

Regulamin świadczenia usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Obowiązuje od 16 marca 2026 r.

ROZDZIAŁ 1.	Postanowienia ogólne	2
ROZDZIAŁ 2.	Zawarcie Umowy	5
ROZDZIAŁ 3.	Pakiet Biznes	7
	Zakres świadczonych usług	7
ROZDZIAŁ 4.	Pakiet Biznes PRO	7
	Zakres świadczonych usług maklerskich	7
	Sposób świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń	8
	Tryb składania i przyjmowania Zleceń i Dyspozycji	8
	Przepływy pieniężne związane ze Zleceniami	11
	Przekazywanie Zleceń i Dyspozycji	12
	Rachunek Zdefiniowany i Aktywny Rachunek Zdefiniowany	12
	Sposób świadczenia usługi prowadzenia Rachunków Pieniężnych	12
	Raporty i sprawozdania	15
ROZDZIAŁ 5.	Aplikacja mobilna i Platforma Xelion	16
ROZDZIAŁ 6.	Usługa Doradztwa Inwestycyjnego Smart	16
ROZDZIAŁ 7.	Usługa Doradztwa Inwestycyjnego Prestige	17
	Tryb aktywacji lub dezaktywacji usługi	18
	Sposób świadczenia usługi	18
	Zasady pobierania prowizji	19
ROZDZIAŁ 8.	Prowadzenie Rachunku Sponsora	19
	Złożenie przez Osobę Upoważnioną Oferty sprzedaży Instrumentów finansowych	20
ROZDZIAŁ 9.	Inne Usługi	21
ROZDZIAŁ 10.	Zmiany pakietów	21
ROZDZIAŁ 11.	Osoby upoważnione	21
ROZDZIAŁ 12.	Konflikt interesów	23
ROZDZIAŁ 13.	Rozpatrywanie reklamacji	23
ROZDZIAŁ 14.	Opłaty i prowizje	24
ROZDZIAŁ 15.	Tryb, warunki i przyczyny ustanawiania i znoszenia blokad	25
ROZDZIAŁ 16.	Rozwiązanie Umowy	26
ROZDZIAŁ 17.	Postanowienia końcowe	27

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez Xelion usług maklerskich w zakresie:
 - a. przyjmowania i przekazywania Zleceń,
 - b. przechowania lub rejestrowania Instrumentów finansowych,
 - c. prowadzenia Rachunków Pieniężnych,
 - d. doradztwa inwestycyjnego.
2. Regulamin określa również sposób świadczenia Innych Usług, które mogą być świadczone na rzecz Klienta niebędących usługami maklerskimi.
3. Zakres i sposób świadczenia poszczególnych usług na rzecz Klienta odbywa się w zależności od wybranego przez Klienta pakietu usług.
4. Klient dokonuje wyboru pakietu usług przy zawarciu Umowy. W trakcie obowiązywania Umowy ma możliwość zmiany pakietu usług, na warunkach opisanych w Rozdziale 10.
5. Świadczenie przez Xelion usług odbywa się na podstawie Regulaminu oraz Umowy zawartej z Klientem.
6. Regulamin i załączniki do niego stanowią integralną część Umowy.
7. Xelion wykonuje czynności maklerskie oraz czynności związane ze świadczeniem Innych usług z dołożeniem należytej staranności oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta, na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa, w Umowie oraz Regulaminie. Xelion nie weryfikuje okoliczności faktycznych i prawnych w zakresie możliwości skorzystania przez Klienta z zakresu wybranych przez Klienta usług.

§ 2.

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

§ 3.

Terminy użyte w Regulaminie otrzymują następujące znaczenie:

- 1 **Adres do doręczeń elektronicznych** – adres elektroniczny służący do doręczania korespondencji kierowanej w systemie e-Doręczeń.
- 2 **Aktywny Rachunek Zdefiniowany** – dla Pakietu Biznes PRO: Rachunek Zdefiniowany pozytywnie zweryfikowany przez Xelion na podstawie przedłożonego dokumentu albo przelewu otrzymanego przez Xelion na Rachunek Pieniężny, w zakresie danych Klienta jako posiadacza danego Rachunku Zdefiniowanego, na który Osoba Upoważniona może dokonywać przelewów z Rachunku Pieniężnego,
- 3 **Aplikacja mobilna** – aplikacja udostępniona przez Xelion zawierająca informacje o produktach finansowych nabytych przez Klienta za pośrednictwem Xelion, informację o stanie Rachunków Pieniężnych, a także umożliwiającą składanie i Dyspozycji i autoryzowanie Zleceń zgodnie z postanowieniami Regulaminu,
- 4 **Dyspozycja** – niebędące Zleceniem polecenie Osoby Upoważnionej dokonania przez Xelion lub Fundusz albo Inny podmiot określonej czynności związanej ze świadczeniem usług na podstawie Umowy, złożone w sposób określony w Regulaminie,
- 5 **Dyspozycja Przelewu** – polecenie Osoby Upoważnionej lub reprezentanta dokonania przez Xelion przelewu środków z Rachunku Pieniężnego na pokrycie złożonego Zlecenia lub na wskazany przez Osobę Upoważnioną Aktywny Rachunek Zdefiniowany,
- 6 **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,
- 7 **Emitent** – krajowy lub zagraniczny podmiot prawa prywatnego lub publicznego emitujący lub zamierzający emitować Instrumenty finansowe,
- 8 **Fundusz** – fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny, na rzecz którego Xelion pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów uczestnictwa,
- 9 **Inne Usługi** – niebędące usługami maklerskimi usługi, polegające na prezentowaniu lub udostępnianiu Klientowi informacji o Produktach niemaklerskich oraz umożliwiające przekazywanie oświadczeń woli i wiedzy związanych z posiadanymi przez Klienta Produktami niemaklerskimi, które to czynności Xelion wykonuje na zlecenie podmiotów oferujących takie produkty,

- 10 **Inny podmiot** - krajowy lub zagraniczny podmiot prawa prywatnego lub publicznego współpracujący z Xelion na podstawie umowy,
- 11 **Instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, znajdujące się w ofercie Xelion, w tym także certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
- 12 **KDPW** – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 13 **Klient** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, albo podmiot innego typu wskazany w informacji Podawanej do wiadomości Klienta, z którą/-ym Xelion zawarł lub zamierza zawrzeć Umowę,
- 14 **Klient detaliczny** - Klient niebędący Klientem profesjonalnym lub Uprawnionym kontrahentem,
- 15 **Klient profesjonalny** – Klient posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
 - a. bankiem,
 - b. firmą inwestycyjną,
 - c. zakładem ubezpieczeń,
 - d. funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną, towarzystwem funduszy inwestycyjnych lub zarządzającym ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych lub towarzystwem funduszy inwestycyjnych,
 - e. funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych),
 - f. towarowym domem maklerskim,
 - g. podmiotem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
 - h. inną niż wskazane w lit. a–g instytucją finansową,
 - i. inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a–h prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - j. podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a–i,
 - k. przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
 - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
 - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro,
 - l. organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
 - m. innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
 - n. podmiotem innym niż wskazane w lit. a–m, który jest traktowany jak klient profesjonalny na podstawie art.3a ust.1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
- 16 **Kod SMS** – jednorazowy unikalny kod wygenerowany i przekazany przez Xelion w postaci wiadomości tekstowej na numer telefonu wskazany Xelion przez Klienta lub Osobę Upoważnioną,
- 17 **Komponent** – część składowa rekomendowanego portfela inwestycyjnego Klienta o określonych cechach strategii inwestycyjnej,
- 18 **Komunikat** – Komunikat dla Klientów stanowiący Załącznik nr 3 do Regulaminu,
- 19 **Konsultant Xelion** – pracownik Xelion odpowiedzialny za telefoniczne potwierdzenie z Osobą Upoważnioną szczegółów dotyczących Dyspozycji lub Zlecenia przeznaczonych do autoryzacji telefonicznej,
- 20 **Oferta** – wyrażenie przez Osobę Upoważnioną zamiaru złożenia Emitentowi, za pośrednictwem Xelion, propozycji sprzedaży zaewidencjonowanych na Rachunku Sponsora zdematerializowanych papierów wartościowych, które Klient nabył od tego Emitenta,
- 21 **Osoba Upoważniona** – wskazana przez Klienta na formularzu Xelion osoba fizyczna, która posiada uprawnienie do działania w imieniu i na rzecz Klienta jako jej reprezentant albo na podstawie i w zakresie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa złożonego na dedykowanym formularzu Xelion,
- 22 **Pakiet Biznes** – pakiet usług obejmujący świadczenie przez Xelion wyłącznie Innych Usług,

- 23 **Pakiet Biznes PRO** – pakiet usług obejmujący świadczenie przez Xelion (i) usługi przyjmowania od Klienta wskazanych w Regulaminie Zleceń i przekazywania ich do innych podmiotów w celu wykonania, (ii) usługi prowadzenia Rachunków Pieniężnych, (iii) usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart oraz Doradztwa Inwestycyjnego Prestige, (iv) usługi przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych oraz świadczenie Innych Usług,
- 24 **Partner Xelion** – nie będąca Konsultantem Xelion osoba, umocowana przez Xelion do wykonywania czynności związanych z obsługą Klientów,
- 25 **Platforma Xelion** – 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 oraz Dyspozycji Przelewu na Rachunek Zdefiniowany zgodnie z postanowieniami Regulaminu,
- 26 **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 Xelion; równocześnie informacje te dostępne są u Partnera Xelion,
- 27 **POK** – placówka terenowa Xelion, w tym filia POK Xelion, w której wykonywane są czynności związane z obsługą Klienta; lista POK oraz filii POK dostępna jest na stronie internetowej Xelion,
- 28 **Produkt niemaklerski** – usługa niebędąca usługą maklerską lub produkt niebędący Instrumentem finansowym znajdujący się w ofercie Xelion na podstawie umów z podmiotami trzecimi,
- 29 **Portfel aktywny** – portfel o niezerowej wartości przypisanych Rejestrów, w ramach którego wydano Rekomendację kwartalną,
- 30 **Portfel modelowy** – rekomendowany przez Xelion do czwartego dnia roboczego każdego kwartału skład portfela w ramach określonego profilu ryzyka o wartości zgodnej z minimalną wartością portfela określoną w informacji Podawanej do wiadomości Klientów,
- 31 **Rachunek Pieniężny** – rachunek pieniężny prowadzony przez Xelion na rzecz Klienta w ramach usługi prowadzenia rachunków pieniężnych, służący do przeprowadzania rozliczeń związanych z wykonywaniem Umowy,
- 32 **Rachunek Sponsora** – rachunek prowadzony przez Xelion na podstawie Umowy z Emitentem, na którym zapisywane są Instrumenty finansowe będące zdematerializowanymi papierami wartościowymi oraz zagraniczne instrumenty finansowe (w szczególności certyfikaty lub obligacje strukturyzowane) znajdujące się w ofercie Xelion lub takie dla których Xelion prowadzi Rejestr Sponsora Emisji, w której to relacji Xelion, jako uczestnik KDPW pełni funkcję sponsora emisji,
- 33 **Rachunek Zdefiniowany** – wskazany Xelion przez Klienta rachunek bankowy prowadzony na rzecz Klienta przez podmiot działający na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, do którego Klient ma dostęp,
- 34 **Regulamin** – niniejszy „Regulamin świadczenia usług maklerskich i innych usług dla podmiotów przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.”,
- 35 **Rejestr** – rejestr lub rejestry uczestników Funduszu niebędącego funduszem inwestycyjnym zamkniętym, na których zapisywane są na rzecz Klienta Tytuły uczestnictwa lub ich ułamkowe części,
- 36 **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Xelion przez Klienta albo Osobę Upoważnioną, w którym Klient albo Osoba Upoważniona zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Xelion,
- 37 **Rekomendacja** – udzielona przez Xelion rekomendacja nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych udzielana Klientowi w ramach świadczenia na jego rzecz usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart lub Doradztwa Inwestycyjnego Prestige,
- 37a **Rekomendacja kwartalna** – Rekomendacja udzielona z inicjatywy Xelion w ramach świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige do czwartego dnia roboczego kwartału,
- 38 **Taryfa Opłat i Prowizji** – dokument „Taryfa opłat i prowizji z tytułu usług maklerskich i innych usług dla podmiotów przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.”, stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu,
- 39 **Telekod** – 6-cyfrowy kod służący weryfikacji danych Klienta przy autoryzowaniu przez Osobę Upoważnioną Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem telefonu,
- 40 **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 otwartych lub funduszy zagranicznych, lub pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, który nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym,
- 41 **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),
- 42 **Tytuły uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych,
- 43 **Wynik Portfela modelowego** – stopa zwrotu Portfela modelowego liczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku w okresie pomiędzy wydaniem dwóch następujących po sobie Rekomendacji kwartalnych, przy czym, że w

pierwszych pięciu dniach roboczych od wydania Rekomendacji kwartalnej na Wynik Portfela modelowego mają wpływ tylko składniki, które występowały w poprzednim Portfelu modelowym,

- 44 **Wynik netto Portfela modelowego** – Wynik Portfela modelowego pomniejszony o stawkę prowizji określonej w Taryfie Opłat i Prowizji,
- 45 **Umowa** – Umowa o świadczenie usług maklerskich i innych usług dla podmiotów przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. zawarta z Klientem na zasadach określonych w Regulaminie,
- 46 **Umowa z Emitentem** – umowa, na podstawie której Xelion prowadzi Rachunek Sponsora,
- 47 **Xelion** – Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
- 48 **Zlecenie** – składane przez Klienta zlecenie nabycia, odkupienia lub wykupu, a także inne oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Instrumenty finansowe znajdujące się w ofercie Xelion.
- 49 **Zleceńodawca** – o ile w treści Regulaminu nie wskazano inaczej: reprezentant lub Osoba Upoważniona w przypadku reprezentacji jednoosobowej; reprezentanci lub Osoby Upoważnione w innym przypadku.

