

Regulamin świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Obowiązuje od 28 maja 2018 r.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I.	POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ II.	ZAKRES CZYNNOŚCI DOKONYWANYCH PRZED ZAWarciEM UMOWY	3
ROZDZIAŁ III.	TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY	3
ROZDZIAŁ IV.	PRZYJMOWANIE ZLECEŃ	5
ROZDZIAŁ V.	SKŁADANIE ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU	6
ROZDZIAŁ VI.	SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI Z WYKORZYSTANIEM PLATFORMY	6
ROZDZIAŁ VII.	PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI DO FUNDUSZY	7
ROZDZIAŁ VIII.	PEŁNOMOCNICTWA	8
ROZDZIAŁ IX.	OGÓLNE PORADY INWESTYCYJNE	9
ROZDZIAŁ X.	POWIADOMIENIA I RAPORTY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ UMOWY	9
ROZDZIAŁ XI.	KONFLIKT INTERESÓW	10
ROZDZIAŁ XII.	ROZWIĄZANIE UMOWY	10
ROZDZIAŁ XIII.	ROZPATRYWANIE SKARG I REKLAMACJI	10
ROZDZIAŁ XIV.	OPŁATY I PROWIZJE	11
ROZDZIAŁ XV.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE	12

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez Xelion usług maklerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń, Dyspozycji oraz udzielania ogólnych porad inwestycyjnych w związku z tą usługą, a także prowadzenia Rachunków Pieniężnych na rzecz Klienta.
2. Usługa prowadzenia Rachunków Pieniężnych świadczona jest wyłącznie na rzecz Klienta będącego osobą fizyczną.
3. Świadczenie przez Xelion usług wymienionych w ust. 1 odbywa się na podstawie Regulaminu oraz Umowy zawartej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Regulamin i załączniki do niego stanowią integralną część Umowy.

§ 2.

Przekazywanie Klientowi określonych w Regulaminie informacji może odbywać się za pośrednictwem Trwałego Nośnika, Platformy, a w przypadku Podawania do wiadomości Klientów – w POK w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów i na stronie internetowej www.xelion.pl.

§ 3.

Terminy użyte w Regulaminie otrzymują następujące znaczenie:

1. **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi rejestr uczestników Funduszu,
2. **Agent Xelion** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, której Xelion powierzył na podstawie umowy, o której mowa w art. 79 ust. 1 Ustawy, wykonywanie czynności związanych z zawieraniem i wykonywaniem przez Xelion umów o świadczenie na rzecz Klientów usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń,
3. **Dyspozycja** – niebędące Zleceniem polecenie Klienta, złożone w sposób określony w Regulaminie, dokonania przez Xelion lub Fundusz określonej czynności związanej ze świadczeniem usług na podstawie Umowy,
4. **Dyspozycja Przelewu** – zlecenie dokonania przez Xelion przelewu środków z Rachunku Pieniężnego na pokrycie złożonego Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa lub na wskazany przez Klienta Rachunek Zdefiniowany,
5. **Dzień Roboczy** – każdy dzień, z wyłączeniem dni ustawowo uznanych za wolne od pracy oraz sobót, w którym Xelion regularnie prowadzi działalność wymaganą do wykonania transakcji płatniczych objętych postanowieniami Regulaminu,
6. **Fundusz** – fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny, na rzecz którego Xelion pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu Tytułów uczestnictwa,
7. **Karta Klienta** – dokument zawierający dane Klienta umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy,
8. **Klient** – osoba fizyczna lub osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, z którą Xelion zawarł lub zamierza zawrzeć Umowę,
9. **Klient detaliczny** – Klient niebędący Klientem profesjonalnym lub Uprawnionym kontrahentem,
10. **Klient profesjonalny** – Klient profesjonalny w rozumieniu art. 3 pkt 39) Ustawy,
11. **Kod SMS** – jednorazowy unikalny kod wygenerowany i przekazany przez Xelion w postaci wiadomości tekstowej na numer telefonu wskazany Xelion przez Klienta,
12. **Konsultant Xelion** – pracownik Xelion odpowiedzialny za przyjmowanie Zleceń za pośrednictwem telefonu,
13. **Komunikat** – Komunikat dla Klientów stanowiący Załącznik nr 3 do Regulaminu,
14. **Modelowy Portfel Aktywów** – sporządzona przez Xelion dla danego Klienta pisemna informacja określająca maksymalne procentowe zaangażowanie środków Klienta w Tytuły uczestnictwa Funduszy przypisanych przez Xelion do grup ryzyka,
15. **Platforma** – zabezpieczony przed dostępem osób nieupoważnionych portal internetowy Xelion zawierający m.in. zagregowane dane o wszelkich produktach finansowych nabytych przez Klienta za pośrednictwem Xelion, informacje o stanie Rachunków Pieniężnych, a także umożliwiające składanie Zleceń zgodnie z postanowieniami Rozdziału VI oraz Dyspozycji Przelewu na Rachunek Zdefiniowany,
16. **Podawanie do wiadomości Klientów** – podawanie informacji wskazanych w Regulaminie do wiadomości Klientów, których treść znajduje się w POK w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów i na stronie internetowej www.xelion.pl; równocześnie informacje te dostępne są u Agenta Xelion lub Pracownika POK,
17. **POK** – placówka terenowa Xelion, w której wykonywane są czynności związane z obsługą Klienta; lista POK dostępna jest na stronie internetowej www.xelion.pl,

18. **Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta** – informacje o polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta wskazane w dokumencie „Informacje dotyczące Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. i świadczonych usług”,
19. **Pracownik POK** – pracownik Xelion zatrudniony w ramach POK, którego zakres obowiązków obejmuje czynności związane z obsługą Klientów,
20. **Prospekt Informacyjny** – sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym warunki emisji certyfikatów inwestycyjnych,
21. **Rachunek Pieniężny** – rachunek pieniężny prowadzony przez Xelion na rzecz Klienta będącego osobą fizyczną, w stosunku do którego świadczona jest usługa prowadzenia rachunków pieniężnych na podstawie Regulaminu,
22. **Rachunek Zdefiniowany** – wskazany przez Klienta i zarejestrowany w Platformie rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony na rzecz Klienta przez podmiot działający na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
23. **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
24. **Rejestr** – rejestr lub rejestry uczestników Funduszu, na których zapisywane są na rzecz Klienta Tytuły uczestnictwa lub ich ułamkowe części,
25. **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Xelion przez Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Xelion,
26. **Statut** – rozumie się przez to statut Funduszu,
27. **Tabela Oprocentowania** – dokument „Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych” określający wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Xelion stóp procentowych dla Rachunków Pieniężnych, stanowiący załącznik nr 2 do Regulaminu;
28. **Taryfa Opłat i Prowizji** – dokument „Taryfa Opłat i Prowizji dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” określający wysokość prowizji i opłat pobieranych przez Xelion z tytułu czynności związanych z usługą przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji oraz z tytułu prowadzenia i dysponowania Rachunkiem Pieniężnym i wykonywania innych czynności związanych z Rachunkiem Pieniężnym, stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu,
29. **Telekod** – 6-cyfrowy kod służący weryfikacji tożsamości Klienta przy składaniu przez niego Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu,
30. **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółka zarządzająca w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, tworzące i zarządzające Funduszem, z którym Xelion zawarł umowę mającą za przedmiot pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych, lub pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne Funduszu, który nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym,
31. **Trwały Nośnik** – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji w niezmienionej postaci (np. papier, e-mail),
32. **Tytuły uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, a także certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które nie są publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, zarządzanych przez Towarzystwo,
33. **Umowa** – „Umowa o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.” zawarta z Klientem na zasadach określonych w Regulaminie,
34. **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
35. **Uprawniony kontrahent** – Uprawniony kontrahent w rozumieniu art. 3 pkt 39d) Ustawy,
36. **Xelion** – Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
37. **Zlecenie** – składane przez Klienta zlecenie nabycia lub odkupienia, a także inne oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Tytuły uczestnictwa.

ROZDZIAŁ II. ZAKRES CZYNNOŚCI DOKONYWANYCH PRZED ZAWarciEM UMOWY

§ 4.

1. Przed zawarciem Umowy Xelion przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku:
 - a. informacje o Xelion i świadczonych przez Xelion usługach oraz zabezpieczeniach instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta,
 - b. wzór Umowy oraz Regulamin,
 - c. informacje o instrumentach finansowych i ryzyku,
 - d. informacje o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usługi maklerskiej przez Xelion,
 - e. informacje o zasadach i wysokości oprocentowania Rachunków Pieniężnych,
 - f. informacje o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion, o których mowa w § 54 ust. 3,
 - g. informacje o Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
 - h. ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów,
 - i. informację o kategorii Klienta, zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 1, przy czym Xelion traktuje wszystkich Klientów jak Klientów detalicznych,
 - j. inne informacje, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa.
2. Przed zawarciem Umowy Xelion zwraca się do Klienta o przedstawienie:
 - a. informacji niezbędnych do określenia kategorii Klienta,
 - b. informacji dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym i informacji dotyczących akceptowalnego poziomu zmienności wartości inwestycji i horyzontu inwestycyjnego Klienta,
 - c. innych informacji oraz dokumentów, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa lub są niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy.

§ 5.

1. Klient będący osobą fizyczną zobowiązany jest przy zawieraniu Umowy przedstawić ważny dokument tożsamości (dowód osobisty, kartę stałego pobytu lub paszport), podać imię i nazwisko, obywatelstwo, adres, numer PESEL/datę urodzenia oraz kraj urodzenia.
2. Klient będący osobą prawną albo jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, zobowiązany jest przy zawieraniu Umowy:
 - a. złożyć aktualny dokument potwierdzający posiadanie osobowości prawnej lub zarejestrowanie jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej oraz wskazujący nazwę (firmę) Klienta, formę organizacyjną, siedzibę i jej adres oraz numer identyfikacji podatkowej,
 - b. złożyć dokumenty wskazujące osoby upoważnione do reprezentacji,
 - c. złożyć oświadczenie wskazujące beneficjentów rzeczywistych,
 - d. okazać dokument tożsamości (dowód osobisty, kartę stałego pobytu lub paszport) osób upoważnionych do zawarcia Umowy w imieniu Klienta.

Dokumenty, o których mowa w lit. a.–d., sporządzone w języku obcym powinny zostać złożone lub okazane w oryginale lub urzędowym odpisie wraz z tłumaczeniem na język polski dokonany przez tłumacza przysięgłego oraz powinny być uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, lub poświadczony w formie apostille, zgodnie z przepisami prawa międzynarodowego wiążącego Rzeczpospolitą Polską.

3. W celu zawarcia Umowy, Klient obowiązany jest podać Xelion dane teleadresowe, w tym adres e-mail, umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy poprzez wypełnienie Karty Klienta. Wskazany przez Klienta adres do korespondencji nie może być adresem POK ani centrali Xelion.
4. Niezależnie od postanowień ust. 1-3, Xelion może zażądać od Klienta podania dodatkowych informacji i dokumentów wymaganych na podstawie przepisów prawa.
5. W przypadku powstania wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych dokumentów, Xelion może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odstąpić od zawarcia Umowy.
6. Z zastrzeżeniem postanowień § 23, w razie jakiegokolwiek zmiany danych zawartych w dokumencie tożsamości, zmiany imienia, nazwiska, numeru PESEL, adresu lub innych danych, o których mowa w ust. 1–3, Klient ma obowiązek niezwłocznie złożyć za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK pisemną Dyspozycję zmiany danych, przedstawiając odpowiednie dokumenty.

7. W przypadku, gdy Klient jest uczestnikiem lub współuczestnikiem Funduszy, o których mowa w § 21 ust. 3, w razie złożenia Dyspozycji zmiany danych do Xelion, informacja dotycząca tej zmiany zostanie przekazana do każdego z Funduszy, w których Klient posiada Rejestry, w postaci Dyspozycji Klienta, chyba że dane podlegające zmianie dotyczą wyłącznie Xelion.

§ 6.

