

**Regulamin
prowadzenia rachunków papierów wartościowych i
rachunków pieniężnych w ramach indywidualnych
kont zabezpieczenia emerytalnego**

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejszy regulamin, zwany dalej Regulaminem IKZE określa prawa i obowiązki Millennium Domu Maklerskiego S.A. oraz jego klientów wynikające z zawarcia pomiędzy nimi umowy o prowadzenie indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (dalej Umowa IKZE) i stanowi jej integralną część.

§ 2.

Przez użyte w Regulaminie IKZE określenie:

- 1) „Dom Maklerski” – należy rozumieć Millennium Dom Maklerski S.A.,
- 2) „instrumenty finansowe” - należy rozumieć papiery wartościowe oraz niebędące papierami wartościowymi tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumenty rynku pieniężnego oraz instrumenty pochodne, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy o obrocie,
- 3) „instrumenty pochodne” – należy rozumieć opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne prawa majątkowe, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny lub wartości instrumentów finansowych, walut, stóp procentowych oraz indeksów,
- 4) „Inwestor” – należy rozumieć klientów detalicznych i klientów profesjonalnych, będących osobami fizycznymi gromadzącymi środki na Rachunkach IKZE, którzy zawarli z Domem Maklerskim Umowę IKZE lub z którymi Umowa IKZE ma zostać zawarta,
- 5) „Komunikat” – należy rozumieć komunikat Zarządu Domu Maklerskiego regulujący szczegółowe zasady obsługi Inwestorów, które z uwagi na specyfikę, zmienność lub źródło pochodzenia nie mogą lub z uzasadnionych powodów nie powinny być regulowane w Umowie lub Regulaminie,
- 6) „limit wpłat” – należy rozumieć roczny limit wpłat na Rachunek IKZE określony zgodnie z zasadami zawartymi w Ustawie IKZE,
- 7) „osoba uprawniona” – należy rozumieć osobę wskazaną przez Inwestora w Umowie IKZE, która otrzymuje środki z Rachunku IKZE w przypadku śmierci Inwestora oraz spadkobierców Inwestora,
- 8) „Rachunek IKZE” – należy rozumieć prowadzone przez Dom Maklerski na rzecz Inwestora w oparciu o Umowę IKZE: rachunek papierów wartościowych oraz/lub rachunek pieniężny w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa,
- 9) „Regulamin maklerski” – należy rozumieć Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski,
- 10) „Umowa o wykonywanie zleceń” – należy rozumieć Umowę o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie rachunków,
- 11) „Ustawa o obrocie” – należy rozumieć ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2016 r., poz. 1636, ze zm.),
- 12) „Ustawa IKZE” – należy rozumieć ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205 z późn. zmianami),
- 13) „wpłata” – należy rozumieć wpłatę środków pieniężnych na Rachunek IKZE lub przekazanie pożytków z papierów wartościowych na ten rachunek.

§ 3.

1. Zakres usług oraz sposób i warunki ich świadczenia przez Dom Maklerski regulowane są Umową IKZE, niniejszym Regulaminem IKZE, Regulaminem maklerskim, Komunikatami, Ustawą IKZE, Ustawą o obrocie oraz wydanymi na ich podstawie przepisami wykonawczymi, aktami prawnymi wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW), BondSpot S.A. (BondSpot), Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW), izbę rozliczeniową KDPW_CCP S.A. (CCP) i inne właściwe izby rozliczeniowe oraz przez ich organy, jak również innymi przepisami prawa.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem IKZE i Umową IKZE stosuje się postanowienia Regulaminu maklerskiego.

II. Zawarcie Umowy IKZE

§ 4.

1. Dom Maklerski zawiera Umowę IKZE jedynie z Inwestorem będącym osobą fizyczną, która ukończyła 16 lat.
2. Dom Maklerski nie zawiera Umowy IKZE ze współmałżonkami lub współwłaścicielami.
3. Inwestor może posiadać tylko jedną zawartą z Domem Maklerskim Umowę IKZE.

§ 5.

1. W Umowie IKZE Inwestor może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone

- na Rachunku IKZE w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust.1. może być w każdym czasie zmieniona.
 3. Jeżeli Inwestor wskazał kilka osób uprawnionych, a nie oznaczył ich udziału w środkach zgromadzonych na Rachunku IKZE lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1 (100%) uważa się, że udziały tych osób są równe co do wartości.

