



# Regulamin świadczenia usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.

## Rozdział I - Postanowienia ogólne

### §1

1. Niniejszy Regulamin świadczenia usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A. (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady świadczenia przez VeloBank S.A. usług w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia zawarte w:
  - 1) prospektach informacyjnych, prospektach emisyjnych, statutach funduszy, warunkach emisji, Kluczowych Informacjach (KID) – w przypadku Tytułów Uczestnictwa oraz Certyfikatów Inwestycyjnych,
  - 2) dokumentacji ubezpieczeniowej: ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) z załącznikami, Dokumencie zawierającym kluczowe informacje i Karcie informacyjnej – w przypadku Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym.

## Rozdział II - Definicje

### §2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Agent Transferowy** – podmiot prowadzący na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa Rejestr Uczestników Funduszu i dokonujący na podstawie składanych do Funduszu Zleceń operacji na Rejestrze;
  - 2) **Bank** – VeloBank S.A. z siedzibą w Warszawie;
  - 3) **Bankowość Internetowa** – kanał dostępu do posiadanych produktów i usług w Banku, umożliwiający uzyskiwanie informacji o nich oraz składanie Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet, przy użyciu przeglądarki www. w ramach usługi bankowości elektronicznej świadczonej przez Bank na podstawie odpowiedniej umowy o Kanały zdalne zawartej przez Klienta z Bankiem
  - 4) **Bankowość Mobilna** – kanał dostępu do posiadanych produktów i usług w Banku, umożliwiający uzyskiwanie informacji o nich oraz składanie Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet przy użyciu dedykowanej Aplikacji mobilnej w ramach usługi bankowości elektronicznej świadczonej przez Bank na podstawie odpowiedniej umowy o Kanały zdalne zawartej przez Klienta z Bankiem;
  - 5) **Bankowość Telefoniczna** – kanał dostępu do posiadanych produktów i usług w Banku, umożliwiający uzyskiwanie informacji o nich oraz składanie Zleceń i Dyspozycji przez telefon za pośrednictwem infolinii Banku w ramach usługi bankowości telefonicznej świadczonej przez Bank na podstawie odpowiedniej umowy o Kanały zdalne zawartej przez Klienta z Bankiem;
  - 6) **Certyfikaty Inwestycyjne** – papiery wartościowe emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte, reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom Funduszu;
  - 7) **Członek Rodziny PEP** – małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu z PEP, dziecko PEP i jego małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu, rodzice PEP;
  - 8) **Dyspozycja** – dyspozycja złożona w Banku dotycząca otwarcia lub zamknięcia Lokaty Strukturyzowanej lub inna dyspozycja w zakresie Lokaty Strukturyzowanej, oraz dyspozycja złożona za pośrednictwem Banku do Towarzystwa Ubezpieczeń w zakresie produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym;
  - 9) **Fundusz** – instytucja wspólnego inwestowania, w szczególności fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 681, ze zm.);
  - 10) **Instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe określone w Ustawie, w zakresie których Bank świadczy usługę inwestycyjną przyjmowania i przekazywania zleceń;
  - 11) **Kanały zdalne** – kanały dostępu na odległość do Usługi Inwestycyjnej, Usługi dotyczącej Lokat Strukturyzowanych, Dystrybucji produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, Porad Ogólnych wskazanych odpowiednio w §3 ust. 1 pkt 1) - 4) Regulaminu, w szczególności: Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Bankowość Telefoniczna, infolinia Banku.
  - 12) **Karta Lokaty Strukturyzowanej** – dokument opisujący szczegółowe warunki, na jakich zawierana jest umowa Lokaty Strukturyzowanej;
  - 13) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę z Bankiem, jednocześnie będąca posiadaczem Rachunku w Banku;
  - 14) **Komunikat MiFID** – informacja dla Klientów korzystających z usług świadczonych przez Bank na podstawie Umowy, udostępniana w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: [www.velobank.pl/mifid](http://www.velobank.pl/mifid);
  - 15) **Kwestionariusz oceny** – kwestionariusz, na podstawie którego Bank dokonuje oceny adekwatności oferowanych Instrumentów finansowych i Produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych dedykowanych odpowiednio dla osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej;
  - 16) **Lokata Strukturyzowana** – na zasadach określonych przepisami Prawa bankowego przyjmowany przez Bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest w całości zwracany, a wypłata odsetek lub świadczeń dodatkowych oraz ich wysokość są uzależnione od uprzednio określonych warunków, obejmujących m.in. takie czynniki jak:
    - a) indeks lub połączenie indeksów, z wyłączeniem lokat o zmiennym oprocentowaniu, których stopa zwrotu jest bezpośrednio powiązana z indeksem stopy procentowej takiej jak EURIBOR lub LIBOR,
    - b) instrument finansowy lub połączenie instrumentów finansowych,
    - c) towar lub połączenie towarów lub inne aktywa lub ich połączenie,
    - d) kurs walutowy lub połączenie kursów walutowych;
  - 17) **Materiał informacyjny MiFID** – materiał informacyjny udostępniany Klientowi przez Bank przed zawarciem Umowy, zawierający podstawowe informacje o Banku, zasady klasyfikacji Klientów, opis Instrumentów finansowych i Produktów finansowych oraz świadczonych usług oraz opis ryzyk z nimi związanych, a także podstawowe informacje dotyczące przeciwdziałania konfliktom interesów oraz informację na temat zasad przyjmowania i przekazywania przez Bank świadczeń pieniężnych i niepieniężnych związanych ze świadczonymi usługami;
  - 18) **Osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP** – osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,

- lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne
- 19) **PEP** – rozumie się przez to osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
    - 1) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
    - 2) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
    - 3) członków organów zarządzających partii politycznych,
    - 4) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
    - 5) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
    - 6) ambasadorów, charges d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
    - 7) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
    - 8) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
    - 9) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;
  - 20) **Placówka Banku** – wyodrębnione miejsce (lokal), w którym Bank świadczy usługi objęte Regulaminem. Aktualna lista Placówek Banku dostępna jest na stronie internetowej Banku: [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl)
  - 21) **Porada Ogólna** – porada o charakterze ogólnym polegająca na określeniu Profilu inwestycyjnego Klienta oraz przedstawieniu dedykowanego dla danego Profilu inwestycyjnego Klienta podziału portfela w oparciu o klasy ryzyka Instrumentów finansowych i Produktów finansowych z uwzględnieniem lokat terminowych i kont oszczędnościowych;
  - 22) **Prawo Bankowe** – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r., poz. 2324, ze zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
  - 23) **Produkt finansowy** – Lokata Strukturyzowana, Produkt ubezpieczeniowy z elementem inwestycyjnym;
  - 24) **Produkt ubezpieczeniowy z elementem inwestycyjnym** – ubezpieczenie na życie z elementem inwestycyjnym, tj. ubezpieczenie na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczenie na życie, w którym świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe;
  - 25) **Profil inwestycyjny Klienta** – określony przez Bank na podstawie informacji udzielonych przez Klienta w Kwestionariuszu oceny poziom akceptacji ryzyka inwestycyjnego związanego z oferowanymi Instrumentami finansowymi i Produktami finansowymi oraz świadczonymi usługami inwestycyjnymi;
  - 26) **Rachunek** – w przypadku osób fizycznych rachunek o charakterze oszczędnościowo-rozliczeniowym prowadzony w Banku, w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej rachunek bankowy;
  - 27) **Raport kosztów i opłat** – raport zawierający zestawienie szacunkowych kosztów i opłat, dotyczących Instrumentu finansowego lub Lokaty Strukturyzowanej oraz świadczonej Usługi Inwestycyjnej, w tym w ramach Sprzedaży krzyżowej, a także zawierający zestawienie szacunkowych świadczeń przekazywanych lub otrzymywanych przez Bank w związku ze świadczoną Usługą Inwestycyjną, przekazywany Klientowi przed złożeniem Zlecenia nabycia, konwersji, zamiany Instrumentu finansowego lub Dyspozycji otwarcia Lokaty Strukturyzowanej;
  - 28) **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia usług i w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.;
  - 29) **Rejestr** – prowadzona przez Agenta Transferowego elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika zawierająca w szczególności: dane identyfikujące Uczestnika, liczbę Tytułów Uczestnictwa/ Certyfikatów inwestycyjnych posiadanych przez Uczestnika, datę realizacji zleceń i ich wartość;
  - 30) **Sprzedaż krzyżowa** – rozumie się przez to świadczenie przez Bank usługi inwestycyjnej o której mowa w par. 3 ust.1 pkt 1) a lub c czy też w pkt. 2), oraz innych usług na podstawie jednej umowy, lub na podstawie odrębnych umów w sytuacji, kiedy zawarcie jednej warunkuje zawarcie drugiej z nich;
  - 31) **Środki bezpieczeństwa finansowego** zgodnie z art. 34 ust. 1 Ustawy PPP obejmują:
    - 1) identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości;
    - 2) identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu weryfikacji jego tożsamości, ustalenia struktury własności i kontroli – w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;
    - 3) ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
    - 4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym: analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem, badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta – w przypadkach uzasadnionych okolicznościami, zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane;
  - 32) **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych reprezentujące Fundusz lub spółka zarządzająca w rozumieniu podmiotu z siedzibą w państwie członkowskim, które uzyskały zezwolenie właściwego organu w państwie członkowskim na wykonywanie działalności w zakresie zarządzania funduszami prowadzącymi działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe;
  - 33) **Towarzystwo Ubezpieczeń** – zakład ubezpieczeń, z którym Bank ma podpisaną umowę współpracy jako agent ubezpieczeniowy;
  - 34) **Trwały nośnik** – zgodnie z Ustawą, Prawem bankowym oraz Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń nośnik umożliwiający Klientowi, będącemu użytkownikiem przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
  - 35) **Tytuły Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych, specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych oraz tytuły uczestnictwa w zagranicznych funduszach inwestycyjnych;
  - 36) **Uczestnik** – Klient, na rzecz którego w Rejestrze są zapisane Tytuły Uczestnictwa lub ich ułamkowe części albo Certyfikaty inwestycyjne;
  - 37) **Umowa** – zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania lub Umowa o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.;
  - 38) **Ustawa** – Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 646, ze zm.);
  - 39) **Ustawa PPP** – Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 593, ze zm.);
  - 40) **Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń** – ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 905, ze zm.);
  - 41) **Współuczestnik** – jeden z uczestników rejestru funduszu inwestycyjnego wspólnego, prowadzonego jako wspólny rejestr małżeński lub inny rejestr posiadający przynajmniej dwóch Uczestników;
  - 42) **Współwłaściciel** – jeden z właścicieli Rachunku prowadzonego przez Bank dla dwóch lub więcej właścicieli;