1. Przed zawarciem Umowy Xelion określa kategorię Klienta jako:
 - a. Klienta detalicznego lub
 - b. Klienta profesjonalnego lub
 - c. Uprawnionego kontrahenta,przy czym Xelion z własnej inicjatywy traktuje każdego Klienta jak Klienta detalicznego.
2. Kategoria Klienta może zostać zmieniona w wyniku:
 - a. wystąpienia Klienta z wnioskiem o zmianę kategorii,
 - b. zmiany kategorii przez Xelion w wyniku okresowej weryfikacji kategorii w celu zapewnienia Klientowi wyższego poziomu ochrony.
3. Warunkiem rozpatrzenia wniosku o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta jest dostarczenie Xelion dokumentów potwierdzających spełnianie kryteriów określonych w obowiązujących przepisach.
4. Każdorazowo po rozpatrzeniu wniosku Klienta o zmianę przypisanego mu kategorii, Xelion powiadamia go o swojej decyzji za pośrednictwem Trwałego Nośnika.
5. Przed uwzględnieniem wniosku, o którym mowa w ust. 3, Xelion informuje Klienta o poziomie ochrony przyznawanej przez Xelion danej kategorii Klientów.
6. Klienci zobowiązani są do przekazywania Xelion informacji o zmianie danych, które mają wpływ na określenie kategorii Klienta jako Klienta profesjonalnego lub Uprawnionego kontrahenta.

ROZDZIAŁ III. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

§ 7.

1. W celu rozpoczęcia współpracy z Xelion, Klient jest zobowiązany do zawarcia Umowy.
2. Zawierając Umowę z Klientem będącym osobą fizyczną, Xelion otwiera Rachunek Pieniężny w złotych polskich oraz w innych walutach, jeżeli zostaną one wskazane przez Klienta.

§ 8.

Xelion może odmówić zawarcia Umowy:

- a. z osobą fizyczną, która nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych,
- b. w przypadku gdy pomiędzy Xelion a Klientem toczy się spór,
- c. gdy zawarcie Umowy może doprowadzić do powstania konfliktu interesów, który może mieć wpływ na jej należyte wykonywanie,
- d. gdy zawarcie Umowy mogłoby zostać uznane za niezgodne z prawem lub rodzić ryzyko prawne dla którejkolwiek ze stron.

§ 9.

1. Umowa może być zawarta wyłącznie w obecności Pracownika POK lub za pośrednictwem Agenta Xelion, działających w tym zakresie na podstawie pełnomocnictwa udzielonego im przez Xelion.
2. Zawarcie Umowy przez pełnomocnika jest wyłączone.

ROZDZIAŁ IV. RACHUNEK PIENIĘŻNY

§ 10.

1. Na podstawie Umowy Xelion otwiera i prowadzi na rzecz Klienta będącego osobą fizyczną, działającą w charakterze konsumenta, wyłącznie indywidualne Rachunki Pieniężne w złotych polskich lub walutach obcych, które Xelion wskazuje w Komunikacie.
2. Klient może posiadać maksymalnie jeden Rachunek Pieniężny w każdej walucie wskazanej zgodnie z postanowieniami ust. 1 powyżej.
3. Rachunek Pieniężny w złotych polskich otwierany i prowadzony jest przez Xelion na podstawie Umowy.
4. Rachunek Pieniężny w walucie obcej otwierany jest i prowadzony przez Xelion:
 - a. na podstawie Umowy albo
 - b. na wniosek Klienta w sytuacji, gdy Rachunek Pieniężny w danej walucie nie został otwarty na podstawie Umowy.
5. Informacja dotycząca numeru oraz waluty Rachunku Pieniężnego przekazywana jest przez Xelion Klientowi w treści Umowy oraz za pośrednictwem Platformy, a w przypadku, o którym mowa w ust. 4 lit. b – za pośrednictwem Platformy. Informacja o banku, w którym deponowane są środki Klientów zgromadzone na Rachunkach Pieniężnych, wskazywana jest przez Xelion w Komunikacie.

§ 11.

1. Na Rachunku Pieniężnym gromadzone są:
 - a. środki pieniężne pochodzące z odkupienia Tytułów uczestnictwa,
 - b. odsetki od zgromadzonych środków pieniężnych,
 - c. inne środki pieniężne przekazane przez Klienta w celu wykonywania czynności określonych w Umowie.
2. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Pieniężnym przeznaczone są na:
 - a. realizację zobowiązań Klienta wynikających z nabywania Tytułów uczestnictwa,
 - b. pokrywanie opłat, prowizji określonych w Taryfie Opłat i Prowizji lub innych zobowiązań Klienta w stosunku do Xelion w przypadkach wynikających z Umowy i Regulaminu,
 - c. wypłaty środków przez Klienta na zasadach określonych w § 13.

§ 12.

1. Wpłaty na Rachunek Pieniężny mogą być dokonywane w formie:
 - a. wpłaty gotówkowej dokonanej w oddziale banku, o którym mowa w § 10 ust. 5, lub innych jednostkach prowadzących rozliczenia finansowe w walucie, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny,
 - b. przelewu dokonanego z rachunku prowadzonego w banku, o którym mowa w § 10 ust. 5, w walucie, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny,
 - c. przelewu dokonanego z rachunku prowadzonego w banku innym niż banku, o którym mowa w § 10 ust. 5, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Wpłaty na Rachunek Pieniężny dokonywane w walucie innej niż waluta danego Rachunku Pieniężnego nie będą przyjmowane.
3. Wpłaty w formie przelewu, o których mowa w ust. 1 lit. c, dokonane na Rachunek Pieniężny prowadzony w złotych polskich dokonane w innych walutach są przeliczane na złote polskie według obowiązującego w banku, o którym mowa w § 10 ust. 5, aktualnego w momencie dokonywania przeliczenia kursu kupna danej waluty.
4. Xelion nie prowadzi obsługi kasowej Klientów. Wpłaty gotówkowe nie mogą być dokonywane za pośrednictwem Agenta Xelion lub u Pracownika POK.
5. Środki są księgowane na Rachunku Pieniężnym niezwłocznie, nie później niż w Dniu Roboczym następującym po Dniu Roboczym, w którym Xelion otrzymał wpłatę.
6. W przypadku dokonywania przelewu na Rachunek Pieniężny Klient zobowiązany jest wskazać w dyspozycji: Xelion jako beneficjenta, numer indywidualnego Rachunku Pieniężnego Klienta do wpłat w formacie NRB/IBAN oraz podać w treści przelewu imię i nazwisko osoby, na rzecz której dany Rachunek Pieniężny jest prowadzony.
7. Środki pieniężne Klienta deponowane na Rachunkach Pieniężnych są przechowywane w bankach krajowych. Xelion może z tego tytułu otrzymywać pożytki, o ile przewidują to umowy zawarte z tymi bankami.
8. Blokada środków na Rachunku Pieniężnym obniża wysokość środków dostępnych na tym Rachunku Pieniężnym, z uwzględnieniem postanowień § 13 ust. 2 i § 28 ust. 10.

§ 13.

1. Wykonywanie czynności związanych z obsługą Rachunku Pieniężnego, o których mowa w Regulaminie, możliwa jest wyłącznie z wykorzystaniem Platformy lub za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK.
2. Xelion realizuje wypłaty z Rachunku Pieniężnego wyłącznie w formie przelewu wychodzącego na Rachunek Zdefiniowany, pod warunkiem uzyskania przez Xelion poprawnej autoryzacji Dyspozycji Przelewu lub złożenia Zlecenia przez Klienta, zgodnie z przepisami ust. 7.
3. Xelion realizuje wypłaty z Rachunku Pieniężnego niezwłocznie, w terminie uzależnionym od otrzymania przez Xelion zautoryzowanej Dyspozycji Przelewu Klienta dotyczącej wypłaty środków. Godziny realizacji Dyspozycji Przelewu z Rachunków Pieniężnych są określone w Komunikacie.
4. Za realizację przelewów wychodzących z Rachunku Pieniężnego Xelion obciąża Rachunek Pieniężny kwotami należnych opłat i prowizji, zgodnie z postanowieniami Taryfy Opłat i Prowizji.
5. Klient, składając Dyspozycję Przelewu, jest zobowiązany zapewnić wystarczające saldo środków do realizacji Dyspozycji Przelewu, z uwzględnieniem opłat, prowizji lub innych kosztów związanych z realizacją przelewu.
6. Klient może wskazać Rachunki Zdefiniowane należące do Klienta, na które Xelion będzie realizował wypłaty środków pieniężnych na podstawie Dyspozycji Przelewu złożonych przez Klienta. Klient może dokonać modyfikacji Rachunków Zdefiniowanych, składając odpowiednią Dyspozycję zgodnie z postanowieniami § 19 ust. 2-3. Rachunki Zdefiniowane mogą być prowadzone w walutach

określonych w Komunikacie. Klient może ustanowić nie więcej niż dwa Rachunki Zdefiniowane prowadzone w danej walucie.

7. W przypadku samodzielnej realizacji przez Klienta przelewu środków pieniężnych na Rachunek Zdefiniowany z wykorzystaniem Platformy autoryzacja Dyspozycji Przelewu odbywa się na podstawie weryfikacji Kodu SMS. W przypadku realizacji przez Klienta przelewu środków pieniężnych na Rachunek Zdefiniowany za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK autoryzacja Dyspozycji Przelewu odbywa się w trybie kontaktu telefonicznego z Klientem przez Konsultanta Xelion, przy czym postanowienia Rozdziału VII stosuje się odpowiednio.
8. Xelion odmówi realizacji Dyspozycji Przelewu z Rachunku Pieniężnego w przypadku:
 - a. zakazu dokonywania wypłat lub blokady Rachunku Pieniężnego wydanego przez uprawnione do tego organy,
 - b. złożenia Dyspozycji Przelewu przez osobę do tego nieupoważnioną lub wystąpienia uzasadnionego podejrzenia, iż Dyspozycja Przelewu została złożona przez osobę nieupoważnioną,
 - c. niekompletnego wypełnienia Dyspozycji Przelewu,
 - d. blokady środków pieniężnych z tytułu złożonych na Rachunku Pieniężnym Zleceń nabycia Tytułów uczestnictwa,
 - e. posiadania przez Klienta niepokrytych zobowiązań wobec Xelion, o których mowa w Umowie i Regulaminie,
 - f. braku wystarczających środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym do realizacji Dyspozycji Przelewu oraz na pokrycie opłat i prowizji.
9. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub błędne wykonanie Dyspozycji Przelewu w przypadku, gdy składający Dyspozycję nie poda lub poda niewłaściwy Rachunek Zdefiniowany.
10. Xelion zastrzega sobie prawo do dokonania korekty nieprawidłowego zapisu księgowego środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym we własnym zakresie. Przez korektę rozumie się modyfikację bądź wycofanie istniejącego zapisu księgowego, a także dodanie nowego zapisu. Xelion niezwłocznie powiadamia Klienta o dokonanej korekcie i podaje przyczyny jej dokonania.

§ 14.

1. W przypadku powstania salda ujemnego Rachunku Pieniężnego wykazanego na koniec dnia operacyjnego, Xelion może naliczać i pobierać odsetki ustawowe w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie za okres jego utrzymywania się. Odsetki te są naliczane od dnia powstania salda ujemnego do dnia poprzedzającego wpłatę likwidującą to saldo włącznie.
2. Xelion zawiadamia Klienta o powstaniu salda ujemnego na Rachunku Pieniężnym za pośrednictwem Platformy.
3. Wpłaty na Rachunek Pieniężny, na którym wystąpiło saldo ujemne, są zaliczane na pokrycie zobowiązań Klienta wobec Xelion, w następującej kolejności:
 - 1) odsetki należne Xelion z tytułu powstałego zadłużenia,
 - 2) opłaty i prowizje związane z prowadzeniem Rachunku Pieniężnego oraz koszty dochodzenia przez Xelion należności,
 - 3) kwota zadłużenia wobec Xelion.
4. Klient zobowiązany jest do sprawdzania salda Rachunku Pieniężnego oraz niezwłocznej spłaty powstałego zadłużenia.
5. W przypadku braku wpłaty na Rachunek Pieniężny, na którym wystąpiło saldo ujemne, Xelion jest uprawniony do pobrania należności poprzez obciążenie innych Rachunków Pieniężnych po uprzednim wysłaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, i bezskutecznym upływie terminu wskazanego w tym zawiadomieniu.
6. Należności pobierane z Rachunków Pieniężnych innych, niż waluta należności są przeliczane wg kursu średniego Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu pobrania.

