

**Regulamin przyjmowania i
przekazywania zleceń nabycia lub
zbycia tytułów uczestnictwa w
instytucjach zbiorowego inwestowania**

Historia dokumentu:

Numer Uchwały	Z dnia	Data wejścia w życie	W sprawie:	Data odwołania/zmiany	Numer Uchwały zmieniającej
15/2010	2010-12-29	2010-12-29	zatwierdzenia „Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania przez Analizy Online Asset Management Spółka Akcyjna”	2011-03-24	20/2011
20/2011	2011-03-24	2011-03-24	zmian w treści „Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania przez Analizy Online Asset Management Spółka Akcyjna”	2012-09-25	25/2012
25/2012	2012-09-25	2012-09-25	1. wprowadzenia „Regulaminu Przyjmowania i Przekazywania Zleceń Nabycia lub Zbycia Tytułów Uczestnictwa w Instytucjach Zbiorowego Inwestowania przez RDM Wealth Management S.A.” 2. uchylenia „Regulaminu Przyjmowania i Przekazywania Zleceń Nabycia lub Zbycia Tytułów Uczestnictwa w Instytucjach Zbiorowego Inwestowania przez Analizy Online Asset Management Spółka Akcyjna”	2013-05-09	15/2013
15/2013	2013-05-09	2013-05-09	wprowadzenia „Regulaminu Przyjmowania i Przekazywania Zleceń Nabycia lub Zbycia Tytułów Uczestnictwa w Instytucjach Zbiorowego Inwestowania przez RDM Wealth Management S.A.”	2015-02-25	9/2015
9/2015	2015-02-25	2015-02-25	1. zatwierdzenia zmian w treści „Regulaminu Przyjmowania i Przekazywania Zleceń Nabycia lub Zbycia Tytułów Uczestnictwa w Instytucjach Zbiorowego Inwestowania przez RDM Wealth Management S.A.”, 2. wprowadzenia nowego tekstu jednolitego „Regulaminu Przyjmowania i Przekazywania Zleceń Nabycia lub Zbycia Tytułów Uczestnictwa w Instytucjach Zbiorowego Inwestowania przez RDM Wealth Management S.A.”.	2015-12-10	38/2015
38/2015	2015-12-10	2015-12-10	wprowadzenia zmian w „Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania przez RDM Wealth Management S.A.”	2017-10-19	18/2017
18/2017	2017-11-09	2017-11-09	1. uchylenia „Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania przez RDM Wealth Management S.A.”, 2. wprowadzenia nowego tekstu jednolitego „Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania” ze zmianami związanymi z wprowadzeniem usługi dystrybucji tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania.	2018-01-31	2/2018
2/2018	2018-01-31	2018-01-31	1. zatwierdzenia zmian w treści „Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania” związanych z określeniem warunków umożliwiających odstąpienie od badania odpowiedności i adekwatności usługi w przypadku klientów zawierających umowę z własnej inicjatywy i składających zlecenia dotyczące jedynie nieskomplikowanych instrumentów finansowych; 2. wprowadzenia nowego tekstu jednolitego regulaminu.	2018-09-27	39/2018
39/2018	2018-09-27	2018-10-01	1. zatwierdzenia zmian w treści „Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania” związanych z określeniem warunków umożliwiających		

*Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa
w instytucjach zbiorowego inwestowania*

			odstąpienie od badania odpowiedności i adekwatności usługi w przypadku klientów zawierających umowę z własnej inicjatywy i składających zlecenia dotyczące jedynie nieskomplikowanych instrumentów finansowych; 2. wprowadzenia nowego tekstu jednolitego regulaminu..		
--	--	--	---	--	--

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Niniejszy Regulamin. określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji umów o świadczenie usług maklerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania przez RDM Wealth Management S.A.
2. Usługa maklerska przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania polega na przyjęciu i przekazaniu zlecenia do wykonania bezpośrednio do funduszu inwestycyjnego lub do towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzającego tym funduszem. Usługa będzie również polegała na wyborze miejsca wykonania zlecenia na zasadach określonych w Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
3. użytym w niniejszym Regulaminie pojęciom, pisany wielką literą nadaje się następujące znaczenie:

Firma Inwestycyjna	RDM Wealth Management S.A.;
Regulamin	niniejszy „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania.”;
Umowa	umowa o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania ;
Ustawa	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
Klient	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła, lub zamierza zawrzeć, Umowę z Firmą Inwestycyjną;
Klient Profesjonalny	klient profesjonalny w rozumieniu art. 3 pkt. 39b) Ustawy;
Klient Detaliczny	klient detaliczny w rozumieniu art. 3 pkt. 39c) Ustawy;
Beneficjent rzeczywisty	osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osoba fizyczna lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym: <ol style="list-style-type: none"> a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego: <ul style="list-style-type: none"> – osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej, – osoba fizyczna dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, – osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, – osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, lub

*Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa
w instytucjach zbiorowego inwestowania*

	<ul style="list-style-type: none"> – osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku nie stwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, b) w przypadku klienta będącego trustem: <ul style="list-style-type: none"> – założyciel, – powiernik, – nadzorca, jeżeli został ustanowiony, – beneficjent, – inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem, 1) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;
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;
Tytuły uczestnictwa	tytuły uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, czyli wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe, reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji wspólnego inwestowania, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa;
Trwały nośnik informacji	każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
Statuty i Prospekty	statuty funduszy inwestycyjnych oraz prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, prospekty emisyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych a także odpowiednie dokumenty ustanawiające instytucję zbiorowego inwestowania na podstawie przepisów prawa obcego oraz dokumenty ofertowe tych instytucji.

4. RDM Wealth Management S.A. świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa na podstawie dwóch odrębnych rodzajów umów:
 - a) umowy zawartej z Klientami, dla których świadczy równocześnie usługę zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych zwanej dalej „Umową typu I”; w tym wypadku zlecenia składane są wyłącznie w ramach usługi zarządzania portfelami,
 - b) umowy niepowiązanej ze świadczeniem usługi zarządzania portfelami zwanej dalej „Umową typu II”; w tym wypadku zlecenia składa Klient lub jego pełnomocnik.
5. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie, a posiadające definicje ustawowe lub zdefiniowane w aktach wykonawczych do ustaw, mają znaczenia nadane im w danej ustawie lub aktach wykonawczych do ustaw.
6. Korespondencja między Firmą Inwestycyjną a Klientem prowadzona jest w formie pisemnej, chyba że Umowa stanowi inaczej.
7. Przekazywanie informacji pomiędzy Firmą Inwestycyjną a Klientem związanych z wykonywaniem Umowy następuje w sposób określony w Umowie.

II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

§ 2.

1. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa świadczona jest na podstawie Regulaminu oraz Umowy zawartej w formie pisemnej, a w przypadku umowy zawieranej z Klientem Detalicznym na podstawie Umowy zawartej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Stroną Umowy mogą być małżonkowie pod warunkiem istnienia wspólności majątkowej małżeńskiej oraz złożenia przez małżonków wzajemnego upoważnienia do samodzielnego składania przez każdego z małżonków wszelkich oświadczeń woli związanych z Umową w okresie jej obowiązywania.
3. Przed podpisaniem Umowy Klient przedstawia dokumenty umożliwiające identyfikację jego tożsamości, przy czym:
 - a) Klient będący osobą fizyczną przedstawia dokument stwierdzający na podstawie odrębnych przepisów tożsamość lub paszport,
 - b) Klient będący osobą prawną przedstawia aktualny wyciąg z rejestru sądowego lub inny dokument, wskazujący nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres, , a także aktualny dokument potwierdzający umocowanie osoby zawierającej Umowę do reprezentowania tej osoby prawnej, a także przedstawienie dokumentów określonych w lit. a), dotyczących osoby reprezentującej,
 - c) Klient będący jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, przedstawia aktualny dokument wskazujący formę organizacyjną jednostki i adres jej siedziby, a także aktualny dokument potwierdzający umocowanie osoby zawierającej Umowę do reprezentowania tej osoby prawnej, a także przedstawienie dokumentów określonych w lit. a), dotyczących osoby reprezentującej.
4. W przypadku gdy nie jest możliwe dokonanie identyfikacji tożsamości Klienta lub Klient odmawia ujawnienia swojej tożsamości, Firma Inwestycyjna odmawia zawarcia Umowy.
5. Przed zawarciem Umowy, poza dokumentami umożliwiającymi identyfikację i potwierdzenie tożsamości Klienta, określonymi w ust. 3, Klient składa także oświadczenia w zakresie:
 - a) dotyczącym zapobiegania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - b) ustalenia rezydencji podatkowej statusu FATCA oraz statusu CRS.,
6. Do złożenia *Oświadczenia w zakresie ustalenia rezydencji podatkowej FATCA oraz CRS* zobowiązany jest również Beneficjent rzeczywisty, jeśli nie jest stroną zawieranej Umowy (Klientem).

§ 3.

