

Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez RDM Wealth Management S.A.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. *Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez RDM Wealth Management S.A.* określa warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego oraz tryb zawierania i realizacji umowy w tym zakresie.
2. Usługa doradztwa inwestycyjnego polega na przygotowywaniu przez RDM Wealth Management S.A., w oparciu o badanie potrzeb i indywidualnej sytuacji Klienta, oraz przekazywaniu Klientowi pisemnej rekomendacji w zakresie:
 - a) kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu określonych instrumentów finansowych albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów;
 - b) wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z określonego instrumentu finansowego do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu instrumentu finansowego.

§ 2.

1. Definicje pojęć użytych w niniejszym Regulaminie:

Firma Inwestycyjna	RDM Wealth Management S.A.
Umowa	Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego
Regulamin	<i>Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez RDM Wealth Management S.A.</i>
Klient	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej będąca stroną zawartej z Firmą Inwestycyjną Umowy lub z którą Firma Inwestycyjna zamierza zawrzeć taką Umowę
Ustawa	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
Klient Profesjonalny	w rozumieniu art. 3 pkt 39 b) Ustawy
Klient Detaliczny	w rozumieniu art. 3 pkt 39 c) Ustawy
Uprawniony Kontrahent	w rozumieniu art. 3 pkt 39 d) Ustawy
Rozporządzenie nr 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
Rozporządzenie „tryb i warunki postępowania”	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)
Rozporządzenie „warunki techniczne i organizacyjne”	Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych
instrumenty finansowe	instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy
podmioty powiązane	podmioty powiązane z Firmą Inwestycyjną kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu art. 98a ust. 2 pkt 22 Ustawy oraz podmioty w których większościowy

	akcjonariusz Firmy Inwestycyjnej (tj. posiadający więcej niż 50 % głosów na WZA lub w kapitale zakładowym Firmy Inwestycyjnej), posiada co najmniej 5 % głosów na WZA lub w kapitale zakładowym
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

2. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie, a posiadające definicje ustawowe lub zdefiniowane w aktach wykonawczych do ustaw, mają znaczenia nadane im w danej ustawie lub w aktach wykonawczych do ustaw.

§ 3.

1. Przekazywanie informacji pomiędzy Firmą Inwestycyjną a Klientem związanych z wykonywaniem Umowy następuje w sposób określony w Umowie.
2. Korespondencja między Firmą Inwestycyjną a Klientem prowadzona jest w formie pisemnej, chyba że Umowa stanowi inaczej.

I. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

§ 4.

1. Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona jest na podstawie niniejszego Regulaminu oraz na podstawie:
 - a) Umowy zawartej w formie pisemnej – w przypadku umowy zawartej z Klientem Profesjonalnym,
 - b) Umowy zawartej w formie pisemnej pod rygorem nieważności – w przypadku umowy zawieranej z Klientem Detalicznym.
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.

§ 5.

1. Przed podpisaniem Umowy:
 - 1) Klient będący osobą fizyczną przedstawia dokument stwierdzający na podstawie odrębnych przepisów jego tożsamość (dowód osobisty lub paszport);
 - 2) Klient będący osobą prawną lub osobą fizyczną prowadzącą własną działalność gospodarczą przedstawia:
 - a) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, lub też inny odpowiedni dokument wskazujący nazwę (firmę), formę organizacyjną prowadzonego podmiotu, siedzibę i jego adres,
 - b) decyzję o nadaniu NIP i zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON – o ile informacje te nie widnieją w przedstawionych wyciągach z rejestrów, o których mowa w lit. a),

- c) aktualny dokument potwierdzający umocowanie osoby zawierającej Umowę do reprezentowania Klienta oraz dokument potwierdzający tożsamość osoby reprezentującej Klienta, określony w ust. 1.;
- 3) Klient będący jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, przedstawia:
 - a) aktualny dokument wskazujący formę organizacyjną jednostki i adres jej siedziby,
 - b) decyzję o nadaniu NIP,
 - c) aktualny dokument potwierdzający umocowanie osoby zawierającej Umowę do reprezentowania tej jednostki oraz dokument określony w ust. 1 potwierdzający tożsamość osoby reprezentującej.
2. W przypadku gdy nie jest możliwe dokonanie identyfikacji tożsamości Klienta lub Klient odmawia ujawnienia swojej tożsamości, Firma Inwestycyjna odmawia zawarcia Umowy.

§ 6.