- 43) **Wynik oceny** – wynik oceny adekwatności oferowanych Instrumentów finansowych i Produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych, dedykowanych odpowiednio dla osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości, dokonanej na podstawie informacji przedstawionych przez Klienta w Kwestionariuszu oceny;
- 44) **Zlecenie** – zlecenia nabycia/przyjmowania zapisów/zamiany/konwersji lub odkupienia/żądania wykupu w zakresie Instrumentów finansowych bądź inne dyspozycje, oświadczenia woli, polecenia, lub instrukcje wydane przez Klienta w ramach Umowy przewidziane w regulacjach dotyczących danych Instrumentów finansowych.

### Rozdział III - Zakres Umowy

#### §3

1. Na podstawie Umowy Bank:
  - 1) świadczy następującą usługę inwestycyjną:
    - a. przyjmuje i przekazuje zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa,
    - b. przyjmuje i przekazuje zlecenia odkupienia, zamiany, konwersji oraz inne oświadczenia woli Klientów w zakresie Tytułów Uczestnictwa,
    - c. przyjmuje i przekazuje zapisy w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych,
    - d. przyjmuje i przekazuje żądania wykupu oraz inne oświadczenia woli Klientów w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych,
  - 2) świadczy Usługi dotyczące Lokat Strukturyzowanych - zawiera z Klientem umowy oraz przyjmuje inne oświadczenia woli w zakresie Lokat Strukturyzowanych,
  - 3) jako agent Towarzystwa Ubezpieczeń pośredniczy przy zawieraniu z Klientem umów ubezpieczenia oraz przyjmuje dyspozycje i inne oświadczenia woli Klienta w zakresie produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym,
  - 4) udziela Porad Ogólnych.
2. Na potrzeby niniejszego Regulaminu usługi inwestycyjne wymienione w ust. 1 pkt 1) nazywane są „Usługami Inwestycyjnymi”.
3. Na potrzeby niniejszego Regulaminu usługi wymienione w ust. 1 pkt 2) nazywane są „Usługami dotyczącymi Lokat Strukturyzowanych”
4. Na potrzeby niniejszego Regulaminu działalność wymieniona w ust. 1 pkt. 3 nazywana jest „Dystrybucją produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym”.

#### §4

1. Zlecenia i Dyspozycje oraz oświadczenia woli w zakresie usług określonych § 3 ust. 1 Klient może złożyć:
  - 1) w Placówce Banku,
  - 2) w obecności Pracownika Banku poza Placówką Banku (o ile Bank udostępni taką możliwość),
  - 3) za pośrednictwem Kanałów zdalnych (o ile Bank udostępni taką możliwość) na warunkach określonych w Rozdziale VIII Regulaminu.
2. Usługą Inwestycyjną objęte są tylko te Fundusze, które mają zawartą stosowną umowę z Bankiem. Lista tych Funduszy jest dostępna w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl)
3. W ramach Usługi Inwestycyjnej Klient może składać następujące Zlecenia:
  - 1) zlecenie nabycia Tytułów Uczestnictwa lub zapis w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych,
  - 2) zlecenie odkupienia/ zbycia Tytułów Uczestnictwa lub żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych,
  - 3) zlecenia konwersji, zamiany Tytułów Uczestnictwa,
  - 4) dyspozycje zmiany danych,
  - 5) inne oświadczenia woli w zakresie Tytułów Uczestnictwa i Certyfikatów Inwestycyjnych.
4. W ramach Usługi dotyczącej Lokat Strukturyzowanych Klient może składać następujące Dyspozycje:
  - 1) zawarcie umowy Lokaty Strukturyzowanej,
  - 2) rozwiązanie umowy Lokaty Strukturyzowanej przed terminem jej zapadalności,
  - 3) inne oświadczenia woli w zakresie Lokat Strukturyzowanych.
5. W ramach Dystrybucji produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym Klient może składać za pośrednictwem Banku do zakładu ubezpieczeń następujące Dyspozycje:
  - 1) wnioski o zawarcie umów ubezpieczenia,
  - 2) wykup/ rezygnację/ odstąpienie od umowy ubezpieczenia,
  - 3) inne oświadczenia woli w zakresie Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym.
6. Bank w Komunikacie MiFID określa, które Zlecenia i Dyspozycje realizowane są w poszczególnych kanałach dostępu.
7. Klient składa Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych, o których mowa w § 3 ust. 1 wyłącznie na formularzach wskazanych przez Bank i podpisywanych przez Klienta w obecności upoważnionego pracownika Banku, który potwierdza podpisem ich przyjęcie, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Klient składa Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie usług, o których mowa w ust. 1 pkt 3) potwierdzając odczytaną treść w przypadku korzystania z usługi Bankowości Telefonicznej albo potwierdzając treść wyświetloną za pośrednictwem Bankowości Internetowej albo Bankowości Mobilnej.
9. W przypadku, gdy dla skuteczności złożonych przez Klienta Zleceń i Dyspozycji w zakresie usług, o których mowa w § 3 ust. 1 wymagana będzie szczególna forma prawna, Bank może zażądać, aby Klient złożył takie oświadczenie woli w przewidzianej formie.

### Rozdział IV - Konflikt interesów

#### § 5

1. Przed zawarciem Umowy oraz w trakcie jej trwania Bank informuje Klienta o przypadkach, które stanowią konflikt interesów związany ze świadczeniem usługi tj. Usługi inwestycyjnej lub Usługi dotyczącej Lokat Strukturyzowanych, o których mowa w Materiale Informacyjnym MiFID.
2. Jeżeli Bank rozpoczynając świadczenie danej usługi na rzecz Klienta uzna, że nie jest w stanie uniknąć powstania konfliktu interesów lub zidentyfikował już istnienie konfliktu interesów, któremu nie jest w stanie zapobiec lub którym nie jest w stanie zarządzić w sposób wystarczający, aby nie powstało ryzyko szkody dla interesów Klienta, Bank ujawni Klientowi szczegółowy opis konfliktu interesów powstającego przy świadczeniu danej usługi, z uwzględnieniem charakteru Klienta, któremu informacja jest ujawniana. Szczegółowy opis konfliktu interesów powstałego przy świadczeniu danej usługi zawiera ogólny opis charakteru i źródło konfliktu interesów, a także ryzyko grożące Klientowi wskutek istniejącego konfliktu interesów oraz kroki podjęte przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi na piśmie otrzymanie informacji, o której mowa w ust. 2 oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Bankiem o świadczenie usługi.
4. Analogicznie jak w ust. 2 Bank postąpi w przypadku ujawnienia konfliktu interesów już po zawarciu z Klientem Umowy. W takim przypadku niezależna i świadoma decyzja Klienta będzie dotyczyła tego, czy kontynuować korzystanie z danej usługi świadczonej przez Bank. Klient jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy.
5. Informację o zaistnieniu konfliktu interesów Bank przekaże Klientowi na piśmie albo za pomocą innego trwałego nośnika niezwłocznie po stwierdzeniu zaistnienia konfliktu interesów.
6. Przed przyjęciem wniosku o zawarcie umowy Produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym, Bank przekazuje Klientowi na trwałym nośniku informacje o przypadkach, które stanowią konflikt interesów związany z Dystrybucją produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, jeżeli przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne nie są wystarczające, aby zapewnić uniknięcie naruszenia interesów Klienta. W tym celu Bank ujawnia ogólny charakter lub źródło konfliktu interesów.

7. Dodatkowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktami interesów, które nie są ujęte w Materiale Informacyjnym MiFID, Bank przekazuje na życzenie Klienta na trwałym nośniku zgodnie z jego wyborem.

## **Rozdział V - Tryb i warunki zawarcia Umowy**

### **§ 6**

1. Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje Klientowi:
  - 1) wzór Umowy,
  - 2) Kwestionariusz oceny,
  - 3) Regulamin,
  - 4) Materiał informacyjny MiFID,
  - 5) Komunikat MiFID,
  - 6) Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i realizacji zleceń.
2. Przed zawarciem Umowy lub następnie w trakcie jej trwania Klient może określić sposób dostarczania informacji wymaganych przepisami prawa związanych z zawarciem Umowy.
3. Jeżeli zgodnie z przepisami prawa informacje wskazane w ust. 2, a będące informacjami skierowanymi do Klienta osobiście, mogą zostać przekazane na nośniku trwałym innym niż papier, to Bank może dostarczać te informacje w takiej formie tylko za wyraźną zgodą Klienta.
4. Jeżeli zgodnie z przepisami prawa informacje wskazane w ust. 2, a niebędące informacjami skierowanymi do Klienta osobiście, mogą zostać przekazane za pośrednictwem strony internetowej Banku: [www.velobank.pl/mifid](http://www.velobank.pl/mifid), to Bank może dostarczać te informacje w takiej formie tylko za wyraźną zgodą Klienta.
5. Przed zawarciem Umowy Bank dokonuje klasyfikacji Klienta oraz dokonuje oceny poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego w zakresie Instrumentów finansowych, Produktów finansowych, Usługi Inwestycyjnej oraz Usługi dotyczącej Lokaty Strukturyzowanej poprzez przeprowadzenie Kwestionariusza oceny i przekazanie jego wyniku Klientowi.
6. Po zawarciu Umowy Bank dokona oceny, o której mowa w ust. 5, na każde życzenie Klienta lub gdy informacje przekazane w Kwestionariuszu oceny okażą się nieaktualne.
7. Ocena, o której mowa w ust. 5, ważna jest 24 miesiące. Po upływie tego okresu Bank przed przyjęciem pierwszego Zlecenia lub Dyspozycji zwróci się do Klienta o aktualizację oceny.
8. Zmiana zasad oceny wprowadzona przez Bank (o ile nie wynika z przepisów prawa) nie wpływa na ważność oceny dokonanej przez Bank przed tą zmianą. Bank informuje Klienta o tej zmianie przed przyjęciem kolejnego Zlecenia lub Dyspozycji oraz może zwrócić się do Klienta o aktualizację oceny.
9. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania Banku o każdej zmianie informacji przekazanych Bankowi niezbędnych do dokonania oceny.
10. Jeżeli, zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 5, Instrumenty finansowe lub Produkty finansowe, lub Usługa Inwestycyjna, lub Usługa dotycząca Lokat Strukturyzowanych, są dla Klienta nieadekwatne lub co do których Bank nie jest w stanie dokonać oceny - Bank ostrzega Klienta, że odpowiednio Klient nie posiada wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego pozwalających na ocenę przez Klienta ryzyka inwestycyjnego związanego z korzystaniem z Instrumentów finansowych lub Produktów finansowych, lub Usług Inwestycyjnych, lub Usług dotyczących Lokat Strukturyzowanych.

### **§ 7**

1. Do zawarcia Umowy niezbędne jest ustalenie tożsamości Klienta oraz pełnomocnika, jeśli został ustanowiony zgodnie z zapisami § 12. Identyfikacja i weryfikacja tożsamości Klienta lub pełnomocnika przeprowadzana jest zgodnie z przepisami Ustawy PPP. Bank na podstawie Ustawy PPP jest uprawniony do zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec Klienta lub pełnomocnika, w tym również żądania dodatkowych dokumentów lub informacji.
2. Warunkiem zawarcia Umowy z Bankiem przez osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej jest złożenie wymaganych przez Bank aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o zawarcie Umowy oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu tego podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz przedstawienie ważnego dokumentu tożsamości osoby reprezentującej ten podmiot.
3. Umowę w imieniu osoby małoletniej lub osoby ubezwłasnowolnionej zawiera jej przedstawiciel ustawowy lub opiekun prawny, w takim przypadku, ocenę, o której mowa w § 6 ust. 5, dokonuje się w stosunku do przedstawiciela ustawowego lub opiekuna prawnego.
4. Z chwilą uzyskania pełnej zdolności do czynności prawnych przez małoletniego lub osobę ubezwłasnowolnioną stosuje się postanowienia § 6 ust 5.
5. Bank może domagać się podania przez Klienta dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia lub wykonania Umowy lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, pod rygorem niezawarcia Umowy lub zawieszenia świadczenia usług.
6. Bank w Komunikacie MiFID podaje szczegółowe informacje na temat wymaganych dokumentów, o których mowa w ust. 5, niezbędnych do zawarcia Umowy.
7. Umowa z PEP, Członkiem Rodziny PEP lub Osobą znaną jako bliski współpracownik PEP zostaje zawarta z dniem wyrażenia zgody kadry kierowniczej wyższego szczebla Banku na jej zawarcie, zgodnie z art. 46 ust. 2 pkt. 1 Ustawy PPP. Decyzja podejmowana jest w terminie 1 dnia roboczego.
8. Zawarcie Umowy może nastąpić:
  - 1) w Placówce Banku lub
  - 2) za pośrednictwem Kanałów zdalnych (o ile Bank udostępni taki sposób zawarcia Umowy), lub
  - 3) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy.
9. Kanały dostępu, za pośrednictwem których Klient może zawrzeć Umowę z Bankiem, określone są w Komunikacie MiFID.

### **§ 8**

O ile Bank udostępni taką funkcjonalność, Umowę zawartą w oparciu o niniejszy Regulamin za pośrednictwem Bankowości Internetowej lub Bankowości Mobilnej uznaje się za zawartą w formie pisemnej.

### **§ 9**

1. W przypadku, gdy regulacje wskazane w § 1 ust. 3 przewidują możliwość nabywania Instrumentów finansowych lub Produktów finansowych przez Współuczestników/ Współwłaścicieli, wymagane jest, aby każdy z nich, składając zgodnie z zapisami wskazanych regulacji Zlecenie lub Dyspozycję, zawarł odrębną Umowę.
2. W przypadku śmierci Klienta, w celu złożenia Zlecenia lub Dyspozycji dotyczącej Instrumentów finansowych lub Produktów finansowych zmarłego Klienta, wymagane jest, aby każdy ze spadkobierców lub następców prawnych zmarłego Klienta posiadający prawo do Instrumentów finansowych lub Produktów finansowych zawarł odrębną Umowę.

## Rozdział VI – Ryzyko inwestycyjne

### § 10

1. Inwestowanie w Instrumenty finansowe lub Produkty finansowe, w tym w ramach Sprzedaży krzyżowej wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wyceny Instrumentu finansowego lub Produktu finansowego.
2. Bank dostarcza Klientom niezbędne informacje dotyczące charakteru Instrumentów finansowych i Produktów finansowych, w tym w ramach Sprzedaży krzyżowej oraz usług, a także ryzyka związanego z inwestowaniem w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe.
3. Szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe, w tym w ramach Sprzedaży krzyżowej zawarte są w Materiale informacyjnym MiFID, który Klient otrzymuje przed zawarciem Umowy. Ponadto rodzaj i istota ryzyka związanego z inwestowaniem w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe znajduje się w regulacjach wskazanych w § 1 ust 3.

### § 11

1. Środki zainwestowane w Instrumenty finansowe, w tym w ramach Sprzedaży krzyżowej nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej: BFG).
2. Środki złożone na Lokatach Strukturyzowanych, w tym w ramach Sprzedaży krzyżowej są objęte systemem gwarantowania przez BFG, z zastrzeżeniem, że gwarancją są objęte w 100% zainwestowane w Banku środki, których łączna wartość w złotych wraz z innymi środkami objętymi BFG nie przekracza równowartości 100 000 euro. Ochronie podlegają środki pieniężne osób fizycznych zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
3. Środki zainwestowane w Produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania przez BFG. W przypadkach upadłości ubezpieczyciela wskazanych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny gwarantuje świadczenia z tytułu umów ubezpieczenia na życie do wysokości 50% wierzytelności, nie więcej niż równowartość w złotych 30 000 euro według kursu ogłoszanego przez NBP obowiązującego, odpowiednio w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, umorzenia postępowania upadłościowego albo zarządzenia likwidacji przymusowej.

