

**REGULAMIN**

**ŚWIADCZENIA USŁUG POLEGAJĄCYCH NA PRZYJMOWANIU**

**I PRZEKAZYWANIU ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA**

**INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

## SPIS TREŚCI

1	PRZEDMIOT REGULAMINU. ....	3
2	DEFINICJE.....	3
3	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	5
4	WARUNKI ZAWARCIA UMOWY I ŚWIADCZENIA USŁUGI. ....	7
5	OBOWIĄZKI STRON PRZED ZAWarciEM UMOWY. ....	9
6	KLASYFIKACJA KLIENTA.....	11
7	UMOWA.....	13
8	ZLECENIA.....	14
9	WYKONANIE ZLECENIA.....	16
10	OPŁATY I PROWIZJE ....	17
11	SKARGI I REKLAMACJE.....	19
12	ROZWIĄZANIE, WYGAŚNIĘCIE LUB ODSTĄPIENIE OD UMOWY.....	20
13	POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	21

## 1 PRZEDMIOT REGULAMINU.

Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Prosper Capital Dom Maklerski S.A. usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

## 2 DEFINICJE.

Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:

- 2.1 **Agent Transferowy** – podmiot, który prowadzi Rejestr na zlecenie Funduszu;
- 2.2 **CEIDG** - Centralną Ewidencję i Informację o Działalności Gospodarczej;
- 2.3 **Dokument ofertowy** - prospekt emisyjny, memorandum informacyjne lub inny dokument stanowiący podstawę oferty Instrumentów finansowych i zawierający wszystkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji o ich odpłatnym nabyciu;
- 2.4 **Dom Maklerski** - Prosper Capital Dom Maklerski S.A., z siedzibą w Warszawie, świadczący usługi maklerskie na podstawie Decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd nr KPWiG-4021-10/2001 z dnia 22 maja 2001 roku;
- 2.5 **Dyspozycja** – niebędące Zleceniem polecenie Klienta dokonania przez Dom Maklerski określonej czynności związanej ze świadczeniem usług w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń na rzecz Klienta, zawierające instrukcje odnośnie jego treści;
- 2.6 **Fundusz** – fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny, na rzecz którego Dom Maklerski wykonuje usługę polegającą na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń, których przedmiotem są Tytuły uczestnictwa;
- 2.7 **Instrumenty finansowe** - instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy, w szczególności papiery wartościowe oraz niebędące papierami wartościowymi Tytuły uczestnictwa;
- 2.8 **KDPW** - Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;

- 2.9 Klient** - osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, z którą Dom Maklerski zawarł lub zamierza zawrzeć Umowę;
- 2.10 Klient profesjonalny** - podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy;
- 2.11 Klient detaliczny** - podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy;
- 2.12 Prospekt informacyjny** – dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu oraz Towarzystwie sporządzony zgodnie z przepisami prawa;
- 2.13 Przekazywanie zleceń** - dostarczanie przyjętych zleceń do miejsca wykonania czyli do podmiotu wykonującego Zlecenie, w szczególności - w przypadku przekazywania zleceń w związku ze świadczeniem usługi oferowania instrumentów finansowych - miejscem wykonania jest emitent lub wystawca instrumentów finansowych;
- 2.14 Regulamin** - niniejszy Regulamin;
- 2.15 Rejestr** – rejestr lub rejestry uczestników Funduszu, na których są zapisywane na rzecz Klienta Tytuły uczestnictwa;
- 2.16 Rozporządzenie** - Rozporządzenie 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;
- 2.17 Rozporządzenie 2017/565** - 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;
- 2.18 Statut** – statut Funduszu;
- 2.19 Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółka zarządzająca w rozumieniu Ustawy o funduszach, tworzące i zarządzające Funduszem, z którym Dom Maklerski zawarł umowę o pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych;
- 2.20 Tytuły uczestnictwa** – wyemitowane przez Fundusze na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi

instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom Funduszy, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa Funduszy;

- 2.21 **Umowa** - zawarta przez Dom Maklerski z Klientem w formie pisemnej bądź w formie elektronicznej, stosownie do Regulaminu świadczenia usług zdalnie przez Dom Maklerski, umowę świadczenia usług maklerskich polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń w celu ich wykonania;
- 2.22 **Uprawniony kontrahent** – podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39d Ustawy;
- 2.23 **Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 2.24 **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 2.25 **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** - ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 2.26 **Zlecenie** – składane przez Klienta zlecenie nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych, w tym nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa, a także inne oświadczenia woli Klienta wywołujące równoważne skutki.

Pojęcia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności z przepisami Ustawy, Rozporządzenia oraz Kodeksu Spółek Handlowych.

