

# REGULAMIN

## ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLESKICH

### W ZAKRESIE DORADZTWA DLA PRZEDSIĘBIORSTW

*Przyjęty uchwałą Zarządu nr 2 z dnia 16 stycznia 2006 r.  
zmieniony uchwałą Zarządu nr 1/VI/2010 z dnia 1 czerwca 2010 r.  
zmieniony uchwałą Zarządu nr 06/08/2018 z dnia 31 sierpnia 2018 r.  
zmieniony uchwałą Zarządu nr 01/01/2019 z dnia 28 stycznia 2019 r.  
zmieniony uchwałą Zarządu nr 01/08/2021 z dnia 5 sierpnia 2021 r.*

#### SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI.....	1
1 PRZEDMIOT REGULAMINU.....	2
2 DEFINICJE.....	2
3 POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	3
4 WARUNKI ZAWARCIA UMOWY I ŚWIADCZENIA USŁUGI.....	4
5 OBOWIĄZKI STRON PRZED ZAWarciEM UMOWY. ....	5
6 KLASYFIKACJA KLIENTA.....	6
7 UMOWA.....	7
8 ZAKRES I SPOSÓB WYKONANIA USŁUGI MAKLESKIEJ .....	7
9 WYNAGRODZENIE.....	9
10 REKLAMACJE.ODPOWIEDZIALNOŚĆ. ....	10
11 SPOSÓB, TRYB ORAZ TERMINY ORAZ ZAKRES PRZEKAZYWANIA KLIENTOWI INFORMACJI. ....	12
12 ZASADY POWIERZENIA PRZEZ DOM MAKLESKI PODMIOTOWI TRZECIEMU POSZCZEGÓLNYCH CZYNNOŚCI ZWIĄZANYCH Z USŁUGĄ.....	12
13 TRYB I WARUNKI Odstąpienia, wypowiedzenia oraz rozwiązanie umowy lub wygaśnięcie umowy.....	13
14 POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	13

## 1 PRZEDMIOT REGULAMINU.

Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Prosper Capital Dom Maklerski S.A. usług maklerskich w zakresie doradztwa dla przedsiębiorstw.

## 2 DEFINICJE.

Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:

- 2.1 **CEIDG** - Centralną Ewidencję i Informację o Działalności Gospodarczej;
- 2.2 **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;
- 2.3 **Klient** - osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
- 2.4 **Klient profesjonalny** - podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39 b Ustawy;
- 2.5 **Klient detaliczny** – podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39 c Ustawy;
- 2.6 **Regulamin** - niniejszy Regulamin;
- 2.7 **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;
- 2.8 **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;
- 2.9 **Umowa** - zawartą z Klientem umowę świadczenia usług maklerskich w zakresie doradztwa dla przedsiębiorstw;
- 2.10 **Uprawniony kontrahent** – podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39d Ustawy;
- 2.11 **Ustawa** - ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 2.12 **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** - ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

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 maklerskie w zakresie doradztwa dla przedsiębiorstw, obejmujące:

- a. usługi doradcze w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub inne, związane z taką strukturą lub strategią - zgodnie z art. 69 ust. 4 pkt 3 Ustawy,
- b. usługi doradcze i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorców - zgodnie z art. 69 ust. 4 pkt 4 Ustawy.

Usługi te świadczone są na podstawie Umowy z Klientem określającej szczegółowy zakres praw i obowiązków stron, na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa jak również na podstawie udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.

**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 firmy inwestycyjnej 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. stosuje się odpowiednio, z tym że Dom Maklerski jest obowiązany poinformować Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu, a ust. 3.5. stosuje się odpowiednio, z tym że Dom Maklerski powinien powstrzymać się od świadczenia usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.
- 3.7** W ramach usług wskazanych w pkt 3.1. Dom Maklerski nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt. 5 Ustawy.

#### **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 formie pisemnej pod rygorem nieważności 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, lub 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.
- 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** 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 2017r. 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 powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
- 4.6** Dom Maklerski zastrzega sobie prawo sporządzenia kserokopii lub skanów przedstawionych dokumentów.
- 4.7** Dom Maklerski uznaje, że Klient, który wskaże adres poczty elektronicznej posiada regularny dostęp do Internetu.

## **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, Regulamin oraz inne stosowne dokumenty;
  - 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.
- 5.2** 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. 5.2 lit. a powyżej.

**5.3** Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski zwraca się do Klienta o przedstawienie:

- a. informacji które Klient obowiązany jest przekazać, zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;
- b. informacji niezbędnych do dokonania klasyfikacji Klienta;
- c. 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. 6.3 lit. b 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** W celu wykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 6.1, 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.