1. Przed zawarciem Umowy z Klientem Profesjonalnym lub z innym Klientem (Klientem Detalicznym lub Uprawnionym Kontrahentem), który złożył żądanie traktowania go jako Klienta Profesjonalnego Firma Inwestycyjna informuje go:
 - a) o zasadach traktowania przez Firmę Inwestycyjną Klientów Profesjonalnych;
 - b) o możliwości złożenia pisemnego żądania traktowania go jak Klienta Detalicznego, o którym mowa w art. 45 ust. 3 lit. b) Rozporządzenia 2017/565.
2. W przypadku gdy Klient Profesjonalny zażąda traktowania go jak Klienta Detalicznego, żądanie, o którym mowa w ust. 1 lit. b) określa zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby podmiot ma być traktowany jak Klient Detaliczny.
3. Firma Inwestycyjna, na pisemne żądanie Klienta innego niż Klient Profesjonalny (tj. Klienta Detalicznego lub Uprawnionego Kontrahenta) i w zakresie określonym w takim żądaniu, może uznać go za Klienta Profesjonalnego pod warunkiem, że spełnia on co najmniej dwa z wymogów określonych w § 5 ust. 1 Rozporządzenia „tryb i warunki postępowania”, tj.:
 - a) zawierał transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro¹ każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
 - b) wartość portfela instrumentów finansowych tego Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro²;
 - c) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej Umowy.
4. Warunkiem uwzględnienia przez Firmę Inwestycyjną żądania, o którym mowa w ust. 3 jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Firmę Inwestycyjną Klientów Profesjonalnych oraz skutków traktowania go jako Klienta Profesjonalnego.

¹ Równowartość kwot wyrażonych w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania.

² Jak wyżej

5. Żądanie, o którym mowa w ust. 3 określa zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, na których potrzeby podmiot ma być traktowany jak Klient Profesjonalny.
6. Zmiany w zakresie stanu faktycznego przyjętego dla uznania spełnienia wymogów, o których mowa w ust. 3 nie wpływają na zmianę statusu Klienta Profesjonalnego przyznanego Klientowi.
7. W przypadku powzięcia informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b lit. a) – m) Ustawy, Firma Inwestycyjna podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu Klienta na potrzeby świadczenia na jego rzecz usługi maklerskiej, chyba że Klient złoży żądanie, o którym mowa w ust. 3 i spełnia warunki określone w ust. 3.

§ 7.

1. Przed zawarciem Umowy z Klientem Detalicznym Firma Inwestycyjna przekazuje mu w formie pisemnej lub przy użyciu innego Trwałego nośnika informacji, lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Firmy Inwestycyjnej następujące dokumenty:
 - a) „Szczegółowe informacje dotyczące RDM Wealth Management S.A.” (zawierające m.in. niezbędne informacje nt. rozróżnienia usług doradztwa inwestycyjnego niezależnego i zależnego oraz przyjmowania lub nieprzyjmowania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych, w tym drobnych korzyści niepieniężnych),
 - b) „Ogólny opis instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe”,
 - c) niniejszy „Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez RDM Wealth Management S.A.”.
2. W przypadku gdy przedmiotem usługi są 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, obowiązek informacyjny w zakresie, o którym mowa w ust. 1 lit. b) może być wykonany poprzez poinformowanie Klienta Detalicznego o miejscu udostępnienia skrótu prospektu informacyjnego.
3. W przypadku instrumentu finansowego, który jest przedmiotem trwającej oferty publicznej i w związku z tą ofertą opublikowany został prospekt informacyjny zgodnie z przepisami ustawy o ofercie publicznej lub stosownymi przepisami prawa innego państwa członkowskiego, Firma Inwestycyjna informuje Klienta Detalicznego o miejscu udostępnienia tego prospektu.

§ 8.

1. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi maklerskiej Firma Inwestycyjna ujawnia Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych (w tym opłat i prowizji) lub świadczeń niepieniężnych, a w przypadku gdy ich wysokość nie może zostać oszacowana – metodę obliczania tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne mogą zostać opisane w sposób ogólny, a pozostałe świadczenia niepieniężne są szacowane i ujawniane oddzielnie.
2. Firma Inwestycyjna ujawnia Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w kompleksowy, dokładny i zrozumiały sposób informacje o świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, lub świadczeniach niepieniężnych przyjętych od osób trzecich lub przekazanych na rzecz osób trzecich, w związku ze świadczeniem przedmiotowej usługi maklerskiej.

§ 9.