### 3 POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 3.1 Dom Maklerski świadczy usługi pośrednictwa w obrocie Instrumentami finansowymi, polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń, w celu ich wykonania. Usługi te świadczone są na podstawie Umowy z Klientem określającej szczegółowy zakres praw i obowiązków stron, na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych obowiązujących w Domu Maklerskim, w szczególności w niniejszym Regulaminie, postanowieniach Umowy, jak również na podstawie udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej, o którym mowa w art. 69 ust. 1 pkt 1) Ustawy.

- 3.2** Dom Maklerski jest uczestnikiem obowiązkowego systemu rekompensat prowadzonego przez KDPW. Szczegółowe zasady działania obowiązkowego systemu rekompensat określa Ustawa. Ustawa określa górną granicę wartości środków objętych systemem rekompensat.
- 3.3** Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski informuje Klienta, przy użyciu trwałego nośnika, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy, przy czym zakres i sposób przedstawiania danych powinien być dostosowany do kategorii, do której należy Klient.
- 3.4** Przez konflikt interesów rozumie się 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. W ramach prowadzonej działalności w Domu Maklerskim obowiązuje Regulamin zarządzania konfliktami interesów.
- 3.5** W przypadku, o którym mowa w ust. 3.3, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji wskazanej w ust. 3.3 oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
- 3.6** W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Klientem Umowy, ust. 3.3 i 3.5 stosuje się odpowiednio, z tym że Dom Maklerski jest obowiązany poinformować Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu, oraz powinien powstrzymać się od świadczenia usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
- 3.7** Dom Maklerski świadcząc usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń dotyczących Tytułów uczestnictwa działa także na zlecenie Funduszy, reprezentowanych przez Towarzystwa, działające jako organy Funduszy, z którymi Dom Maklerski zawarł umowy dotyczące

pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów uczestnictwa oraz przyjmowaniu innych oświadczeń związanych z uczestnictwem Klienta w Funduszu.

**3.8** Dom Maklerski przekazuje Zlecenia i Dyspozycje Klientów dotyczące Tytułów uczestnictwa zgodnie z ich treścią, do wykonania przez właściwy Fundusz, na zasadach określonych w Regulaminie oraz Statucie właściwego Funduszu.

**3.9** Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia Statutów oraz Prospektów informacyjnych Funduszy.

**3.10** Jeżeli Prospekty informacyjne lub Statuty przewidują możliwość nabywania Tytułów uczestnictwa przez współmałżonków lub współuczestników wymagane jest aby małżonkowie lub współuczestnicy, którzy zgodnie z postanowieniami Prospektów informacyjnych lub Statutów składają Dyspozycje lub Zlecenia byli stroną Umowy. Jeżeli Prospekty informacyjne lub Statuty dopuszczają możliwość złożenia Dyspozycji lub Zleceń przez jednego ze współmałżonków lub współuczestników wymagane jest aby stroną Umowy była osoba składająca Dyspozycję lub Zlecenie.

#### **4 WARUNKI ZAWARCIA UMOWY I ŚWIADCZENIA USŁUGI.**

**4.1** Warunkiem koniecznym dla świadczenia przez Dom Maklerski usług określonych w niniejszym Regulaminie jest zawarcie między Klientem, a Domem Maklerskim Umowy w języku polskim lub w języku polskim i angielskim z zastrzeżeniem, iż w takim przypadku wersją wiążącą strony umowy będzie umowa w języku polskim.

**4.2** Podpisanie Umowy oraz złożenie oświadczeń i dokumentów niezbędnych do podpisania Umowy może nastąpić w obecności przedstawiciela Domu Maklerskiego, poprzez przesłanie przez Klienta podpisanej Umowy, oświadczeń oraz dokumentów niezbędnych do jej zawarcia bezpośrednio na adres siedziby Domu Maklerskiego wraz z kopią dowodu tożsamości/paszportu oraz drugiego dokumentu potwierdzającego tożsamość lub za pośrednictwem Systemu, udostępnionego przez Dom Maklerski, zgodnie z postanowieniami Regulaminu świadczenia usług zdalnie przez Dom Maklerski.