## **7 UMOWA.**

- 7.1** Dom Maklerski świadczy usługi, o których mowa w ust. 3.1. powyżej na podstawie Regulaminu oraz Umowy.
- 7.2** Dom Maklerski rozpoczyna świadczenie usług na rzecz Klienta w terminie wskazanym w Umowie.
- 7.3** Klient zobowiązany jest do informowania Domu Maklerskiego o wszelkich zdarzeniach lub zmianie danych przekazywanych do Domu Maklerskiego w ramach wykonywanej Umowy doradczej, mogących mieć wpływ na wynik czynności doradczych w zakresie wykonywania usług określonych w pkt 3.1. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie zdarzenia powstałe w wyniku nie wywiązania się Klienta z zobowiązań, o których mowa w zdaniu poprzednim.
- 7.4** 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.
- 7.5** Dom Maklerski wykonuje zobowiązania wynikające z Umowy z należytą starannością. Należyta staranność Domu Maklerskiego określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru prowadzonej przez Dom Maklerski działalności.
- 7.6** 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.

## **8 ZAKRES I SPOSÓB WYKONANIA USŁUGI MAKLESKIEJ**

- 8.1** W Umowie Dom Maklerski zobowiązuje się do świadczenia usługi doradztwa w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią lub świadczenia usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania

przedsiębiorstwa. Umowa zawiera szczegółowy zakres czynności wykonywanych przez Dom Maklerski obejmujący opis świadczonej usługi oraz podstawowe prawa i obowiązki Domu Maklerskiego i Klienta.

**8.2** Zakres usług o których mowa w w pkt 3.1. b) Regulaminu może obejmować m.in.:

- a. doradztwo w negocjacjach z pozycji Klienta
- b. określenie możliwych celów transakcji (strukturyzacja transakcji) w wymiarze finansowym jak i efektów synergii,
- c. doradztwo przy przejmowaniu przedsiębiorstwa, wydzieleniu aktywów przedsiębiorstwa, restrukturyzacji przedsiębiorstwa, restrukturyzacji źródeł finansowania Klienta, dezinvestycji aktywów Klienta, podziału aktywów Klienta w ramach Grupy Kapitałowej, opracowania modelu działania całej Grupy Kapitałowej Klienta,
- d. doradztwo dotyczące pozyskiwania inwestorów finansowych i branżowych, w tym określenie możliwych źródeł poszukiwania finansowania, pozwalającego wykonać transakcje służącą łączeniu, podziale oraz przejmowania przedsiębiorstw,
- e. ocenę ogólnych korzyści i kosztów planowanych działań strategicznych służących łączeniu, podziale oraz przejmowania przedsiębiorstw,
- f. inne działania zgodne z uzyskanymi zezwoleniami i przepisami prawa,
- g. przygotowanie wyceny przedsiębiorstwa na wewnętrzne potrzeby Klienta służącą łączeniu, podziale oraz przejmowania przedsiębiorstw,

**8.3** Zakres usług wskazanych w pkt 3.1. a) Regulaminu może obejmować m.in.:

- a. wskazanie optymalnych sposobów finansowania działalności operacyjnej i inwestycyjnej,
- b. przeprowadzenie analizy stanu ekonomiczno-finansowego przedsiębiorstwa tj. due diligence) przedsiębiorstwa, w tym wyceny przedsiębiorstwa dla potrzeb rachunkowości zarządczej i planów strategicznych
- c. proponowanie rozwiązań zwiększających wartość i konkurencyjność przedsiębiorstwa,
- d. przygotowanie analizy konkurencji, rynku i trendów rynkowych obejmujących w szczególności analizę SWOT oraz analizę Portera
- e. uczestniczenie w negocjacjach,
- f. przygotowanie możliwych wariantów restrukturyzacji kapitałowej przedsiębiorstwa
- g. inne działania zgodne z uzyskanymi zezwoleniami i przepisami prawa.



