanie nas o wszelkich skargach możliwie jak najszybciej. Zgodnie z Regulaminem FCA na naszej stronie internetowej dostępna jest wewnętrzna procedura rozpatrywania reklamacji.

31.2. W przypadku gdy klient nie będzie zadowolony ze świadczonych przez nas usług lub gdy nie będziemy w stanie rozpatrzyć reklamacji w sposób zadowalający klienta, ma on prawo skierować sprawę do Biura Rzecznika ds. Finansowych (który zapewnia konsumentom bezpłatne, niezależne usługi rozstrzygania sporów z firmami inwestycyjnymi) za pośrednictwem strony internetowej: www.financial-ombudsman.org.uk, telefonicznie: 0300 123 9 123 lub 0800 023 4567, mailowo: complaint.info@financial-ombudsman.org.uk lub pisemnie: The Financial Ombudsman Service, Exchange Tower, Harbour Exchange Square, Isle of Dogs, London E14 9SR.

31.3. W przypadku gdy nie będziemy w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań względem Państwa, mają Państwo prawo do dochodzenia odszkodowania w ramach Programu Gwarantowania Usług Finansowych („**FSCS**”) w związku z Usługami. Odszkodowanie zależy od rodzaju prowadzonej działalności i okoliczności roszczenia. Z datą zawarcia niniejszej umowy odszkodowanie jest ograniczone do kwoty 100% pierwszych 85 000 £. Więcej informacji na temat odszkodowań można uzyskać na stronie internetowej Programu Gwarantowania Usług Finansowych: www.fscs.org.uk, telefonicznie: 0800 678 1100 lub 020 7741 4100 bądź pisemnie: Financial Services Compensation Scheme, 10th Floor, Beaufort House, 15 St Botolph Street, London EC3A 7QU.

32. Zmiana warunków umowy.

32.1. Możemy okresowo zmieniać warunki niniejszej Umowy z niżej wymienionych powodów:

- a. aby były one dla Państwa korzystniejsze lub aby poprawić błędy lub przeoczenia, lub
- b. dla poprawy jakości świadczenia usług, wprowadzenia nowej usługi lub zastąpienia usługi nową usługą; lub
- c. aby umożliwić wprowadzenie nowych systemów finansowych, zmianę technologii i produktów; lub
- d. aby spełniać wymagania wynikające z Obowiązującego prawa i przepisów.

32.2. W przypadku dokonania przez nas zmiany zgodnie z powyższym punktem zawsze zawiadomimy o niej Państwa na piśmie co najmniej trzydzieści (30) dni przed jej wprowadzeniem, chyba że obowiązujące prawo lub przepisy stanowią inaczej.

33. Rozwiązanie umowy.

33.1. Możemy rozwiązać niniejszą Umowę w przypadku niewypełnienia przez Klienta jej postanowień lub Niedotrzymania warunków albo na mocy punktu 33.8. W przypadku rozwiązania niniejszej umowy klient otrzyma powiadomienie z co najmniej trzydziestodniowym (30) wyprzedzeniem. Nie jesteśmy zobowiązani do podawania przyczyn takiego rozwiązania.

33.2. O ile Obowiązujące prawo nie stanowi inaczej, każda ze stron może rozwiązać niniejszą Umowę, informując o tym pisemnie drugą stronę. Rozwiązanie Umowy będzie skuteczne od daty określonej w pisemnym powiadomieniu.

33.3. W momencie rozwiązania niniejszej Umowy wszelkie należne nam kwoty staną się natychmiast wymagalne i przypadające do zapłaty. Rozwiązanie Umowy nie będzie miało wpływu na żadną niezrealizowaną Transakcję ani na istniejące prawa i obowiązki.

33.4. Rozwiązanie Umowy nie wpłynie na sfinalizowanie już rozpoczętych transakcji, które zakończone zostaną w normalnym trybie bez względu na rozwiązanie Umowy.

33.5. W przypadku gdy zdecydują się Państwo rozwiązać niniejszą umowę, nie zostanie nałożona żadna kara umowna i nie zostaną naliczone żadne opłaty za związane z tym koszty.

