Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl

REGULAMIN

ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

W PROSPER CAPITAL DOM MAKLERSKI S. A.

Przyjęty uchwałą Zarządu 03/07/2019 z dnia 31.07.2019r.

SPIS TREŚCI

PRZEDMIOT REGULAMINU. 3

DEFINICJE. 4

KONFLIKT INTERESÓW. 5

OBOWIĄZKI OSÓB ZAANGAŻOWANYCH ORAZ DZIAŁANIA PODEJMOWANE PRZEZ PC DM W CELU ZAPOBIEGANIA POWSTAWANIU KONFLIKTÓW INTERESÓW. 6

OPŁATY, PROWIZJE ORAZ KORZYŚCI MAJĄTKOWE ORAZ WYNAGRODZENIE OSÓBZAANGAŻOWANYCH. 9

INFORMOWANIE O ZAISTNIENIU KONFLIKTU INTERESÓW. 11

ZARZĄDZANIE AD HOC KONFLIKTAMI INTERESÓW, KTÓRYCH WCZEŚNIEJ NIE ZDIAGNOZOWANO LUB KTÓRYCH NIE MOŻNA BYŁO PRZEWIDZIEĆ, LUB POWSTAŁYCH WSKUTEK NARUSZENIA USTANOWIONYCH ŚRODKÓW WYKONAWCZYCH. 13

POSTANOWIENIA KOŃCOWE. 14

ZAŁĄCZNIKI. 14

I. PRZEDMIOT REGULAMINU.

1. Niniejszy regulamin określa zasady zarządzania i zapobiegania powstawaniu konfliktów interesów w Domu Maklerskim Prosper Capital Dom Maklerski S.A. (dalej: **PC DM**), w szczególności:
    a. sposób postępowania PC DM w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów, w tym w kontekście rodzaju działalności prowadzonej przez PC DM
    b. sposób zarządzania konfliktami interesów,
    c. okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych czynności z zakresu działalności PC DM w tym usług świadczonych przez PC DM powodują lub mogą powodować powstanie konfliktu interesów, związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klientów.
2. Zasady postępowania PC DM w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów oraz zasady zarządzania konfliktami interesów są dostosowane do rozmiaru i rodzaju działalności prowadzonej przez PC DM, oraz do wewnętrznej struktury organizacyjnej PC DM jak również mają na celu zapewnienie działania przez PC DM w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów.
3. Niniejszy Regulamin uwzględnia czynniki mogące powodować powstawanie konfliktu interesów, które wynikają ze struktury organizacyjnej. .
4. Regulamin powstał w celu wypełnienia wymogów określonych w:
    a. Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi .
    b. Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016r. uzupełniającego 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.

c. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych .

II. DEFINICJE.

Ilekroć w niniejszym regulaminie jest mowa o:

1. **Agent, AFI -** oznacza osobę fizyczną, osoba prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która na stałe lub okresowo wykonuje w imieniu i na rachunek PC DM czynności pośrednictwa w zakresie działalności maklerskiej prowadzonej przez PC DM, w rozumieniu art. 79 Ustawy o obrocie.
2. **Agent Emisji-** oznacza agenta emisji w rozumieniu art. 7a Ustawy o obrocie.
3. **Autoryzowany pracownik-** osoba upoważniona przez PC DM do wykonywania czynności, o których mowa w art. 82a ust.1 pkt 1 Ustawy o obrocie,
4. **PC DM** – oznacza Prosper Capital Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie,
5. **Inspektor Nadzoru** - oznacza Inspektora Nadzoru w rozumieniu Regulaminu Organizacyjnego obowiązującego w PC DM;
6. **Instrumenty Finansowe** – instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy o obrocie;
7. **Klient** – oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która zawarła z PC DM umowę o świadczenie usług maklerskich albo podmiot, z którym PC DM zawarł umowę, o której mowa w art. 7a ust. 1 Ustawy o obrocie;
8. **Osoba Zaangażowana** – oznacza:
   a. dyrektora, wspólnika lub osobę na stanowisku równorzędnym, członka personelu kierowniczego lub Agenta PC DM,
   b. pracownika lub Agenta PC DM oraz każdą inną osobę fizyczną, której usługi pozostają do dyspozycji i pod kontrolą firmy lub jej Agenta i która uczestniczy w świadczeniu usług i wykonywaniu działalności inwestycyjnej firmy,

c. osobę fizyczną, która bezpośrednio uczestniczy w świadczeniu usług na rzecz firmy inwestycyjnej lub jej Agenta na mocy umowy outsourcingowej w związku z wykonywanymi przez firmę usługami i działalnością inwestycyjną;;

i.