§ 15.

1. O ile postanowienia niniejszego Regulaminu oraz pozostałych dokumentów stanowiących integralną część Umowy z Klientem nie stanowią inaczej, środki pieniężne przechowywane na Rachunku Pieniężnym oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
2. Wysokość oprocentowania środków na Rachunku Pieniężnym podawana jest w Tabeli Oprocentowania, z zastrzeżeniem ust 3.
3. Wysokość oprocentowania środków na Rachunku Pieniężnym może zostać ustalona indywidualnie na wniosek Klienta – po spełnieniu przez Klienta warunków określonych przez Xelion w Komunikacie.
4. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych przechowywanych na Rachunku Pieniężnym przyjmuje się:
 - a. że oprocentowaniu podlega kwota środków na Rachunku Pieniężnym według jego salda na koniec każdego dnia,
 - b. że kwota odsetek za każdy dzień jest zaokrąglana do pełnych groszy,
 - c. faktyczną liczbę dni w roku kalendarzowym.

5. Okres odsetkowy, za który naliczane są odsetki trwa od ostatniego Dnia Roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego Dnia Roboczego danego miesiąca.
6. Odsetki za zakończony okres odsetkowy są udostępniane na Rachunku Pieniężnym ostatniego Dnia Roboczego każdego miesiąca.
7. Od kwoty udostępnionych odsetek jest pobierany, poprzez obciążenie właściwego Rachunku Pieniężnego, zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 16.

1. Xelion jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania Rachunku Pieniężnego o zmiennej wysokości oprocentowaniu w okresie obowiązywania Umowy w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
 - a. gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak: stopa referencyjna, stopa lombardowa, stopa redyskonta weksli, stopa depozytowa o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - b. gdy zmianie ulegnie co najmniej jedna ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez banki centralne bądź organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla waluty obcej, w której jest prowadzony dany Rachunek Pieniężny o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
 - c. gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny o co najmniej 0,30 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
 - d. gdy zmianie ulegnie stopa WIBOR/LIBOR/EURIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym o co najmniej 0,10 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy WIBOR/LIBOR/EURIBOR przyjętej na koniec Dnia Roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek Dnia Roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy,
 - e. gdy Xelion będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy,
 - f. wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, które wpływają na zasady oprocentowania Rachunku Pieniężnego.
2. Zmiana wysokości oprocentowania Rachunków Pieniężnych będąca następstwem wystąpienia okoliczności wymienionej w ust. 1 lit. a-b następuje w zakresie do czterokrotności zmiany parametrów wskazanych w ust. 1 lit. a lub lit. b oraz w tym kierunku (rozumianym jako jej obniżenie lub podwyższenie), w którym nastąpiła zmiana danej okoliczności.
3. Zmiana wysokości oprocentowania Rachunków Pieniężnych będąca następstwem wystąpienia okoliczności wymienionej w ust. 1 lit. c-e następuje w zakresie do jednego punktu procentowego oraz w tym kierunku, w którym nastąpiła zmiana danej okoliczności.
4. Zmiana wysokości oprocentowania Rachunków Pieniężnych będąca następstwem wystąpienia okoliczności wymienionej w ust. 1 lit. f następuje w zakresie i w kierunku wynikającym z tej okoliczności.
5. Xelion jest uprawniony do zmiany Tabeli Oprocentowania w okresie obowiązywania Umowy w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
 - a. w przypadku zmiany wysokości oprocentowania w przypadkach określonych w ust. 1 powyżej,
 - b. wprowadzenia do oferty Xelion lub wycofania z oferty Xelion usług i produktów, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług,
 - c. konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych, nie wpływających na wysokość oprocentowania,
 - d. zmiany nazwy produktu lub usług, w tym nazwy marketingowej, nie wpływającej na wysokość oprocentowania.
6. Xelion informuje o zmianie Tabeli Oprocentowania w sposób określony w § 57.
7. Zmiana Tabeli Oprocentowania w trybie określonym w Regulaminie nie stanowi zmiany Umowy.

ROZDZIAŁ V. PRZYJMOWANIE ZLECEŃ

§ 17.

1. Xelion w Umowie zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania, w celu wykonania, Zleceń oraz Dyspozycji związanych z Tytułami uczestnictwa.
2. Xelion świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta oraz z zachowaniem należytej staranności.
3. Xelion przyjmuje i przekazuje Zlecenia składane w formie pisemnej w obecności Pracownika POK lub za pośrednictwem Agenta Xelion lub składane na zasadach opisanych w Rozdziale VI.

§ 18.

1. Wykaz Tytułów uczestnictwa, które mogą być przedmiotem usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń oraz wykaz podmiotów współpracujących z Xelion w zakresie, o którym mowa w ust. 2, jest Podawany do wiadomości Klientów.
2. Xelion świadcząc usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń działa jednocześnie na zlecenie Funduszy/Towarzystw, z którymi zawarł stosowne umowy mające za przedmiot pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów uczestnictwa, a także przyjmowanie i przekazywanie innych oświadczeń związanych z uczestnictwem Klienta w Funduszu.
3. Prawa i obowiązki Klientów związane z nabyciem lub odkupieniem Tytułów uczestnictwa są szczegółowo uregulowane w Statutach i Prospektach Informacyjnych poszczególnych Funduszy.
4. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu z postanowieniami Statutu lub Prospektu Informacyjnego stosuje się odpowiednio postanowienia Statutu lub Prospektu Informacyjnego, przy czym Xelion dokłada należytej staranności w celu zapewnienia zgodności Regulaminu ze Statutami oraz Prospektami Informacyjnymi wszystkich Funduszy, których Tytuły uczestnictwa mogą być przez Klienta nabywane lub zbywane za pośrednictwem Xelion.
5. W przypadku gdy Statut lub Prospekt Informacyjny Funduszu przewiduje możliwość nabywania Tytułów uczestnictwa przez współmałżonków lub współuczestników, wymagane jest, aby małżonkowie lub współuczestnicy, którzy zgodnie z postanowieniami Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu składają Zlecenia, byli stroną zawartej z Xelion Umowy. Jeżeli Statut lub Prospekt Informacyjny Funduszu dopuszcza możliwość składania Zleceń przez jednego ze współmałżonków lub współuczestników, wymagane jest, aby stroną Umowy była osoba składająca Zlecenie.

§ 19.

1. Xelion przyjmuje Zlecenia odkupienia Tytułów uczestnictwa, gdy dyspozycja przelewu środków z tytułu odkupienia Tytułów uczestnictwa wskazuje Rachunek Pieniężny albo Rachunek Zdefiniowany.
2. W celu złożenia Dyspozycji dodania w Platformie nowego lub usunięcia dotychczasowego Rachunku Zdefiniowanego Klient kontaktuje się z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK (który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy) i składa dyspozycję kontaktu telefonicznego w celu złożenia Dyspozycji, w której określa jej szczegóły. Dyspozycja kontaktu telefonicznego powinna określać numer i walutę Rachunku Zdefiniowanego.
3. Wskazanie przez Klienta nowego Rachunku Zdefiniowanego wymaga potwierdzenia telefonicznego z Klientem. Potwierdzenie to odbywa się w sposób opisany w Rozdziale VII.
4. Xelion przyjmuje i przekazuje Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa pod warunkiem, że:
 - a) na Rachunku Pieniężnym są dostępne środki w wysokości niezbędnej do realizacji tego Zlecenia oraz na pokrycie opłat i prowizji związanych z transakcją, wynikających z Taryfy Opłat i Prowizji, albo
 - b) Klient składając Zlecenie zadeklaruje, że opłaci je przelewem bezpośrednim na rachunek bankowy Funduszu.
 Lista Tytułów uczestnictwa, do której stosuje się postanowienia lit. a), Podawana jest do wiadomości Klientów.

§ 20.

1. Xelion udostępni Klientowi informacje dotyczące nabywanych lub posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa, w takim zakresie, w jakim posiada dostęp do tych informacji zgodnie z postanowieniami umów, o których mowa w § 18 ust. 2, w tym treść Prospektów Informacyjnych, których Tytuły uczestnictwa mogą być przedmiotem świadczonej przez Xelion usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń, oraz wszelkich ich zmian. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość, rzetelność lub kompletność

- informacji udostępnionych mu przez Fundusze lub podmioty trzecie działające na ich zlecenie lub na ich rzecz.
2. Xelion przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku zbiorczą informację zawierającą:
 - a. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach naliczanych przez Xelion z tytułu świadczonej usługi,
 - b. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach związanych z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi,
 - c. szacunkową informację o płatnościach uiszczanych przez osoby trzecie i otrzymywane przez Xelion w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta,
 - d. ilustrację przedstawiającą możliwy wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji oraz ilustrację przedstawiającą wszelkie prognozowane skoki lub wahania kosztów.Na żądanie Klienta Xelion przekazuje na Trwałym Nośniku zestawienie poszczególnych elementów, o których mowa w lit. a-c.
 3. Xelion wykonuje wszelkie czynności związane z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń i Dyspozycji z dołożeniem należytej staranności na zasadach określonych w obowiązujących przepisach, w Umowie, Regulaminie oraz Statutach i Prospektach Informacyjnych.
 4. Klient przyjmuje do wiadomości, iż Xelion, dokładając należytej staranności, przyjmuje i przekazuje Zlecenia w odniesieniu do tych Tytułów uczestnictwa, co do których Xelion otrzymał potwierdzenie zapisania ich na Rejestrze od Agenta Transferowego właściwego dla danego Funduszu.
 5. Postanowienia ust. 4 nie dotyczą:
 - a. Zleceń nabycia Tytułów uczestnictwa,
 - b. Zleceń i Dyspozycji złożonych przez Klienta Agentowi Xelion lub Pracownikowi POK, który nie jest upoważniony przez Klienta do otrzymywania informacji dotyczących tego Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy.
 6. W przypadku gdy Zlecenie dotyczy zapisania Tytułów uczestnictwa na Rejestrze, który został zamknięty, lub też uczestnictwo danego Klienta wygasło, Klient przyjmuje do wiadomości, iż Zlecenie przekazane zostanie do Funduszu jako Zlecenie otwarcia nowego Rejestru lub uczestnictwa.

ROZDZIAŁ VI. SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI Z WYKORZYSTANIEM PLATFORMY

§ 21.

1. Z możliwości składania Zleceń z wykorzystaniem Platformy mogą korzystać Klienci będący osobami fizycznymi, działającymi w charakterze konsumentów, którzy łącznie spełnili następujące warunki:
 - a. zawarli z Xelion Umowę,
 - b. podali Xelion adres e-mail i wskazali e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji dotyczących obsługi Zleceń i Dyspozycji, Umowy, zmian w Regulaminie i zasadach świadczenia przez Xelion usług.
2. Składanie Zleceń z wykorzystaniem Platformy przez pełnomocnika jest wyłączone.
3. Zawarcie Umowy umożliwia składanie Zleceń z wykorzystaniem Platformy w zakresie, terminie oraz w odniesieniu do Funduszy wskazanych przez Xelion i Podanych do wiadomości Klientów.
4. Klient ma prawo do składania, z wykorzystaniem Platformy, następujących Zleceń:
 - a. nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszu, w tym także pierwszego nabycia Tytułów uczestnictwa danego Funduszu w stosunku do Funduszy Podanych do wiadomości Klientów,
 - b. odkupienia Tytułów uczestnictwa,
 - c. konwersji Tytułów uczestnictwa.
5. W przypadku składania Zlecenia dotyczącego Tytułów uczestnictwa zapisanych na rzecz uczestnika Funduszu składającego się z dwóch osób fizycznych, wymagane jest, aby obydwie osoby fizyczne spełniały warunki, o których mowa w ust. 1 lit. a., oraz osoba fizyczna składająca Zlecenie spełniała warunki, o których mowa w ust. 1 lit. b.