1. W imieniu Firmy Inwestycyjnej Umowa jest podpisywana, zgodnie z obowiązującymi zasadami reprezentacji, dwuosobowo, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Umowa może być także podpisywana jednoosobowo przez upoważnioną przez Zarząd Firmy Inwestycyjnej osobę, której nadane zostało stosowne pełnomocnictwo.

3. Klient lub jego pełnomocnik podpisuje Umowę w obecności upoważnionego pracownika Firmy Inwestycyjnej lub innej osoby upoważnionej przez Zarząd.
4. Upoważniony pracownik Firmy Inwestycyjnej lub inna osoba upoważniona przez Zarząd są obowiązane do potwierdzenia tożsamości Klienta lub jego pełnomocnika.
5. Podpis Klienta złożony pod Umową traktowany jest jako wzór podpisu.
6. Zawarcie Umowy może nastąpić na odległość. Jeżeli Klient przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, niezbędne jest zachowanie formy aktu notarialnego albo formy pisemnej i notarialne poświadczenie podpisu Klienta pod Umową. W przypadku, gdy Klient przebywa poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, niezbędne jest zachowanie formy pisemnej i poświadczenie podpisu Klienta pod Umową przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne albo polski urząd konsularny.
7. W trakcie trwania Umowy Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować Firmę Inwestycyjną o wszelkich zmianach jego danych wymaganych przy zawarciu i wykonywaniu Umowy. Zmiany takie są skuteczne począwszy od dnia roboczego następującego po dniu ich doręczenia Firmie Inwestycyjnej.

§ 4.

1. Przed zawarciem Umowy z Klientem Profesjonalnym, Firma Inwestycyjna informuje o:
 - 1) zasadach traktowania przez Firmę Inwestycyjną Klientów Profesjonalnych,
 - 2) możliwości traktowania go jak Klienta Detalicznego.
2. Firma Inwestycyjna na pisemne żądanie podmiotu innego niż określony w art. 3 pkt 39b lit. a) - m) Ustawy może uznać go za Klienta Profesjonalnego w zakresie określonym w tym żądaniu pod warunkiem, że spełnia on co najmniej dwa z wymogów określonych w § 5 ust. 1 Rozporządzenia. Warunkiem uwzględnienia przez Firmę Inwestycyjną powyższego żądania jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Firmę Inwestycyjną Klientów Profesjonalnych i o skutkach traktowania go jako Klienta Profesjonalnego.
3. Przed zawarciem Umowy z Klientem Detalicznym Firma Inwestycyjna przekazuje mu w formie pisemnej, przy użyciu innego Trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Firmy Inwestycyjnej, informacje dotyczące Firmy Inwestycyjnej oraz usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy.
4. Firma Inwestycyjna przedstawia Klientom lub potencjalnym Klientom ogólny opis instrumentów finansowych, których dotyczy Umowa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe.
5. Przed zawarciem z Klientem Umowy typu I Firma Inwestycyjna, na podstawie informacji uzyskanych od Klienta w związku z przeprowadzeniem badania odpowiedności usługi maklerskiej zarządzania portfelami, biorąc pod uwagę poziom wiedzy o inwestowaniu w instrumenty finansowe, doświadczenie inwestycyjne Klienta i jego indywidualną sytuację, dokonuje oceny, czy usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy jest dla niego odpowiednia.
6. Przed zawarciem z Klientem Umowy typu II Firma Inwestycyjna zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej

- umowy, są odpowiednie dla tego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. Na podstawie uzyskanych informacji Firma Inwestycyjna dokonuje powyższej oceny.
7. W przypadku gdy w ocenie Firmy Inwestycyjnej usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie Umowy nie jest odpowiednia dla Klienta, Firma Inwestycyjna ostrzega go o powyższym.
 8. W przypadku gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 5 i ust. 6 lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Firma Inwestycyjna ostrzega Klienta, że uniemożliwia jej to dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego odpowiednie.
 9. Jeżeli spełnione są jednocześnie oba następujące warunki:
 - 1) Umowa jest zawierana z inicjatywą¹ Klienta Firmy Inwestycyjnej lub potencjalnego Klienta,
 - 2) przedmiotem składanych przez Klienta zleceń będą wyłącznie nieskomplikowane instrumenty finansowe w rozumieniu art. 83h. ust. 6 Ustawy, w tym w szczególności będące w ofercie Firmy Inwestycyjnej jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EOG oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do EOG.

