

***REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ
NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH W PRIME SELECTION DOM
MAKLERSKI S.A. Z WYKORZYSTANIEM KANAŁÓW
ELEKTRONICZNYCH***

Definicje

§1

Niniejszy „Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w PRIME SELECTION Dom Maklerski S.A. za pomocą kanałów elektronicznych” (dalej: „**Regulamin**”) określa prawa i obowiązki Klienta oraz PRIME SELECTION Dom Maklerski S.A. (dalej: „**Dom Maklerski**”) wynikające z zawarcia Umowy.

§2

Ilekcroć w niniejszym Regulaminie jest mowa o:

- 1) **Agencie** – należy przez to rozumieć podmiot, któremu Dom Maklerski powierzył na podstawie umowy, o której mowa w art. 79 ust. 1 Ustawy wykonywanie czynności związanych z zawieraniem i wykonywaniem przez Dom Maklerski umów o świadczenie na rzecz Klientów usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń z wykorzystaniem kanałów elektronicznych;
- 2) **Banku Powierniku** - należy przez to rozumieć bank, posiadający zezwolenie KNF na prowadzenie rachunków papierów wartościowych lub/oraz innych rejestrów, na których zapisywane są Instrumenty finansowe, dom maklerski lub inną instytucję finansową prowadzącą rachunki papierów wartościowych lub/oraz prowadzącą inne rejestry, na których zapisywane są Instrumenty finansowe lub przechowującą Instrumenty finansowe i inne składniki portfela, a także bank - w odniesieniu do przechowywanych przez niego środków pieniężnych Klienta;
- 3) **Beneficjencie rzeczywistym** – należy przez to rozumieć: a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność, b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25 % w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych, c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25 % majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 4) **Instrumentach finansowych** - należy przez to rozumieć instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy, w tym m.in. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- 5) **Kanały elektroniczne** – kanały komunikacji z Domem Maklerskim albo Agentem zapewniające dostęp do informacji o Usłudze świadczonej na rzecz Klienta (telefon, poczta elektroniczna, Platforma oraz Strona internetowa), jak również zapewniające możliwość składania Zleceń i dyspozycji (Platforma);
- 6) **Kliencie** - należy przez to rozumieć osobę, która zawarła z Domem Maklerskim Umowę;
- 7) **Kliencie detalicznym** - należy przez to rozumieć podmiot wskazany w art. 3 pkt. 39 c) Ustawy;
- 8) **KNF** - należy przez to rozumieć Komisję Nadzoru Finansowego;
- 9) **Konflikcie interesów** - należy przez to rozumieć konflikt interesów zdefiniowany w Regulaminie zarządzania konfliktami interesów obowiązującym w Domu Maklerskim;
- 10) **Kraju rezydencji podatkowej** – należy przez to rozumieć kraj, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze.
- 11) **Platformie** – należy przez to rozumieć narzędzie internetowe działające pod adresem domeny [www. iqmoney.pl](http://www.iqmoney.pl) pozwalające Klientowi na dostęp do informacji o Usłudze oraz składanie zleceń w formie elektronicznej;

- 12) **Rachunku Bankowym** - należy przez to rozumieć rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy wskazany przez Klienta, służący wykonaniu usług objętych zakresem Umowy;
- 13) **Rachunku Inwestycyjnym** - należy przez to rozumieć prowadzoną na rzecz Klienta przez Wykonawcę Zlecenia ewidencję lub rejestr, w której zapisywane są Instrumenty finansowe;
- 14) **Regulaminie Współpracy** – należy przez to rozumieć regulamin wykonywania przez Wykonawcę Zlecenia zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych oraz dokonywania rozliczeń pomiędzy Klientem, Domem Maklerskim, a Wykonawcą Zlecenia wynikających z wykonania Zlecenia;
- 15) **Rezydencie FACTA** – należy przez to rozumieć podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki zgodnie z art. 1 ust. 1 lit. ee w związku z lit. ff Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 7 października 2014 r., która powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki (z ang. Internal Revenue Code), zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:
 - a) posiada amerykańskie obywatelstwo,
 - b) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
 - c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - d) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - (i) osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie
 - (ii) liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu w pierwszym roku uwzględnianego okresu.
 - e) Niezależnie od powyższego, za podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki uznawana jest także osoba fizyczna, której związki osobiste i majątkowe ze Stanami Zjednoczonymi Ameryki są silniejsze niż z Rzeczpospolitą Polską (tzw. ośrodek powiązań osobistych w Stanach Zjednoczonych Ameryki zgodnie z umową między Rządem Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o unikaniu podwójnego opodatkowania i zapobieżeniu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu podpisanej w Waszyngtonie dnia 8 października 1974 r. (Dz. U. z 1976 r., Nr 31, poz. 178).
- 16) **Rezydencie CRS** - należy przez to rozumieć podatnika, dla którego Krajem Rezydencji podatkowej nie jest Rzeczpospolita Polska.
- 17) **Rozporządzeniu 2017/565** - należy przez to rozumieć Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;
- 18) **Stronie internetowej** - należy przez to rozumieć publicznie dostępną stronę internetową o adresie www.psdm.pl, na której znajdują się w szczególności: informacje dotyczące Domu Maklerskiego, opis produktów i usług oferowanych przez Dom Maklerski wraz z regulaminami oraz inne informacje dotyczące Domu Maklerskiego i jego oferty;
- 19) **Tabeli opłat Wykonawcy Zlecenia** - należy przez to rozumieć tabelę opłat i prowizji Wykonawcy Zlecenia;
- 20) **Trwałym nośniku** – należy przez to rozumieć trwały nośnik inny niż papier, przekazywany za pośrednictwem poczty elektronicznej, umożliwiający Klientowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
- 21) **Umowie** – należy przez to rozumieć umowę o świadczenie przez Dom Maklerski Usługi;
- 22) **Umowie o Współpracy** – należy przez to rozumieć zawartą pomiędzy Domem Maklerskim a Wykonawcą Zlecenia umowę o obejmującą wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów

finansowych oraz prowadzenie rozliczeń pieniężnych pomiędzy Klientem, Domem Maklerskim, a Wykonawcą Zlecenia wynikających z wykonania Zlecenia;

- 23) **Usłudze** – rozumie się przez to usługę przyjmowania i przekazywania przez Dom Maklerski Zleceń;
- 24) **Wykonawcy Zlecenia** - należy przez to rozumieć podmiot, do którego Dom Maklerski przekazuje Zlecenie Klienta w celu ich wykonania; w szczególności może to być towarzystwo funduszy inwestycyjnych (działające jako organ funduszu inwestycyjnego) czy fundusz zagraniczny;
- 25) **Ustawie** – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 26) **Ustawie o funduszach inwestycyjnych** - należy przez to rozumieć ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r. poz. 56, z późn. zm.10);
- 27) **Zleceniu** - należy przez to rozumieć zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych lub oświadczenie woli wywołujące odpowiednie skutki, złożone przez Klienta, a także polecenie, zlecenie lub instrukcję wydaną Domowi Maklerskiemu przez Klienta w zakresie usług objętych Umową i niniejszym Regulaminem, mogącą zawierać oświadczenie woli Klienta.

Postanowienia ogólne

§3

1. Regulamin określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji umowy o świadczenie przez Dom Maklerski Usługi z wykorzystaniem Kanałów elektronicznych albo pisemnie.
2. Regulamin określa sposób, zakres, zasady i warunki prowadzenia przez Dom Maklerski Usługi w zakresie Zleceń składanych przez Klientów z wykorzystaniem Kanałów elektronicznych albo pisemnie.
3. Dom Maklerski zawiera umowę z Klientem, który spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) jest osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej;
 - 2) nie jest Rezydentem FACTA;
 - 3) nie jest Rezydentem CRS;
 - 4) nie jest osobą zajmująca eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 5) nie ma innego Beneficjenta rzeczywistego innego niż on sam.
4. Dom Maklerski jest zobowiązany wykonywać Usługę w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klientów.
5. Dom Maklerski może powierzyć Agentowi wykonywanie czynności związanych z zawieraniem i wykonywaniem przez Dom Maklerski Umowy.

§4

1. Przekazywanie Zleceń przez Dom Maklerski do realizacji przez Wykonawcę Zlecenia, odbywa się na podstawie umowy zawartej pomiędzy Domem Maklerskim i Wykonawcą Zlecenia, tj. Umowy o Współpracy. Dom Maklerski może zostać umocowany przez Klienta do zawarcia w imieniu Klienta umowy o wykonanie Zlecenia z Wykonawcą Zlecenia.
2. Zawierając Umowę o Współpracy z Wykonawcami Zlecenia, Dom Maklerski kierował się będzie następującymi przesłankami:
 - 6) Dom Maklerski nie prowadzi Rachunków Inwestycyjnych, Rachunków Bankowych ani nie jest Bankiem Powiernikiem dla Klientów;

- 7) Dom Maklerski nie przyjmuje Zleceń innych niż przewidziane w Regulaminie lub w Umowie;
 - 8) Dom Maklerski nie przyjmuje Zleceń, które nie mogą być zrealizowane przez Wykonawców Zlecenia, zgodnie z Umową o Współpracy i Regulaminem Współpracy;
 - 9) Dom Maklerski nie przyjmuje środków pieniężnych Klientów.
3. Dom Maklerski przekazuje Zlecenie do realizacji bezpośrednio do Wykonawcy Zlecenia.

§5

Z zastrzeżeniem postanowień Umowy oraz przypadków określonych w Regulaminie, Dom Maklerski zapewnia Klientom zachowanie tajemnicy w zakresie określonym w Umowie, w granicach określonych przepisami prawa.

Przedmiot umowy

§6

Na zasadach określonych w Umowie oraz Regulaminie, Dom Maklerski zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych.