33.6. Możemy wypowiedzieć całość lub dowolną część niniejszej Umowy niezwłocznie po złożeniu pisemnego zawiadomienia, jeżeli:

- a. Klient narusza jakiegokolwiek zobowiązania wynikające z niniejszej Umowy;
- b. zaistnieją okoliczności opisane w punkcie 30., „Siła wyższa”;
- c. zachodzi podejrzenie, że klient może być zaangażowany w oszustwo, pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu i/lub inne działania o charakterze przestępczym;
- d. Klient nie dostarczył dokumentacji dotyczącej źródła majątku i/lub KYC bądź nie spełnia ona naszych wymagań.

33.7. Zastrzegamy sobie prawo do jednostronnego zakończenia Umowy według własnego uznania i bez wcześniejszego powiadomienia w przypadku, gdy saldo na koncie Invest Klienta wynosi 0 (zero), a konto Invest jest nieaktywne (nie dokonano żadnych transakcji) przez okres sześciu (6) kolejnych miesięcy (180 dni).

33.8. Jako klient Trading 212 zgadzają się Państwo, że nie będą Państwo zachowywać się w niewłaściwy sposób w stosunku do firmy Trading 212 ani żadnego z jej pracowników. Niewłaściwe zachowanie może obejmować między innymi: przekleństwa, obraźliwy język, rasizm, dyskryminację, nękanie, zniesławienie, nadużywanie czatu / systemu poczty e-mail Trading 212, nadużywanie kanałów mediów społecznościowych i spam. Trading 212 zastrzega sobie prawo do rozwiązania Umowy w takich okolicznościach.

33.9. Niezwłocznie w przypadku otrzymania przez nas oficjalnego potwierdzenia śmierci klienta zamkniemy wszelkie otwarte pozycje klienta niezależnie od ich aktualnego wyniku i zatrzymamy wszelkie aktywa klienta w depozycie do czasu przedstawienia nam oficjalnego dokumentu poświadczającego przez następców prawnych zmarłego klienta i konkretnych instrukcji od upoważnionej osoby, jak postępować dalej.

33.10. Zarówno klient, jak i my możemy rozwiązać niniejszą Umowę ze skutkiem natychmiastowym za porozumieniem stron.

33.II. W przypadku zaksięgowania jakichkolwiek zysków na koncie Invest po jego zamknięciu dołożymy wszelkich starań, aby zwrócić je klientowi metodami stosowanymi do wpłat przed zamknięciem konta. Jeżeli żadna z tych metod nie jest aktywna, dochowamy wszelkich starań w celu ustalenia i udzielenia klientowi informacji na temat alternatywnej metody zwrotu odpowiednich zysków.

34. Postanowienia ogólne.

34.1. Językiem używanym do komunikacji pomiędzy stronami Umowy jest język angielski, chyba że ustalono inaczej. Niniejsza umowa może być przetłumaczona na różne języki. Jeśli pomiędzy przetłumaczonymi wersjami Umowy zachodzą rozbieżności, pierwszeństwo ma wersja sporządzona w języku angielskim.

34.2. Podpisując niniejszą Umowę, Klient zobowiązuje się niezwłocznie informować nas o jakichkolwiek zmianach dotyczących danych, które nam przekazał.

34.3. Niniejsza umowa jest nadrzędna względem wszelkich wcześniejszych pisemnych umów pomiędzy nami a klientem, które zostały zawarte w związku ze świadczeniem Usług Obrotu Akcjami. Nie ma to wpływu na ewentualne prawa i obowiązki, nasze czy też Państwa, wynikające z wcześniejszych warunków handlowych wiążących się z tymi usługami.

34.4. Jeśli jakikolwiek sąd lub właściwe władze uznają, że jakiegokolwiek postanowienie (lub jego część) niniejszej Umowy jest nieważne, sprzeczne z prawem lub niewykonalne, postanowienie to (lub jego część), w wymaganym zakresie, będzie uznane jako nadające się do usunięcia, a ważność i wykonalność innych postanowień tej Umowy nie zostanie naruszona.

34.5. W przypadku gdy jakiegokolwiek nieważne, niewykonalne lub sprzeczne z prawem postanowienie niniejszej Umowy stałoby się ważne, wykonalne i zgodne z prawem po usunięciu jego części, strony będą negocjować, w dobrej wierze, zmianę takiego postanowienia po to, aby po zmianie było ono zgodne z prawem, ważne i wykonalne oraz aby, w możliwie największym zakresie, odpowiadało pierwotnemu zamierzeniu handlowemu stron.