§ 6.

1. Umowy IKZE zawierane są w formie pisemnej pod rygorem nieważności i sporządzane w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron. Wzór Umowy IKZE ustalany jest przez Dom Maklerski.
2. Wejście w życie Umowy IKZE następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony, chyba że w treści Umowy IKZE strony określiły późniejszy termin.

III. Rachunek IKZE

§ 7.

1. Na podstawie Umowy IKZE Dom Maklerski otwiera i prowadzi na rzecz Inwestora Rachunek IKZE.
2. Na Rachunku IKZE niedopuszczalne jest:
 - 1) składanie zleceń których przedmiotem są instrumenty pochodne,
 - 2) deponowanie instrumentów pochodnych,
 - 3) składanie zleceń kupna papierów wartościowych z odroczonym terminem płatności,
 - 4) składanie zleceń krótkiej sprzedaży papierów wartościowych,
 - 5) wykorzystywanie kredytów na zakup instrumentów finansowych,
 - 6) za wyjątkiem sytuacji o których mowa w §§ 10 - 16 dokonywanie wypłat i przelewów środków pieniężnych,
 - 7) dokonywanie wpłat środków pieniężnych powodujących przekroczenie limitu, o którym mowa w § 8 ust.1
3. W przypadku ustalenia lub zmiany zasad obrotu na rynku zorganizowanym lub innych zmian prawnych w sposób uniemożliwiający przyjęcie lub wykonanie przez Dom Maklerski zleceń lub dyspozycji Inwestora, Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wyłączenia w trybie Komunikatu operacji, zleceń i innych dyspozycji, które nie mogą być realizowane na Rachunku IKZE oraz prawo do wskazania instrumentów finansowych, które nie mogą być nabywane oraz deponowane na Rachunku IKZE.
4. W przypadku zaistnienia sytuacji, o której mowa w ust. 3, Dom Maklerski powiadamia Inwestorów, którzy posiadają na Rachunku IKZE instrumenty finansowe, które nie mogą być deponowane na Rachunku IKZE o terminie, w którym zobowiązani są dostosować skład portfela instrumentów finansowych do treści Komunikatu.
5. W przypadku braku dostosowania, o którym mowa w ust. 4 w wymaganym terminie, Inwestor upoważnia Dom Maklerski do sprzedaży instrumentów finansowych niespełniających warunku określonego w Komunikacie, o którym mowa w ust. 3, znajdujących się odpowiednio w rejestrach operacyjnych lub Rachunku IKZE Inwestora, z limitem ceny zapewniającym realizację zlecenia

IV. Wpłaty na Rachunek IKZE

§ 8.

1. Roczne wpłaty na Rachunek IKZE nie mogą przekroczyć limitu wpłat.
2. Inwestor zobowiązany jest do wskazania Domowi Maklerskiemu prowadzonego na swoją rzecz numeru rachunku bankowego lub inwestycyjnego, na który Dom Maklerski przeleje środki pieniężne wpłacone na Rachunek IKZE ponad limit wpłat.
3. W sytuacji wykorzystania środków wpłaconych na Rachunek IKZE ponad limit wpłat na zakup instrumentów finansowych przed przekazaniem tych środków na wskazany w ust. 2. rachunek Inwestora:
 - 1) Dom Maklerski dokonuje telefonicznie powiadomienia Inwestora o przekroczeniu limitu wpłat oraz informuje Inwestora, że w przypadku gdy nie dokona on odpowiednio: anulowania zlecenia kupna opłaconego środkami pieniężnymi wpłaconymi ponad limit wpłat lub sprzedaży papierów wartościowych zakupionych za kwotę środków pieniężnych wpłaconych ponad taki limit, Dom Maklerski dokona odpowiednio anulowania zlecenia kupna lub sprzedaży papierów na zasadach określonych w pkt.2) poniżej,
 - 2) w przypadku, gdy w przeciągu dnia roboczego w którym Dom Maklerski stwierdził przekroczenie limitu wpłat nie jest możliwe dokonanie telefonicznego powiadomienia, o którym mowa w pkt 1) oraz nie zwolnią się żadne środki pozwalające na dokonanie przelewu, lub w dniu otrzymania informacji, o której mowa w pkt.1). powyżej Inwestor nie złożył odpowiednio: dyspozycji anulowania zlecenia kupna lub sprzedaży papierów wartościowych zakupionych za środki pieniężne wpłacone ponad limit wpłat, Dom Maklerski odpowiednio: anuluje takie zlecenia lub dokonuje sprzedaży instrumentów finansowych w kolejności od nabytych przez Inwestora jako ostatnie.
4. Dom Maklerski dokonuje sprzedaży, o której mowa w ust. 3 w liczbie niezbędnej do dokonania zwrotu wpłaconej na Rachunek IKZE kwoty środków pieniężnych ponad limit wpłat. Dom Maklerski dokonuje według własnego uznania wyboru typów wystawianych zleceń, limitów i rynków, na których mają one być realizowane, z zastrzeżeniem że sprzedaż taka dokonywana jest w terminie do 7 dni roboczych od momentu stwierdzenia przez Dom Maklerski przekroczenia limitu wpłat.
5. Młodoletni mają prawo do dokonywania wpłat na Rachunek IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskują

dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, a ich wpłaty na Rachunek IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskiwanych przez nich w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od limitu wpłat.

6. Przysługujące Inwestorowi pożytki z aktywów zdeponowanych na Rachunku IKZE, które zwiększają wartość tych aktywów, a w szczególności odsetki, dywidendy, jednostkowe prawa poboru itp. nie powodują zmniejszenia limitu wpłat.
7. Za wyjątkiem przypadków wskazanych w Ustawie IKZE, w sytuacji gdy na Rachunek IKZE mają wpłynąć środki będące przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKZE Inwestora, Inwestor może dokonywać wpłat na Rachunek IKZE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem takiej wypłaty.

§ 9.

1. Dom Maklerski w drodze Komunikatu może ustalić minimalną kwotę wpłat na Rachunek IKZE w ciągu pierwszych 12 miesięcy od dnia podpisania Umowy IKZE.
2. Dom Maklerski w drodze Komunikatu może ustalić minimalną kwotę wypłaty jednorazowej na Rachunek IKZE.
3. Niedotrzymanie przez Inwestora warunków określonych w ust.1 i 2 powyżej powoduje obciążenie Rachunku IKZE opłatami przewidzianymi w Tabeli Opłat i Prowizji dla Rachunku IKZE.

V. Wpłaty i wypłaty w ratach z Rachunku IKZE

§ 10.

1. Wpłata środków zgromadzonych na Rachunku IKZE może być realizowana w drodze wypłaty jednorazowej lub wypłaty w ratach z zastrzeżeniem, że:
 - 1) jeśli wpłaty na Rachunek IKZE dokonywane były przez co najmniej 10 lat wypłata w ratach następuje przez co najmniej 10 lat i każdorazowo realizowana jest po złożeniu przez Inwestora właściwej w tym zakresie dyspozycji z zachowaniem postanowień ust.3 poniżej i z zastrzeżeniem, że Inwestor może dokonać jedynie jednej wypłaty w ciągu roku,
 - 2) jeżeli wpłaty na Rachunek IKZE były dokonywane w okresie krótszym niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty. W takim przypadku liczba rat jest równa liczbie lat w których dokonywane były wpłaty na Rachunek IKZE z zachowaniem postanowień ust.3 poniżej i z zastrzeżeniem, że Inwestor może dokonać jedynie jednej wypłaty w ciągu roku.
 - 3) Dom Maklerski ustala minimalną wartość pojedynczej raty na kwotę 1000 złotych. Powyższe ograniczenie nie dotyczy kwoty ostatniej raty, która realizowana jest na pozostałą do wypłacenia kwotę środków pieniężnych zdeponowaną na Rachunku IKZE.
2. Dom Maklerski realizuje wypłaty o których mowa w ust.1. powyżej, w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Inwestora lub osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty z zachowaniem następujących zasad:
 - 1) wypłata na wniosek Inwestora może nastąpić po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na Rachunek IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.
 - 2) wypłata na wniosek osób uprawnionych następuje w przypadku śmierci Inwestora oraz po przedłożeniu aktu zgonu Inwestora i dokumentu stwierdzającego tożsamość osób uprawnionych albo prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku i zgodnego oświadczenia spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na Rachunku IKZE bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
3. W przypadku, gdy wypłata ma być realizowana na rzecz osób uprawnionych a na Rachunku IKZE zdeponowane są instrumenty finansowe, Dom Maklerski realizuje wypłatę po sprzedaży instrumentów finansowych. O ile osoba uprawniona nie złoży w momencie składania wniosku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2) zleceń sprzedaży, Dom Maklerski jest uprawniony do złożenia zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych w terminie do 3 dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez Dom Maklerski wniosku osoby uprawnionej, dokonując według własnego uznania wyboru typów zleceń, limitów i rynków, na których mają one być realizowane. Dom Maklerski realizuje wypłaty, o których mowa w ust. 1 i 3, jedynie w formie bezgotówkowej (przelewem) na wskazany przez Inwestora lub osobę uprawnioną rachunek.