9. **Pracownik** - każdy członek Zarządu lub Rady Nadzorczej PC DM, każda osoba zatrudniona przez PC DM na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub nominacji, a także każda osoba zatrudniona na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło lub pozostająca w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z PC DM, w tym także każda osoba odbywająca staż lub praktyki w PC DM,
10. **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin zarządzania konfliktami interesów;
11. **Ustawa o obrocie** – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

III. KONFLIKT INTERESÓW.

1. Przez konflikt interesów rozumie się znane PC DM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem PC DM, Osoby Zaangażowanej i obowiązkiem działania przez PC DM w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klientów, jak również znane PC DM okoliczności mogące doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami kilku Klientów.
2. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy PC DM lub Osoba Zaangażowana:
   a. może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
   b. posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
   c. ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem tego Klienta;

d. prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
e. otrzyma od osoby innej niż Klient, korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

3. Konflikt interesów może również powstać w związku z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta lub nierównego traktowania różnych kategorii Klientów poprzez:
   a. wykorzystanie przez Osoby Zaangażowane informacji poufnych lub objętych tajemnicą zawodową do prywatnych inwestycji;
   b. uzyskiwanie przez Osoby Zaangażowane prywatnych korzyści od podmiotów współpracujących z PC DM.

IV. OBOWIĄZKI OSÓB ZAANGAŻOWANYCH ORAZ DZIAŁANIA PODEJMOWANE PRZEZ PC DM W CELU ZAPOBIEGANIA POWSTAWANIU KONFLIKTÓW INTERESÓW.

1. Przy wykonywaniu swoich obowiązków służbowych Osoby Zaangażowane powinny działać w najlepiej pojętym interesie Klienta, kierując się profesjonalizmem, należytą starannością, uczciwością i lojalnością, a wszelkie decyzje dotyczące Klientów powinny być podejmowane obiektywnie i niezależnie od jakichkolwiek relacji łączących Osoby Zaangażowane i klientów PC DM.
2. Każda Osoba Zaangażowana składa Oświadczenie o zapoznaniu się z niniejszym Regulaminem. Wzór oświadczenia stanowi **Załącznik nr 1.**
3. Wszelkie decyzje oraz działania podejmowane przez Osoby Zaangażowane powinny być wolne od konfliktu interesów.
4. Osoby Zaangażowane mają obowiązek unikać wszelkich sytuacji, które mogłyby doprowadzić do wystąpienia konfliktu interesów.
5. Osoby Zaangażowane mają obowiązek składania oświadczenia dotyczącego rachunków służących do deponowania instrumentów finansowych posiadanych przez nich oraz oświadczenia co do transakcji osobistych. Szczegółowe postanowienia dotyczące oświadczenia o posiadanych rachunkach i transakcjach osobistych określone zostały w Regulaminie inwestowania w instrumenty finansowe

przez osoby zaangażowane lub na ich rachunek w Prosper Capital Dom Maklerski S.A.

6. Osoby Zaangażowane mają obowiązek składania oświadczenia dotyczącego działalności wykonywanej poza PC DM, którego wzór stanowi **Załącznik nr 2.**
7. Osoba Zaangażowana ma obowiązek niezwłocznie poinformować Inspektora Nadzoru o każdej własnej decyzji inwestycyjnej, stanowiącej potencjalne źródło wystąpienia konfliktu interesów.
8. Aby zapobiegać powstawaniu konfliktu interesów, PC DM podejmuje następujące działania:
   a. Podstawowym stosowanym przez PC DM sposobem zarządzania i zapobiegania konfliktom interesów jest utrzymywanie barier informacyjnych poprzez stworzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej;
   b. Dla unikania konfliktu z osobistymi interesami Osób Zaangażowanych, PC DM prowadzi monitoring i kontrolę transakcji osobistych, poprzez obowiązek składania odpowiednich oświadczeń;
   c. W PC DM obowiązują odpowiednie reguły dotyczące zasad zawierania transakcji osobistych. PC DM prowadzi rejestr transakcji osobistych, zgodnie z Regulaminem inwestowania w instrumenty finansowe przez osoby zaangażowane lub na ich rachunek w Prosper Capital Dom Maklerskim S.A.;
   d. W PC DM obowiązuje zakaz wykorzystywania informacji poufnych oraz regulacje dotyczące Listy Restrykcyjnej i Listy Obserwacyjnej, które są zawarte w Regulaminie inwestowania w instrumenty finansowe przez osoby zaangażowane lub na ich rachunek w Prosper Capital Dom Maklerski S.A.;
   e. Decyzje są podejmowane w taki sposób, aby wszyscy Klienci, byli traktowani jednakowo w takiej samej sytuacji;
   f. organizacja przedsiębiorstwa PC DM zapewnia poufność i bezpieczeństwo przechowywanych danych.;
   g. w PC DM zabronione są wszelkie bezpośrednie powiązania między wynagrodzeniem Osób Zaangażowanych, które wykonują głównie jeden typ działalności, a wynagrodzeniem innych Osób Zaangażowanych, które wykonują

głównie inny typ działalności, lub dochodami generowanymi przez takie inne osoby, gdy w związku z tymi dwoma rodzajami działalności może powstać konflikt interesów;