34.6. Żadna ze stron nie może scedować, przenieść, obciążyć, hipotekować, zlecić podwykonawstwa lub w jakikolwiek inny sposób dokonać transakcji w odniesieniu do wszystkich bądź niektórych praw lub obowiązków wynikających z niniejszej Umowy. Klient przyjmuje do wiadomości, że w zakresie dozwolonym przez prawo możemy czasami zlecać lub częściowo zlecać świadczenie pewnych usług oferowanych na mocy niniejszej umowy innym naszym spółkom z grupy Trading 212. W tym celu dopilnujemy, aby te spółki były wystarczająco dobrze wyposażone i kompetentne do wykonania zleconych usług i przyjęcia za nie odpowiedzialności.

34.7. W żadnym wypadku opóźnienie, zaniechanie lub pominięcie (w całości lub w części) dotyczące egzekwowania, wykonania lub realizacji jakiegokolwiek prawa, pełnomocnictwa, przywileju, roszczenia lub zadośćuczynienia przyznanego na mocy lub wynikającego z niniejszej umowy bądź przepisów prawa nie może zostać uznane za ani rozumiane jako odstąpienie od tego lub innego prawa, pełnomocnictwa, przywileju, roszczenia lub zadośćuczynienia w związku z zaistniałymi okolicznościami, ani nie będzie stanowić przeszkody do wyegzekwowania tego lub innego prawa, pełnomocnictwa, przywileju, roszczenia lub zadośćuczynienia w żadnej innej sytuacji w przyszłości.

34.8. Żadne z postanowień niniejszej Umowy (lub ustaleń w niej przewidzianych) nie może być uznane za ustanowienie partnerstwa pomiędzy stronami.

34.9. Podmiot niebędący stroną niniejszej umowy nie ma żadnych praw z niej wynikających ani z nią związanych.

34.10. Firma Trading 212 postanowiła nie oferować kont obywatelom USA określonym w amerykańskiej ustawie o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych (FATCA). Otwierając konto Invest klient potwierdza, że nie jest obywatelem USA. Tym samym Klient akceptuje, że w przypadku gdy Trading 212 pozyska wiedzę o tym, że Klient spełnia definicję obywatela USA, może zażądać niezwłocznego zamknięcia konta Invest i nie będzie ponosić żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty, które Klient może ponieść w związku z tą sytuacją.

34.11. Nasza strona internetowa jest dostępna na całym świecie. Jednak informacje znajdujące się na niniejszej stronie internetowej nie są skierowane do rezydentów Stanów Zjednoczonych ani Kanady i nie są przeznaczone do użytku ani dystrybucji wśród osób z

krajów lub jurysdykcji, w których tego rodzaju dystrybucja lub użytek są niezgodne z miejscowymi przepisami i regulacjami. Odwiedzając naszą stronę internetową, klient jest odpowiedzialny za sprawdzenie warunków oraz zastosowanie się do wszelkich obowiązujących praw i regulacji lokalnych, którym podlega.

34.12. Klient zgadza się, że korzystanie przez niego z danych udostępnianych w związku z korzystaniem przez niego z Usług Handlu Akcjami, w czasie rzeczywistym lub z opóźnieniem, za pośrednictwem Platformy transakcyjnej, które mogą obejmować ceny rynkowe, wolumeny i wszelkie inne dane związane z Inwestycjami i transakcjami realizowanymi na platformie Trading 212 (łącznie „**Dane rynkowe**”), podlega zachowaniu poufności. Klient może korzystać z Danych rynkowych na własny użytek i dla własnej korzyści, a nie do zarządzania aktywami strony trzeciej w ramach swojej działalności zawodowej. Klient nie ma prawa wykorzystywać Danych rynkowych do jakichkolwiek nieautoryzowanych lub nielegalnych celów ani w działalności zawodowej, co oznacza, że nie będzie korzystać z Danych rynkowych występując w charakterze:

- a. członka jakiegokolwiek giełdy;
- b. zarejestrowanego lub wykwalifikowanego profesjonalnego tradera lub doradcy inwestycyjnego na dowolnej giełdzie akcji, towarów lub kontraktów futures bądź rynku kontraktowym lub w dowolnym organie nadzoru finansowego;
- c. pracownika organizacji zajmującej się wykonywaniem profesjonalnej działalności inwestycyjnej.

