



Załącznik nr 3 do uchwały Zarządu CVI Dom Maklerski sp. z o.o. nr 26/2024 z dnia 28 sierpnia 2024 roku.

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUGI OFEROWANIA  
INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH  
PRZEZ CVI DOM MAKLESKI SP. Z O.O.**



## I. Postanowienia ogólne

### §1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady, na jakich CVI Dom Maklerski sp. z o.o. świadczy usługę oferowania Instrumentów Finansowych, w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 6 Ustawy, a także zawiera z Klientami umowy związane z tymi usługami.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy, a postanowienia Regulaminu stosuje się w zakresie nieuregulowanym Umową oraz przepisami prawa, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
3. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Ustawy, Ustawy o Funduszach, Ustawy o Ofercie, Ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy, a także postanowienia zawarte w prospektach, statutach lub innych dokumentach informacyjnych dotyczących oferowanych przez CVI DM funduszy inwestycyjnych oraz w Umowie.
4. CVI DM zawierając Umowę z Klientem Profesjonalnym lub Uprawnionym Kontreherentem ma możliwość wyłączenia stosowania postanowień niniejszego Regulaminu, zgodnie z § 22. Rozporządzenia, o ile treść Umowy zawiera wszystkie elementy przewidziane przepisami prawa.

### §2

1. CVI DM świadczy usługę oferowania Instrumentów Finansowych na podstawie zawartej z Klientem Umowy, w sposób określony w Regulaminie i powszechnie obowiązujących przepisach prawa, na podstawie udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.
2. CVI DM świadczy usługę oferowania Instrumentów Finansowych w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta oraz nabywców oferowanych Instrumentów Finansowych.
3. CVI DM nie przewiduje powierzenia podmiotowi trzeciemu wykonywania poszczególnych czynności stanowiących usługę oferowania Instrumentów Finansowych.

### §3

1. W rozumieniu niniejszego Regulaminu świadczenia usługi oferowania Instrumentów Finansowych przez CVI Dom Maklerski sp. z o.o.:
  - 1) **CVI DM, Spółka** – oznacza CVI Dom Maklerski sp. z o.o.;
  - 2) **Grupa Docelowa** – oznacza grupę Klientów, z których potrzebami, cechami lub celami dany Instrument Finansowy jest zgodny;
  - 3) **Instrumenty Finansowe** – oznacza instrumenty, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy, w szczególności certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, a także tytuły uczestnictwa w zagranicznych alternatywnych funduszach inwestycyjnych;
  - 4) **Klient** – oznacza osobę prawną albo jednostkę organizacyjną, niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z CVI DM Umowę albo z którą ma zostać zawarta Umowa w przypadku podejmowania przez CVI DM działań mających na celu zawarcie Umowy;



- 5) **Klient Detaliczny** – oznacza podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39 c) Ustawy;
  - 6) **Klient Profesjonalny** – oznacza podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39 b) Ustawy;
  - 7) **Pracownik** – oznacza osobę fizyczną zatrudnioną w CVI DM lub wykonującą na rzecz CVI DM określone czynności na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze;
  - 8) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin świadczenia usługi oferowania Instrumentów Finansowych przez CVI Dom Maklerski sp. z o.o.;
  - 9) **Rozporządzenie** – oznacza Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych (Dz.U. 2018, poz. 1112, ze zm.);
  - 10) **Strategia Dystrybucji** – zamierzony sposób, w jaki Instrument Finansowy może być nabyty lub objęty przez Grupę Docelową;
  - 11) **Trwały Nośnik Informacji** – oznacza każdy nośnik informacji, który umożliwia użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci;
  - 12) **Umowa** – oznacza umowę świadczenia przez CVI DM usługi oferowania Instrumentów Finansowych;
  - 13) **Uprawniony Kontrahent** – oznacza podmiot w rozumieniu art. 3 pkt 39d) Ustawy;
  - 14) **Ustawa** – oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz. U. 2024 poz. 722 z późn. zm.);
  - 15) **Ustawa o Funduszach** – oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1034 z późn. zm.);
  - 16) **Ustawa o Ofercie** – oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tj. Dz. U. 2024 poz. 620 z późn. zm.);
  - 17) **Ustawa o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy** – oznacza ustawę z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz.U. z 2023 r. poz.1124 z późn. zm.);
2. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie, należy rozumieć zgodnie z ich definicjami przyjętymi w treści powszechnie obowiązujących przepisów prawa.