§ 22.

1. W celu złożenia Zlecenia Klient kontaktuje się z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK (który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy) i zwraca się o rejestrację w Platformie dyspozycji w celu złożenia Zlecenia. Danymi niezbędnymi do rejestracji w Platformie dyspozycji dotyczącej Zlecenia są:
 - a. dane uczestnika Funduszu,
 - b. rodzaj Zlecenia (np. nabycie, odkupienie, konwersja),
 - c. nazwę Funduszu,
 - d. kwotę lub liczbę Tytułów uczestnictwa,
 - e. numer Rejestru, którego dotyczy Zlecenie,

- f. nazwę Funduszu i numer rejestru docelowego w przypadku konwersji Tytułów uczestnictwa,
 - g. numer Rachunku Pieniężnego lub Rachunku Zdefiniowanego,
 - h. określenie sposobu złożenia Zlecenia przez Klienta.
2. Złożenie Zlecenia, zgodnie ze sposobem wskazanym przez Klienta, o którym mowa w ust. 1 lit. h, następuje z chwilą:
 - a. autoryzacji zarejestrowanej w systemie dyspozycji z wykorzystaniem Platformy, następującej poprzez wybranie właściwej opcji w Platformie, z uwzględnieniem postanowień ust. 3 poniżej, lub
 - b. autoryzacji zarejestrowanej w systemie dyspozycji za pośrednictwem telefonu, przy czym postanowienia Rozdziału VII stosuje się odpowiednio, lub
 - c. złożenia przez Klienta i Agenta Xelion lub Pracownika POK podpisu na papierowej wersji stosownego formularza.
 3. Z autoryzacji zarejestrowanej w systemie dyspozycji w sposób wskazany w ust. 2 lit. a, mogą korzystać Klienci spełniający warunki, o których mowa w § 21 ust. 1, oraz posiadają aktywny dostęp do Platformy. W takim przypadku po uzyskaniu od Agenta Xelion lub Pracownika POK informacji, iż dyspozycja została zarejestrowana w Platformie, Klient zobowiązany jest do zalogowania się do Platformy oraz:
 - a. zapoznania się ze szczegółami Zlecenia,
 - b. akceptacji treści oświadczeń i warunków realizacji Zlecenia,
 - c. akceptacji Zlecenia.
 4. W przypadku Zleceń skutkujących otwarciem rejestru lub pierwszym nabyciem Tytułów uczestnictwa oraz w przypadkach wynikających z Prospektu Informacyjnego Funduszu, dla uczestnika Funduszu składającego się z dwóch osób fizycznych złożenie Zlecenia następuje z chwilą akceptacji dyspozycji dotyczącej Zlecenia przez obydwie osoby.

§ 23.

1. Klient może z wykorzystaniem Platformy złożyć:
 - a. Dyspozycje dotyczące Umowy,
 - b. Dyspozycje dotyczące Funduszy, o których mowa w § 21 ust. 3,
 - c. Dyspozycje Przelewu na Rachunek Zdefiniowany.
2. Klient ma prawo do składania, z wykorzystaniem Platformy, następujących Dyspozycji dotyczących Umowy lub Funduszy:
 - a. aktualizacji danych umożliwiających kontakt z Klientem,
 - b. aktualizacji innych danych lub oświadczeń woli Klienta związanych ze świadczoną przez Xelion usługą maklerską.
3. W celu dodatkowej autoryzacji niektórych Dyspozycji lub Dyspozycji Przelewu składanych za pośrednictwem Platformy Xelion może dodatkowo skontaktować się z Klientem w celu potwierdzenia jej złożenia, przy czym postanowienia Rozdziału VII stosuje się odpowiednio.

§ 24.

1. W celu realizacji Dyspozycji i Dyspozycji Przelewu, o których mowa w § 23, Xelion może wymagać dodatkowej autoryzacji, co wymagać będzie podania Kodu SMS.
2. Kody SMS są generowane przez Xelion dla danej Dyspozycji lub Dyspozycji Przelewu i wysyłane na podany Xelion przez Klienta numer telefonu komórkowego.
3. Wykonanie Dyspozycji lub Dyspozycji Przelewu będzie uzależnione od weryfikacji poprawności Kodu SMS wygenerowanego dla danej Dyspozycji lub Dyspozycji Przelewu.
4. Zakres Dyspozycji lub Dyspozycji Przelewu podlegających dodatkowemu sposobowi autoryzacji, o którym mowa w ust. 1, jest wskazywany w Komunikacie.

§ 25.

Xelion zastrzega sobie prawo do dokonywania modernizacji i konserwacji systemów, aplikacji i sprzętu wymagających czasowego wyłączenia lub ograniczenia możliwości składania Zleceń, Dyspozycji lub Dyspozycji Przelewu z wykorzystaniem Platformy.

ROZDZIAŁ VII. AUTORYZACJA DYSPOZYCJI DOTYCZĄCYCH ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU

§ 26.

1. W związku z autoryzacją przez Klienta dyspozycji dotyczącej Zlecenia, o której mowa w § 22 ust. 1, za pomocą telefonu Xelion informuje, iż:
 - a. rozmowy telefoniczne, w tym Zlecenia oraz Dyspozycje, są nagrywane,
 - b. w relacjach Klienta z Xelion oraz Funduszami stosuje się język polski.
2. Konsultant Xelion niezwłocznie, nie później jednak niż następnego Dnia Roboczego po złożeniu dyspozycji dotyczącej Zlecenia,

- kontaktuje się z Klientem pod wskazanym Xelion przez Klienta numerem telefonu w celu jej autoryzacji.
3. W przypadku kiedy w godzinach pracy Konsultantów Xelion trzykrotnie nie uda się skontaktować z Klientem, z czego jedna próba kontaktu przypada w kolejnym Dniu Roboczym, dyspozycja dotycząca Zlecenia zostaje anulowana.
 4. Dyspozycje dotyczące Zlecenia są autoryzowane w godzinach pracy Konsultantów Xelion określonych w Komunikacie.
 5. Dyspozycje dotyczące Zlecenia nie będą przyjmowane w sytuacjach uniemożliwiających prawidłowe ich składanie w trybie określonym w Regulaminie:
 - a. w przypadku wystąpienia siły wyższej, o której mowa w § 60 ust. 3,
 - b. w razie awarii infrastruktury telefonicznej służącej do ich przyjmowania lub awarii systemów rejestrujących połączenia.
 6. W razie złożenia dyspozycji dotyczącej Zlecenia odkupienia Tytułów uczestnictwa za pośrednictwem telefonu, przelew środków z tytułu odkupienia Tytułów uczestnictwa następuje na Rachunek Pieniężny albo Rachunek Zdefiniowany wskazany przez Klienta w trakcie kontaktu z Agentem Xelion lub Pracownikiem POK w celu złożenia Zlecenia.

§ 27.

1. W celu przeprowadzenia identyfikacji Klienta, Klient zobowiązany jest prawidłowo podać trzy losowo wybrane przez system informatyczny cyfry Telekodu.
2. W przypadku gdy Klient nie podał poprawnego zestawu cyfr Telekodu, możliwe jest ponowne wygenerowanie nowego zestawu trzech losowo wybranych cyfr. W przypadku uzyskania poprawnej odpowiedzi identyfikację Klienta uznaje się za prawidłową.
3. W przypadku trzykrotnego, kolejnego błędnego podania w danym dniu Konsultantowi Xelion zestawu cyfr Telekodu dyspozycja dotycząca Zlecenia nie może zostać zautoryzowana oraz następuje zablokowanie możliwości jej autoryzacji za pośrednictwem telefonu w danym Dniu Roboczym. Wznowienie możliwości autoryzacji dyspozycji dotyczącej Zlecenia jest możliwe nie wcześniej niż w następnym Dniu Roboczym po ponownym zgłoszeniu zamiaru złożenia dyspozycji dotyczącej Zlecenia w trybie określonym w § 22 ust. 1.
4. W przypadku gdy Klient nie posiada Telekodu, możliwe jest zastąpienie go pytaniami sprawdzającymi, przy czym Klient jest zobowiązany prawidłowo odpowiedzieć na trzy zadane przez Konsultanta Xelion pytania sprawdzające. W przypadku gdy wszystkie odpowiedzi zostaną poprawnie udzielone, identyfikację Klienta uznaje się za prawidłową.
5. W przypadku gdy jedna z trzech odpowiedzi dotyczących pytania sprawdzającego jest niepoprawna, Konsultant Xelion może zadać dodatkowe pytanie sprawdzające. W przypadku uzyskania poprawnej odpowiedzi identyfikację Klienta uznaje się za prawidłową.
6. W przypadkach innych niż określone w ust. 1-2 lub ust. 4-5, identyfikację Klienta uznaje się za nieprawidłową i dyspozycja dotycząca Zlecenia nie może zostać zautoryzowana. W celu złożenia Zlecenia konieczne jest ponowne złożenie dyspozycji kontaktu telefonicznego w celu złożenia Zlecenia w trybie określonym w § 22 ust. 1.
7. Telekod jest ustalany przez Klienta za pomocą opcji dostępnej w Platformie lub w trybie określonym w ust. 8.
8. Klient może złożyć wniosek o nadanie lub zmianę Telekodu przez Xelion. Po wygenerowaniu Telekodu Xelion przekazuje go Klientowi na wskazany Xelion przez Klienta i zarejestrowany w Platformie adres e-mail albo w postaci wiadomości SMS na wskazany Xelion przez Klienta i zarejestrowany w Platformie numer telefonu.
9. W przypadku gdy w momencie zawierania Umowy Klientowi nie wydano Telekodu, Xelion, na wniosek Klienta, przekazuje Telekod w sposób określony w ust. 8.
10. Klient zobowiązany jest do zachowania Telekodu w poufności oraz niezwłocznego informowania Xelion o każdym przypadku jego udostępnienia osobie nieupoważnionej.
11. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku udostępnienia Telekodu osobom nieupoważnionym, a osoba ta weszła w posiadanie Telekodu w wyniku okoliczności, za które Xelion nie ponosi odpowiedzialności. Powyższe zastrzeżenie staje się bezskuteczne z chwilą poinformowania Xelion przez Klienta lub jego pełnomocnika o podejrzeniu, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie Telekodu.
12. W przypadku podejrzenia, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie Telekodu, Klient powinien niezwłocznie dokonać jego zmiany oraz zgłosić ten fakt Xelion telefonicznie lub pisemnie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion.
13. Xelion niezwłocznie blokuje możliwość autoryzacji przez Klienta dyspozycji dotyczącej Zlecenia za pośrednictwem telefonu w przypadku:
 - a. złożenia odpowiedniej Dyspozycji przez Klienta telefonicznie lub pisemnie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion,
 - b. powzięcia uzasadnionego podejrzenia posługiwania się Telekodem przez osobę nieuprawnioną.

14. W celu odblokowania możliwości autoryzacji dyspozycji dotyczących Zleceń za pośrednictwem telefonu, Klient zobowiązany jest złożyć stosowną Dyspozycję telefonicznie u Konsultanta Xelion lub pisemnie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion. Możliwość autoryzowania dyspozycji dotyczących Zleceń za pośrednictwem telefonu udostępniana jest Klientowi nie później niż z upływem drugiego Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym została złożona Dyspozycja, która została wskazana w zdaniu poprzednim.

ROZDZIAŁ VIII. PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI DO FUNDUSZY

§ 28.

