



Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Handlowych Finax

RACHUNEK MAŁOLETNIEGO

1. Postanowienia ogólne

Niniejszy Załącznik nr 1, obowiązujący od dnia 01.12.2026 r., do Ogólnych Warunków Handlowych reguluje zasady otwierania, prowadzenia i zarządzania Rachunkiem Małoletniego (dalej jako „**Rachunek Małoletniego**”). Ma on na celu uzupełnienie Ogólnych Warunków Handlowych Spółki. W sprawach nieuregulowanych wprost w niniejszym Załączniku zastosowanie znajdują i mają pierwszeństwo postanowienia Ogólnych Warunków Handlowych.

O ile niniejszy Załącznik nie stanowi inaczej, pojęcia pisane wielką literą użyte w niniejszym Załączniku mają znaczenie nadane im w Ogólnych Warunkach Handlowych.

2. Otwarcie Rachunku i reprezentacja

Spółka otwiera i prowadzi jeden lub więcej Rachunek Małoletniego dla Klienta poniżej 18. roku życia, reprezentowanego przez swojego przedstawiciela ustawowego. Papiery wartościowe są rejestrowane na dane Małoletniego.

Rachunek Małoletniego dostępny jest wyłącznie dla Klientów, których stałe miejsce zamieszkania lub kraj zwykłego pobytu znajduje się w Republice Słowackiej, Republice Czeskiej, Chorwacji lub Polsce.

Rachunek Małoletniego może zostać otwarty wyłącznie przez Opiekuna (zgodnie z definicją zawartą w pkt 2.17 Ogólnych Warunków Handlowych Spółki), który przeszedł proces identyfikacji i weryfikacji przez Spółkę. Rachunek Małoletniego nie zostanie otwarty do czasu zakończenia weryfikacji i identyfikacji Opiekuna.

W celu zweryfikowania uprawnienia Opiekuna do działania w imieniu Małoletniego, Opiekun zobowiązany jest przedłożyć dokumentację potwierdzającą to uprawnienie, w formie akceptowalnej przez Spółkę. Rodzic przedkłada akt urodzenia Małoletniego, natomiast opiekun prawny przedkłada orzeczenie sądu lub inny oficjalny dokument stwierdzający jego uprawnienie do reprezentowania Małoletniego i sprawowania zarządu.

Z chwilą ukończenia przez Małoletniego 18. roku życia wszelkie uprawnienia związane z Rachunkiem Małoletniego przechodzą automatycznie na Małoletniego. Od tego momentu Małoletni uzyskuje wyłączną kontrolę nad Rachunkiem Małoletniego, a upoważnienie Opiekuna do działania w imieniu Małoletniego w związku z Rachunkiem Małoletniego wygasa, chyba że obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej. Spółka może zażądać od Małoletniego zweryfikowania tożsamości, przeprowadzenia testu adekwatności i/lub odpowiedniości oraz przedstawienia wszelkich informacji lub dokumentów wymaganych w celu zachowania zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami. Dostęp Małoletniego do Rachunku Małoletniego oraz kontrola nad nim mogą zostać uzależnione od pomyślnego zakończenia takiej weryfikacji i oceny.

3. Dysponowanie środkami

Opiekun przyjmuje do wiadomości, że czynności prawne dotyczące majątku Małoletniego mogą wymagać zgody sądu, jeżeli rozporządzenie takim majątkiem przekracza zakres Zwykłego Zarządu (*dla celów niniejszego Załącznika „Zwykły Zarząd” oznacza zarządzanie majątkiem i sprawami małoletniego w zakresie dopuszczalnym bez uprzedniej zgody sądu na mocy przepisów prawa krajowego właściwych dla wykonywania przez Opiekuna władzy rodzicielskiej nad Małoletnim*). Jednocześnie Opiekun oświadcza, że w przypadkach, gdy taka zgoda jest wymagana, została ona uzyskana przed dokonaniem danej czynności prawnej.

Opiekun zobowiązany jest, na każde żądanie Spółki, przedstawić dowód uzyskania takiej zgody do wglądu Spółki.

Opiekun odpowiada za zapewnienie, że każda transakcja mieści się w zakresie Zwykłego Zarządu majątkiem Małoletniego albo że uzyskano wszelkie zgody wymagane przepisami prawa. Niniejszy punkt ma zastosowanie do każdej transakcji na Rachunku Małoletniego.