9. Ponadto PC DM:
   a. posiada wdrożoną procedurę wewnętrzną w zakresie przeciwdziałania manipulacji instrumentami finansowymi, która jest stosowana uzupełniająco w związku z zapobieganiem przez PC DM konfliktom interesów,
   b. posiada wdrożoną Politykę wynagrodzeń, której jednym z celów jest wspieranie zapobiegania konfliktom interesów,
   c. dba o to, aby tak wyznaczać zadania (cele biznesowe) Osobom Zaangażowanym w proces sprzedaży produktów i usług, aby czas ich realizacji oraz ich istota nie powodowały możliwości powstania konfliktu interesów w stosunku do Klientów,
   d. nie organizuje konkursów dla Osób Zaangażowanych, które uzależniają uzyskanie nagrody za najlepsze wyniki sprzedaży indywidualnego produktu, np. konkretnych obligacji,
   e. system nadzoru wewnętrznego (kontrola wewnętrzna, system *compliance,* audyt wewnętrzny) obejmuje monitoringiem czynności wykonywane przez Osoby Zaangażowane na rzecz Klientów, a w razie wykrycia nieprawidłowości stosuje odpowiednie zalecenia,
   f. monitoruje zgłoszone reklamacje Klientów również pod kątem wystąpienia potencjalnego konfliktu interesów,
   g. organizuje szkolenia dla Osób Zaangażowanych w zakresie obowiązujących przepisów prawa oraz postanowień regulacji wewnętrznych dotyczących Konfliktu Interesów, w tym Regulaminu,
   h. w sytuacji i w związku z jednoczesnym świadczeniem przez PC DM usługi lub usług maklerskich i wykonywaniem funkcji Agenta Emisji, na rzecz danego Klienta – identyfikuje Konflikt Interesu, a w przypadku jego zaistnienia również monitoruje oraz zarządza nim.

10. W celu kontroli dostępu do istotnych informacji o charakterze niepublicznym, w ramach PC DM funkcjonują wewnętrzne ograniczenia i bariery w przekazywaniu informacji (tzw. „*Chińskie Mury*") - tj. zasady i fizyczne rozwiązania mające na celu zabezpieczenie informacji wewnętrznych oraz zapobieganie nieuzasadnionemu ich przepływowi bądź niewłaściwemu ich wykorzystaniu. Wydzielenie stref poufności polega również zagwarantowaniu wydzielonych i zamykanych pomieszczeń, w których przebywać mogą jedynie osoby upoważnione. W PC DM funkcjonują również ograniczenia w fizycznym dostępie (np. szafy zamykane na klucz).
11. W zakresie czynności związanych z wyceną ofert w związku z emisją instrumentów finansowych PC DM przekazuje klientom będącym emitentami informacje na temat sposobu formułowania rekomendacji w sprawie ceny oferty oraz terminarza. W toku procesu oferty PC DM podejmuje także wszelkie uzasadnione działania w celu informowania klienta będącego emitentem o rozwoju sytuacji dotyczącej wyceny oferty.

V. OPŁATY, PROWIZJE ORAZ KORZYŚCI MAJĄTKOWE ORAZ WYNAGRODZENIE OSÓB ZAANGAŻOWANYCH.

1. PC DM prowadząc działalność maklerską, działa w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz świadcząc usługi maklerskie bierze pod uwagę najlepiej pojęty interes Klienta.
2. PC DM w związku ze świadczeniem usług maklerskich, nie przyjmuje i nie przekazuje opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:
   a. opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu,
   b. opłat lub prowizji niezbędnych dla świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta,

c. opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane powyżej, pod warunkiem, że:
   i. informacje o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie wyliczenia ich wysokości, została przekazana Klientowi przed zawarciem umowy o świadczenie danej usługi maklerskiej,
   ii. są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej przez PC DM na rzecz Klienta,

PC DM stosuje zasady określone poniżej, ograniczające możliwość otrzymania przez Osoby Zaangażowane korzyści majątkowych (innych niż standardowa prowizja lub opłata) od podmiotów współpracujących z PC DM lub Klientów. PC DM dopuszcza:

a. możliwość przyjmowania lub przekazywania korzyści majątkowych wyłącznie w sytuacjach, gdy:
   i. przyjęcie lub przekazanie korzyści majątkowych nie przyczyni się do powstania w PC DM sytuacji konfliktu interesów, w szczególności do powstania sprzeczności między interesami Klientów,
   ii. przyjęcie lub przekazanie korzyści majątkowych jest zgodne z przyjętymi zwyczajami handlowymi,
   iii. są to korzyści majątkowe o odpowiednim, zwyczajowo przyjętym i rozsądnym charakterze osobistym, które nie zostały przyjęte lub przekazane z zamiarem wpłynięcia na relacje między Klientem lub PC DM, nie wiążą się z naruszeniem dobrej relacji z Klientem lub może być traktowana przez niego jako naruszenie dobrych obyczajów.