34.13. Klient otrzymuje dane rynkowe na zasadzie „tak jak jest” i „w miarę dostępności”. Nie gwarantujemy ich poprawności, dokładności, kompletności ani aktualności. Jeśli Dane rynkowe wydają się klientowi nieprawidłowe lub mało wiarygodne, klient nie powinien nigdy podejmować działań na ich podstawie. Nie ponosimy żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku odbioru lub użycia Danych rynkowych dostarczonych przez nas klientowi.

35. Prawo właściwe.

Niniejsza umowa podlega przepisom prawa Anglii i Walii, a obie strony niniejszym oddają się pod niewyłączne orzecznictwo sądów Anglii i Walii w odniesieniu do sporów związanych lub wynikających z niniejszej umowy.

36. Definicja i interpretacje

Poniższe terminy i określenia powinny być rozumiane w następujący sposób:

Handel po godzinach oznaczają sesję handlową po zamknięciu rynku w odpowiednim systemie obrotu, zazwyczaj między 16:00 a 20:00 czasu wschodniego USA;

Umowa zdefiniowana została w punkcie 2.;

Handel algorytmiczny oznacza wszelkiego rodzaju obrót instrumentami, kiedy algorytm komputerowy automatycznie określa poszczególne parametry zamówień, takie jak czas złożenia, czas realizacji, cena lub ilość, a także sposób zarządzania zamówieniem po jego złożeniu, przy ograniczonej lub bez pomocy człowieka;

Obowiązujące prawo oznacza:

- a. zasady i wytyczne FCA oraz wszelkie pozostałe zasady wydane przez właściwy urząd regulacyjny,
- b. zasady właściwe dla danego rynku lub izby rozrachunkowej, a także
- c. pozostałe obowiązujące przepisy i regulacje, którym podlegać może w danym czasie niniejsza umowa;

Ocena adekwatności, zgodnie z punktem 3.3. niniejszej umowy, oznacza naszą ocenę dotyczącą tego, czy klient ma niezbędną wiedzę i doświadczenie w rozumieniu ryzyka związanego z określonymi złożonymi produktami inwestycyjnymi oferowanymi w ramach naszych Usług Handlu Akcjami;

Dostępne środki pieniężne oznaczają jakiegokolwiek środki pieniężne na koncie Invest (które mogą być podzielone na Rachunek główny i Rachunek na wydatki, jeśli zostały aktywowane), na koncie Stocks ISA albo Cash ISA, które nie zostały zainwestowane w inwestycje lub zablokowane na potrzeby zamówień oczekujących i które nie są należne Trading 212 ani żadnej stronie trzeciej z tytułu opłat lub z innego tytułu za świadczenie usług na podstawie niniejszej Umowy.

Dzień roboczy oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela i święta państwowe w Wielkiej Brytanii;

Konto Cash ISA oznacza **pieniężne** indywidualne konto oszczędnościowe klienta w naszym serwisie, które umożliwia zarabianie odsetek od środków pieniężnych w sposób efektywny podatkowo zgodnie z definicją zawartą w przepisach dotyczących indywidualnych kont oszczędnościowych z 1998 r.;

Klient oznacza potencjalnego klienta, który został przyjęty przez nas po przeprowadzeniu pomyślnie zakończonej procedury KYC i w stosownych przypadkach oceny adekwatności oraz klienta, który otrzymał pełny dostęp do platformy handlowej i naszych Usług Handlu Akcjami;

Zasady dotyczące aktywów klienta oznaczają postanowienia Regulaminu FCA, które dotyczą aktywów otrzymywanych przez firmy inwestycyjne MiFID od klientów;

Zasady dotyczące pieniędzy klientów oznaczają postanowienia Regulaminu FCA, które dotyczą pieniędzy otrzymywanych przez firmy inwestycyjne MiFID od klientów;

Potwierdzenie oznacza pisemny zapis określający szczegóły transakcji, w tym wszystkie należne opłaty związane z tą transakcją oraz łączną kwotę płatną przez lub na Państwa rzecz w rozliczeniu tej transakcji;