Firma Inwestycyjna może odstąpić od przeprowadzenia badania, o którym mowa w ust. 6, jednak jest wówczas zobowiązana do wręczenia Klientowi pisemnego ostrzeżenia, iż zawarcie Umowy nie jest związane z obowiązkiem przeprowadzenia oceny odpowiedniości i adekwatności usługi maklerskiej, która ma być świadczona na rzecz Klienta i że w związku z tym Klient nie będzie korzystał z ochrony, jaką zapewnia Klientowi przeprowadzenie ww. badania. Ostrzeżenie to, stosownie do przypadku, stanowić będzie załącznik do zawartej z Klientem Umowy.

10. W przypadku Klienta Profesjonalnego Firma Inwestycyjna może nie dokonywać oceny, o której mowa w ust. 5 i 6.
11. Przed zawarciem Umowy Firma Inwestycyjna informuje Klienta, w formie pisemnej lub przy użyciu innego Trwałego nośnika informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rzecz Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Firmy Inwestycyjnej nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
12. W sytuacji, o której mowa w ust. 11 Umowa może być zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi pisemnie otrzymanie informacji, o której mowa w ust. 11 oraz pisemnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
13. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy, Firma Inwestycyjna informuje Klienta w trybie określonym w ust. 11, niezwłocznie po jego stwierdzeniu, o ile nie jest spełniony warunek wymieniony w ust. 11. Do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy, Firma Inwestycyjna powstrzymuje się od świadczenia usługi maklerskiej.

¹ art. 83h. ust. 7 Ustawy stanowi: „7. Jeżeli do zawarcia umowy dochodzi w wyniku skierowania do klienta lub potencjalnego klienta zindywidualizowanych informacji o firmie inwestycyjnej, instrumentach finansowych, usłudze lub transakcji, przyjmuje się, że nie została ona zawarta w sposób określony w ust. 5 pkt 2.” [tzn. z inicjatywy klienta].”

14. Firma Inwestycyjna przed zawarciem Umowy z Klientem przekazuje mu dokument zawierający przyjętą przez Firmę Inwestycyjną politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
15. Firma Inwestycyjna informuje Klienta o istotnych zmianach polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian.

III. TRYB, WARUNKI I FORMA USTANAWIANIA PEŁNOMOCNICTW

§ 5.

Pełnomocnictwo udzielane innym osobom lub podmiotom

1. Klient może ustanowić innego niż Firma Inwestycyjna pełnomocnika lub pełnomocników do dokonywania bieżących czynności w toku wykonywania Umowy zawartej z Firmą Inwestycyjną, do składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Klienta w toku wykonywania Umowy, w tym do jej zmiany lub rozwiązania.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1 udzielane jest w formie aktu notarialnego albo w formie pisemnej z notarialnie poświadczonym podpisem Klienta.
3. W przypadku gdy Klient przebywa poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, niezbędne jest zachowanie formy pisemnej i poświadczenie podpisu Klienta pod pełnomocnictwem przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne albo polski urząd konsularny.
4. W przypadku gdy pełnomocnictwo jest sporządzone w języku innym niż język polski, powinno zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
5. Pełnomocnictwo może być także udzielone w zwykłej formie pisemnej:
 - 1) Klient podpisuje dokument pełnomocnictwa w obecności upoważnionego pracownika Firmy Inwestycyjnej lub innej osoby upoważnionej przez Zarząd,
 - 2) upoważniony pracownik Firmy Inwestycyjnej lub inna osoba upoważniona przez Zarząd są obowiązane do potwierdzenia tożsamości Klienta.
6. Klient może udzielić następujących rodzajów pełnomocnictw:
 - 1) bez ograniczeń – w ramach którego pełnomocnik ma prawo do działania w takim samym zakresie, jak Klient, w szczególności do zmiany treści Umowy i wypowiedzenia Umowy w imieniu Klienta,
 - 2) szczególnych – w ramach, których pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności w zakresie określonym przez Klienta w treści pełnomocnictwa.
7. Udzielenie pełnomocnictwa szczególnego, o którym mowa w ust. 6 pkt. 2) powyżej może nastąpić wyłącznie po uprzednim uzgodnieniu z pracownikiem Firmy Inwestycyjnej zakresu umocowania pełnomocnika.
8. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.
9. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Klienta w formie przewidzianej dla jego udzielenia.
10. Oświadczenie o udzieleniu pełnomocnictwa, zmianie rodzaju, zakresu pełnomocnictwa, lub jego odwołaniu stają się skuteczne wobec Firmy Inwestycyjnej począwszy od pierwszego

dnia roboczego następującego po dniu otrzymania przez Firmę Inwestycyjną odpowiednich dokumentów.

11. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci lub likwidacji lub ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania sanacyjnego Klienta lub pełnomocnika.
12. Firma Inwestycyjna nie ponosi odpowiedzialności za realizację dyspozycji złożonych przez pełnomocnika po wygaśnięciu pełnomocnictwa do czasu otrzymania pisemnej, potwierdzonej przez właściwy organ administracji lub sąd rejestrowy informacji o fakcie śmierci lub likwidacji lub upadłości lub otwarcia postępowania sanacyjnego Klienta lub pełnomocnika.

§ 6.

Pełnomocnictwo udzielane Firmie Inwestycyjnej

1. W celu zawarcia Umowy typu I Klient jest zobowiązany do jednoczesnego zawarcia z Firmą Inwestycyjną umowy o zarządzanie portfelem.
2. W związku z wymogiem, o którym mowa w ust. 1 Klient udziela Firmie Inwestycyjnej niezbędnego do świadczenia obu usług - zarządzania portfelem oraz przyjmowania i przekazywania zleceń - Pełnomocnictwa, na zasadach określonych w „Regulaminie świadczenia usług zarządzania portfelem przez RDM Wealth Management S.A. na rzecz Klienta Detalicznego” lub w „Regulaminie świadczenia usług zarządzania portfelem przez RDM Wealth Management S.A. na rzecz Klienta Profesjonalnego” – w zależności od nadanego Klientowi przez Firmę Inwestycyjną statusu.
3. Dokument Pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 sporządzany jest zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do umowy o zarządzanie portfelem.

IV. ZAKRES I SPOSÓB WYKONYWANIA USŁUGI

§ 7.

1. Firma Inwestycyjna w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa przyjmuje zlecenia i dyspozycje określone w Statutach oraz Prospektach, w szczególności zlecenia i dyspozycje dotyczące:
 - 1) nabycia Tytułów uczestnictwa;
 - 2) odkupienia Tytułów uczestnictwa;
 - 3) konwersji Tytułów uczestnictwa;
 - 4) zamiany Tytułów uczestnictwa;
 - 5) transferu Tytułów uczestnictwa.
2. Szczegółowe zasady realizacji zleceń i dyspozycji, o których mowa w ust. 1, w tym ich modyfikowania i anulowania, określają Statuty oraz Prospekty poszczególnych instytucji zbiorowego inwestowania, z którymi Klient powinien zapoznać się przed złożeniem zlecenia lub dyspozycji.
3. Statuty oraz Prospekty Informacyjne podawane są do wiadomości Klientów poprzez udostępnienie ich do wglądu w siedzibie Firmy Inwestycyjnej lub są przesyłane Klientowi drogą elektroniczną, na życzenie tego Klienta.
4. O ile wymóg taki wynikać będzie ze Statutów lub Prospektów, w przypadku gdy Klient nie posiada otwartego rejestru uczestników w podmiocie prowadzącym rejestr uczestników, którego Tytuły uczestnictwa lub jednostki uczestnictwa objęte są przedmiotem zlecenia

nabycia, zlecenie powinno dodatkowo zawierać dyspozycję otwarcia rejestru uczestnika, w którym zostaną zapisane Tytuły uczestnictwa lub jednostki uczestnictwa nabyte przez Klienta w wyniku wykonania zlecenia.

§ 8.

1. W ramach świadczenia usług na podstawie Umowy typu I zlecenia nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa i dyspozycje, o których mowa w § 7 ust. 1 mogą być składane jedynie w formie pisemnej lub drogą elektroniczną.
2. W ramach świadczenia usług na podstawie Umowy typu II zlecenia mogą być składane w formie pisemnej lub telefonicznie. Dopuszczalne formy składania zleceń określa wyżej wymieniona Umowa zawarta z Klientem.
3. Zlecenia telefoniczne składane są na numer telefonu wskazany w Umowie typu II i są przyjmowane pod warunkiem prawidłowej weryfikacji tożsamości Klienta. Weryfikacja tożsamości polega na udzieleniu prawidłowych odpowiedzi na pytania dotyczące danych Klienta m.in. numeru Klienta i hasła.
4. Szczegółowe zasady składania zleceń telefonicznych są określone w „Zasadach składania zleceń telefonicznych” stanowiących załącznik do zawartej z Klientem Umowy typu II.

§ 9.