1. Przy uwzględnieniu postanowień § 21 i o ile jest to możliwe, z zastrzeżeniem ust. 2, Zlecenia i Dyspozycje Klientów przekazywane są przez Xelion drogą elektroniczną w każdym Dniu Roboczym najbliższą możliwą sesją wymiany plików w terminie umożliwiającym najszybszą jego realizację wynikającą ze Statutów. Zlecenia z datą przyszłą przekazywane są w ramach pierwszej sesji wymiany danych w danym dniu lub najbliższym Dniu Roboczym.
2. W przypadku innym, niż opisany w ust. 1, Zlecenia i Dyspozycje Klientów przekazywane są do Funduszy w sposób uzgodniony z Funduszem.
3. Informacja o terminach, trybie i sposobie przekazywania Zleceń do poszczególnych Funduszy jest Podawana do wiadomości Klientów.
4. Dane Klienta przekazywane do Funduszy są tożsame z danymi zarejestrowanymi w Platformie.
5. W przypadku składania Zlecenia skutkującego otwarciem Rejestru lub pierwszym nabyciem Tytułów uczestnictwa oraz w przypadkach wynikających z Prospektu Informacyjnego Funduszu dla uczestnika Funduszu składającego się z dwóch osób fizycznych dla prawidłowego złożenia Zlecenia w trybie opisanym w niniejszym Rozdziale niezbędna jest akceptacja tego Zlecenia przez obydwie osoby. Zlecenie zostanie przekazane do Agenta Transferowego do realizacji po zaakceptowaniu przez drugą z osób.
6. Zlecenia otwarcia Rejestru, nabycia, odkupienia lub konwersji Tytułów uczestnictwa będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze Statutem. Zlecenia przekazane przez Xelion do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu, którego dotyczy Zlecenie. Xelion nie odpowiada za termin realizacji Zlecenia przez Fundusz ani cenę Tytułu uczestnictwa, po jakiej realizowane jest Zlecenie.
7. Xelion jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia do Funduszu i nie odpowiada za jego realizację przez Fundusz.
8. Zlecenia dotyczące pierwszego lub kolejnego nabycia Tytułów uczestnictwa wymagają dokonania wpłaty środków na rachunek bankowy nabywanego Funduszu w kwocie określonej w Zleceniu. Niedokonanie wpłaty, o której mowa w zadaniu poprzednim, spowoduje brak realizacji Zlecenia przez Fundusz.
9. Złożenie Zlecenia dotyczącego pierwszego lub kolejnego nabycia Tytułów uczestnictwa w trybie wskazanym w ROZDZIAŁ VI jest równoważne ze złożeniem Dyspozycji Przelewu na rachunek Funduszu z Rachunku Pieniężnego prowadzonego w walucie dokonywanej wpłaty, chyba że Klient wskaże, iż wpłata zostanie dokonana bezpośrednio przez Klienta z rachunku bankowego. W przypadku gdy opłacenie Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa:
 - a. następuje ze środków zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym, po akceptacji Zlecenia przez Klienta, środki pieniężne znajdujące się na Rachunku Pieniężnym przekazywane są przez Xelion w formie przelewu na rachunek bankowy dedykowany wpłatami z tytułu nabycia Tytułów uczestnictwa właściwego Funduszu nie później niż w następnym Dniu Roboczym po dniu akceptacji przez Klienta Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa, z uwzględnieniem godzin granicznych określonych w Komunikacie; z zastrzeżeniem że w przypadkach, o których mowa w § 13 ust. 8, Zlecenie dotyczące nabycia Tytułów uczestnictwa zostanie anulowane, z uwagi na brak możliwości realizacji Dyspozycji Przelewu przez Xelion,
 - b. następuje poprzez przelew dokonany bezpośrednio przez Klienta z rachunku bankowego, Klient zobowiązany jest dokonać przelewu niezwłocznie, nie później niż w terminie wskazanym w Statucie danego Funduszu.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9 lit. a, złożenie Zlecenia dotyczącego pierwszego lub kolejnego nabycia Tytułów uczestnictwa z datą:
 - a) bieżącą powoduje, iż środki na Rachunkach Pieniężnych w kwocie przeznaczonej na opłacenie Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa oraz w kwocie opłat i prowizji związanych z

realizacją Dyspozycji Przelewu zostają zablokowane i pomniejszają wartość dostępnych na Rachunkach Pieniężnych środków,

- b) przyszlą nie powoduje blokady środków na Rachunkach Pieniężnych, a Klient zobowiązany jest do zapewnienia na koniec Dnia Roboczego poprzedzającego datę przekazania Zlecenia do realizacji na Rachunkach Pieniężnych środków w kwocie nabycia Tytułów uczestnictwa oraz w kwocie opłat i prowizji związanych z realizacją Dyspozycji Przelewu; w przypadku braku środków umożliwiających realizację Dyspozycji Przelewu przez Xelion, Zlecenie dotyczące nabycia Tytułów uczestnictwa zostanie anulowane.

§ 29.

- Świadczenie usługi w ramach niniejszego Rozdziału odbywa się z dołożeniem należytej staranności. Xelion przekazuje Zlecenia i Dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią, na zasadach określonych w Regulaminie i w Statucie odpowiedniego Funduszu.
- Xelion nie odpowiada za poniesione przez Klienta szkody wynikające z:
 - realizacji Zlecenia albo Dyspozycji złożonych przez osoby trzecie z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego Klienta i jego hasła dostępowego; zastrzeżenie to staje się bezskuteczne z chwilą poinformowania Xelion przez Klienta lub jego pełnomocnika o podejrzeniu, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie tych danych,
 - braku przekazania lub nieprawidłowej realizacji Zlecenia albo Dyspozycji, o ile przyczyną były następstwem okoliczności, za które Xelion nie ponosi odpowiedzialności,
 - braku realizacji Zleceń lub Dyspozycji wynikających z ograniczeń określonych w Statutach, którego dotyczą.
- Informacje o statusie realizacji Zleceń i Dyspozycji Xelion przekazuje Klientowi z wykorzystaniem Platformy.

ROZDZIAŁ IX. PEŁNOMOCNICTWA

§ 30.

- Z zastrzeżeniem ust. 6 oraz § 21 ust. 2, Klient może ustanowić pełnomocnika do czynności związanych z wykonywaniem Umowy, zgodnie z postanowieniami § 32.
- Xelion zastrzega sobie prawo do ograniczenia maksymalnej liczby pełnomocników. Maksymalna liczba pełnomocników określona jest w Komunikacie.
- Pełnomocnikiem może być osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
- Pełnomocnictwo, z zastrzeżeniem § 31, jest udzielane:
 - w formie pisemnej poprzez podpisanie dokumentu pełnomocnictwa w obecności Pracownika POK lub Agenta Xelion; weryfikacji danych zawartych w dokumencie pełnomocnictwa oraz podpisu Klienta dokonuje odpowiednio Pracownik POK lub Agent Xelion w jego obecności, lub
 - w trybie wskazanym w § 23 ust. 2 lit. b.
- Zmiana zakresu umocowania pełnomocnika dokonywana jest poprzez odwołanie dotychczasowego pełnomocnictwa i udzielenie nowego na zasadach wskazanych w niniejszym Rozdziale.
- Pracownik POK lub Agent Xelion, który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, nie może być pełnomocnikiem tego Klienta.

§ 31.

- Skuteczne jest również pełnomocnictwo udzielone w formie pisemnej z podpisem Klienta notarialnie poświadczonym lub w formie aktu notarialnego.
- Pełnomocnictwo udzielane poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej wymaga zachowania formy, o której mowa w ust. 1, oraz musi być poświadczone przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny, albo poprzez apostille, a pełnomocnictwo sporządzone w języku obcym powinno zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 32.

Klient może udzielić następujących rodzajów pełnomocnictw:

- pełnomocnictwo rodzajowe, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do składania Zleceń oraz Dyspozycji w takim samym zakresie jak Klient, z zastrzeżeniem § 34 oraz § 37 lit. h,
- pełnomocnictwo szczególne do dokonania pojedynczej czynności związanej z wykonywaniem Umowy wyłącznie za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK, w zakresie określonym przez

Klienta w treści pełnomocnictwa i w zakresie dopuszczonym przez Xelion.

§ 33.

- W przypadku uznania pełnomocnictwa za nieskuteczne Xelion niezwłocznie informuje o tym Klienta telefonicznie.
- W przypadku braku możliwości kontaktu telefonicznego z Klientem Xelion informuje Klienta o odmowie uznania pełnomocnictwa za skuteczne pisemnie listem poleconym na adres korespondencyjny podany Xelion przez Klienta.

§ 34.

- W celu umożliwienia pełnomocnikowi ustanowionemu zgodnie z postanowieniami niniejszego Rozdziału skutecznego działania w imieniu i na rachunek Klienta w zakresie związanym z nabywaniem i odkupywaniem przez Klienta Tytułów uczestnictwa, niezależnie od udzielenia pełnomocnictwa do czynności związanych z wykonywaniem Umowy, Klient jest zobowiązany do udzielenia temu pełnomocnikowi również pełnomocnictwa do posiadanego przez Klienta Rejestru w sposób określony w Statucie lub Prospekcie Informacyjnym.
- Udzielenie pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1, jest możliwe za pośrednictwem Xelion w odniesieniu do Funduszy, znajdujących się w ofercie Xelion.
- Udzielenie pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1, następuje w obecności Pracownika POK lub Agenta Xelion, na formularzach dostarczonych przez Xelion lub z wykorzystaniem Platformy.
- Dyspozycja udzielenia pełnomocnictwa do Rejestru posiadanego przez współuczestników Funduszy, jak również Zlecenie powiązane z Dyspozycją udzielenia pełnomocnictwa zostaną przekazane do Agenta Transferowego do realizacji dopiero po ich zaakceptowaniu przez wszystkich współuczestników.

§ 35.

W przypadku niespełnienia przez Klienta warunku, o którym mowa w § 34 ust. 1, jak również w przypadku wygaśnięcia lub odwołania pełnomocnictwa, o którym mowa w § 34 ust. 1, Xelion nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne niewykonanie Zlecenia lub Dyspozycji złożonych przez pełnomocnika.

§ 36.

- Klient zobowiązany jest do zapoznania pełnomocnika z postanowieniami Regulaminu i ponosi pełną odpowiedzialność za Zlecenia i Dyspozycje złożone przez pełnomocnika.
- Xelion nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie Zlecenia złożonego przez osobę działającą w imieniu Klienta bez umocowania lub z przekroczeniem jego zakresu, o ile informacja o wygaśnięciu lub odwołaniu, lub zmianie zakresu pełnomocnictwa nie została przekazana Xelion w sposób określony w Regulaminie.

§ 37.

Pełnomocnik nie może:

- udzielać dalszych pełnomocnictw i ustanawiać dalszych pełnomocników Klienta,
- zmieniać zakresu umocowania pełnomocników Klienta,
- dokonywać zmiany warunków Umowy oraz jej wypowiedzenia,
- zadysponować środkami zgromadzonymi na Rachunkach Pieniężnych z dniem rozwiązania Umowy,
- wnoskować o otwarcie Rachunków Pieniężnych,
- dotawać i usuwać Rachunków Zdefiniowanych,
- wnoskować o wydanie hasła dostępowego do Platformy lub Telekodu,
- składać Zleceń i Dyspozycji w trybie wskazanym w Rozdziale VI oraz składać Dyspozycji Przelewu na Rachunek Zdefiniowany,
- dokonywać zmiany danych Klienta,
- odbierać odpowiedzi na Reklamacje złożone przez Klienta.

§ 38.

- Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Xelion o wygaśnięciu lub odwołaniu pełnomocnictwa. Informacja powinna być przekazana Xelion w formie pisemnej poprzez złożenie przez Klienta stosownego oświadczenia Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion.
- Pełnomocnik może w każdym czasie zrzec się udzielonego mu przez Klienta pełnomocnictwa:
 - pisemnie za pośrednictwem Agenta Xelion lub Pracownika POK,
 - korespondencyjnie, w formie aktu notarialnego lub pisemnego oświadczenia pełnomocnika z notarialnie poświadczonym podpisem,

c. poprzez złożenie przez pełnomocnika żądania zaprzestania przetwarzania jego danych osobowych.

Pełnomocnik jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Klienta o zrzeczeniu się przez niego pełnomocnictwa.