- 4.3** Dokumenty, o których mowa w ust. 4.2, wystawione poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej powinny być przetłumaczone na język polski, a na żądanie Domu Maklerskiego przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego, chyba że przepisy prawa lub umowy międzynarodowej, której stroną jest Rzeczpospolita Polska stanowią inaczej.
- 4.4** Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu świadczenia usług zdalnie przez Dom Maklerski, Klient przy zawieraniu Umowy może działać przez pełnomocnika działającego na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w formie pisemnej pod rygorem nieważności z tym zastrzeżeniem, iż wszelkie oświadczenia, których obowiązek złożenia wynika z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych (FATCA) oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), powinny zostać podpisane przez Klienta i przekazane wraz z kopią dowodu tożsamości/ paszportu oraz innego dokumentu potwierdzającego tożsamość.
- 4.5** Zawarcie Umowy na podstawie pełnomocnictwa może wymagać szczególnej formy udzielenia Domowi Maklerskiemu informacji wymaganych od Klienta w związku z zawarciem Umowy lub dokonania innych czynności, gdy obowiązek taki wynika z regulacji wewnętrznych Domu Maklerskiego lub przepisów prawa.
- 4.6** W celu umożliwienia pełnomocnikowi ustanowionemu zgodnie z postanowieniami Regulaminu skutecznego działania w imieniu Klienta w zakresie związanym z nabywaniem i odkupywaniem przez Klienta Tytułów uczestnictwa, niezależnie od udzielenia pełnomocnictwa do czynności związanych z wykonywaniem Umowy, Klient jest zobowiązany do udzielenia temu pełnomocnikowi również pełnomocnictwa do posiadanego przez Klienta Rejestru w sposób określony w Prospekcie informacyjnym lub Statucie.
- 4.7** Udzielenie pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 4.6 powyżej, jest możliwe za pośrednictwem Domu Maklerskiego w odniesieniu do Funduszy, które znajdują się w ofercie



Domu Maklerskiego. Udzielenie pełnomocnictwa następuje w obecności przedstawiciela Domu Maklerskiego, na formularzach dostarczonych przez Dom Maklerski.

- 4.8 Dom Maklerski zastrzega sobie prawo sporządzenia kserokopii lub skanów przedstawionych dokumentów.
- 4.9 Dom Maklerski uznaje, że Klient, który wskaże adres poczty elektronicznej posiada regularny dostęp do Internetu.
- 4.10 Prawa i obowiązki Klientów związane z nabyciem lub odkupieniem Tytułów uczestnictwa na podstawie Zlecenia są określone szczegółowo w Prospektach informacyjnych oraz Statutach.
- 4.11 Dom Maklerski przyjmuje i przekazuje Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa pod warunkiem, że Klient przy składaniu Zlecenia zadeklaruje, że opłaci je przelewem na rachunek bankowy Funduszu.

## 5 OBOWIĄZKI STRON PRZED ZAWarciEM UMOWY.

- 5.1 Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski przekazuje Klientowi w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji:
  - a. szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego (Broszura Informacyjna o Prosper Capital Dom Maklerski S.A.) - informacje te zawierają w szczególności dane określone w Rozporządzeniu 2017/565;
  - b. wzór Umowy i Regulamin;
  - c. Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. oraz informacje o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne wdrożone przez Dom Maklerski nie gwarantują, że w wyniku istnienia tych konfliktów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta;
  - d. Informacje o instrumentach finansowych i ryzyku;
  - e. Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji klientów;
  - f. Politykę klasyfikacji klientów Prosper Capital Dom Maklerski S.A.;
  - g. Tabelę opłat i prowizji;

- h. Informację ogólną o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych i przekazywanych przez Prosper Capital Dom Maklerski S.A.;
  - i. Klauzulę informacyjną RODO.
- 5.2** Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje dotyczące nabywanych lub posiadanych przez Klienta Tytułów uczestnictwa w takim zakresie w jakim Dom Maklerski posiada dostęp do informacji zgodnie z postanowieniami zawartych umów o pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów uczestnictwa, w szczególności treść Prospektów informacyjnych oraz ich zmian. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za kompletność oraz prawidłowość informacji udostępnionych przez Fundusze w Prospektach informacyjnych i innych dokumentach publikowanych przez Fundusze.
- 5.3** Przed zawarciem Umowy Klient przekazuje Domowi Maklerskiemu:
- a. w przypadku osób prawnych lub osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą - aktualny odpis z właściwego rejestru lub wyciąg z CEIDG,
  - b. inne dokumenty na żądanie Domu Maklerskiego (np. zaświadczenie o nadaniu NIP, REGON) lub jeżeli obowiązek przedstawienia innych dokumentów wynika z odrębnych przepisów,
  - c. pełnomocnictwo do zawarcia Umowy, jeśli osoby fizyczne reprezentujące Klienta nie są wskazane w rejestrze, o którym mowa w ust. 5.3 lit. a powyżej.
- 5.4** Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski zwraca się do Klienta o przedstawienie:
- a. dokumentów i oświadczeń, których obowiązek przekazania wynika z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;
  - b. informacji niezbędnych do dokonania klasyfikacji Klienta;
  - c. informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji w instrumenty finansowe, celów inwestycyjnych i stopnia akceptacji ryzyka inwestycyjnego oraz innych określonych przepisami prawa – w zakresie umożliwiającym dokonanie oceny, czy usługa przyjmowania i przekazywania zleceń Instrumentów finansowych jest odpowiednia dla Klienta oraz zakwalifikowanie Klienta do grupy docelowej, tj. określoną grupę nabywców instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich tego instrumentu, w

szczegółności niezależnie od jego nabycia lub objęcia w ramach prowadzenia działalności maklerskiej lub w związku z jej prowadzeniem, bezpośrednio lub za pośrednictwem innych podmiotów;