§ 11.

1. Przy składaniu dyspozycji wypłaty Inwestor albo osoba uprawniona zobowiązani są do wskazania Naczelnika Urzędu Skarbowego, właściwego dla podatku dochodowego od osób fizycznych, odpowiedniego dla Inwestora lub osoby uprawnionej.
2. W przypadku niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 1 Dom Maklerski nie dokona wypłaty.

§ 12.

1. W przypadku wypłaty jednorazowej środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE Inwestor ma obowiązek wykazać kwotę takiej wypłaty w swoim zeznaniu podatkowym składanym za rok, w którym tę wypłatę otrzymał. Realizując wypłaty w ratach środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE Dom Maklerski pomniejsza je o kwotę pobraną na poczet zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, któremu podlega Inwestor lub osoba uprawniona.

2. O dokonanej wypłacie albo wypłacie pierwszej raty środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Dom Maklerski informuje urząd skarbowy właściwy dla Inwestora lub osoby uprawnionej w zakresie ich opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonana została wypłata lub wypłata w ratach.

§ 13.

Inwestor który dokonał wypłaty lub wypłaty pierwszej raty nie może ponownie zawrzeć Umowy IKZE z Domem Maklerskim.

VI. Wypłata transferowa

§ 14.

1. Inwestor albo w przypadku śmierci Inwestora osoba uprawniona mogą dokonać transferu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE do innej wskazanej w Ustawie IKZE, instytucji (wypłata transferowa) z zachowaniem następujących zasad:
 - 1) za wyjątkiem sytuacji opisanych w Ustawie IKZE przedmiotem wypłaty transferowej może być jedynie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE,
 - 2) w przypadku wypłaty transferowej realizowanej na rzecz osób uprawnionych:
 - a) stosuje się odpowiednio postanowienia § 10 ust. 2 pkt 2),
 - b) każda z tych osób może dokonać wypłaty transferowej wyłącznie w całości przysługujących jej środków ustalonych w sposób, o którym mowa w § 5 ust. 3,
 - 3) w zakresie realizacji wypłaty transferowej przez Inwestora lub osobę uprawnioną do podmiotu nie prowadzącego działalności maklerskiej stosuje się odpowiednio postanowienia § 10 ust. 3 dotyczące sprzedaży instrumentów finansowych,
 - 4) warunkiem dokonania wypłaty transferowej jest przedstawienie przez Inwestora lub osobę uprawnioną potwierdzenia zawarcia umowy z instytucją, do której transferowane są aktywa z Rachunku IKZE.
2. Dom Maklerski realizuje wypłaty transferowe w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Inwestora wniosku o dokonanie wypłaty transferowej albo złożenia przez osobę uprawnioną dokumentów określonych w § 10 ust. 2 pkt 2) oraz wniosku o dokonanie wypłaty transferowej.

VII. Zwrot środków

§ 15.

1. Dom Maklerski dokonuje zwrotu całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE w przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez którąkolwiek stronę tej umowy o ile nie zachodzą przesłanki do realizacji wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Dom Maklerski realizuje zwrot środków, o którym mowa w ust. 1 przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKZE. Dom Maklerski realizuje zwrot środków, o którym mowa w ust. 1 jedynie w formie bezgotówkowej (przelewem) na wskazany przez Inwestora rachunek.

§ 16.

Na równi ze zwrotem środków, w tym także do celów podatkowych, Dom Maklerski traktuje pozostawienie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE przez Inwestora, jeżeli Umowa IKZE wygasła a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

VIII. Prowizje i opłaty.

§ 17.