## II. Warunki i tryb zawarcia Umowy

### §4

#### Informacje przekazywane Klientowi przed zawarciem Umowy

1. Przed zawarciem Umowy CVI DM przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku Informacji lub za pośrednictwem Strony Internetowej z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 poniżej:
  - 1) informacje o CVI DM i świadczonych przez CVI DM usługach, w tym o zabezpieczeniach Instrumentów Finansowych lub środków pieniężnych Klienta;
  - 2) ogólny opis Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Umowy oraz ryzyk związanych z inwestowaniem w Instrumenty Finansowe ;
  - 3) informacje o kosztach i opłatach związanych z usługami świadczonymi na podstawie Umowy;
  - 4) wzór Umowy, w szczególności wraz z Ankieta Ocenę Odpowiedniości i Kartą Klienta oraz Regulamin;
  - 5) informacje o rodzajach świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych przez CVI DM;
  - 6) Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w CVI Domu Maklerskim sp. z o.o.
  - 7) „Procedurę klasyfikacji Klientów w CVI Dom Maklerski sp. z o.o.” ;
  - 8) podstawowe zasady wnoszenia i załatwiania przez CVI DM skarg i reklamacji Klientów składanych w związku z świadczonymi usługami;
  - 9) podstawowe zasady postępowania CVI DM w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informację, że na żądanie Klienta przekazane mogą mu zostać szczegółowe informacje dotyczące tych zasad;
  - 10) informacje dotyczące dokonanej przez CVI DM oceny odpowiedniości poszczególnych Instrumentów Finansowych odpowiednich dla Klienta;
  - 11) inne informacje, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa.
2. Klient potwierdza przekazanie i zapoznanie się z informacjami, o których mowa w ust. 1 powyżej, poprzez złożenie stosownego oświadczenia w treści Umowy.
3. Przed zawarciem Umowy CVI DM przekazuje Klientowi przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, informacje o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne CVI DM nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. W takim przypadku, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji o istniejących konfliktach oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia z CVI DM Umowy.
4. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy z Klientem stosuje się odpowiednio ust. 3 zd. 1 z tym, że Spółka jest obowiązana poinformować Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu. Postanowienie ust. 3 zd. 2 stosuje się odpowiednio, przy czym CVI DM powinien powstrzymać się od świadczenia usługi



maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy, chyba, że takie powstrzymanie się od działania byłoby sprzeczne z interesem Klienta.

5. CVI DM przekazuje informacje w sposób rzetelny, niebudzący wątpliwości i niewprowadzający w błąd, uwzględniając następujące warunki:
  - 1) informacje zawierają nazwę CVI DM;
  - 2) informacje są dokładne i zawsze w sposób rzetelny i wyraźny sygnalizuje się w nich wszelkie odnośne zagrożenia przy wskazywaniu potencjalnych korzyści usługi inwestycyjnej lub Instrumentu Finansowego;
  - 3) informacje w części zawierającej wskazanie dotyczące odnośnych zagrożeń są przygotowane przy użyciu czcionki o rozmiarze co najmniej równym rozmiarowi czcionki wykorzystywanemu w przeważającej mierze w przekazywanych informacjach, a dodatkowo zastosowany jest układ zapewniający, że wskazanie to jest wyraźne;
  - 4) informacje są przedstawione w sposób, który jest odpowiedni i zrozumiały dla przeciętnego przedstawiciela grupy, do której są skierowane lub do której mogą dotrzeć;
  - 5) w informacjach nie ukrywa się, nie umniejsza ani nie przedstawia w sposób niejasny istotnych elementów, stwierdzeń lub ostrzeżeń;
  - 6) informacje są konsekwentnie przedstawione w tym samym języku we wszystkich rodzajach materiałów informacyjnych i handlowych, które są przekazywane każdemu Klientowi, chyba że Klient zgodził się na otrzymywanie informacji w więcej niż jednym języku;
  - 7) informacje są aktualne i odpowiednie do wykorzystanego środka porozumiewania się.