Tryb i warunki składania zleceń

§7

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 poniżej, Klient może złożyć Zlecenie za pośrednictwem Platformy. Nie ogranicza to prawa Klienta do złożenia Zlecenia w oddziałach Wykonawcy Zlecenia.
2. Klient może złożyć zlecenie za pośrednictwem Platformy, w tym celu należy wykonać następujące czynności:
 - 1) Klient loguje się na Platformę;
 - 2) Klient wprowadza treść Zlecenia na Platformę;
 - 3) Klient składa Zlecenie na Platformie.
3. Klient może złożyć Zlecenie z wykorzystaniem telefonu i Platformy, w tym celu należy wykonać następujące czynności:
 - 1) Pracownik Domu Maklerskiego lub Agenta weryfikuje telefonicznie tożsamość Klienta;
 - 2) Klient przekazuje telefonicznie Pracownikowi Domu Maklerskiego lub Agenta treść Zlecenia;
 - 3) Pracownik Domu Maklerskiego lub Agenta wprowadza treść Zlecenia na Platformę oraz informuje telefonicznie Klienta o wprowadzeniu treści Zlecenia;
 - 4) Klient loguje się na Platformę i dokonuje weryfikacji treści Zlecenia (Klient ma możliwość dokonania modyfikacji treści Zlecenia);
 - 5) Klient składa Zlecenie (Klient ma możliwość rezygnacji ze złożenia Zlecenia);
4. Przed przyjęciem Zlecenia Dom Maklerski przedstawia Klientowi koszty *ex ante* związane z nabyciem Instrumentów finansowych, które odnoszą się zarówno do wszystkich kosztów i powiązanych opłat naliczanych przez Dom Maklerski jak i do kosztów i opłat związanych z wystawieniem Instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi.
5. Dom Maklerski przyjmuje i przekazuje Zlecenia zawierające w szczególności i o ile to niezbędne:
 - 1) dane składającego Zlecenie umożliwiające otwarcie Rachunku Inwestycyjnego lub rachunku w Banku Powierniku,

- 2) dane składającego Zlecenie pozwalające na jego jednoznaczną identyfikację;
 - 3) numer Rachunku Inwestycyjnego lub rachunku w Banku Powierniku;
 - 4) datę i czas złożenia Zlecenia;
 - 5) rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia;
 - 6) przedmiot Zlecenia;
 - 7) określenie ceny (chyba, że Zlecenie dotyczy Instrumentu Finansowego gdzie cena nie jest z góry określona);
 - 8) oznaczenie terminu ważności Zlecenia;
 - 9) identyfikator Klienta.
6. Zlecenie Klienta, może zawierać dodatkowe wytyczne ich realizacji, pod warunkiem, że nie są one sprzeczne z przepisami prawa i zasadami realizacji stosowanymi przez Wykonawcę Zlecenia oraz regulaminami przeprowadzania transakcji w miejscu wykonania, do którego Zlecenie jest przekazywane, o ile taka usługa jest świadczona przez Dom Maklerski.
 7. Niezależnie od postanowień niniejszego paragrafu, Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do nieprzyjęcia określonych rodzajów Zleceń, o czym Dom Maklerski informuje Klientów w sposób właściwy dla składania Zleceń, z podaniem przyczyny odmowy przyjęcia.
 8. Klient może uzyskać informacje dotyczące wykonania Zlecenia lub nie przyjęcia do wykonania Zlecenia od Domu Maklerskiego lub Agenta.
 9. W celu realizacji Zleceń Klienta, Dom Maklerski przekazuje Wykonawcy Zlecenia dane Klienta niezbędne do realizacji Zleceń.
 10. Dom Maklerski zobowiązany jest do świadczenia usług z dołożeniem należytej staranności. Dom Maklerski jednak nie ponosi odpowiedzialności:
 - 1) za nieprzyjęcie Zlecenia Klienta, jeżeli jest ono następstwem zakłóceń lub braku łączności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności, uniemożliwiających prawidłowe przyjęcie Zleceń,
 - 2) za straty poniesione przez Klienta w wyniku realizacji Zleceń lub dyspozycji Klienta będące wynikiem ryzyka inwestycyjnego wynikającego z obrotu Instrumentami Finansowymi przez Klienta,
 - 3) za szkody spowodowane złożeniem Zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem identyfikatora, oraz haseł dostępu Klienta przez osoby trzecie, o ile wejście przez te osoby trzecie w posiadanie identyfikatora lub hasła nastąpiło z przyczyn niezależnych od Domu Maklerskiego, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności,
 - 4) za szkody poniesione przez Klienta w wyniku nieprawidłowej realizacji Zlecenia lub dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie było skutkiem okoliczności, za które Dom Maklerski ponosi odpowiedzialność,
 - 5) za szkody poniesione przez Klienta powstałe wskutek działania siły wyższej, przez co rozumie się działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć,
 - 6) za szkody poniesione przez Klienta wyłącznie wskutek działania osoby trzeciej, za którą Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności, lub wyłącznie z winy Klienta.
 11. Zlecenia składane przez Klienta będą przekazywane właściwemu Wykonawcy Zlecenia w celu ich wykonania zgodnie ze regulacjami przyjętymi przez Wykonawcę Zlecenia (np. Statutem Funduszu). Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za datę realizacji Zlecenia przez Wykonawcę Zlecenia ani za cenę po jakiej jest realizowane Zlecenie. Dom Maklerski odpowiedzialny jest wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia do Wykonawcy Zlecenia i nie odpowiada za jego realizację przez Wykonawcę Zlecenia.