§ 39.

1. Pełnomocnictwo może zostać udzielone wyłącznie na czas nieokreślony i obowiązuje, z zastrzeżeniem ust. 2:
 - a. do odwołania przez Klienta,
 - b. do czasu rozwiązania Umowy,
 - c. śmierci Klienta lub pełnomocnika,
 - d. otrzymania przez Xelion oświadczenia o zrzeczeniu się pełnomocnictwa przez pełnomocnika.
2. Odwołanie, wygaśnięcie lub zrzeczenie się pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Xelion od pierwszego Dnia Roboczego następującego po dniu przekazania Xelion informacji o jego odwołaniu, wygaśnięciu lub zrzeczeniu się zgodnie z postanowieniami § 38.

ROZDZIAŁ X. OGÓLNE PORADY INWESTYCYJNE

§ 40.

1. Xelion może w związku ze świadczeniem na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń sporządzać i przekazywać Klientowi ogólne porady inwestycyjne.
2. Ogólne porady inwestycyjne polegają na przedstawieniu Klientowi Modelowego Portfela Aktywów, przygotowanego na podstawie informacji o indywidualnej sytuacji Klienta, z wyłączeniem informacji o posiadanych przez Klienta aktywach, uzyskanych od Klienta przed sporządzeniem Modelowego Portfela Aktywów.
3. Ogólne porady inwestycyjne nie odnoszą się do oznaczonych (pośrednio lub bezpośrednio) instrumentów finansowych.

§ 41.

1. Czynności, o których mowa w § 40 ust. 1-2, podejmowane są przez Xelion na wniosek Klienta w trakcie całego okresu obowiązywania Umowy.
2. W celu uzyskania ogólnej porady inwestycyjnej, Klient zobowiązany jest przekazać Xelion pisemną Dyspozycję sporządzenia Modelowego Portfela Aktywów; Dyspozycję Klient przekazuje Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion (który jest upoważniony do otrzymywania informacji dotyczących Klienta stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy).
3. Ogólne porady inwestycyjne sporządzane są z zachowaniem należytej staranności.
4. Ogólne porady inwestycyjne są przygotowywane przy pomocy systemu informatycznego Xelion pod nadzorem upoważnionego maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego.
5. Pracownik POK lub Agent Xelion, o którym mowa w ust. 2, przekazuje Klientowi ogólne porady inwestycyjne w formie pisemnej.

§ 42.

1. Sporządzanie i przekazywanie przez Xelion ogólnych porad inwestycyjnych nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego ani usługi polegającej na sporządzeniu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych lub innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.
2. Xelion, Pracownik POK oraz Agent Xelion, który przekazał Klientowi ogólną poradę inwestycyjną, nie ponoszą odpowiedzialności za ewentualne szkody poniesione przez Klienta wskutek realizacji decyzji podjętych przez Klienta na ich podstawie, o ile przy ich sporządzeniu i przekazaniu dochowano należytej staranności.

ROZDZIAŁ XI. POWIADOMIENIA I RAPORTY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ UMOWY

§ 43.

W zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa i prowadzenia Rachunków Pieniężnych Xelion:

1. przekazuje Klientowi następujące informacje dotyczące świadczenia tych usług:
 - a. potwierdzenie przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji, zgodnie z zasadami określonymi w § 46,
 - b. informacje o operacjach na Rachunkach Pieniężnych, zgodnie z zasadami określonymi w § 46,
 - c. sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające rodzaj i złożoność instrumentów finansowych, charakter świadczonej usługi oraz koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z Umową;

informacje te obejmują okres ostatniego roku kalendarzowego i przekazywane są na Trwałym Nośniku,

- d. zestawienie przedstawiające wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Pieniężnych według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego; informacje te przekazywane są z wykorzystaniem na Trwałym Nośniku i mogą być przekazywane łącznie z innymi raportami związanymi z realizacją usług maklerskich przekazywanymi Klientowi przez Xelion;
2. może przekazywać Klientowi zestawienie posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa zapisanych na Rejestrach Klienta przypisanych do Xelion obejmujące w szczególności wartość tych Tytułów uczestnictwa według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego; informacje te przekazywane są z wykorzystaniem Platformy lub na Trwałym Nośniku.

§ 44.

1. W zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa Xelion może przekazywać Klientowi Raport Stanu Aktywów, zawierający m.in. informację o posiadanych przez Klienta Tytułach uczestnictwa, dla których Xelion pełnił rolę dystrybutora.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, sporządzane są przez Xelion na podstawie udostępnionych przez Towarzystwa danych i obejmują w szczególności: posiadane przez Klienta Tytuły uczestnictwa, ich wycenę rynkową na dzień sporządzenia informacji oraz jej odniesienie do benchmarku rynkowego, opis struktury posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa w zależności od waluty bazowej i dane dotyczące dokonanych przez Klienta transakcji za okres, za który sporządzona została dana informacja, wraz z podstawowymi parametrami opisującymi te transakcje.
3. Xelion może udostępnić Klientowi informacje, o których mowa w ust. 1, w następujący sposób:
 - a. w przypadku osób fizycznych działających w charakterze konsumentów – za pośrednictwem Platformy, lub
 - b. na żądanie Klienta – za pośrednictwem Pracownika POK lub Agenta Xelion w formie pisemnej lub na adres poczty elektronicznej, o ile Klient podał Xelion adres e-mail i wskazał e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji dotyczących obsługi Zleceń i Dyspozycji, Umowy, zmian w Regulaminie i zasadach świadczenia przez Xelion usług, lub
 - c. w przypadku osób fizycznych działających w charakterze konsumentów, którzy:
 - podali Xelion adres e-mail i wskazali e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji dotyczących obsługi Zleceń i Dyspozycji, Umowy, zmian w Regulaminie i zasadach świadczenia przez Xelion usług oraz
 - zawnieśli o przekazanie informacji, o których mowa w ust. 1, poprzez formularz opublikowany na stronie internetowej www.xelion.pl, na adres poczty elektronicznej.

§ 45.

Xelion udostępnia Klientowi za pośrednictwem Platformy bieżące informacje dotyczące inwestycji dokonanych za pośrednictwem Xelion lub obsługiwanych w ramach usług świadczonych przez Xelion oraz informacje dotyczące środków pieniężnych przechowywanych na Rachunkach Pieniężnych.

§ 46.

1. Xelion przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w § 43 lit. a., w formie pisemnej, za pośrednictwem Pracownika POK lub Agenta Xelion, poprzez przekazanie Klientowi kopii odpowiednio Zlecenia lub Dyspozycji niezwłocznie po ich złożeniu przez Klienta, z wyłączeniem Zleceń i Dyspozycji składanych z wykorzystaniem Platformy oraz Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.
2. W przypadku Zleceń i Dyspozycji składanych z wykorzystaniem Platformy oraz Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu, a także operacji na Rachunkach Pieniężnych Xelion przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w § 43 lit. a. i b., za pośrednictwem Platformy.

§ 47.

Potwierdzenie zawarcia transakcji w zakresie Tytułów uczestnictwa przekazuje Klientowi właściwy Agent Transferowy, z którym Towarzystwo zawarło umowę, w sposób określony w Prospekcie Informacyjnym.

ROZDZIAŁ XII. KONFLIKT INTERESÓW

§ 48.

- Przez konflikt interesów rozumie się znane Xelion okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Xelion, osoby powiązanej z Xelion i obowiązkiem działania przez Xelion w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Xelion okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów.
- Xelion w swojej działalności zawsze kieruje się zasadą unikania konfliktów interesów z Klientami, Agentami Xelion i współpracującymi z Xelion instytucjami oraz zasadą działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodny z zasadami uczciwego obrotu i zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów.
- Realizując tę zasadę, Xelion posiada i stosuje w swojej działalności ustalone zasady zarządzania konfliktem interesów w Xelion oraz ustalone zasady inwestowania na własny rachunek w instrumenty finansowe przez osoby powiązane z Xelion. Wskazane regulacje oraz organizacja wewnętrzna Xelion zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów związanych ze świadczeniem przez Xelion danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta oraz zapewniają unikanie konfliktów interesów.
- W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, w odniesieniu do którego wdrożone przez Xelion rozwiązania, o których mowa w ust. 3, nie są wystarczające, Xelion przed zawarciem Umowy informuje Klienta za pośrednictwem Trwałego Nośnika o takim konflikcie interesów. Informacja ta zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy. Klient przed zawarciem Umowy potwierdza otrzymanie informacji o konflikcie interesów, o którym mowa w zdaniu poprzednim, oraz potwierdza wolę zawarcia Umowy.
- W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, w odniesieniu do którego wdrożone przez Xelion rozwiązania, o których mowa w ust. 3, nie są wystarczające, po zawarciu z Klientem Umowy, postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio, z tym że Xelion informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego zidentyfikowaniu oraz Xelion powstrzymuje się od świadczenia danej usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
- Na żądanie Klienta *Regulamin Zarządzania Konfliktem Interesów w Domu Inwestycyjnym Xelion sp. z o.o.* przekazywany jest Klientowi na Trwałym Nośniku. Regulamin ten również jest Podawany do wiadomości Klientów.

ROZDZIAŁ XIII. ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 49.

- Umowa wygasa z chwilą powzięcia przez Xelion informacji o śmierci Klienta będącego osobą fizyczną potwierdzonej aktem zgonu lub innym dokumentem potwierdzającym śmierć, jak również orzeczeniem sądu o uznaniu Klienta za zmarłego. Umowa wygasa również w razie utraty osobowości prawnej przez Klienta będącego osobą prawną lub utraty zdolności do występowania w obrocie prawnym przez Klienta będącego jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.
- Umowę uważa się za wiążącą w zakresie Rachunków Pieniężnych, do chwili wypłaty środków zgromadzonych na Rachunkach Pieniężnych osobie posiadającej tytuł prawny do tych środków, z zastrzeżeniem, że z dniem powzięcia informacji o śmierci Klienta potwierdzonej aktem zgonu lub innym dokumentem potwierdzającym śmierć, jak również orzeczeniem sądu o uznaniu Klienta za zmarłego Xelion:
 - zaprzestaje realizacji wszelkich wypłat z Rachunków Pieniężnych, za wyjątkiem wypłat, o których mowa w niniejszym paragrafie,
 - zaprzestaje pobierania opłat za prowadzenie Rachunków Pieniężnych.Środki pieniężne pozostające na Rachunkach Pieniężnych zmarłego Klienta podlegają oprocentowaniu, na warunkach określonych w Umowie, do chwili wypłaty tych środków osobie posiadającej tytuł prawny do tych środków.

§ 50.

- Każda ze stron Umowy może ją wypowiedzieć z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
- Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy stanowi jednocześnie dyspozycję zamknięcia Rachunków Pieniężnych ze skutkiem na dzień rozwiązania Umowy.

- Xelion może wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych powodów, tj. jeżeli:
 - przez okres kolejnych minimum 12 miesięcy na Rejestrach przypisanych do Xelion Klient nie posiada żadnych Tytułów uczestnictwa albo gdy w okresie kolejnych minimum 12 miesięcy nie dokonano żadnej wpłaty lub wypłaty z Rachunku Pieniężnego i nie zostało złożone w tym samym okresie żadne Zlecenie bądź Dyspozycja,
 - wypowiedzenie Umowy następuje w związku z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, które wskazują na konieczność rozwiązania Umowy,
 - wypowiedzenie Umowy następuje w związku z ostatecznym orzeczeniem sądu lub ostatecznym rozstrzygnięciem administracyjnym lub sądowo-administracyjnym wydanym przez właściwe organy, które wskazują na konieczność rozwiązania Umowy,
 - wypowiedzenie Umowy następuje w następstwie zaleceń, interpretacji, wniosków właściwych organów nadzoru lub izb zrzeszających firmy inwestycyjne, które wskazują na konieczność rozwiązania Umowy,
 - wypowiedzenie Umowy następuje w następstwie zaprzestania, lub zmiany zakresu świadczenia usług, w tym w zakresie docelowej grupy klientów, na rzecz których Xelion zamierza świadczyć daną usługę, bądź w następstwie zmiany modelu biznesowego prowadzonej przez Xelion działalności maklerskiej,
 - Klient spowodował zadłużenie przeterminowane i nie uregulował należności wynikających z Umowy lub Regulaminu w wyznaczonym przez Xelion terminie,
 - Klient wykorzystuje Rachunki Pieniężne do przeprowadzania rozliczeń niezwiązanych z wykonywaniem Umowy,
 - korzystanie przez Klienta z aplikacji automatyzujących powoduje zwiększenie kosztów prowadzenia działalności przez Xelion lub utrudnia korzystanie przez Xelion z własnych systemów informatycznych,
 - Klient nie może wykonać obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Klient wykorzystuje lub ma zamiar wykorzystać działalność Xelion w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym.