## **§5**

### **Klasyfikacja Klienta**

1. Przed zawarciem Umowy CVI DM dokonuje klasyfikacji Klienta do jednej z kategorii:
  - 1) Klienta Detalicznego;
  - 2) Klienta Profesjonalnego;
  - 3) Uprawnionego Kontrahenta.
2. Klient zobowiązany jest do poinformowania CVI DM o każdej zmianie danych mającej wpływ na klasyfikację Klienta jako Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta.
3. W przypadku klasyfikacji Klienta jako Klienta Detalicznego CVI DM odmawia zawarcia Umowy.
4. W przypadku złożenia przez Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta w trakcie trwania Umowy żądania traktowania go jak Klienta Detalicznego CVI DM zastrzega sobie prawo do rozwiązania Umowy w trybie natychmiastowym.

## **§6**



## **Wiedza i doświadczenie**

CVI DM uznaje, iż Klient który, został sklasyfikowany jako Klient Profesjonalny lub Uprawniony Kontrahent w odniesieniu do usługi oferowania Instrumentów Finansowych posiada wysoki poziom wiedzy i doświadczenia, oraz potrafi samodzielnie dokonać oceny ryzyka inwestycyjnego związanego z tą usługą.

### **§7**

#### **Weryfikacja tożsamości Klienta oraz składane dokumenty**

1. Osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej (o ile zgodnie z właściwymi przepisami prawa mają zdolność prawną do zawarcia Umowy) – krajowe - przy zawieraniu Umowy obowiązane są przedstawić:
  - 1) aktualne odpowiednie wyciągi z właściwego rejestru, które potwierdzają posiadanie osobowości prawnej lub zarejestrowanie jednostki organizacyjnej, nazwę (firmę) Klienta, formę organizacyjną, siedzibę i adres siedziby (np. KRS, RFI);
  - 2) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON (obowiązuje w stosunku do osób, które na mocy stosownych przepisów zobowiązane są do uzyskania takiego numeru) oraz zaświadczenie (potwierdzenie) o nadaniu numeru NIP, o ile numery REGON lub NIP nie są wskazane w dokumencie, o którym mowa w pkt 1);
  - 3) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z rejestru, o którym mowa w pkt 1), w formie aktu notarialnego lub z podpisami poświadczonymi notarialnie, lub złożonymi w obecności Pracownika;
  - 4) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy (dowód osobisty, paszport lub karta pobytu);
  - 5) oświadczenie wskazujące beneficjentów rzeczywistych Klienta;
  - 6) inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa lub procedur wewnętrznych CVI DM.
2. Zagraniczne osoby prawne oraz zagraniczne jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej (o ile zgodnie z właściwymi przepisami prawa mają zdolność prawną do zawarcia Umowy) - przy zawieraniu Umowy zobowiązane są przedstawić:
  - 1) aktualny wyciąg z odpowiedniego rejestru właściwego dla siedziby zagranicznej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej lub innego dokumentu urzędowego zawierającego podstawowe dane o tej osobie lub jednostce oraz informacje o jej statusie;
  - 2) odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z dokumentów, o których mowa w pkt 1) - w formie aktu notarialnego lub z podpisami poświadczonymi notarialnie lub złożonymi w obecności Pracownika;
  - 3) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do zawarcia Umowy (dowód osobisty, paszport lub karta pobytu);
  - 4) oświadczenie wskazujące beneficjentów rzeczywistych Klienta;



- 5) inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa lub procedur wewnętrznych CVI DM;
  - 6) dokumenty, o których mowa w pkt 1), 2) i 3), powinny zostać złożone lub okazane w oryginale lub urzędowym odpisie wraz z tłumaczeniem na język polski dokonany przez tłumacza przysięgłego oraz powinny być uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny lub poświadczony w formie apostille, zgodnie z przepisami prawa międzynarodowego wiążącego Rzeczpospolitą Polską.
3. W przypadku powstania wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych dokumentów, CVI DM może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odmówić zawarcia Umowy.
  4. CVI DM może odstąpić od żądania od Klienta złożenia poszczególnych dokumentów, ich poświadczenia oraz przetłumaczenia na język polski w przypadku dokumentów, które zostały już dostarczone przy zawieraniu innych umów pomiędzy CVI DM a Klientem.