- d. innych dokumentów, informacji i oświadczeń wymaganych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

## **6 KLASYFIKACJA KLIENTA.**

- 6.1** Przed zawarciem Umowy Dom Maklerski dokonuje klasyfikacji Klienta do jednej z kategorii:
  - a. Klient detaliczny,
  - b. Klient profesjonalny,
  - c. Uprawniony kontrahent.
- 6.2** 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.
- 6.3** Zmiana kategorii Klienta, o której mowa w ust. 6.1 powyżej może zostać dokonana w wyniku:
  - a. wystąpienia Klienta z wnioskiem o zmianę kategorii,
  - b. zmiany kategorii przez Dom Maklerski w wyniku weryfikacji klasyfikacji Klientów.
- 6.4** Dom Maklerski może uzależnić rozpatrzenie wniosku o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego od dostarczenia do Domu Maklerskiego dokumentów potwierdzających spełnianie odpowiednich kryteriów.
- 6.5** Każdorazowo po rozpatrzeniu wniosku Klienta o zmianę przyznanej mu kategorii, Dom Maklerski powiadamia Klienta o swojej decyzji w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych środków informacji (np. poczty elektronicznej).
- 6.6** W przypadku uwzględnienia wniosku Klienta o zmianę przyznanej mu kategorii Dom Maklerski informuje o poziomie ochrony przyznawanej przez Dom Maklerski dla danej kategorii Klientów.

- 6.7** Klient zobowiązany jest do przekazywania Domowi Maklerskiemu informacji o zmianie danych, które mogą mieć wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta profesjonalnego.
- 6.8** Postanowień ust. 5.4 lit. c powyżej, nie stosuje się, gdy Umowa zawierana jest z Klientem profesjonalnym, o ile nie uwzględniono żądania Klienta profesjonalnego traktowania go jak Klienta detalicznego.
- 6.9** Jeżeli Dom Maklerski na podstawie zebranych informacji uzna, że usługa lub Instrumenty finansowe będące przedmiotem świadczonej usługi nie są odpowiednie dla Klienta ze względu na zbyt duże ryzyko inwestycyjne, Dom Maklerski informuje o tym Klienta.
- 6.10** W przypadku gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 5.4 lit. c powyżej lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Dom Maklerski ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrumenty finansowe, będące przedmiotem oferowanej usługi, są dla Klienta odpowiednie i oznacza, że Domowi Maklerskiemu przysługuje prawo do odmowy zawarcia Umowy. Złożenie przez Klienta Zlecenia po otrzymaniu ostrzeżenia uważa się za oświadczenie woli zrealizowania transakcji.
- 6.11** Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 5.4 lit. c powyżej, usługa, która ma być świadczona na podstawie Umowy, jest nieodpowiednia dla Klienta biorąc pod uwagę zadeklarowaną przez Klienta wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, Dom Maklerski ostrzega Klienta, że przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego nieodpowiednie. Złożenie przez Klienta Zlecenia po otrzymaniu ostrzeżenia uważa się za oświadczenie woli zrealizowania transakcji.
- 6.12** W celu wykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 5.4 lit. c powyżej, Dom Maklerski jest uprawniony do wykorzystania informacji dotyczących Klienta, które pozostają w jego posiadaniu, o ile informacje te są aktualne. W takim przypadku Dom Maklerski nie jest zobowiązany do zwracania się do Klienta o przedstawienie informacji.
- 6.13** Dla znajdujących się w ofercie Domu Maklerskiego Instrumentów finansowych, w tym Tytułów uczestnictwa, Dom Maklerski, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Domu Maklerskiego, określa grupę docelową oraz negatywną grupę docelową.

- 6.14** Z zastrzeżeniem ust. 6.15 Dom Maklerski umożliwia nabycie Instrumentów finansowych, w tym Tytułów uczestnictwa, Klientowi nienależącemu do grupy docelowej wyłącznie z inicjatywy Klienta.
- 6.15** Dom Maklerski nie wykonuje Zleceń dotyczących nabycia Instrumentów finansowych, w tym Tytułów uczestnictwa, Klientów należących do negatywnej grupy docelowej.