ROZDZIAŁ 2. Zawarcie Umowy

§ 4.

- 1. Umowa zawierana jest na podstawie wniosku Klienta w formie pisemnej, składanego za pośrednictwem Partnera Xelion działającego w tym zakresie na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Xelion.
- 2. Xelion może odmówić zawarcia Umowy:
 - a. w przypadku gdy pomiędzy Xelion a Klientem toczy się spór,
 - b. gdy zawarcie Umowy może doprowadzić do powstania konfliktu interesów, który może mieć wpływ na jej należyte wykonywanie,
 - c. w przypadkach wskazanych w regulacjach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - d. gdy zawarcie Umowy mogłoby zostać uznane za niezgodne z prawem lub rodzić ryzyko prawne dla którejkolwiek ze stron.

§ 5.

- 1. Przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy Xelion przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku:
 - a. wzór Umowy oraz Regulamin,
 - b. informacje o Xelion i świadczonych przez Xelion usługach oraz zabezpieczeniach instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta,
 - c. informacje o Instrumentach finansowych i ryzyku,
 - d. informacje o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich przez Xelion, a także informacje o oprocentowaniu Rachunków Pieniężnych,
 - e. informację zbiorczą dotyczącą istnienia, charakteru oraz oszacowanej wysokości świadczeń pieniężnych oraz świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez Xelion w związku ze świadczeniem usług maklerskich w celu poprawienia ich jakości,
 - f. szacunkową informację o wszystkich kosztach i opłatach:
 - naliczanych przez Xelion z tytułu świadczonej usługi,
 - związanych z wystawieniem Instrumentów Finansowych i zarządzaniem nimi, oraz
 - ilustrację przedstawiającą możliwy wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji oraz ilustrację przedstawiającą wszelkie prognozowane skoki lub wahania kosztów,
 - g. ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów,
 - h. informację o przypisanej kategorii Klienta detalicznego,
 - i. 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,
 - c. informacji dotyczących sytuacji finansowej Klienta, w tym zdolności do ponoszenia strat, oraz jego celów inwestycyjnych, w tym poziomu akceptowalnego ryzyka i horyzontu inwestycyjnego Klienta,
 - d. innych informacji oraz dokumentów, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa lub są niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy.

3. Na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji wskazanych w ust. 2, Xelion dokonuje oceny odpowiedniości usług maklerskich, Instrumentów finansowych będących ich przedmiotem, a także określenia Instrumentów finansowych właściwych dla grupy docelowej do której należy Klient.
4. W przypadku gdy Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 2, Xelion informuje Klienta, że nie jest w stanie ocenić, czy usługi maklerskie oraz Instrumenty finansowe są dla Klienta odpowiednie. W przypadku gdy dokonana przez Xelion ocena odpowiedniości, o której mowa w ust. 3, wykaze, że Instrument finansowy lub usługa maklerska są dla Klienta nieodpowiednie, Xelion informuje o tym Klienta.

§ 6.

1. Klient zobowiązany jest przy składaniu wniosku o zawarcie 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 reprezentantów oraz wskazać Osoby Upoważnione,
 - c. złożyć oświadczenie wskazujące beneficjentów rzeczywistych oraz przedstawić pozostałe informacje wymagane przepisami prawa w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
 - d. okazać dokument tożsamości (dowód osobisty, mDowód, kartę stałego pobytu lub paszport) reprezentantów 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 poświadczone w formie apostille, zgodnie z przepisami prawa międzynarodowego wiążącego Rzeczpospolitą Polską.

2. W celu złożenia wniosku o zawarcia Umowy, Klient obowiązany jest – poprzez wypełnienie obowiązującego w Xelion formularza karty danych instytucji – podać Xelion dane reprezentantów, dane kontaktowe, dane adresowe umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy. Wskazany przez Klienta adres do korespondencji nie może być adresem POK ani centrali Xelion.
3. Przy wnioskowaniu o zawarcie Umowy Klient zobowiązany jest wskazać Osoby Upoważnione na formularzu udostępnionym przez Xelion. Wskazane przez Klienta Osoby Upoważnione obowiązane są podać Xelion dane umożliwiające Xelion kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy na formularzu wskazanym przez Xelion. Wskazane przez Klienta dane teleadresowe nie mogą 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 lub informacji, Xelion może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odstąpić od zawarcia Umowy.
6. W razie jakiegokolwiek zmiany danych, o których mowa w ust. 1-3, Klient ma obowiązek niezwłocznie złożyć za pośrednictwem Partnera Xelion Dyspozycję zmiany danych, przedstawiając odpowiednie dokumenty.
7. W przypadku gdy Klient jest uczestnikiem Funduszy, 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.

§ 7.

1. Klient oświadcza przed złożeniem wniosku, że otrzymał i zapoznał się z następującymi dokumentami:
 - a. wzór Umowy o świadczenie usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
 - b. Regulamin świadczenia usług przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
 - c. Taryfa opłat i prowizji z tytułu usług świadczonych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.,
 - d. Tabela Oprocentowania Rachunków Pieniężnych,
 - e. Komunikat dla Klientów,
 - f. Informacje dotyczące Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. i świadczonych usług zawierającą m.in.:
 - zbiorczą informację zbiorczą o kosztach i powiązanych opłatach,
 - informację o instrumentach finansowych i ryzyku dla usług maklerskich,
 - g. Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych.
2. Klient przyjmuje do wiadomości, iż Umowa zostanie zawarta po zaakceptowaniu Wniosku przez Xelion.
3. Informacja o akceptacji Wniosku przez Xelion zostanie przekazana Klientowi na wskazany Xelion w Karcie Klienta adres poczty elektronicznej Klienta.
4. Umowa wchodzi w życie w dniu przekazania Klientowi Oświadczenia o zawarciu Umowy na adres e-mail wskazany w Karcie Klienta.

5. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.

§ 8.

(skreślony)

ROZDZIAŁ 3. Pakiet Biznes

Zakres świadczonych usług

§ 9.

1. Xelion w ramach Pakietu Biznes zobowiązuje się do świadczenia wyłącznie Innych Usług.
 2. Xelion świadczy Inne Usługi w zakresie wynikającym z zawartych przez Xelion umów z Innymi podmiotami oferującymi Produkty niemaklerskie oraz udzielonych Upoważnień.
 3. Zakres Innych Usług obejmuje:
 - a. przyjmowanie od Klienta Dyspozycji,
 - b. prezentowanie informacji w zakresie posiadanego przez Klienta Produktu niemaklerskiego, o ile Xelion otrzymuje te informacje w ramach zawartej umowy z podmiotem oferującym ten produkt,
 - c. przekazywanie raportu, obejmującego zestawienie posiadanych przez Klienta Produktów niemaklerskich, w szczególności stan albo wartość tych Produktów według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego; informacje te udostępniane są za pośrednictwem Platformy Xelion lub przekazywane na Trwałym Nośniku.
 4. W związku ze świadczeniem Innych Usług, Xelion nie świadczy na rzecz Klienta usług brokera ubezpieczeniowego lub usług zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.
 5. Warunkiem świadczenia usługi w ramach Pakietu Biznes jest wybór tego pakietu przez Klienta.
 6. W ramach Pakietu Biznes wskazywany jest Partner Xelion stanowiący przypisanego Klientowi opiekuna w ramach współpracy z Xelion.
 7. W ramach Pakietu Biznes Xelion udostępnia Osobom Upoważnionym Aplikację mobilną i Platformę Xelion.
 8. Informacje od Xelion związane z Umową Klient będzie otrzymywał na Trwałym Nośniku.
-

ROZDZIAŁ 4. Pakiet Biznes PRO

Zakres świadczonych usług maklerskich

§ 10.

1. Xelion w ramach Pakietu Biznes PRO zobowiązuje się do:
 - a. przyjmowania od Klienta Zleceń oraz Dyspozycji związanych z Instrumentami finansowymi i przekazywania ich do Funduszu, Towarzystwa lub innego podmiotu w celu ich wykonania z zastrzeżeniem § 55,
 - b. prowadzenia Rachunków Pieniężnych,
 - c. świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart, z zastrzeżeniem ust. 5.,
 - d. umożliwienia Klientowi aktywacji i korzystania z dodatkowej usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige na warunkach określonych w Regulaminie,
 - e. przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych (prowadzenie Rachunku Sponsora),
 - f. świadczenia Innych Usług, niebędących usługami maklerskimi.
2. Wykaz Instrumentów finansowych dostępnych w ramach Pakietu Biznes PRO jest Podawany do wiadomości Klientów.
3. Warunkiem świadczenia usług w ramach Pakietu Biznes PRO jest wybór tego pakietu przez Klienta.
4. Na podstawie zawartej Umowy, Xelion otwiera Rachunek Pieniężny w złotych polskich oraz w innych walutach, jeżeli zostaną one wskazane przez Klienta.
5. Warunkiem świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart jest:
 - a. wskazanie przez Klienta e-mail jako Trwałego Nośnika w celu przekazywania informacji dotyczących Umowy oraz

- b. przekazanie przez Klienta wszystkich wymaganych informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny, o której mowa w § 5 ust. 3.
- 6. W ramach Pakietu Biznes PRO Klient ustanawia Partnera Xelion jako przypisanego Klientowi opiekuna w ramach współpracy z Xelion.
- 7. W ramach Pakietu Biznes PRO Xelion udostępnia Osobom Upoważnionym Aplikację mobilną i Platformę Xelion.
- 8. Informacje od Xelion związane z Umową Klient będzie otrzymywał na wskazanym Xelion przez Klienta Trwałym Nośniku.

Sposób świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń

§ 11.

W zakresie usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń Partner Xelion nie jest uprawniony do rekomendowania Klientowi zachowań inwestycyjnych ani udzielania jakichkolwiek opinii lub sugestii dotyczących inwestowania w Instrumenty finansowe.

§ 12.

- 1. Xelion wykonuje wszelkie czynności związane z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń oraz Dyspozycji z dołożeniem należytej staranności oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta, na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa, w Umowie, Regulaminie oraz dokumentach regulujących funkcjonowanie Instrumentów Finansowych, takich jak m.in. statuty, prospekty informacyjne, dokumenty związane z emisją Instrumentów finansowych.
- 2. Prawa i obowiązki Klientów związane z nabyciem lub odkupieniem Instrumentów finansowych są szczegółowo uregulowane w statutach, prospektach informacyjnych lub dokumentach dotyczących emisji Instrumentów finansowych. Zanim Osoba Upoważniona złoży Zlecenie lub Dyspozycję, Klient powinien zapoznać się z postanowieniami dokumentów regulujących funkcjonowanie Instrumentu finansowego, którego Zlecenie lub Dyspozycja dotyczy.
- 3. Partner Xelion w przypadku kontaktu telefonicznego nawiązywanego:
 - a. przez Osobę Upoważnioną, dokonuje identyfikacji Osoby Upoważnionej poprzez weryfikację numeru telefonu, z którego kontaktuje się Osoba Upoważniona, z numerem telefonu zarejestrowanym w Xelion, a także na podstawie informacji dotyczących danych tej osoby, Klienta lub usług i produktów, z których korzysta Klient (minimum dwie dane identyfikacyjne),
 - b. z Osobą Upoważnioną, kontaktuje się wyłącznie na numer telefonu Osoby Upoważnionej zarejestrowany w Xelion i identyfikuje Osobę Upoważnioną na podstawie informacji dotyczących danych tej osoby, Klienta lub usług i produktów, z których korzysta Klient (minimum dwie dane identyfikacyjne).
- 4. Partner Xelion w przypadku kontaktu za pośrednictwem, wskazanego przez Xelion oprogramowania, po nawiązaniu połączenia wideo dokonuje na początku spotkania identyfikacji osoby uczestniczącej w spotkaniu, na podstawie, okazywanego dokumentu potwierdzającego tożsamość.

Tryb składania i przyjmowania Zleceń i Dyspozycji

§ 13.

- 1. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji przez Klienta oraz jego/jej przyjęcie przez Xelion następuje z chwilą poprawnej autoryzacji zgodnie z § 15 ust. 3, przez Zleceniodawcę z uwzględnieniem zastrzeżenia wskazanego w ust. 2. i z zastrzeżeniem sytuacji wskazanej w ust. 3.
- 2. W przypadku, gdy składane Zlecenie lub Dyspozycja wymaga autoryzacji więcej niż jednej osoby, przyjęcie przez Xelion Zlecenia lub Dyspozycji następuje z chwilą uzyskania autoryzacji Zlecenia lub Dyspozycji od wszystkich osób:
 - a. w przypadku Zleceń i Dyspozycji przyjmowanych w formie pisemnej – z chwilą złożenia przez wszystkich Zleceniodawców i Partnera Xelion podpisów na formularzu,
 - b. w przypadku Zleceń albo Dyspozycji przyjmowanych w formie ustnej – z chwilą potwierdzenia przez wszystkie Osoby Upoważnione treści Zlecenia w Aplikacji mobilnej, Platformie Xelion lub w momencie telefonicznego potwierdzenia przez wszystkie Osoby Upoważnione szczegółów Zlecenia u Konsultanta Xelion.