1. Firma Inwestycyjna, po przyjęciu zlecenia nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa lub dyspozycji, o których mowa w § 7 ust. 1, przekazuje je niezwłocznie, nie później niż następnego dnia roboczego po przyjęciu, do podmiotu wykonującego.
2. Złożenie zlecenia nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa, lub dyspozycji nie jest równoznaczne z ich realizacją. Firma Inwestycyjna jest odpowiedzialna wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego zlecenia lub dyspozycji do podmiotu wykonującego.
3. Zlecenia nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa lub dyspozycje przekazane do podmiotu wykonującego realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutów i Prospektów instytucji zbiorowego inwestowania, którego dotyczy zlecenie/dyspozycja.
4. Zasady wykonania zleceń i dyspozycji wynikają ze Statutów lub Prospektów.
5. O wystąpieniu wszelkich istotnych okoliczności uniemożliwiających właściwe przekazanie zlecenia/dyspozycji lub uzasadniających odmowę działania upoważniony pracownik Firmy Inwestycyjnej niezwłocznie informuje:
 - 1) Zarządzającego portfelem Klienta - w przypadku świadczenia usług na podstawie Umowy typu Ilub
 - 2) Klienta - w przypadku świadczenia usług na podstawie Umowy typu II.

V. WYNAGRODZENIE ZA USŁUGĘ**§ 10.**

1. Firma Inwestycyjna nie pobiera żadnych opłat ani prowizji za świadczone usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Klient ponosi wszelkie koszty opłat i prowizji należnych funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutami oraz Prospektami funduszy. W przypadku świadczenia usług przez Firmę Inwestycyjną na podstawie Umowy typu I opłaty te są pobierane ze środków przekazanych przez Klienta Firmie Inwestycyjnej w zarządzanie.
3. Informacja o aktualnych stawkach opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2, stosowanych przez poszczególne fundusze dla zleceń i dyspozycji złożonych za pośrednictwem Firmy Inwestycyjnej podawana jest do wiadomości Klientów poprzez ich udostępnienie do wglądu w siedzibie Firmy Inwestycyjnej. Na życzenie Klienta może być ona także przekazana w formie elektronicznego lub pisemnego wyciągu zawierającego wskazanie jej źródeł.
4. Klient, który zawarł Umowę typu I otrzymuje wszelkie zwroty opłat lub części opłat należnych od towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzającej z tytułu nabycia lub posiadania przez Klienta Tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub Tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego zarządzanego przez spółkę zarządzającą.
5. Klient, który zawarł Umowę typu II może otrzymać od Firmy Inwestycyjnej Premię dystrybucyjną. Premię dystrybucyjną stanowią środki pieniężne stanowiące część wynagrodzenia Firmy Inwestycyjnej otrzymanego od towarzystw funduszy inwestycyjnych lub spółek zarządzających, z tytułu współpracy w zakresie dystrybucji tytułów

uczestnictwa. Przed podpisaniem Umowy Firma Inwestycyjna przekazuje Klientowi „Zasady wypłaty premii dystrybucyjnej”.

6. W związku z zapisem ust. 1 powyżej stanowiącym, iż Firma Inwestycyjna nie pobiera opłat i prowizji za wykonywanie Umowy, Regulamin ani Umowa nie zawierają postanowień dotyczących sposobów i terminów wnoszenia przez Klienta opłat i prowizji oraz postanowień dotyczących działań Firmy Inwestycyjnej w przypadku, gdy Klient nie dokonuje wpłat należnych opłat i prowizji.

VI. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI FIRMY INWESTYCYJNEJ ZA SZKODY POWSTAŁE WSKUTEK NIETYKONANIA LUB NIENALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY PRZEZ FIRMĘ INWESTYCYJNĄ

§ 11.

1. Firma Inwestycyjna zobowiązuje się do wykonywania usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa określonej w Umowie i Regulaminie z dołożeniem należytej staranności wymaganej dla tego typu usługi.
2. Firma Inwestycyjna nie odpowiada za niewykonanie lub nienależyte wykonanie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa spowodowane siłą wyższą oraz działaniami lub zaniechaniami osób, za których działania Firma Inwestycyjna nie ponosi odpowiedzialności.
3. Firma Inwestycyjna nie odpowiada za szkody poniesione przez Klienta powstałe wskutek niewykonania przez niego obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu.

VII. SPOSÓB I TRYB ORAZ TERMINY PRZEKAZYWANIA KLIENTOWI INFORMACJI DOTYCZĄCEJ ŚWIADCZONEJ NA JEGO RZECZ USŁUGI

§ 12.