## **§8**

CVI DM nie odpowiada za szkody powstałe z tytułu przedstawienia przez Klienta nieprawdziwych danych lub informacji, które użyte zostały w działalności prowadzonej przez CVI DM w związku z realizacją Umowy, jak również za szkody powstałe z tytułu wejścia w posiadanie danych dotyczących Klienta przez osoby nieuprawnione, z przyczyn, za które CVI DM nie ponosi odpowiedzialności.

## **§9**

### **Zawarcie Umowy**

1. Zawarcie Umowy przez CVI DM i Klienta jest warunkiem niezbędnym dla świadczenia przez CVI DM na rzecz Klienta usługi oferowania Instrumentów Finansowych.
2. Warunkiem zawarcia Umowy jest przedłożenie przez Klienta dokumentów umożliwiających identyfikację Klienta, weryfikacja przez CVI DM zgodności dokumentów z wymogami przewidzianymi przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego i niniejszy Regulamin oraz przekazanie CVI DM danych teleadresowych, w szczególności adresu email, które umożliwią CVI DM kontakt z Klientem w związku z wykonywaniem Umowy.
3. Umowa zawierana jest w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron lub w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, pod rygorem nieważności.
4. W imieniu CVI DM Umowę podpisuje Pracownik lub osoby uprawnione do reprezentowania CVI DM.
5. Spółka zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy, co może nastąpić w szczególności w następujących przypadkach:



- 1) jeżeli z uwagi na właściwości Instrumentów Finansowych, Klienta, ze względu na konflikt interesów lub z przyczyn technicznych, prawnych lub organizacyjnych nie byłaby w stanie należycie wykonywać Umowy;
- 2) z podmiotem, któremu wcześniej wypowiedziała, lub z którym wcześniej rozwiązała Umowę lub inną umowę o świadczenie usług maklerskich;
- 3) jeżeli dokumenty wymagane do zawarcia Umowy nie spełniają wymogów formalnych lub są niekompletne;
- 4) jeżeli Klient nie udostępni danych, których brak może utrudniać lub uniemożliwiać poprawne zawarcie Umowy i realizowanie jej postanowień lub wypełnienie przez CVI DM obowiązków wynikających z przepisów prawa;
- 5) w przypadku wystąpienia wątpliwości dotyczących w szczególności tożsamości osoby zawierającej Umowę lub autentyczności przedstawionych dokumentów.

#### **§10**

Umowa zawierana z Klientem ma charakter indywidualny, a jej treść dostosowywana jest każdorazowo do specyfiki działalności Klienta i szczegółowych warunków zlecanej usługi.

### **III. Pełnomocnictwa**

#### **§11**

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do działania w jego imieniu wobec CVI DM w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie.
2. Pełnomocnictwo udzielne jest w formie pisemnej w obecności Pracownika lub osoby wskazanej przez CVI DM lub za poświadczeniem notarialnym lub w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
3. Odwołanie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej i jest skuteczne od momentu zapoznania się z nim przez Spółkę.

### **IV. Usługa oferowania**

#### **§12**

W Umowie CVI DM może zobowiązać się na rzecz Klienta do podejmowania czynności prowadzących do nabycia przez inne podmioty Instrumentów Finansowych emitowanych przez Klienta, przez:

- 1) prezentowanie, w dowolnej formie i dowolny sposób, udostępnianych przez Klienta informacji o Instrumentach Finansowych i warunkach ich nabycia, stanowiących wystarczającą podstawę do podjęcia decyzji o nabyciu tych Instrumentów Finansowych przez inne podmioty, lub
- 2) pośredniczenie w zbywaniu Instrumentów Finansowych nabywanych przez podmioty w wyniku prezentowania informacji, o których mowa w pkt 1, lub
- 3) prezentowanie indywidualnie oznaczonym adresatom, w dowolnej formie i w dowolny sposób, udostępnianych przez Klienta informacji w celu promowania bezpośrednio lub





pośrednio nabycia Instrumentów Finansowych lub zachęcania bezpośrednio lub pośrednio do nabycia Instrumentów Finansowych.