- 8.4** Dom Maklerski zobowiązuje się wobec Klienta do działania zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą i starannością zawodową w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta, przy uwzględnieniu jego celów i oczekiwań.
- 8.5** Dom Maklerski wykonuje prace objęte Umową w terminach ustalonych wspólnie z Klientem, z uwzględnieniem terminów wynikających z przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji podmiotów, z którymi konieczne jest współdziałanie w celu prawidłowego wykonywania Umowy.
- 8.6** Klient zobowiązuje się współdziałać z Domem Maklerskim w takim zakresie, w jakim jest to konieczne dla prawidłowego wykonania przez Dom Maklerski zobowiązań określonych w Umowie, w szczególności do udzielania wszelkich niezbędnych informacji i wyjaśnień, udostępniania wszelkiej dokumentacji. Klient zapewnia także współdziałanie w celu realizacji Umowy ze strony innych doradców Klienta.
- 8.7** Dom Maklerski rejestruje, przechowuje i archiwizuje dokumenty, nagrania rozmów telefonicznych, korespondencję elektroniczną oraz inne informacje sporządzane, przekazywane lub otrzymywane w związku ze świadczonymi Usługami.
- 8.8** Dom Maklerski przechowuje i archiwizuje, przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym sporządzono lub otrzymano, dokumenty związane ze świadczeniem Usługi.
- 8.9** Dokumenty określone w ust. 8.7 – 8.8 powinny być przechowywane na takim nośniku informacji, na jakim zostały sporządzone lub otrzymane przez Dom Maklerski, z zastrzeżeniem ust. 8.10.
- 8.10** Dokumenty sporządzone lub otrzymane przez Dom Maklerski za pomocą elektronicznych nośników informacji powinny być przechowywane na nośnikach elektronicznych o charakterze trwałym, umożliwiającym odczytanie treści informacji zawartych w tych dokumentach przez cały okres ich przechowywania, przy czym w odniesieniu do dokumentów przekazywanych przez Dom Maklerski Klientowi (w dowolnej formie) powinny być one tożsame z dokumentami przechowywanymi na nośnikach elektronicznych.

## **9 WYNAGRODZENIE.**

- 9.1** Za świadczenie usług określonych niniejszym Regulaminem Dom Maklerski pobiera wynagrodzenie, którego wysokość będzie ustalana z Klientem indywidualnie i określona szczegółowo w Umowie (tzw. koszty ex ante).

- 9.2** Informacje o wszelkich kosztach, prowizjach i opłatach faktycznie poniesionych przez Klienta w związku ze świadczeniem przez Dom Maklerski usługi (tzw. koszty „ex post”) przedstawiane są Klientowi przez Dom Maklerski w stosownym dokumencie potwierdzającym rozliczenie wykonanych przez Dom Maklerski czynności na podstawie Umowy.
- 9.3** Jeżeli Klient nie będzie terminowo regulował należności wobec Domu Maklerskiego wynikających z Umowy, Dom Maklerski ma prawo do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych,
- 9.4** Dom Maklerski może wymagać ustanowienia zabezpieczenia swoich interesów w przypadku niewywiązywania się Klienta z przyjętych zobowiązań w zależności od oceny ryzyka niewypłacalności Klienta w postaci zaliczki, weksla lub gwarancji bankowej. Umowa może przewidywać ustanowienie przez Klienta innych zabezpieczeń.
- 9.5** Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania usług określonych w ust. 3.1 świadczonych na rzecz Klienta do czasu uregulowania przez Klienta wymagalnych i zaległych opłat i prowizji.

## **10 REKLAMACJE.ODPOWIEDZIALNOŚĆ.**

- 10.1** W związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań Domu Maklerskiego wobec Klienta lub stwierdzeniem innych uchybień Domu Maklerskiego, 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 .
- 10.2** Klient zobowiązany jest sprawdzać dokumenty i informacje przekazywane mu przez Dom Maklerski pod kątem nieprawidłowości, o których mowa w ust. 10.1. 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.
- 10.3** 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 wnoszącego reklamację pozostawia się bez rozpoznania.
- 10.4** Reklamacja może zostać złożona:

- a. w formie pisemnej - osobiście, w siedzibie Domu Maklerskiego lub za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub pośląca,
  - b. ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Domu Maklerskiego,
  - c. w formie elektronicznej z wykorzystaniem poczty elektronicznej na adres reklamacje@pcdm.pl lub poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na stronie internetowej [www.pcdm.pl](http://www.pcdm.pl).
- 10.5** Dom Maklerski zajmuje stanowisko w sprawie reklamacji Klienta w terminie 30 dni od dnia jej złożenia. Dom Maklerski udziela odpowiedzi na reklamację w formie papierowej i przekazywana jest na adres Klienta. Na wniosek Klienta odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną.
- 10.6** Szczegółowe informacje dotyczące trybu składania i rozpatrywania skarg przez Dom Maklerski zamieszczone są w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji Klientów w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. zamieszczonego na stronie internetowej Domu Maklerskiego [www.pcdm.pl](http://www.pcdm.pl).
- 10.7** W przypadku nieuwzględnienia skargi Klienta, treść odpowiedzi, o której mowa w ust. 10.5, powinna zawierać również pouczenie o możliwości:
- a. odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi,
  - b. wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do rzecznika finansowego
  - c. wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego dla siedziby pozwanego do rozpoznania sprawy.
- W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy lub Regulaminu przez Dom Maklerski, ponosi on odpowiedzialność za szkodę rzeczywiście poniesioną przez Klienta na zasadach ogólnych określonych w przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
- 10.8** Dom Maklerski zobowiązuje się do wykonywania Usługi w zakresie określonym w Umowie i Regulaminie z dołożeniem należytej staranności wymaganej dla tego typu Usługi oraz uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta.
- 10.9** Dom Maklerski odpowiada za szkody związane z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Usługi, chyba że szkody powstały wyłącznie na skutek okoliczności niezależnych od Domu Maklerskiego, a w szczególności okoliczności mających charakter siły wyższej oraz spowodowane wyłącznie działaniami lub zaniechaniami Klienta lub osób, za których działania Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności. W szczególności, Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za