## **7 UMOWA.**

- 7.1** Dom Maklerski świadczy usługi, o których mowa w ust. 3.1 powyżej na podstawie Regulaminu oraz Umowy.
- 7.2** Umowa zostaje zawarta w dniu jej podpisania przez Dom Maklerski oraz Klienta i obowiązuje przez okres w niej wskazany.
- 7.3** Dom Maklerski rozpoczyna świadczenie usług na rzecz Klienta w terminie wskazanym w Umowie.
- 7.4** Klient zobowiązany jest do informowania Domu Maklerskiego o wszelkich zdarzeniach lub zmianie danych mających wpływ na treść ewidencjonowanych praw. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie zdarzenia powstałe w wyniku nie wywiązania się Klienta z zobowiązań, o których mowa w zdaniu poprzednim.
- 7.5** Dom Maklerski przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące świadczenia usługi i wykonywania Umowy, gdy uzna to za wskazane oraz na żądanie Klienta, w sposób przewidziany w Umowie lub odrębnie uzgodniony pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem.
- 7.6** Dom Maklerski wykonuje zobowiązania wynikające z Umowy oraz wszystkie czynności związane z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń i Dyspozycji z dołożeniem należytej staranności, zgodnie z zasadami określonymi w obowiązujących przepisach prawa, w Umowie, Regulaminie, Prospektach informacyjnych oraz Statutach. Należyłą staranność Domu Maklerskiego określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru prowadzonej przez Dom Maklerski działalności.

- 7.7** Dom Maklerski odpowiada za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Dom Maklerski zobowiązań powstałych w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy w zakresie określonym w przepisach prawa.
- 7.8** Dom Maklerski nie odpowiada za szkody, które wynikają z:
- a. braku realizacji lub nieprawidłowej realizacji Zlecenia albo Dyspozycji Klienta, jeśli przyczyny były następstwem okoliczności za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności;
  - b. braku realizacji Zleceń lub Dyspozycji, wynikających z ograniczeń wskazanych w Statutach poszczególnych Funduszy.

## **8 ZLECENIA**

- 8.1** Zlecenia oraz modyfikacje i anulacje złożonych Zleceń przyjmowane są w formie pisemnej w siedzibie Domu Maklerskiego, w obecności przedstawiciela Domu Maklerskiego, za pomocą Systemu udostępnionego Klientowi zgodnie z Regulaminem świadczenia usług zdalnie przez Dom Maklerski lub innego systemu udostępnionego Klientowi przez Dom Maklerski, bądź w innym miejscu, w szczególności w siedzibie lub miejscu zamieszkania Klienta, przez upoważnionego przedstawiciela Domu Maklerskiego.
- 8.2** W przypadkach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń w związku ze świadczeniem usługi oferowania Instrumentów finansowych możliwe jest składanie Zleceń w formie elektronicznej o ile warunki emisji i przepisy powszechnie obowiązującego prawa na to zezwalają.
- 8.3** Zlecenie zawiera co najmniej:
- a. oznaczenie Instrumentów finansowych, których Zlecenie dotyczy,
  - b. dane identyfikujące Klienta,
  - c. drugą stronę,
  - d. określenie ceny - za jeden Instrument finansowy,
  - e. liczbę Instrumentów finansowych,
  - f. datę złożenia Zlecenia,
  - g. datę ważności Zlecenia.

- 8.4** Zlecenie składane jest na przygotowanym przez Dom Maklerski formularzu, który w przypadku świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w związku ze świadczeniem usługi oferowania Instrumentów finansowych może równocześnie stanowić formularz zapisu na oferowane Instrumenty finansowe. Liczbę składanych przez Klienta egzemplarzy formularza oraz ewentualne dodatkowe elementy treści i warunki określa Dokument ofertowy.
- 8.5** Dom Maklerski potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia w takiej formie, w jakiej Zlecenie zostało złożone lub w przypadku wyrażenia przez Klienta zgody na kontakt mailowy, w formie elektronicznej - w postaci wiadomości e-mail wysłanej na podany przez Klienta adres poczty elektronicznej.
- 8.6** Zlecenie może być anulowane lub modyfikowane przez Klienta o ile inne postanowienia, w szczególności zawarte w Dokumencie ofertowym na to zezwalają.
- 8.7** Zlecenie jest przekazywane do miejsca wykonania w trybie i terminach wynikających z obowiązujących relacji umownych łączących Dom Maklerski z tym podmiotem. W przypadku świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w związku ze świadczeniem usługi oferowania Instrumentów finansowych stosowne informacje zawarte są w Dokumencie ofertowym.
- 8.8** Dom Maklerski przyjmuje i przekazuje Zlecenia dotyczące jedynie tych Tytułów uczestnictwa, co do których otrzymał potwierdzenie zapisania ich w Rejestrze od Agenta Transferowego właściwego dla danego Funduszu.
- 8.9** Dyspozycje otwarcia Rejestru, Zlecenia dotyczące nabycia, odkupienia lub konwersji Tytułów uczestnictwa będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze Statutem. Zlecenia przekazane przez Dom Maklerski do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu, którego dotyczy Zlecenie. Dom Maklerski nie odpowiada za termin realizacji takiego Zlecenia przez Fundusz ani cenę Tytułu uczestnictwa, po jakiej realizowane jest tego rodzaju Zlecenie.
- 8.10** Dom Maklerski jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia do Funduszu i nie odpowiada za jego wykonanie przez Fundusz.