3. Ilekroć Osoba Zaangażowana przyjmie korzyść majątkową, określoną w ust. 2 lit. d powyżej, ma obowiązek złożenia oświadczenia o otrzymanej korzyści majątkowej, o ile wartość tej korzyści majątkowej przekracza równowartość wskazaną w **Załączniku nr 3**. W innych przypadkach, każda Osoba Zaangażowana składa oświadczenie o otrzymanych korzyściach majątkowych raz na rok. Wzór oświadczenia o korzyściach majątkowych stanowi **Załącznik nr 4** do niniejszego Regulaminu.

4. PC DM stosuje zasady ograniczające możliwość oferowania przez Osoby Zaangażowane korzyści majątkowych tj. prezenty lub udział w imprezie okolicznościowej, podmiotom współpracującym z PC DM lub Klientom. Ilekroć Osoba Zaangażowana oferuje korzyść majątkową, określoną w zdaniu pierwszym niniejszego punktu, ma obowiązek złożenia oświadczenia o oferowanej korzyści majątkowej, o ile wartość tej korzyści majątkowej przekracza równowartość wskazaną w **Załączniku nr 3**. W innych przypadkach, każda Osoba Zaangażowana składa oświadczenie o oferowanych korzyściach majątkowych **raz na rok**. Wzór oświadczenia o korzyściach majątkowych stanowi **Załącznik nr 4** do niniejszego Regulaminu.

VI. INFORMOWANIE O ZAISTNIENIU KONFLIKTU INTERESÓW.

1. W przypadkach, w których mimo stosowania określonych rozwiązań organizacyjnych i administracyjnych wdrożonych przez PC DM w celu zapobiegania lub zarządzania konfliktami interesów, rozwiązania te nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, że ryzyko szkody na interesów Klienta nie wystąpi, , PC DM informuje Klienta pisemnie lub przy użyciu trwałego nośnika Informacji o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi wraz z ujawnieniem Klientowi ogólnego charakteru lub źródła konfliktu, przy czym PC DM stosuje wyżej opisane rozwiązanie jako rozwiązanie ostateczne i nie zwalnia go to z obowiązku utrzymania i stosowania skutecznych rozwiązań organizacyjnych i administracyjnych. Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia umowy, w związku z zaistniałym konfliktem interesów lub możliwością jego zaistnienia. W takim przypadku umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji potwierdzi otrzymanie informacji oraz potwierdzi wolę zawarcia umowy z PC DM.
2. Powyższy tryb PC DM stosuje odpowiednio również w przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Klientem umowy.

3. Jeżeli PC DM uzna, że nie ma innego sposobu zarządzania konfliktem interesów, może odmówić świadczenia usług lub zawarcia umowy z Klientem.
4. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych przez Osobę Zaangażowaną ma ona obowiązek niezwłocznie poinformować Inspektora Nadzoru.
5. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych przez Inspektora Nadzoru lub członka Zarządu, są oni zobowiązani niezwłocznie poinformować o tej sytuacji Prezesa Zarządu.
6. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych przez Prezesa Zarządu, jest on zobowiązany niezwłocznie poinformować o tej sytuacji Przewodniczącego Rady Nadzorczej PC DM.
7. W przypadku określonym w pkt. 4 osoba wskazana powyżej informuje Inspektora Nadzoru o zidentyfikowaniu konfliktu interesów przesyłając zawiadomienie, którego wzór stanowi **Załącznik nr 5** do niniejszego Regulaminu, w formie pisemnej lub innej formie ustalonej z Inspektorem

   Nadzoru z zastrzeżeniem sytuacji opisanej w ust. 5 powyżej, tj. gdy Inspektor Nadzoru zidentyfikował konflikt interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych – w takiej sytuacji Inspektor Nadzoru informuje Prezesa Zarządu o zidentyfikowaniu konfliktu interesów przesyłając ww. zawiadomienie.
8. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów, PC DM zawsze uznaje interes Klienta za priorytetowy.
9. Decyzję o ewentualnym wyłączeniu Osoby Zaangażowanej w sytuacjach określonych powyżej, podejmuje odpowiednio:
   a. W przypadkach, o których mowa w pkt. 4. oraz 5 powyżej – Prezes Zarządu,
   b. W przypadkach, o których mowa w pkt. 6 powyżej – Przewodniczący Rady Nadzorczej.
10. PC DM prowadzi i regularnie uaktualnia rejestr tych rodzajów usług maklerskich, usług dodatkowych wykonywanych przez PC DM lub w jej imieniu, w odniesieniu do których zaistniał lub może zaistnieć (w przypadku usług i działalności będących w toku) konflikt interesów połączony z zagrożeniem dla interesów jednego lub kilku

klientów wraz z opisem stosowanych rozwiązań, mających na celu zarządzanie i monitorowanie danego Konfliktu interesów oraz zapobieganie potencjalnemu niekorzystnemu wpływowi, jakie może on wywierać na interesy Klienta (Rejestr konfliktów interesów) Zarząd otrzymuje raz w roku, do dnia 30 czerwca, pisemne sprawozdania dotyczące sytuacji, o których mowa w niniejszym pkt.