### **§13**

1. Zawierając Umowę oferowania CVI DM może zobowiązać się do współpracy z Klientem, w szczególności w zakresie wsparcia w:
  - 1) sporządzeniu konstrukcji oferty;
  - 2) sporządzeniu określonej części prospektu emisyjnego, lub innego dokumentu ofertowego, w szczególności dotyczącej zasad oferowania Instrumentów Finansowych będących przedmiotem oferty;
  - 3) udziału w postępowaniu przed odpowiednim organem nadzoru;
  - 4) organizacji i koordynacji spotkań z potencjalnymi inwestorami;
  - 5) organizacji i koordynacji działań mających na celu pozyskanie inwestorów.
2. Ponadto, w Umowie o oferowanie CVI DM może zobowiązać się do organizacji procesu nabywania Instrumentów Finansowych będących przedmiotem oferty przez inwestorów, w tym przyjmowania deklaracji nabycia, zapisów oraz uczestnictwa w procesie przydzielania Instrumentów Finansowych ich nabywcom.
3. Klient może udzielić Spółce pełnomocnictwa do wykonywania czynności faktycznych i prawnych w zakresie realizacji Umowy.

### **§14**

1. CVI DM przyjmuje zapisy na Instrumenty Finansowe zgodnie z warunkami oferty. Warunki oferty zawierają w szczególności określenie podmiotów uprawnionych do ich nabywania, terminy, formy składania zapisów, sposób dokonywania wpłat pieniężnych oraz inne istotne warunki oferty, które są każdorazowo określane indywidualnie dla konkretnej oferty.
2. Klient podlegający przepisom Ustawy zobowiązany jest do udostępnić CVI DM wszelkie informacje w odniesieniu do ustalonej dla Instrumentu Finansowego Grupy Docelowej oraz Strategii Dystrybucji oraz inne informacje, które mogą mieć wpływ na określenie przez CVI DM Grupy Docelowej i Strategii Dystrybucji.
3. Klient, który nie podlega przepisom Ustawy zobowiązany jest udostępnić CVI DM wszelkie informacje, których CVI DM nie jest w stanie pozyskać z publicznie dostępnych źródeł, a które są niezbędne dla ustalenia przez CVI DM Grupy Docelowej i Strategii Dystrybucji.

### **§15**

1. Wpłaty pieniężne z tytułu zapisów na Instrumenty Finansowe mogą być przyjmowane przez CVI DM w wysokości i na warunkach określonych w ofercie.
2. Umowa określa tryb, terminy i warunki przekazania, odpowiednio, emitentowi, wystawcy albo wprowadzającemu środków pieniężnych otrzymanych od Klientów, którzy nabyli Instrumenty Finansowe w ofercie.