szkody spowodowane wyłącznie na skutek udzielenia przez Klienta błędnej lub niepełnej informacji lub przekazania błędnej lub niepełnej dokumentacji.

**10.10** Dom Maklerski odpowiada za szkodę wynikłą z niezachowania tajemnicy zawodowej lub innych tajemnic prawnie chronionych w związku ze świadczoną Usługą.

**10.11** Klient ponosi odpowiedzialność wobec Domu Maklerskiego za szkody powstałe na skutek nie wywiązania się Klienta z postanowień Umowy lub Regulaminu.

## **11 SPOSÓB, TRYB ORAZ TERMINY ORAZ ZAKRES PRZEKAZYWANIA KLIENTOWI INFORMACJI.**

**11.1** Dom Maklerski przekazuje Klientowi informacje dotyczące świadczonej na jego rzecz Usługi w formie pisemnej, chyba, że Umowa stanowi inaczej.

**11.2** Powiadomienia z Domu Maklerskiego zawierające informacje, o których mowa w ust. 11.1 będą kierowane na adresy Klienta wskazane w Umowie, na trwałym nośniku, regularnie, w terminach ustalonych indywidualnie Klientem w Umowie, odpowiednio do charakteru usługi, w postaci właściwych sprawozdań.

**11.3** Dla celów roboczych kontaktów związanych z wykonaniem przedmiotu Umowy, dopuszczalną formą komunikowania się i przekazywania informacji przez Dom Maklerski jest poczta elektroniczna i telefaks.

**11.4** Ze strony Klienta i Domu Maklerskiego w Umowie wyznaczane będą osoby do kontaktów w sprawach związanych z wykonaniem Usługi.

**11.5** Zakres przekazywanych informacji, o których mowa w ust. 11.1 określa szczegółowo Umowa i zawiera, jeśli jest to uzasadnione ze względu na potrzeby świadczonej Usługi zgodnie z zawartą Umową:

- a. harmonogram prac Domu Maklerskiego,
- b. listę dokumentów, materiałów i informacji wymaganych od Klienta celem wykonania Usługi,
- c. inne materiały związane z wykonaniem Usługi.

## **12 ZASADY POWIERZENIA PRZEZ DOM MAKLEPSKI PODMIOTOWI TRZECIEMU POSZCZEGÓLNYCH CZYNNOŚCI ZWIĄZANYCH Z USŁUGĄ.**

**12.1** Dom Maklerski nie powierza wykonania czynności objętych przedmiotem Umowy lub z niej wynikających podmiotom trzecim.

### **13 TRYB I WARUNKI ODSTĄPIENIA, WYPOWIEDZENIA ORAZ ROZWIĄZANIE UMOWY LUB WYGAŚNIĘCIE UMOWY.**

- 13.1** Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem umownego okresu wypowiedzenia z zastrzeżeniem postanowień niniejszego rozdziału.
- 13.2** W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta, Dom Maklerski zachowuje prawo do wynagrodzenia odpowiadającego wykonanym pracom.
- 13.3** 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.
- 13.4** 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
- 13.5** Na wniosek Klienta Umowa może zostać rozwiązana w całości lub w części za porozumieniem stron, w dowolnie określonym terminie.
- 13.6** Rozwiązanie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 13.7** 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.
- 13.8** Umowa wygasa w przypadkach przewidzianych w Umowie lub w przepisach prawa, a w szczególności wskutek:
- a. wypowiedzenia 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.

### **14 POSTANOWIENIA KOŃCOWE.**

- 14.1** Dom Maklerski może dokonać zmiany Regulaminu.
- 14.2** 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. decyzji podjętej przez Zarząd Domu Maklerskiego wyrażonej w uchwale.
- 14.3** 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.
- 14.4** 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.
- 14.5** Dom Maklerski nie przesyła informacji na temat zmian w Regulaminie dotyczących usług, których ze względu na treść podpisanej Umowy nie świadczy na rzecz Klienta.
- 14.6** Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody, wydatki lub opłaty poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej do niego korespondencji.
- 14.7** Regulamin wchodzi w życie z dniem 5 sierpnia 2021 roku.