Sposób przyjętej autoryzacji dla danego Zlecenia albo Dyspozycji obowiązuje wszystkie Osoby Upoważnione. W przypadku, gdy zautoryzowanie danego Zlecenia albo Dyspozycji wymaga podania Identyfikatora, Telekodu, autoryzacji w Aplikacji mobilnej, wraz z podaniem kodu PIN w wymaganych przypadkach, lub kodu SMS, Osoba Upoważniona posługuje się własnym Identyfikatorem, kodem PIN, Telekodem lub generowanym indywidualnie dla danej Osoby Upoważnionej kodem SMS.

- 3. W przypadku ustanowienia przez Xelion blokady możliwości składania Zleceń, o której mowa w § 56, złożenie Zlecenia nie jest możliwe.

4. Klient nie może anulować ani modyfikować przyjętego przez Xelion Zlecenia lub Dyspozycji. W przypadku Zleceń dotyczących innych, niż Tytuły uczestnictwa, Instrumentów Finansowych zmiana lub odwołanie Zlecenia jest możliwa wyłącznie w zakresie przewidzianym w dokumentach emisyjnych tego Instrumentu Finansowego.

§ 14.

1. Xelion przyjmuje Zlecenia za pośrednictwem Partnera Xelion lub za pośrednictwem Konsultanta Xelion.
2. W celu złożenia Zlecenia w formie pisemnej wypełniany jest stosowny formularz.
3. W celu złożenia Zlecenia w formie ustnej, Osoba Upoważniona kontaktuje się z Partnerem Xelion celem podania parametrów Zlecenia, wskazania Osób Upoważnionych i sposobu jego autoryzacji. W przypadku braku możliwości nawiązania kontaktu z Partnerem Xelion, Osoba Upoważniona powinna skontaktować się z Konsultantem Xelion w celu umożliwienia złożenia Zlecenia za pośrednictwem innego Partnera Xelion.
4. Złożenie Zlecenia następuje:
 - a. w przypadku Zleceń przyjmowanych w formie pisemnej – z chwilą złożenia przez wszystkich Zleceniodawców i Partnera Xelion podpisów na formularzu,
 - b. w przypadku Zleceń przyjmowanych w formie ustnej – z chwilą potwierdzenia przez Osobę Upoważnioną treści Zlecenia w Aplikacji mobilnej, Platformie Xelion lub w momencie telefonicznego potwierdzenia przez Osobę Upoważnioną szczegółów Zlecenia u Konsultanta Xelion.
5. Z możliwości autoryzacji Zleceń z wykorzystaniem funkcjonalności Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion lub za pośrednictwem telefonu mogą korzystać Klienci za pośrednictwem Osób Upoważnionych, którzy wskazali e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji związanych z Umową oraz jej realizacją.
6. W zależności od rodzaju Zlecenia i trybu jego złożenia podlega ono autoryzacji:
 - a. przez Osobę Upoważnioną lub Osoby Upoważnione, dokonywanej w formie telefonicznej przez Konsultanta Xelion, który kontaktuje się z Osobą Upoważnioną albo Osobami Upoważnionymi w celu złożenia Zlecenia i potwierdzenia jego treści; w tym przypadku stosuje się postanowienia § 15, przy czym identyfikacja każdej z Osób Upoważnionych możliwa jest wyłącznie na podstawie Telekodu przypisanego indywidualnie do każdej z nich, albo
 - b. po zaakceptowaniu w Platformie Xelion treści Zlecenia przez Osobę Upoważnioną, a także po podaniu prawidłowego Kodu SMS, wygenerowanego dla danego Zlecenia w wymaganych przypadkach; gdy zleceniodawcą jest więcej niż jedna Osoba Upoważniona, niezbędne jest podanie przez każdą z nich prawidłowego Kodu SMS, wygenerowanego indywidualnie dla każdej z nich na potrzeby danego Zlecenia,
 - c. po zaakceptowaniu w Aplikacji mobilnej treści zlecenia przez Osobę Upoważnioną, a także po podaniu prawidłowego kodu PIN; gdy Zleceniodawcą jest więcej niż jedna Osoba Upoważniona, niezbędne jest podanie przez każdą z nich prawidłowego kodu PIN w Aplikacji mobilnej.
7. Rodzaje Dyspozycji, które mogą wymagać autoryzacji telefonicznej przez Konsultanta Xelion, z wykorzystaniem Aplikacji mobilnej lub Kodem SMS, oraz sposób autoryzacji w zależności od rodzaju i trybu przyjmowania Dyspozycji jest wskazywany w Komunikacie.

§ 15.

1. Xelion przyjmuje Dyspozycje za pośrednictwem Partnera Xelion lub bezpośrednio od Osoby Upoważnionej z wykorzystaniem Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion lub za pośrednictwem Konsultanta Xelion.
2. W celu złożenia Dyspozycji:
 - a. w formie pisemnej – wypełniany jest przez Zleceniodawcę i Partnera Xelion stosowny formularz,
 - b. w formie ustnej – Osoba Upoważniona kontaktuje się z Partnerem Xelion celem podania parametrów Dyspozycji,
 - c. z wykorzystaniem funkcjonalności Aplikacji mobilnej lub Platformy Xelion – Osoba Upoważniona wprowadza parametry Dyspozycji bezpośrednio w Aplikacji mobilnej lub Platformie Xelion,
3. Autoryzacja Dyspozycji następuje:
 - a. w przypadku Dyspozycji przyjmowanych w formie pisemnej – z chwilą złożenia przez wszystkich Zleceniodawców i Partnera Xelion podpisów na formularzu, a w przypadku konieczności weryfikacji, o której mowa w ust. 6, z chwilą prawidłowej weryfikacji,
 - b. w przypadku Dyspozycji składanych w formie innej niż pisemna, z wykorzystaniem funkcjonalności Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion, lub za pośrednictwem telefonu – z chwilą potwierdzenia przez Osobę Upoważnioną albo Osoby Upoważnione treści Dyspozycji w Aplikacji mobilnej, Platformie Xelion lub w momencie telefonicznego potwierdzenia przez Osobę Upoważnioną albo Osoby Upoważnione szczegółów Dyspozycji u Konsultanta Xelion, a w przypadku konieczności weryfikacji, o której mowa w ust. 6, z chwilą prawidłowej weryfikacji.
4. Tryb składania i autoryzacji Dyspozycji może różnić się w zależności od rodzaju Dyspozycji. Informacja w tym zakresie jest wskazywana w Komunikacie.

5. Z możliwości składania lub autoryzacji Dyspozycji z wykorzystaniem funkcjonalności Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion lub za pośrednictwem telefonu mogą korzystać Klienci za pośrednictwem Osoby Upoważnionej, którzy wskazali e-mail jako Trwały Nośnik w celu przekazywania informacji związanych z Umową oraz jej realizacją.
6. W zależności od rodzaju Dyspozycji i trybu jej złożenia może ona podlegać autoryzacji:
 - a. dokonywanej w formie telefonicznej przez Konsultanta Xelion, który kontaktuje się ze Osobą Upoważnioną albo Osobami Upoważnionymi w celu potwierdzenia złożenia Dyspozycji i jej treści; w tym przypadku stosuje się postanowienia § 15, przy czym identyfikacja każdej z Osób Upoważnionych możliwa jest wyłącznie na podstawie Telekodu przypisanego indywidualnie do każdej z nich, lub
 - b. po zaakceptowaniu treści zlecenia przez Osobę Upoważnioną, a także po poprawnej autoryzacji w Aplikacji mobilnej, wraz z podaniem kodu PIN w wymaganych przypadkach, albo podaniu prawidłowego Kodu SMS, wygenerowanego dla danego Zlecenia; gdy zleceniodawcą jest więcej niż jedna Osoba Upoważniona niezbędna jest prawidłowa autoryzacja w Aplikacji mobilnej, wraz z podaniem kodu PIN w wymaganych przypadkach, przeprowadzona przez każdą z tych osób albo podanie przez każdą z osób prawidłowego Kodu SMS, wygenerowanego indywidualnie dla każdej z nich na potrzeby danej Dyspozycji.
7. Zakres Dyspozycji, które mogą wymagać autoryzacji telefonicznej przez Konsultanta Xelion, autoryzacji w Aplikacji mobilnej, w tym wraz z podaniem kodu PIN, lub Kodem SMS, oraz sposób autoryzacji w zależności od rodzaju i trybu przyjmowania Dyspozycji jest wskazywany w Komunikacie.

§ 15a.

1. Xelion może udostępnić Klientowi możliwość odbywania spotkań z Partnerem Xelion z wykorzystaniem wskazanego przez Xelion oprogramowania. Uruchomienie możliwości korzystania z funkcjonalności, rodzaje aplikacji oraz warunki techniczne, które musi spełnić Klient i urządzenie, aby móc uczestniczyć w spotkaniu on-line, są Podawane do wiadomości.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient odpowiedzialny jest za zapewnienie na własny koszt urządzeń teleinformatycznych oraz posiadania dostępu do sieci Internet, jak również posiadać adres e-mail.
3. Każda Osoba Upoważniona w kontakcie z Partnerem Xelion (w trakcie spotkania, w drodze wiadomości e-mail, wiadomości sms lub w trakcie rozmowy telefonicznej) może zwrócić się o przeprowadzenie spotkania w formie on-line, uzgadniając termin spotkania i wskazując osoby, które będą w spotkaniu uczestniczyć, przy czym osoby te muszą być Osobami Upoważnionymi (dalej „**Uczestnicy spotkania**”).
4. Wskazani w ust. 3. Uczestnicy spotkania, na adres wskazany Xelion, otrzymują od Xelion indywidualny link do spotkania on-line. Uczestnictwo w spotkaniu on-line możliwe jest, o ile Uczestnicy spotkania znajdują się w miejscu gwarantującym poufność i w spotkaniu nie uczestniczą osoby trzecie. W przypadku, w którym nie będzie spełniony którykolwiek z punktów, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Partner Xelion zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o tym Uczestników spotkania i zakończenie spotkania on-line.
5. Uczestnicy spotkania dołączając do spotkania on-line przyjmują do wiadomości, że Xelion realizuje spotkanie on-line z wykorzystaniem narzędzi informatycznych, w tym opartych na infrastrukturze chmurowej. Dane osobowe są przez Xelion przetwarzane zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych.
6. W trakcie spotkania on-line Uczestnicy spotkania zobowiązani są do włączenia kamery, celem umożliwienia weryfikacji tożsamości Klienta oraz spełniania warunków, o których mowa w ust. 4.
7. W ramach funkcjonalności aplikacji do przeprowadzania spotkań on-line nie jest możliwe:
 - 1) przesyłanie pomiędzy Uczestnikami spotkania on-line wiadomości z wykorzystaniem funkcjonalności chat,
 - 2) przesyłanie pomiędzy Uczestnikami spotkania on-line plików.
8. Xelion zastrzega sobie możliwość rejestracji spotkań on-line w przypadkach wynikających z przepisów prawa lub wynikających z wytycznych organów.

§ 16.

1. W celu autoryzacji przez Osobę Upoważnioną albo Osoby Upoważnione Zlecenia za pośrednictwem telefonu, Konsultant Xelion niezwłocznie, nie później jednak niż następnego Dnia Roboczego po rejestracji Zlecenia przez Partnera Xelion w Platformie Xelion, kontaktuje się z Osobą Upoważnioną albo Osobami Upoważnionymi pod wskazanym Xelion, przez Osobę Upoważnioną albo każdą z Osób Upoważnionych, numerem telefonu. Autoryzacja następuje po uprzedniej identyfikacji Osoby Upoważnionej.
2. Zlecenia, o których mowa w ust. 1, są autoryzowane w godzinach pracy Konsultantów Xelion, które to godziny są Podawane do wiadomości Klientów.
3. Jeżeli w godzinach pracy Konsultantów Xelion Konsultantowi Xelion trzykrotnie nie uda się skontaktować z Osobą Upoważnioną, z czego jedna próba kontaktu przypadła w kolejnym Dniu Roboczym po dniu rejestracji Zlecenia w Platformie Xelion, Zlecenie zostanie odrzucone.
4. W celu przeprowadzenia identyfikacji Osoby Upoważnionej, Osoba Upoważniona zobowiązana jest prawidłowo podać trzy losowo wybrane przez system informatyczny cyfry Telekodu albo prawidłowo odpowiedzieć na trzy pytania dotyczące danych osobowych Osoby Upoważnionej.