§ 51.

- Wypowiedzenie Umowy przez Klienta wymaga formy pisemnej lub dokumentowej.
- Oświadczenie Klienta o wypowiedzeniu Umowy powinno być przesłane na adres poczty elektronicznej Xelion wskazany do kontaktu na stronie internetowej www.xelion.pl, adres korespondencyjny Xelion lub przekazane Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion.
- Wypowiedzenie Umowy przez Xelion następuje na piśmie i przesyłane jest listem poleconym na adres korespondencyjny podany przez Klienta. Xelion podaje podstawy oraz przyczyny wypowiedzenia Umowy oraz zwraca się do Klienta z prośbą o wskazanie rachunku bankowego, na który zostaną przekazane salda Rachunków Pieniężnych.

§ 52.

- W przypadku gdy do dnia rozwiązania Umowy Klient nie zadysponuje Tytułami uczestnictwa posiadanymi na Rejestrach przypisanych do Xelion, Xelion po dniu rozwiązania Umowy nie przyjmuje żadnych Zleceń lub Dyspozycji w odniesieniu do tych Tytułów uczestnictwa.
- W oświadczeniu wypowiadającym Umowę Klient jest zobowiązany określić sposób zadysponowania dodatnim saldem Rachunków Pieniężnych.
- Wypowiadając Umowę Klient obowiązany jest zaspokoić wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie trwania Umowy.
- Od następnego dnia po rozwiązaniu Umowy środki znajdujące się na Rachunkach Pieniężnych nie podlegają oprocentowaniu.

ROZDZIAŁ XIV. ROZPATRYWANIE SKARG I REKLAMACJI

§ 53.

- Reklamacje dotyczące świadczenia usług przez Xelion Klient powinien złożyć niezwłocznie po powzięciu informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania czynności, której Reklamacja dotyczy.
- Reklamacje Klientów mogą być składane:
 - w formie pisemnej – osobiście w POK, Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion, albo korespondencyjnie na adres: Dom

Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa,

- b. ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu wskazanym do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej www.xelion.pl albo osobiście w POK, bezpośrednio Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion podczas wizyty Klienta w POK,
 - c. drogą elektroniczną – za pośrednictwem Platformy lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany do kontaktu w sprawie Reklamacji na stronie internetowej www.xelion.pl.
3. W przypadku gdy Reklamacja dotyczy Zlecenia lub Dyspozycji, powinny być do niej dołączone kopie stosownych dokumentów (Zlecenie lub Dyspozycji), których Reklamacja dotyczy, o ile sporządzane były w formie pisemnej.
 4. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego Reklamację lub gdy niemożliwe jest odczytanie i ustalenie tych danych pozostawia się bez rozpatrzenia.
 5. W sytuacji gdy treść Reklamacji nasuwa wątpliwości, co do jej przedmiotu, Xelion występuje do Klienta o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia.
 6. Klient jest zobowiązany do współpracy z Xelion podczas procesu rozpatrywania Reklamacji oraz w zakresie realizacji zgłoszonych żądań lub naprawienia szkody.
 7. Xelion udziela odpowiedzi na złożoną Reklamację, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
 8. W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Xelion w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z Reklamacją:
 - a. wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - b. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - c. określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez Xelion Reklamacji.
 9. Odpowiedź na Reklamację Klienta przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował Klient. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z Reklamacji Klienta, Klient może złożyć odwołanie od decyzji Xelion w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną Reklamację.
 10. Odpowiedź Xelion na odwołanie Klienta jest decyzją ostateczną w ramach postępowania reklamacyjnego. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego, w przypadku sporu z Xelion Klient może zwrócić się o pomoc do miejskich lub powiatowych rzeczników praw konsumenta, a także zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego.
 11. Klientowi przysługuje prawo do wniesienia powództwa do właściwego sądu powszechnego.
 12. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji są Podawane do wiadomości Klientów.

ROZDZIAŁ XV. OPŁATY I PROWIZJE

§ 54.

1. Z tytułu świadczenia usług maklerskich opisanych w Regulaminie Xelion pobiera opłaty i prowizje od Klienta na zasadach i w terminach określonych w Taryfie Opłat i Prowizji. Wszelkie pozostałe opłaty i prowizje związane z nabywaniem i odkupywaniem Tytułów uczestnictwa pobierane są przez Fundusze lub Towarzystwa na zasadach określonych w Prospektach Informacyjnych.
2. Klient zobowiązany jest zapewnić na Rachunku Pieniężnym wystarczające saldo środków niezbędne do zapłaty prowizji i dokonania opłat, o których mowa w ust. 1. Xelion obciąża Rachunek Pieniężny kwotami należnych prowizji i opłatami zgodnie z postanowieniami Taryfy Opłat i Prowizji.

§ 55.

1. Xelion jest uprawniony do wprowadzenia zmian w Taryfie Opłat i Prowizji w okresie obowiązywania Umowy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
 - a. gdy zmianie ulegnie którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny, w okresie od wprowadzenia lub dokonania ostatniej zmiany prowizji lub opłaty określonej w Taryfie Opłat i Prowizji, o co najmniej 0,10 punktu procentowego obliczanej zgodnie z metodologią Głównego Urzędu Statystycznego przy wykorzystaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych opublikowanych przez ten Urząd,

- b. gdy zmianie ulegnie wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 5% w okresie od wprowadzenia lub dokonania ostatniej zmiany prowizji lub opłaty określonej w Taryfie Opłat i Prowizji,
 - c. zmiany wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Xelion przy wykonywaniu danej czynności, której dotyczy opłata lub prowizja – o ile zmiana ta nie wynika z przesłanki określonej w pkt a, b oraz e – o co najmniej 5% w okresie od wprowadzenia lub dokonania ostatniej zmiany prowizji lub opłaty określonej w Taryfie Opłat i Prowizji,
 - d. w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich konieczna stała się zmiana poziomu prowizji dla danej czynności o co najmniej 0,10 punktu procentowego lub o co najmniej 5% w przypadku opłaty, w okresie od poprzedniej zmiany prowizji lub opłaty określonej w Taryfie Opłat i Prowizji,
 - e. gdy zmianie ulegną ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
 - z zastrzeżeniem, że wysokość zmiany będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności wymienionych w lit a-e,
 - f. w przypadku wprowadzenia do oferty Xelion lub wycofania z oferty Xelion usługi, produktów albo rozwiązań, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów, usług albo rozwiązań,
 - g. gdy wprowadzanie nowych opłat lub prowizji za czynności związane z realizacją Umowy umożliwiał przepis prawa,
 - h. w przypadku konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych, nie wpływających na wysokość opłat i prowizji,
 - i. w przypadku zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej.
2. Dana opłata lub prowizja nie może wzrosnąć o więcej niż 200% w stosunku do jej dotychczasowej wysokości. Ograniczenia wskazanego w zdaniu poprzednim nie stosuje się do zmiany Taryfy Opłat i Prowizji polegającej na:
 - a. wprowadzeniu nowej opłaty i prowizji,
 - b. podwyższeniu opłaty lub prowizji, której wartość wynosiła 0 zł lub 0%.
 3. W przypadku wprowadzenia nowych opłat lub prowizji za czynności związane z realizacją Umowy w związku z wprowadzeniem nowych produktów lub usług albo dodaniem nowych funkcjonalności lub rozwiązań w zakresie usług lub produktów oferowanych w ramach zawartej z Klientem Umowy - nowa opłata lub prowizja wiąże wyłącznie Klientów, którzy wyrażą wolę korzystania z nowych produktów, usług lub dodanych funkcjonalności. lub rozwiązań,
 4. Zmiana Taryfy Opłat i Prowizji będąca następstwem wystąpienia okoliczności wymienionej w ust. 1 lit. a-e następuje w kierunku zgodnym ze zmianą tych wskaźników.
 5. Xelion informuje o zmianie Taryfy Opłat i Prowizji w sposób określony w § 57.
 6. Zmiana Taryfy Opłat i Prowizji w trybie określonym w Regulaminie nie stanowi zmiany Umowy.

ROZDZIAŁ XVI. ZMIANA REGULAMINU

§ 56.

1. Xelion zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do Regulaminu oraz do Komunikatu, wynikających:
 - a. ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na świadczenie usług przez Xelion zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Komunikatu do rozwiązań wynikających z takiej zmiany,
 - b. z ostatecznych orzeczeń sądu lub ostatecznego rozstrzygnięcia administracyjnego lub sądowno-administracyjnego wydanego przez właściwe organy, jak również zmiany orzecznictwa sądów powszechnych lub wydania nowych uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez urzędy właściwe organy nadzoru lub izby zrzeszające firmy inwestycyjne uprawnione do wydawania wiążących Xelion regulacji; Xelion dokona stosownych zmian w zakresie, w jakim te zmiany spowodują konieczność dostosowania postanowień Regulaminu lub Komunikatu do rozwiązań wynikających z takich zmian,

- c. z zaprzestania, zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, w tym wynikających z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego, w całości lub w części, w tym w zakresie docelowej grupy Klientów, na rzecz których Xelion zamierza świadczyć daną usługę, o ile nie wpłynie to na należyte wykonywanie Umowy i nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Klienta,
 - d. wprowadzenia do oferty nowych produktów lub usług, rozszerzenia zakresu usług lub wprowadzenia nowych funkcjonalności lub rozwiązań w zakresie istniejących usług, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy przez Xelion; decyzję o korzystaniu z nowego produktu, usługi, funkcjonalności lub rozwiązań podejmuje Klient,
 - e. ze zmiany nazwy marketingowej usług lub produktów,
 - f. z konieczności sprostowania niedokładności, omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu,
 - g. zmiany nazw, tytułów, podtytułów lub rozdziałów.
2. Zmiana Komunikatu w trybie określonym w Regulaminie nie stanowi zmiany Umowy.

§ 57.