3. Środki pieniężne z tytułu otrzymanych od Klientów wpłat na Instrumenty Finansowe, do czasu ich przekazania przez CVI DM zgodnie z Umową, deponowane są odrębnie od środków pieniężnych CVI DM. Środki Klientów mogą być deponowane w: banku centralnym, banku krajowym, zagranicznej instytucji kredytowej, banku zagranicznym.
4. Wpłacone środki pieniężne Klientów z tytułu zapisów na Instrumenty Finansowe mogą być deponowane na wyodrębnionym tylko do tego celu rachunku technicznym prowadzonym przez podmiot będący bankiem centralnym, bankiem krajowym, zagraniczną instytucją kredytową lub bankiem zagranicznym, zapewniający bezpieczeństwo przechowywania środków pieniężnych, zgodnie z wyborem CVI DM, na podstawie umowy, zawartej przez CVI DM z danym podmiotem, wskazanym powyżej. Zawierając przedmiotową umowę CVI DM poinformuje drugą stronę o statusie środków pieniężnych Klientów.
5. Jeżeli podmiot, z którym ma być zawarta umowa, o której mowa w ust. 4 powyżej, nie jest bankiem centralnym, dokonując wyboru takiego podmiotu CVI DM kieruje się należytą starannością, w szczególności mając na uwadze ochronę praw przysługujących Klientom i potrzebę dywersyfikacji środków pieniężnych oraz biorąc pod uwagę poziom wiedzy specjalistycznej oraz opinię, jaką posiada dany podmiot, jak również system prawny i praktyki rynkowe związane z przechowywaniem wpłaconych środków pieniężnych Klientów, które mogłyby mieć niekorzystny wpływ na prawo własności środków pieniężnych należących do Klientów.
6. Jeżeli umowa, o której mowa w ust. 4 powyżej została zawarta z bankiem krajowym, zagraniczną instytucją kredytową lub z bankiem zagranicznym, CVI DM, w okresie obowiązywania takiej umowy, raz w roku kalendarzowym, dokonuje oceny takiego podmiotu oraz sposobu świadczenia usługi przez ten podmiot.
7. W umowie, o której mowa w ust. 4 powyżej CVI DM, na podstawie jej postanowień, gwarantuje prawa Klientów do wpłaconych i deponowanych środków pieniężnych, zgodnie z celem ich wpłacenia i deponowania, o którym mowa w ust. 4 powyżej, oraz zapewnia, że:
  - 1) środki pieniężne Klientów nie będą wykorzystywane przez CVI DM na własny rachunek;
  - 2) środki pieniężne Klientów będą deponowane w sposób umożliwiający wyodrębnienie tych środków pieniężnych od własnych środków CVI DM oraz możliwe będzie ustalenie wysokości roszczeń Klientów o zwrot tych środków pieniężnych;
  - 3) w razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko CVI DM środki pieniężne wpłacone przez Klientów nie będą podlegały zajęciu;
  - 4) w razie ogłoszenia upadłości CVI DM środki pieniężne wpłacone przez Klientów będą podlegały wyłączeniu z masy upadłości CVI DM;
  - 5) środki pieniężne wpłacone przez Klientów nie będą podlegały oprocentowaniu;
  - 6) na wpłaconych środkach pieniężnych nie będą ustanawiane zabezpieczenia;
  - 7) do informacji dotyczących wpłaconych środków pieniężnych Klientów, z uwzględnieniem przepisów o tajemnicy zawodowej, łatwy dostęp będą posiadały: Komisja Nadzoru Finansowego oraz pracownik Komisji Nadzoru Finansowego; syndyk ustanowiony w postępowaniu upadłościowym lub zarządca ustanowiony w postępowaniu restrukturyzacyjnym; Bankowy Fundusz Gwarancyjny;



- 8) z zastrzeżeniem pkt 1) – 7) powyżej do rachunku będą stosowane odpowiednio przepisy art. 725, 727, 728 § 3 oraz 729 – 733 Kodeksu cywilnego.

## **V. Wynagrodzenie za świadczone usługi**

### **§16**

1. Wynagrodzenie za świadczone na podstawie niniejszego Regulaminu oraz określone w Umowie usługi określa Umowa.
2. W przypadku nieuiszczenia przez Klienta należnego CVI DM wynagrodzenia we właściwym terminie, CVI DM jest uprawniony wystosować do Klienta wezwanie do zapłaty należnego wynagrodzenia wskazując Klientowi dodatkowy, przynajmniej 7-dniowy, termin na jego uregulowanie, z zastrzeżeniem, że w przypadku jego nieuregulowania w wyznaczonym terminie CVI DM będzie uprawniony rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym, a także będzie miał prawo do potrącenia swoich należności z ewentualnych zobowiązań wobec Klienta, o ile Umowa nie będzie stanowiła inaczej. W przypadku niezaspokojenia swoich roszczeń, CVI DM skieruje sprawę na drogę egzekucji sądowej. W przypadku niewywiązania się Klienta z przyjętych zobowiązań, CVI DM podejmuje kroki celem wyjaśnienia zaistniałej sytuacji, w szczególności w drodze negocjacji z Klientem, a w razie ich bezskuteczności podejmuje czynności przewidziane w Umowie lub w przepisach prawa służące wywiązaniu się Klienta z przyjętych zobowiązań. W przypadku, gdy w wyniku niewywiązania się Klienta z przyjętych zobowiązań trwającego dłużej niż miesiąc, prawidłowe wykonywanie Umowy przez CVI DM jest niemożliwe lub znacznie utrudnione, CVI DM może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym lub może wstrzymać się z dalszym jej wykonywaniem do czasu wywiązania się Klienta z przyjętych zobowiązań lub uzyskania od Klienta lub podmiotu trzeciego gwarancji takiego wywiązania się lub innego zabezpieczenia. CVI DM zaspokaja swoje roszczenia względem Klienta po uprzednim wezwaniu Klienta do zadośćuczynienia tym roszczeniom lub podjęciu negocjacji z Klientem. Roszczenia są zaspokajane w sposób przewidziany w przepisach prawa lub wynikający z Umowy.