1. W przypadku świadczenia usług na podstawie Umowy typu I: :
 - a) Firma Inwestycyjna nie przekazuje Klientowi dodatkowych informacji o wykonanych zleceniach w stosunku do tych informacji, które są przekazywane Klientowi w ramach raportów dotyczących wykonywania usługi zarządzania portfelem) Firma Inwestycyjna informuje Klienta co najmniej raz na kwartał o dokonanych zwrotach opłat lub części opłat, o których mowa w § 10 ust. 4.
 - b) Umowa może przewidywać większy zakres informacji niż wynikający z postanowień lit. a), a także większą częstotliwość ich przekazywania Klientowi.
2. W przypadku świadczenia Usług na podstawie Umowy typu II:
 - a) Firma Inwestycyjna informuje Klienta o wysokości przekazanej mu Premii dystrybucyjnej, co najmniej raz na kwartał.
 - b) Umowa może przewidywać większy zakres informacji niż wynikający z postanowień lit. a), a także większą częstotliwość ich przekazywania Klientowi.

**VIII. ZASADY POWIERZENIA PRZEZ FIRMĘ INWESTYCYJNĄ PODMIOTOWI TRZECIEMU
POSZCZEGÓLNYCH CZYNNOŚCI ZWIĄZANYCH ZE ŚWIADCZONĄ USŁUGĄ****§ 13.**

Firma Inwestycyjna nie powierza żadnym podmiotom poszczególnych czynności związanych z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń nabycia lub zbycia Tytułów uczestnictwa, realizowanych w ramach Umowy.

IX. TRYB ROZPATRYWANIA REKLAMACJI**§ 14.**

1. Wszelkie reklamacje Klientów dotyczące świadczenia usług w zakresie objętym Umową są przyjmowane:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Firmy Inwestycyjnej lub przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe;
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Firmy Inwestycyjnej, w godzinach i dniach roboczych podanych do wiadomości Klientów na stronie internetowej www.rdmwm.pl;
 - 3) w formie elektronicznej - z wykorzystaniem adresu poczty elektronicznej reklamacje@rdmwm.pl.
2. Reklamacje powinny być składane przez Klientów niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń, celem umożliwienia jak najwcześniejszego ich wyjaśnienia i podjęcia ewentualnych działań naprawczych.
3. Reklamacje Klientów powinny zawierać w szczególności:
 - 1) niezbędne dane identyfikacyjne Klienta: imię i nazwisko lub firmę, adres do korespondencji, numer telefonu i/lub adres poczty elektronicznej;
 - 2) wskazanie rodzaju usługi maklerskiej i numeru umowy, której reklamacja dotyczy, chyba że przedmiot reklamacji nie dotyczy świadczonej na rzecz klienta usługi maklerskiej;
 - 3) szczegółowy opis przedmiotu reklamacji, w tym rzeczowe sformułowanie zarzutów wobec Firmy Inwestycyjnej.
4. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację osoby wnoszącej pozostawia się bez rozpoznania.
5. Jeżeli na podstawie treści reklamacji nie można należycie ustalić jej przedmiotu, Firma Inwestycyjna występuje pisemnie do Klienta o jej niezwłoczne uzupełnienie lub doprecyzowanie, uprzedzając jednocześnie Klienta, że nieusunięcie braków spowoduje pozostawienie reklamacji bez rozpoznania. W takim przypadku za termin rozpoczęcia biegu reklamacji uważa się datę wpływu do Firmy Inwestycyjnej pisemnie uzupełnionych przez Klienta informacji, które pozwolą na wszczęcie postępowania reklamacyjnego.
6. W celu zabezpieczenia pełnego zakresu wymaganych od Klientów informacji, do złożenia reklamacji standardowo wykorzystuje się formularz zamieszczony na stronie internetowej Firmy Inwestycyjnej (www.rdmwm.pl) jako plik do pobrania. Klient może jednak złożyć pisemną reklamację także w innej, dowolnie wybranej przez siebie formie - z uwzględnieniem wymaganych informacji wymienionych w ust. 3 powyżej.

7. Reklamacje są rozpatrywane przez Firmę Inwestycyjną bez zbędnej zwłoki, w ciągu 30 dni od daty ich wpływu do Firmy Inwestycyjnej.
8. W przypadkach skomplikowanych, gdy rozpatrzenie reklamacji wymaga przeprowadzenia dodatkowej analizy lub podjęcia dodatkowych działań (np. uzyskania dokumentów, informacji lub opinii z firm zewnętrznych) termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu. W takim przypadku Firma Inwestycyjna poinformuje Klienta pisemnie (listem poleconym) o konieczności wydłużenia terminu rozpatrzenia skargi, podając powody opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i wyznaczając nowy termin rozpatrzenia sprawy, który nie może przekroczyć 60 dni od daty wpływu reklamacji.
9. W przypadku gdy Klient wskaże w reklamacji swój adres e-mail do kontaktu z Firmą Inwestycyjną, informacja o wydłużeniu terminu rozpatrywania skargi może zostać wysłana do Klienta pocztą elektroniczną.
10. W trakcie rozpatrywania reklamacji Firma Inwestycyjna może zwrócić się do Klienta celem uzyskania dodatkowych informacji pomocnych w rozpatrzeniu sprawy.
11. Po przeprowadzeniu postępowania wyjaśniającego Firma Inwestycyjna przesyła Klientowi listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, wysłanym na ostatni znany Firmie Inwestycyjnej adres korespondencyjny Klienta, pisemną odpowiedź w sprawie złożonej przez niego reklamacji, chyba że Klient zażądał wysłania mu odpowiedzi pocztą elektroniczną – wówczas odpowiedź jest wysyłana na wskazany przez niego adres poczty elektronicznej.
12. Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Klientowi niezadowolonemu z rozstrzygnięcia sprawy przez Firmę Inwestycyjną przysługuje uprawnienie do:
 - 1) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
 - 2) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