1. Firma inwestycyjna nie może świadczyć na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego, jeśli nie uzyska informacji dotyczących:
 - a) wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji odpowiedniej do określonego rodzaju instrumentu finansowego lub usługi maklerskiej;
 - b) sytuacji finansowej Klienta;
 - c) celów inwestycyjnych Klienta.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 są uzyskiwane od Klienta lub potencjalnego Klienta w celu umożliwienia udzielania przez Firmę Inwestycyjną rekomendacji, które są dla Klienta odpowiednie ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne, w szczególności jego zdolność do ponoszenia strat oraz poziom akceptowanego ryzyka.
3. Przed zawarciem umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego Firma Inwestycyjna przedstawia Klientowi do wypełnienia „Ankiętę oceny odpowiedniości i adekwatności usługi” (dalej: „Ankieta”), w której zwraca się do Klienta o:
 - 1) przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, jego sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrumenty finansowe będące przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację;
 - 2) przedstawienie informacji niezbędnych dla ustalenia, czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu świadczonej usługi określona transakcja rekomendowana w toku świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego:
 - a) realizuje cele inwestycyjne Klienta, w tym w zakresie jego tolerancji ryzyka,
 - b) nie jest związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne (finansowe) Klienta,
 - c) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta, biorąc pod uwagę posiadane przez niego doświadczenie i wiedzę.
4. Informacje dotyczące sytuacji finansowej Klienta muszą, stosownie do potrzeb, zawierać wskazanie źródła i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów, w tym aktywów płynnych, inwestycji, nieruchomości oraz stałych zobowiązań finansowych.
5. Informacje dotyczące celów inwestycyjnych Klienta muszą, stosownie do potrzeb, zawierać informacje na temat długości okresu, w którym Klient chciałby prowadzić inwestycje, jego preferencji co do poziomu ryzyka, profilu ryzyka oraz celu inwestycji.
6. W przypadku gdy Klient będący osobą fizyczną (lub grupą co najmniej dwóch osób fizycznych) jest reprezentowany przez inną osobę fizyczną (pełnomocnika), informacje w Ankiecie:
 - a) o sytuacji finansowej i celach inwestycyjnych Klienta odnoszą się do Klienta a nie do jego pełnomocnika,
 - b) o wiedzy i doświadczeniu inwestycyjnym odnoszą się do pełnomocnika Klienta;
7. W przypadku gdy Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jest reprezentowany przez osobę fizyczną (przedstawiciela), informacje w Ankiecie:

- a) o sytuacji finansowej i celach inwestycyjnych Klienta w Ankiecie odnoszą się do Klienta, a nie do jej przedstawiciela,
 - b) o wiedzy i doświadczeniu inwestycyjnym odnoszą się do przedstawiciela Klienta lub osoby upoważnionej do zawierania transakcji w imieniu Klienta.
8. Celem Ankiety jest umożliwienie działania przez Firmę Inwestycyjną w najlepiej pojętym interesie Klienta, w związku z czym Klient jest zobowiązany do aktualizowania informacji podanych w Ankiecie i niezwłocznego powiadamiania Firmy Inwestycyjnej o ich zmianach.
 9. W przypadku Klienta Profesjonalnego Firma Inwestycyjna może nie zwracać się o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.
 10. Firma Inwestycyjna, w przypadku Klienta Profesjonalnego, o którym mowa w art. 3 pkt 39b lit. a–m Ustawy, może uznać, że jest on w stanie ponieść związane z usługą doradztwa inwestycyjnego ryzyko inwestycyjne odpowiadające jego celom inwestycyjnym.
 11. Jeśli przy świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego Firma Inwestycyjna nie uzyskuje informacji wymaganych w ust. 1 – 6, wówczas zgodnie z art. 54 ust. 8 Rozporządzenia nr 2017/565 nie może rekomendować usług inwestycyjnych lub instrumentów finansowych Klientowi lub potencjalnemu Klientowi.

§ 10.

1. 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 doradztwa inwestycyjnego 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.
2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1 Umowa może być zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi pisemnie otrzymanie informacji, o której mowa w ust. 1 oraz pisemnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
3. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy, Firma Inwestycyjna informuje o nim Klienta w trybie określonym w ust. 1, niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
4. Do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy pomimo wystąpienia konfliktu interesów Firma Inwestycyjna powstrzymuje się od świadczenia usługi maklerskiej.

§ 11.