- 8.11** Zlecenia dotyczące pierwszego lub kolejnego nabycia Tytułów uczestnictwa wymagają dokonania wpłaty środków na rachunek bankowy Funduszu, które Tytuły uczestnictwa podlegają nabyciu, w kwocie, która jest określona w Zleceniu. Niedokonanie wpłaty, o której mowa w zdaniu poprzednim, spowoduje brak realizacji Zlecenia przez Fundusz.
- 8.12** Potwierdzenie zawarcia transakcji w zakresie Tytułów uczestnictwa przekazuje Klientowi odpowiednio Fundusz lub Agent Transferowy, z którym Towarzystwo zawarło umowę, w sposób określony w Prospekcie informacyjnym.
- 8.13** Dom Maklerski jest uprawniony do odmowy przyjęcia oraz przekazania do wykonania Zlecenia, w stosunku do którego posiada uzasadnione podejrzenie, że ma ono związek z wprowadzeniem do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

## **9 WYKONANIE ZLECENIA**

- 9.1** Wykonanie Zlecenia dokonywane jest w miejscu wykonania, na warunkach zgodnych z treścią Zlecenia i ewentualnymi dodatkowymi postanowieniami, w szczególności - gdy miejscem wykonania jest emitent lub wystawca Instrumentów finansowych - zawartymi w Dokumencie ofertowym.
- 9.2** Sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania Zlecenia jest sporządzane na trwałym nośniku informacji (w szczególności: na papierze lub w formie dokumentu w postaci pliku w formacie .pdf) i wysyłane Klientowi nie później niż pierwszego dnia roboczego po przekazaniu Zlecenia.
- 9.3** Sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania Zlecenia zawiera następujące informacje:
- a. oznaczenie Domu Maklerskiego;
  - b. nazwa lub inne oznaczenie Klienta;
  - c. datę i czas przyjęcia Zlecenia;
  - d. oznaczenie podmiotu, do którego przekazano Zlecenie w celu wykonania;
  - e. datę i czas przekazania Zlecenia do miejsca wykonania;
  - f. rodzaj Zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Klienta;



- g. identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter Zlecenia w przypadku innych Zleceń;
- h. oznaczenie Instrumentu finansowego;
- i. liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia, o ile liczba ta została określona przez Klienta;
- j. cenę, po jakiej przekazane Zlecenie ma być wykonane przez podmiot, lub sposób określenia tej ceny;
- k. łączną planowaną wartość transakcji, która miała być zawarta w wykonaniu Zlecenia przez podmiot, o ile rodzaj Zlecenia pozwala na jej określenie;
- l. cena jednostkowa;
- m. całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia i przekazania Zlecenia.

**9.4** W przypadku, gdy Dom Maklerski świadczy usługę przekazywania Zleceń w związku ze świadczeniem usługi oferowania Instrumentów finansowych, w ramach oferty publicznej obowiązek określony w ust. 9.2 uznaje się za spełniony, gdy Klient otrzymał formularz zapisu i Dokument ofertowy, pod warunkiem że zawierają one informacje wyszczególnione w ust. 9.3.

**9.5** W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy przez Dom Maklerski, ponosi on odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Klienta na zasadach ogólnych określonych w przepisach prawa powszechnie obowiązującego.

## **10 OPŁATY I PROWIZJE**

**10.1** Za świadczenie usług określonych niniejszym Regulaminem Dom Maklerski pobiera opłaty określone w Tabeli opłat i prowizji obowiązującej w Domu Maklerskim i przekazywanej Klientowi przed zawarciem Umowy.

**10.2** Za świadczenie usług określonych niniejszym Regulaminem, obejmujących Zlecenia dotyczące Tytułów uczestnictwa, Dom Maklerski pobiera od Klienta opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji. Wszelkie inne opłaty i prowizje związane z nabywaniem i odkupywaniem Tytułów uczestnictwa są pobierane przez Fundusze lub Towarzystwa na zasadach określonych w Statutach i Prospektach informacyjnych tych Funduszy.

