



Dom Maklerski BDM S.A.

43-300 Bielsko-Biała ul. Stojałowskiego 27

**REGULAMIN
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ
NABYCIA LUB ODKUPIENIA TYTUŁÓW UCZESTNICTWA
ORAZ ZAPISÓW I INNYCH DYSPOZYCJI DOTYCZĄCYCH
CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH FUNDUSZY
INWESTYCYJNYCH ZAMKNIĘTYCH PRZEZ DOM
MAKLEERSKI BDM S.A.**

Obowiązuje od 1 kwietnia 2016r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE.	3
II. WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA UMOWY.	4
III. TRYB, WARUNKI I FORMA SKŁADANIA ZLECEŃ PRZEZ KLIENTA W IMIENIU OSÓB TRZECICH. TRYB, WARUNKI I FORMA SKŁADANIA ZAPISÓW PRZEZ PEŁNOMOCNIKA.	5
IV. TRYB SKŁADANIA I ANULOWANIA ZLECEŃ PRZEZ KLIENTA.	6
V. TRYB I ZASADY PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ PRZEZ DOM MAKLERSKI.	7
VI. TRYB SKŁADANIA ZAPISÓW PRZEZ KLIENTA ORAZ PRZEKAZYWANIA ZAPISÓW PRZEZ DOM MAKLERSKI.	8
VI. OPŁATY I PROWIZJE	8
VII. SKARGI	8
VIII. WYPOWIEDZENIE UMOWY.	10
IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.	10

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE.

§ 1.

Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Dom Maklerski BDM Spółka Akcyjna usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa oraz zapisów i innych dyspozycji dotyczących certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Regulamin określa w szczególności warunki zawierania, wykonywania i rozwiązywania „Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa oraz zapisów i innych dyspozycji dotyczących certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych”.

§ 2.

1. Przez użycie w Regulaminie niżej wymienionych terminów rozumie się:
 - a) Dom Maklerski - Dom Maklerski BDM Spółka Akcyjna z siedzibą w Bielsku – Białej;
 - b) Fundusz Inwestycyjny – instytucja zbiorowego inwestowania, odpowiednio:
 - fundusz inwestycyjny otwarty,
 - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
 - fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy o funduszach,
 - fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz
 - fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwie należącym do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju innym niż państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczegoktórego Tytuły Uczestnictwa są zbywane i odkupywane za pośrednictwem Domu Maklerskiego na podstawie umowy zawartej przez Towarzystwo/Fundusz Inwestycyjny z Domem Maklerskim;
 - c) Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, FIZ – fundusz inwestycyjny zamknięty określony w Ustawie o funduszach, którego Certyfikaty Inwestycyjne są zbywane za pośrednictwem Domu Maklerskiego na podstawie umowy zawartej przez Towarzystwo/FIZ z Domem Maklerskim;
 - d) Towarzystwo – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, które zarządza i reprezentuje dany Fundusz Inwestycyjny lub FIZ;
 - e) Klient - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Domem Maklerskim Umowę;
 - f) Konflikt Interesów - znane Domowi Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Domu Maklerskiego lub osoby z nim powiązanej, a obowiązkiem działania przez Dom Maklerski w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:
 - Dom Maklerski lub osoba powiązana z Domem Maklerskim może uzyskać lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta,
 - Dom Maklerski lub osoba z nim powiązana posiada obiektywny powód, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
 - Dom Maklerski lub osoba z nim powiązana posiada obiektywny powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów co najmniej jednego Klienta;
 - g) Regulamin - Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa oraz zapisów i innych dyspozycji dotyczących certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych przez Dom Maklerski BDM Spółka Akcyjna;
 - h) Agent - wpisana do rejestru prowadzonego przez właściwy organ nadzoru osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wykonująca na rachunek Domu Maklerskiego czynności pośrednictwa w zakresie prowadzonej działalności;
 - i) Zlecenie - zlecenie nabycia, odkupienia, zamiany/konwersji Tytułów Uczestnictwa;
 - j) Rozporządzenie - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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 (Dz.U. z 2012 r., poz. 1078);
 - k) Tytuły Uczestnictwa – jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych;
 - l) Certyfikaty Inwestycyjne – papiery wartościowe emitowane przez Fundusze Inwestycyjne Zamknięte;
 - m) Umowa - Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa oraz zapisów i innych dyspozycji dotyczących certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zawierana i wykonywana zgodnie z Regulaminem;
 - n) Ustawa o funduszach – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2004r. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.);
 - o) Ustawa o obrocie - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.);
 - p) Zasady Dystrybucji – zasady wykonywania czynności pośrednictwa w przyjmowaniu Zleceń, określone w statucie, prospekcie informacyjnym i procedurach działania danego Funduszu Inwestycyjnego;

- q) POK – Punkt Obsługi Klienta Domu Maklerskiego;
 - r) Strona internetowa – www.bdm.pl;
 - s) Zapis – zapis na Certyfikaty Inwestycyjne lub inna dyspozycja dotycząca Certyfikatów Inwestycyjnych, w szczególności dyspozycja wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, zmiany danych w ewidencji uczestników FIZ.
2. Pojęcia niezdefiniowane w ust. 1, a użyte w treści Regulaminu, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności z przepisami Ustawy o obrocie, Ustawy o funduszach oraz Rozporządzenia.

§ 3.

W przypadku wystąpienia okoliczności mogących doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Domu Maklerskiego lub osoby powiązanej z Domem Maklerskim i obowiązkiem działania Domu Maklerskiego w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, Dom Maklerski informuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji o powstaniu Konflikty Interesów, o ile aktualna organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania danego Konflikty Interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.

§ 4.

1. Inwestowanie w Tytuły Uczestnictwa lub w Certyfikaty Inwestycyjne wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wycen Tytułów Uczestnictwa lub Certyfikatów Inwestycyjnych.
2. Szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa lub Certyfikaty Inwestycyjne zawarte są w prospekcie informacyjnym i statucie danego Funduszu Inwestycyjnego oraz w prospekcie emisyjnym, statucie lub warunkach emisji danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (jako prospekt emisyjny rozumie się również memorandum informacyjne lub inny dokument ofertowy zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami).

§ 5.

W zakresie wykonywania usługi polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń oraz przyjmowaniu i przekazywaniu Zapisów Dom Maklerski nie udziela porad inwestycyjnych.

§ 6.

1. Dom Maklerski przyjmuje i przekazuje Zlecenia dotyczące Tytułów Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa, z którymi Dom Maklerski zawarł umowę uprawniającą do pośredniczenia w realizacji Zleceń. Aktualny wykaz tych Funduszy Inwestycyjnych podawany jest do wiadomości Klientów na Stronie internetowej.
2. Dom Maklerski przyjmuje jedynie przewidziane niniejszym Regulaminem oraz statutami i prospektami informacyjnymi Funduszy Inwestycyjnych Zlecenia i dyspozycje związane z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych.
3. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych określają postanowienia statutów oraz prospektów informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych.
4. Dom Maklerski przyjmuje i przekazuje Zapisy dotyczące Certyfikatów Inwestycyjnych FIZ zarządzanych przez Towarzystwa, z którymi Dom Maklerski zawarł umowę uprawniającą do pośredniczenia w realizacji Zapisów. Możliwość złożenia Zapisu za pośrednictwem Domu Maklerskiego wynika z prospektu emisyjnego, statutu lub warunków emisji danego FIZ.
5. Dom Maklerski przyjmuje jedynie przewidziane umowami z danym Towarzystwem, niniejszym Regulaminem oraz prospektami emisyjnymi, statutami lub warunkami emisji Certyfikatów Inwestycyjnych Zapisy związane z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych. Oznacza to, że w stosunku do niektórych FIZ Dom Maklerski nie będzie władny przyjąć wszystkich dyspozycji Klienta dotyczących danego FIZ jakiego Klient jako uczestnik FIZ ma prawo złożyć w danym Towarzystwie (np. Klient będzie mógł złożyć za pośrednictwem Domu Maklerskiego Zapis na Certyfikaty Inwestycyjne ale nie będzie mógł złożyć dyspozycji wykupu przedmiotowych Certyfikatów Inwestycyjnych).
6. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych określają postanowienia prospektów emisyjnych, statutów lub warunków emisji Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych.

II. WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA UMOWY.

§ 7.

1. Klient będący osobą fizyczną przy zawieraniu Umowy przedstawia dane pozwalające na jego jednoznaczną identyfikację, okazując dokument tożsamości (osoba zagraniczna okazuje paszport lub inny uznany dokument tożsamości).

- Osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej okazują wyciągi z właściwych rejestrów oraz zaświadczenie o nadaniu numeru NIP i REGON (chyba, że numery te są wskazane w odpisie z Krajowego Rejestru Sądowego). Osoby zagraniczne okazują dokumenty odpowiadające dokumentom polskim poświadczane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Dom Maklerski może żądać przetłumaczenia okazanych dokumentów przez tłumacza przysięgłego.
- W imieniu Klienta niebędącego osobą fizyczną Umowę podpisują osoby uprawnione do działania w Jego imieniu lub ustanowiony przez te osoby pełnomocnik.
- W przypadku Klienta profesjonalnego, określonego w art. 3 pkt 39b Ustawy o obrocie, Dom Maklerski może nie zwracać się o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.
- Jeżeli Klient nie posiada aktualnego odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego - Dom Maklerski może pobrać aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego, dostępny pod adresem internetowym <http://krs.ms.gov.pl/>.
- Klient może wskazać w Umowie jako adres do korespondencji adres inny niż adres zamieszkania/siedziby. Jednocześnie jako adres korespondencyjny nie może zostać wskazany przez Klienta adres Domu Maklerskiego.
- W imieniu Domu Maklerskiego Umowę podpisuje pracownik Domu Maklerskiego lub Agent.
- Dom Maklerski może zawrzeć umowę, której stronami są współmałżonkowie.

§ 8.

- Podstawą świadczenia usług maklerskich określonych Regulaminem jest Umowa zawarta pomiędzy Domem Maklerskim, a Klientem w formie pisemnej, z uwzględnieniem ust. 2. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
- Klient detaliczny będący osobą fizyczną może, za pośrednictwem BDM onLine, poprzez złożenie odpowiedniego wniosku zawierać elektronicznie Umowę i aneksy do Umowy oraz składać elektronicznie oświadczenia woli lub wiedzy, o ile Dom Maklerski udostępni taką funkcjonalność w BDM online.

§ 9.

Dom Maklerski ocenia czy przedstawione przez Klienta dane pozwalają na zawarcie Umowy. Dom Maklerski ma prawo zażądać uzupełnienia odpowiednich danych dotyczących Klienta, warunkując jej zawarcie spełnieniem przez Klienta powyższego obowiązku.

§ 10.

- W przypadku, gdy statut lub prospekt informacyjny Funduszu Inwestycyjnego przewidują możliwość nabywania Tytułów Uczestnictwa przez współmałżonków wymagane jest, aby małżonkowie, którzy zgodnie z zapisami statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu Inwestycyjnego składają Zlecenia byli stroną zawartej z Domem Maklerskim umowy. Jeżeli statut lub prospekt informacyjny Funduszu Inwestycyjnego dopuszcza możliwość złożenia Zleceń przez jednego ze współmałżonków wymagane jest, aby stroną umowy była osoba składająca Zlecenie.
- W przypadku, gdy prospekt emisyjny, statut lub warunki emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przewidują możliwość nabywania Certyfikatów Inwestycyjnych przez współmałżonków wymagane jest, aby małżonkowie, którzy zgodnie z zapisami prospektu emisyjnego, statutu lub warunków emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego składają Zapis byli stroną zawartej z Domem Maklerskim Umowy. Jeżeli prospekt emisyjny, statut lub warunki emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego nie dopuszcza możliwości złożenia Zapisu przez jednego ze współmałżonków wymagane jest, aby stroną Umowy była osoba składająca Zapis.

§ 11.

- Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Dom Maklerski o wszelkich zmianach danych zawartych w Umowie. W przypadku podmiotów gospodarczych dotyczy to zmian związanych z Umową, które podlegają aktualizacji we właściwych dla tych podmiotów organach rejestrowych.
- Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą w związku z niedopełnieniem obowiązku określonego 1.

III. TRYB, WARUNKI I FORMA SKŁADANIA ZLECEŃ PRZEZ KLIENTA W IMIENIU OSÓB TRZECICH. TRYB, WARUNKI I FORMA SKŁADANIA ZAPISÓW PRZEZ PEŁNOMOCNIKA.

§ 12.

- Klient może składać Zlecenie w swoim imieniu i w imieniu osoby trzeciej.

2. Warunkiem wykonania Zlecenia złożonego w imieniu osoby trzeciej jest uprzednie udzielenie Klientowi pełnomocnictwa we właściwym Funduszu Inwestycyjnym do dysponowania rejestrem Tytułów Uczestnictwa przez osobę, na rzecz której Klient złożył Zlecenie.
3. Szczegółowe warunki udzielania pełnomocnictw do dysponowania rejestrem Tytułów Uczestnictwa regulują Zasady Dystrybucji.
4. Informacja o pełnomocnictwie udzielonym Klientowi przez osoby trzecie udzielana jest wyłącznie przez Fundusz Inwestycyjny.
5. Dom Maklerski nie odpowiada za brak realizacji Zlecenia, które zostało złożone przez Klienta na rzecz osoby trzeciej, która nie upoważniła Klienta do dysponowania jej rejestrem Tytułów Uczestnictwa.

§ 13.

1. Umowę oraz wszelkie oświadczenia woli w imieniu Klienta, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 może podpisać/składać pełnomocnik Klienta.
2. Pełnomocnik może składać Zapis w imieniu Klienta w zakresie i według zasad określonych w prospekcie emisyjnym, statucie lub warunkach emisji.
3. O ile dokumenty wskazane w ust. 2 nie stanowią inaczej Dom Maklerski honoruje wyłącznie pełnomocnictwo:
 - a) udzielone w obecności pracownika Domu Maklerskiego,
 - b) z podpisem notarialnie poświadczonym lub w formie aktu notarialnego,
 - c) w innej formie, jeżeli zostanie uznane przez Dom Maklerski.

IV. TRYB SKŁADANIA I ANULOWANIA ZLECEŃ PRZEZ KLIENTA.

§ 14.

1. Zlecenie powinno zawierać:
 - a) dane, ustalone z Klientem, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta,
 - b) datę i czas złożenia Zlecenia,
 - c) nazwę Funduszu Inwestycyjnego lub subfunduszu oraz kategorii Tytułów Uczestnictwa będących przedmiotem Zlecenia,
 - d) kwotę, za którą zrealizowane ma być nabycie Tytułów Uczestnictwa,
 - e) kwotę lub liczbę Tytułów Uczestnictwa podlegających odkupieniu,
 - f) przedmiot Zlecenia (nabycie, odkupienie, konwersja/zamiana),
 - g) oznaczenie terminu ważności Zlecenia, jeżeli termin taki przewidziany jest w Zasadach Dystrybucji,
 - h) rachunek Klienta do przekazania środków pieniężnych – w przypadku Zlecenia odkupienia Tytułów Uczestnictwa,
 - i) podpis Klienta lub jego pełnomocnika - w przypadku Zleceń w formie pisemnej,
 - j) inne dane, o ile wymóg ich zamieszczenia wynika ze statutu, prospektu informacyjnego Funduszu Inwestycyjnego lub formy przekazania Zlecenia/dyspozycji.
2. O ile wymóg taki wynikać będzie ze statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu Inwestycyjnego, w przypadku, gdy Klient lub potencjalny Klient nie posiada otwartego rejestru uczestników w podmiocie prowadzącym rejestry uczestników na zlecenie Funduszu Inwestycyjnego, którego Tytuły Uczestnictwa objęte są przedmiotem Zlecenia nabycia, Zlecenie powinno dodatkowo zawierać dyspozycję otwarcia rejestru uczestników, w którym zostaną zapisane Tytuły Uczestnictwa nabyte przez Klienta w wyniku wykonania Zlecenia.
3. Jeżeli w jednym dokumencie zamieszczono więcej niż jedno Zlecenie, powinien on zawierać wyraźne określenie liczby Zleceń. W takim przypadku wystarczające jest złożenie na dokumencie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika.
4. W przypadku, gdy Zlecenie składane jest przez pełnomocnika Klienta, powinno ono również zawierać wskazanie danych umożliwiających jednoznaczną identyfikację osoby składającej Zlecenie.

§ 15.

Zlecenia mogą być składane:

- a) w formie pisemnej,
- b) za pośrednictwem aplikacji BDM onLine, pod warunkiem zawarcia przez Klienta z Domem Maklerskim „Umowy o świadczenie usług maklerskich” wraz z „Aneksiem BDM onLine”, z zastrzeżeniem § 16.

§ 16.

Za pośrednictwem aplikacji BDM online możliwe jest przekazywanie dyspozycji złożenia Zlecenia dotyczącego konkretnego Tytułu Uczestnictwa, jedynie wówczas gdy Dom Maklerski podpisał stosowną umowę z odpowiednim Towarzystwem Funduszem Inwestycyjnym.

§ 17.

1. Zlecenia przyjmowane są w godzinach pracy POK-u oraz całodobowo w trybie określonym w § 16.

2. W uzasadnionych przypadkach Dom Maklerski może przyjąć Zlecenie poza godzinami określonymi w ust. 1.

§ 18.

1. Klient może anulować Zlecenie w sposób i na zasadach określonych w Zasadach Dystrybucji, pod warunkiem, że Zlecenie:
 - a) nie zostało przez Dom Maklerski przekazane do wykonania albo,
 - b) zostało przekazane przez Dom Maklerski do wykonania ale nie zostało wykonane.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 lit. b), Dom Maklerski przyjmuje dyspozycję anulowania wcześniej złożonego Zlecenia nabycia, pod warunkiem otrzymania od podmiotu wykonującego to Zlecenie potwierdzenia możliwości jego anulowania.

§ 19.

1. Sposób dokonywania przez Klienta zapłaty z tytułu nabywania Tytułów Uczestnictwa określany jest dla poszczególnych Tytułów Uczestnictwa w oparciu o ustalone dla tych Tytułów Uczestnictwa Zasady Dystrybucji. Informacje te dostępne są w siedzibie oraz POK Domu Maklerskiego jak również na Stronie internetowej.
2. W przypadku, gdy Klient zamierza opłacić Zlecenia nabycia ze środków znajdujących się na jego rachunku inwestycyjnym, Dom Maklerski przyjmuje Zlecenie nabycia pod warunkiem, że Klient posiada na rachunku pieniężnym prowadzonym przez Dom Maklerski niezablokowane środki pieniężne w wysokości niezbędnej dla wykonania Zlecenia.

§ 20.

Dom Maklerski realizuje wypłaty z tytułu Zlecenia odkupienia Tytułów Uczestnictwa wyłącznie w formie przelewu na należący do właściciela rejestru Tytułów Uczestnictwa:

- a) rachunek bankowy,
- b) rachunek inwestycyjny prowadzony przez Dom Maklerski.

V. TRYB I ZASADY PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ PRZEZ DOM MAKLERSKI.

§ 21.

1. Po przyjęciu Zlecenia, Dom Maklerski niezwłocznie potwierdza Klientowi fakt przyjęcia tego Zlecenia w formie pisemnej, a w przypadku złożenia Zlecenia za pomocą aplikacji BDM onLine w formie elektronicznej.
2. W przypadku, gdy Zlecenie nie zawiera wszystkich wymaganych elementów, lub nie może być przekazane z innych przyczyn, Dom Maklerski niezwłocznie informuje o powyższym Klienta.
3. Dom Maklerski niezwłocznie przekazuje Klientowi informację dotyczącą braku możliwości wykonania Zlecenia otrzymaną od podmiotu wykonującego Zlecenie.
4. Dom Maklerski nie odpowiada za prawidłowość danych wskazanych przez Klienta w złożonym Zleceniu lub dyspozycji złożenia Zlecenia za pomocą aplikacji BDM onLine.

§ 22.

1. Dom Maklerski po przyjęciu Zlecenia, przekazuje to Zlecenie niezwłocznie do podmiotu uprawnionego do jego wykonania.
2. Forma, sposób oraz tryb przekazywania Zleceń uzależnione są od Zasad Dystrybucji ustalonych dla danych Tytułów Uczestnictwa.

§ 23.

Potwierdzenia wykonania Zleceń i dyspozycji Klienta są dostarczane Klientowi przez Fundusz Inwestycyjny lub podmiot prowadzący rejestr uczestników na zlecenie Funduszu Inwestycyjnego na zasadach określonych w Zasadach Dystrybucji.

§ 24.

Przepisy Regulaminu dotyczące przyjmowania i przekazywania Zleceń stosuje się, z zastrzeżeniem regulacji wynikających z Zasad Dystrybucji, odpowiednio do przyjmowania przez Dom Maklerski i przekazywania do podmiotu uprawnionego do ich realizacji dyspozycji dotyczących Tytułów Uczestnictwa posiadanych przez Klienta, w tym dyspozycji przeniesienia Tytułów Uczestnictwa, ustanowienia zastawu na Tytułach Uczestnictwa lub ustanowienia blokady Tytułów Uczestnictwa.

VI. TRYB SKŁADANIA ZAPISÓW PRZEZ KLIENTA ORAZ PRZEKAZYWANIA ZAPISÓW PRZEZ DOM MAKLERSKI.

§ 25

W zakresie Zapisów dotyczących Certyfikatów Inwestycyjnych:

- a) Zapisy składane są w terminach, formie i trybie określonym w prospektach emisyjnych, statutach i warunkach emisji,
- b) po przyjęciu Zapisu Dom Maklerski potwierdza Klientowi fakt przyjęcia tego Zapisu oraz przekazuje go bez zbędnej zwłoki w terminie umożliwiającym jego wykonanie,
- c) kolejność wykonania Zapisów wynika z prospektu emisyjnego, statutu lub warunków emisji,
- d) kwota wpłaty dokonana przez Klienta na nabycie Certyfikatów Inwestycyjnych obejmuje cenę emisyjną Certyfikatów Inwestycyjnych oraz ewentualną opłatę manipulacyjną,
- e) środki pieniężne z tytułu nabycia Certyfikatów Inwestycyjnych są wpłacane na wydzielony, wskazany przez Dom Maklerski rachunek w banku albo bezpośrednio na rachunek FIZ. Jeżeli emisja Certyfikatów Inwestycyjnych przewiduje, że środki pieniężne z tytułu nabycia mają zostać wpłacone na wydzielony rachunek Domu Maklerskiego, to Dom Maklerski przekazuje te środki na rachunek FIZ nie później niż w ostatnim dniu przyjmowania Zapisów,
- f) nieopłacenie Zapisu lub opłacenie w inny sposób lub w innym terminie niż określone w prospekcie emisyjnym, statucie lub warunkach emisji powoduje uznanie Zapisu za nieważny oraz jego odrzucenie,
- g) rozliczenie złożonych Zapisów następuje w trybie i terminach określonych w prospektach emisyjnych, statutach lub warunkach emisji,
- h) w przypadku dokonania przez Towarzystwo przydziału instrumentów finansowych w liczbie mniejszej niż opłacona lub nieprzydzieleniu Certyfikatów Inwestycyjnych Klientowi zwrot wpłaty lub nadpłaty dokonywany jest na rachunek bankowy wskazany przez Klienta w formularzu Zapisu, w terminie określonym w prospekcie emisyjnym, statucie lub warunkach emisji lub niezwłocznie po dokonaniu albo zaniechaniu przydziału Certyfikatów Inwestycyjnych, jeśli taki termin nie jest określony.

§ 26

1. Dom Maklerski przyjmuje Zapisy wyłącznie w formie pisemnej w POK Domu Maklerskiego.
2. Zapisy przyjmowane są w godzinach pracy POK-u.
3. Klient nie może anulować Zapisu, chyba, że co innego wynika z prospektu emisyjnego, statutu lub warunków emisji.
4. Towarzystwo/FIZ potwierdza Klientowi przyjęcie Zapisu i przydział Certyfikatów Inwestycyjnych na zasadach określonych w prospekcie emisyjnym, statucie lub warunkach emisji.

VI. OPŁATY I PROWIZJE

§ 27

1. Klient ponosi opłaty naliczane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, wynikające z Zasad Dystrybucji, a określone w prospektach emisyjnych, statutach, warunkach emisji i tabelach.
2. Dom Maklerski nie pobiera od Klienta opłat i prowizji z tytułu usług świadczonych na podstawie Umowy i Regulaminu.

VII. SKARGI

§ 28

1. W przypadku zastrzeżeń dotyczących świadczenia usług przez Dom Maklerski, Klient (w tym również były Klient, spadkobierca Klienta, odbiorca oferty marketingowej Domu Maklerskiego) może złożyć skargę, w tym w szczególności reklamację:
 - a) w formie pisemnej - osobiście w każdej jednostce organizacyjnej Domu Maklerskiego zajmującej się obsługą Klienta albo przesyłką pocztową (adresy podane są na Stronie internetowej),
 - b) ustnie - telefonicznie na numer Infolinii 800-312-124 lub na numery telefonów jednostek organizacyjnych Domu Maklerskiego zajmujących się obsługą Klienta (numery telefonów podane są na Stronie internetowej) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w każdej jednostce organizacyjnej Domu Maklerskiego zajmującej się obsługą Klienta,
 - c) w formie elektronicznej - po zalogowaniu się Klienta do aplikacji BDM onLine w zakładce Wnioski/Kontakt/ Skarga,
 - d) w formie elektronicznej - na adres e-mail: skargi@bdm.pl.
2. Klient może złożyć skargę również przez dotychczasowego pełnomocnika jak i pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem do złożenia skargi, udzielonym co najmniej w zwykłej formie pisemnej.

3. Złożenie skargi niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie skargi przez Dom Maklerski, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą.
4. Skarga powinna zawierać:
 - a) imię i nazwisko Klienta wnoszącego skargę,
 - b) adres do korespondencji,
 - c) opis zdarzenia budzącego zastrzeżenia,
 - d) oczekiwania Klienta dotyczące sposobu rozstrzygnięcia skargi,
 - e) podpis Klienta w przypadku skargi składanej w formie pisemnej.
5. Do skargi powinny być dołączone kopie dokumentów, których skarga dotyczy, o ile Klient takie dokumenty posiada, a w szczególności:
 - a) w przypadku obrotu pieniężnego - dowody wpłat i wypłat gotówkowych, a także dowody przelewów pieniężnych,
 - b) w przypadku obrotu Tytułami Uczestnictwa - Zlecenia oraz dokumenty anulujące Zlecenia,
 - c) w przypadku dyspozycji lub zlecenia internetowego - wydruk potwierdzający przyjęcie dyspozycji lub zlecenia przez Dom Maklerski,
 - d) w przypadku innych wykonywanych czynności przez Dom Maklerski - dyspozycje wykonania tych czynności.
6. Skargi nie zawierające danych pozwalających na jednoznaczną identyfikację Klienta wnoszącego skargę pozostawia się bez rozpoznania.
7. Jeżeli z treści skargi nie można należycie ustalić przedmiotu skargi, Dom Maklerski wzywa Klienta do złożenia dodatkowych wyjaśnień lub uzupełnienia informacji dotyczących złożonej przez niego skargi. Okres oczekiwania na złożenie przez Klienta dodatkowych wyjaśnień lub uzupełnienie informacji stanowi uzasadnioną podstawę do przedłużenia terminu na udzielenie odpowiedzi, zgodnie z § 29 ust. 2.
8. Prawidłowo złożona skarga jest rejestrowana niezwłocznie po jej otrzymaniu przez Dom Maklerski.
9. Na życzenie Klienta, Dom Maklerski potwierdza pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Klientem fakt złożenia przez niego skargi.

§ 29

1. Dom Maklerski rozpatruje skargę i udziela na nią odpowiedzi bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania.
2. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie skargi i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 1, Dom Maklerski informuje o tym Klienta:
 - a) wyjaśniając przyczyny opóźnienia,
 - b) wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - c) określając przewidywany termin rozpatrzenia skargi i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi.

§ 30

1. Dom Maklerski udziela odpowiedzi na skargę, występuje z wezwaniem, o którym mowa w § 28 ust. 7 oraz występuje z informacją, o której mowa w § 29 ust. 2 w formie pisemnej, wysyłając je listem poleconym lub za pośrednictwem kuriera na adres Klienta oraz na adres pełnomocnika, jeżeli Klient złożył skargę za jego pośrednictwem.
2. Odpowiedź na skargę Dom Maklerski może dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.

§ 31

1. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze skargi, Klient ma prawo:
 - a) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, poprzez złożenie odwołania w Domu Maklerskim w terminie 7 dni od dnia otrzymania odpowiedzi,
 - b) skorzystania z instytucji mediacji, sądu polubownego, bądź innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów,
 - c) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
 - d) wystąpienia z powództwem do sądu właściwego dla pozwanego lub do sądu właściwego ze względu na miejsce wykonywania podpisanej z Klientem Umowy.
2. W przypadku wątpliwości dotyczących postępowania Domu Maklerskiego, Klient będący konsumentem może zwrócić się o pomoc do Miejskiego/Powiatowego Rzecznika Konsumenta.

VIII. WYPOWIEDZENIE UMOWY.

§ 32

Umowa może być rozwiązana przez Klienta lub przez Dom Maklerski w drodze pisemnego wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni od daty doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie. Dom Maklerski może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia w przypadku podania przez Klienta przy zawarciu lub w trakcie realizacji niniejszej Umowy nieprawdziwych informacji, uzasadniających okoliczność, że gdyby Dom Maklerski nie działał pod wpływem tych informacji, nie zawarłby tej Umowy lub zawarł ją na innych warunkach, w tym posłużenia się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.

§ 33

1. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie, w szczególności w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z następujących przyczyn:
 - a) wprowadzenia nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, dostosowanie postanowień Regulaminu do obowiązujących przepisów prawa, zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz innych organów władzy i administracji publicznej,
 - b) zmiany funkcjonalności dotyczącej świadczenia usług oferowanych przez Dom Maklerski w ramach Regulaminu, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu,
 - c) zmiany warunków rynkowych wynikające z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego,
 - d) wprowadzenie nowych usług lub rezygnacja ze świadczenia niektórych usług oferowanych przez Dom Maklerski,
 - e) zmiany w systemie informatycznym Domu Maklerskiego wpływające na usługi świadczone przez Dom Maklerski lub na zasady korzystania z tych usług przez Klientów,
 - f) zmian porządkowych w Regulaminie, nie zwiększających zakresu obowiązków i nie zmniejszających zakres uprawnień Klienta.
2. Dom Maklerski przesyła na ostatni znany mu adres Klienta pisemne powiadomienie o zmianie Regulaminu wraz z treścią zmian, co najmniej na 21 dni przed dniem wprowadzenia tych zmian w życie. Klient ma prawo wypowiedzieć Umowę do dnia wejścia w życie zmian w Regulaminie. Brak zawiadomienia przez Klienta o braku zgody na zmianę Regulaminu przed dniem jej wejścia w życie uważa się za przyjęcie nowych warunków. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody, wydatki lub opłaty poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej do niego korespondencji.
3. Jeżeli Klient złoży oświadczenie, że wszelką korespondencję dotyczącą świadczonych usług będzie odbierał w POK, Dom Maklerski może zawiadomić o zmianach w Regulaminie wyłącznie poprzez wywieszenie zmian na tablicach informacyjnych umieszczonych w POK-ach oraz Stronie internetowej, co najmniej na 14 dni przed dniem wprowadzenia tych zmian w życie.
4. Dodatkowo Dom Maklerski ogłasza zmiany postanowień niniejszego Regulaminu poprzez wywieszenie ich treści na tablicach informacyjnych w POK na 14 dni przed dniem ich wejścia w życie.
5. Za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie zobowiązań określonych w Regulaminie Dom Maklerski odpowiada do pełnej wysokości poniesionej i wykazanej przez Klienta szkody, na zasadach ogólnych, chyba, że szkoda wynika z zaistnienia okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.

§ 34

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Ustawę o obrocie, Ustawę o funduszach, przepisy wykonawcze do tych ustaw oraz Kodeks Cywilny.