5. W przypadku, gdy Osoba Upoważniona nie podała poprawnego zestawu cyfr Telekodu, możliwe jest ponowne wygenerowanie nowego zestawu trzech losowo wybranych cyfr.
6. W przypadku trzykrotnego, kolejnego błędnego podania w danym dniu Konsultantowi Xelion zestawu cyfr Telekodu identyfikację uznaje się za negatywną, a Zlecenie zostaje odrzucone przez Xelion i traktowane jest jako niezłożone przez Osobę Upoważnioną.
7. Xelion niezwłocznie blokuje możliwość autoryzacji przez Osobę Upoważnioną Zlecenia za pośrednictwem telefonu w przypadku:
 - a. złożenia przez Osobę Upoważnioną Dyspozycji w przedmiocie zablokowania takiej możliwości telefonicznie lub pisemnie Partnerowi Xelion,
 - b. powzięcia przez Xelion uzasadnionego podejrzenia posługiwania się Telekodem przez osobę nieuprawnioną.
8. W celu odblokowania możliwości autoryzacji Zleceń za pośrednictwem telefonu, Osoba Upoważniona zobowiązana jest złożyć stosowną Dyspozycję telefonicznie u Konsultanta Xelion lub pisemnie Partnerowi Xelion. Możliwość autoryzowania Zleceń za pośrednictwem telefonu udostępniana jest Osobie Upoważnionej nie później niż z upływem drugiego Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym została złożona Dyspozycja wskazana w zdaniu poprzednim.

Przepływy pieniężne związane ze Zleceniami

§ 17.

Xelion ani Partnerzy Xelion nie prowadzą obsługi kasowej Klientów. Partnerzy Xelion nie przyjmują wpłat gotówkowych ani nie dokonują wypłat gotówkowych w związku ze świadczoną przez Xelion usługą.

§ 18.

1. W przypadku gdy Klient zamierza opłacić Zlecenie nabycia Instrumentów finansowych środkami znajdującymi się na Rachunku Pieniężnym, Xelion przyjmuje takie Zlecenie pod warunkiem, że 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.
2. Wykaz Instrumentów finansowych, w odniesieniu do których możliwe jest opłacenie Zlecenia środkami pochodzącymi z Rachunku Pieniężnego, jest Podawany do wiadomości Klientów.
3. Xelion przyjmuje Zlecenia odkupienia Tytułów uczestnictwa, gdy dyspozycja przelewu środków z tytułu odkupienia Tytułów uczestnictwa wskazuje Rachunek Pieniężny albo Aktywny Rachunek Zdefiniowany, a w przypadku, gdy Klient zrezygnował z posiadania Rachunku Pieniężnego – Rachunek Zdefiniowany.
4. Autoryzacja Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa w trybie wskazanym w ust. 1. jest równoważna 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 innego rachunku bankowego.
5. Złożenie Zlecenia 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. przyszłą nie powoduje blokady środków na Rachunkach Pieniężnych, a Klient zobowiązany jest do zapewnienia, aby na koniec Dnia Roboczego poprzedzającego datę przekazania Zlecenia do realizacji na Rachunkach Pieniężnych znajdowały się środki co najmniej w kwocie nabycia Tytułów uczestnictwa, kwocie opłat i prowizji związanymi z nabyciem Tytułów uczestnictwa oraz w kwocie opłat i prowizji związanych z realizacją Dyspozycji Przelewu; w przypadku braku środków umożliwiających realizację Dyspozycji Przelewu przez Xelion, Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa zostanie odrzucone.
6. W przypadku gdy opłacenie Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa:
 - a. następuje ze środków zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym, po autoryzacji Zlecenia przez Osobę Upoważnioną albo Osoby Upoważnione, środki pieniężne znajdujące się na Rachunku Pieniężnym przekazywane są przez Xelion w formie przelewu na rachunek bankowy dedykowany wpłatom z tytułu nabycia Tytułów uczestnictwa właściwego Funduszu nie później niż w następnym Dniu Roboczym po dniu autoryzacji, przez Zleceniodawcę, nabycia Tytułów uczestnictwa, z uwzględnieniem godzin granicznych dla realizacji Dyspozycji Przelewu Podawanych do wiadomości Klientów, z zastrzeżeniem, że w przypadkach, o których mowa w § 24 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.
7. Xelion przyjmuje Zlecenia nabycia Instrumentów finansowych innych niż Tytuły uczestnictwa wyłącznie w trybie wskazanym w ust. 1., co jest równoważne z wykonaniem Dyspozycji blokady środków na Rachunku Pieniężnym w wysokości niezbędnej do realizacji tego Zlecenia oraz na pokrycie opłat i prowizji związanych z transakcją, wynikających z Taryfy Opłat i Prowizji, prowadzonym w walucie złożonego Zlecenia.

Przekazywanie Zleceń i Dyspozycji

§ 19.

1. Przyjęte przez Xelion Zlecenia i Dyspozycje dotyczące:

- a. Tytułów uczestnictwa – Xelion przekazuje do właściwego podmiotu (Funduszu, Towarzystwa innego podmiotu działającego na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa), niezwłocznie, z zastrzeżeniem, że okres od dnia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji do dnia przekazania Zlecenia lub Dyspozycji celem ich wykonania nie może przekroczyć 5 dni, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Xelion nie ponosi odpowiedzialności,
- b. Instrumentów finansowych innych niż Tytuły uczestnictwa – Xelion przekazuje do właściwego podmiotu (emitenta lub innego podmiotu działającego na zlecenie emitenta) w terminach wynikających z dokumentów emisyjnych danego Instrumentu finansowego.

Szczegółowy tryb oraz terminy przekazywania Zleceń i Dyspozycji w celu ich wykonania są Podawane do wiadomości Klientów i mogą różnić się w zależności od produktu inwestycyjnego lub typu Zlecenia lub Dyspozycji.

2. Xelion jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji do podmiotu, o którym mowa w ust. 1 powyżej, i nie odpowiada za jego realizację. Xelion nie odpowiada za termin realizacji Zlecenia lub Dyspozycji ani cenę Instrumentu finansowego, po jakiej realizowane jest Zlecenie.
3. Informacje o statusie realizacji Zleceń i Dyspozycji Osoba Upoważniona może uzyskać z wykorzystaniem Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion lub u Partnera Xelion.

Rachunek Zdefiniowany i Aktywny Rachunek Zdefiniowany

§ 20.

1. Klient wskazuje Xelion Rachunek Zdefiniowany. Rachunki Zdefiniowane są rejestrowane w walutach oraz liczbie określonej w informacji Podawanej do wiadomości Klientów. Złożenie Dyspozycji dodania nowego Rachunku Zdefiniowanego możliwe jest za pośrednictwem Partnera Xelion.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 56 ust. 1, Xelion realizuje przelewy środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego na podstawie Dyspozycji Przelewu wyłącznie na Aktywne Rachunki Zdefiniowane.
3. O ile strony w Umowie nie postanowią inaczej, Xelion dokona zmiany statusu wskazanego Rachunku Zdefiniowanego na Aktywny Rachunek Zdefiniowany po zasileniu Rachunku Pieniężnego dowolną kwotą przelewu środków pieniężnych z danego Rachunku Zdefiniowanego oraz po spełnieniu jednego z następujących warunków:
 - a. dokonaniu przez Xelion pozytywnej weryfikacji polegającej na identyfikacji Klienta jako posiadacza danego Rachunku Zdefiniowanego na podstawie danych zawartych w przelewie, albo
 - b. przekazaniu przez Klienta potwierdzenia, iż Rachunek Zdefiniowany jest prowadzony na rzecz Klienta.
4. Xelion dokonuje Aktywacji Rachunku Zdefiniowanego w terminie 5 dni roboczych liczonych począwszy od:
 - a. pozytywnego przeprowadzenia procedury, o której mowa w ust. 3 lit. a., albo
 - b. daty złożenia przez Klienta Wniosku zawierającego potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3 lit. b.Po pozytywnej weryfikacji Rachunek Zdefiniowany zostaje oznaczony w Aplikacji mobilnej i Platformie Xelion jako Aktywny Rachunek Zdefiniowany.

Sposób świadczenia usługi prowadzenia Rachunków Pieniężnych

§ 21.

1. Xelion otwiera i prowadzi na rzecz Klienta wyłącznie indywidualne Rachunki Pieniężne w złotych polskich lub w walutach obcych Podawanych do wiadomości Klienta.
2. Klient może posiadać maksymalnie jeden Rachunek Pieniężny w każdej walucie, o której mowa w ust. 1 powyżej.
3. W przypadku Rachunku Pieniężnego otwieranego na wniosek Klienta po zawarciu Umowy informacja dotycząca numeru oraz waluty Rachunku Pieniężnego jest dostępna w Aplikacji mobilnej i Platformie Xelion.

§ 22.

Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Pieniężnym przeznaczone są na:

- a. realizację zobowiązań Klienta związanych z nabywaniem Instrumentów finansowych,
- b. pokrywanie opłat, prowizji określonych w Taryfie Opłat i Prowizji lub innych zobowiązań Klienta w stosunku do Xelion w przypadkach wynikających z Umowy lub Regulaminu,
- c. wypłaty środków przez Klienta na zasadach określonych w § 24.

§ 23.

1. Klient nie jest upoważniony do wykorzystywania Rachunku Pieniężnego do celów niezwiązanych z wykonywaniem Umowy, w szczególności do dokonywania rozliczeń z osobami trzecimi.
2. Wpłaty na Rachunek Pieniężny są dokonywane wyłącznie w formie bezgotówkowej.
3. Wpłaty dokonane na Rachunek Pieniężny prowadzony w złotych polskich dokonane w innych walutach przeliczane są na złote polskie według aktualnego kursu kupna obowiązującego w banku, w którym Xelion przechowuje środki. Wpłaty na Rachunki Pieniężne prowadzone w walutach innych niż złoty polski mogą być dokonywane wyłącznie w walucie, w której prowadzony jest Rachunek Pieniężny.
4. Środki są księgowane na Rachunku Pieniężnym niezwłocznie, nie później niż w Dniu Roboczym następującym po Dniu Roboczym, w którym Xelion otrzymał wpłatę.
5. W przypadku dokonywania przelewu na Rachunek Pieniężny Klient lub Osoba Upoważniona zobowiązana jest wskazać w dyspozycji: Xelion jako beneficjenta, numer indywidualnego Rachunku Pieniężnego Klienta do wpłat w formacie NRB/IBAN oraz podać w treści przelewu nazwę Klienta, na rzecz której dany Rachunek Pieniężny jest prowadzony.
6. Blokada środków na Rachunku Pieniężnym obniża wysokość środków dostępnych na tym Rachunku Pieniężnym, z uwzględnieniem postanowień § 25 ust. 2 i § 18 ust. 6 lit. a.

§ 24.

1. Obsługa Rachunku Pieniężnego przez Osobę Upoważnioną możliwa jest wyłącznie z wykorzystaniem Aplikacji mobilnej, Platformy Xelion lub za pośrednictwem Partnera Xelion.
2. Z wyłączeniem Dyspozycji Przelewu związanej ze złożonym przez Osobę Upoważnioną Zleceniem nabycia Instrumentów finansowych, Xelion przyjmuje Dyspozycje Przelewu z Rachunku Pieniężnego wyłącznie w formie przelewu wychodzącego na Aktywny Rachunek Zdefiniowany, pod warunkiem uzyskania przez Xelion poprawnej autoryzacji Dyspozycji Przelewu, zgodnie z postanowieniami ust. 7.
3. Xelion realizuje Dyspozycje Przelewu z Rachunku Pieniężnego niezwłocznie, w terminie uzależnionym od otrzymania przez Xelion zautoryzowanej Dyspozycji Przelewu. Godziny realizacji Dyspozycji Przelewu z Rachunków Pieniężnych są Podawane do wiadomości Klientów.
4. Z tytułu realizacji przelewów wychodzących z Rachunku Pieniężnego, Xelion obciąża Rachunek Pieniężny Klienta również kwotami należnych opłat i prowizji, zgodnie z postanowieniami Taryfy Opłat i Prowizji.
5. Klient, składając Dyspozycję Przelewu, jest zobowiązany zapewnić wystarczające saldo środków na Rachunku Pieniężnym do realizacji Dyspozycji Przelewu, z uwzględnieniem opłat, prowizji lub innych kosztów związanych z realizacją przelewu.
6. Klient wskazuje Rachunki Zdefiniowane, na które Xelion będzie realizował wypłaty środków pieniężnych na podstawie Dyspozycji Przelewu po spełnieniu warunków określonych w § 20. Klient może dokonać modyfikacji Rachunków Zdefiniowanych, składając odpowiednią Dyspozycję zgodnie z postanowieniami § 15. Klient może wskazać Rachunki Zdefiniowane wyłącznie w walutach Podawanych do wiadomości Klientów.
7. W zależności od trybu składania Dyspozycji Przelewu podlega ona autoryzacji dokonanej w formie telefonicznej przez Konsultanta Xelion, który kontaktuje się z Osobą Upoważnioną albo Osobami Upoważnionymi w celu potwierdzenia złożenia Dyspozycji Przelewu i jej parametrów; w tym przypadku stosuje się postanowienia § 15, przy czym identyfikacja Osoby Upoważnionej albo Osób Upoważnionych możliwa jest wyłącznie na podstawie Telekodu. Tryb weryfikacji Dyspozycji Przelewu jest wskazywany w Komunikacie.
8. Xelion odmawia 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 nieuprawnioną,
 - c. niekompletnego wypełnienia Dyspozycji Przelewu,
 - d. blokady środków pieniężnych związanych ze Zleceniem nabycia Instrumentów finansowych,
 - e. posiadania przez Klienta niepokrytych zobowiązań wobec Xelion, o których mowa w Umowie lub Regulaminie,
 - f. braku wystarczających środków pieniężnych na Rachunku Pieniężnym do realizacji Dyspozycji Przelewu oraz na pokrycie opłat lub prowizji.
9. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub wykonanie Dyspozycji Przelewu w przypadku, gdy składający Dyspozycję Przelewu 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 przyczynę jej dokonania.