## Rozdział VII – Pełnomocnictwa

### § 12

1. Klient, w formie pisemnej, może ustanowić/odwołać pełnomocnika/-ów w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych w zakresie dopuszczonym przez regulacje wskazane w § 1 ust. 3.
2. W zakresie Lokat Strukturyzowanych zastosowanie mają odpowiednio zasady zawarte w Regulaminie rachunków bankowych, kart debetowych oraz usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej w VeloBank S.A. dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz Ogólnych warunków umów w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów firmowych w VeloBank S.A.
3. Klient może ustanowić pełnomocnika do zawarcia lub rozwiązania Umowy. Pełnomocnictwo musi być sporządzone w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym. W przypadku nierezydentów podpis mocodawcy musi zostać poświadczony przez notariusza oraz opatrzony klauzulą apostille albo poświadczony przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
4. Ustanowienie pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1 - 3, może być udzielone osobom o pełnej zdolności do czynności prawnych.
5. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za działania pełnomocników.
6. Pełnomocnictwa, o których mowa w ust. 1 - 3, nie obejmują korzystania z Kanałów zdalnych.
7. Klient zobowiązany jest powiadomić Bank o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa w formie pisemnej.

## Rozdział VIII - Kanały zdalne

### § 13

1. Bank przyjmuje Zlecenia lub Dyspozycje składane za pośrednictwem Kanałów zdalnych, o ile Klient zawarł uprzednio umowę o Kanały zdalne.
2. Bank informuje Klienta za pośrednictwem Komunikatu MiFID, o aktualnym zakresie funkcjonalności objętych zakresem Umowy, dostępnych w Kanałach zdalnych.
3. Warunki korzystania z Kanałów zdalnych, w tym zasady identyfikacji Klienta, składania i autoryzacji oświadczeń woli za pośrednictwem Kanałów zdalnych, są określone w odpowiedniej umowie o Kanały zdalne zawartej przez Klienta z Bankiem.

### § 14

1. Klient składający Zlecenia lub Dyspozycje za pośrednictwem Kanałów zdalnych jest identyfikowany zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach Banku dotyczących danego Kanału zdalnego.
2. Bank nagrywa rozmowy telefoniczne oraz rejestruje komunikację elektroniczną z Klientem, jeżeli w wyniku rozmowy telefonicznej lub prowadzonej korespondencji elektronicznej dochodzi do świadczenia usług, o których mowa w § 3 ust. 1.
3. Klient może wystąpić z wnioskiem w Placówce Banku o udostępnienie kopii nagrania komunikacji lub korespondencji wskazanej w ust. 2 przez okres pięciu lat od pierwszego dnia roku kalendarzowego następującego po roku, w którym nastąpiło zarejestrowanie rozmowy lub korespondencji, lub po upływie tego terminu, jeżeli wynika to z obowiązujących przepisów prawa. Za realizację niniejszego wniosku Bank może pobierać opłatę, o ile została określona w Tabeli opłat i prowizji VeloBank S.A. dla Klientów Indywidualnych.
4. Klient składający Zlecenia lub Dyspozycje za pośrednictwem danego Kanału zdalnego zobowiązany jest podać wymagane dane oraz zatwierdzić Zlecenie lub Dyspozycję stosując się do odpowiednich poleceń w tym Kanale zdalnym.
5. Zlecenie lub Dyspozycja nabycia składane w Kanałach zdalnych przyjmowane są przez Bank pod warunkiem wystąpienia na Rachunku, wskazanym w Zleceniu lub Dyspozycji, wystarczających środków dla jednoczesnej realizacji przelewu na nabycie oraz pokrycie ewentualnych kosztów i opłat.
6. Potwierdzenie przyjęcia przez Bank Zlecenia lub Dyspozycji, złożonych za pośrednictwem Kanałów zdalnych, następuje poprzez przekazanie odpowiedniego komunikatu za pomocą Kanałów zdalnych, z zastrzeżeniem, iż w przypadku przyjęcia przez Bank Zlecenia lub Dyspozycji za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej potwierdzenie przyjęcia przez Bank Zlecenia lub Dyspozycji zostanie przekazane przez Bank na adres e-mail Klienta zarejestrowany w Banku.

### § 15

W przypadku prowadzenia prac serwisowych Bank może wyłączyć czasowo dostęp do Kanałów zdalnych. Informacje o terminie i czasie trwania wyłączenia są podawane na stronie internetowej Banku: [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl)

## Rozdział IX - Tytuły Uczestnictwa oraz Certyfikaty Inwestycyjne

### § 16

1. Bank na podstawie Umowy zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania Zleceń związanych z Tytułami Uczestnictwa oraz Certyfikatami Inwestycyjnymi.

2. Szczegółowe zasady realizacji Zleceń przyjmowanych przez Bank w ramach Umowy określa niniejszy Regulamin oraz regulacje wskazane w § 1 ust. 3 pkt 1) danego Funduszu.
3. Przed złożeniem Zlecenia Klient powinien zapoznać się z regulacjami wymienionymi w § 1 ust. 3 pkt 1) danego Funduszu.
4. Przed przyjęciem Zlecenia dotyczącego nabycia, zamiany, konwersji Tytułów Uczestnictwa lub przyjęcia zapisów w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych Bank udostępni Klientowi Raport kosztów i opłat.

#### § 17

1. Na podstawie Umowy Bank udostępni Klientowi informacje dotyczące jego Rejestrów, w szczególności informacje o wysokości salda na Rejestrze w oparciu o ostatnią dostępną wycenę Tytułów Uczestnictwa/ Certyfikatów Inwestycyjnych otrzymaną od Agenta Transferowego, wykonanych oraz niewykonanych Zleceniach, w jakim te informacje są udostępniane Bankowi przez dany Fundusz. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i aktualność tych danych.
2. Powyższe informacje Bank może udostępniać na wniosek Klienta w Kanałach zdalnych określonych w Komunikacie MiFID.

#### § 18

1. Przyjęte od Klienta Zlecenia Bank przekazuje do Agenta Transferowego niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po przyjęciu Zlecenia, chyba że co innego wynika z postanowień regulacji wskazanych w § 1 ust. 3 pkt 1) dotyczących Tytułów Uczestnictwa lub Certyfikatów Inwestycyjnych.
2. Szczegółowe informacje o terminach przekazywania Zleceń w przypadku poszczególnych Funduszy wskazane są w Komunikacie MiFID.
3. Zlecenia przekazane do Agenta Transferowego realizowane są zgodnie z postanowieniami regulacji wskazanych w § 1 ust. 3 pkt 1) Funduszu, którego Zlecenie dotyczy.
4. Przyjęte przez Bank Zlecenie nie może być anulowane ani modyfikowane przez Klienta.

#### § 19

Potwierdzenia wykonania Zlecenia Klienta są dostarczane Klientowi przez Fundusz lub Agenta Transferowego, na zasadach określonych w regulacjach wskazanych w § 1 ust. 3 pkt 1) Funduszu, którego Zlecenie dotyczy.

#### § 20

1. Bank przyjmuje Zlecenia od osób będących pełnomocnikami Klientów, upoważnionych do dokonywania czynności w zakresie dysponowania Rejestrami i Tytułami Uczestnictwa lub Certyfikatami Inwestycyjnymi, ustanowionymi zgodnie z postanowieniami regulacji wskazanych w § 1 ust. 3 pkt 1) Funduszu, którego dotyczy Zlecenie, po uprzednim zawarciu Umowy przez Klienta.
2. Bank nie jest odpowiedzialny za dokonywanie weryfikacji, czy osoba, o której mowa w ust. 1, została upoważniona przez Klienta do dysponowania Rejestrami, Tytułami Uczestnictwa lub Certyfikatami Inwestycyjnymi.
3. Za dokonanie weryfikacji, o której mowa w ust. 2, odpowiada Fundusz lub Agent Transferowy działający na zlecenie Funduszu.

#### § 21

1. Bank przyjmuje wpłaty środków na nabycie Tytułów uczestnictwa lub opłacenie zapisu w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych w formie wpłat gotówkowych, przelewów oraz zleceń stałych, zgodnie z postanowieniami regulacji wskazanych w § 1 ust. 3 pkt 1) Funduszu, którego dotyczy wpłata.
2. Bank przyjmuje i realizuje wpłaty środków, o których mowa w ust. 1 zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami przyjmowania i realizacji przelewów i zleceń stałych określonych w Regulaminie rachunków bankowych, kart debetowych oraz usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej w VeloBank S.A. dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz Ogólnych warunków umów w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów firmowych w VeloBank S.A.

