

REGULAMIN
świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, zamiany, konwersji lub
odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom
Maklerski IDM Spółka Akcyjna

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Tryb i warunki zawierania oraz wygaśnięcia Umowy.....	6
Rozdział 3. Tryb składania przez Klienta zleceń	7
Rozdział 4. Tryb i zasady przekazywania zleceń do wykonania	7
Rozdział 5. Opłaty i prowizje	7
Rozdział 6. Skargi Klientów.....	8
Rozdział 7. Postanowienia końcowe	8

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejszy Regulamin określa tryb i warunki zawierania Umowy oraz zasady świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, zamiany, konwersji lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) agent – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wpisana na listę agentów prowadzoną przez KNF, wykonująca na podstawie umowy zawartej z Domem Maklerskim, stale lub okresowo w imieniu i na rzecz Domu Maklerskiego, czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Dom Maklerski;
- 2) Dom Maklerski – Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie;
- 3) instytucja wspólnego inwestowania – odpowiednio:
 - a). fundusz inwestycyjny otwarty,
 - b). specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
 - c). fundusz inwestycyjny zamknięty,
 - d). fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych,
 - e). fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz
 - f). fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwie należącym do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju innym niż państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego,którego tytuły uczestnictwa są nabywane, zamieniane, podlegają konwersji lub odkupieniu za pośrednictwem Domu Maklerskiego na podstawie umowy o dystrybucję zawartej przez instytucję wspólnego inwestowania z Domem Maklerskim;
- 4) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka niemająca osobowości prawnej, która zawarła z Domem Maklerskim Umowę lub z którą ma zostać zawarta Umowa;
- 5) Klient detaliczny – podmiot wskazany w art. 3 pkt 39c) Ustawy;
- 6) Klient profesjonalny – podmiot wskazany w art. 3 pkt 39b) Ustawy;
- 7) konflikt interesów - znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Domu Maklerskiego, osoby powiązanej z Domem Maklerskim i obowiązkiem działania przez Dom Maklerski w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów;
- 8) POK – Punkt lub Punkty Obsługi Klientów Domu Maklerskiego;
- 9) Regulamin – niniejszy Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, zamiany, konwersji lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna;
- 10) Regulamin świadczenia usług maklerskich – Regulamin świadczenia usług maklerskich przez

Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna;

- 11) towarzystwo – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem zgodnie z Ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
- 12) tytuł uczestnictwa – odpowiednio jednostka uczestnictwa, niepubliczny certyfikat inwestycyjny lub tytuł uczestnictwa, jako prawo majątkowe uczestnika instytucji wspólnego inwestowania, w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
- 13) Umowa – Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, zamiany, konwersji lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna;
- 14) Umowa o dystrybucję – umowa zawarta między instytucją wspólnego inwestowania a Domem Maklerskim dotycząca pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia, zamiany, konwersji lub odkupienia tytułów uczestnictwa;
- 15) Uprawniony kontrahent – podmiot wskazany w art. 3 pkt 39b) lit. a-j oraz l-m Ustawy, z którym Dom Maklerski, w ramach świadczenia usługi maklerskiej, o której mowa w § 1, zawiera transakcje;
- 16) zlecenie – zlecenie nabycia, zamiany, konwersji lub odkupienia tytułów uczestnictwa;

§ 3.

1. Dom Maklerski świadczy usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia, zamiany, konwersji lub odkupienia tytułów uczestnictwa na zasadach określonych obowiązującymi przepisami oraz w zakresie zezwoleń udzielonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Inwestowanie przez Klienta w tytuły uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wycen tytułów uczestnictwa.
3. W zakresie wykonywania usługi polegającej na przyjmowaniu zleceń nabycia, zmiany, konwersji lub odkupienia tytułów uczestnictwa Dom Maklerski nie udziela porad inwestycyjnych.

§ 4.

1. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego w danym przypadku nie zapewniają, że w razie powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
2. W przypadku istnienia konfliktów interesów, o których mowa w ust. 1 powyżej, Umowa może zostać zawarta jedynie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji, o której mowa w ust. 1 powyżej oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
3. Dom Maklerski informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji o powstałych po zawarciu Umowy konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta niezwłocznie po ich stwierdzeniu, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego w danym przypadku nie zapewniają, że w razie powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
4. Od dnia poinformowania Klienta o zaistnieniu konfliktu interesów, o którym mowa w ust. 3 powyżej, Dom Maklerski powinien powstrzymać się od świadczenia usługi maklerskiej, z którą

związany jest konflikt interesów do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

§ 5.

1. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski kwalifikuje Klienta do jednej z trzech kategorii: Klient detaliczny, Klient profesjonalny lub Uprawniony kontrahent. Dom Maklerski uznaje Klientów profesjonalnych oraz Uprawnionych kontrahentów za podmioty, które posiadają wysoki poziom wiedzy o rynkach finansowych i oferowanych na nich produktach oraz potrafią samodzielnie dokonać oceny ryzyka inwestycyjnego. Dom Maklerski zapewnia Klientowi poziom ochrony adekwatny do przydzielonej Klientowi kategorii.
2. Klient detaliczny może złożyć pisemny wniosek o uznanie go przez Dom Maklerski za Klienta profesjonalnego. Wniosek taki jest rozpatrywany przez Dom Maklerski pozytywnie pod warunkiem, że Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Klient profesjonalny może złożyć pisemny wniosek o uznanie go przez Dom Maklerski za Klienta detalicznego.
3. Uprawniony kontrahent może złożyć wniosek o traktowanie go przez Dom Maklerski jak Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego.
4. Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe. Powyższa ocena ma na celu stwierdzenie, czy Klient będzie w stanie samodzielnie dokonać oceny ryzyka związanego z transakcją i/lub produktem, które są oferowane na podstawie zawieranej Umowy.
5. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 4 powyżej, usługa, która ma być świadczona na podstawie Umowy, jest nieodpowiednia dla Klienta biorąc pod uwagę zadeklarowaną wiedzę i doświadczenie inwestycyjne lub w przypadku, gdy Klient nie udzieli informacji umożliwiających dokonanie oceny, o której mowa w ust. 4, Dom Maklerski ostrzega Klienta, że okoliczności te uniemożliwiają mu dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego odpowiednie. W takim przypadku zawarcie Umowy jest możliwe po złożeniu przez Klienta oświadczenia, iż został ostrzeżony o powyższym.
6. W przypadku Klientów profesjonalnych Dom Maklerski może założyć, że posiadają oni niezbędną wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe. W odniesieniu do takich Klientów Dom Maklerski może nie przeprowadzać oceny, o której mowa w ust. 4.

§ 6.

1. Dom Maklerski przyjmuje zlecenia dotyczące tytułów uczestnictwa i przekazuje te zlecenia do właściwej instytucji wspólnego inwestowania, z którą Dom Maklerski zawarł umowę o dystrybucji.
2. Dom Maklerski, wykonując usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń, działa na zlecenie instytucji wspólnego inwestowania jako dystrybutor tytułów uczestnictwa.
3. Dom Maklerski nie przyjmuje innych niż przewidziane Regulaminem oraz prospektami lub innymi dokumentami informacyjnymi zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w instytucjach wspólnego inwestowania.
4. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w instytucjach wspólnego inwestowania określają postanowienia ich statutów, prospektów informacyjnych lub innych

dokumentów informacyjnych.

Rozdział 2. Tryb i warunki zawierania oraz wygaśnięcia Umowy

§ 7.

1. Podstawą świadczenia usług jest Umowa zawarta w formie pisemnej. Umowa jest zawierana na czas określony i wygasa z chwilą jej wykonania, utraty ważności zlecenia oraz w przypadku odstąpienia przez Klienta od złożenia zlecenia.
2. Umowa może być zawarta bezpośrednio przez upoważnionego pracownika Domu Maklerskiego lub agenta.
3. Umowa zawierana jest w formie pisemnej w POK.
4. W celu zawarcia Umowy Klient zobowiązany jest przedstawić Domowi Maklerskiemu informacje niezbędne do jej zawarcia i wykonania, w szczególności:
 - a). okazać dokument stwierdzający tożsamość,
 - b). w przypadku Klienta innego, niż osoba fizyczna - przekazać dokument potwierdzający sposób jego reprezentacji oraz dane osób go reprezentujących (w szczególności odpis z właściwego rejestru), wydany nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem jego złożenia w Domu Maklerskim;
 - c). przekazać inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów;
 - d). złożyć podpisy na formularzu Umowy oraz innych oświadczeniach niezbędnych do zawarcia Umowy;
 - e). złożyć wypełniony i podpisany formularz Umowy oraz inne oświadczenia niezbędne do zawarcia Umowy.
5. Umowa może zostać zawarta przez ustanowionego przez Klienta pełnomocnika, którego dane zostały wcześniej przekazane do instytucji wspólnego inwestowania pod warunkiem złożenia przez pełnomocnika oświadczenia potwierdzającego fakt ustanowienia pełnomocnictwa na jego rzecz, nie później niż w chwili zawierania Umowy.
6. Zawarcie Umowy przez współmałżonków jest możliwe, o ile statuty, prospekty informacyjne, bądź statutów lub inne dokumenty informacyjne instytucji wspólnego inwestowania przewidują możliwość nabywania tytułów uczestnictwa przez współmałżonków.
7. Dokumenty przedkładane przez Klienta będącego zagraniczną osobą fizyczną, zagraniczną osobą prawną lub zagraniczną jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej powinny być:
 - a) uwierzytelnione przez notariusza;
 - b) uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną właściwą dla miejsca zamieszkania lub siedziby osoby zagranicznej albo
 - c) uzupełnione o *apostille* w rozumieniu Konwencji haskiej znoszącej wymóg legalizacji dokumentów urzędowych z dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. 2005 Nr 112, poz. 938)oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

Rozdział 3.

Tryb składania przez Klienta zleceń

§ 8.

1. Tryb składania zleceń określa prospekt informacyjny lub inny dokument informacyjny danej instytucji wspólnego inwestowania.
2. Zlecenie może być złożone jedynie w formie pisemnej. Klient nie może zmodyfikować lub anulować zlecenia.
3. Klient może złożyć zlecenie w imieniu własnym lub osoby trzeciej.