§ 25.

1. W przypadku powstania salda ujemnego Rachunku Pieniężnego wykazanego na koniec Dnia Roboczego, 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 Osoby Upoważnione o powstaniu salda ujemnego na Rachunku Pieniężnym za pośrednictwem Aplikacji mobilnej i Platformy Xelion.
3. Wpłaty na Rachunek Pieniężny, na którym wystąpiło saldo ujemne, są zaliczane na pokrycie zobowiązań Klienta wobec Xelion, w następującej kolejności:
 - a. odsetki należne Xelion z tytułu powstałego zadłużenia,
 - b. opłaty i prowizje związane z prowadzeniem Rachunku Pieniężnego oraz koszty dochodzenia przez Xelion należności,
 - c. kwota zadłużenia wobec Xelion.
4. Klient lub Osoba Upoważniona zobowiązana 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 Klienta po uprzednim wysłaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, i bezskutecznym upływie terminu wskazanego w tym zawiadomieniu.
6. Należności pobierane z Rachunków Pieniężnych prowadzonych w walutach innych niż waluta należności są przeliczane według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu pobrania tych należności.

§ 26.

1. O ile postanowienia Regulaminu oraz pozostałych dokumentów stanowiących integralną część Umowy 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 Osoby Upoważnionej – po spełnieniu przez Klienta warunków określonych przez Xelion w informacji Podawanej do wiadomości Klientów.
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.

§ 27.

1. Xelion jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania Rachunku Pieniężnego o zmiennym 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, ogłaszany 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 Podawana do wiadomości Klientów dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym o co najmniej 0,10 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy Podawanej do wiadomości Klientów 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 usługi, w tym nazwy marketingowej, nie wpływającej na wysokość oprocentowania.
6. Xelion informuje o zmianie Tabeli Oprocentowania w sposób określony w § 61.
7. Zmiana Tabeli Oprocentowania w trybie określonym w Regulaminie nie stanowi zmiany Umowy.

Raporty i sprawozdania

§ 28.

1. W związku ze świadczonymi w ramach Pakietu Biznes PRO usługami maklerskimi Xelion:
 - a. potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji – potwierdzenie:
 - przekazywane jest Osobie Upoważnionej albo Osobom Upoważnionym w formie pisemnej za pośrednictwem Partnera Xelion, poprzez przekazanie Osobie Upoważnionej albo Osobom Upoważnionym kopii formularza Zlecenia lub Dyspozycji niezwłocznie po ich złożeniu, lub
 - udostępniane jest w Platformie Xelion,
 - b. przekazuje Klientowi sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania Zlecenia – sprawozdanie przekazywane jest Osobie Upoważnionej lub Osobom Upoważnionym na Trwałym Nośniku niezwłocznie po przekazaniu Zlecenia do Funduszu, Towarzystwa, innego podmiotu działającego na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa lub innego właściwego podmiotu w celu jego wykonania, jednak nie później niż do końca Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym Zlecenie zostało przekazane,
 - c. przekazuje Klientowi sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy uwzględniające w szczególności 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. przekazuje Klientowi zestawienie posiadanych przez Klienta Instrumentów finansowych w związku ze świadczonymi przez Xelion usługami, obejmujące w szczególności wartość tych Instrumentów finansowych oraz informacje dotyczące innych produktów, w tym produktów niemaklerskich Klienta, w zakresie, w jakim Xelion otrzymuje te informacje od Innych podmiotów, według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego; informacje te udostępniane są za pośrednictwem Platformy Xelion lub przekazywane na Trwałym Nośniku,
 - e. przekazuje Klientowi raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości Rekomendacji; raport ten jest elementem dokumentu Rekomendacji,
 - f. przekazuje Klientowi okresowe sprawozdanie dotyczące udzielonych Rekomendacji, w zakresie wynikającym z przepisów prawa; informacje te przekazywane są raz na trzy miesiące na Trwałym Nośniku.
2. Potwierdzenie realizacji Zlecenia w zakresie Tytułów uczestnictwa przekazuje Klientowi właściwy Fundusz, Towarzystwo lub inny podmiot działający na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa w sposób określony w prospekcie informacyjnym lub statucie.

§ 29.

1. W każdym miesiącu Xelion udostępnia Osobom Upoważnionym – za pośrednictwem Platformy Xelion – Raport Stanu Aktywów, zawierający informacje o Instrumentach finansowych posiadanych przez Klienta w związku ze świadczonymi przez Xelion usługami maklerskimi. Zakres Raportu Stanu Aktywów Xelion Podaje do wiadomości Klientów.

2. Na żądanie Osoby Upoważnionej Xelion, za pośrednictwem Partnera Xelion, przekazuje Raport Stanu Aktywów w formie pisemnej lub na e-mail, o ile Klient podał Xelion adres e-mail i wskazał e-mail jako Trwały Nośnik.
3. Osoba Upoważniona może dodatkowo złożyć wniosek, w sposób Podawany do wiadomości Klientów, o przekazywanie Raportu Stanu Aktywów bezpośrednio na podany przez Osobę Upoważnioną adres e-mail.

§ 30.

Xelion udostępnia Osobom Upoważnionym za pośrednictwem Aplikacji mobilnej oraz Platformy Xelion bieżące informacje dotyczące inwestycji Klienta dokonanych za pośrednictwem Xelion lub obsługiwanych w ramach usług świadczonych przez Xelion.

ROZDZIAŁ 5. Aplikacja mobilna i Platforma Xelion

§30a

1. Osoba upoważniona może pobrać Aplikację mobilną ze sklepu Google Play dla urządzeń z systemem Android lub z App Store dla urządzeń z systemem iOS.
2. Osoba Upoważniona może aktywować Aplikację mobilną:
 - a. podając Identyfikator Klienta, numer PESEL oraz wpisując poprawny kod SMS,
 - b. skanując kod QR dostępny po zalogowaniu do konta Klienta na Platformie Xelion.
3. Podczas aktywacji Aplikacji Mobilnej Osoba Upoważniona musi ustalić kod PIN umożliwiający logowanie się do Aplikacji mobilnej oraz autoryzację operacji za pomocą Aplikacji mobilnej.
4. Trzykrotne wprowadzenie nieprawidłowego kodu PIN podczas logowania do Aplikacji mobilnej skutkuje blokadą Aplikacji mobilnej. Przywrócenie możliwości korzystania z Aplikacji mobilnej wymaga dokonania ponownej aktywacji.
5. Aplikacja mobilna umożliwia logowanie się za pomocą danych biometrycznych – odcisku palca lub rozpoznawania twarzy, o ile urządzenie Osoby Upoważnionej posiada funkcje umożliwiające taką formę uwierzytelniania. Aktywacja logowania biometrycznego jest dobrowolna.
6. Urządzenie mobilne, na którym Osoba Upoważniona dokonuje logowania do Aplikacji mobilnej zostaje automatycznie dodane do listy urządzeń zaufanych. Usunięcia urządzenia z listy urządzeń zaufanych można dokonać za pośrednictwem Platformy Xelion.
7. Xelion przekaze w informacji Podawanej do wiadomości datę udostępnienia Aplikacji mobilnej oraz określi wymagania techniczne do jej użytkowania.

§30b

1. Platforma Xelion jest dostępna pod adresem www.platforma.xelion.pl
2. Osoba Upoważniona logując się po raz pierwszy do Platformy Xelion musi podać swój Identyfikator, poprawnie wpisać trzy losowo wybrane przez system cyfry Telekodu oraz ustalić hasło do logowania do Platformy Xelion.
3. Wymagania dotyczące liczby i rodzajów znaków hasła do Platformy Xelion wyświetlane są w komunikacie systemowym podczas procesu jego ustanawiania.
4. Podczas logowania do Platformy Xelion Osoba Upoważniona może dodać urządzenie, z którego dokonuje logowania do listy urządzeń zaufanych. W każdej chwili Osoba upoważniona może usunąć urządzenie z listy urządzeń zaufanych – poprzez funkcjonalność Platformy Xelion.
5. Dodanie urządzenia do listy urządzeń zaufanych wymaga potwierdzenia przez Osobę Upoważnioną operacji za pomocą Kodu SMS wygenerowanego dla danej operacji albo zautoryzować operację w Aplikacji mobilnej.
6. Jeśli podczas logowania do Platformy Xelion zostanie wprowadzone niepoprawne hasło do logowania – dostęp do Platformy Xelion zostanie zablokowany. W celu odblokowania dostępu do Platformy Xelion Osoba Upoważniona musi skontaktować się z infolinią.

ROZDZIAŁ 6. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego Smart

§ 31.

1. Xelion świadczy usługę Doradztwa Inwestycyjnego Smart w sposób zależny. Oznacza to, iż Xelion wiąże z Emitentami lub Towarzystwami (działającymi w imieniu własnym lub w imieniu Funduszy) umowy, na podstawie których Xelion może otrzymywać wynagrodzenie w związku ze świadczeniem przez Xelion usług w zakresie zbywania Instrumentów Finansowych, które mogą być przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego Smart polega na opracowaniu i przekazaniu Osobie Upoważnionej Rekomendacji dotyczącej nabycia lub zbycia określonych Instrumentów finansowych, ze względu na osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne Klienta.
3. Termin rozpoczęcia świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart oraz lista Instrumentów finansowych, które są brane pod uwagę przy tworzeniu dla Klienta Rekomendacji w ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart, zostaną Podane do wiadomości Klientów.
4. Upoważniony makler sprawuje nadzór nad procesem sporządzania Rekomendacji. W zakresie usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart Partner Xelion może wykonywać wyłącznie czynności związane z obsługą techniczną określone w Regulaminie.
5. Informacje przedstawione przez Klienta zgodnie z § 5 ust. 2 są podstawowym źródłem informacji służącym Xelion do przygotowania na rzecz Klienta Rekomendacji.
6. Xelion udziela Rekomendacji, jeżeli Klient przedstawi informacje, o których mowa w § 5 ust. 2 lit. b - c, oraz na ich podstawie Xelion oceni, że inwestycja w Instrumenty Finansowe jest dla Klienta odpowiednia.

§ 32.

1. Na podstawie informacji uzyskanych od Klienta zgodnie z § 5 ust 2 lit. b-c Xelion określa profil ryzyka.
2. W celu otrzymania Rekomendacji Osoba Upoważniona kontaktuje się z Partnerem Xelion podając preferencję w zakresie klas aktywów, na podstawie których Xelion identyfikuje listę Instrumentów finansowych wraz z ich oceną jakościową dokonaną przez Xelion.
3. Osoba Upoważniona, z listy, o której mowa w ust. 2, dokonuje wyboru Instrumentów finansowych do budowy portfela aktywów oraz określa poziom zaangażowania w wybrane Instrumenty finansowe.
4. Rekomendacja jest przekazywana Osobie Upoważnionej przez Partnera Xelion w formie papierowej.
5. Przekazanie Rekomendacji i złożenie przez Osobę Upoważnioną albo Osoby Upoważnione podpisu na dokumencie Rekomendacji stanowi zakończenie świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Smart w zakresie danej Rekomendacji.

§ 33.

Rekomendacja zawiera w szczególności:

- a. datę jej sporządzenia,
- b. wskazanie Klienta, dla którego została sporządzona,
- c. wskazanie Instrumentów finansowych będących jej przedmiotem,
- d. określenie rekomendowanej decyzji inwestycyjnej wraz ze wskazaniem metodologii jej sporządzenia,
- e. imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za sporządzenie Rekomendacji.

§ 34.

1. Klient samodzielnie podejmuje decyzję inwestycyjną co do realizacji Rekomendacji.
2. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku realizacji decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie Rekomendacji, o ile przy ich sporządzaniu i udzielaniu Xelion dołożył należytej staranności.
3. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za niezawinione przez Xelion skutki udostępnienia przez Klienta lub Osobę Upoważnioną osobom trzecim lub podania do publicznej wiadomości wbrew postanowieniom Umowy treści Rekomendacji lub innych informacji otrzymanych od Xelion.

ROZDZIAŁ 7. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego Prestige

§ 35.

1. Xelion świadczy usługę Doradztwa Inwestycyjnego Prestige w sposób zależny. Oznacza to, iż Xelion wiąże z Emitentami lub Towarzystwami (działającymi w imieniu własnym lub w imieniu Funduszy), umowy, na podstawie których Xelion może otrzymywać wynagrodzenie, w związku ze świadczeniem przez Xelion usług w zakresie zbywania Instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige.
2. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego Prestige polega na opracowaniu i przekazaniu Osobie Upoważnionej Rekomendacji dotyczącej zachowań inwestycyjnych względem określonych Instrumentów finansowych, ze względu na osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne Klienta.