#### § 22

1. Klient powinien aktualizować w Banku wszelkie dane związane z inwestycją w Tytuły Uczestnictwa, Certyfikaty Inwestycyjne oraz świadczoną przez Bank Usługą Inwestycyjną, w tym dane osobowe.
2. Aktualizacja danych Klienta w Banku nie oznacza automatycznej aktualizacji danych w Funduszu. W celu aktualizacji danych w Towarzystwie Klient składa Zlecenie zmiany danych.
3. Zmiany danych Klienta zgłoszone u innego dystrybutora lub bezpośrednio w Funduszu nie są przekazywane przez te podmioty Bankowi, w związku z czym Klient powinien każdorazowo zaktualizować te dane w Banku.

#### § 23

1. Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za przyjęcie i przekazanie Zlecenia do Agenta Transferowego lub Funduszu.
2. Bank nie weryfikuje treści Zlecenia, w tym danych Klienta, z informacjami posiadanymi przez Fundusz lub firmę inwestycyjną, do którego przekazuje Zlecenie. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi informacjami stosuje się odpowiednie postanowienia regulacji wskazanych w § 1 ust. 3 pkt 1), a Fundusz może nie wykonać takiego Zlecenia przekazanego przez Bank, za co Bank nie ponosi odpowiedzialności.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta, wynikające z realizacji albo braku realizacji Zlecenia Klienta zgodnie z ich treścią lub z odmowy realizacji Zlecenia Klienta przez Fundusz, jeżeli Bank przyjął Zlecenie zgodnie z postanowieniami Regulaminu, Umowy oraz odpowiednich regulacji wskazanych w § 1 ust. 3 pkt 1).
4. Klient otrzymuje od Banku w formie Trwałego nośnika informacje niezwłocznie, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia, obejmujące, m.in.:
  - 1) oznaczenie Banku;
  - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
  - 3) datę i czas przyjęcia Zlecenia;
  - 4) datę i czas przekazania Zlecenia do innego podmiotu w celu wykonania zlecenia;
  - 5) oznaczenie podmiotu, do którego przekazano Zlecenie Klienta w celu wykonania zlecenia;
  - 6) rodzaj Zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Klienta;
  - 7) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter Zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż;
  - 8) oznaczenie Instrumentu finansowego;
  - 9) liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia, o ile liczba ta została określona przez Klienta;
  - 10) cenę, po jakiej przekazane zlecenie miało być wykonane przez podmiot, lub sposób określenia tej ceny;
  - 11) łączną planowaną wartość transakcji, która miała być zawarta w wykonaniu Zlecenia przez podmiot, o ile rodzaj Zlecenia pozwala na jej określenie;
  - 12) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia i przekazania Zlecenia,o ile obowiązek ten nie jest realizowany przez Towarzystwo lub Fundusz na podstawie odrębnych przepisów prawa.

## Rozdział X - Lokaty Strukturyzowane

### § 24

1. Na podstawie Umowy Klient może zawierać z Bankiem Dyspozycje i inne oświadczenia woli w zakresie Lokat Strukturyzowanych będących w ofercie Banku. Szczegółowe warunki danej Lokaty Strukturyzowanej określone są w Karcie Lokaty Strukturyzowanej.
2. Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej następuje po zakończeniu okresu subskrypcji na warunkach określonych w Dyspozycji oraz Karcie Lokaty Strukturyzowanej. Bank pobiera opłatę z tytułu założenia Lokaty Strukturyzowanej w wysokości i na warunkach określonych w Karcie Lokaty Strukturyzowanej.
3. Warunkiem otwarcia Lokaty Strukturyzowanej jest dokonanie w okresie subskrypcji przelewu kwoty wpłaty na rachunek wskazany w Dyspozycji dotyczącej otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
4. Środki wpłacone w okresie subskrypcji są oprocentowane zgodnie z postanowieniami zawartymi w Karcie Lokaty Strukturyzowanej.
5. W okresie subskrypcji Klient ma możliwość rezygnacji z założenia Lokaty Strukturyzowanej na warunkach określonych w Karcie Lokaty Strukturyzowanej.
6. W okresie inwestycji Klient ma możliwość zerwania Lokaty Strukturyzowanej na warunkach określonych w Karcie Lokaty Strukturyzowanej, co może wiązać się z koniecznością poniesienia dodatkowej opłaty.

### § 25

1. W przypadku wystąpienia w okresie subskrypcji zakłóceń rynku wskazanych w Karcie Lokaty Strukturyzowanej uniemożliwiających zawarcie transakcji lub w przypadku niezbrania minimalnej sumy wpłat określonej w Karcie Lokaty Strukturyzowanej, Bank zastrzega możliwość wycofania się z warunków Lokaty Strukturyzowanej, o czym informuje za pośrednictwem strony internetowej Banku: [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl)
2. W sytuacji określonej w ust. 1. Bank nie otwiera Lokaty Strukturyzowanej, a środki wpłacone wskazane w § 24 ust. 3 Bank zwraca na Rachunek wskazany w Dyspozycji dotyczącej otwarcia Lokaty Strukturyzowanej w terminie wskazanym w Karcie Lokaty Strukturyzowanej.
3. W przypadku wystąpienia w okresie inwestycji zakłóceń rynku wskazanych w Karcie Lokaty Strukturyzowanej Bank podejmuje czynności alternatywne wskazane w Karcie Lokaty Strukturyzowanej.

### § 26

1. Bank przekazuje Klientowi na trwałym nośniku potwierdzenie otwarcia Lokaty Strukturyzowanej nie później niż pierwszego dnia roboczego po dacie jej otwarcia.
2. Zakres informacji zawartych w potwierdzeniu wskazanym w ust. 1 zawiera w szczególności:
  - 1) nazwę Banku;
  - 2) dane identyfikujące Klienta;
  - 3) nazwę Lokaty Strukturyzowanej;
  - 4) dzień i czas otwarcia Lokaty Strukturyzowanej;
  - 5) rodzaj Dyspozycji;
  - 6) oznaczenie instrumenty bazowego;
  - 7) kwotę Lokaty Strukturyzowanej;
  - 8) walutę Lokaty Strukturyzowanej;
  - 9) całkowitą sumę pobranych prowizji i kosztów;
  - 10) kurs walutowy, jeśli transakcja obejmuje przeliczenie waluty.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 jest wysyłane w formie niepodpisanego w imieniu Banku wydruku z systemu informatycznego Banku, stosownie do zgód udzielonych przez Klienta:
  - 1) w formie papierowej, na ostatni znany Bankowi adres do korespondencji lub
  - 2) za pośrednictwem trwałego nośnika innego niż papier (pliku w formacie .pdf wysłanego na adres e-mail Klienta zarejestrowany w Banku).
4. W zakresie wymaganym przez prawo, Bank przekazuje na Trwałym nośniku, regularnie sprawozdania związane z wykonywaniem umowy o świadczenie usług w odniesieniu do Lokat Strukturyzowanych, uwzględniające rodzaj i złożoność Lokat Strukturyzowanych będących przedmiotem świadczonej usługi, charakter świadczonej usługi w odniesieniu do Lokat Strukturyzowanych oraz koszty związane z tymi usługami świadczonymi na rzecz Klienta.

## Rozdział XI - Produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym

### § 27

1. W ramach Dystrybucji Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym Bank pośredniczy przy zawieraniu z Klientem umów ubezpieczenia oraz przyjmuje Dyspozycje i inne oświadczenia woli w zakresie Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, jako agent Towarzystwa Ubezpieczeń na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem Ubezpieczeń.
2. Bank świadczy usługę wskazaną w ust. 1 zgodnie z zasadami określonymi w dokumentacji ubezpieczeniowej wskazanej w § 1 ust. 3 pkt 2) określonej przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
3. Informacje i dokumenty dotyczące Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym wskazane w § 1 ust. 3 pkt 2) określające szczegółowo warunki produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym dostępne są w Placówkach Banku.
4. W celu nabycia Produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym Klient zobowiązany jest złożyć w Placówce Banku pisemny wniosek o zawarcie umowy z Towarzystwem Ubezpieczeń, na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia właściwych dla danego Produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym wydanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń. Klient jest stroną umowy zawieranej z Towarzystwem Ubezpieczeń.
5. Przed złożeniem wniosku, o którym mowa w ust. 4, Bank potwierdza z Klientem, czy dany Produkt ubezpieczeniowy z elementem inwestycyjnym jest dla Klienta odpowiedni ze względu na cele i potrzeby Klienta dotyczące Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym poprzez przeprowadzenie i przekazanie wyniku ankiety przeprowadzanej jako agent Towarzystwa Ubezpieczeń.
6. Klient może składać w Banku Dyspozycje dotyczące Produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym w zakresie określonym przez ogólne warunki ubezpieczenia.
7. Bank niezwłocznie przekazuje wniosek lub inne Dyspozycje do Towarzystwa Ubezpieczeń. Bank nie ponosi odpowiedzialności za warunki wykonania Dyspozycji przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
8. Potwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia przekazywane jest do Klienta przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
9. Bank, na podstawie informacji uzyskanych z Towarzystwa Ubezpieczeń, może przekazać Klientowi na jego wniosek informację na temat ostatniej znanej wartości polisy w tym wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub innych instrumentów finansowych, na których oparta jest inwestycja w zakresie Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i aktualność tych informacji.
10. Klient powinien aktualizować w Banku wszelkie dane związane z inwestycją w Produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym, w tym dane osobowe.

