

**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: biuro@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:

- 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. obrotu 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 wpłat 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.
- 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 odkupowaniu 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 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.
- 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 osiąganych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, która powoduje lub mogłaby spowodować powstanie konfliktu interesów, w tym poprzez wprowadzenie obowiązku przeprowadzania Testów Adekwatności oraz Odpowiedności,
 - 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.