11. Rejestr prowadzony jest przez Inspektora Nadzoru w porozumieniu z Departamentem Rynku Pierwotnego oraz Departamentem Sprzedaży. Na wszystkich Osobach Zaangażowanych, zaś w szczególności na Departamencie Rynku Pierwotnego oraz Departamencie Sprzedaży ciążą obowiązki informacyjne wobec Inspektora Nadzoru o możliwych lub potencjalnych konfliktach interesów lub sytuacjach, zdarzeniach, które mogą do nich prowadzić . Rejestr stanowi **Załącznik nr 6** do niniejszego Regulaminu.
12. Inspektor Nadzoru dokonuje okresowej weryfikacji Rejestru Konfliktów interesów (nie rzadziej niż raz na rok) w celu ustalenia, czy nie ustały okoliczności powodujące dotychczas istnienie potencjalnego Konfliktu interesów, jak również, czy nie pojawiły się okoliczności powodujące inne potencjalne Konflikty interesów dotychczas niezidentyfikowane przez PCDM.

VII. ZARZĄDZANIE AD HOC KONFLIKTAMI INTERESÓW, KTÓRYCH WCZEŚNIEJ NIE ZDIAGNOZOWANO LUB KTÓRYCH NIE MOŻNA BYŁO PRZEWIDZIEĆ, LUB POWSTAŁYCH WSKUTEK NARUSZENIA USTANOWIONYCH ŚRODKÓW WYKONAWCZYCH.

1. PC DM stosuje zasadę, że w przypadku wystąpienia sytuacji nierównego traktowania Klientów lub podejrzenia takiej sytuacji, której wcześniej nie zdiagnozowano lub której nie można było przewidzieć i tym samym nie ustanowiono odpowiednich środków zapobiegawczych lub powstałej wskutek naruszenia ustanowionych środków wykonawczych, osoba mająca takie informacje powinna niezwłocznie poinformować o tym Inspektora Nadzoru. Inspektor Nadzoru ma obowiązek poinformowania o zaistniałej sytuacji Zarząd PC DM oraz przedstawienia planu

działania, który doprowadzi do usunięcia konfliktu lub podjęcie takich działań, które zagwarantują nienaruszenie interesów Klientów, zaś w ostateczności ujawnienia tego konfliktu Klientom.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.

1. Jakiekolwiek zmiany Załączników nie wymagają dla swej ważności zmiany Regulaminu.
2. Jakiekolwiek zmiany Załączników mogą być dokonywane przez Inspektora Nadzoru za zgodą Zarządu lub bezpośrednio przez Zarząd i nie są traktowane jako zmiana Regulaminu.
3. Wprowadzenie do Regulaminu aktualizacji:
    a. polegających na uaktualnieniu podstaw prawnych wskazanych w Regulaminie,
    b. związanych z zmianą firmy lub danych adresowych PC DM,

nie stanowi zmiany Regulaminu.

4. Osoby Zaangażowane będą informowane o wszelkich zmianach do Załączników, o ile zmiany te mają wpływ na zakres obowiązków Osób Zaangażowanych wynikających z Regulaminu.
5. Osobą odpowiedzialną za przegląd i dbanie o aktualność i adekwatność Regulaminu jest Inspektor Nadzoru.
6. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 31 lipca 2019 r.

IX. ZAŁĄCZNIKI.

ZAŁĄCZNIK NR 1 - Oświadczenie o zapoznaniu się z Regulaminem zarządzania konfliktami interesów – wzór,

ZAŁĄCZNIK NR 2 - Oświadczenie o działalności wykonywanej przez Osoby Zaangażowane poza D PC DM – wzór,

ZAŁĄCZNIK NR 3 - Limity otrzymywanych/oferowanych korzyści majątkowych,

ZAŁĄCZNIK NR 4 - Oświadczenie o otrzymanych/oferowanych korzyściach majątkowych,

ZAŁĄCZNIK NR 5 – Zawiadomienie o zidentyfikowaniu konfliktu interesów.

ZAŁĄCZNIK NR 6 – Rejestr konfliktów interesów

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl

ZAŁĄCZNIK NR 1.

OŚWIADCZENIE O ZAPOZNANIU SIĘ Z REGULAMINEM ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

Niniejszym oświadczam, iż w pełni zapoznałem się z Regulaminem zarządzania konfliktami interesów przyjętego uchwałą Zarządu Prosper Capital Dom Maklerski S.A. (dawniej: Dom Maklerski Capital Partners S.A.) nr 2/IV/2018 z dnia 20 kwietnia 2018r. wraz z jego załącznikami, wyrażam zgodę na wszystkie postanowienia Regulaminu jak również zobowiązuję się do jego przestrzegania.