§8

1. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane przez niego Zlecenia są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
2. Zlecenia złożone przez Klienta będą przesyłane do Wykonawcy Zlecenia celem ich realizacji, zgodnie z wolą Klienta i regulacjami właściwego Wykonawcy Zlecenia.

Przekazywanie zleceń

§9

1. Dom Maklerski przyjmuje i przekazuje Zlecenia do Wykonawcy Zlecenia. Zlecenia mogą być składane wyłącznie przez Klienta.
2. Zlecenia są przekazywane przez Dom Maklerski do Wykonawcy Zlecenia niezwłocznie po ich przyjęciu przez Dom Maklerski, nie później niż następnego dnia roboczego, według kolejności przyjęcia.
3. Zlecenia mogą być przekazywane do Wykonawcy Zlecenia w formie elektronicznej, programów do teleinformatycznej transmisji danych np. „GONIEC” lub „WINSOPOK” lub w inny sposób uzgodniony przez Dom Maklerski z Wykonawcą Zlecenia, na zasadach określonych w Umowie o Współpracy lub Regulaminie Współpracy.
4. Kopie Zleceń pozostają w Domu Maklerskim i podlegają archiwizacji w formie elektronicznej.

§10

Dom Maklerski odmawia przyjęcia Zlecenia Klienta, jeżeli:

- 1) Zlecenie nie zawiera wszystkich elementów wymaganych Regulaminem;
- 2) proces identyfikacji Klienta zakończył się negatywnie;
- 3) Zlecenie jest niezgodne z:
 - a) obowiązującymi bezwzględnie przepisami prawa,
 - b) Regulaminem lub Umową,
 - c) w przypadku, gdy złożenie lub wykonanie Zlecenia jest niemożliwe wskutek zaistnienia okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.

Zasady identyfikacji Klienta

§11

Klient jest identyfikowany za pośrednictwem Kanałów elektronicznych przez podanie identyfikatora Klienta oraz hasła.

§12

W razie wątpliwości, co do tożsamości osoby składającej Zlecenie, Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia Zlecenia.

Potwierdzenie przyjęcia i przekazania zlecenia

§13

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, Dom Maklerski przekazuje Klientowi sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia, obejmujące:
 - 1) oznaczenie Domu Maklerskiego;
 - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
 - 3) datę i czas przyjęcia zlecenia;
 - 4) datę i czas przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu wykonania zlecenia;
 - 5) oznaczenie podmiotu, do którego przekazano zlecenie Klienta w celu wykonania zlecenia;
 - 6) rodzaj zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Klienta;
 - 7) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż;
 - 8) oznaczenie Instrumentu Finansowego;
 - 9) liczbę Instrumentów Finansowych będących przedmiotem zlecenia, o ile liczba ta została określona przez Klienta;
 - 10) cenę, po jakiej przekazane zlecenie miało być wykonane przez podmiot, lub sposób określenia tej ceny;
 - 11) łączną planowaną wartość transakcji, która miała być zawarta w wykonaniu zlecenia przez podmiot, o ile rodzaj zlecenia pozwala na jej określenie;
 - 12) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia i przekazania zlecenia.
2. Obowiązek określony w ust. 1 uznaje się za spełniony, gdy Klient otrzymał potwierdzenie, o którym mowa w art. 91 Ustawy o funduszach inwestycyjnych, pod warunkiem że to potwierdzenie zawiera informacje, o których mowa w ust. 1.
3. Dom Maklerski przekazuje sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, niezwłocznie po przekazaniu Zlecenia Klienta do Wykonawcy Zlecenia, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym Zlecenie zostało przekazane, za pośrednictwem poczty elektronicznej na Trwałym nośniku.

Zasady przekazywania rocznej informacji o kosztach *ex post* i kontaktów z Klientem

§14

1. Do 31 marca każdego roku, Dom Maklerski przekazuje Klientowi roczną informację o kosztach *ex post* za poprzedni rok kalendarzowy, które odnoszą się zarówno do wszystkich kosztów i powiązanych opłat naliczanych przez Dom Maklerski jak i do kosztów i opłat związanych z wystawieniem Instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi w odniesieniu do Instrumentów finansowych w zakresie których Dom Maklerski przyjął Zlecenie nabycia od Klienta.
2. Rozmowy telefoniczne Klienta z Domem Maklerskim lub Agentem dotyczące świadczenia Usługi (w tym przede wszystkim przyjmowania Zleceń) są nagrywane a korespondencja elektroniczna pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim lub Agentem (otrzymywana i wysyłana z domen @psdm.pl, @afipsdm.pl lub @iqmoney.pl) dotycząca świadczenia Usługi (w tym przede wszystkim przyjmowania Zleceń) jest przechowywana. Kopia nagrań rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej z Klientem, o których mowa w zdaniu powyżej jest przechowywana przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy zażąda tego KNF, przez okres do siedmiu lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym miała miejsce rozmowa telefoniczna, a korespondencja została wysłana lub odebrana. W wyżej wskazanym okresie Dom Maklerski, na żądanie Klienta, udostępnia mu kopie nagrań rozmów telefonicznych oraz kopie korespondencji elektronicznej.