- 10.3** Jeżeli Klient nie będzie terminowo regulował należności wobec Domu Maklerskiego wynikających z Umowy, Dom Maklerski ma prawo do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie, po uprzednim wezwaniu Klienta do zapłaty. Strony Umowy mogą ze względu na charakter usługi przyjąć w tym zakresie inne zasady, które będzie przewidywała Umowa.
- 10.4** Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania wszelkich dyspozycji Klienta lub usług określonych w ust. 3.1 świadczonych na rzecz Klienta do czasu uregulowania przez Klienta wymagalnych i zaległych opłat i prowizji.
- 10.5** Niezależnie od informacji dotyczących kosztów, przedstawionych Klientowi zgodnie z powyższymi postanowieniami, Dom Maklerski przedstawia Klientowi ogólną informację o wszelkich kosztach, prowizjach i opłatach (tzw. „koszty ex ante”), które Klient może ponieść w następstwie wykonywania usług świadczonych na jego rzecz. Ogólne informacje, o których mowa w zdaniu poprzednim obejmują:
- informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem danej usługi,
  - Informację ogólną o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych i przekazywanych przez Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
- W przypadkach, gdy Dom Maklerski, ze względu na charakter danych kosztów lub opłat, nie jest w stanie podać konkretnych ich wysokości, w ramach ogólnych informacji, o których mowa powyżej, wskazuje ich wartości maksymalne, lub sposób ich ustalenia.
- 10.6** Dom Maklerski przekazuje Klientowi w formie pisemnej lub przy użyciu trwałego nośnika roczne informacje ex post o wszystkich kosztach, prowizjach i opłatach związanych z Instrumentem finansowym oraz świadczeniem usługi inwestycyjnej, w przypadku gdy: w ciągu roku Dom Maklerski pozostawał z Klientem w stosunku umownym oraz gdy ze świadczeniem usługi wiązało się oferowanie lub pośredniczenie przy sprzedaży Instrumentu finansowego wykonywane przez Dom Maklerski lub gdy Dom Maklerski przekazał Klientowi dokument zawierający kluczowe informacje w odniesieniu do Instrumentu finansowego.
- 10.7** Dom Maklerski przekazuje informacje o których mowa w pkt 10.6 powyżej w terminie do końca trzeciego kwartału każdego roku kalendarzowego.

- 10.8** W przypadku niewywiązania się Klienta z przyjętych zobowiązań, Dom Maklerski podejmuje kroki celem wyjaśnienia zaistniałej sytuacji, w szczególności w drodze negocjacji z Klientem, a w razie ich bezskuteczności podejmuje czynności przewidziane w Umowie lub w przepisach prawa, służące wywiązaniu się Klienta z przyjętych zobowiązań. W przypadku, gdy w wyniku niewywiązania się Klienta z przyjętych zobowiązań, trwającego dłużej niż miesiąc, prawidłowe wykonywanie Umowy przez Dom Maklerski jest niemożliwe lub bardzo utrudnione, Dom Maklerski może wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym lub może wstrzymać się z dalszym jej wykonywaniem do czasu wywiązania się Klienta z przyjętych zobowiązań lub uzyskania od Klienta lub podmiotu trzeciego gwarancji takiego wywiązania się lub innego zabezpieczenia.
- 10.9** Dom Maklerski zaspokaja swoje roszczenia względem Klienta po uprzednim wezwaniu Klienta do zadośćuczynienia tym roszczeniom lub podjęciu negocjacji z Klientem. Roszczenia będą zaspokajane w sposób przewidziany w przepisach prawa lub wynikający z Umowy.

## **11 SKARGI I REKLAMACJE.**

- 11.1** W związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań Domu Maklerskiego wobec Klienta lub stwierdzeniem innych uchybień Domu Maklerskiego bądź osób trzecich związanych ze świadczeniem usług, Klient jest uprawniony złożyć reklamację niezwłocznie od powzięcia informacji o fakcie niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań, której reklamacja dotyczy, a w każdym razie nie później niż w terminie 30 dni od daty, w której dane zobowiązanie powinno być wykonane .
- 11.2** Klient zobowiązany jest sprawdzać dokumenty i informacje przekazywane mu przez Dom Maklerski pod kątem nieprawidłowości, o których mowa w ust. 11.1 powyżej. Brak reklamacji Klienta w odniesieniu do przekazanego dokumentu lub informacji uznawany jest wraz z bezskutecznym upływem terminu na jej wniesienie za potwierdzenie prawdziwości i poprawności treści dokumentu lub informacji.

**11.3** Klient może złożyć reklamację w formie, pozwalającej w sposób niewątpliwy ustalić tożsamość Klienta oraz ustalić i utrwalić treść reklamacji - w tym w szczególności okoliczności zdarzenia będącego podstawą reklamacji oraz żądanie Klienta w związku z tym zdarzeniem. Reklamacje nie zawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącej reklamację pozostawia się bez rozpoznania.

**11.4** Dom Maklerski zajmuje stanowisko w sprawie reklamacji Klienta w terminie 30 dni od dnia jej złożenia. Dom Maklerski udziela odpowiedzi na reklamację w formie właściwej dla korespondencji, przewidzianej w Umowie, a jeżeli takiej nie da się ustalić, czyni to w formie pisemnej. Klient może ustalić z Domem Maklerskim inną dogodną dla stron formę otrzymania odpowiedzi na reklamację. W przypadku uznania przez Dom Maklerski reklamacji za zasadną, Dom Maklerski eliminuje stwierdzone uchybienia, postępuje zgodnie z żądaniem reklamacji lub doprowadza do stanu, który powstałby, gdyby do zdarzenia będącego podstawą reklamacji nie doszło lub naprawia szkodę. Powyższe stosuje się odpowiednio do częściowego uznania reklamacji.