_____

imię i nazwisko

_____

data oraz podpis

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl

ZAŁĄCZNIK NR 2.

OŚWIADCZENIE O DZIAŁALNOŚCI WYKONYWANEJ PRZEZ OSOBY ZAANGAŻOWANE POZA PC DM

Niniejszym oświadczam, iż w poza działalnością wykonywaną w ramach stosunku pracy/zlecenia lub innego stosunku cywilnoprawnego łączącego mnie z PC DM :

1. pracuję w/nie pracuję:

   .....

2. jestem/nie jestem w stosunku zlecenia lub innego stosunku cywilnoprawnego z:

   .....

3. prowadzę/ nie prowadzę działalności pod nazwą:

   .....

4. zasiadam w organach następujących spółek (proszę o wskazanie również pełnionej funkcji):

   .....

   .....

   .....

   .....

   .....

   .....

_____

imię i nazwisko

_____

data oraz podpis

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl

ZAŁĄCZNIK NR 3.

LIMITY OTRZYMYWANYCH/OFEROWANYCH KORZYŚCI MAJĄTKOWYCH[1].

Limit	**Uwagi**
500 PLN	Korzyść majątkowa (inna niż standardowe opłaty lub prowizje), której wartość przekracza 500 PLN, **otrzymana** przez Osobę Zaangażowaną od Klienta lub podmiot współpracujący z PC DM, podlega zgłoszeniu do Inspektora Nadzoru. Korzyść majątkowa **oferowana** przez Osobę Zaangażowaną podmiotom współpracującym z PC DM lub Klientom, o wartości przekraczającej 500 PLN nie może być oferowana bez poinformowania Inspektora Nadzoru.
2000 PLN	Wartość korzyści majątkowej lub korzyści majątkowych (innych niż standardowe opłaty lub prowizje), **uzyskanej/uzyskanych** przez daną Osobę Zaangażowaną od jednego Klienta lub podmiotu współpracującego z PC DM nie może w danym roku kalendarzowym przekroczyć 2000 PLN bez uzyskania zgody Inspektora Nadzoru. Wartość korzyści majątkowej lub korzyści majątkowych **oferowanej/oferowanych** przez Osobę Zaangażowaną jednemu podmiotowi współpracującemu z PC DM lub Klientowi nie może w

[1] Korzyść majątkowa – jakakolwiek korzyść majątkowa, w tym w postaci prezentu lub udziału w imprezie okolicznościowej.

	danym roku kalendarzowym przekroczyć 2000 PLN bez uzyskania zgody Inspektora Nadzoru.

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl

ZAŁĄCZNIK NR 4.

OŚWIADCZENIE O OTRZYMANYCH/OFEROWANYCH KORZYŚCIACH MAJĄTKOWYCH[2].

Ja niżej podpisany (a) , oświadczam, że w okresie od …….. do …….. 201.. r.:

☐ Nie otrzymałem(am)/ nie oferowałem(am) żadnych korzyści materialnych.

☐ Otrzymałem (am)/ oferowałem(am) korzyści materialne wskazane poniżej (proszę wskazać od kogo lub dla kogo były one oferowane oraz wartość korzyści majątkowej):

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

_____

imię i nazwisko

_____

data oraz podpis

[2] Korzyść majątkowa – jakakolwiek korzyść majątkowa, w tym w postaci prezentu lub udziału w imprezie okolicznościowej.

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl

ZAŁĄCZNIK NR 5.

ZAWIADOMIENIE

O ZIDENTYFIKOWANIU KONFLIKTU INTERESÓW.

Imię i nazwisko	
Stanowisko służbowe	

Do: Inspektora Nadzoru

Konflikt interesów dotyczy relacji (proszę zaznaczyć właściwą opcję)	[ ] PC DM – Klient, [ ] PC DM – podmiot współpracujący z PCDM [ ] PC DM - Osoba Zaangażowana, [ ] Osoba Zaangażowana – Klient, [ ] Osoba Zaangażowana - podmiot współpracujący z PC DM, [ ] Klient - podmiot współpracujący z PC DM,
Imię i nazwisko Osoby Zaangażowanej którego dotyczy konflikt interesów (jeżeli konflikt dotyczy Osoby Zaangażowanej).	
Transakcja w związku z którą zaistniał konflikt interesów.	
Opis konfliktu.	
Działania podjęte w celu zarządzania	

konfliktem interesów.	

Miejscowość i data: _____ Podpis

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl

ZAŁĄCZNIK NR 6.

Rejestr konfliktów interesów.