1. O zmianie Regulaminu, Komunikatu, Taryfy Opłat i Prowizji lub Tabeli Oprocentowania Xelion powiadamia Klientów za pomocą Trwałego Nośnika wskazanego Xelion przez Klienta.
2. Niezłożenie Pracownikowi POK lub Agentowi Xelion pisemnego zawiadomienia o braku wyrażenia zgody Klienta na zmianę Regulaminu, Taryfy Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania lub Komunikatu w terminie dwóch tygodni od dnia doręczenia Klientowi informacji o zmianie dokumentu, o którym mowa w niniejszym ustępie, uważa się za przyjęcie nowych warunków.
3. Złożenie zawiadomienia o odmowie wyrażenia zgody na zmianę dokumentu, o którym mowa w ust. 1, w terminie, o którym mowa w ust. 2, jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy w związku z planowanymi przez Xelion zmianami Regulaminu, Taryfy Opłat i Prowizji, Tabeli Oprocentowania lub Komunikatu usługa świadczona jest na rzecz tego Klienta do momentu rozwiązania Umowy na zasadach dotychczasowych.
4. Postanowienia ust. 3 nie odnoszą się do zmian Regulaminu lub Komunikatu w przypadku, gdy zmiany te dotyczą:
 - a. wprowadzenia do oferty Xelion nowych produktów lub usług, rozszerzenia zakresu usług lub wprowadzenia nowych funkcjonalności istniejących usług, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności i nie wiążą się ze zwiększeniem lub nowymi obciążeniami finansowymi dla Klienta; nowe obciążenia finansowe polegające na wprowadzeniu nowych opłat lub prowizji związanych z realizacją Umowy w związku z wprowadzeniem nowych produktów lub usług, dodaniem nowych funkcjonalności lub rozwiązań w zakresie usług lub produktów oferowanych w ramach zawartej z Klientem Umowy – wiążą wyłącznie Klientów, którzy wyrażą wolę korzystania z nowych produktów, usług lub dodanych funkcjonalności lub rozwiązań,
 - b. w przypadku zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej,
 - c. z konieczności sprostowania niedokładności, omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu,
 - d. zmiany nazw tytułów, podtytułów lub rozdziałów.
5. Postanowienia ust. 3 nie odnoszą się do zmian Taryfy Opłat i Prowizji w przypadku, gdy:
 - a. zmiany dotyczą sytuacji, o których mowa w ust. 4 pkt a.,
 - b. zmiany dotyczą zaprzestania oferowania produktów i usług Xelion, nie mającego wpływu na zakres obowiązków i uprawnień Xelion i Klienta wynikających z Umowy,
 - c. z przyczyn wskazanych § 55 ust. 1 lit. h-i.
6. Postanowienia ust. 3 nie odnoszą się do zmian Tabeli Oprocentowania w przypadku:
 - a. zmiany z przyczyn wskazanych w § 16 ust. 5 lit. b-d,
 - b. zmiany wysokości oprocentowania Rachunków Pieniężnych dokonywanej na korzyść Klienta.
7. W przypadku wprowadzenia przez Xelion istotnych zmian w Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w zakresie usługi świadczonej na podstawie Umowy i Regulaminu zapisy ust. 1-3 stosuje się odpowiednio.

ROZDZIAŁ XVII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 58.

Xelion podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 59.

1. Xelion nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientami i zapisuje prowadzoną korespondencję elektroniczną, w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia usługi maklerskiej.
2. W trakcie rozmowy z Klientem Xelion może dokonać dodatkowej weryfikacji tożsamości Klienta.
3. Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem będzie udostępniana na żądanie Klienta przez okres pięciu lat od zakończenia roku, w którym dokonano nagrania lub zapisu.
4. Za udostępnienie kopii nagrań rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej, o której mowa w ust. 3, Xelion pobiera opłatę zgodną z Taryfą Opłat i Prowizji.
5. Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem będzie udostępniana na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego przez okres do siedmiu lat od zakończenia roku, w którym dokonano nagrania lub zapisu.
6. Informacja o okresie przechowywania kopii nagrań i korespondencji elektronicznej, na potrzeby udostępnienia, o którym mowa w ust. 5, jest podawana w Komunikacie.

§ 60.

1. Xelion zobowiązuje się do działania przy wykonywaniu Umowy w sposób rzetelny, z dołożeniem należytej staranności zawodowej. Xelion ponosi odpowiedzialność za szkody Klienta spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Xelion obowiązków wynikających z Umowy.
2. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z wykonania Dyspozycji i Zleceń Klienta oraz jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią, o ile przy ich przyjęciu i przekazaniu dołożył należytej staranności. W szczególności Xelion nie ponosi odpowiedzialności za:
 - a. szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Dyspozycji i Zleceń Klienta, niespełniających warunków określonych w Umowie, Regulaminie lub Prospekcie Informacyjnym,
 - b. szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Dyspozycji i Zleceń, z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których Xelion nie ponosi odpowiedzialności.
3. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Xelion Umowy, które związane są z wystąpieniem siły wyższej. Za siłę wyższą uznaje się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.

§ 61.

1. Zbiorcza informacja o świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, lub świadczeniach niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion z tytułu pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów uczestnictwa przekazywane są Klientowi przed zawarciem Umowy, zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 1, oraz są Podawane do wiadomości Klientów.
2. Na żądanie Klienta Xelion udostępnia Klientowi szczegółowe informacje dotyczące świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion w związku z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów uczestnictwa, w tym informacje o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.

§ 62.

Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty uchwałą Zarządu Xelion nr 171/Z/2018 z dnia 23 maja 2018 r. i obowiązuje od dnia 28 maja 2018 r.

Taryfa Opłat i Prowizji dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Załącznik 1 do Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

I. RACHUNKI PIENIĘŻNE

LP	RODZAJ CZYNNOŚCI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI
1.	Prowadzenie Rachunku Pieniężnego	0 PLN/miesiąc
2.	Realizacja przelewów wychodzących na rachunki prowadzone przez Bank Polska Kasa Opieki S.A.	0 PLN
3.	Realizacja przelewów wychodzących na rachunki prowadzone przez inne banki krajowe (waluta przelewu)	
	• PLN	0 PLN
	• EUR	10 PLN
	• USD • CHF • GBP	0,25% min. 30 PLN, max. 250 PLN

- Opłatę za prowadzenie Rachunku Pieniężnego pobiera się z góry za okres, którego opłaty te dotyczą. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem okresu, za który została pobrana opłata Xelion dokonuje zwrotu części opłaty za niewykorzystany okres usługi.
- Opłaty i prowizje za wykonanie przelewu pobierane są przez Xelion z Rachunku Pieniężnego w momencie wykonania przelewu.
- Opłaty za przelewy wykonywane w PLN pobierane są z Rachunku Pieniężnego w PLN.
- W przypadku przelewów w walucie innej niż PLN, opłata albo prowizja pobierana jest z rachunku, z którego wykonywany jest przelew. Możliwe jest również pobranie opłaty albo prowizji z Rachunku Pieniężnego w PLN zgodnie ze wskazaniem Klienta przy składaniu zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa (dyspozycji dotyczącej zlecenia) lub Dyspozycji Przelewu.
- Opłaty albo prowizje pobierane z Rachunków Pieniężnych w walucie innej niż PLN są przeliczane według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego ogłoszonego w Dniu Roboczym poprzedzającym dzień wykonania przelewu.

II. POZOSTAŁE

LP	RODZAJ CZYNNOŚCI	WYSOKOŚĆ OPŁATY
1.	Wystawienie na wniosek Klienta zestawienia lub duplikatu dokumentu w formie papierowej	30 PLN (za każdy dokument)
2.	Przekazanie Klientowi na żądanie na płycie CD kopii nagrań telefonicznych oraz zapis korespondencji elektronicznej za okres jednego miesiąca kalendarzowego	30 PLN
3.	Przekazanie Klientowi na żądanie kopii jego danych osobowych podlegających przetwarzaniu:	
	• za pierwszą kopię	0 PLN
	• za drugą i kolejną kopię w okresie jednego kwartału kalendarzowego	30 PLN (za każdą kopię)

Opłaty pobierane są przez Xelion z Rachunku Pieniężnego Klienta w PLN przed wydaniem przez Xelion Klientowi dokumentów wymienionych w powyższej tabeli II. Wykonanie czynności następuje pod warunkiem pobrania przez Xelion opłaty.

III. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- Zmiana wysokości opłat lub prowizji oraz zmiana Taryfy Opłat i Prowizji następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
- Niniejsza Taryfa Opłat i Prowizji została przyjęta uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 172/Z/2018 z dnia 25 maja 2018 r. i obowiązuje od dnia 28 maja 2018 r.

Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych

Załącznik 2 do Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

I. RACHUNKI PIENIĘŻNE

LP	NAZWA	OPROCENTOWANIE
1.	Rachunki pieniężne prowadzone w PLN	0,00 %
2.	Rachunki pieniężne prowadzone w EUR	0,00 %
3.	Rachunki pieniężne prowadzone w USD	0,00 %
4.	Rachunki pieniężne prowadzone w CHF	0,00 %
5.	Rachunki pieniężne prowadzone w GBP	0,00 %

Oprocentowanie jest zmienne i podawane w skali roku.

II. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiana wysokości oprocentowania oraz zmiana Tabeli Oprocentowania Rachunków Pieniężnych następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Niniejsza Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych została przyjęta uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 173/Z/2018 z dnia 25 maja 2018 r. i obowiązuje od dnia 28 maja 2018 r.

Komunikat dla Klientów dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Załącznik nr 3 do Regulaminu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz prowadzenia rachunków pieniężnych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

I. INFORMACJE

PRZEPIS	INFORMACJA
<p>§ 10 ust. 1 Waluty obce, w których mogą być otwierane prowadzone Rachunki Pieniężne</p>	<p>Rachunki Pieniężna mogą być otwierane i prowadzone w następujących walutach obcych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • EUR, • USD, • GBP, • CHF.
<p>§ 10 ust. 5 Bank, w którym deponowane są środki Klientów zgromadzone na Rachunkach Pieniężnych</p>	<p>Środki Klientów zgromadzone na Rachunkach Pieniężnych deponowane są w Banku Pekao S.A. Pełne dane banku: Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000014843, NIP: 526-00-06-841, REGON: 000010205</p>
<p>§ 13 ust. 3 § 28 ust. 9 lit. a. Godziny graniczne realizacji Dyspozycji Przelewów z Rachunków Pieniężnych</p>	<p>Dyspozycje Przelewów zautoryzowane w Dniu Roboczym do godziny 16:45 zostaną przekazane do realizacji do Banku Pekao S.A. w tym samym Dniu Roboczym. Dyspozycje Przelewów zautoryzowane po godzinie 16:45 w danym Dniu Roboczym zostaną przekazane do realizacji do Banku Pekao S.A. najpóźniej w następnym Dniu Roboczym.</p>
<p>§ 13 ust. 6 Waluty, w których mogą być prowadzone Rachunki Zdefiniowane</p>	<p>Rachunki Zdefiniowane mogą być prowadzone w następujących walutach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • PLN • EUR, • USD, • GBP, • CHF.
<p>§ 15 ust. 36 Warunki, po spełnieniu których Klientowi może zostać przyznana indywidualna wysokość oprocentowania środków na Rachunku Pieniężnym</p>	<p>Obecnie brak możliwości przyznania indywidualnego oprocentowania środków na Rachunku Pieniężnym.</p>
<p>§ 26 ust. 4 Godziny pracy Konsultantów Xelion</p>	<p>Konsultanci Xelion podejmują próby kontaktu z Klientami w Dni Robocze w godzinach od 9:00 do 17:00.</p>
<p>§ 24 ust. 4 Zakres Dyspozycji oraz Dyspozycji Przelewu podlegających dodatkowemu sposobowi autoryzacji, polegającemu na podaniu Kodu SMS</p>	<p>Dodatkowemu sposobowi autoryzacji Kodem SMS podlegają następujące Dyspozycje i Dyspozycje Przelewu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dyspozycja otwarcia Rachunku Pieniężnego, • Dyspozycja wskazania Rachunku Zdefiniowanego. • Dyspozycja zmiany numeru telefonu kontaktowego, • Dyspozycja zmiany Telekodu składana w Platformie, • Dyspozycja Przelewu środków z Rachunku Pieniężnego na poczet opłacenia Zlecenia skutkującego nabyciem Tytułów uczestnictwa w przypadku autoryzacji zarejestrowanej w systemie dyspozycji z wykorzystaniem Platformy, następującej poprzez wybranie właściwej opcji w Platformie, • Dyspozycja Przelewu środków z Rachunku Pieniężnego na Rachunek Zdefiniowany.
<p>§ 30 ust. 2 Maksymalna liczba pełnomocników</p>	<p>Klient może ustanowić nie więcej niż 4 pełnomocników do Umowy.</p>

§ 59 ust. 6 Okres przechowywania kopii nagrań i korespondencji elektronicznej na potrzeby udostępnienia na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego	Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem będzie przechowywana przez okres siedmiu lat od zakończenia roku, w którym dokonano nagrania lub zapisu.
---	--

II. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiana Komunikatu następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Niniejszy Komunikat został przyjęty uchwałą Zarządu Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. nr 174/Z/2018 z dnia 25 maja 2018 r. i obowiązuje od dnia 28 maja 2018 r.