## **12 ROZWIĄZANIE, WYGAŚNIĘCIE LUB ODSTĄPIENIE OD UMOWY.**

**12.1** Rozwiązanie Umowy przez Dom Maklerski lub Klienta może nastąpić w przypadkach określonych w Regulaminie lub Umowie, o ile strony wprowadzą taką możliwość do treści Regulaminu lub Umowy oraz na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w przepisach Kodeksu cywilnego.

**12.2** Na wniosek Klienta Umowa może zostać rozwiązana w całości lub w części za porozumieniem stron, w dowolnie określonym terminie.

**12.3** Rozwiązanie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

**12.4** Rozwiązanie Umowy nie powoduje wygaśnięcia roszczeń Domu Maklerskiego o zapłatę zaległych zobowiązań Klienta wobec Domu Maklerskiego, jeżeli takie zobowiązania nie zostały zaspokojone przez Klienta do dnia rozwiązania Umowy. Dom Maklerski może dochodzić zapłaty odpowiedniej kwoty pieniężnej od Klienta albo od jego spadkobierców lub następców prawnych.

**12.5** Umowa wygasa w przypadkach przewidzianych w Umowie lub w przepisach prawa, a w szczególności wskutek:

- a. rozwiązania jej przez którąkolwiek ze stron,
- b. śmierci Klienta,
- c. utraty osobowości prawnej przez Klienta będącego osobą prawną,
- d. utraty zdolności do występowania w obrocie prawnym przez Klienta będącego jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej,
- e. upływu czasu na jaki została zawarta.

**12.6** W Umowie może zostać zastrzeżone, że Domowi Maklerskiemu, Klientowi lub Domowi Maklerskiemu i Klientowi, będzie przysługiwać, w ciągu oznaczonego terminu, prawo odstąpienia od Umowy. Prawo, o którym mowa w zdaniu powyżej, jest wykonywane zgodnie z właściwymi przepisami Kodeksu cywilnego.

**12.7** Jeżeli w Umowie zastrzeżono, że Domowi Maklerskiemu, Klientowi lub Domowi Maklerskiemu i Klientowi wolno od Umowy odstąpić za zapłatą oznaczonej sumy, oświadczenie o odstąpieniu jest skuteczne tylko wtedy, gdy zostało złożone jednocześnie z zapłatą tej sumy.

### **13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE.**

**13.1** Dom Maklerski może dokonać zmiany Regulaminu.

**13.2** Zmiana Umowy lub Regulaminu jest możliwa w przypadku:

- a. wprowadzenia nowych lub zmianę dotychczas obowiązujących przepisów Ustawy, Rozporządzenia oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- b. zmiany wykładni przepisów prawa, będącej skutkiem orzeczeń sądów, uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Organ Nadzoru, Narodowy Bank Polski lub inne właściwe urzędy lub organy,
- c. zaprzestania, zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług przez Dom Maklerski,
- d. wprowadzenia do oferty Domu Maklerskiego nowych produktów lub usług, rozszerzenia zakresu usług lub wprowadzenia nowych funkcjonalności w zakresie istniejących usług,
- e. decyzji podjętej przez Zarząd Domu Maklerskiego wyrażonej w uchwale.

- 13.3** W przypadku zmiany postanowień Regulaminu Dom Maklerski powiadamia o tym fakcie wszystkich Klientów w formie pisemnej lub w formie elektronicznej wysłanej do Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej, o ile Klient wyraził na taką formę otrzymywania informacji zgodę wyrażoną w Umowie.
- 13.4** Brak przekazania przez Klienta pisemnej odpowiedzi na zmiany Regulaminu w terminie 14 dni od dnia ich doręczenia Klientowi, uznaje się za wyrażenie przez Klienta zgody na proponowane zmiany Regulaminu.
- 13.5** Dom Maklerski nie przesyła informacji na temat zmian w Regulaminie dotyczących usług, których ze względu na treść podpisanej Umowy nie świadczy na rzecz Klienta.
- 13.6** Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody, wydatki lub opłaty poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej do niego korespondencji.
- 13.7** W odniesieniu do klientów Domu Maklerskiego, którzy zawarli umowę świadczenia usług maklerskich określonej przez Regulamin, przed dniem 16 marca 2021 r., Regulamin wchodzi w życie z dniem 12 kwietnia 2021 r. W stosunku do nowych klientów Domu Maklerskiego którzy zawarli umowę świadczenia usług maklerskich określoną przez Regulamin, Regulamin wchodzi w życie z dniem 16 marca 2021 roku.