1. W imieniu Firmy Inwestycyjnej Umowę podpisują upoważnione osoby.
2. Klient lub jego pełnomocnik podpisuje Umowę w obecności upoważnionego pracownika Firmy Inwestycyjnej lub innej osoby upoważnionej przez Zarząd Firmy Inwestycyjnej.
3. Upoważniony pracownik Firmy Inwestycyjnej lub inna osoba upoważniona przez Zarząd Firmy Inwestycyjnej jest obowiązana do potwierdzenia tożsamości Klienta lub jego pełnomocnika.
4. Podpis Klienta złożony pod Umową traktowany jest jako wzór podpisu Klienta.

§ 12.

Zawarcie Umowy może nastąpić na odległość, przy czym:

- 1) jeżeli Klient przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, niezbędne jest zachowanie formy aktu notarialnego albo formy pisemnej i notarialne poświadczenie podpisu Klienta pod Umową.

- 2) 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.

§ 13.

1. W trakcie trwania Umowy Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować Firmę Inwestycyjną o wszelkich zmianach jego danych wymaganych przy zawarciu i wykonywaniu Umowy.
2. Zmiany takie są skuteczne wobec Firmy Inwestycyjnej od dnia roboczego następującego po dniu ich otrzymania przez Firmę Inwestycyjną.

II. TRYB, WARUNKI I FORMA USTANAWIANIA PEŁNOMOCNICTW

§ 14.

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników do dokonywania bieżących czynności w toku wykonywania Umowy z Firmą Inwestycyjną, składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Klienta w toku wykonywania umowy, w tym do jej zmiany lub rozwiązania.
2. Pełnomocnictwo 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. W takim przypadku:
 - a) Klient podpisuje dokument Pełnomocnictwa w obecności upoważnionego pracownika Firmy Inwestycyjnej,
 - b) upoważniony pracownik Firmy Inwestycyjnej jest obowiązany do potwierdzenia tożsamości Klienta.
6. Klient może udzielić następujących rodzajów pełnomocnictw:
 - a) 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,
 - b) 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 lit. b) 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 staje się skuteczne wobec Firmy Inwestycyjnej z chwilą otrzymania przez Firmę Inwestycyjną tego oświadczenia.
11. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci (likwidacji, upadłości) Klienta, bądź 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 (likwidacji, upadłości) mocodawcy.

III. ZAKRES I SPOSÓB WYKONYWANIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

§ 15.

1. RDM Wealth Management S.A. świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w sposób niezależny, co oznacza, że:
- liczba i zróżnicowanie instrumentów finansowych branych pod uwagę w celu udzielenia każdej rekomendacji obejmuje możliwie najszerszy wachlarz instrumentów finansowych dostępnych na rynku;
 - zakres ocenianych instrumentów nie ogranicza się do instrumentów emitowanych, wystawianych lub dystrybuowanych przez podmioty, z którymi RDM Wealth Management S.A. posiada jakiegokolwiek stosunki umowne, prawne, osobiste lub majątkowe;
 - stosowane kryteria wyboru instrumentów finansowych obejmują wszelkie istotne aspekty, takie jak ryzyko, koszty i charakterystyka klienta, oraz zapewniają, by wybór instrumentów, które mogą być zarekomendowane nie był tendencyjny;
 - w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego RDM Wealth Management S.A. nie przyjmuje żadnych świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, z wyjątkiem drobnych świadczeń niepieniężnych, o których mowa w ust. 3;
 - wszystkie ewentualne świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje zapłacone lub przekazane przez osobę trzecią w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego są przekazywane Klientowi w pełnej kwocie,
 - Klient otrzymuje informację o przekazanych mu świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, w formie zestawień świadczeń pieniężnych należnych i przekazanych Klientowi, z częstotliwością uzgodnioną z Klientem w Umowie.
3. Firma Inwestycyjna, z zachowaniem warunków, o których mowa w art. 83d ust. 3 lub 5 Ustawy, może uznać świadczenia niepieniężne za drobne świadczenia niepieniężne wyłącznie wówczas, gdy mają formę:
- informacji lub dokumentów dotyczących instrumentu finansowego lub usługi inwestycyjnej, mających charakter ogólny albo dostosowany do sytuacji indywidualnego Klienta,
 - dokumentów w formie pisemnej otrzymanych od osoby trzeciej, które emitent lub potencjalny emitent zamówił i opłacił w celu promowania nowej emisji instrumentów finansowych, lub w przypadku których osoba trzecia zawarła umowę z emitentem, której przedmiotem jest przygotowywanie za wynagrodzeniem takich dokumentów, pod warunkiem, że związek między emitentem a osobą trzecią został wyraźnie ujawniony w dokumentach oraz dokumenty te są udostępnione w tym samym czasie wszystkim podmiotom zainteresowanym lub do publicznej wiadomości,
 - uczestnictwa w konferencjach, seminariach, szkoleniach i innych wydarzeniach o podobnym charakterze dotyczących korzyści, jakie może przynieść konkretny instrument finansowy lub konkretna usługa inwestycyjna oraz ich cech,