1. Dom Maklerski pobiera prowizje i opłaty za usługi świadczone na rzecz Inwestora na podstawie dyspozycji składanych osobiście, telefonicznie, z wykorzystaniem Internetu oraz za wykonanie innych czynności na rzecz Inwestora określone w obowiązującej Tabeli Opłat i Prowizji oraz Tabeli Opłat i Prowizji dla Rachunków IKZE.
2. Tabela Opłat i Prowizji / oraz Tabela Opłat i Prowizji dla Rachunków IKZE stanowią integralną część Regulaminu IKZE.
3. Z umów zawartych z Inwestorem może wynikać obowiązek uiszczenia innych prowizji i opłat. Strony umowy mogą wyłączyć lub ograniczyć w sposób wskazany w umowie stosowanie tabel opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1 lub ich części.

IX. Wypowiedzenie Umowy IKZE i zamknięcie Rachunku IKZE

§ 18.

1. Rozwiązanie Umowy IKZE i zamknięcie Rachunku IKZE następuje w wyniku:
 - 1) wypowiedzenia Umowy IKZE przez Inwestora lub Dom Maklerski – z upływem terminu wypowiedzenia

- licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia,
- 2) złożenia przez Inwestora dyspozycji zwrotu środków lub dyspozycji dokonania wypłaty transferowej do innej instytucji prowadzącej IKZE Inwestora – z dniem realizacji takiej wypłaty,
 - 3) realizacji zabezpieczenia wierzytelności obciążonej zastawem z Rachunku IKZE – z dniem realizacji takiego zabezpieczenia.
2. Bieg terminu wypowiedzenia złożonego przez Inwestora rozpoczyna się z chwilą otrzymania przez Dom Maklerski oświadczenia Inwestora w tym zakresie.
 3. Termin wypowiedzenia Umowy IKZE wynosi 14 dni a wypowiedzenie dla swej ważności winno być dokonane w formie pisemnej.
 4. W kwestiach nieuregulowanych w ust. 1 - 3, do rozwiązania Umowy IKZE stosuje się postanowienia Regulaminu maklerskiego.

X. Pozostałe postanowienia

§ 19.

1. Dom Maklerski ma obowiązek każdorazowego powiadomienia Inwestora o:
 - 1) otwarciu likwidacji Domu Maklerskiego,
 - 2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Domu Maklerskiego, jeżeli majątek Domu Maklerskiego nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
 - 3) ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie takiej działalności.
2. Powiadomienia, o których mowa w ust. 1. realizowane są w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia.

§ 20.

1. Środki zgromadzone na Rachunku IKZE mogą być przedmiotem zastawu.
2. Zaspokojenie wierzytelności obciążonej zastawem z Rachunku IKZE traktowane jest jako częściowy zwrot lub zwrot środków.

§ 21.

1. Wszelkie dyspozycje Inwestora dotyczące środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Dom Maklerski oznakowuje w sposób umożliwiający ich identyfikację.
2. Dom Maklerski rejestruje wszystkie operacje dokonywane na Rachunku IKZE w okresie w którym Rachunek IKZE jest prowadzony.
3. O ile Regulamin nie stanowi inaczej, dyspozycje i wnioski składane przez Inwestora, o których mowa w niniejszym Regulaminie wymagają zachowania formy pisemnej. Dom Maklerski może określić w drodze Komunikatu inne niż pisemne formy lub sposoby składania dyspozycji i wniosków.
4. Dokumenty związane z czynnościami dotyczącymi obrotu instrumentami finansowymi w ramach działalności Domu Maklerskiego mogą być sporządzane na nośnikach elektronicznych.
5. Oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, zawarte w dokumencie związanym z czynnościami, o których mowa w ust. 4, spełnia wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności.
6. Dom Maklerski może w drodze Komunikatu określić termin składania dyspozycji i wniosków, o których mowa w niniejszym Regulaminie. Dyspozycje i wnioski złożone po godzinie określonej w Komunikacie będą realizowane w dniu następnym, o ile pozwala na to termin ważności dyspozycji lub wniosku.

§ 22.

1. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Tabeli Opłat i Prowizji dla Rachunków IKZE w trakcie trwania Umowy IKZE:
 - 1) w przypadku zmiany Regulaminu IKZE zaakceptowanej przez Inwestora i w powiązaniu ze zmianą o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez Główny Urząd Statystyczny,
 - 2) poprzez wprowadzenie nowych pozycji oraz poprzez zmianę istniejących pozycji, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - a) zmiana przepisów podatkowych lub rachunkowych, zmiana przepisów prawa regulujących sektor kapitałowy, zmiana rekomendacji instytucji nadzorujących lub związanych z sektorem kapitałowym wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy IKZE,
 - b) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Dom Maklerski związanych z obsługą Rachunku IKZE oraz powiązanych z nim usług, do których stosują się zapisy Regulaminu IKZE,
 - c) wprowadzenie lub zmiana nazwy handlowej produktów i usług wymienionych w Tabeli Opłat i Prowizji dla Rachunków IKZE, a także zmianę ich cech, wprowadzenie nowych albo wycofanie produktów i usług, przy czym w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, a także zmiany ich cech Inwestor nie będzie zobowiązany do korzystania z nich oraz ponoszenia związanych z nimi kosztów, chyba że na takie korzystanie wyrazi zgodę.
2. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Regulaminie IKZE w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany postanowień ustawowych i regulacyjnych obowiązujących w odniesieniu do sektora kapitałowego

oraz innych przepisów prawa związanych z sektorem kapitałowym, wpływającej na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy IKZE,

- 2) wprowadzenia lub zmiany nazwy handlowej, zmiany zakresu i/lub sposobu świadczenia usług, poprzez wprowadzenie nowych usług albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, przy czym w przypadku zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług lub jej cech albo wprowadzenia nowych usług, Inwestor nie będzie zobowiązany do korzystania z takich usług, chyba, że na takie korzystanie wyrazi zgodę.

§ 23.

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie IKZE stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu maklerskiego, a w szczególności:
 - 1) rozdziału II – w zakresie trybu zawarcia Umowy IKZE, obowiązku aktualizacji danych przez Inwestora, zasad klasyfikacji klientów detalicznych i profesjonalnych, informacji o Domu Maklerskim i świadczonych usługach, polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta, opisu istoty instrumentów finansowych i ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe, oceny adekwatności usługi i konfliktu interesów,
 - 2) rozdziału III – w zakresie trybu obsługi pełnomocnictw,
 - 3) rozdziału IV i V – w zakresie zasad prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego,
 - 4) rozdziału VI – w zakresie zasad prowadzenia rejestru operacyjnego i rejestru sesji,
 - 5) rozdziału VII – w zakresie trybu przyjmowania i wykonywania zleceń (w tym również od innego podmiotu obsługującego Inwestora oraz działania za pośrednictwem agenta),
 - 6) rozdziału VIII – w zakresie trybu obsługi zleceń do dyspozycji maklera,
 - 7) rozdziału XI i XIII – w zakresie trybu przekazywania dyspozycji elektronicznie i za pomocą telefonu,
 - 8) rozdziału XII – w zakresie trybu udostępniania usług informacyjnych,
 - 9) rozdziału XIV – w zakresie trybu udzielania porad inwestycyjnych,
 - 10) rozdziałów XV - XX – w zakresie trybu obsługi blokad i zastawu,
 - 11) rozdziału XXI – w zakresie trybu pobierania, zawieszania lub obniżania opłat i prowizji oraz zmiany tabel opłat i prowizji,
 - 12) rozdziału XXII – w zakresie trybu składania i rozpatrywania reklamacji,
 - 13) rozdziału XXIII – w zakresie trybu wysyłania raportów z wykonania Umowy IKZE oraz innej korespondencji,
 - 14) rozdziału XXIV – w zakresie trybu zmiany Regulaminu IKZE,
 - 15) rozdziału XXV – w zakresie trybu wypowiedzania Umowy IKZE,
 - 16) rozdziału XXVI – w zakresie trybu wydawania Komunikatów, sprostowania błędnego zapisu, rejestracji rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej i tajemnicy maklerskiej.
2. W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie IKZE oraz Regulaminie maklerskim stosuje się właściwe przepisy prawa, Ustawy o obrocie, Kodeksu Cywilnego, Kodeksu Rodzinnego i Opiekuńczego, postanowienia Warunków Obrotu oraz aktów prawnych Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Bond Spot S.A. oraz KDPW i CCP.
3. Pojęcia nie zdefiniowane w Regulaminie IKZE należy rozumieć w znaczeniu nadanym w Regulaminie maklerskim oraz obowiązujących przepisach prawa, a w szczególności Ustawie IKZE i Ustawie o obrocie.

Regulamin z 3 stycznia 2018 r.