11. Aktualizacja danych Klienta w Banku nie oznacza automatycznej aktualizacji danych w Towarzystwie Ubezpieczeń. W celu aktualizacji danych w Towarzystwie Ubezpieczeń Klient składa Dyspozycję zmiany danych.
12. Zmiany danych Klienta zgłoszone bezpośrednio w Towarzystwie Ubezpieczeń nie są przekazywane przez Towarzystwo Ubezpieczeń Bankowi, w związku z czym Klient powinien każdorazowo zaktualizować te dane w Banku.

## **Rozdział XII – Sprzedaż krzyżowa**

### **§ 28**

1. Bank może oferować Klientom Instrumenty finansowe i Lokaty Strukturyzowane w ramach Sprzedaży krzyżowej.
2. Informacja o aktualnej ofercie w zakresie Sprzedaży krzyżowej jest dostępna w Placówce Banku i na stronie internetowej Banku: [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl)
3. Przyjęcie do realizacji Zleceń lub Dyspozycji Klienta w zakresie Sprzedaży krzyżowej w części, którą jest Instrument finansowy lub Lokata Strukturyzowana odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w regulacjach wskazanych w § 1 ust. 3 dotyczących danego Instrumentu finansowego lub dokumentach dotyczących Lokaty Strukturyzowanej oraz niniejszym Regulaminie.
4. Bank przed przyjęciem Zlecenia lub Dyspozycji w zakresie Sprzedaży krzyżowej przekazuje Klientowi informację na temat wpływu łączenia produktów na ryzyko inwestycyjne oraz na koszty związane z usługą do Instrumentu finansowego lub Lokaty strukturyzowanej.
5. Bank uznaje, iż rachunki terminowych lokat oszczędnościowych lub rachunki oszczędnościowe otwierane i prowadzone w ramach umów, które może stanowić jeden z elementów w ramach Sprzedaży krzyżowej, są produktami, które nie generują ryzyka inwestycyjnego, i mogą być oferowane każdemu Klientowi, zatem ocena, o której mowa w § 6 ust. 5 Regulaminu dokonywana jest dla tej części Sprzedaży krzyżowej, która dotyczy usługi w zakresie Instrumentu finansowego lub Lokaty Strukturyzowanej.

## **Rozdział XIII - Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym**

### **§ 29**

1. Bank może udzielać Porady Ogólnej wyłącznie Klientom będącym osobami fizycznymi, którzy zawarli z Bankiem Umowę oraz mają określony i aktualny Profil inwestycyjny oraz Wynik oceny.
2. Porada Ogólna polega na wskazaniu modelowego podziału portfela dla danego Profilu inwestycyjnego w odniesieniu do typów Instrumentów finansowych lub Produktów finansowych i w oparciu o klasy ryzyka Instrumentów finansowych lub Produktów finansowych.
3. Bank przypisuje Instrumenty finansowe i Produkty finansowe do określonych klas ryzyka w oparciu o wskaźnik ryzyka zdefiniowany przez twórcę Instrumentu finansowego lub Produktu finansowego, w szczególności przez Bank, Towarzystwo lub Towarzystwo Ubezpieczeń.
4. Modelowy podział portfela dla określonego Profilu Inwestycyjnego, przedstawiony przez Bank w ramach Porady Ogólnej, nie zawiera wskazania konkretnych Instrumentów finansowych lub Produktów Finansowych, które powinny być przedmiotem decyzji inwestycyjnej Klienta.
5. Udzielanie Porad Ogólnych nie stanowi doradztwa inwestycyjnego ani zarządzania portfelami Instrumentów finansowych lub Produktów finansowych na zlecenie w rozumieniu Ustawy, ani nie stanowi rekomendacji do dokonania inwestycji w dany Instrument finansowy lub Produkt finansowy.
6. Ostateczną decyzję odnośnie Zlecenia lub Dyspozycji na danym Instrumencie finansowym lub Produkcie finansowym podejmuje Klient wyłącznie na podstawie indywidualnych, podjętych niezależnie od Banku decyzji na własne ryzyko i odpowiedzialność Klienta.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Klienta nawet wówczas, gdy zostały podjęte na podstawie Wyniku oceny lub Profilu inwestycyjnego Klienta.
8. Kanały dostępu, za pośrednictwem których Bank udziela Porad Ogólnych oraz zakres Instrumentów finansowych i Produktów finansowych, wobec których Bank udziela Porad Ogólnych określone są w Komunikacie MiFID.

## **Rozdział XIV - Opłaty i prowizje**

### **§ 30**

1. Bank może pobierać od Klienta opłaty lub prowizje za Usługi Inwestycyjne lub Usługi dotyczące Lokat Strukturyzowanych, o ile zostały określone w Tabeli opłat i prowizji VeloBank S.A. dla Klientów Indywidualnych. Jeżeli Bank pobiera takie opłaty lub prowizje, ich wysokość zawarta jest również w Raporcie kosztów i opłat związanych z poszczególnymi Instrumentami finansowymi.
2. Klient ponosi koszty, opłaty i prowizje, jeśli wykonanie Zlecenia wiąże się z koniecznością ich uiszczenia na rzecz podmiotów wykonujących Zlecenie na zasadach określonych przez te podmioty.
3. Bank przekazuje Klientowi Raport kosztów i opłat dotyczących:
  - 1) Instrumentu finansowego i usługi przyjmowania i przekazywania zleceń przed złożeniem zlecenia nabycia, zamiany, konwersji, zapisu danego Instrumentu finansowego, w tym w ramach zakresie Sprzedaży krzyżowej,
  - 2) Lokat Strukturyzowanych przed zawarciem umowy Lokaty Strukturyzowanej, w tym w ramach Sprzedaży krzyżowej.
4. Bank po zakończeniu roku kalendarzowego przekazuje Klientowi informacje o poniesionych kosztach i opłatach związanych z Instrumentami finansowymi oferowanymi w ramach świadczonej przez Bank Usługi Inwestycyjnej oraz związanych z Lokatami Strukturyzowanymi, za cały rok kalendarzowy lub okres w ciągu roku kalendarzowego, w którym Klient pozostawał w stosunku umownym z Bankiem.
5. Informacja wskazana w ust. 4 zostanie przekazana Klientowi w formie papierowej na ostatnio wskazany przez Klienta adres korespondencyjny lub za zgodą Klienta w innej wskazanej przez Klienta formie zgodnej z przepisami prawa.
6. Informacja o aktualnych stawkach opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2, dla Zleceń lub Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Banku dostępna jest w Placówkach Banku i na stronie internetowej Banku [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl)

### **§ 31**

1. W związku ze świadczoną Usługą Inwestycyjną Bank może otrzymywać:
  - 1) świadczenia pieniężne – otrzymywane od Funduszy za wykonywanie, zgodnie z umowami dystrybucyjnymi, świadczeń na rzecz Klientów związanych z utrzymywaniem przez Klienta Tytułów Uczestnictwa lub Certyfikatów Inwestycyjnych nabytych za pośrednictwem Banku wraz zapewnieniem możliwości złożenia zlecenia zamiany lub konwersji, mające na celu utrzymanie i poprawę jakości świadczonej Usługi Inwestycyjnej;
  - 2) świadczenia niepieniężne – otrzymywane od Funduszy w celu poprawienia jakości świadczonej Usługi Inwestycyjnej w formie szkoleń, seminariów, konferencji szkoleniowych, materiałów marketingowych.
2. W związku ze świadczoną Usługą dotyczącą Lokat Strukturyzowanych Bank może otrzymywać świadczenia pieniężne i niepieniężne od podmiotów trzecich.
3. Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje Klientowi informację o charakterze i wysokości płatności lub korzyści otrzymanych przez Bank od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku z Usługą Inwestycyjną lub Usługą dotyczącą Lokat Strukturyzowanych świadczoną na rzecz Klienta. W przypadku, gdy wysokość płatności lub korzyści otrzymywanych przez Bank nie może zostać oszacowana, Bank informuje o metodzie obliczania otrzymywanych płatności lub korzyści.
4. Bank przekazuje informacje dotyczące otrzymywanych płatności i korzyści w związku ze świadczoną usługą:



- 1) przed podpisaniem Umowy – zestawienie szacunkowych płatności lub korzyści, które Bank otrzyma od osób trzecich w związku z Usługą Inwestycyjną lub Usługą dotyczącą Lokat Strukturyzowanych, w ramach Raportu kosztów i opłat, o którym mowa w § 30 ust. 3,
  - 2) raz do roku - zestawienie faktycznie otrzymanych przez Bank płatności i korzyści w związku ze świadczeniem Usługi Inwestycyjnej lub Usługi dotyczącej Lokat Strukturyzowanych na rzecz Klienta, zgodnie z zasadami określonymi w § 30 ust. 4-5.
5. W związku z Dystrybucją produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym Bank może przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne lub niepieniężne od Towarzystw ubezpieczeń pod warunkiem, że ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na jakość usług świadczonych na rzecz Klienta oraz na działanie przez Bank w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta, a informacja o tych świadczeniach i ich charakterze została przekazana Klientowi przed zawarciem umowy.
6. Bank przekazuje informacje dotyczące charakteru wynagrodzenia otrzymanego w związku z Produktem ubezpieczeniowym z elementem inwestycyjnym przed przyjęciem wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, w tym czy otrzymuje honorarium (płacone bezpośrednio przez Klienta), prowizję (uwzględnioną w kwocie składki) lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym korzyść ekonomiczną jakiegokolwiek rodzaju lub też wynagrodzenie będące połączeniem ww. rodzajów wynagrodzenia. Bank informuje Klienta o wysokości honorarium, a gdy nie jest to możliwe, przedstawia metodę jego wyliczenia.

## § 32

1. W przypadku, gdy Klient nie dostarcza środków pieniężnych w terminach określonych w Umowie lub w odrębnych przepisach lub na Rachunku Klienta brak jest środków pieniężnych wystarczających na pokrycie zobowiązań Klienta wobec Banku, Bank podejmie działania w celu zaspokojenia roszczeń. W pierwszej kolejności Bank wezwie Klienta do zapłaty wyznaczając 7-dniowy termin zapłaty, a w braku zapłaty w wyznaczonym terminie, Bank będzie mógł wystąpić przeciwko Klientowi na drogę sądową.
2. W sytuacji wskazanej w ust. 1 powyżej, Bank zastrzega sobie prawo do powstrzymania się od realizacji wobec Klienta obowiązków wynikających z zawartej z Klientem Umowy do czasu zaspokojenia roszczeń.
3. Bank może naliczać odsetki z tytułu ujemnego salda na Rachunku, miesięcznie, w ostatnim dniu danego miesiąca. Wysokość odsetek z tytułu ujemnego salda na Rachunku będzie naliczana w wysokości odsetek ustawowych, tj. w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych (art. 359 § 2 ustawy Kodeks cywilny).
4. Rozwiązanie Umowy nie powoduje wygaśnięcia roszczeń Banku wobec Klienta, jeżeli takie roszczenia nie zostały zaspokojone przez Klienta do dnia rozwiązania Umowy. Bank może dochodzić zapłaty odpowiedniej kwoty pieniężnej od Klienta albo od jego spadkobierców lub następców prawnych.

## Rozdział XV - Sposoby i terminy rozpatrywania skarg (reklamacji)

### § 33

1. Klient Banku ma możliwość złożenia do Banku reklamacji.
2. Reklamacje mogą być zgłaszane:
  - 1) elektronicznie:
    - a. za pośrednictwem Bankowości Internetowej, zakładka – „napisz wiadomość” (poziom profilu Klienta),
    - b. za pośrednictwem Bankowości Mobilnej, zakładka – „kontakt z Bankiem” (poziom profilu Klienta),
    - c. poprzez strony internetowe Banku [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl) – formularz „złóż reklamację”,
  - 2) ustnie:
    - a. telefonicznie poprzez kontakt z infolinią Banku pod numerem +48 664 919 797 (Infolinia VeloBank S.A.) (lub +48 32 604 30 01 - dla Klientów dzwoniących z zagranicy) lub pod numerem (22) 203 03 03 (Infolinia VeloBank S.A.) - opłata za połączenie zgodnie z taryfą operatora,
    - b. osobiście - do protokołu podczas wizyty w jednostce Banku przyjmującej Reklamacje - lista jednostek Banku przyjmujących reklamacje dostępna jest na stronie internetowej/stronach internetowych Banku w sekcji dotyczącej składania reklamacji,
  - 3) pisemnie:
    - a. listownie, na adres korespondencyjny Banku: VeloBank S.A., Departament Reklamacji, Rondo Ignacego Daszyńskiego 2C, 00-843 Warszawa lub ul. Uniwersytecka 18, 40-007 Katowice,
    - b. osobiście - przez pozostawienie pisma w jednostce Banku przyjmującej Reklamacje - lista jednostek Banku przyjmujących reklamacje dostępna jest na stronie internetowej Banku: [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl) w sekcji dotyczącej składania reklamacji.
3. Bank rozpatruje reklamacje bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania tego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym powyżej, Bank poinformuje składającego reklamację o tym fakcie, z jednoczesnym wskazaniem przyczyn opóźnienia, oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Bank powiadamia składającego reklamacje o jej rozpatrzeniu poprzez udzielenie odpowiedzi na złożoną reklamację w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z zastrzeżeniem, że dostarczenie odpowiedzi pocztą elektroniczną może nastąpić wyłącznie na wniosek składającego reklamację.
5. Bank informuje o możliwości zwrócenia się z prośbą o pomoc w sprawie objętej reklamacją do Rzecznika Finansowego, Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów bądź skierowania sprawy do polubownego rozwiązania w ramach Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich, jak również wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie sporów między Klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami. Klient ma również możliwość dochodzenia roszczenia na drodze powództwa cywilnego. Szczegółowe informacje wraz z danymi adresowymi dostępne są na stronach internetowych wymienionych instytucji.
6. Bank jako instytucja finansowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są udostępniane przez Bank za pośrednictwem strony internetowej [www.velobank.pl](http://www.velobank.pl), oraz przez wywieszenie na tablicach ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą Klientów (lista takich jednostek dostępna jest na stronie internetowej Banku).

## Rozdział XVI – Informacje dotyczące opodatkowania

### § 34

1. Wszelkie obowiązki o charakterze podatkowym z tytułu inwestycji w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe, spoczywają na Kliencie i zależą od jego indywidualnej sytuacji oraz mogą ulec zmianie w przyszłości. Bank wykonuje obowiązki płatnika podatku tylko wówczas, gdy obowiązek

poboru takiego podatku wyraźnie wynika z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa polskiego lub obowiązujących Polskę umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

2. Bank nie świadczy usługi doradztwa podatkowego. W celu ustalenia własnych obowiązków podatkowych Klient winien skontaktować się z doradcą podatkowym bądź właściwym organem podatkowym.

## **Rozdział XVII - Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy**

### **§ 35**

1. Klient może rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia liczonego od daty złożenia przez Klienta wypowiedzenia:
  - 1) w Placówce Banku,
  - 2) za pośrednictwem Kanałów zdalnych - o ile Bank udostępnia taki sposób rozwiązania Umowy,
  - 3) w inny sposób uzgodniony z Klientem.
2. Bank może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
  - 1) nieprzestrzegania przez Klienta istotnych postanowień Umowy lub Regulaminu,
  - 2) wprowadzenia Banku w błąd przez Klienta poprzez podanie danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mogłyby skłonić Bank do niezawierania Umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez Klienta dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
  - 3) uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez Klienta, w tym przestępstwa na szkodę Banku,
  - 4) braku możliwości wykonywania przez Bank Umowy na skutek zmiany przepisów prawa.
3. Bank może rozwiązać Umowę z 30-dniowym okresem wypowiedzenia z przyczyn leżących po stronie Banku.
4. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia Klientowi.
5. Bank rozwiązuje Umowę w przypadku gdy nie może zastosować względem Klienta choćby jednego ze Środków bezpieczeństwa finansowego.
6. Bank rozwiązuje Umowę w przypadku niewyrażenia zgody kadry kierowniczej wyższego szczebla Banku na kontynuację Umowy z Klientem, który uzyskał status PEP, Członka rodziny PEP lub Osoby znanej jako bliski współpracownik PEP po zawarciu Umowy, zgodnie z art. 46 ust. 2 pkt. 1 Ustawy PPP.
7. Umowa ulega rozwiązaniu wskutek:
  - 1) śmierci Klienta, będącego osobą fizyczną,
  - 2) w przypadku rozwiązania umowy o prowadzenie ostatniego Rachunku Klienta w Banku, z zastrzeżeniem, że w takim przypadku pozostają w mocy postanowienia Umowy do czasu rozliczenia wszystkich Instrumentów finansowych lub Produktów finansowych, o których mowa w § 3 ust. 1. Klient wraz z wypowiedzeniem umowy Rachunku zobowiązany jest wskazać inny numer Rachunku, na który mają być rozliczone niniejsze Instrumenty finansowe lub Produkty finansowe, chyba że warunki rozliczenia stanowią inaczej,
  - 3) utraty zdolności do występowania w obrocie prawnym przez Klienta, będącego jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
  - 4) utraty osobowości prawnej przez Klienta, będącego osobą prawną.