- d) wydatków na cele reprezentacyjne o rozsądnej, niewielkiej wartości, związanych z organizacją spotkania biznesowego lub konferencji, seminarium, szkolenia lub innych wydarzeń o podobnym charakterze, o których mowa w lit. c),
 - e) innych drobnych świadczeń niepieniężnych, które mogą poprawić jakość usługi świadczonej na rzecz Klienta i jest mało prawdopodobne, że względu na niewielką skalę, ich charakter lub łączną wartość, by mogły wpłynąć negatywnie na wypełnianie przez Firmę Inwestycyjną obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
4. Drobne korzyści niepieniężne, które mogą podwyższyć jakość usługi świadczonej Klientowi i których nie można - sądząc po ich wielkości i charakterze - uważać za czynniki wpływające negatywnie na przestrzeganie przez Firmę Inwestycyjną jej obowiązku działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta, muszą zostać wyraźnie ujawnione i są wyłączone ze stosowania postanowień ust. 2 lit. d). Drobne korzyści niepieniężne ujawnia się przed rozpoczęciem świadczenia usług maklerskich na rzecz klientów.
 5. Firma Inwestycyjna z zasady nie świadczy usługi w zakresie zapewniania okresowej oceny odpowiedniości rekomendowanych Klientom instrumentów finansowych. Jednak w przypadkach uzasadnionych charakterem i szczególnym zakresem przedmiotowym Umowy (np. gdy z Klientem zostanie zawarta długookresowa umowa ramowa), na pisemną prośbę Klienta, Firma Inwestycyjna może rozważyć możliwość indywidualnego dokonywania takich ocen, a stosowne zobowiązanie zawrzeć w Umowie.
 6. Zgodnie z art. 53 rozporządzenia nr 2017/565 Firma Inwestycyjna, przed świadczeniem usługi, zapewnia, aby jej usługa była odpowiednia dla każdego nowego Klienta na podstawie tego, że jej model biznesowy jest zgodny z potrzebami i celami danego Klienta, a zakres instrumentów finansowych jest odpowiedni dla danego Klienta (przeprowadza badanie na podstawie wypełnionej przez Klienta Ankiety). W przeciwnym razie Firma Inwestycyjna nie może świadczyć takiej usługi na rzecz danego Klienta.

§ 16.

1. Rekomendacje inwestycyjne są opracowywane przez zatrudnione w Firmie Inwestycyjnej osoby, które zgodnie z wymogami art. 82a ust. 1 i 2 Ustawy oraz § 42 pkt 2) Rozporządzenia „warunki techniczne i organizacyjne” legitymują się odpowiednio udokumentowanymi kwalifikacjami zawodowymi - wiedzą, kompetencjami i doświadczeniem.
2. Rekomendacje sporządzane są w oparciu o:
 - a) informacje podane do publicznej wiadomości,
 - b) analizy własne przygotowane przez Firmę Inwestycyjną,
 - c) analizy i rekomendacje przygotowane przez inne podmioty, o ile zostały podane do publicznej wiadomości.
3. Firma Inwestycyjna, sporządzając rekomendacje, bierze pod uwagę między innymi:
 - a) historyczną oraz prognozowaną stopę zwrotu z inwestycji;
 - b) historyczną stopę zwrotu danego instrumentu finansowego na tle konkurencyjnych rozwiązań;
 - c) szereg rodzajów ryzyk inwestycyjnych związanych z danym instrumentem finansowym, a w szczególności: ryzyko walutowe, ryzyko rynkowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe, ryzyko podatkowe, ryzyko płynności, ryzyko zmienności ceny instrumentu finansowego, ryzyko polityczne, ryzyko stabilności zarządzania funduszem inwestycyjnym;
 - d) opłaty manipulacyjne związane z nabyciem lub zbyciem instrumentu finansowego;