RODZAJ USŁUGI, KTÓREJ DOTYCZY POTENCJALNY KONFLIKT INTERESÓW	DZIAŁANIE ZAGROŻONE KONFLIKTEM INTERESÓW	SPOSÓB ZAPOBIEGANIA/ ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM
Oferowanie/przyjmowanie i przekazywanie zleceń	**PCDM świadczy usługę oferowania instrumentów finansowych i pośredniczy w składaniu zapisów na te instrumenty przez Klientów na rzecz których PCDM świadczy inne usługi maklerskie.** Istotą konfliktu jest możliwość preferowania interesów emitenta , na rzecz którego PCDM świadczy usługę oferowania w stosunku do Klientów będących inwestorami na rzecz których PCDM świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń.	-świadczenie usług przez wydzielone zespoły (tzw. „chińskie mury”); -wdrożenie i stosowanie Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta - autoryzowany pracownik i AFI nie są uprawnieni do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego ani rekomendowania Klientowi jakiegokolwiek produktu inwestycyjnego - stała kontrola przestrzegania zakazu udzielania rekomendacji i świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego poprzez monitorowanie korespondencji mailowej pracowników i AFI oraz nagrywanie rozmów telefonicznych z Klientami -prowadzenie regularnych szkoleń dla pracowników i AFI w zakresie zarządzania konfliktem interesów
Przyjmowanie i przekazywanie zleceń	**PCDM jako oferujący obligacje i akcje, zatrudnia Autoryzowanych pracowników oraz współpracuje z Agentami Firmy Inwestycyjnej (AFI), którzy są wynagradzani prowizyjnie.** Wysokość prowizji	-autoryzowany pracownik i AFI są zobowiązani do przedstawienia oferty w sposób rzetelny bez jakiegokolwiek sugerowania Klientom nabycia określonego produktu inwestycyjnego.

	Autoryzowanego pracownika, bądź AFI różni się w zależności od instrumentu finansowego. Istotą konfliktu interesów jest ryzyko podjęcia przez Autoryzowanego pracownika lub AFI, działań skutkujących nabyciem przez Klienta instrumentu finansowego, z którym wiąże się najwyższe wynagrodzenie	-autoryzowany pracownik i AFI nie są uprawnieni do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego ani rekomendowania Klientowi jakiegokolwiek produktu inwestycyjnego -działalność autoryzowanych pracowników i AFI podlega kontroli w ramach systemu kontroli wewnętrznej -stała kontrola przestrzegania zakazu udzielania rekomendacji i świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego prowadzona jest poprzez monitorowanie korespondencji mailowej pracowników i AFI oraz nagrywanie rozmów telefonicznych z Klientami -prowadzenie regularnych szkoleń dla pracowników i AFI w zakresie zarządzania konfliktem interesów
Przyjmowanie i przekazywanie zleceń	**PCDM jako oferujący certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zatrudnia Autoryzowanych pracowników oraz współpracuje z Agentami Firmy Inwestycyjnej (AFI), którzy są wynagradzani prowizyjnie.** PCDM oraz AFI otrzymują prowizję oraz procentową część opłaty za zarządzanie, jaką od Klienta pobiera fundusz. Wysokość opłat i prowizji jest zróżnicowana wśród funduszy. Istotą konfliktu interesów jest ryzyko podjęcia przez autoryzowanego pracownika lub AFI, działań skutkujących nabyciem przez Klienta certyfikatów inwestycyjnych funduszu, z którym wiąże się najwyższe wynagrodzenie	-autoryzowany pracownik i AFI są zobowiązani do przedstawienia oferty funduszy w sposób rzetelny bez jakiegokolwiek sugerowania Klientom nabycia określonych Certyfikatów inwestycyjnych. -autoryzowany pracownik i AFI nie są uprawnieni do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego ani rekomendowania Klientowi jakiegokolwiek produktu inwestycyjnego -działalność autoryzowanych pracowników i AFI podlega kontroli w ramach systemu kontroli wewnętrznej -stała kontrola przestrzegania zakazu udzielania rekomendacji i świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego poprzez monitorowanie korespondencji mailowej pracowników i AFI oraz nagrywanie rozmów telefonicznych z Klientami -prowadzenie regularnych szkoleń dla pracowników i AFI w zakresie zarządzania konfliktem interesów