Czynności przed zawarciem umowy

§15

1. Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku:
 - 1) informację o dokonanej klasyfikacji Klienta jako Klienta detalicznego;
 - 2) informację o istniejących Konfliktach interesów związanych ze świadczeniem Usługi na rzecz Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu klienta; informacja ta powinna zawierać dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy;
 - 3) szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy;
 - 4) informację, że językiem, w którym Klient może kontaktować się z Domem Maklerskim i otrzymywać od niego dokumenty i inne informacje jest język polski;
 - 5) informację, że Dom Maklerski będzie przekazywał Klientowi informacje związane ze świadczeniem Usługi za pomocą Kanałów elektronicznych;
 - 6) oświadczenie potwierdzające, że Dom Maklerski działa za pośrednictwem Agenta wraz ze wskazaniem informacji o wpisie Agenta do rejestru agentów firm inwestycyjnych, który prowadzi KNF;
 - 7) wzór Umowy oraz Regulamin;
 - 8) ogólny opis istoty Instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te Instrumenty finansowe, z uwzględnieniem postanowień art. 48 Rozporządzenia 2017/565;
 - 9) inne dokumenty i informacje wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do zawarcia Umowy.
2. W przypadku, gdy informacje wskazane w ust. 1 zamieszczone są w Regulaminie, przekazanie Klientowi Regulaminu przed zawarciem Umowy stanowi wykonanie obowiązku przekazania informacji Klientowi.
3. Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie:
 - 1) informacji dotyczących poziomu wiedzy Klienta lub potencjalnego Klienta o inwestowaniu w Instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny czy Instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej Usługi lub Usługa są odpowiednie dla danego Klienta biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację;
 - 2) oświadczenia o zapoznaniu się Klienta z ryzykiem inwestycyjnym związanym z inwestowaniem w Instrumenty finansowe oraz ryzykiem związanym z realizacją przedmiotu Umowy;
 - 3) zgody na stosowaną przez Dom Maklerski politykę działania w najlepiej pojętym interesie klienta, przy czym w przypadku złożenia przez Klienta Zlecenia po uprzednim przedstawieniu mu przez Dom Maklerski stosowanej polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta, uznaje się, że wyraził on zgodę na tę politykę;
 - 4) zgody na przekazywanie przez Dom Maklerski informacji związanych ze świadczeniem Usługi za pośrednictwem:
 - a) poczty elektronicznej w formie Trwałego nośnika;
 - b) Strony internetowej w taki sposób, że Klient otrzymuje powiadomienie, przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej, zawierające adres Strony internetowej oraz wskazanie miejsca na stronie, gdzie można znaleźć informację);
 - c) Platformy;

- d) telefonu.
- 5) innych informacji oraz dokumentów, o ile ich przedstawienie wymagane jest przez obowiązujące przepisy prawa lub jest niezbędne do zawarcia i wykonywania Umowy, w szczególności służących identyfikacji Klienta oraz danych kontaktowych pozwalających na przekazywanie Klientowi niezbędnych informacji.
4. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski dokona badania adekwatności, w oparciu o informacje o których mowa w ust. 3 pkt 1) powyżej przekazane przez Klienta lub potencjalnego Klienta, o ile nie istnieją obiektywne podstawy dla uznania, że informacje te są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne, jak również w oparciu o informacje dotyczące Klienta lub potencjalnego Klienta posiadane przez Dom Maklerski, w celu dokonania oceny czy Instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej Usługi lub Usługa są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. W przypadku, gdy Dom Maklerski oceni, że oferowana Usługa nie jest odpowiednia dla Klienta, ostrzeże go o powyższym.
5. W przypadku, gdy Klient lub potencjalny Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 3 pkt 1) powyżej, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Dom Maklerski ostrzeże Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy oferowana Usługa jest dla niego odpowiednia. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Dom Maklerski może odmówić zawarcia Umowy z Klientem.
6. Dom Maklerski nie podejmuje - bezpośrednio lub pośrednio - działań zachęcających Klienta lub potencjalnego Klienta do nieprzedstawiania informacji, o których mowa w ust. 3 pkt 1) powyżej.
7. Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, Dom Maklerski może odstąpić od żądania przedstawienia informacji, o których mowa w ust. 3, o ile jest w ich posiadaniu, a informacje te są aktualne.

Tryb i warunki zawierania umowy

§16

1. Podstawą do świadczenia Usług, jest Umowa i Regulamin stanowiący jej integralną część.
2. Umowa jest zawierana z wykorzystaniem Kanałów elektronicznych albo w formie pisemnej.
3. Zawarcie Umowy następuje:
 - 1) w formie elektronicznej, w rozumieniu art. 13 Ustawy;
 - 2) w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. W celu zawarcia Umowy w formie elektronicznej, za pośrednictwem Platformy, należy wykonać następujące czynności:
 - 1) we wniosku elektronicznym należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe, adres stały oraz adres korespondencyjny na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, adres e-mail, numer telefonu komórkowego zarejestrowany u operatora telefonii komórkowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na który przesyłane będą jednorazowe kody autoryzacyjne SMS;
 - 2) podczas rejestracji Klient otrzyma login oraz jednorazowe hasło startowe, które zobowiązany jest zmienić nadając własne hasło;
 - 3) Klient dokonuje przelewu weryfikacyjnego na kwotę 1zł (słownie: jeden złoty) z rachunku bankowego prowadzonego na jego rzecz przez bank z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rachunek bankowy wskazany na Platformie. Dokonanie przelewu weryfikacyjnego stanowi oświadczenia woli Klienta o zawarciu Umowy;
 - 4) po identyfikacji Klienta, kwota o której mowa w pkt 3) jest Klientowi zwracana na rachunek bankowy z którego dokonano przelewu weryfikacyjnego.