Konflikty interesów część powiadomienia o ujawnieniu informacji przedstawia potencjalne konflikty interesów z klientami oraz opisuje nasze organizacyjne i administracyjne środki kontroli służące zarządzaniu takimi konfliktami interesów w taki sposób, że możemy mieć uzasadnioną pewność, że ryzyko wyrządzenia szkody klientom w wyniku jakiegokolwiek konfliktu zostanie wyeliminowane;

Akcja korporacyjna to decyzja lub zdarzenie zainicjowane przez spółkę publiczną, które wpływa na papiery wartościowe (takie jak akcje lub obligacje) emitowane przez spółkę. Do działań korporacyjnych zalicza się wydarzenia, takie jak podział akcji, dywidendy, fuzje i nabycia oraz bankructwa;

Handel oznacza kupno, sprzedaż lub subskrypcję wskazanych przez Państwa inwestycji;

Powiadomienie o ryzyku oznacza dokument, który otrzymali Państwo od nas zgodnie z zasadami Regulaminu FCA odnoszącymi się do ryzyka związanego z kupnem i sprzedażą inwestycji na mocy niniejszej umowy;

Konto pieniędzy elektronicznych oznacza konto klienta otwarte przez Paynetics UK, na którym przechowywane są pieniądze elektroniczne i z którym połączona jest Karta Trading 212 klienta. Konto pieniędzy elektronicznych będzie denominowane w GBP i w innych walutach (jeśli są dostępne), takich jak EUR i USD, jak podano w naszej Witrynie internetowej;

Uprawniony kontrahent oznacza uprawnionego kontrahenta zgodnie z definicją zawartą w Regulaminie FCA;

Handel w wydłużonych godzinach oznacza usługę świadczoną przez Trading 212, która umożliwia Klientom kupowanie i sprzedawanie inwestycji w kompatybilnym systemie obrotu w ramach sesji przed otwarciem rynku lub handlu po godzinach;

Regulamin FCA oznacza zbiór zasad i wytycznych wydawany okresowo przez FCA;

Instrument finansowy oznacza każdy kontrakt, który powoduje powstanie składnika aktywów finansowych jednej jednostki i zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego drugiej jednostki. Obejmuje to szeroki zakres produktów finansowych, takich jak akcje, obligacje, instrumenty pochodne i produkty strukturyzowane;

Ułamkowe Akcje oznaczają określone rodzaje Inwestycji, które można nabyć w ramach naszego Programu Ułamkowych Akcji w liczbie mniejszej niż jedna cała akcja;

Program akcji ułamkowych oznacza usługę świadczoną przez Trading 212 opisaną w punkcie 13., która umożliwia klientom posiadanie ułamkowych jednostek w akcjach na kontach Invest i Stocks ISA. W przypadku konta ISA akcje obowiązują Warunki ISA (tutaj) mają zastosowanie do Programu Ułamkowych Akcji oprócz niniejszych Warunków Invest;

Spółki grupy oznaczają wszystkie spółki znajdujące się pod kontrolą Trading 212 UK Ltd.;

Dyspozycja handlowa oznacza dyspozycję wydaną nam przez Państwa w celu kupna bądź sprzedaży jakiegokolwiek inwestycji w Państwa imieniu, w tym – dla uniknięcia wątpliwości – Zlecenie;

Waluta instrumentu oznacza walutę, w jakiej odbywa się handel instrumentem;

Inwestycja oznacza jakąkolwiek Akcję, obligację, Akcję Ułamkową lub inny instrument dłużny, obligacje skarbowe, fundusz inwestycyjny, fundusz powierniczy lub inne zabezpieczenie lub inwestycję, w odniesieniu do których oferujemy dokonywanie Transakcji;

Transfery inwestycyjne oznaczają przelewy na konto Invest, konto Stocks ISA lub konto Cash ISA, zgodnie z opisem w punkcie 17;

Konto Invest oznacza rachunek osobisty prowadzony w ramach Usług Handlu Akcjami;

Usługi ISA oznaczają wszelkie usługi świadczone przez nas w ramach konta Stocks ISA i Cash ISA;