## **Rozdział XVIII - Postanowienia końcowe**

### **§ 36**

1. Bank, na podstawie i w sytuacjach wskazanych w Ustawie PPP, ma prawo m.in. do odmowy przyjęcia zlecenia oraz stosowania wobec Klienta Środków bezpieczeństwa finansowego, a w przypadku braku możliwości zastosowania Środków bezpieczeństwa finansowego ma prawo do odmowy zawarcia umowy lub rozwiązania umowy.
2. Zgodnie z treścią Ustawy PPP, Bank, jako instytucja obowiązana, aktualizuje dane identyfikacyjne Klienta w przypadku wątpliwości odnośnie ich aktualności lub kompletności. W takim przypadku Bank ma prawo zwrócić się do Klienta o aktualizację danych, które podał podczas zawierania umowy. W przypadku niedostarczenia (aktualizacji) wymaganych Ustawą PPP danych i braku możliwości ich aktualizacji przez Bank w inny sposób, Bank może rozwiązać Umowę w związku z brakiem możliwości stosowania Środków bezpieczeństwa finansowego.
3. Zgodnie z treścią Ustawy PPP, Bank ma obowiązek stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w trakcie nawiązywania i kontynuowania relacji gospodarczych z Klientem, w tym zwłaszcza do identyfikacji i weryfikacji Klienta na podstawie następujących danych: imienia i nazwiska, obywatelstwa, numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, adresu zamieszkania – w przypadku posiadania tej informacji przez Bank, a w przypadku przedsiębiorców ewidencjonowanych w Krajowym Rejestrze Sądowym: nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej oraz identyfikacji osób uprawnionych do działania w imieniu Klienta – reprezentantów/upoważnionych, jak również zapewnienia aktualności danych identyfikacyjnych. Bank zgodnie ze wskazaną ustawą i we wskazanym wyżej zakresie jest uprawniony do przetwarzania danych Klienta oraz osób uprawnionych do działania w jego imieniu.

### **§ 37**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu. Zmiana treści Regulaminu przez Bank jest możliwa z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
  - 1) wprowadzenie, zmianę lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie świadczenia przez Bank usług lub korzystania z tych usług przez Klienta, jeżeli w ich wyniku Bank jest zobowiązany lub uprawniony do zmiany treści stosunku umownego z Klientem wyłącznie w zakresie i w sposób odzwierciedlający zmianę tych przepisów i z zachowaniem proporcjonalności,
  - 2) wydanie wobec Banku prawomocnego orzeczenia sądowego lub decyzji administracyjnej, przy czym Bank dokona zmian wyłącznie w zakresie wynikającym z treści ww. orzeczeń lub decyzji, o ile będą one miały bezpośredni wpływ na treść stosunku umownego, a zmiana Regulaminu będzie niezbędna do wykonania treści takiego orzeczenia lub decyzji,
  - 3) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione krajowe lub europejskie organy: decyzji, postanowień, rekomendacji, zaleceń, stanowisk lub innych aktów prawnych skierowanych do banków lub bezpośrednio do Banku, z których wynika obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku umownego albo wydanie przez Prezesa UOKiK decyzji w przedmiocie uznania postanowienia wzorca umowy za niedozwolone i zakazującego jego wykorzystywania skierowanej do innego banku, jeżeli wskazana w tej decyzji i uznana za niedozwoloną treść wzorca umownego odpowiada treści Regulaminu. Zmiany zostaną dokonane z zachowaniem proporcjonalności, wyłącznie w zakresie wynikającym z treści ww. decyzji, postanowień, rekomendacji, zaleceń, stanowisk lub innych aktów prawnych,
  - 4) dobre praktyki, do przestrzegania których zobowiązał się Bank w związku z uczestnictwem w organizacjach samorządu gospodarczego, zrzeszającego banki, o ile nie będzie to powodowało naruszenia interesu Klienta lub niekorzystnej zmiany jego zakresu obowiązków lub uprawnień,
  - 5) konieczność:
    - a. aktualizacji danych kontaktowych, adresowych lub rejestrowych Banku,
    - b. wprowadzenia nowej lub zmiany dotychczasowej nazwy marketingowej usług,
    - c. poprawy błędów literowych, ortograficznych, interpunkcyjnych,
    - d. wprowadzenia zmian porządkowych o charakterze redakcyjnym, zmiany stylu, czcionki lub grafiki,
    - e. połączenia lub rozdzielenia regulaminów,

- o ile nie będzie to powodowało naruszenia interesu Klienta lub niekorzystnej zmiany jego zakresu obowiązków lub uprawnień,
- 6) wprowadzenie nowej usługi, funkcjonalności lub produktu wyłącznie poprzez uzupełnienie Regulaminu o postanowienia dotyczące nowych usług, funkcjonalności lub produktów lub dostosowanie istniejących postanowień Regulaminu, tak aby uwzględniały one nowe usługi, funkcjonalności lub produkty, przy czym decyzję o korzystaniu z nowej usługi, funkcjonalności lub produktu podejmuje Klient,
  - 7) zmiana obsługi lub funkcjonalności oferowanych produktów lub usług, poprzez zmianę postanowień w Regulaminie dotyczących zmienianych funkcjonalności usług lub obsługi, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy przez Bank,
  - 8) wycofanie usługi, funkcjonalności lub produktu, poprzez wykreślenie postanowień w Regulaminie dotyczących wycofywanych usług, funkcjonalności lub produktów lub dostosowanie istniejących postanowień Regulaminu, tak aby uwzględniały one fakt wycofania usług, funkcjonalności lub produktów, o ile nie będzie to powodowało naruszenia interesu Klienta lub niekorzystnej zmiany jego zakresu obowiązków lub uprawnień, z wyłączeniem zmian w zakresie obowiązków i uprawnień związanych z wycofaną usługą, funkcjonalnością lub produktem,
  - 9) konieczność dostosowania do zmian:
    - a. w systemach rozliczeniowych, w których Bank uczestniczy,
    - b. wynikających z rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego Banku lub dostawców rozwiązań informatycznych dla Banku, bez których nie możemy oferować i obsługiwać naszych produktów i usług,wyłącznie w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych zmian, zapewni należyte wykonanie postanowień Regulaminu i nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych po stronie Klienta,
  - 10) potrzeba zwiększenia bezpieczeństwa korzystania z usługi lub produktu poprzez zmianę lub wprowadzenie zapisów, opisujących środki bezpieczeństwa stosowane przez Bank lub środki ostrożności, do zachowania których zobowiązany jest Klient.
2. Zmiany Regulaminu wiążą Bank oraz Klienta po 14 dniach od dnia doręczenia tekstu zmian, chyba że Klient w tym okresie złoży pisemne wypowiedzenie Umowy. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący.

#### § 38

1. Bank zawiadamia Klienta o zmianie Regulaminu poprzez:
  - 1) powiadomienie w formie pisemnej na podany adres do korespondencji,
  - 2) powiadomienie za pośrednictwem Kanałów zdalnych, o ile spełniają one definicję Trwałego nośnika – jeśli Klient zawarł z Bankiem umowę o korzystanie z Kanałów zdalnych,
  - 3) powiadomienie wysyłane na Trwałym nośniku informacji, o ile Bank udostępni taką formę powiadomienia,
  - 4) powiadomienie wysyłane w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy, o ile spełnia on definicję Trwałego nośnika.
2. Klient i przedstawiciel ustawowy zobowiązany jest zawiadamiać Bank o każdej zmianie danych podanych w związku realizacją Umowy oraz przedłożyć stosowne dokumenty potwierdzające ich zmianę.

#### § 39

1. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
2. Sędem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami ustawy Kodeks postępowania cywilnego.
3. Ewentualne spory wynikające z Umowy mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym, zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego, przez arbitra bankowego działającego przy Związku Banku Polskich.
4. Bank zobowiązany jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania, na zasadach ogólnych, w zakresie określonym w przepisach prawa.
5. Wszelkie zmiany informacji wskazanych w Komunikacie MiFID i zamieszczonych na stronie internetowej Banku nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu.

#### § 40

Postanowienia Rozdziału III § 3 ust. 1 pkt 1) ppkt c. i d. oraz § 3 ust. 1 pkt 2) – 5). oraz Rozdziału IX w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych oraz Rozdziału X, XI, XII, XIII niniejszego Regulaminu nie mają zastosowania dla Klientów, którzy mają zawartą „Umowę o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania” do czasu podpisania „Umowy o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.”.

#### § 41

Regulamin wchodzi w życie z dniem 01 grudnia 2023 roku.