5. W celu zawarcia Umowy w formie elektronicznej, z wykorzystaniem telefonu, należy wykonać następujące czynności:
 - 1) W trakcie połączenia telefonicznego:
 - a) pracownik Domu Maklerskiego lub Agenta wypełnia formularz na Platformie w zakresie danych przedstawianych przez potencjalnego Klienta, albo
 - b) pracownik Domu Maklerskiego lub Agenta przekazuje potencjalnemu Klientowi informacje dotyczące sposobu wypełniania formularza na Platformie.

W obu wyżej wskazanych przypadkach, należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe, adres stały oraz adres korespondencyjny na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, adres e-mail, numer telefonu komórkowego zarejestrowany u operatora telefonii komórkowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na który przesyłane będą jednorazowe kody autoryzacyjne SMS;
 - 2) W przypadku, o którym mowa w pkt 1) podpunkt a) Klient otrzymuje informację o rejestracji na Platformie na wskazany przez niego adres e-mail oraz login i jednorazowe hasło startowe za pośrednictwem SMS na numer wskazanego przez niego telefonu komórkowego. Klient po dokonaniu rejestracji zobowiązany jest zmienić hasło startowe i nadać własne hasło;
 - 3) Klient dokonuje przelewu weryfikacyjnego na kwotę 1zł (słownie: jeden złoty) z rachunku bankowego prowadzonego na jego rzecz przez bank z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rachunek bankowy wskazany na Platformie. Dokonanie przelewu weryfikacyjnego stanowi oświadczenia woli Klienta o zawarciu Umowy;
 - 4) po identyfikacji Klienta, kwota o której mowa w pkt 3) jest Klientowi zwracana na rachunek bankowy z którego dokonano przelewu weryfikacyjnego.
6. Po dokonaniu czynności, o których mowa w ust. 5 i ust. 6 powyżej, egzemplarz Umowy zostaje przekazany Klientowi na wskazany przez niego adres poczty elektronicznej na Trwałym nośniku, tj. w formie pliku w formacie pdf.
7. W celu zawarcia Umowy w formie pisemnej, Klient zobowiązany jest:
 - 1) przedstawić Domowi Maklerskiemu dokument tożsamości (dowód osobisty lub paszport);
 - 2) podać Domowi Maklerskiemu informację o Urzędzie Skarbowym właściwym dla Klienta (dotyczy wyłącznie rezydentów), a także w wypadku, gdy Klient prowadzi działalność gospodarczą, numer identyfikacji podatkowej (NIP);
 - 3) podać Domowi Maklerskiemu numer ewidencyjny PESEL (w przypadku jego posiadania);
 - 4) przedstawić Domowi Maklerskiemu inne dokumenty lub dane wymagane przez przepisy prawa.
8. Dokumenty związane z zawarciem Umowy w formie pisemnej, Klient przedstawia w Domu Maklerskim w oryginałach bądź w uwierzytelnionych notarialnie kopiach. Dom Maklerski może zażądać, aby zagraniczne dokumenty urzędowe lub zagraniczne dokumenty o analogicznym charakterze, zostały uwierzytelnione przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny, lub potwierdzone w trybie Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 roku (Dz.U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938), tj. potwierdzone „apostille”, chyba że Dom Maklerski postanowi odstąpić od wymogów wskazanych w tym ustępie.

§17

1. Dom Maklerski uzależnia zawarcie Umowy od akceptacji przez Klienta dokumentów wymaganych przepisami obowiązującego prawa oraz przedstawienia innych dokumentów i danych, o których mowa w §15 ust. 3, z zastrzeżeniem postanowień § 15 ust. 4 i 5.

2. Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku - Kodeks cywilny. Dom Maklerski może odmówić zawarcia Umowy z Klientem, w szczególności w przypadku, gdy istnieje Konflikt interesów mogący mieć wpływ na należyte wykonywanie Umowy przez Dom Maklerski lub gdy Klient:
 - 1) odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy lub okazane dokumenty budzą wątpliwości, co do ich autentyczności lub zgodności ze stanem faktycznym;
 - 2) odmawia złożenia oświadczenia w zakresie znajomości ryzyka związanego z inwestowaniem w Instrumenty finansowe i usługą będącą przedmiotem Umowy;
 - 3) podaje błędne lub nieaktualne dane przy zawarciu Umowy;
 - 4) odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy Klienta dotyczącej inwestowania w Instrumenty finansowe lub doświadczenia inwestycyjnego;
 - 5) odmawia przedstawienia innych informacji wynikających z przepisów prawa niezbędnych do zawarcia Umowy.