X. ODSZTĄPIENIE OD UMOWY

§ 15.

1. Każdej ze stron Umowy przysługuje prawo odstąpienia od Umowy w terminie 2 tygodni od dnia jej zawarcia.
2. Prawo to wykonuje się przez oświadczenie złożone drugiej stronie.
3. Do zasad odstąpienia od Umowy mają zastosowanie przepisy art. 395-396 oraz 491-494 Kodeksu Cywilnego.
4. Formularz odstąpienia stanowi załącznik do zawartej z Klientem Umowy.

XI. ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 16.

1. Każda ze stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, przy czym bieg terminu wypowiedzenia liczy się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wypowiedzenie zostało doręczone.
2. Wypowiedzenie należy złożyć w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

3. W przypadku naruszenia warunków Umowy bądź niniejszego Regulaminu przez Firmę Inwestycyjną Klient może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
4. W przypadku naruszenia warunków Umowy bądź niniejszego Regulaminu przez Klienta Firma Inwestycyjna może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
5. W przypadku utraty zezwolenia na przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, Firma Inwestycyjna dokonuje wypowiedzenia wszystkich Umów w sposób przewidziany w ust. 2. W okresie wypowiedzenia, do dnia zaprzestania prowadzenia działalności, Firma Inwestycyjna wykonuje wyłącznie czynności wynikające z Umów, które nie dotyczą działań objętych zezwoleniem, bez możliwości zawierania nowych Umów.

XII. ZMIANA REGULAMINU

§ 17.

1. Firma Inwestycyjna zastrzega sobie prawo do zmian postanowień niniejszego Regulaminu z ważnych powodów, przy czym zmiany te nie będą naruszać nabytych przez Klienta praw, w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany regulacji prawnych dotyczących usługi maklerskiej przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania opisanej w Regulaminie,
 - 2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze Klientów przy założeniu, że będą to zmiany techniczno – organizacyjne, które nie będą naruszać nabytych przez Klienta praw.
2. Firma Inwestycyjna zawiadamia Klientów o zmianach Regulaminu w terminie co najmniej 14 dni przed dniem jego wejścia w życie, poprzez wysłanie informacji o treści i zakresie wprowadzonych zmian oraz egzemplarza tekstu jednolitego zmienionego Regulaminu – listem poleconym na adres korespondencyjny Klienta lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
3. Klient, który nie wyraża zgody na wprowadzenie zmian do Regulaminu może, w ciągu 14 dni od doręczenia mu zmienionego Regulaminu, pisemnie rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia; do czasu upływu okresu wypowiedzenia Umowy stosuje się dotychczasowy Regulamin. Do ustalania biegu terminu wypowiedzenia stosuje się postanowienia § 16 ust. 2 Regulaminu.
4. Zmieniony Regulamin wiąże strony, jeśli Klient nie wypowiedział Umowy w ciągu 14 dni od dnia doręczenia mu zmian w Regulaminie.
5. Na życzenie Klienta doręczenie treści zmienionego Regulaminu może być dokonane bezpośrednio w Firmie Inwestycyjnej za pisemnym potwierdzeniem jego odbioru.

XIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 18.

1. W sprawach nieunormowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego, a w szczególności ustaw regulujących obrót instrumentami finansowymi, kwestie rachunkowe i podatkowe, Kodeksu cywilnego, Kodeksu spółek handlowych, a także ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9

października 2015 roku o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS).

2. Regulamin wchodzi w życie z dniem jego uchwalenia, a w odniesieniu do każdej Umowy z chwilą jej podpisania, w zakresie, w jakim Umowa nie wyłącza lub zmienia postanowień niniejszego Regulaminu.