§ 9.

1. Dom Maklerski może przyjąć więcej niż jedno zlecenie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Warunkiem przyjęcia więcej niż jednego zlecenia jest ich złożenie jednocześnie z zawarciem Umowy.

§ 10.

1. Dom Maklerski niezwłocznie potwierdza Klientowi fakt przyjęcia zlecenia.
2. Potwierdzenie przyjęcia zlecenia, o którym mowa w ust. 1, ma formę pisemną.
3. W przypadku, gdy zlecenie nie zawiera wszystkich wymaganych elementów lub nie może być przekazane z innych przyczyn, Dom Maklerski niezwłocznie informuje o tym Klienta.
4. Dom Maklerski nie odpowiada za prawidłowość danych wskazanych w złożonym zleceniu.

Rozdział 4.

Tryb i zasady przekazywania zleceń do wykonania

§ 11.

1. Dom Maklerski przekazuje niezwłocznie zlecenie do podmiotu uprawnionego do jego wykonania, zgodnie z postanowieniami umowy o dystrybucję.
2. Potwierdzenia wykonania zleceń dostarczane są Klientowi lub osobie trzeciej, na rzecz której działa Klient, przez instytucję wspólnego inwestowania lub podmiot prowadzący rejestr uczestników na zlecenie instytucji wspólnego inwestowania na zasadach określonych w prospektach informacyjnych lub innych dokumentach informacyjnych tej instytucji.
3. Złożenie zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją. Dom Maklerski jest odpowiedzialny wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia.

Rozdział 5.

Opłaty i prowizje

§ 12.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Dom Maklerski za usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa, nie pobiera od Klientów opłat. Powyższe nie wyłącza prawa Domu Maklerskiego do otrzymania wynagrodzenia za przyjęcie i przekazanie zlecenia od innego podmiotu, w szczególności od instytucji wspólnego inwestowania, do której Dom Maklerski przekazał zlecenie.

2. Klient jest obciążany opłatami i prowizjami należnymi instytucjom wspólnego inwestowania z tytułu realizowanych zleceń i dyspozycji, zgodnie ze statutami i prospektami informacyjnymi instytucji wspólnego inwestowania.
3. Aktualne stawki opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2, są dostępne w Domu Maklerskim oraz na stronach internetowych instytucji wspólnego inwestowania.

Rozdział 6. Skargi Klientów

§ 13.

1. Dom Maklerski obowiązany jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania określonego w Umowie, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania jest następstwem okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
2. W związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań Dom Maklerski wobec Klienta lub stwierdzeniem innych uchybień Domu Maklerskiego związanych z zawarciem lub wykonaniem Umowy, Klient jest uprawniony i zobowiązany złożyć skargę na działalność Domu Maklerskiego.
3. Skargi dotyczące działania Domu Maklerskiego winny być złożone na piśmie i skierowane do Zarządu Domu Maklerskiego.
4. Skarga Klienta powinna zawierać opis sytuacji z ewentualnym wskazaniem poniesionej szkody, jej wysokości oraz sposobu wyliczenia wraz z określeniem oczekiwań Klienta.
5. Za datę wpływu pisma, o którym mowa w ust. 1 uważa się datę potwierdzenia przyjęcia pisma przez pracownika Domu Maklerskiego, a w przypadku nadesłania pocztą, datę otrzymania pisma przez Dom Maklerski.
6. Odpowiedź na pismo Klienta udzielona będzie w formie pisemnej w terminie 14 dni od daty jego wpłynięcia do Domu Maklerskiego. W sprawach wymagających dodatkowych czynności wyjaśniających powyższy termin może zostać przedłużony do jednego miesiąca. Dom Maklerski informuje o tym fakcie Klienta na piśmie.
7. W przypadku istnienia wątpliwości co do przedmiotu skargi Dom Maklerski może w terminie 14 dni od jej otrzymania wystąpić do Klienta o dodatkowe wyjaśnienia.
8. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji przez Dom Maklerski Klientowi przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do sądu miejscowo właściwego dla Domu Maklerskiego lub miejsca wykonania Umowy.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§ 14.

1. Dom Maklerski gromadzi i przetwarza dane osobowe Klienta wyłącznie w celu realizacji Umowy.
2. Klient upoważnia Dom Maklerski do udostępniania jego danych osobowych instytucji wspólnego inwestowania lub podmiotowi prowadzącemu rejestr uczestników na zlecenie instytucji wspólnego inwestowania, w celu realizacji niniejszej Umowy.

§ 15.

Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu.

§ 16.

W zakresie spraw nieuregulowanych w Regulaminie, a dotyczących określonych w nim usług stosuje się odpowiednio Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski IDM Spółka Akcyjna oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 17.

1. Świadczenie usługi maklerskiej na podstawie umów zawartych przed wejściem w życie Regulaminu odbywa się na warunkach określonych w Regulaminie.
2. Regulamin obowiązuje od dnia 17 czerwca 2010 roku.