§18

1. Umowa zostaje zawarta po otrzymaniu przez Dom Maklerski oświadczenia woli Klienta o zawarciu Umowy.
2. W przypadku zawarcia Umowy w formie elektronicznej Dom Maklerski przekazuje Klientowi egzemplarz zawartej Umowy wraz z załącznikami na Trwałym nośniku na adres poczty elektronicznej podanej przez Klienta w procesie zawierania Umowy.
3. W przypadku zawarcia Umowy w formie pisemnej Dom Maklerski przekazuje Klientowi egzemplarz podpisaną Umowę w siedzibie Domu Maklerskiego lub Agenta.

Zmiana danych Klienta

§19

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować Dom Maklerski za pomocą Platformy, o wszelkich zmianach danych wskazanych przez Klienta, w związku z zawartą Umową.
2. W przypadku niepoinformowania Domu Maklerskiego przez Klienta o zmianie danych teleadresowych, poczty elektronicznej, korespondencja związana z Umową będzie przekazywana na dotychczasowy adres wskazany przez Klienta dla potrzeb Umowy. Wysłanie korespondencji na aktualny adres korespondencyjny lub poczty elektronicznej podany przez Klienta wyczerpuje zobowiązania Domu Maklerskiego względem kontaktu z Klientem.

Zmiany postanowień regulaminu

§20

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany regulacji prawnych;
 - 2) zmiany zakresu działalności Domu Maklerskiego;
 - 3) zmian organizacyjnych Domu Maklerskiego lub kooperantów;
 - 4) zmian w systemie informatycznym Domu Maklerskiego lub kooperantów;
 - 5) w celu usprawnienia funkcjonowania Domu Maklerskiego;
2. Informacja o zmianie Regulaminu wraz z podaniem daty wejścia tych zmian w życie, podawana będzie do wiadomości w siedzibie Domu Maklerskiego oraz na Stronie internetowej lub zostanie wysłana Klientowi

listem poleconym lub za pomocą poczty elektronicznej. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim podawana jest do wiadomości Klienta w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejście w życie zmian Regulaminu.

3. Doręczenie Klientowi informacji o zmianie Regulaminu następuje:
 - 1) w przypadku wysłania informacji drogą pocztową, na adres korespondencyjny - w terminie doręczenia listu;
 - 2) w przypadku wysłania informacji za pośrednictwem poczty elektronicznej w formie Trwałego nośnika, na adres e-mail przekazany przez Klienta, gdy e-mail doszedł do niego w taki sposób, że mógł się zapoznać z jego treścią.
4. Zmieniony Regulamin wiąże Klienta, jeżeli miało miejsce doręczenie opisane w ust. 3, a Klient nie wypowiedział Umowy w terminie 14 dni od dnia doręczenia lub przy zachowaniu innego terminu wypowiedzenia jeżeli został on indywidualnie zapisany w Umowie.
5. Oświadczenie Klienta złożone przed dniem wejścia w życie zmiany Regulaminu, iż nie przyjmuje zmienionego Regulaminu będzie równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu w dniu poprzedzającym wejście w życie nowej treści Regulaminu.

§21

Wszelkie ogólne komunikaty dotyczące wykonywania Umowy, Dom Maklerski podaje do wiadomości Klientów w swojej siedzibie lub poprzez Stronę internetową, za pomocą poczty elektronicznej lub za pomocą Platformy.

Rozwiązanie umowy

§22

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze stron, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, lub przy zachowaniu innego terminu wypowiedzenia, jeżeli został on indywidualnie zapisany w Umowie.
2. Wypowiedzenie Umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę w szczególności, gdy Klient nie przestrzega warunków Umowy lub Regulaminu.
4. Klient zostanie powiadomiony pisemnie (listem poleconym za potwierdzeniem odbioru) o wypowiedzeniu Umowy przez Dom Maklerski.
5. Dom Maklerski może rozwiązać umowę bez wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia przez Klienta warunków Umowy lub postanowień Regulaminu;
6. Klient może rozwiązać umowę bez wypowiedzenia w przypadku:
 - 1) rażącego naruszenia przez Dom Maklerski warunków Umowy, postanowień Regulaminu lub przepisów prawa;
 - 2) nienależytej staranności w wykonywaniu Umowy przez Dom Maklerski.
7. Możliwe jest też rozwiązanie Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w trybie za porozumieniem stron.
8. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
 - 1) śmierci Klienta;

- 2) rozwiązania umowy pomiędzy Domem Maklerskim a Wykonawcą Zlecenia, określającej zasady współpracy w zakresie realizacji przekazanych przez Dom Maklerski Zleceń, tj. Umowy o Współpracy;
 - 3) utraty przez Dom Maklerski zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.
9. Klient może według swego wyboru albo żądać naprawienia szkody wynikłej z niewykonania zobowiązania, albo od Umowy odstąpić, jeżeli świadczenie Domu Maklerskiego stanie się niemożliwe wskutek okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność Dom Maklerski.