3. Termin rozpoczęcia świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige oraz lista Instrumentów finansowych, które są brane pod uwagę przy tworzeniu dla Klienta Rekomendacji w ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige, zostaną Podane do wiadomości Klientów.
4. Upoważniony makler sprawuje nadzór nad procesem sporządzania Rekomendacji. W zakresie usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige Partner Xelion może wykonywać wyłącznie czynności związane z obsługą techniczną określone w Regulaminie. W szczególności Partner Xelion nie jest uprawniony do rekomendowania Klientowi zachowań inwestycyjnych ani udzielania jakichkolwiek opinii lub sugestii dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe.
5. Informacje przedstawione przez Klienta zgodnie z § 5 ust. 2 są podstawowym źródłem informacji służącym Xelion do przygotowania dla Klienta Rekomendacji.
6. Xelion udziela Rekomendacji, jeżeli Klient przedstawi informacje, o których mowa w § 5 ust. 2 lit. b - c, oraz na ich podstawie Xelion oceni, że inwestycja w Instrumenty finansowe jest dla Klienta odpowiednia.

Tryb aktywacji lub dezaktywacji usługi

§ 36.

1. Dyspozycja aktywacji bądź dezaktywacji usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige może zostać złożona za pośrednictwem Partnera Xelion.
2. Aktywacja bądź dezaktywacja usługi wymaga złożenia pisemnej Dyspozycji za pośrednictwem Partnera Xelion.
3. Xelion zastrzega sobie prawo do odmowy aktywacji usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige w przypadku istnienia zaległości z tytułu nieuregulowanych przez Klienta opłat lub prowizji należnych Xelion.

Sposób świadczenia usługi

§ 37.

1. Rekomendacja jest przygotowywana indywidualnie dla każdego portfela inwestycyjnego tworzonego dla Klienta na zasadach opisanych poniżej.
2. Jeżeli Rekomendacja ma objąć posiadane przez Klienta aktywa, przed złożeniem Dyspozycji, o której mowa w ust. 4, Osoba Upoważniona przyporządkowuje posiadane aktywa do portfeli inwestycyjnych, dla których może oddzielnie zdefiniować: nazwę portfela, walutę, w której portfel będzie prowadzony, oraz deklarowaną wartość początkową inwestycji.
3. Klient może posiadać maksymalnie pięć portfeli inwestycyjnych w Xelion. Każdy portfel inwestycyjny może być prowadzony w złotych polskich, euro lub dolarze amerykańskim.
4. Złożenie Dyspozycji założenia portfela inwestycyjnego odbywa się w formie pisemnej za pośrednictwem Partnera Xelion.

§ 38.

1. Budowa portfela inwestycyjnego następuje wyłącznie z inicjatywy Klienta. Na podstawie informacji uzyskanych od Klienta, zgodnie z § 5 ust. 2 lit. b i c, oraz informacji przekazanych przez Klienta w procesie budowy portfela, Xelion określa profil ryzyka każdego z portfeli Klienta. Profil ryzyka portfela nie może cechować się ryzykiem wyższym niż profil ryzyka Klienta.
2. Rekomendacja przygotowywana jest przez Xelion w formie papierowej i przekazywana jest Klientowi lub Osobie Upoważnionej za pośrednictwem Partnera Xelion.

Przekazanie Rekomendacji i złożenie podpisu przez Osobę Upoważnioną albo Osoby Upoważnione na dokumencie Rekomendacji stanowi zakończenie świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige w zakresie danej Rekomendacji.

§ 39.

Rekomendacja zawiera w szczególności:

- a. datę jej sporządzenia,
- b. wskazanie Klienta, dla którego została sporządzona,
- c. wskazanie Tytułów uczestnictwa będących ich przedmiotem,
- d. określenie rekomendowanej decyzji inwestycyjnej wraz ze wskazaniem metodologii jej sporządzenia,
- e. imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za sporządzenie Rekomendacji.

§ 40.

1. Klient samodzielnie podejmuje decyzję inwestycyjną co do realizacji Rekomendacji.
2. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku realizacji decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie Rekomendacji udzielonych przez Xelion, o ile przy ich sporządzaniu i udzielaniu Xelion dołożył należytej staranności.
3. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za niezawinione przez Xelion skutki udostępnienia przez Klienta osobom trzecim lub podania do publicznej wiadomości wbrew postanowieniom Umowy treści Rekomendacji lub innych informacji otrzymanych od Xelion.

Zasady pobierania prowizji

§ 41.

1. W związku ze świadczeniem usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige Xelion nalicza i pobiera opłaty lub prowizje zgodnie ze stawkami określonymi w Taryfie Opłat i Prowizji obciążając Rachunek Pieniężny Klienta w walucie Portfela aktywnego na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta przy aktywacji tej usługi. Zasady naliczania prowizji przez Xelion zostały przedstawione w Taryfie Opłat i Prowizji.
2. Jeżeli na Rachunku Pieniężnym Klient nie posiada środków wystarczających do pobrania należnej opłaty lub prowizji, Xelion może dochodzić zapłaty w inny przewidziany prawem sposób, dążąc przy tym do polubownego załatwienia sprawy. Xelion zastrzega sobie prawo do wstrzymania udzielania Rekomendacji do czasu uregulowania przez Klienta należnych Xelion opłat lub prowizji.
3. Klient może zdecydować o rezygnacji z ponoszenia opłaty lub prowizji naliczanej i pobieranej według zasad określonych w Taryfie Opłat i Prowizji.
4. W przypadku określonym w ust. 3 powyżej Klient ponosi opłaty z tytułu nabycia Tytułów uczestnictwa naliczane i pobierane na zasadach określonych statutami Funduszy i wysokości przewidzianych w tabelach opłat tych Funduszy. Opłaty pobierane przez Fundusze będą pobierane niezależnie od wyniku netto Portfela modelowego.

ROZDZIAŁ 8. Prowadzenie Rachunku Sponsora

§ 42.

1. Xelion na podstawie umowy z Emitentem prowadzi Rachunek Sponsora. Na Rachunku Sponsora zapisywane są zdematerializowane papiery wartościowe oraz zagraniczne instrumenty finansowe:
 - a. Klienta, który za pośrednictwem Xelion złożył zapis na papiery wartościowe lub instrumenty, o których mowa w ust. 1, w ramach czynności oferowania wykonywanych przez Xelion,
 - b. osoby nie będącej Klientem, która stała się właścicielem papieru wartościowego lub instrumentu, o którym mowa w ust. 1, w inny sposób niż wskazany w lit. a.
2. Xelion świadczy usługi w ramach Rachunku Sponsora, na rzecz Emitenta, jednocześnie zaś papiery wartościowe i instrumenty, o których mowa w ust. 1, na Rachunku Sponsora zapisywane są na rzecz poszczególnych Klientów lub osób, o których mowa w ust. 1 lit. b w ten sposób, aby umożliwić jednoznaczną identyfikację właściciela papierów wartościowych lub instrumentów.
3. Na Rachunku Sponsora Xelion rejestruje papiery wartościowe i instrumenty, o których mowa w ust. 1, należące do Klienta lub osoby, o której mowa w ust. 1 lit. b. Rejestracja papierów wartościowych lub instrumentów na Rachunku Sponsora trwa w okresie obowiązywania umowy, o której mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w ust. 7 lit. a-c.
4. Zapis papierów wartościowych oraz instrumentów, o których mowa w ust. 1 na Rachunku Sponsora następuje w przypadku:
 - a. gdy Klient za pośrednictwem Xelion, na podstawie Umowy, złożył zapis na papiery wartościowe lub instrumenty przy składaniu zapisu wskazał, iż mają one zostać zapisane na Rachunku Sponsora,
 - b. gdy Xelion zawiera Umowę z Emitentem, której przedmiotem jest prowadzenie na rzecz Emitenta Rejestru Sponsora i rejestrowanie w nim stanu posiadania papierów wartościowych lub instrumentów osób, które są Klientami lub są osobami o których mowa w ust. 1 lit. b.
5. Prawa z papierów wartościowych oraz instrumentów, o których mowa w ust. 1 powstają z chwilą rejestracji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW i od tej chwili zapisy w ewidencji prowadzonej przez Xelion będą wywoływać skutki prawne związane z zapisem na rachunku papierów wartościowych i instrumentów.
6. Klient, na rzecz którego zapisane są papiery wartościowe oraz instrumenty, o których mowa w ust. 1 na Rachunku Sponsora, i który zawarł Umowę może:

- a. otrzymywać informacje o wycenie papieru wartościowego za pośrednictwem Aplikacji mobilnej oraz Platformy Xelion,
 - b. otrzymywać raport, o których mowa w § 29.
7. Xelion przyjmuje następujące rodzaje Dyspozycji w formie pisemnej w POK lub za pośrednictwem Partnera Xelion w odniesieniu do papierów wartościowych i instrumentów, o których mowa w ust. 1 zapisanych na Rachunku Sponsora:
- a. przeniesienie papierów wartościowych lub instrumentów na indywidualny rachunek papierów wartościowych,
 - b. dyspozycje związane ze zmianami podmiotowymi poprzez zmianę podmiotu, którego stan posiadania ujawniony jest na Rachunku Sponsora,
 - c. dyspozycje związane ze zmianami podmiotowymi poprzez przeniesienie papierów lub instrumentów na indywidualny rachunek papierów wartościowych,
 - d. dyspozycja wydania świadectwa depozytowego,
 - e. dyspozycja wydania potwierdzenia nabycia.
8. Xelion Podaje do wiadomości Klientów rodzaje Dyspozycji inne niż wskazane w ust. 7.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 lit a, osoba, na rzecz której zapisane są papiery wartościowe lub instrumenty, o których mowa w ust.1 na Rachunku Sponsora, może dokonać ich przeniesienia na inny rachunek papierów wartościowych, którego jest właścicielem. W przypadku osób, o których mowa w ust. 1 lit. b, weryfikacja tożsamości następuje poprzez przekazanie informacji i danych, na zasadach określonych w § 6. W przypadku przyjęcia przez Emitenta złożonej przez Klienta Oferty i realizacji Zlecenia sprzedaży Instrumentów finansowych, o których mowa w § 50b, Klient może dokonać przeniesienia objętych Ofertą Instrumentów finansowych na rachunek papierów wartościowych tego Emitenta wskazany w Dyspozycji przeniesienia Instrumentów finansowych.
10. Z tytułu realizacji Dyspozycji, Xelion pobiera od osoby, na rzecz której zapisane są papiery wartościowe lub instrumenty, o których mowa w ust. 1 na Rachunku Sponsora, opłaty, o których mowa w Taryfie Opłat i Prowizji.
11. W przypadku, gdy z papierami wartościowymi i instrumentami, o których mowa w ust. 1, wiążą się pożytki pieniężne, Xelion:
- a. w odniesieniu do Klientów – rozlicza je poprzez zasilenie Rachunku Pieniężnego,
 - b. w odniesieniu do osoby, o której mowa w ust. 1 lit. b, rozlicza je poprzez przelew na rachunek bankowy wskazany przez taką osobę.

Złożenie przez Osobę Upoważnioną Oferty sprzedaży Instrumentów finansowych

§ 43.

1. Klient może, za pośrednictwem Xelion, złożyć Emitentowi Ofertę sprzedaży Instrumentów finansowych. Jednocześnie z Ofertą Osoba Upoważniona składa albo Osoby Upoważnione składają Zlecenie sprzedaży Instrumentów finansowych.
2. Oferta Klienta oraz Zlecenie sprzedaży Instrumentów finansowych składane są w formie pisemnej, na stosownym formularzu, za pośrednictwem Partnera Xelion.
3. Oferta składana Emitentowi jest nieodwołalna i jej realizacja nastąpi na warunkach określonych w Zleceniu sprzedaży Instrumentów finansowych.
4. Osoba Upoważniona albo osoby Upoważnione składając Zlecenie sprzedaży Instrumentów finansowych jednocześnie upoważniają Xelion do czynności związanych z wykonaniem Oferty. Składając przedmiotowe Zlecenie sprzedaży Osoba Upoważniona przyjmuje do wiadomości i oświadcza, że do realizacji Oferty nie jest wymagane otrzymanie oświadczenia Emitenta (nabywcy) o przyjęciu Oferty, jeżeli Emitent przystąpi do wykonania Oferty w terminie wyznaczonym w Zleceniu sprzedaży jako „Termin wygaśnięcia nieodwołalnej Oferty, jeżeli nie zostanie zrealizowana w terminie”.
5. Osoba Upoważniona albo Osoby Upoważnione składając Zlecenie sprzedaży Instrumentów finansowych wyrażają zgodę na blokadę Instrumentów finansowych objętych Ofertą, które są zaewidencjonowane na Rachunku Sponsora do momentu realizacji Zlecenia sprzedaży albo upływu terminu wygaśnięcia Oferty.
6. Wraz z Ofertą i Zleceniem sprzedaży Instrumentów finansowych, Osoba Upoważniona składa albo Osoby Upoważnione składają Dyspozycję przeniesienia Instrumentów finansowych z Rachunku Sponsora.
7. Xelion wykona dyspozycję przeniesienia Instrumentów finansowych pod warunkiem przyjęcia Oferty przez Emitenta oraz podania przez Emitenta kodu LEI.
8. Xelion potwierdza realizację Zlecenia sprzedaży Instrumentów finansowych poprzez przekazanie Klientowi na Trwałym Nośniku sprawozdania dotyczącego realizacji Zlecenia.

ROZDZIAŁ 9. Inne Usługi

§ 44.