- e) koszty zarządzania funduszem inwestycyjnym;
 - f) wszelkie pozostałe koszty i opłaty związane z nabyciem, posiadaniem, zbyciem lub przechowywaniem danego instrumentu finansowego.
2. Rekomendacje dostarczane są Klientowi na Trwałym nośniku informacji, w formie pisemnej lub elektronicznej, na adres wskazany przez Klienta w Umowie.
 4. Przy świadczeniu usług doradztwa inwestycyjnego, które obejmują zamianę instrumentów - czy to poprzez sprzedaż jednego instrumentu i zakup innego, czy też przez wykonanie prawa do wprowadzenia zmiany w odniesieniu do istniejącego instrumentu - Firma Inwestycyjna gromadzi niezbędne informacje na temat dotychczasowych inwestycji Klienta oraz rekomendowanych nowych inwestycji i dokonuje analizy kosztów i korzyści zamiany, tak, aby była w stanie wykazać, że korzyści wynikające z zamiany przewyższają koszty.
 5. Przy świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego Firma Inwestycyjna przekazuje Klientowi Detalicznemu, na Trwałym nośniku informacji, raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których rekomendacja jest dla niego odpowiednia.

§ 17.

Rekomendacja inwestycyjna zawiera:

- 1) oznaczenie Firmy Inwestycyjnej udzielającej rekomendacji Klientowi;
- 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta (albo grupy Klientów);
- 3) datę i czas udzielenia rekomendacji;
- 4) oznaczenie rekomendowanego instrumentu finansowego lub instrumentów finansowych, o ile rekomendacja obejmuje więcej niż jeden instrument finansowy;
- 5) kierunek inwestycyjny rekomendacji (nabycie/zbycie);
- 6) oznaczenie, czy rekomendacja udzielana jest w ramach doradztwa inwestycyjnego świadczonego w sposób niezależny czy w sposób zależny;
- 7) podział na poszczególne instrumenty finansowe, jeśli rekomendacja obejmuje więcej niż jeden instrument finansowy lub jeśli podział ten był określony w treści rekomendacji;
- 8) rekomendowaną cenę nabycia lub zbycia instrumentu finansowego lub instrumentów finansowych, o ile rekomendacja obejmuje więcej niż jeden instrument finansowy lub cena taka została wskazana w treści rekomendacji;
- 9) oznaczenie terminu lub okresu ważności rekomendacji, o ile rekomendacja ta jest ograniczona w czasie;
- 10) wskazanie:
 - a) poszczególnych źródeł, na których rekomendacja została oparta, w tym ewentualnych wątpliwości co do ich wiarygodności,
 - b) zastosowanej metody wyceny instrumentów finansowych,
 - c) faktów wyodrębnionych w stosunku do samodzielnych interpretacji, ocen, opinii i innych rodzajów sądów wartościujących,
 - d) czy i w jakim zakresie do sporządzenia rekomendacji Firma Inwestycyjna wykorzystała materiały, opracowania sporządzone przez podmioty powiązane,
 - e) wszelkich powiązań i okoliczności, które mogłyby wpłynąć na obiektywność sporządzanych rekomendacji,
 - f) imienia i nazwiska osoby sporządzającej rekomendację wraz z danymi umożliwiającymi bezpośredni kontakt z tą osobą.

IV. WYNAGRODZENIE ZA DORADZTWO INWESTYCYJNE

§ 18.

1. Wysokość wynagrodzenia z tytułu świadczenia usługi doradztwa określana jest indywidualnie, w drodze negocjacji z Klientem - w zależności od zakresu świadczonej usługi, częstotliwości udzielanych rekomendacji i ich charakteru.
2. Wynagrodzenie jest płatne na podstawie faktury wystawianej przez Firmę Inwestycyjną, w terminie 14 dni od daty otrzymania faktury przez Klienta, chyba że Umowa przewiduje inny termin.
3. Wynagrodzenie jest płatne przelewem bankowym dokonywanym przez Klienta na rachunek bankowy Firmy Inwestycyjnej wskazany w fakturze.
4. W przypadku braku zapłaty wynagrodzenia w terminie wskazanym w Umowie, Firma Inwestycyjna wzywa Klienta do zapłaty należności w trybie określonym w § 23 ust. 4 Regulaminu.
5. Brak zapłaty wynagrodzenia może skutkować dochodzeniem roszczeń na zasadach ogólnych wynikających z przepisów Kodeksu Cywilnego.

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

§ 19.

1. Firma Inwestycyjna obowiązana jest świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego z należyłą starannością, wymaganą od podmiotu zawodowo trudniącego się danym rodzajem działalności oraz z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta.
2. Umowa o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego jest umową starannego działania a nie umową rezultatu, a Firma Inwestycyjna ani żaden inny podmiot nie daje gwarancji osiągnięcia określonego celu inwestycyjnego ani osiągnięcia przez Klienta zysków.
3. Firma Inwestycyjna odpowiada za szkodę wynikłą z niezachowania tajemnicy zawodowej lub innych tajemnic prawnie chronionych w związku ze świadczoną przez siebie usługą doradztwa inwestycyjnego.
4. Firma Inwestycyjna nie ponosi odpowiedzialności za straty wynikające ze zmiany cen instrumentów finansowych, jeżeli dołożyła należytej staranności przy sporządzaniu rekomendacji oraz działała z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta.
5. Firma Inwestycyjna nie ponosi odpowiedzialności za straty wynikające z niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych, jeżeli działała z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta.
6. Firma Inwestycyjna nie ponosi odpowiedzialności za szkody związane z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Umowy, wynikłe na skutek okoliczności niezależnych od Firmy Inwestycyjnej, a w szczególności okoliczności mających charakter siły wyższej.
7. Firma Inwestycyjna nie ponosi odpowiedzialności za skutki podania przez Klienta nieaktualnych lub niekompletnych danych.

VI. SPOSÓB, TRYB I TERMINY PRZEKAZYWANIA KLIENTOWI INFORMACJI DOT. ŚWIADCZONEJ NA JEGO RZECZ USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

§ 20.

1. Przy świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego Firma Inwestycyjna przekazuje Klientowi Detalicznemu i Klientowi Profesjonalnemu, na Trwałym nośniku, okresowe sprawozdanie zawierające zarys udzielonych porad.
2. W przypadku gdy Firma Inwestycyjna zdecyduje się świadczyć usługę obejmującą okresowe oceny odpowiedniości i sprawozdania na temat odpowiedniości, kolejne sprawozdania po rozpoczęciu świadczenia usługi mogą obejmować jedynie zmiany odnoszące się do wykorzystywanych usług lub instrumentów lub okoliczności dotyczące Klientów, i nie można w nich powtarzać wszystkich szczegółów zawartych w pierwszym sprawozdaniu. W celu usprawnienia usługi Firma Inwestycyjna, oferując okresową ocenę odpowiedniości, dokonuje przeglądu odpowiedniości udzielonych rekomendacji co najmniej raz do roku. Częstotliwość przeprowadzania tej oceny zwiększa się w zależności od profilu ryzyka Klienta i rodzaju rekomendowanych instrumentów finansowych.
3. Okresowe sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1 obejmuje:
 - 1) oznaczenie Firmy Inwestycyjnej udzielającej rekomendacji Klientowi;
 - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta albo grupy Klientów;
 - 3) datę i czas udzielenia rekomendacji;
 - 4) formę udzielonej rekomendacji;
 - 5) oznaczenie rekomendowanego instrumentu finansowego lub instrumentów finansowych, o ile rekomendacja obejmuje więcej niż jeden instrument finansowy;
 - 6) kierunek inwestycyjny rekomendacji (nabycie/zbycie);
 - 7) oznaczenie, czy rekomendacja udzielana jest w ramach doradztwa inwestycyjnego świadczonego w sposób niezależny czy w sposób zależny;
 - 8) podział na poszczególne instrumenty finansowe, jeśli rekomendacja obejmuje więcej niż jeden instrument finansowy lub jeśli podział ten był określony w treści rekomendacji;
 - 9) rekomendowaną cenę nabycia lub zbycia instrumentu finansowego lub instrumentów finansowych, o ile rekomendacja obejmuje więcej niż jeden instrument finansowy lub cena taka została wskazana w treści rekomendacji;
 - 10) oznaczenie terminu lub okresu ważności rekomendacji, o ile rekomendacja ta jest ograniczona w czasie;
 - 11) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem rekomendacji, o ile takie opłaty i prowizje zostały pobrane.
4. W przypadku gdy sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1 przekazywane jest Klientowi Detalicznemu, do sprawozdania tego dołącza się raport odpowiedniości rekomendacji, o którym mowa w art. 83g ust. 3 Ustawy, o ile raport ten nie został wcześniej przekazany temu Klientowi.
5. Raport odpowiedniości, o którym mowa w ust. 4 zawiera informację o tym, w jaki sposób wydane rekomendacje są dla Klienta odpowiednie, w tym informację o tym, w jaki sposób odpowiadają one celom Klienta i okolicznościom osobistym w odniesieniu do wymaganego okresu inwestycji, wiedzy i doświadczenia Klienta oraz stosunku Klienta do ryzyka i

możliwości ponoszenia przez niego strat. Firma Inwestycyjna zwraca uwagę Klientów na informacje o tym, czy rekomendowane usługi lub instrumenty mogą doprowadzić do sytuacji, w której Klient Detaliczny będzie próbował wnioskować o dokonanie okresowego przeglądu dotyczących go uzgodnień, oraz uwzględnia je w ww. raporcie.

6. Z zastrzeżeniem ust. 8 i 9 sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1 (w przypadku Klientów Detalicznych - wraz z raportem odpowiedności) przekazuje się Klientowi raz na trzy miesiące.
7. W przypadku gdy Firma Inwestycyjna przekazała lub udostępniła Klientowi rekomendację na Trwałym nośniku informacji, a w treści tego dokumentu znajdowały się informacje, o których mowa w ust 3, sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1 zawiera w odniesieniu do tych rekomendacji informacje, o których mowa w ust. 3 pkt 1) – 3) i 5).
8. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1 i ust. 4 uznaje się za spełniony, w przypadku gdy Firma Inwestycyjna udziela swoim Klientom dostępu do systemu internetowego kwalifikującego się jako Trwały nośnik informacji, zapewniający dostęp Klientowi do udzielonych rekomendacji.
9. W przypadku gdy usługa maklerska jest świadczona na rzecz Klienta jednorazowo, termin przekazania sprawozdania, o którym mowa w ust. 1 może zostać określony w Umowie z Klientem.

VII. ZASADY POWIERZENIA PRZEZ FIRMĘ INWESTYCYJNĄ PODMIOTOWI TRZECIEMU POSZCZEGÓLNYCH CZYNNOŚCI ZWIĄZANYCH Z USŁUGĄ DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

§ 21.

Firma Inwestycyjna nie powierza podmiotom trzecim poszczególnych czynności związanych ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego, realizowanych w ramach Umowy.

VIII. TRYB ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

§ 22.

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 ze skargą do Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 2) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

IX. ODSZTĄPIENIE OD UMOWY, WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 23.

1. Klientowi przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 14 dni od jej zawarcia, jeśli takie prawo zastrzegł sobie w Umowie.
2. Każda ze stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
3. Wypowiedzenie należy złożyć w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. W przypadku naruszenia warunków Umowy bądź Regulaminu przez Firmę Inwestycyjną, Klient może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
5. W przypadku stwierdzenia naruszenia warunków Umowy lub Regulaminu przez Klienta:
 - 1) Firma Inwestycyjna wezwie Klienta na piśmie do zaprzestania naruszeń, wyznaczając mu – o ile sytuacja tego wymaga i jest to możliwe 7-dniowy termin na przywrócenie właściwego stanu rzeczy,
 - 2) jeżeli pomimo ww. wezwania Klient nie podejmie działań naprawczych lub nadal będzie naruszał warunki Umowy lub Regulaminu, Firma Inwestycyjna będzie uprawniona do rozwiązania zawartej Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.
6. W przypadku utraty zezwolenia na świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego, Firma Inwestycyjna dokonuje wypowiedzenia wszystkich Umów w sposób przewidziany w ust. 2 - 3.
7. W okresie wypowiedzenia, do dnia zaprzestania prowadzenia działalności, Firma Inwestycyjna wykonuje wyłącznie czynności wynikające z Umów, bez możliwości zawierania nowych Umów.

X. ZMIANA REGULAMINU**§ 24.**

1. Firma Inwestycyjna zastrzega sobie prawo do zmian postanowień niniejszego Regulaminu.
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.
4. Zmieniony Regulamin wiąże strony, jeśli Klient nie wypowiedział Umowy w ciągu 14 dni od dnia doręczenia mu informacji o zmianach w Regulaminie.
5. Na życzenie Klienta doręczenie treści zmienionego Regulaminu może być dokonane bezpośrednio w siedzibie Firmy Inwestycyjnej za pisemnym potwierdzeniem jego odbioru.

XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**§ 25.**

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, ochrony danych osobowych, kodeksu cywilnego, kodeksu spółek handlowych, a także ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Firma Inwestycyjna przetwarza dane osobowe Klientów, Klientów potencjalnych, ich przedstawicieli i beneficjentów rzeczywistych w oparciu o ogólnie obowiązujące w tym zakresie przepisy, w szczególności zaś w oparciu o Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO). Szczegółowe informacje dotyczące celów, podstaw prawnych i sposobu przetwarzania danych osobowych przez Firmę Inwestycyjną, a także uprawnień przysługujących osobom, których dane są przetwarzane, znajdują się na stronie internetowej www.rdmwm.pl w zakładce „RODO” oraz w załączniku stanowiącym integralną część zawieranej z Klientem Umowy.
 3. 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 nie zmienia postanowień niniejszego Regulaminu.