Procedura KYC oznacza procedurę zachowania należytej staranności skierowaną na poznanie swojego klienta zgodnie z punktem 3.3. niniejszej umowy;

Oczywisty błąd oznacza wyraźnie błędną wycenę Instrumentów finansowych, która znacząco odbiega od aktualnej ceny rynkowej i powstała w wyniku błędu systemowego lub technicznego;

Godziny handlu oznaczają przedział czasowy, w którym odbywa się handel na rynkach finansowych zgodnie z informacją na naszej stronie internetowej. W godzinach handlu klient ma prawo składać zlecenia na realizację transakcji instrumentami finansowymi, które w danym momencie są dostępne;

MiFID oznacza dyrektywę w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID II) 2014/65/EU obowiązującą w ramach prawa krajowego w Wielkiej Brytanii wraz z okresowymi zmianami;

Konto wielowalutowe oznacza funkcjonalność konta Trading 212 umożliwiającą utrzymywanie salda gotówkowego w wielu walutach, w sposób opisany w punkcie 4.10.;

Spółka powiernicza oznacza niehandlową spółkę powierniczą podlegającą naszej kontroli lub jakiegokolwiek inny wyznaczany okresowo podmiot powierniczy (w tym wskazane przez nas strony trzecie);

Waluta nie podstawowa oznacza każdą walutę inną niż waluta podstawowa;

Polityka realizacji zamówień oznacza politykę realizacji zamówień Trading 212 dostępną na naszej stronie internetowej i określającą środki, za pomocą których spełniamy nasze zobowiązania dotyczące najlepszej realizacji zleceń naszych klientów;

Zlecenie oznacza jakiegokolwiek zlecenie obsługiwane przez nas lub odnośną giełdę, do której oferujemy Państwu dostęp;

Handel nocny oznacza sesję handlową poza zwykłymi godzinami handlu i wydłużonymi godzinami handlu, zazwyczaj rozpoczynającą się o godzinie 20:00 czasu wschodniego w USA i kończącą się o godzinie 4:00 czasu wschodniego w USA;

Dyspozycja płatności oznacza każdą dyspozycję na Koncie Invest, Stocks ISA, Cash ISA Klienta dotyczącą wpłaty i/lub wypłaty (w tym Wypłaty kartą Trading 212);

Zamówienie oczekujące zgodnie z naszą Polityką realizacji zamówień jest zleceniem wykonywanym w późniejszym terminie w cenie określonej przez klienta;

Diagram oznacza zbiór instrumentów finansowych, który jest tworzony przez Klienta według jego uznania. Proszę zapoznać się z naszymi Warunkami Diagramów i AutoInvest po więcej informacji;

Pozycja oznacza liczbę akcji danej inwestycji, którą posiada klient;

Handel przed otwarciem rynku oznacza sesję handlową przed otwarciem rynku w odpowiednim systemie obrotu, zazwyczaj między 4:00 a 9:30 czasu wschodniego w USA;

Waluta podstawowa oznacza domyślną walutę wybraną podczas procesu otwierania konta lub na późniejszym etapie. Jest ona używana jako waluta do obliczania i wyświetlania salda konta klienta, pozycji, okresowych raportów i wyciągów;

Klient profesjonalny oznacza klienta profesjonalnego zgodnie z Regulaminem FCA;

Potencjalny klient oznacza każdego, kto zaakceptował zasady i warunki niniejszej umowy oraz komu umożliwiono wypróbowanie określonych elementów platformy transakcyjnej. Potencjalny klient nie został jeszcze przez nas przyjęty i nie ma dostępu do naszych Usług Handlu Akcjami;

Kwalifikujący się fundusz rynku pieniężnego (QMMF) oznacza fundusz rynku pieniężnego, którego celem jest osiągnięcie zwrotu z inwestycji i który charakteryzuje się niskim profilem ryzyka dzięki inwestowaniu w instrumenty finansowe charakteryzujące się głównie niskim ryzykiem, takie jak obligacje rządowe. Fundusze QMMF podlegają wyższej kontroli regulacyjnej i muszą spełniać wyższe standardy jakości niż inne fundusze rynku pieniężnego;

Zwykły depozyt bankowy oznacza każdy oprocentowany depozyt w regulowanej instytucji finansowej, inny niż depozyty terminowe; .