1. W zakresie wynikającym z zawartych przez Xelion umów z podmiotami oferującymi Produkty niemaklerskie oraz udzielonych upoważnień, Xelion na zlecenie wyżej wskazanych podmiotów świadczy Inne Usługi.
2. Zakres Innych Usług obejmuje:
 - a. prezentowanie informacji w zakresie posiadanego przez Klienta Produktu niemaklerskiego, o ile Xelion otrzymuje te informacje w ramach umowy zawartej z podmiotem oferującym ten produkt,
 - b. przekazywanie raportu, o którym mowa w § 29, uwzględniającego informację w zakresie posiadanych przez Klienta Produktów niemaklerskich,
 - c. przekazywanie zestawienia, o którym mowa w § 28 ust.1 lit. d, uwzględniającego informację w zakresie posiadanych przez Klienta Produktów niemaklerskich,
 - d. przyjmowanie i przekazywanie oświadczeń woli i wiedzy w odniesieniu do Produktów niemaklerskich w zakresie wynikającym z ust. 1.
3. W związku ze świadczeniem Innych Usług, Xelion nie świadczy na rzecz Klienta usług brokera ubezpieczeniowego lub usług zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.

ROZDZIAŁ 10. Zmiany pakietów

§ 45.

1. W trakcie trwania Umowy Klient może złożyć Dyspozycję zmiany pakietu.
2. W celu złożenia Dyspozycji zmiany pakietu wypełniany jest, udostępniony przez Partnera Xelion, stosowny formularz. Złożenie Dyspozycji przez Klienta oraz jej przyjęcie przez Xelion następuje z chwilą złożenia przez Klienta i Partnera Xelion podpisów na formularzu.
3. Xelion zastrzega sobie prawo do odmowy zmiany pakietu w przypadku istnienia zaległości z tytułu nieuregulowanych przez Klienta opłat lub prowizji należnych Xelion.

ROZDZIAŁ 11. Osoby upoważnione

§ 46.

1. Klient wskazuje Osoby Upoważnione do wykonywania czynności związanych z realizacją Umowy na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Osobą Upoważnioną może być wyłącznie osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Osobą Upoważnioną może być:
 - a. Reprezentant,
 - b. Osoba fizyczna, której Klient na formularzu wskazanym przez Xelion udzielił pełnomocnictwa do działania w imieniu i na rzecz Klienta albo na podstawie i w zakresie udzielonego przez Klienta upoważnienia złożonego na wskazanym przez Xelion formularzu.
4. Partner Xelion przypisany do obsługi Klienta nie może zostać ustanowiony jako Osoba Upoważniona tego Klienta.
5. Xelion zastrzega sobie prawo do ograniczenia maksymalnej liczby Osób Upoważnionych. Maksymalna liczba Osób Upoważnionych jest określona w informacji Podawanej do wiadomości Klientów.

§ 47.

1. Ustanowienie Osoby Upoważnionej następuje poprzez złożenie przez Klienta pisemnej Dyspozycji.
2. Wskazanie Osób Upoważnionych następuje w procesie zawarcia Umowy lub poprzez złożenie przez Klienta pisemnej Dyspozycji za pośrednictwem Partnera Xelion w przypadku nowego upoważnienia lub zmiany Osoby Upoważnionej w trakcie trwania Umowy.
3. Wskazując Osoby Upoważnione, które nie są reprezentantami Klienta, Klient upoważnia Xelion do przekazania do Funduszy dyspozycji udzielenia pełnomocnictwa dla Osoby Upoważnionej do wszystkich swoich rejestrów, dla których Xelion jest dystrybutorem, w każdym z Funduszy.
4. Złożenie Dyspozycji, o której mowa w ust. 1., wymaga podpisu Klienta.

5. Osoba Upoważniona uzyskuje dostęp do Aplikacji mobilnej oraz Platformy Xelion, o ile uprzednio nie posiadała takiego dostępu. Xelion przekazuje Osobie Upoważnionej:
 - a. Telekod – za pośrednictwem SMS,
 - b. identyfikator do Aplikacji mobilnej oraz Platformy Xelion – za pośrednictwem email.
6. Telekod może zostać zmieniony przez Osobę Upoważnioną z wykorzystaniem Platformy Xelion.
7. Osoba Upoważniona zobowiązana jest do zachowania Telekodu i identyfikatora w poufności oraz niezwłocznego informowania Xelion o każdym przypadku udostępnienia któregokolwiek z nich osobie nieupoważnionej.
8. W przypadku podejrzenia, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie Telekodu lub identyfikatora, Osoba Upoważniona powinna niezwłocznie dokonać jego zmiany oraz zgłosić ten fakt Xelion telefonicznie lub pisemnie za pośrednictwem Partnera Xelion.
9. W zakresie Podawanym do wiadomości Klientów Xelion wysyła powiadomienia SMS Osobie Upoważnionej, na numer telefonu podany Xelion przez Osobę Upoważnioną.

§ 48.

1. Osoba Upoważniona może w imieniu Klienta:
 - a. akceptować Zlecenia w Aplikacji mobilnej oraz Platformie Xelion,
 - b. składać Dyspozycje dostępne w Aplikacji mobilnej oraz Platformie Xelion,
 - c. akceptować Rekomendacje wydawane w ramach Doradztwa Inwestycyjnego Smart i Prestige,
2. Osoba Upoważniona nie może:
 - a. udzielać dalszych upoważnień,
 - b. dokonywać zmiany warunków Umowy oraz jej wypowiedzenia.

§ 49.

1. Klient zobowiązany jest do zapoznania Osoby Upoważnionej z postanowieniami Regulaminu i ponosi pełną odpowiedzialność za Zlecenia i Dyspozycje złożone przez Osobę Upoważnioną.
2. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie Zlecenia lub Dyspozycji złożonej przez Osobę Upoważnioną działającą w imieniu Klienta bez umocowania lub z przekroczeniem jego zakresu, o ile informacja o wygaśnięciu lub odwołaniu, lub zmianie Osoby Upoważnionej nie została przekazana Xelion w sposób określony w Regulaminie.
3. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za brak wykonania przez Fundusz albo Inny podmiot Zlecenia lub Dyspozycji złożonej przez Osobę Upoważnioną działającą w imieniu Klienta w przypadku, gdy do tego Funduszu albo Innego podmiotu nie zostało złożone stosowne umocowanie dla danej Osoby Upoważnionej w sposób określony przez Fundusz albo Inny podmiot.
4. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie przez Fundusz albo Inny podmiot Zlecenia lub Dyspozycji złożonej przez Osobę Upoważnioną działającą w imieniu Klienta bez umocowania lub z przekroczeniem jego zakresu, o ile informacja o wygaśnięciu lub odwołaniu, lub zmianie Osoby Upoważnionej nie została przekazana do Funduszu albo Innego podmiotu w sposób określony przez ten Fundusz albo Inny podmiot.

§ 50.

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Xelion o odwołaniu Osoby Upoważnionej. Informacja powinna być przekazana Xelion w formie pisemnej za pośrednictwem Partnera Xelion.
2. Osoba Upoważniona może w każdym czasie zrzec się udzielonego mu przez Klienta Upoważnienia:
 - a. z wykorzystaniem funkcjonalności Platformy Xelion,
 - b. w formie pisemnej za pośrednictwem Partnera Xelion,
 - c. poprzez złożenie przez Osobę Upoważnioną żądania zaprzestania przetwarzania jego danych osobowych.Osoba Upoważniona jest zobowiązana do niezwłocznego poinformowania Klienta o zrzeczeniu się przez niego upoważnienia.

§ 51.

1. Upoważnienie 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 Osoby Upoważnionej,
 - d. otrzymania przez Xelion oświadczenia o zrzeczeniu się upoważnienia przez Osobę Upoważnioną,

- e. do dnia rozwiązania lub likwidacji Klienta.
2. Odwołanie, wygaśnięcie lub zrzeczenie się upoważnienia jest skuteczne wobec Xelion od pierwszego Dnia Roboczego następującego po dniu przekazania Xelion informacji o jego odwołaniu, wygaśnięciu lub zrzeczeniu się.
 3. O ile Osoba Upoważniona nie posiada zawartej z Xelion Umowy lub nie jest wskazana jako pełnomocnik do Umowy innego Klienta, Xelion zablokuje dostęp takiej osoby do Platformy Xelion oraz Aplikacji mobilnej.

ROZDZIAŁ 12. Konflikt interesów

§ 52.

1. 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.
2. Xelion w swojej działalności zawsze kieruje się zasadą unikania konfliktów interesów z Klientami, Partnerami 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. Na żądanie Klienta dokument *Polityki 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 13. Rozpatrywanie reklamacji

§ 53.

1. Reklamacje dotyczące świadczenia usług przez Xelion Klient albo Osoba Upoważniona powinny składać niezwłocznie po powzięciu informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania czynności, której Reklamacja dotyczy.
2. Formy składania Reklamacji oraz udzielania odpowiedzi na Reklamacje przez Xelion przedstawiono w Tabeli 1.

Tabela 1

Forma złożenia Reklamacji	Forma udzielanie odpowiedzi
na piśmie w formie papierowej: • osobiście w POK • u Partnera Xelion • listownie na adres siedziby Xelion	na piśmie: • w formie papierowej na adres korespondencyjny lub • elektronicznie, jeżeli taką formę wskazano w zgłoszeniu Reklamacji
na piśmie w formie elektronicznej: • w Platformie Xelion	na piśmie: • pocztą elektroniczną na adres e-mail zarejestrowany w Platformie Xelion, jeżeli wskazano

przez e-mail na adres podany na stronie internetowej Xelion w sekcji dotyczącej reklamacji	e-mail jako Trwały Nośnik lub w przypadku indywidualnego ustalenia tej formy lub - z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożono Reklamację, lub - z wykorzystaniem innego wskazanego środka komunikacji elektronicznej, jeżeli taką formę wskazano w zgłoszeniu Reklamacji
na piśmie w formie elektronicznej na Adres do doręczeń elektronicznych	na piśmie na adres do doręczeń elektronicznych
ustnie: - telefonicznie pod numerem wskazanym na stronie internetowej Xelion w sekcji dotyczącej Reklamacji - osobiście do protokołu podczas wizyty w POK lub u Partnera Xelion	na piśmie w formie papierowej albo elektronicznej, zgodnie ze złożonym wnioskiem

- W przypadku gdy Reklamacja dotyczy Zlecenia lub Dyspozycji, powinny być do niej dołączone kopie stosownych dokumentów (Zleceń lub Dyspozycji), których Reklamacja dotyczy, o ile sporządzane były w formie pisemnej.
- Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego Reklamację lub gdy niemożliwe jest odczytanie i ustalenie tych danych pozostawia się bez rozpatrzenia.
- Klient lub Osoba Upoważniona jest zobowiązany do współpracy z Xelion podczas procesu rozpatrywania Reklamacji oraz w zakresie realizacji zgłoszonych żądań lub naprawienia szkody.
- Xelion udziela odpowiedzi na złożoną Reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania.
- W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Xelion w informacji przekazywanej Klientowi lub Osobie Upoważnionej, występującej z Reklamacją:
 - wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez Xelion Reklamacji.
- W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z Reklamacji, Klient lub Osoba Upoważniona może złożyć odwołanie od decyzji Xelion w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną Reklamację. 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 Rzecznika Finansowego.
- Klientowi przysługuje prawo do wniesienia powództwa do właściwego sądu powszechnego. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Reklamacji są Podawane do wiadomości Klientów.

ROZDZIAŁ 14. Opłaty i prowizje

§ 54.

- Z tytułu świadczenia usług wskazanych w Regulaminie Xelion pobiera od Klienta opłaty lub prowizje na zasadach i w terminach określonych w Taryfie Opłat i Prowizji. Wszelkie pozostałe opłaty i prowizje związane z nabywaniem lub odkupywaniem Tytułów uczestnictwa pobierane są przez Fundusze lub Towarzystwa na zasadach określonych w prospektach informacyjnych lub statutach.
- Klient zobowiązany jest zapewnić na Rachunku Pieniężnym wystarczające saldo środków niezbędne do zapłaty prowizji lub 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.

- 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. zmiany wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Xelion przy wykonywaniu czynności, której dotyczy opłata lub prowizja, o co najmniej 5% w okresie od wprowadzenia lub dokonania ostatniej zmiany opłaty lub prowizji określonej w Taryfie Opłat i Prowizji,
 - b. 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,
 - c. 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,
 - d. 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),
 - e. w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, rekomendacji, stanowisk oraz innych aktów lub zaleceń wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, jeżeli w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich konieczna stała się zmiana poziomu opłaty lub prowizji o co najmniej 0,10 punktu procentowego, w stosunku do dotychczas obowiązującej stawki danej opłaty lub prowizji,
 - f. wprowadzenia do oferty Xelion nowej usługi, produktu lub rozwiązania lub wycofania z oferty Xelion dotychczasowej usługi, produktu albo rozwiązania, a także rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów, usług albo rozwiązań,
 - g. gdy wprowadzanie nowych opłat lub prowizji za czynności związane z realizacją Umowy umożliwia przepis prawa,
 - h. konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych, nie wpływających na wysokość opłat i prowizji, zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej,
 - i. w przypadkach określonych w Umowie.
2. Zmiana Taryfy Opłat i Prowizji będąca następstwem wystąpienia okoliczności wymienionej w ust. 1 lit. a – e następuje w kierunku zgodnym ze zmianą tych wskaźników.
3. Zmiana stawek opłat lub prowizji, o których mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem stawek opłat o których mowa w punkcie a i b poniżej, nie może spowodować wzrostu stawki danej opłaty lub prowizji o więcej niż 200% w stosunku do jej dotychczasowej wysokości. Zasada ta nie dotyczy sytuacji wprowadzenia nowej opłaty lub prowizji lub podwyższenia opłaty lub prowizji, której wartość wynosiła 0 zł lub 0%. W przypadku zwiększenia stawki:
- a. opłaty miesięcznej za korzystanie z usług w ramach Pakietu Biznes albo Pakietu Biznes PRO z 0%, stawka tej opłaty nie może wzrosnąć do poziomu wyższego niż 2% w ujęciu rocznym wartości aktywów Klienta zainwestowanych w Tytuły uczestnictwa obliczanej jako średnia miesięczna wartość aktywów posiadanych przez Klienta na Rejestrach, dla których Xelion jest dystrybutorem, na podstawie informacji przekazanych przez fundusze inwestycyjne lub Towarzystwa,
 - b. opłaty za realizację przelewów wychodzących z Rachunku Pieniężnego z 0 zł, stawka tej opłaty nie może wzrosnąć do poziomu wyższego niż 10 zł.
4. 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.
5. Xelion informuje o zmianie Taryfy Opłat i Prowizji w sposób określony w § 62.
6. Zmiana Taryfy Opłat i Prowizji, w trybie określonym w Regulaminie nie stanowi zmiany Umowy.