Podpisując Umowę, Opiekun oświadcza, że jest uprawniony do rozporządzania majątkiem Małoletniego w zakresie wykonywanym na Rachunku Małoletniego oraz że, w przypadkach gdy jest to wymagane, posiada wszelkie niezbędne zgody. Opiekun zaświadcza Spółce, że wszystkie warunki określone w niniejszym punkcie są spełnione i ponosi odpowiedzialność za szkody lub krzywdę, jeżeli jego oświadczenie okaże się nieprawdziwe.

4. Wpłaty i oświadczenia dotyczące własności

Do czasu ukończenia przez Małoletniego 18. roku życia, w relacjach ze Spółką, Opiekun może otworzyć Rachunek Małoletniego, wpłacać środki, wybierać i zmieniać strategię inwestycyjną oraz przenosić środki pomiędzy Rachunkami Małoletniego, każdorazowo w granicach Zwykłego Zarządu majątkiem Małoletniego.

Wszelkie czynności Opiekuna na Rachunku Małoletniego pozostają w granicach Zwykłego Zarządu majątkiem Małoletniego, chyba że uzyskano uprzednią zgodę sądu.

5. Zasady i ograniczenia dotyczące wypłat

Każda wypłata podlega wymogom określonym w punkcie 3 (Dysponowanie środkami).

Jeżeli w związku z wypłatą z Rachunku Małoletniego wymagana jest dodatkowa dokumentacja, termin realizacji wypłaty rozpoczyna bieg dopiero od momentu dostarczenia przez Opiekuna całości takiej dokumentacji Spółce.

Wypłata przekraczająca łącznie 1.000,- EUR w roku kalendarzowym, z jednego lub z wielu Kont, wymaga dodatkowo pisemnej zgody obu przedstawicieli ustawowych, z podpisami poświadczonymi notarialnie, przy czym oryginał podpisanego żądania musi zostać doręczony Spółce; Spółka zrealizuje taką wypłatę dopiero po otrzymaniu i zweryfikowaniu oryginału żądania z podpisami poświadczonymi notarialnie lub zweryfikowanymi przez pracownika Spółki. Jeżeli Małoletni ukończył 15 lat, zgoda drugiego przedstawiciela ustawowego może zostać zastąpiona pisemną zgodą Małoletniego, zweryfikowaną przez pracownika Spółki w sposób i za pomocą środków określonych przez Spółkę.

W przypadku Klientów powyżej 15. roku życia Opiekun może zostać również zobowiązany do przesłania ważnego dokumentu tożsamości Małoletniego w celu spełnienia bieżących wymogów weryfikacyjnych.

Wypłaty przekraczające powyższy limit realizowane są za pośrednictwem Spółki; wymagana dokumentacja, w tym ewentualne pełnomocnictwo notarialne, jest dostarczana Spółce i przez nią oceniana. Do limitu wliczane są zarówno wypłaty zrealizowane, jak i oczekujące na realizację, liczone w kwocie brutto ze wszystkich kont na Rachunku Małoletniego prowadzonych dla danego Małoletniego. Akceptując Ogólne Warunki Handlowe, zarówno przy otwieraniu Rachunku Małoletniego, jak i przy akceptacji zmiany do Ogólnych Warunków Handlowych (w tym zmiany uznanej za zaakceptowaną zgodnie z art. 25 Ogólnych Warunków Handlowych), Założyciel potwierdza, że został poinformowany oraz przyjmuje do wiadomości, że łączna kwota wypłat ze wszystkich Rachunków Małoletniego prowadzonych dla danego Małoletniego jest ograniczona do 1 000 EUR w roku kalendarzowym oraz że wypłata przekraczająca ten limit może zostać zrealizowana wyłącznie na warunkach określonych w niniejszym art. 5, z zastrzeżeniem wymogów określonych w art. 3. Limit ma zastosowanie do wypłat dokonywanych od dnia wejścia w życie niniejszego Załącznika nr 1.

Wypłata z Rachunku Małoletniego może zostać przekazana wyłącznie na Rachunek Bankowy, z którego środki pierwotnie wpłynęły, pod warunkiem że rachunek ten prowadzony jest na rzecz Opiekuna (przedstawiciela ustawowego Małoletniego) lub na dane Małoletniego.

6. Przepisy przejściowe

Każdy rachunek prowadzony przez Spółkę na rzecz Klienta, który nie ukończył 18. roku życia, otwarty przed dniem wejścia w życie niniejszego Załącznika nr 1, od tego dnia uznaje się za Rachunek Małoletniego i podlega postanowieniom niniejszego Załącznika nr 1.

Niniejszy Załącznik nr 1 został zatwierdzony przez zarząd Spółki w dniu 28.09.2026 r. i wchodzi w życie z dniem 01.12.2026 r.

Niniejszy Załącznik nr 1 został opublikowany w dniu 29.10.2026.