Regularne godziny handlu oznaczają sesję handlową w odpowiednim systemie obrotu;

Klient detaliczny oznacza klienta detalicznego zgodnie z Regulaminem FCA;

Scalping oznacza rodzaj handlu spekulacyjnego, w którym otwieranie i zamykanie pozycji odbywa się w bardzo krótkim czasie (np. pięć minut lub mniej);

Ograniczenie handlu wyłącznie do sprzedaży (zamknięcia) jest ograniczeniem, w którym możliwość otwierania nowych pozycji lub składania nowych zleceń kupna jest ograniczona lub wyłączona;

Pożyczanie akcji oznacza procedurę, w ramach której akcjonariusze pożyczają akcje innym stronom i zachowują prawo do odzyskania akcji zgodnie z punktem 26. niniejszej umowy.;

Usługi Handlu Akcjami oznaczają usługi handlu akcjami ograniczające się wyłącznie do realizacji zleceń dotyczących akcji i akcji ułamkowych zgodnie z punktem 4. niniejszej umowy;

Wyciąg oznacza pisemne potwierdzenie transakcji, ustawianych lub modyfikowanych przez Państwa Zleceń, a także prowizji oraz wszelkich pozostałych pobieranych przez nas opłat i podatków;

Konto Stocks ISA oznacza indywidualne konto oszczędnościowe akcji i udziałów klienta, które umożliwia dokonywanie inwestycji w sposób efektywny podatkowo zgodnie z definicją zawartą w przepisach dotyczących indywidualnych kont oszczędnościowych z 1998 r.;

Subpowiernik oznacza bank lub instytucję finansową świadczącą usługi powiernictwa na danym rynku lub w obrębie określonej jurysdykcji w imieniu Trading 212 UK Limited;

Lokata terminowa to rodzaj lokaty w celach oszczędnościowych lub inwestycyjnych. Lokaty terminowe mają stałe oprocentowanie i z góry określony termin, który zazwyczaj wynosi do 95 dni;

Warunki i opłaty oznaczają tabelę zatytułowaną „Warunki i opłaty” dostępną na naszej stronie internetowej;

Platforma transakcyjna oznacza elektroniczną platformę transakcyjną na naszej stronie internetowej;

Karta Trading 212 oznacza kartę debetową pod wspólną marką powiązaną z Kontem pieniędzy elektronicznych wydaną przez Paynetics UK Ltd. i dystrybuowaną przez Trading 212;

Wypłata kartą Trading 212 oznacza wypłatę z dostępnych środków pieniężnych klienta (które mogą być widoczne na Rachunku na wydatki, jeśli został aktywowany) zainicjowaną za pomocą karty Trading 212 i przetworzoną przez Paynetics, zgodnie z punktem 10.3. powyżej;

Rachunek główny oznacza wirtualny rachunek widoczny na koncie Invest klienta na naszej platformie transakcyjnej. Na tym rachunku znajdują się dostępne środki pieniężne, których klient może użyć do przeprowadzania transakcji, wypłacania środków lub dokonywania transferów na Rachunek na wydatki zgodnie z warunkami niniejszej Umowy;

Rachunek na wydatki oznacza wirtualny rachunek widoczny na koncie Invest klienta na naszej platformie transakcyjnej. Na tym rachunku znajdują się dostępne środki pieniężne, których klient może użyć do dokonywania wypłat za pomocą karty Trading 212 lub transferów na Rachunek główny zgodnie z warunkami niniejszej Umowy.

Transakcja oznacza częściowe lub całkowite wypełnienie Państwa dyspozycji handlowej;

Strona internetowa oznacza naszą stronę internetową www.trading212.com lub dowolną aplikację mobilną dostarczaną przez Trading 212;

Handel 24/5 to funkcja umożliwiająca Klientom zawieranie transakcji poza zwykłymi godzinami handlu, która łączy możliwość handlu w wydłużonych godzinach i handlu nocnego.

Niniejsze Warunki Invest zostały ostatnio zaktualizowane i opublikowane dnia 29.01.2025. Kopia najnowszej wersji niniejszych warunków jest dostępna na naszej stronie internetowej.

Odpowiednie Warunki Invest obowiązujące przed 29.01.2025 można znaleźć [tutaj](#).