ROZDZIAŁ 15. Tryb, warunki i przyczyny ustanawiania i znoszenia blokad

§ 56.

1. Xelion uniemożliwia składanie Zleceń (blokada) w przypadku:
 - a. niedostarczenia przez Klienta aktualnych danych lub dokumentów niezbędnych do wykonywania Umowy, w szczególności wynikających z przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b. wniosku Upoważnionego organu,
 - c. wystąpienia innych sytuacji przewidzianych przepisami prawa,
 - d. określonym w § 16 ust. 7 lit. a.
2. Blokada, o której mowa w ust. 1 lit. a - c, następuje bez odrębnej Dyspozycji Klienta.

3. Blokada, o której mowa w ust. 1 lit. a, ustanawiana jest przez Xelion, w terminach wskazanych w informacji kierowanej do Osoby Upoważnionej za pośrednictwem Trwałego Nośnika.
4. Blokada realizowana przez Xelion na wniosek upoważnionego organu dokonywana jest niezwłocznie po powzięciu informacji przez Xelion.
5. Xelion znosi blokadę:
 - a. na podstawie polecenia uprawnionego organu, w sposób i w granicach określonych w przepisach prawa,
 - b. po dokonaniu przez Xelion pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Klienta danych lub dokumentów niezbędnych do wykonywania Umowy,
 - c. po upływie terminu na jaki blokada została ustanowiona.

§ 57.

1. Xelion ustanawia blokadę środków na Rachunkach Pieniężnych, w przypadku:
 - a. złożenia Dyspozycji Przelewu albo gdy opłacenie Zlecenia nabycia Instrumentów finansowych następuje ze środków zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym,
 - b. niedostarczenia przez Klienta aktualnych danych lub dokumentów niezbędnych do wykonywania Umowy, w szczególności wynikających z przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c. wniosku upoważnionego organu,
 - d. wystąpienia innych sytuacji, przewidzianych przepisami prawa.
2. Blokada, o której mowa w ust. 1, następuje bez odrębnej Dyspozycji Osoby Upoważnionej.
3. Blokada, z tytułu złożenia Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa, o której mowa § 18 ust. 5 lit. a, oraz złożenia Zlecenia nabycia Instrumentów finansowych innych niż Tytuły uczestnictwa, o której mowa § 18 ust. 7, następuje z chwilą złożenia przez Klienta Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa lub Zlecenia nabycia Instrumentów finansowych. Blokada ustanawiana jest do wysokości Zlecenia oraz opłat i prowizji związanych z realizacją Dyspozycji Przelewu.
4. Blokada, o której mowa w ust. 1 lit. b, wykonywana jest przez Xelion w terminach wskazanych w informacji kierowanej do Klienta za pośrednictwem Trwałego Nośnika. Blokada ustanawiana jest na całości środków zgromadzonych na Rachunkach Pieniężnych oraz uniemożliwia realizację jakichkolwiek Dyspozycji Przelewów oraz ewidencji środków na Rachunkach Pieniężnych z tytułu przelewów przychodzących.
5. Blokada środków na Rachunkach Pieniężnych, o której mowa w ust. 1 lit. c - d, dokonywana jest niezwłocznie po powzięciu informacji przez Xelion. Blokada ustanawiana jest na okres oraz w wysokości wskazanej przez Upoważniony organ lub zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
6. Xelion znosi blokady środków na Rachunkach Pieniężnych na skutek:
 - a. anulowania realizacji Zlecenia nabycia lub Dyspozycji Przelewu z Rachunku Pieniężnego, w związku z brakiem możliwości realizacji Dyspozycji Przelewu przez Xelion zgodnie z § 17 ust. 5 lit. a, z chwilą anulowania realizacji Dyspozycji Przelewu,
 - b. dokonania przez Xelion pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Klienta danych lub dokumentów niezbędnych do wykonywania Umowy, w szczególności wynikających z przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c. polecenia uprawnionego organu w sposób i w granicach określonych w przepisach prawa,
 - d. upływu terminu na jaki blokada została ustanowiona.
7. Zniesienie blokady środków pieniężnych powoduje zwiększenie kwoty dostępnych środków na Rachunkach Pieniężnych.

ROZDZIAŁ 16. Rozwiązanie Umowy

§ 58.

1. Umowa wygasa 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.
2. Z chwilą wygaśnięcia Umowy w trybie ust. 1 Xelion:
 - a. zaprzestaje realizacji wszelkich wypłat z Rachunków Pieniężnych, za wyjątkiem wypłat, o których mowa w niniejszym paragrafie,
 - b. zaprzestaje pobierania opłat za prowadzenie Rachunków Pieniężnych.Środki pieniężne pozostające na Rachunkach Pieniężnych podlegają oprocentowaniu, na warunkach określonych w Umowie, do chwili wypłaty tych środków osobie posiadającej tytuł prawny do tych środków.

3. Każda ze stron Umowy może ją wypowiedzieć z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
4. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy stanowi jednocześnie dyspozycję zamknięcia Rachunków Pieniężnych ze skutkiem na dzień rozwiązania Umowy.
5. Jeżeli w dniu wygaśnięcia Umowy wypowiedzianej Klient ma Aktywny Rachunek Zdefiniowany i nie wskazał innego rachunku do zadysponowania saldem Rachunku Pieniężnego, środki Klienta są przekazywane na Aktywny Rachunek Zdefiniowany.
6. Jeżeli w dniu wygaśnięcia Umowy wypowiedzianej Klient nie ma Aktywnego Rachunku Zdefiniowanego i nie wskazał innego rachunku do zadysponowania saldem Rachunku Pieniężnego środki pieniężne pozostałe po zamknięciu Rachunków Pieniężnych, w wyniku rozwiązania Umowy, Xelion pozostawia do dyspozycji Klienta, do czasu złożenia przez Osobę Upoważnioną stosowanej Dyspozycji. Nieoprocentowane środki pieniężne przechowywane są na dedykowanym rachunku Xelion w sposób i w terminach określonych przepisami prawa.
7. Xelion może wypowiedzieć Umowę w trybie, o którym mowa w ust. 3, wyłącznie z ważnych powodów, tj. jeżeli:
 - a. w ramach Pakietu Biznes przez okres kolejnych minimum 12 miesięcy w raporcie, o którym mowa w § 28 ust. 1 lit. d wystąpi brak informacji dotyczącej innych produktów niemaklerskich Klienta w zakresie, w jakim Xelion otrzymuje te informacje od Innych podmiotów na podstawie upoważnienia Klienta,
 - b. w ramach Pakietu Biznes PRO przez okres kolejnych minimum 12 miesięcy na Rejestrach przypisanych do Xelion Klient nie posiada żadnych Instrumentów finansowych.
 - c. wypowiedzenie Umowy następuje w związku z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, które wskazują na konieczność rozwiązania Umowy,
 - d. wypowiedzenie Umowy następuje w związku z ostatecznym orzeczeniem sądu lub ostatecznym rozstrzygnięciem administracyjnym lub sądowno-administracyjnym wydanym przez właściwe organy, które wskazują na konieczność rozwiązania Umowy,
 - e. wypowiedzenie Umowy następuje w następstwie zaleceń, interpretacji, wniosków właściwych organów nadzoru lub izb zrzeszających firmy inwestycyjne, które wskazują na konieczność rozwiązania Umowy,
 - f. 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,
 - g. Klient spowodował zadłużenie przeterminowane i nie uregulował należności wynikających z Umowy lub Regulaminu w wyznaczonym przez Xelion terminie.
8. Xelion może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym, jeżeli:
 - a. Xelion nie może wykonać obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b. Klient został umieszczony na liście sankcyjnej lub ostrzegawczej prowadzonej przez organy państw lub instytucji międzynarodowych, w szczególności na liście ostrzeżeń publicznych prowadzonej przez polski organ nadzoru,.
 - c. 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.

§ 59.

1. Wypowiedzenie Umowy przez Klienta wymaga formy pisemnej lub dokumentowej.
2. Oświadczenie Klienta o wypowiedzeniu Umowy powinno być:
 - a. przesłane na adres poczty elektronicznej Xelion wskazany do kontaktu na stronie internetowej Xelion (w przypadku formy dokumentowej),
 - b. adres korespondencyjny Xelion (w przypadku formy pisemnej) lub
 - c. przekazane Partnerowi Xelion (w przypadku formy pisemnej).
3. Wypowiedzenie Umowy przez Xelion następuje na piśmie i przesyłane jest listem poleconym na adres podany przez Klienta. Xelion podaje podstawy oraz przyczyny wypowiedzenia Umowy.

§ 60.

1. Po rozwiązaniu Umowy Xelion nie przyjmuje żadnych Zleceń lub Dyspozycji w odniesieniu do Instrumentów finansowych które Klient nabył w trakcie trwania Umowy.
2. Wypowiadając Umowę Klient obowiązany jest zaspokoić wszelkie zobowiązania powstałe w trakcie trwania Umowy.

ROZDZIAŁ 17. Postanowienia końcowe

§ 61.

1. Xelion zastrzega sobie prawo do dokonywania modernizacji i konserwacji systemów, aplikacji i sprzętu wymagających czasowego wyłączenia lub ograniczenia możliwości przyjmowania i przekazywania Zleceń, Dyspozycji z wykorzystaniem Aplikacji mobilnej oraz Platformy Xelion.
2. Zlecenia lub Dyspozycje nie będą realizowane:
 - a. w przypadku wystąpienia siły wyższej, o której mowa w § 66 ust. 3,
 - b. w razie awarii infrastruktury informatycznej lub telefonicznej służącej do kontaktu Konsultanta Xelion z Klientem, lub awarii systemów rejestrujących połączenia.
3. Daty i godziny prezentowane w Aplikacji mobilnej oraz Platformie Xelion określone są według czasu obowiązującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (CET/CEST).

§ 62.

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. z 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 spójności postanowień Regulaminu,
 - g. ze zmiany nazw, tytułów, podtytułów lub rozdziałów.
2. Xelion informuje o zmianie Regulaminu lub Komunikatu w sposób określony w § 62.
3. Zmiana Komunikatu w trybie określonym w Regulaminie nie stanowi zmiany Umowy.

§ 63.

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 Partnerowi 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. zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej,

- c. sprostowania niedokładności, omyłek pisarskich, rachunkowych, a także zapewnienia spójności 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 lit a,
 - b. zmiany dotyczą zaprzestania oferowania produktów i usług Xelion, niemającego wpływu na zakres obowiązków i uprawnień Xelion i Klienta wynikających z Umowy,
 - c. z przyczyn wskazanych § 27 ust. 5 lit. b-d.

§ 64.

Xelion podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 65.

1. Xelion nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientami i wskazanymi przez niego Osobami Upoważnionymi i zapisuje prowadzoną korespondencję elektroniczną, jak również wiadomości tekstowe.
2. Xelion w trakcie rozmowy z Klientem może dokonać dodatkowej weryfikacji tożsamości Osoby Upoważnionej.
3. Kopia nagrania rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem lub wskazanymi przez niego Osobami Upoważnionymi 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 jest 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.

§ 66.

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 na zasadach ogólnych, w zakresie określonym przepisami prawa.
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. Xelion nie ponosi odpowiedzialności za:
 - a. realizację Zlecenia albo Dyspozycji złożonych przez osoby trzecie z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego każdej z Osób Upoważnionych, jego hasła dostępowego lub Telekodu; wyłączenie to staje się bezskuteczne, jeżeli w chwili przyjmowania Zlecenia lub Dyspozycji Xelion był poinformowany przez Klienta lub Osobę Upoważnioną o podejrzeniu, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie tych danych,
 - b. z tytułu odrzucenia lub braku realizacji Zlecenia lub Dyspozycji przez Funduszu, Towarzystwa, innego właściwego podmiotu lub innego podmiotu działającego na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa, jeżeli zdarzenie to nastąpiło na skutek okoliczności, za które 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.

§ 67.

Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty Uchwałą Zarządu Xelion nr 24/Z/2026 z dnia 27 lutego 2026 r. i obowiązuje od dnia 16 marca 2026 r.