Skargi

§23

1. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących wykonania Umowy, świadczenia Usługi lub działalności Domu Maklerskiego, Klient powinien zgłosić powyższy fakt w Domu Maklerskim oraz przedstawić charakter nieprawidłowości.
2. W skardze należy podać wszelkie informacje, jakie mogą być pomocne przy jej rozpatrzeniu, jak również dołączyć do niej kopie dokumentów związanych ze stwierdzoną nieprawidłowością, wskazujące zasadność skargi.
3. Wszelkie skargi, będą rozpatrywane w ciągu 30 dni od daty zgłoszenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim Dom Maklerski w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił ze skargą:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia skargi i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi.
4. W sprawach szczególnie zawiłych termin ten może ulec wydłużeniu, przy czym Dom Maklerski zawiadamia Klienta o przyczynach zwłoki i wskazuje okoliczności, które muszą zostać wyjaśnione oraz przewidywany termin załatwienia sprawy nie dłuższy jednak niż 60 dni od daty zgłoszenia skargi.
5. Skargi mogą być składane:
 - 1) W formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Domu Maklerskiego, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. poz. 1529);
 - 2) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Domu Maklerskiego;
 - 3) za pomocą poczty elektronicznej – na adres reklamacje@psdm.pl.
6. W przypadku złożenia skargi w osobiście w siedzibie Domu Maklerskiego, Dom Maklerski, na życzenie Klienta, przekazuje mu pisemne potwierdzenie złożenia skargi.
7. Na złożoną skargę Dom Maklerski udzieli odpowiedzi pisemnie lub za pomocą poczty elektronicznej. Odpowiedź w formie pisemnej sporządzana będzie przy użyciu czcionki wielkości co najmniej 12, a na uzasadnione żądanie Klienta – przy użyciu dużej czcionki, tzw. *large print*. Treść odpowiedzi będzie zawierać w szczególności:
 - 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba, że skarga została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta;
 - 2) wyczerpującą informację na temat stanowiska Domu Maklerskiego w sprawie kierowanych zastrzeżeń, oraz zgłoszonego problemu ze wskazaniem odpowiednich fragmentów Umowy lub wzorca Umowy oraz stosownych przepisów prawa, chyba, że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów;
 - 3) imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi ze wskazaniem jej stanowiska służbowego;

- 4) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w skardze rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni kalendarzowych od dnia sporządzenia odpowiedzi.
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze skargi Klienta treść odpowiedzi, o której mowa w ustępie poprzednim, powinna zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, o którym mowa w ust. 9 i 10;
 - 2) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.
9. Od decyzji Domu Maklerskiego nieuznającej zasadności skargi Klientowi przysługuje prawo odwołania w ciągu 14 dni od daty doręczenia decyzji Domu Maklerskiego o nieuznaniu skargi.
10. Dom Maklerski dokonuje powtórnego rozpatrzenia skargi Klienta w ciągu 14 dni od daty złożenia odwołania.
11. Klient w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących wykonania Umowy, świadczenia Usługi lub działalności Domu Maklerskiego, niezależnie od możliwości skorzystania z postępowania opisanego w ust. 1-8 powyżej, ma prawo wystąpić z powództwem przeciwko Domowi Maklerskiemu do właściwego sądu powszechnego.

Odpowiedzialność domu maklerskiego

§24

1. Dom Maklerski ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Klientom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
 - 1) niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez Wykonawcę Zlecenia, przekazanego przez Dom Maklerski do Wykonawcy Zlecenia, Zlecenia, jeżeli do przekazania Zlecenia Klienta Dom Maklerski dołożył należytej staranności,
 - 2) nieprzyjęciem Zlecenia złożonego w sposób określony w Regulaminie, jeżeli brak możliwości złożenia Zlecenia z wykorzystaniem wybranego przez Klienta sposobu wynika z przyczyn, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
3. W granicach określonych w niniejszym paragrafie, Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku okoliczności niezależnych od Domu Maklerskiego, w szczególności takich jak:
 - 1) następstwa decyzji organów publicznych i zmian regulacji prawnych;
 - 2) następstwa działania siły wyższej.
4. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności z tytułu stosunku prawnego powstałego pomiędzy Klientem, a Wykonawcą Zlecenia, w szczególności Dom Maklerski nie odpowiada za datę realizacji Zlecenia przez Wykonawcę Zlecenia, ani cenę po jakiej realizowane jest Zlecenie.
5. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za realizację Zleceń oraz innych czynności zleconych Domowi Maklerskiemu przez pełnomocnika po śmierci mocodawcy, do czasu otrzymania aktu zgonu Klienta.

Oplaty i prowizje

§25

1. Dom Maklerski może nie pobierać od Klienta opłat ani prowizji z tytułu świadczenia Usługi. W przypadku pobierania od Klienta opłat lub prowizji Dom Maklerski udostępnia mu właściwą tabelę opłat i prowizji.
2. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Wykonawcy Zlecenia z tytułu wykonywania Zleceń oraz prowadzenia przez Wykonawcę Zlecenia Rachunku Inwestycyjnego, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji Wykonawcy Zlecenia.
3. Dom Maklerski z tytułu świadczenia na rzecz Klientów Usługi, na podstawie Umowy o Współpracy pomiędzy Domem Maklerskim a Wykonawcą Zlecenia, będzie otrzymywać od Wykonawcy Zlecenia wynagrodzenie określone w umowie o współpracy zawartej pomiędzy stronami.
4. Szczegółowe informacje na temat sposobu ustalania wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 3, Dom Maklerski przekazuje Klientowi przed zawarciem Umowy.