Oferowanie/Przyjmowanie i przekazywanie zleceń	**PC DM lub Osoba Zaangażowana otrzymuje korzyści materialne lub niematerialne, które mogą spowodować, że interesy podmiotu przekazującego te korzyści będą preferowane w stosunku do interesów Klienta lub Klientów.** Istotą konfliktu jest ryzyko uprzywilejowania przy budowaniu oferty produktowej klienta przekazującego korzyści materialne lub niematerialne wobec pozostałych klientów oraz ryzyko zachęcania klientów do nabywania produktów inwestycyjnych wyemitowanych przez podmiot przekazujący korzyści.	-stosowanie przez PCDM zasad ograniczających możliwość otrzymania przez Osoby Zaangażowane korzyści majątkowych (innych niż standardowa prowizja lub opłata) od podmiotów współpracujących z PC DM lub Klientów, w szczególności poprzez zawarcie stosownych postanowień w umowie świadczenia usług maklerskich w zakresie oferowania instrumentów finansowych, zobowiązujacych emitentów i wystawców instrumentów finansowych do nie przekazywania żadnych świadczeń pieniężnych, bądź niepieniężnych bezpośrednio Osobom zaangażowanym -obowiązek składania oświadczeń przez Osoby zaangażowane w odniesieniu do przyjętych korzyści oraz uzyskiwania zgody IN na zasadach określonych w Regulaminie zarządzania konfliktami interesów -w przypadku wprowadzenia do oferty PCDM instrumentu finansowego, co do którego istnieje podejrzenie, że może on powodować konflikt interesów, instrument taki zostaje wpisany na Listę Restrykcyjną -PCDM nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego oraz nie przekazuje Klientom rekomendacji w odniesieniu do poszczególnych produktów inwestycyjnych. Przestrzeganie zakazu, o którym mowa w zdaniu poprzednim podlega stałemu monitorowaniu i kontroli
Przyjmowanie i przekazywanie zleceń	**Osoba zaangażowana zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych oferowanych przez PC DM, w które inwestuje również Klient Domu Maklerskiego.**	**-**stałe monitorowanie przez PC DM transakcji Osobistych osób zaangażowanych; - zakaz dokonywania transakcji osobistych w zakresie instrumentów finansowych oferowanych przez PCDM poza pierwszym dniem zapisów.

	Istotą konfliktu jest możliwość wykorzystania przez osoby zaangażowane wiedzy nt. popularności danej oferty.	
Doradztwo dla przedsiębiorstw	**PCDM jednocześnie świadczy usługi doradztwa dla konkurencyjnych wobec siebie przedsiębiorstw**	- świadczenie usług przez wydzielone zespoły (tzw. ”chińskie mury”) - informacja do Klientów o potencjalnym konflikcie interesów -w skrajnych przypadkach powstrzymanie się od świadczenia usługi na rzecz jednego z Klientów
wszystkie	**Osoba Zaangażowana pełni funkcję w organach zarządzających lub nadzorczych innych podmiotów, i jednocześnie wykonuje czynności w ramach świadczenia przez PC DM usług na rzecz Klienta, którego interesy są potencjalnie sprzeczne z interesami tych podmiotów.** Istotą konfliktu jest ryzyko preferowania interesów podmiotu w którym Osoba zaangażowana pełni funkcję zarzadczą lub nadzorczą względem interesów Klienta.	- obowiązek składania oświadczeń w zakresie działalności prowadzonej poza PCDM przez osoby zaangażowane ; - obowiązek zgłaszania konfliktów interesów przez osoby zaangażowane; - odsunięcie osoby zaangażowanej od wykonywania poszczególnych czynności grożących powstaniem konfliktu interesów
Agent emisji	**PCDM pełni funkcję Agenta Emisji na rzecz jednostki powiązanej w rozumieniu przepisów o rachunkowości, bądź na rzecz emitenta, z którym PC DM związany jest jakimkolwiek innym stosunkiem prawnym lub faktycznym (np. powiązanie osobowe).** Istotą konfliktu jest ryzyko stosowania bardziej liberalnych standardów weryfikacji emitenta niż w stosunku do pozostałych emitentów, co również mogłoby skutkować szkodą dla interesów Klientów, dla których świadczona jest usługa przyjmowania i przekazywania zleceń.	- obowiązek składania oświadczeń w zakresie działalności prowadzonej poza PCDM przez osoby zaangażowane - obowiązek zgłaszania konfliktów interesów przez osoby zaangażowane; - odsunięcie osoby zaangażowanej od wykonywania poszczególnych czynności grożących powstaniem konfliktu interesów -wydzielenie organizacyjne zespołu wykonującego obowiązki w zakresie pełnienia funkcji agenta emisji,

		- w przypadku uznania powyższych metod zarządzania za nieefektywne, odmowa zawarcia umowy
Agent emisji/ Oferowanie	**PCDM pełni funkcję Agenta Emisji i świadczy usługę oferowania na rzecz emitenta.** Istotą konfliktu jest ryzyko nienależytego wykonania obowiązków w ramach pełnienia funkcji Agenta Emisji, celem doprowadzenia do oferowania i zamknięcia emisji z sukcesem.	-wydzielenie organizacyjne zespołu wykonującego obowiązki w zakresie pełnienia funkcji agenta emisji tzw. „chińskie mury” -uniezależnienie wynagrodzeń osób odpowiedzialnych za wykonywanie obowiązków w ramach pełnienia funkcji Agenta Emisji, od przychodów osiąganych z usługi oferowania i przyjmowania i przekazywania zleceń,

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl