

**Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa
w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa
przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

SPIS TREŚCI

- I. DEFINICJE
- II. SPOSÓB I WARUNKI PROWADZENIA DYSTRYBUCJI PROWADZONEJ BEZPOŚREDNIO
- III. ZAŁĄCZNIKI
 - a) Załącznik Nr 1 - Wzór Testu Odpowiedniości
 - b) Załącznik Nr 2 - Wzór Testu Adekwatności
 - c) Załącznik Nr 3 - Informacja dotycząca Dystrybutora oraz usługi

ROZDZIAŁ I: DEFINICJE

Terminy używane w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

Agent	osoba fizyczna uprawniona na podstawie zawartej z Dystrybutorem umowy (umowa o współpracę, umowa zlecenia, umowa agencyjna lub inna umowa cywilnoprawna) do przyjmowania oświadczeń woli związanych z przystąpieniem lub uczestnictwem w Funduszu lub Funduszu Zagranicznym
Agent Płatności	bank krajowy lub krajowy oddział instytucji kredytowej działający na podstawie umowy z Funduszem Zagranicznym lub przyjmujący wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa, dokonujący wypłat środków z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa, dokonujący wypłat dochodów lub innych świadczeń należnych uczestnikom Funduszu Zagranicznego
Agent Transferowy	podmiot działający jako agent transferowy dla Funduszu, lub Funduszu Zagranicznego; przez Agenta Transferowego należy rozumieć także sub-Agenta Transferowego ustanowionego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dla Funduszu Zagranicznego
Autoryzowany Pracownik	Pracownik lub Agent posiadający odpowiednią wiedzę i kompetencje w rozumieniu §2 Rozporządzenia, będący autoryzowanym pracownikiem, o którym mowa § 2 pkt. 1 Rozporządzenia
Centrala Dystrybutora	adres, pod którym znajduje się centrala Dystrybutora, tj. ul. Fredry 6, 00-097 Warszawa
Dodatkowa Informacja dla Inwestorów	dodatkowa informacja dla inwestorów w rozumieniu Ustawy, zawierająca podstawowe informacje na temat zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Zagranicznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, listę podmiotów, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu Zagranicznego, związane informacje na temat obowiązków podatkowych uczestników Funduszu Zagranicznego, wskazanie Przedstawiciela Funduszu Zagranicznego i Agenta Płatności wraz z krótkim opisem wykonywanej przez nich funkcji oraz wskazanie strony internetowej Funduszu Zagranicznego prowadzonej w języku polskim, na której będą udostępniane informacje i dokumenty dla uczestników Funduszu Zagranicznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
Dyspozycja	udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa, dokonanie/odwołanie blokady Rejestru, zmiana danych osobowych lub inne oświadczenia woli składane przez Klientów w związku z uczestnictwem w Funduszu, lub Funduszu Zagranicznym, niebędące Zleceniem

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Dystrybucja	prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa zgodnie z Ustawą
Dystrybutor lub Spółka	iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie,
Depozytariusz	podmiot wykonujący obowiązki depozytariusza określone w Ustawie
Fundusz lub Fundusze	fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w rozumieniu Ustawy, a także subfundusze wydzielone w ramach tych Funduszy; przez Fundusze rozumie się również Fundusze Zagraniczne
Fundusz Zagraniczny lub Fundusze Zagraniczne	fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy, którego tytuły uczestnictwa są zbywane i odkupywane za pośrednictwem Dystrybutora
Grupa Docelowa	określona przez Spółkę grupa nabywców Jednostek Uczestnictwa, z których potrzebami, cechami lub celami te Jednostki Uczestnictwa są zgodne
Informacja dla Klienta AFI	informacja dla inwestorów Funduszu będącego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, zawierająca obowiązkowe informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o których mowa w art. 222a Ustawy, w zakresie, w jakim nie są one udostępniane w treści Prospektu Informacyjnego
Jednostki Uczestnictwa lub Jednostki	jednostki uczestnictwa w Funduszach, w tym jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy, oraz tytuły uczestnictwa w Funduszach Zagranicznych
Klient	Uczestnik Funduszu oraz osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, lecz posiadająca zdolność prawną, zainteresowana nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa, lub która za pośrednictwem Dystrybutora przekazała Zlecenie lub Dyspozycję
Klient Profesjonalny	podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy
Kluczowe Informacje dla Inwestorów	aktualne kluczowe informacje dla inwestorów Funduszu

Konwersja lub Zamiana Jednostek	operacja dokonana na podstawie jednego Zlecenia polegająca na odkupieniu od Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w Funduszu źródłowym i jednoczesnym nabyciu za kwotę uzyskaną w ten sposób Jednostek Uczestnictwa w Funduszu docelowym
Koordinator	osoba, która na podstawie umowy o pracę lub innej zawartej z Dystrybutorem umowy, wykonuje czynności wymienione w umowie z Funduszem, tj. gromadzi kopie lub drugie egzemplarze Zleceń, Dyspozycji i innych dokumentów wysłanych przez Pracowników i Agentów do Agenta Transferowego, przekazuje Pracownikom i Agentom materiały informacyjne i reklamowe dostarczone przez Towarzystwo. Ponadto Koordynator zobowiązany jest do wykonywania czynności określonych w regulaminach przyjętych przez Dystrybutora związanych z prowadzeniem dystrybucji oraz przechowywaniem dokumentów związanych z Dystrybucją
Nabycie	Zapisanie w Rejestrze Jednostek Funduszu wskazanego przez Klienta w zamian za powierzone środki pieniężne lub na podstawie zlecenia Konwersji/Zamiany.
Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne	doradztwo inwestycyjne, o którym mowa w art. 32 ust. 2b Ustawy
Oplata manipulacyjna	Oplata, która może być pobierana w związku ze złożeniem przez Klienta Zlecenia. Zasady pobierania opłat określają Tabele Opłat Funduszy.
Osoba fizyczna nieposiadająca pełnej zdolności do czynności prawnych	osoba fizyczna: <ul style="list-style-type: none">a) nieposiadająca zdolności do czynności prawnych, czyli osoba ubezwłasnowolniona całkowicie lub osoba małoletnia przed ukończeniem 13 roku życia,b) posiadająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych, czyli osoba małoletnia, która ukończyła 13 rok życia, a nie ukończyła 18 roku życia (za wyjątkiem kobiety, która pomiędzy 16 rokiem życia, a ukończeniem 18 roku życia zawarła związek małżeński uzyskując pełną zdolność do czynności prawnych) i nie jest ubezwłasnowolniona całkowicie, lub osoba ubezwłasnowolniona częściowo
Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych	osoba fizyczna, która ukończyła 18 rok życia (a także kobieta, która pomiędzy 16 rokiem życia a ukończeniem 18 roku życia zawarła związek małżeński uzyskując pełną zdolność do czynności prawnych) i nie jest ubezwłasnowolniona całkowicie ani częściowo

Osoba Powiązana z Dystrybutorem	rozumie się: a) osobę wchodzącą w skład statutowych organów Dystrybutora, b) osobę pozostającą z Dystrybutorem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, c) podmiot należący do tej samej grupy kapitałowej
Pracownik	osoba fizyczna pozostająca z Dystrybutorem w stosunku pracy w ramach zawartej umowy o pracę
Pracownik Kontroli Wewnętrznej	pracownik Dystrybutora, wyznaczony do wykonywania obowiązków określonych w Regulaminie kontroli wewnętrznej Dystrybutora
Procedury Szczegółowe	procedury obsługi Klienta przygotowane przez Towarzystwo lub Spółki Zarządzające określające szczegółowy sposób prowadzenia Dystrybucji poszczególnych Funduszy. W przypadku rozbieżności niniejszego Regulaminu z Procedurami Szczegółowymi wiążące są postanowienia Regulaminu. Procedury Szczegółowe mogą się różnić redakcyjnie lub w zakresie terminologii z Regulaminem, o ile nie będzie to naruszać celu danych postanowień lub definicji wskazanych w Regulaminie. Procedury Szczegółowe udostępniane są Pracownikom i Agentom, którzy zobowiązani są stosować Procedury Szczegółowe
Przedstawiciel Funduszu Zagranicznego	podmiot działający na podstawie umowy z Funduszem Zagranicznym uprawniony w szczególności do reprezentowania Funduszu Zagranicznego wobec uczestników Funduszu Zagranicznego, wykonywania czynności koniecznych do obsługi uczestników Funduszu Zagranicznego, w tym przyjmowania reklamacji uczestników, a także zapewnienia uczestnikom Funduszu Zagranicznego dostępu do informacji o Funduszu Zagranicznym
Przedstawiciel Ustawowy osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych	każdy z rodziców osoby małoletniej, o ile nie jest pozbawiony władzy rodzicielskiej, a także inne podmioty uprawnione do reprezentowania osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych ustanowione przez sąd opiekuńczy w przypadkach prawem przewidzianych (kurator, opiekun)
Prospekt Informacyjny	aktualny prospekt informacyjny Funduszu
Regulamin Funduszu	regulamin, statut Funduszu Zagranicznego lub statut spółki, o ile Fundusz Zagraniczny utworzony jest w formie spółki

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Regulamin	niniejszy Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez Spółkę
Reinwestycja	nabycie bez opłaty manipulacyjnej Jednostek Uczestnictwa do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie, jaką Uczestnik otrzymał w wyniku odkupienia całości lub części poprzednio posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa. Zasady dokonywania reinwestycji mogą być określone przez poszczególne Fundusze
Rejestr	elektroniczna ewidencja danych Uczestnika uwzględniająca m.in. liczbę i wartość posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa. W przypadku Funduszu umożliwiającego dokonywanie wpłat również w innych walutach niż PLN, na odrębnych rejestrach może być prowadzona ewidencja jednostek nabytych za wpłaty w PLN oraz w innych walutach. Przez Rejestr rozumieć należy także subrejestr otwarty w związku z nabyciem Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu wydzielonym w ramach Funduszu
Rozporządzenie	Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów
Rozporządzenie 2017/565	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy
Spółka Zarządzająca	podmiot lub spółka z siedzibą na terytorium Unii Europejskiej, której podstawowa działalność polega na zarządzaniu Funduszem Zagranicznym
System	udostępniony Spółce przez Agenta Transferowego system przekazywania przyjętych przez Dystrybutora zleceń Agentowi Transferowemu
Towarzystwo	towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu Ustawy, z którym Spółka zawarła umowę dotyczącą dystrybucji jednostek uczestnictwa Funduszy; w rozumieniu niniejszego Regulaminu Towarzystwo będzie oznaczać również Spółki Zarządzające Funduszami Zagranicznymi w rozumieniu Ustawy, z którymi Spółka zawarła umowę dotyczącą dystrybucji tytułów uczestnictwa Funduszu Zagranicznego

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
Uczestnik	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, lecz posiadająca zdolność prawną, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki lub ich ułamkowe części. W przypadku rejestrów małżeńskich Uczestnikiem są małżonkowie
Umowa	umowa zawierana pomiędzy Klientem a Spółką o obsługę Zleceń i Dyspozycji
Ustawa	ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
Zlecenie	zlecenie Nabycia Jednostek, odkupienia (umorzenia), Konwersji, Zamiany, Reinwestycji lub transferu spadkowego

ROZDZIAŁ II: ZASADY DYSTRYBUCJI REALIZOWANEJ BEZPOŚREDNIO

Niezależnie od dalszych szczegółowych postanowień niniejszego Regulaminu, każdorazowo przed przyjęciem zlecenia przez Pracownika lub Agent, albo świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego przez Pracownika, odpowiednio Pracownik lub Agent przekazuje Klientom, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, szczegółowe informacje dotyczące Dystrybutora oraz usługi, która ma być świadczona oraz listę Funduszy, z którymi Dystrybutor zawarł umowy dystrybucyjne. Wzór takiej informacji stanowi Załącznik nr 3 do Regulaminu.

Spółka prowadzi działalność w zakresie Dystrybucji oraz w zakresie świadczenia Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz ze szczególnym uwzględnieniem interesu Klientów i Uczestników tych Funduszy, uwzględniając charakter Jednostek Uczestnictwa oraz Grupy Docelowej stosując postanowienia „*Procedury określania grup docelowych oraz strategii dystrybucji w Spółce*”.

1. Sposób identyfikacji Klientów

1.1. Pracownik lub Agent ustala czy Zlecenie lub Dyspozycja będzie składana przez Klienta, lub w imieniu Klienta, a w szczególności:

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

1.1.1. czy osoba składająca Zlecenie/Dyspozycję jest już Uczestnikiem czy osobą działającą w imieniu Uczestnika (pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy, reprezentant osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, lecz posiadającej zdolność prawną),

1.1.2. czy składane Zlecenie jest pierwszym zleceniem nabycia Jednostek Uczestnictwa, na podstawie którego nastąpi otwarcie Rejestru w wybranym przez Klienta Funduszu,

1.1.3. czy w przypadku, jeżeli Klient posiada już otwarty Rejestr, składane Zlecenie jest pierwszym zleceniem nabycia Jednostek Uczestnictwa, za pośrednictwem Dystrybutora,

oraz

1.1.4. czy Zlecenie składane jest w imieniu osoby fizycznej, prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, lecz posiadającej zdolność prawną, a ponadto dokonuje identyfikacji zgodnie z niniejszym Regulaminem.

1.2. Pracownik lub Agent ustala czy Przedstawiciel Ustawowy osoby nie posiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych lub osoby z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych jest uprawniony do działania w jej imieniu na podstawie okazanego dokumentu (np. akt urodzenia dziecka, orzeczenie sądowe, dokument tożsamości).

1.3. Pracownik lub Agent dokonuje identyfikacji Klienta oraz osób działających w jego imieniu, na podstawie dokumentu tożsamości: dowodu osobistego lub paszportu, lub jeżeli dany Fundusz na to zezwala - innego dokumentu pozwalającego jednoznacznie stwierdzić tożsamość danej osoby. W przypadku braku dokumentu tożsamości Klienta lub osoby go reprezentującej pozwalającego prawidłowo ustalić tożsamość Klienta lub osoby go reprezentującej, Pracownik lub Agent niezwłocznie informuje Klienta lub osobę go reprezentującą, że Zlecenie nie zostanie przyjęte.

1.4. Wypełnianie każdego Zlecenia lub Dyspozycji dokonywane jest po dokonaniu identyfikacji Klienta zgodnie z postanowieniami pkt 1.3 powyżej, na podstawie informacji, oświadczeń i dokumentów okazanych przez Klienta. Wypełnianie Zleceń i Dyspozycji powinno być dokonywane z zachowaniem należytej staranności. Pracownik oraz Agent ponoszą odpowiedzialność za należyłą identyfikację osoby podpisującej Zlecenie lub Dyspozycję oraz prawdziwości danych wpisanych przez niego do formularza Zlecenia lub Dyspozycji.

1.5. Przy przyjmowaniu Zleceń od osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, lecz posiadającej zdolność prawną, Pracownik lub Agent powinien otrzymać dodatkowo:

- 1) od osoby prawnej – aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego właściwego rejestru, do którego Klient został wpisany, nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON albo w jego braku inny dokument pozwalający zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej stan prawny, o ile podmiot taki numer zobowiązany jest posiadać;
- 2) od jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, lecz posiadającej zdolność prawną – aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego właściwego rejestru, do którego Klient został wpisany, nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON albo w przypadku jego braku inny dokument pozwalający zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej stan prawny, o ile jednostka organizacyjna powinna taki numer posiadać.

1.6. Przy przyjmowaniu Zleceń, Dyspozycji oraz innych dokumentów wskazanych w niniejszych Regulaminie, Pracownik lub Agent dodatkowo:

- 1) sprawdza wiarygodność przedstawionych dokumentów;

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- 2) po przedstawieniu przez Klienta oryginałów dokumentów (np.: pełnomocnictwo udzielone w akcie notarialnym) Pracownik lub Agent sporządza kopie przedstawionych dokumentów, kopie uwierzytelnia stwierdzeniem "za zgodność z oryginałem" i opatruje to stwierdzenie swoim podpisem, pieczętą Dystrybutora lub pieczętą imienną. Kopie dokumentów przedstawianych przez Klienta bez okazania ich oryginałów nie są akceptowane przez Pracownika lub Agentę;
- 3) sprawdza zawartość merytoryczną i wiarygodność wszystkich otrzymanych dokumentów, w tym również dokumentu tożsamości. W przypadku zaistnienia podejrzenia co do autentyczności otrzymanych dokumentów Pracownik lub Agent ma obowiązek zawiadomić Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą o tym fakcie. Pracownik lub Agent w uzasadnionych przypadkach może odmówić przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji. Odmowa przyjęcia Dyspozycji lub Zlecenia następuje w formie pisemnej z podaniem przyczyny uzasadniającej odmowę.

1.7. Procedury Szczegółowe mogą wskazywać na dodatkowe dokumenty konieczne do przedstawienia Pracownikowi lub Agentowi w związku z identyfikacją Klienta przy składaniu Zlecenia lub Dyspozycji.

2. Sposób postępowania Pracowników i Agentów w kontaktach z Klientami

2.1. Z zastrzeżeniem postanowień pkt. 2.7. do 2.9., oraz z uwzględnieniem obowiązków wynikających z art. 55 i art. 56 Rozporządzenia 2017/565, Pracownik lub Agent przed przyjęciem Zlecenia nabycia uzyskuje od Klienta informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia, właściwych dla określonego rodzaju instrumentu finansowego lub usługi, niezbędnych do oceny, czy usługa lub dany instrument finansowy są odpowiednie dla Klienta oraz dokonuje weryfikacji czy Klient znajduje się w Grupie Docelowej Jednostek Uczestnictwa których zlecenie dotyczy, na zasadach określonych w „*Procedurze określania grup docelowych oraz strategii dystrybucji w Spółce*”.

2.2. Informacje, o których mowa w pkt 2.1., dotyczą:

- 1) specyfiki inwestowania w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe;
- 2) charakteru, wielkości i częstotliwości dokonywania transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane;
- 3) poziomu wykształcenia, zawodu wykonywanego obecnie lub zawodu wykonywanego poprzednio, jeżeli jest to istotne dla dokonania oceny.

2.3. W celu uzyskania informacji, o których mowa w pkt 2.2., Pracownik lub Agent posługuje się Testem Odpowiedności, który przekazuje Klientowi do wypełnienia przed przyjęciem Zlecenia nabycia. Wzór Testu Odpowiedności stanowi **Załącznik nr 1** do Regulaminu.

2.4. Jeżeli na podstawie informacji uzyskanych od Klienta Pracownik lub Agent ocenią, że dany instrument finansowy lub usługa nie są odpowiednie dla Klienta, niezwłocznie informują o tym Klienta.

2.5. W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w pkt 2.1., lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Pracownik lub Agent informują Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla Klienta odpowiednie. Pracownik lub Agent nie mogą wówczas zalecać Klientowi składania Zleceń.

2.6. Pracownik lub Agent nie mogą bezpośrednio lub pośrednio zachęcać Klienta do odmowy przekazania informacji, o których mowa w pkt 2.1.

2.7. Pracownik lub Agent mogą odstąpić od stosowania postanowień zawartych w pkt 2.1.-2.6. pod warunkiem, że:

- 1) spełnione zostały łącznie następujące warunki:

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- a) przedmiotem Zlecenia nabycia będą wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuły uczestnictwa Funduszu Zagranicznego,
 - b) Zlecenie nabycia zostało złożone z wyłącznej inicjatywy Klienta,
 - c) przed przyjęciem Zlecenia nabycia Klient został poinformowany przez Pracownika lub Agenta o możliwości dokonania przez Pracownika lub Agenta oceny, czy taki instrument finansowy lub usługa są odpowiednie dla Klienta, albo
- 2) przyjęcie Zlecenia było poprzedzone czynnościami Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, a informacje uzyskane od Klienta przez Pracownika w związku ze świadczeniem usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego pozostają aktualne.

Dla potwierdzenia spełnienia warunków, o których mowa niniejszym ust. 2.7, Klient składa oświadczenie na wzorze stanowiącym **Załącznik nr 1** do niniejszego Regulaminu.

2.8. Skreślono.

2.9. Pracownik lub Agent może nie stosować postanowień zawartych w pkt 2.1.-2.6. w przypadku Klientów składających kolejne Zlecenie nabycia lub inne Zlecenia w danym Funduszu za pośrednictwem Dystrybutora, jeżeli czynności określone w pkt 2.1.-2.6. zostały przeprowadzane przy przyjęciu pierwszego Zlecenia nabycia za pośrednictwem Dystrybutora. Nie dotyczy to sytuacji, w której pierwsze Zlecenie nabycia w danym Funduszu było składane za pośrednictwem innego dystrybutora.

2.10. W przypadku składania Zlecenia z wyłącznej inicjatywy Klienta w rozumieniu pkt. 2.7. powyżej lub negatywnego wyniku Testu Odpowiedniości, przy kolejnych Zleceniach Dystrybutor powinien umożliwić Klientowi wypełnienie Testu Odpowiedniości, chyba że Klient na własną odpowiedzialność ponownie składa Zlecenie z własnej inicjatywy.

2.11. Pracownik lub Agent dokonuje oceny, o której mowa w pkt. 2.1., na podstawie informacji przekazanych przez Klienta, chyba że istnieją obiektywne przesłanki do uznania, że informacje te są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.

2.12. Pracownik lub Agent, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny, o której mowa w pkt. 2.1., może wykorzystać informacje dotyczące Klienta otrzymane od Funduszu, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, firmy inwestycyjnej, zagranicznej firmy inwestycyjnej lub banku prowadzącego działalność, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 2286, z późn. zm.6), o ile Klient wyraził na to zgodę lub podmioty te wykonują na rzecz Klienta czynności związane z realizacją jego zlecenia, a z okoliczności sprawy wynika, że otrzymane informacje są aktualne, rzetelne i pełne.

2a Kategoryzacja Klientów

- 2a.1. Zgodnie z §3 ust. 1 Rozporządzenia, Spółka kategoryzuje każdego Klienta, jako Klienta detalicznego w pełnym zakresie prowadzonej Dystrybucji i stosuje w odniesieniu do wszystkich klientów przepisy Rozporządzenia określające zasady traktowania Klientów detalicznych.
- 2a.2. W związku z zasadą określoną w pkt. 2a.1 powyżej, Spółka nie przewiduje możliwości występowania przez Klientów z wnioskami o zmianę przyznanej im kategorii, o których mowa w § 3 ust. 1 i § 5 ust. 1 Rozporządzenia oraz ich uwzględniania.
- 2a.3. Przed przyjęciem pierwszego Zlecenia Agent przekazuje Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informację o zasadzie kategoryzacji Klientów określonej w pkt. 2a.1.

3. Zasady przyjmowania Zleceń i Dyspozycji

3.1. Zlecenia i Dyspozycje Klientów w Centrali Dystrybutora przyjmowane są przez Pracowników lub Agentów w postaci papierowej na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo lub Spółkę

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Zarządzającą albo generowanych za pośrednictwem Systemu – w przypadku udostępnienia przez dane Towarzystwo oraz Agenta Transferowego tej funkcjonalności w Systemie. Zlecenia i Dyspozycje przyjmowane przez Pracowników lub Agentów poza Centralą Dystrybutora w miejscach uzgodnionych z Klientami przyjmowane są przez nich w postaci papierowej na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą.

3.2. Zlecenia i Dyspozycje wypełnia Pracownik lub Agent albo Klient.

3.3. Zlecenia lub Dyspozycje wypełniane są:

1) w dwóch egzemplarzach - jeżeli Zlecenie lub Dyspozycję przyjęto na formularzu wygenerowanym za pośrednictwem Systemu lub gdy będą one podlegać przekazaniu do Agenta Transferowego za pośrednictwem Systemu,

2) w trzech egzemplarzach - pozostałych przypadkach,

- chyba że Procedury Szczegółowe wprowadzają obowiązek wypełnienia większej liczby egzemplarzy Zleceń lub Dyspozycji.

3.4. Jeżeli Zlecenie lub Dyspozycje wypełnia Klient, wówczas Pracownik lub Agent zobowiązany jest do sprawdzenia poprawności wypełnienia formularza pod względem zgodności z wymogami Funduszu oraz niniejszym Regulaminem.

3.5. Zlecenia lub Dyspozycje powinny zostać wypełnione czytelnie.

3.6. Zlecenia lub Dyspozycje nie powinny posiadać skreśleń, ani poprawek. W przypadku, gdy Zlecenie lub Dyspozycja zawierają błąd, Pracownik lub Agent zobowiązani są poprawić Zlecenie lub Dyspozycję, poprzez zastąpienie błędnie wypełnionego formularza nowym formularzem, na którym dane lub informacje są ponownie wpisywane.

3.7. Formularze Zleceń lub Dyspozycji należy wypełnić w sposób przewidziany przez Procedury Szczegółowe.

3.8. Pracownik lub Agent sprawdza sposób wypełnienia formularza i danych zamieszczonych w odpowiednim formularzu pod względem:

1) zgodności informacji zawartych w wypełnionym formularzu z danymi uzyskanymi od Klienta oraz otrzymanymi dokumentami, w tym dokumentami tożsamości,

2) czytelności oraz poprawności wypełnienia,

3) kompletności uzyskanych informacji oraz prawidłowości wypełnionego Zlecenia lub Dyspozycji z niniejszym Regulaminem i Procedurami Szczegółowymi.

3.9. Pracownik lub Agent informuje Klienta, że podpisanie Zlecenia lub Dyspozycji jest jednoznaczne z potwierdzeniem wszystkich danych zawartych w Zleceniu lub Dyspozycji.

3.10. Pracownik lub Agent uzyskuje podpis Klienta na formularzu Zlecenia lub Dyspozycji, przy czym podpis musi być złożony w obecności Pracownika lub Agenta.

3.11. Pracownik lub Agent również podpisuje Zlecenie lub Dyspozycję potwierdzając tym przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji przez Spółkę.

3.12. Pracownik lub Agent wydaje jeden egzemplarz Zlecenia lub Dyspozycji Klientowi. Dwa kolejne (albo jeden kolejny jeżeli Zlecenie lub Dyspozycja zostały przyjęte na formularzu wygenerowanym za pośrednictwem Systemu lub gdy będą one podlegać przekazaniu do Agenta Transferowego za pośrednictwem Systemu) egzemplarze Zlecenia lub Dyspozycji, a w przypadku wypełnienia większej niż 3 liczby egzemplarzy Zleceń lub

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Dyspozycji także pozostałe egzemplarze, Pracownik lub Agent przekazuje do Centrali Dystrybutora w terminach określonych w pkt 9 niniejszego Regulaminu. Pracownik lub Agent zobowiązany jest pozostawić sobie kserokopię Zlecenia lub Dyspozycji.

3.13. W przypadku, w którym Zlecenie lub Dyspozycja przyjmowane są na formularzach generowanych za pośrednictwem Systemu, Pracownik lub Agent po podpisaniu Zlecenia lub Dyspozycji zgodnie z postanowieniami ustępów powyższych, przesyła Zlecenie lub Dyspozycję do Agenta Transferowego za pośrednictwem Systemu zaś dokumenty towarzyszące Zleceniu lub Dyspozycji, w tym w szczególności wskazane w pkt. 1.5. i 1.6. powyżej, przekazuje do Spółki na zasadach określonych w pkt 9 poniżej.

3.14. W przypadku, w którym Zlecenia lub Dyspozycje przyjęte na formularzach papierowych będą podlegać przekazaniu do Agenta Transferowego za pośrednictwem Systemu, Koordynator będzie je przysyłać do Agenta Transferowego za pośrednictwem Systemu na zasadach określonych w pkt 9.4 – 9.5 poniżej.

3.15. Przyjmowane Zlecenia zawierają co najmniej następujące informacje:

3.15.1. dane, ustalone z Klientem, umożliwiające jego jednoznaczną identyfikację;

3.15.2. datę i czas złożenia Zlecenia;

3.15.3. oznaczenie Funduszu oraz liczby Jednostek Uczestnictwa tego Funduszu będących przedmiotem Zlecenia nabycia lub odkupienia albo kwotę brutto, za jaką mają zostać nabyte Jednostki Uczestnictwa, albo jaka ma zostać uzyskana w ramach realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa tego Funduszu;

3.15.4. przedmiot Zlecenia;

3.15.5. podpis Klienta lub jego pełnomocnika, z zastrzeżeniem pkt. 3.16. - w przypadku zleceń w formie pisemnej.

3.16. Jeżeli w jednym dokumencie zamieszczono więcej niż jedno Zlecenie, powinien on zawierać wyraźne określenie liczby Zleceń. W takim przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika.

3.17. W przypadku gdy Zlecenie jest składane przez pełnomocnika Klienta, powinno ono również zawierać wskazanie danych umożliwiających jednoznaczną identyfikację osoby składającej Zlecenie.

4. Przesyłanie środków pieniężnych

4.1. Pracownicy i Agenci nie mają prawa przyjmowania wpłat środków pieniężnych od Klienta lub Uczestnika na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa. Pracownicy i Agenci nie mają prawa przyjmować też jakichkolwiek innych wpłat od Klientów lub Uczestników, w tym jakichkolwiek opłat.

4.2. Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu dokonywane są przelewem na rachunek bankowy Funduszu prowadzony przez Depozytariusza lub rachunek bankowy Funduszu Zagranicznego prowadzony przez Agenta Płatności.

4.3. Pracownik lub Agent informuje Klienta, że jedyną formą dokonania wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa jest złożenie polecenia przelewu. Agent szczegółowo, w formie pisemnej, informuje o sposobie dokonania płatności za pomocą przelewu oraz o tym, jakie dane muszą znaleźć się na dyspozycji przelewu.

4.4. Szczegółowe zasady dotyczące sposobu dokonania płatności za pomocą przelewu oraz wypełniania druku przelewu opisane są w Procedurach Szczegółowych.

4.5. Pracownik lub Agent informuje Klienta o numerach rachunków nabyć Funduszy, na które powinien on dokonać wpłaty środków pieniężnych.

4.6. Pracownik lub Agent informuje też, że środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa będą przekazywane na rachunki bankowe Uczestników wskazane przez tych Uczestników.

5. Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

5.1. Pracownicy i Agenci zobowiązani są do udzielania Klientom rzetelnych informacji dotyczących zasad uczestnictwa w Funduszach oraz oferowanych przez Fundusze produktach, w szczególności nie mogą oni składać żadnych obietnic co do przyszłych wyników Funduszy a przed przyjęciem Zlecenia oraz przed rozpoczęciem świadczenia Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego – stosownie do dyspozycji art. 32b ust. 1 Ustawy – udostępnić się Klientowi listę Funduszy, z którymi Dystrybutor zawarł umowy, o których mowa w tymże art. 32b ust. 1 Ustawy.

5.2. Pracownik lub Agent udostępnia Klientom wyłącznie materiały informacyjne oraz materiały reklamowe udostępniane przez Dystrybutora lub Fundusze. Klientowi powinien każdorazowo zostać udostępniony dokument Kluczowych Informacji dla Inwestorów, a w przypadku dystrybucji jednostek uczestnictwa Funduszy będących specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi – również informację dla Klienta AFI oraz istotne zmiany do Informacji dla Klienta AFI o ile zostały sporządzone. Na żądanie Klienta, Pracownik lub Agent, dostarcza Prospekty Informacyjne wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tych Prospektach Informacyjnych, a także roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszy. Klientom mogą być udostępniane także inne materiały informacyjne i reklamowe stworzone przez Dystrybutora dotyczące Funduszy pod warunkiem, że zostały one zaakceptowane przez Fundusze. Ponadto Pracownik lub Agent udostępnia Klientom przy zbywaniu Tytułów Uczestnictwa Kluczowe Informacje dla Inwestorów, dodatkową informację dla Inwestorów oraz inne informacje i dokumenty, do których udostępniania jest zobowiązany Fundusz Zagraniczny zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w państwie macierzystym. W przypadku, w którym informacje i dokumenty wskazane w zdaniu poprzednim nie zawierają danych umożliwiających Klientowi nawiązanie bezpośredniego kontaktu z Przedstawicielem Funduszu Zagranicznego – Pracownik lub Agent jest zobowiązany do przekazania Klientowi informacji umożliwiających nawiązanie kontaktu z Przedstawicielem Funduszu Zagranicznego. Wszelkie informacje i dokumenty, o których mowa niniejszym punkcie przekazywane są Klientowi nieodpłatnie w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa lub Tytułów Uczestnictwa.

5.3. Pracownik lub Agent przekazuje Klientom wyłącznie informacje publicznie dostępne i przeznaczone do udostępniania Klientom oraz informacje, które Dystrybutor zobowiązany jest udzielić zgodnie z Regulaminem lub Procedurami Szczegółowymi.

5.4. Przy obsłudze Klienta Pracownicy i Agenci powinni postępować w sposób nie narażający dobrego imienia Dystrybutora oraz Funduszy.

5.5. W przypadku wątpliwości dotyczących obsługi Klienta, w celu uniknięcia wprowadzenia w błąd Klienta, Pracownik lub Agent zobowiązani są skontaktować się z podmiotem wskazanym w Procedurach Szczegółowych, a gdy taki podmiot nie jest podany w Procedurach Szczegółowych - z pracownikiem odpowiedzialnym u Dystrybutora za nadzór nad Dystrybucją.

5.6. Promocja świadczonych przez Dystrybutora usług w zakresie Dystrybucji oraz zasady kontaktów Dystrybutora z Klientami powinny uwzględniać wymogi § 3 - 5 Rozporządzenia.

6. Wskazanie miejsc, w których Dystrybutor prowadzi działalność

6.1. Dystrybutor prowadzi Dystrybucję Funduszy za pośrednictwem Pracowników i Agentów w Centrali Dystrybutora oraz poza Centralą Dystrybutora w miejscach uzgodnionych z Klientami.

6.2. Do prowadzenia przez Dystrybutora Dystrybucji poza Centralą Dystrybutora stosuje się postanowienia § 22 ust. 1 - 3 Rozporządzenia.

7. Sposób prowadzenia działalności przez Dystrybutora

7.1. Dystrybutor prowadzi Dystrybucję Funduszy za pośrednictwem Pracowników i Agentów będących Autoryzowanymi Pracownikami oraz z zastrzeżeniem postanowień pkt. kolejnych, za pośrednictwem osób o których mowa w pkt. 7.3. poniżej.

7.2. Pracownicy i Agenci mogą prowadzić Dystrybucję danych Funduszy wyłącznie po:

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- 1) przeszkoleniu w zakresie niniejszego Regulaminu, regulacji prawnych związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupowaniu Jednostek Uczestnictwa lub Tytułów Uczestnictwa Funduszy oraz innych procedur, w tym procedur zapobiegających ujawnianiu lub wykorzystywaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz regulaminu kontroli wewnętrznej, a także zasad dotyczących przechowywania i archiwizowania dokumentów związanych z prowadzeniem Dystrybucji - potwierdzonych pisemnym oświadczeniem Pracownika lub Agenta dotyczącym znajomości tych dokumentów,
- 2) przeszkoleniu w zakresie Procedur Szczegółowych, a także przeszkoleniu dotyczącym produktów oferowanych przez dane Fundusze - potwierdzonych pisemnym oświadczeniem Pracownika lub Agenta dotyczącym znajomości Procedur Szczegółowych i produktów oferowanych przez Fundusz, oraz - o ile Umowa z Funduszem tak stanowi - po potwierdzeniu przeszkolenia ich przez Fundusz,
- 3) wpisie Pracownika do ewidencji osób upoważnionych do Dystrybucji, zaś w odniesieniu do Agentów wpisie do ewidencji osób uprawnionych do wykonywania czynności w zakresie pośrednictwa w składaniu Dyspozycji i Zleceń. Wpisy, o których mowa w zdaniu poprzednim obejmują w szczególności następujące dane: imię i nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, nr PESEL lub datę urodzenia, nr dowodu tożsamości. Każdy z Pracowników i Agentów ma prawo wglądu do ewidencji prowadzonej przez Dystrybutora w zakresie danych, które go dotyczą. Prawo wglądu do ewidencji posiadają także Klienci, wyłącznie w celu weryfikacji uprawnień Pracownika lub Agenta do działania w imieniu Dystrybutora,
- 4) dokonaniu przez Dystrybutora na podstawie dokumentów i informacji przekazanych przez Agenta oceny posiadanego przez Agenta poziomu wiedzy i kompetencji w rozumieniu Rozporządzenia.

7.3. W przypadku stwierdzenia przez Dystrybutora, że osoba, której zamierza on powierzyć wykonywanie czynności Dystrybucji nie posiada odpowiedniej wiedzy i kompetencji w zakresie określonym w § 44 Rozporządzenia, osoba ta może wykonywać te czynności wyłącznie pod nadzorem Autoryzowanego Pracownika, w okresie nie dłuższym niż 4 lata.

7.4. Autoryzowany pracownik, o którym mowa w pkt. 7.3. powyżej:

7.4.1. jest wyznaczany przez zarząd Dystrybutora;

7.4.2. powinien posiadać odpowiednią wiedzę i kompetencje oraz odpowiednie zasoby czasowe, aby móc efektywnie sprawować powierzony mu nadzór,

7.4.3. ponosi odpowiedzialność za wykonanie przez osobę nadzorowaną czynności objętych nadzorem w sposób prawidłowy, w tym zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Dystrybutora.

7.5. Zasady przeprowadzania szkoleń oraz potwierdzania wiedzy i kompetencji Pracowników i Agentów określa „Polityka Przeprowadzania Szkoleń w Spółce.”.

7.6. Pracownicy i Agenci będący Autoryzowanymi Pracownikami, są uprawnieni do obsługi Klientów w pełnym zakresie czynności określonych w niniejszym Regulaminie, w tym przyjmowania Zleceń i Dyspozycji w miejscach, o których mowa w pkt. 6.1. Regulaminu.

7.7. Pracownicy i Agenci, o których mowa w pkt. 7.3. Regulaminu, są uprawnieni do obsługi Klientów wyłącznie w Centrali Dystrybutora. Pracownicy i Agenci, o których mowa w zdaniu poprzednim nie są uprawnieni do świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.

8. Zasady świadczenia usług Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego

8.1. W ramach usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego z uwzględnieniem obowiązków wynikających z art. 52-56 Rozporządzenia 2017/565 Dystrybutor przygotowuje z własnej inicjatywy albo na wniosek Klienta i przekazuje Klientowi pisemną lub ustną rekomendację, przygotowaną w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta, dotyczącą nabycia, zbycia lub innych zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu w zakresie określonych Jednostek Uczestnictwa lub Tytułów Uczestnictwa albo powstrzymania się od nabycia, zbycia lub innych

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

zleceń dotyczących tych Jednostek Uczestnictwa lub Tytułów Uczestnictwa. Agenci Dystrybutora nie są uprawnieni do świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego. Spółka świadczy usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego w sposób zależny. Wraz z rekomendacją, o której mowa w zdaniu pierwszym, Spółka przekazuje klientowi detalicznemu, na trwałym nośniku informacji, sporządzony na podstawie informacji, o których mowa w pkt. 8.2. poniżej, raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których rekomendacja jest dla niego odpowiednia.

8.2. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, Pracownik przekazuje Klientowi listę Funduszy, z którymi Dystrybutor zawarł umowy dystrybucyjne, informacje o których mowa w pkt. 8.10. poniżej oraz, uzyskuje od Klienta w ramach Testu Adekwatności i Testu Odpowiedności, o których mowa w pkt. 8.7. poniżej, informacje niezbędne do ustalenia, czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu świadczonej usługi rekomendowane nabycie, zbycie lub inne zlecenie związane z uczestnictwem w Funduszu albo powstrzymanie się od nabycia, zbycia lub innych zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu:

- 1) realizuje cele inwestycyjne Klienta;
- 2) nie jest związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta;
- 3) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie przez Klienta i dokonanie oceny związanego z nią ryzyka, biorąc pod uwagę posiadane przez tego Klienta wiedzę i doświadczenie;
- 4) uwzględnia sytuację finansową Klienta.

8.3. Informacje dotyczące celów inwestycyjnych Klienta powinny, odpowiednio do jego potrzeb, wskazywać informacje na temat długości okresu, w którym Klient zamierza dokonywać inwestycji, jego preferencji dotyczących poziomu i profilu ryzyka oraz celu inwestycji.

8.4. Informacje dotyczące sytuacji finansowej Klienta powinny, odpowiednio do jego potrzeb, wskazywać źródła i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów, w tym aktywów płynnych, inwestycji, nieruchomości oraz stałych zobowiązań finansowych.

8.5. W przypadku, gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 8.2., lub przedstawia informacje niewystarczające, Pracownik informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy jest dla niego odpowiednie.

8.6. Pracownik nie może bezpośrednio lub pośrednio zachęcać Klienta do odmowy przekazania informacji.

8.7. Dobór optymalnej dla Klienta decyzji inwestycyjnej odbywa się w oparciu o przeprowadzane przez Pracownika Testy Adekwatności (stanowiący **Załącznik nr 2**) i Test Odpowiedności (stanowiący **Załącznik nr 1**).

8.8. Przepisów pkt. 8.1. - 8.7., nie stosuje się w przypadku, gdy Pracownik stwierdzi, że Klient Profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi Jednostkami Uczestnictwa, Tytułami Uczestnictwa lub świadczonymi usługami oraz jest w stanie ponieść ryzyko inwestycyjne zgodne z jego celami inwestycyjnymi.

8.9. Dystrybutor dokłada należytej staranności w celu zapewnienia, aby osoby, o których mowa w art. 33 Ustawy nie świadczyły usług Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.

8.10. Przed rozpoczęciem świadczenia Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego Pracownik informuje Klienta:

- 8.10.1. o sposobie świadczenia usługi, z jednoznacznym wyjaśnieniem, że ma ono charakter zależny;
- 8.10.2. czy doradztwo opiera się na szerokiej, czy też na ograniczonej analizie Jednostek Uczestnictwa różnych Funduszy oraz czy zakres świadczonego doradztwa ogranicza się do Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusze zarządzane przez osoby powiązane ze Spółką

lub posiadające jakiegokolwiek inne stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, na tyle bliskie, że stwarzają ryzyko naruszenia podstaw niezależności świadczonego doradztwa.
8.10.3. czy Spółka zapewnia Klientowi okresową ocenę odpowiedniości Jednostek Uczestnictwa rekomendowanych Klientowi.

9. Tryb, sposób i termin przekazywania przyjętych Zleceń

Postanowienia ogólne

9.1. Oryginały Zleceń lub Dyspozycji przyjętych przez Pracowników, wraz z kopią sporządzonych dokumentów, które zostały przekazane wraz z przyjętym Zleceniem lub Dyspozycją, oraz innymi dokumentami niezbędnymi do realizacji Zlecenia lub Dyspozycji, są przez nich przekazywane Koordynatorowi w dniu ich przyjęcia.

9.2. Zlecenia lub Dyspozycje przyjęte przez Agentów dostarczane są przez nich do Centrali Dystrybutora:

- 9.2.1. osobiście, lub
- 9.2.2. pocztą kurierską, przesyłką ekspresową, lub
- 9.2.3. zeskanowane w formie elektronicznej (e-mail)

- nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.

9.3. W przypadku przekazania Zlecenia lub Dyspozycji zgodnie z pkt. 9.2. w formie elektronicznej, oryginał Zlecenia lub Dyspozycji wraz z kopią sporządzonych dokumentów, które zostały przekazane wraz z przyjętym Zleceniem lub Dyspozycją, oraz innymi dokumentami niezbędnymi do realizacji Zlecenia lub Dyspozycji, przekazywany jest przez Agenta osobiście, pocztą kurierską albo przesyłką ekspresową do Centrali Dystrybutora w terminie dwóch dni roboczych od daty przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.

9.4. Centrala Dystrybutora po otrzymaniu przyjętych w postaci papierowej na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą Zleceń lub Dyspozycji skanem, pocztą kurierską, przesyłką ekspresową lub osobiście od Agenta bądź Pracownika, przekazuje Agentowi Transferowemu osobiście lub wysyła otrzymane Zlecenia / Dyspozycje dotyczące Funduszy, nie później niż następnego dnia roboczego po ich otrzymaniu, za pośrednictwem skanu w formie elektronicznej (e-mail), programu komputerowego, w tym za pośrednictwem Systemu, lub w inny sposób uzgodniony przez Dystrybutora z Towarzystwem lub Spółką Zarządzającą. W przypadku korzystania z programu komputerowego, w tym z Systemu, Koordynator samodzielnie wprowadza do Systemu dane dotyczące zleceń otrzymanych od Agentów lub Pracowników na podstawie otrzymanych od nich pocztą kurierską, przesyłką ekspresową, elektronicznie lub osobiście, Zleceń lub Dyspozycji – które nie podlegały przekazaniu do Agenta Transferowego w trybie pkt. 3.13., i na ich podstawie, codziennie nie później niż po zakończeniu dnia pracy przygotowuje transmisję.

9.5. Z zastrzeżeniem postanowień pkt. 3.13, Koordynator dokonuje transmisji elektronicznej zgodnie z zasadami określonymi w umowach zawartych pomiędzy Towarzystwem lub Spółką Zarządzającą a Dystrybutorem. Przygotowanie i wykonanie transmisji oznacza potwierdzenie (będzie traktowane jako złożenie oświadczenia przez Dystrybutora) przez Dystrybutora, że wszystkie Zlecenia lub Dyspozycje zostały przyjęte zgodnie z niniejszymi Regulaminem, a w szczególności do Zleceń lub Dyspozycji zostały dołączone wszystkie dodatkowe dokumenty. Z chwilą skutecznego wykonania transmisji uważa się, że Zlecenie lub Dyspozycja została skutecznie otrzymana przez Agenta Transferowego wskazanego przez Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą, chyba że Procedury Szczegółowe stanowią inaczej.

9.6. Koordynator weryfikuje zgodność otrzymanych od Pracowników i Agentów oryginałów Zleceń lub Dyspozycji. W przypadku otrzymania od Agentów Zlecenia lub Dyspozycji w formie elektronicznej, Koordynator weryfikuje ich zgodność z doręczonym oryginałem Zlecenia lub Dyspozycji.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

9.7. Następnie Koordynator dostarcza osobiście lub wysyła oryginały otrzymanych od Pracowników i Agentów Zleceń lub Dyspozycji w formie papierowej, wraz z innymi towarzyszącymi dokumentami, pocztą kurierską, przesyłką ekspresową lub w inny sposób uzgodniony przez Dystrybutora i Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą, do Agenta Transferowego wskazanego przez Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą. W przypadku, przekazania Zlecenia lub Dyspozycji Agentowi Transferowemu zgodnie z postanowieniami pkt. 3.13 powyżej, postanowienia niniejszego punktu stosuje się wyłącznie do dokumentacji towarzyszącej zleceniu – o ile Procedury Szczegółowe nie stanowią inaczej.

9.8. Oryginały Zleceń i Dyspozycji przesyłane są nie później niż w ciągu 2 dni roboczych po ich otrzymaniu przez Centralę.

9.9. W przypadku, przekazania Zlecenia lub Dyspozycji Agentowi Transferowemu zgodnie z postanowieniami pkt. 3.13 powyżej, postanowień pkt. 9.7. i 9.8. powyżej nie stosuje się – o ile Procedury Szczegółowe nie stanowią inaczej.

9.10. Termin dostarczenia Zleceń i Dyspozycji do Agenta Transferowego, liczony od momentu złożenia przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji, nie może przekroczyć 3 dni roboczych.

9.11. Dokumentacja Zleceń i Dyspozycji, podlega archiwizacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi Dystrybutora.

Dodatkowe zadania Koordynatora

9.12. Koordynator codziennie po zakończeniu dnia pracy dzieli na poszczególne Fundusze przyjęte i przekazane osobiście przez Pracowników lub Agentów, a także w formie elektronicznej przez Agentów, Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia.

9.13. W przypadku, gdy Zlecenie lub Dyspozycja otrzymane w formie elektronicznej są nieczytelne, błędnie wypełnione lub istnieją wątpliwości co do wiarygodności danych w nich zawartych, Koordynator niezwłocznie zawiadamia o tym fakcie Pracownika lub Agenta, zobowiązując go do uzupełnienia lub weryfikacji dokumentu z Klientem. Jednocześnie Koordynator wstrzymuje wysyłkę Zlecenia lub Dyspozycji do Agenta Transferowego do czasu jego poprawienia lub wyjaśnienia.

9.14. Koordynator odpowiada za prawidłowe przechowywanie Zleceń lub Dyspozycji i innych niezbędnych dokumentów, a także ich archiwizację w sposób określony odrębnymi procedurami.

9.15. Koordynatorowi przekazywane są raporty dzienne, o których mowa w pkt 9.18. Koordynator zobowiązany jest także do sporządzania dziennej ewidencji złożonych Zleceń i Dyspozycji, o której mowa w pkt 9.22.

9.16. Koordynator jest odpowiedzialny za przekazywanie do Agentów Transferowych, Towarzystw lub Spółek Zarządzających raportów szczegółowych, o których mowa w pkt 9.21.

9.17. Koordynator prowadzi, w formie elektronicznej, rejestr wszystkich złożonych przez Klientów Zleceń w danym roku kalendarzowym. Nadzór nad prowadzeniem rejestru, o którym mowa w zdaniu poprzednim sprawuje pracownik kontroli wewnętrznej, o którym mowa w regulaminie kontroli wewnętrznej Spółki.

Raportowanie

9.18. Pracownicy i Agenci zobowiązani są do sporządzenia codziennie raportu z końca danego dnia. Raport dzienny zawiera ewidencję przyjmowanych przez danego Pracownika lub Agenta Zleceń i Dyspozycji oraz przesyłany jest do Centrali Dystrybutora, w celu prowadzenia przez Dystrybutora dziennej ewidencji zleceń. Raport jest przesłany w formie elektronicznej (e-mail) do Centrali Dystrybutora. Pracownicy i Agenci zobowiązani są do sporządzenia raportu jedynie w przypadku przyjęcia przez nich jakiegokolwiek Zlecenia lub Dyspozycji w danym dniu.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

9.19. Raport dzienny sporządzany jest, zgodnie ze wzorem określonym przez Dystrybutora. System, w którym stworzono raport w formie elektronicznej umożliwia wgląd do tego systemu w celu sprawdzenia zawartości raportów historycznych.

9.20. Raport dzienny stworzony w sposób wskazany pkt 9.19, generowany jest pod koniec danego dnia lub najpóźniej w następnym dniu roboczym, po uzyskaniu informacji o przyjętych przez danego Pracownika lub Agenta Zleceń lub Dyspozycji.

9.21. Niezależnie od obowiązku sporządzania raportów dziennych, Pracownicy, Agenci lub Centrala Dystrybutora zobowiązani są do sporządzania raportów wskazanych w Procedurach Szczegółowych.

9.22. Dystrybutor prowadzi dzienną ewidencję złożonych Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Pracowników i Agentów odrębnie dla każdego Pracownika i Agenta. Ewidencja ta może być prowadzona w formie elektronicznej w Systemie.

10. Sposób i zasady rozpatrywania reklamacji

10.1. Pracownicy i Agenci mają obowiązek przyjęcia reklamacji składanych przez Klientów, przy czym Agenci przyjmują wyłącznie reklamacje dotyczące przyjmowania oświadczeń woli związanych z przystąpieniem lub uczestnictwem w Funduszu lub Funduszu Zagranicznym.

10.2. Reklamacje przekazywane są zawsze najpóźniej do końca następnego dnia do pracownika odpowiedzialnego u Dystrybutora za nadzór nad Dystrybucją.

10.3. W przypadku, gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora, reklamacja podlega rozpatrzeniu bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania przez Pracownika lub Agenta, a w przypadku, gdy reklamacja została złożona bezpośrednio do Dystrybutora – od dnia jej otrzymania przez Dystrybutora. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, Klientowi, który wystąpił z reklamacją Dystrybutor:

- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
- 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, przy czym w przypadku nieudzielenia Klientowi odpowiedzi na reklamację w terminie określonym stosownie do postanowień niniejszego punktu, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.

10.4. Odpowiedź na reklamację Klienta zostanie udzielona na piśmie bądź w innej formie uzgodnionej z Klientem i zawierać będzie w szczególności:

- 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że reklamacja została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta,
- 2) wyczerpującą informację na temat stanowiska Dystrybutora w sprawie skierowanych zastrzeżeń,
- 3) imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi ze wskazaniem jej stanowiska służbowego,
- 4) określony termin, w którym roszczenie podniesione w reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi,

przy czym w przypadku nieudzielenia Klientowi odpowiedzi na reklamację w terminie określonym stosownie do postanowień pkt. 10.3. reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.

10.5. Odpowiedź na reklamację składaną przez Klienta będącego konsumentem w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, zawiera wyczerpującą informację na temat zgłoszonego problemu ze wskazaniem odpowiednich

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

postanowień umowy oraz stosownych przepisów prawa, a jeśli to możliwe także z przytoczeniem ich brzmienia, chyba że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów.

10.6. Z zastrzeżeniem pkt 10.8 – 10.9, w przypadku, nieuwzględnienia reklamacji Klienta, odpowiedź zawiera także pouczenie wskazujące na:

- 1) możliwość i sposób odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację,
- 2) możliwość skorzystania z mediacji, arbitrażu bądź innej akceptowanej przez Dystrybutora formy pozasądowego rozwiązywania sporów, wraz ze wskazaniem czy w danym przypadku Dystrybutor wyraża zgodę na takie postępowanie,

- a jeżeli Dystrybutor nie przewiduje możliwości pozasądowego rozwiązywania sporu z Klientem, odpowiedź zawiera także pouczenie wskazujące na:

- 3) możliwość wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
- 4) możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo powiatowego (miejskiego) rzecznika konsumenta lub Rzecznika Finansowego – w przypadku Klientów będących konsumentami w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego.

10.7. Odpowiedź na reklamację sporządzana w formie pisemnej jest w całości sporządzana przy użyciu czcionki, której czytelność odpowiada czytelności czcionki Times New Roman 12 pkt, a na uzasadnione żądanie Klienta przy użyciu większej czcionki.

10.8. W przypadku, gdy reklamacja dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji Zlecenia, Dyspozycji lub uczestnictwa w Funduszu, reklamacja przekazywana jest niezwłocznie przez pracownika odpowiedzialnego u Dystrybutora za nadzór nad Dystrybucją - do Towarzystwa, Spółki Zarządzającej lub ich Agenta Transferowego, a także do przedstawiciela Funduszu Zagranicznego.

10.9. W przypadku, gdy reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora w rozumieniu Regulaminu, informacja o takiej reklamacji wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do podmiotu wskazanego jako właściwy w procedurach sprzedaży Jednostek Uczestnictwa danego Funduszu, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, od daty otrzymania reklamacji przez Pracownika, Agenta lub Dystrybutora. W przypadku, gdy reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora w rozumieniu Regulaminu, Dystrybutor niezwłocznie poinformuje Klienta w formie pisemnej o fakcie przekazania reklamacji według właściwości do podmiotu innego niż Dystrybutor.

10.10. Rejestr reklamacji, obejmujący zgłoszone w danym roku kalendarzowym reklamacje, jest prowadzony przez pracownika kontroli wewnętrznej Dystrybutora pełniącego funkcję Inspektora Nadzoru. Rejestr obejmuje co najmniej następujące informacje: dane Klienta, datę otrzymania reklamacji, treść reklamacji oraz sposób jej rozpatrzenia. Rejestr reklamacji może być prowadzony w formie elektronicznej. Pierwszy wpis do rejestru reklamacji jest dokonywany w dniu otrzymania reklamacji, zaś dalsze wpisy – nie później niż w kolejnym dniu roboczym po dniu rozpatrzenia reklamacji.

10.11. Nadzór nad rozpatrywaniem reklamacji oraz prowadzeniem rejestru reklamacji jest sprawowany przez pracownika kontroli wewnętrznej w sposób określony w regulaminie kontroli wewnętrznej funkcjonującym u Dystrybutora.

11. Sposób zapobiegania występowaniu konfliktu interesów

11.1. Przez konflikt interesów rozumie się znane Dystrybutorowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Dystrybutora lub Osoby Powiązanej z Dystrybutorem a obowiązkiem działania przez Dystrybutora w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów Dystrybutora.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

11.2. Konflikt interesów może powstać w szczególności w przypadku, gdy Dystrybutor lub Osoba Powiązana z Dystrybutorem, w tym Pracownik lub Agent:

- 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta,
- 2) posiada powód, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów tego Dystrybutora,
- 3) posiada interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta,
- 4) prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- 5) otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

11.3. Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają Pracownikom, zaangażowanym w wykonywanie przez Dystrybutora czynności w zakresie Dystrybucji oraz Agentom w zakresie wykonywanych przez nich czynności, niezależność ich wykonywania, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Dystrybutora lub podmioty z jego grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów.

11.4. Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów obejmują następujące metody:

- 1) ukształtowanie oraz modyfikacja wewnętrznej struktury organizacyjnej Dystrybutora w sposób zapobiegający możliwości występowania konfliktów interesów z nią związanych,
- 2) zapobieganie przepływowi informacji pomiędzy Osobami Powiązаныmi z Dystrybutorem, wykonującymi w ramach działalności prowadzonej przez Dystrybutora poszczególne czynności, które mogą powodować powstanie konfliktu interesów, w przypadku gdy taki przepływ informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku Klientów, lub zapewnianie nadzoru nad takim przepływem informacji, jeżeli jest on konieczny,
- 3) zapewnianie nadzoru wykonywanego przez pracownika odpowiedzialnego za przeprowadzanie kontroli wewnętrznych nad Pracownikami i Agentami, w ramach działalności prowadzonej przez Dystrybutora, których interesy są sprzeczne z interesem Klienta lub które mogą reprezentować interesy sprzeczne z interesem Klienta,
- 4) zapobieganie istnieniu bezpośredniej zależności wysokości wynagrodzenia Pracowników i Agentów, a także innych Osób Powiązanych z Dystrybutorem wykonujących określone czynności w ramach działalności prowadzonej przez Dystrybutora, od wysokości wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, która powoduje lub mogłaby spowodować powstanie konfliktu interesów, w tym poprzez wprowadzenie obowiązku przeprowadzania Testów Adekwatności oraz Odpowiedniości,
- 5) zapobieganie możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez Pracowników lub Agentów działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa,
- 6) zapobiegania przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tego samego Pracownika lub Agenta czynności związanych z usługami świadczonymi przez Dystrybutora, jeżeli mogłoby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów lub metody zapewniające nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

11.5. Pracownik lub Agent przed przyjęciem Zlecenia informuje Klienta, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, o wszelkich istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, o ile struktura organizacyjna Dystrybutora oraz regulacje wewnętrzne Dystrybutora nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. W ramach informacji, o których mowa w zdaniu poprzednim, Klientowi przekazywane są w szczególności informacje o faktycznym zaistnieniu lub możliwości wystąpienia okoliczności mogących skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, ich charakterze oraz skutkach w odniesieniu do Klienta, oraz informacje w przedmiocie innych zakomunikowanych przez Klienta w związku z przekazaniem mu powyższych informacji kwestii. Informacja przekazywana Klientowi powinna zawierać dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji o złożeniu Zlecenia Dystrybutorowi.

11.6. Pracownik lub Agent przed przyjęciem zlecenia informuje Klienta, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, o pełnej liście oferowanych produktów, a także o tym, iż wynagrodzenie Pracownika lub Agenta z tytułu pośredniczenia w zbywaniu Jednostek Uczestnictwa może być różne w zależności od Funduszu lub subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu.

12. Świadczenia pieniężne.

12.1. W związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, Spółka nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- 1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania świadczonej usługi na rzecz Klienta, w szczególności:
 - a) opłat na rzecz organu nadzoru,
 - b) podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa;
- 3) świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2, jeżeli:
 - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi świadczonej przez Spółkę, na rzecz Klienta,
 - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Spółkę, w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta,
- c) informacja o świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana - o sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi lub potencjalnemu klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

12.2. Świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne uznaje się za mające na celu poprawienie jakości usługi świadczonej przez Spółkę na rzecz Klienta lub potencjalnego Klienta w przypadkach określonych w § 39 Rozporządzenia. Spółka przestrzega wymogów, o których mowa w zdaniu poprzednim, przez okres, w którym przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

12.3. Spółka gromadzi i przechowuje dokumentację potwierdzającą, że celem świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych przyjętych lub przekazanych przez Spółkę jest poprawienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz Klienta lub potencjalnego Klienta poprzez:

12.3.1. prowadzenie wewnętrznego wykazu wszystkich świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, oraz świadczeń niepieniężnych przyjętych przez Spółkę od osoby trzeciej w związku ze świadczeniem usług oraz

12.3.2. rejestrowanie sposobu, w jaki świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne przyjmowane lub przekazywane przez Spółkę, lub które Spółka zamierza wykorzystać w celu poprawy jakości świadczonych usług, poprawiają jakość usług świadczonych na rzecz Klientów lub potencjalnych Klientów, oraz

12.3.3. rejestrowanie działań podjętych w celu uniknięcia negatywnego wpływu na wypełnianie przez Spółkę obowiązku rzetelnego i profesjonalnego działania zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta lub potencjalnego Klienta Spółki.

12.4. Przed przyjęciem pierwszego Zlecenia albo rozpoczęciem świadczenia Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, Spółka przekazuje 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 - sposób obliczania ich wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne mogą zostać opisane w sposób ogólny, a pozostałe świadczenia niepieniężne należy oszacować i przekazać oddzielnie.

12.5. Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usług przez Spółkę wysokość świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych nie mogła zostać oszacowana, Spółka przekazuje Klientowi na trwałym nośniku informacji dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych ustalonych zgodnie ze sposobem ustalania ich wysokości wskazanym w informacji, o której mowa w pkt. 12.4. powyżej, niezwłocznie po ustaleniu tych kwot.

12.6. Przez okres, w którym Spółka przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, Spółka, co najmniej raz do roku, informuje indywidualnie klientów o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, w wiadomości elektronicznej wysłanej na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta, przy czym drobne świadczenia niepieniężne można opisać w sposób ogólny.

12.7. W przypadku gdy po rozpoczęciu świadczenia usług Spółka zamierza przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, Spółka przekazuje klientowi informacje, o których mowa w pkt. 12.4., oraz w odpowiednich przypadkach informacje, o których mowa w pkt. 12.5., przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tychże świadczeń, a ponadto przekazuje informacje, o których mowa w pkt. 12.6., powyżej.

13. Zasady rejestrowania kontaktów z Klientami

13.1. Dystrybutor nie dysponuje infrastrukturą techniczno-informatyczną umożliwiającą nagrywanie rozmów telefonicznych, w związku z czym Agenci zobowiązani są do nieprowadzenia jakichkolwiek rozmów telefonicznych z Klientami, które mogłyby skutkować świadczeniem usług Dystrybucji, nawet jeżeli w wyniku prowadzenia tych rozmów nie dochodziłoby do ich świadczenia.

13.2. Zakaz, o którym mowa w pkt. 13.1. dotyczy wszelkich rozmów w przedmiocie w nim określonym, prowadzonych zarówno z wykorzystaniem sprzętu zapewnionego Pracownikowi lub Agentowi przez Dystrybutora, jak również sprzętu prywatnego Pracownika lub Agenta.

13.3. W przypadku w którym:

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- 13.3.1. Klient nalega na przeprowadzenie rozmowy telefonicznej w przedmiocie, o którym mowa w pkt. 13.1, lub
- 13.3.2. w trakcie prowadzenia rozmowy telefonicznej z Klientem w przedmiocie innym niż usługa Dystrybucji, Pracownik lub Agent poweźmie jakąkolwiek wątpliwość nt. możliwości dalszego prowadzenia rozmowy z uwagi na postanowienia pkt. 13.1.,
- Pracownik lub Agent niezwłocznie informuje Klienta o braku możliwości prowadzenia rozmów telefonicznych w przedmiocie, o którym mowa w pkt. 13.1, zaś wszelkie ustalenia w tym przedmiocie mogą być kontynuowane wyłączenie za pośrednictwem korespondencji elektronicznej lub tradycyjnej lub podczas bezpośrednich spotkań w siedzibie Dystrybutora.
- 13.4. Pracownicy i Agenci mogą prowadzić korespondencję elektroniczną wyłącznie przy użyciu urządzeń umożliwiających jej utrwalanie tj.:
- 13.4.1. komputera,
- 13.4.2. telefonu służbowego,
- 13.4.3. telefonu prywatnego zarejestrowanego przez Dystrybutora.
- 13.5. Zabronione jest prowadzenie korespondencji elektronicznej przy wykorzystaniu prywatnych urządzeń niezarejestrowanych przez Dystrybutora oraz niespełniających standardów bezpieczeństwa przyjętych przez Dystrybutora.
- 13.6. Dystrybutor informuje nowych i dotychczasowych Klientów:
- 13.6.1. o zapisywaniu prowadzonej korespondencji elektronicznej, w wyniku której dochodziłoby lub mogłoby dojść do świadczenia usługi Dystrybucji,
- 13.6.2. o tym, że kopia korespondencji z Klientem będzie udostępniana na żądanie przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do siedmiu lat, przed rozpoczęciem jej zapisywania.
- 13.7. Pracownicy i Agenci nie mogą prowadzić korespondencji elektronicznej, z Klientami, którym nie została przekazana informacja, o której mowa w pkt. 13.6.
- 13.8. Obowiązek informacyjny, o którym mowa w 13.6, uznaje się za spełniony w szczególności:
- 13.8.1. w przypadku wystosowania przez Pracownika lub Agenta pierwszej korespondencji elektronicznej do Klienta, w treści której zawarto informacje określone w pkt. 13.6.,
- 13.8.2. w przypadku przesłania Klientowi w pierwszej korespondencji elektronicznej lub przekazania mu podczas bezpośredniego spotkania informacji o Dystrybutorze stanowiącej Załącznik nr 3 do Regulaminu obejmującej informacje wymagane przez pkt. 13.6.

14. Sporządzanie notatek ze spotkań z Klientami

- 14.1. Pracownik lub Agent zapisuje na trwałym nośniku informacji (w szczególności w postaci pliku w formacie PDF lub na piśmie w formie pisemnego protokołu lub notatki) wszystkie istotne informacje związane z rozmowami prowadzonymi przez siebie w bezpośredniej obecności Klienta, tj. podczas spotkań w siedzibie Dystrybutora lub w innym umówionym z Klientem miejscu, dotyczącymi bezpośrednio lub pośrednio usługi Dystrybucji.
- 14.2. Informacje, o których mowa w pkt. 14.1., obejmują co najmniej następujące elementy:

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- 14.2.1. datę i godzinę spotkania,
 - 14.2.2. miejsce spotkania,
 - 14.2.3. tożsamość uczestników spotkania,
 - 14.2.4. podmiot, z którego inicjatywy odbywa się spotkanie,
 - 14.2.5. istotne informacje dotyczące Zlecenia Klienta, w tym rodzaj i zakres Zlecenia, oraz czas jego złożenia.
- 14.3. W przypadku, gdy podczas spotkania, o którym mowa w pkt. 14.1., Klient jednocześnie składa Zlecenie zgodne z postanowieniami Regulaminu, Pracownik lub Agent nie ma obowiązku sporządzania odrębnej notatki z powyższego spotkania z Klientem.
- 14.4. Niezwłocznie po sporządzeniu informacji, o której mowa w 14.1., jednakże nie później niż następnego dnia roboczego po jej sporządzeniu, Pracownik lub Agent przekazuje ją Koordynatorowi w celu zarchiwizowania.
- 14.5. Bieżący nadzór nad sposobem i prawidłowością wykonywania przez Pracowników i Agentów obowiązku sporządzania i archiwizowania informacji, o których mowa pkt. 14.1. sprawuje Pracownik Kontroli Wewnętrznej.

.....r.

TEST ODPOWIEDNIOŚCI

1. Proszę zaznaczyć stwierdzenia, z którymi Pani/Pan się zgadza:

- a) fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego
- tak nie
- b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości
- tak nie
- c) zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu
- tak nie
- d) podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny
- tak nie
- e) dokonując wyboru funduszu inwestycyjnego, należy uwzględnić m.in. długość horyzontu inwestycyjnego oraz akceptowany poziom ryzyka
- tak nie
- f) inwestowanie w akcyjne lub mieszane fundusze inwestycyjne oraz w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych wiąże się z ponoszeniem podwyższonego ryzyka inwestycyjnego przy wyższym oczekiwanym zysku w dłuższym okresie
- tak nie

Podstawa: § 11 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia (specyfika inwestowania w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa oraz ryzyka związanego z tym inwestowaniem)

2. Proszę wskazać fundusz inwestycyjny o najwyższym poziomie ryzyka inwestycyjnego:

- a) fundusz akcyjny
- b) fundusz zrównoważony
- c) fundusz dłużny
- d) nie wiem

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Podstawa: § 11 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia (specyfika inwestowania w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa oraz ryzyka związanego z tym inwestowaniem)

3. Czy w okresie ostatnich 5 lat inwestowała Pani / inwestował Pan w:

a) lokaty bankowe

często sporadycznie nigdy

b) obligacje

często sporadycznie nigdy

c) fundusze inwestycyjne

często sporadycznie nigdy

d) akcje

często sporadycznie nigdy

e) inne (m.in. waluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, produkty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe)

często sporadycznie nigdy

Podstawa: § 11 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia (charakter, wielkość, częstotliwość i okres inwestowania w instrumenty finansowe)

4. Jaką część wolnych środków przeznaczyła Pani / przeznaczył Pan na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat?

a) znaczącą

b) przeciętną;

c) niewielką.

Podstawa: § 11 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia (wielkość inwestycji w instrumenty finansowe)

5. Proszę wskazać najważniejsze źródła Pani/Pana wiedzy w zakresie inwestowania (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):

a) prywatne zainteresowania

b) lokowanie własnych oszczędności w praktyce

c) wykształcenie lub wykonywany zawód

d) informacje przekazane przez doradcę finansowego

e) nie posiadam wiedzy o inwestowaniu

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Podstawa: § 11 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia (poziom wykształcenia, zawód – w zakresie w jakim jest to istotne dla dokonania oceny)

Oświadczenia Klienta:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałem poinformowany, że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa.

Dotyczy przypadku, gdy wynik testu jest negatywny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w świetle przekazanych informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji, w ocenie podmiotu przyjmującego zlecenie, nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa stanowi inwestycję nieodpowiednią dla Klienta.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedniości lub przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, podmiot przyjmujący zlecenie nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta.

Podpis Klienta

Podpis Klienta *

Wypełnia Dystrybutor:

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu odpowiedniości, potwierdzam, że:

- wynik testu odpowiedniości jest pozytywny
- wynik testu odpowiedniości jest negatywny
- Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

* dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

Zasady oceny testu odpowiedniości:

Pozytywny wynik testu uzyskiwany jest przy spełnieniu łącznie następujących warunków:

- udzielono odpowiedzi na wszystkie pytania,
- odpowiedź na każde z pytań a)–f) w pkt 1 jest twierdząca,
- nie wskazano wariantu d) w pkt 2,
- wskazano wariant „Często” lub „Sporadycznie” przy co najmniej dwóch pytaniach w pkt 3,
- wskazano odpowiedź a) lub b) w pkt 4,
- wskazano co najmniej jeden z wariantów odpowiedzi a), b), c) lub d) w pkt 5 i nie zaznaczono wariantu e).

W przeciwnym wypadku wynik testu odpowiedniości jest negatywny.

TEST ADEKWATNOŚCI

UWAGA: W pytaniach 1–2 należy zaznaczyć właściwą odpowiedź w każdym podpunkcie.

W pozostałych pytaniach należy zaznaczyć tylko jedną odpowiedź.

1. Proszę zaznaczyć stwierdzenia, z którymi Pani/Pan się zgadza:

A. fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego

tak nie

B. fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości

tak nie

C. zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu

tak nie

D. podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny

tak nie

Podstawa: § 29 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia (sprawdzenie zdolności Klienta do zrozumienia i dokonania oceny ryzyka inwestycji, przy uwzględnieniu posiadanej wiedzy i doświadczenia)

2. Czy w okresie ostatnich 5 lat inwestowała Pani / inwestował Pan w:

A. lokaty bankowe

często sporadycznie nigdy

B. obligacje

często sporadycznie nigdy

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

C. fundusze inwestycyjne

często sporadycznie nigdy

D. akcje

często sporadycznie nigdy

E. inne (m.in. waluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, produkty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe)

często sporadycznie nigdy

Podstawa: § 29 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia (sprawdzenie zdolności Klienta do zrozumienia i dokonania oceny ryzyka inwestycji, przy uwzględnieniu posiadanej wiedzy i doświadczenia)

3. Proszę wskazać, które z poniższych zdań w sposób najbardziej trafny charakteryzuje cel Pani/Pana inwestycji w fundusze inwestycyjne:

- A. bezpieczne kumulowanie oszczędności
- B. pomnażanie zgromadzonych środków, przy akceptacji krótkoterminowych strat
- C. maksymalizacja zysków, przy akceptacji znacznych wahań inwestycji w trakcie jej trwania

Podstawa: § 29 ust. 2 w związku z par. 29 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia (profil ryzyka oraz cel inwestycji)

4. Czy w najbliższych latach spodziewa się Pani/Pan:

- A. stabilizacji dochodów na obecnym poziomie;
- B. wzrostu dochodów;
- C. spadku dochodów;

Podstawa: § 29 ust. 2 w związku z par. 29 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia (profil ryzyka oraz cel inwestycji).

5. Proszę określić stopień akceptacji przez Panią/Pana ryzyka inwestycyjnego. Dążąc do osiągnięcia zamierzonego zysku, akceptuję jednocześnie możliwość spadku wartości inwestycji w okresie rocznym:

- A. do ok. 10% ;

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- B. od 10% do 25%;
- C. od 25% do ok. 35%;
- D. powyżej 35%.

Podstawa: § 29 ust. 2 w związku z par. 29 ust. 1 pkt 1 (preferencje co do poziomu ryzyka)

6. Jakie znaczenie ma dla Pani/Pana rozważana inwestycja w fundusze inwestycyjne:

- A. inwestowane oszczędności stanowią zabezpieczenie moich zobowiązań (np. kredytowych) lub rezerwę oszczędnościową – nawet niewielka strata znacznie pogorszyłaby moją sytuację finansową;
- B. dochód z inwestowania kapitału stanowi źródło mojego utrzymania, ale mogę zaakceptować umiarkowane straty;
- C. inwestuję jedynie nadwyżki finansowe, które planuję wykorzystać w przyszłości.

Podstawa: § 29 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia (sprawdzenie, czy ryzyko nie przekracza możliwości Klienta).

7. Proszę wskazać planowany okres inwestycji w fundusze inwestycyjne:

- A. poniżej roku;
- B. od roku do trzech lat;
- C. powyżej trzech lat;

Podstawa: §29 ust. 2 w związku z § 29 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia (długość okresu inwestycji)

8. Proszę wskazać główne źródło Pana dochodów i posiadanych oszczędności:

- A. samodzielna działalność gospodarcza lub udziały w przedsiębiorstwach;
- B. umowa o pracę;
- C. wolny zawód;
- D. emerytura lub renta;
- E. spadek, darowizna, wygrana losowa itp.

Podstawa: §29 ust. 3 w związku z §29 ust. 1 pkt 4 Rozporządzenia (źródła dochodów i posiadanych aktywów)

9. Proszę wskazać przybliżoną wartość Pani/Pana stałego miesięcznego dochodu (z tytułu pracy, inwestycji, działalności gospodarczej, nieruchomości, świadczeń emerytalnych...) po odliczeniu podatku i odjęciu stałych zobowiązań finansowych (np. spłaty kredytów, koszty utrzymania):

- A. poniżej 5 000 zł;

B. ponad 5 000 zł.

Podstawa: § 29 ust. 3 w związku z §29 ust. 1 pkt 4 Rozporządzenia (wysokość stałych dochodów oraz zobowiązań Klienta)

10. Jaki udział w Pana zasobach finansowych stanowić będzie rozważana inwestycja w funduszach inwestycyjnych:

A. niewielki;

B. przeciętny;

C. znaczący.

Podstawa: §29 ust. 3 w związku z §29 ust. 1 pkt 4 Rozporządzenia (relacja inwestycji w fundusze do posiadanych aktywów)

11. Inne informacje:

Ustalenie profilu inwestycyjnego (wypełnia Dystrybutor):

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu adekwatności, potwierdzam, że:

Klient uzyskał następującą liczbę punktów w teście adekwatności: pkt, co odpowiada następującemu profilowi inwestycjnemu:

Profil inwestycyjny	Stabilność ceny	Potencjał wzrostu	Zalecane rodzaje funduszy	Alokacja	
<input type="checkbox"/> Konserwatywny			Rynku pieniężnego, Obligacji	Akcje Obligacje	0% 100%
<input type="checkbox"/> Umiarkowanie konserwatywny			Obligacji, Stabilnego Wzrostu	Akcje Obligacje	do 40% od 60%
<input type="checkbox"/> Zrównoważony			Zrównoważone	Akcje Obligacje	25–75% 25–75%
<input type="checkbox"/> Umiarkowanie agresywny			Zrównoważone, Akcji	Akcje Obligacje	50–100% do 50%

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

<input type="checkbox"/> Agresywny		Akcji	Akcje Obligacje	70–100% do 30%
------------------------------------	--	-------	--------------------	-------------------

Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny.

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

Oświadczenia Klienta:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Akceptuję proponowany profil inwestycyjny i potwierdzam, że jest on zgodny z moimi celami inwestycyjnymi i poziomem tolerancji ryzyka.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu adekwatności lub przedstawieniem niewystarczających danych, podmiot świadczący usługę Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego lub przyjmujący zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta, a także nie jest w stanie przystąpić do świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego związanego z jednostkami uczestnictwa lub tytułami uczestnictwa.

Podpis Klienta

Podpis Klienta*

* dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

Zasady oceny testu adekwatności (punktacja):

Ad 1

Po 2 pkt za każdą prawidłową odpowiedź

Ad 2

Po 1 pkt za każdą prawidłową odpowiedź „często” lub „sporadycznie”

Ad 3

A. 0 pkt

B. 5 pkt

C. 9 pkt

Ad 4

A. 3 pkt

B. 5 pkt

C. 1 pkt

Ad 5

- A. 1 pkt
- B. 5 pkt
- C. 7 pkt
- D. 9 pkt

Ad 6

- A. 0 pkt
- B. 5 pkt
- C. 9 pkt

Ad 7

- A. 0 pkt
- B. 5 pkt
- C. 9 pkt

Ad 8

- A. 1 pkt
- B. 0 pkt
- C. 1 pkt
- D. 0 pkt
- E. 0 pkt

Ad 9

- A. 0 pkt
- B. 1 pkt

Ad 10

- A. 6 pkt

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

B. 4 pkt

C. 0 pkt

Wynik testu adekwatności

Suma punktów	Opis	Kategoria Ryzyka
2–28	W tej kategorii ryzyka ochrona kapitału jest najważniejsza. W porównaniu do inflacji zwrot z inwestycji może być bardzo niski lub (w pewnym okresie) nawet ujemny.	Konserwatywna
29–34	W tej kategorii ryzyka oprócz ochrony kapitału istotne jest również pomnażanie kapitału przy niewielkim ryzyku. Mała skłonność do ryzyka widoczna jest w chęci uzyskania umiarkowanego zysku ponad inflację.	Umiarkowanie Konserwatywna
35–42	W tej kategorii ryzyka, akceptowa jest możliwość wystąpienia straty jako naturalnej konsekwencji ryzyka inwestycyjnego towarzyszącego wyższej stopie zwrotu. Poziom ryzyka jest zazwyczaj obniżany poprzez dywersyfikację.	Zrównoważona
43–47	W tej kategorii charakterystyczna jest wysoka tolerancja ryzyka. Klient oczekuje znacznego wzrostu wartości środków w długim okresie.	Umiarkowanie Agresywna

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

48-62	Inwestorzy w tej kategorii są skłonni ponosić bardzo duże ryzyko inwestycyjne w oczekiwaniu na wysokie stopy zwrotu. Inwestor dopuszcza niski poziom dywersyfikacji i częste zmiany portfela. Podstawowym celem inwestycji jest maksymalizacja zysków w długim terminie.	Agresywna
-------	--	-----------

**Szczegółowe informacje dotyczące podmiotu oraz usług
w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych**

Nazwa/firma Dystrybutora

iMercado Sp. z o.o.

Dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Dystrybutorem

iMercado Sp. z o.o.
ul. Aleksandra Fredry 6,
00-097 Warszawa
Telefon: 531-515-265
e-mail: piotr.bogusz@imercado.pl

Sposoby komunikowania się Klienta z Dystrybutorem oraz sposoby przekazywania zleceń do Dystrybutora

- Klient może komunikować się z iMercado Sp. z o.o., poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, e-mail), jak również osobiście w centrali iMercado Sp. z o.o. (adres wskazany powyżej) oraz za pośrednictwem Agentów iMercado Sp. z o.o.,
- iMercado Sp. z o.o., zapisuje prowadzoną korespondencję elektroniczną, w wyniku której dochodzi lub mogłoby dojść do świadczenia usługi Dystrybucji,
- Kopia korespondencji z Klientem będzie udostępniana na żądanie przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do siedmiu lat, przed rozpoczęciem jej zapisywania.
- Zlecenia i Dyspozycje wypełnia Pracownik lub Agent albo Klient,
- Jeżeli Zlecenie lub Dyspozycje wypełnia Klient, wówczas Pracownik Dystrybutora lub Agent zobowiązany jest do sprawdzenia poprawności wypełnienia formularza pod względem zgodności z wymogami Funduszu oraz Regulaminem określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Sp. z o.o. („Regulamin”),
- Zlecenia lub Dyspozycje powinny zostać wypełnione czytelnie,
- Zlecenia lub Dyspozycje nie powinny posiadać skreśleń, ani poprawek. W przypadku, gdy Zlecenie lub Dyspozycja zawierają błąd, Pracownik lub Agent zobowiązani są poprawić Zlecenie lub Dyspozycję, poprzez zastąpienie błędnie wypełnionego formularza nowym formularzem, na którym dane lub informacje są ponownie wpisywane,
- Formularze Zleceń lub Dyspozycji należy wypełnić w sposób przewidziany przez szczegółowe procedury danego Funduszu lub Funduszu Zagranicznego,
- Pracownik lub Agent sprawdza sposób wypełnienia formularza i danych zamieszczonych w odpowiednim formularzu pod względem:

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- 1) zgodności informacji zawartych w wypełnionym formularzu z danymi uzyskanymi od Klienta oraz otrzymanymi dokumentami, w tym dokumentami tożsamości,
 - 2) czytelności oraz poprawności wypełnienia,
 - 3) kompletności uzyskanych informacji oraz prawidłowości wypełnionego Zlecenia lub Dyspozycji z Regulaminem i procedurami szczegółowymi danego Funduszu lub Funduszu Zagranicznego,
- Pracownik lub Agent Dystrybutora informuje Klienta, że podpisanie Zlecenia lub Dyspozycji jest jednoznaczne z potwierdzeniem przez Klienta wszystkich danych zawartych w Zleceniu lub Dyspozycji,
 - Pracownik lub Agent uzyskuje podpis Klienta na formularzu Zlecenia lub Dyspozycji, przy czym podpis musi zostać złożony w obecności Pracownika lub Agenta Dystrybutora.

Oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa oraz nazwa organu nadzoru, który udzielił podmiotowi zezwolenia

Dnia 5 maja 2008 r., roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DPF/4031/10/9/08/JW zezwalającą na wykonywanie działalności przez iMercado Sp. z o.o., w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Podstawą prawną prowadzenia przez Dystrybutora działalności w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych jest art. 32 ust. 2 Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r., poz. 1355, ze zm.; „Ustawa”), zgodnie z którym za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, mogą być zbywane i odkupywane za pośrednictwem podmiotu z siedzibą lub miejscem zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, niebędącego towarzystwem funduszy inwestycyjnych, firmą inwestycyjną, bankiem krajowym wykonującym działalność, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2017 r., poz. 1768, ze zm.), lub krajowym oddziałem instytucji kredytowej, uprawnionych do wykonywania działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa

- iMercado Sp. z o.o. świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym Regulaminie sporządzonym zgodnie z wymogiem §10 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 marca 2017 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz.U. z 2017 r., poz. 769, ze zm.) oraz zgodnie z przepisami prawa Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności przepisów Ustawy,
- iMercado Sp. z o.o., prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie również za pośrednictwem swoich Agentów, tj. za pośrednictwem osób fizycznych pozostających z Dystrybutorem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze. Agent nie może przyjmować wpłat na nabycie lub odkupienie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa lub otrzymywać i przekazywać wypłat z tytułu ich odkupienia.

Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez podmiot reklamacji Klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami

- Klienci mogą składać reklamacje u Pracowników i Agentów iMercado Sp. z o.o.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- Pracownicy i Agenci mają obowiązek przyjęcia reklamacji składanych przez Klientów.
- Reklamacje przekazywane są zawsze najpóźniej do końca następnego dnia do Pracownika odpowiedzialnego w iMercado Sp. z o.o., za nadzór nad prowadzoną przez Dystrybutora działalnością w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.
- W przypadku, gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora, reklamacja podlega rozpatrzeniu bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania przez Pracownika lub Agenta Dystrybutora, a w przypadku, gdy reklamacja została złożona bezpośrednio do Dystrybutora – od dnia jej otrzymania przez Dystrybutora. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, Klientowi, który wystąpił z reklamacją Dystrybutor:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- Odpowiedź lub reklamację Klienta zostanie udzielona na piśmie bądź w innej formie uzgodnionej z Klientem,
- W przypadku, gdy reklamacja dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia, dyspozycji lub uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub zagranicznym funduszu inwestycyjnym, reklamacja przekazywana jest niezwłocznie przez pracownika odpowiedzialnego u Dystrybutora za nadzór nad dystrybucją - do towarzystwa funduszy inwestycyjnych, właściwej spółki zarządzającej lub odpowiedniego agenta transferowego funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego, a także do przedstawiciela funduszu zagranicznego.
- W przypadku, gdy reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora w rozumieniu Regulaminu, informacja o takiej reklamacji wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do podmiotu wskazanego jako właściwy w procedurach sprzedaży jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa danego funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, od daty otrzymania reklamacji przez Pracownika, Agenta lub Dystrybutora. W przypadku, gdy reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora, Dystrybutor niezwłocznie poinformuje Klienta o fakcie przekazania reklamacji według właściwości do podmiotu innego niż Dystrybutor.

Wskazanie podstawowych zasad postępowania podmiotu w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informacje, że na żądanie Klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad

- Przez konflikt interesów rozumie się znane Dystrybutorowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Dystrybutora lub osoby powiązanej z Dystrybutorem a obowiązkiem działania przez Dystrybutora w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów Dystrybutora,
- Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Dystrybutor lub osoba powiązana z Dystrybutorem, w tym Pracownik lub Agent Dystrybutora:
 - 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta,
 - 2) posiada powód, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów tego Dystrybutora,
 - 3) posiada interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta,

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez iMercado Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- 4) prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- 5) otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
- Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają Pracownikom i Agentom oraz innym osobom powiązanim z Dystrybutorem, zaangażowanym w wykonywanie przez Dystrybutora czynności w zakresie pośrednictwa w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszu oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Dystrybutora oraz podmioty z jego grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów,
 - Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają zapobieganie istnieniu bezpośredniej zależności wysokości wynagrodzenia Pracowników i Agentów, a także innych Osób Powiązanych z Dystrybutorem wykonujących określone czynności w ramach działalności prowadzonej przez Dystrybutora, od wysokości wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, która powoduje lub mogłaby spowodować powstanie konfliktu interesów, w tym poprzez wprowadzenie obowiązku przeprowadzania Testów Adekwatności oraz Odpowiedniości,
 - Pracownik lub Agent Dystrybutora przed przyjęciem zlecenia zobowiązany jest poinformować Klienta, przy użyciu trwałego nośnika informacji, o wszelkich istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, o ile struktura organizacyjna Dystrybutora oraz regulacje wewnętrzne Dystrybutora nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. W ramach informacji, o których mowa w zdaniu poprzednim, Klientowi przekazywane są w szczególności informacje o faktycznym zaistnieniu lub możliwości wystąpienia okoliczności mogących skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, ich charakterze oraz skutkach w odniesieniu do Klienta, oraz informacje w przedmiocie innych zakomunikowanych przez Klienta w związku z przekazaniem mu powyższych informacji kwestii. Informacja przekazywana Klientowi powinna zawierać dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji o złożeniu zlecenia Dystrybutorowi,
 - Na żądanie Klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w iMercado Sp. z o.o.

Wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy

- Wszelkie koszty i opłaty związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, w tym łączna wysokość kosztów ponoszonych przez Klienta na rzecz funduszu/towarzystwa/spółki zarządzającej wraz z wyszczególnieniem kategorii ponoszonych kosztów, wskazane są w poszczególnych prospektach informacyjnych i dokumentach stanowiących kluczowe informacje dla inwestorów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych.
- Zgodnie z art. 32 ust. 2 Ustawy iMercado Sp. z o.o., jako dystrybutor jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa nie jest uprawniony do przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, ani otrzymywania i przekazywania wypłat z tytułu ich odkupienia oraz nie może przechowywać jednostek uczestnictwa, tytułów uczestnictwa ani środków pieniężnych osób nabywających lub umarzających jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa za pośrednictwem Dystrybutora.

Fundusze inwestycyjne oraz fundusze zagraniczne, z którymi iMercado Sp. z o.o., zawarła umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa:

- 1. IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**
- 2. AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**
- 3. Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**
- 4. Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

1.