## **VI. Korespondencja i kontakt z Klientem**

### **§17**

1. W zakresie spraw związanych z wykonywaniem usług określonych w Umowie, CVI DM kontaktuje się z Klientem w sposób zapewniający poufność przekazywanych informacji.
2. Szczegółowe zasady kontaktowania się z Klientem, sposób, tryb oraz terminy przekazywania informacji dotyczących świadczonych mu usług oraz zakres tych informacji określa Umowa.
3. Klient jest zobowiązany do aktualizowania adresu wskazanego CVI DM jako adres do korespondencji w przypadku jego zmiany. W przypadku nieodebrania korespondencji przez Klienta, CVI DM stara się skontaktować z Klientem, używając wszelkich dostępnych środków (m.in. telefon, poczta elektroniczna), z zachowaniem należytej staranności



zawodowej. Jeżeli Klient nie powiadomił CVI DM o zmianie adresu, doręczenie na ostatni wskazany przez niego adres jest skuteczne.

## **VII. Ochrona informacji poufnych**

### **§18**

Każda ze stron zobowiązuje się do zachowania poufności w zakresie spraw ujętych w Umowie oraz do zachowania należytej staranności w celu niedopuszczenia do ujawnienia związanych z nią informacji, chyba że ujawnienie takich informacji wymaga przepisy prawa.

## **VIII. Reklamacje I odpowiedzialność**

### **§19**

1. Klient uprawniony jest do złożenia reklamacji w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w działaniu CVI DM.
2. Reklamacje oraz wnioski dotyczące świadczonych usług przez CVI DM należy składać:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście w CVI DM;
  - 2) listownie na adres siedziby CVI DM;
  - 3) ustnie – osobiście do protokołu podczas spotkania Klienta z Pracownikiem;
  - 4) w formie wiadomości e-mail za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [reklamacje@cvi.pl](mailto:reklamacje@cvi.pl);
3. Reklamacja powinna być złożona w takiej formie, która w sposób niewątpliwy umożliwi ustalenie tożsamości Klienta (nazwa podmiotu/imię i nazwisko w przypadku osoby fizycznej; nr rejestru, nr rachunku/PESEL). Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego reklamację pozostawia się bez rozpatrzenia.
4. Za datę wpływu reklamacji uważa się datę potwierdzenia przyjęcia pisma przez Pracownika, a w przypadku nadesłania pocztą, datę otrzymania pisma przez CVI DM.
5. Na żądanie Klienta, CVI DM potwierdza otrzymanie reklamacji na piśmie lub drogą mailową na adres e-mail wskazany przez Klienta w reklamacji.
6. CVI DM rozpatruje złożoną reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych, licząc od dnia jej doręczenia. Do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację Klienta, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez CVI DM przed jego upływem.
7. W przypadku spraw wymagających szczegółowego postępowania wyjaśniającego, termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu do maksymalnie 60 dni kalendarzowych, w takim przypadku CVI DM informuje Klienta o tym fakcie, wskazując przyczyny opóźnienia, okoliczności wymagające dodatkowego ustalenia oraz przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji.
8. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Klient jest powiadamiany w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta. Na żądanie Klienta dopuszcza się możliwość przesłania odpowiedzi na reklamację pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres email.



Niezależnie od postępowania reklamacyjnego Klientowi przysługuje prawo:

- zawarcia ugody na podstawie negocjacji przeprowadzonych z CVI DM;
- wystąpienia z powództwem przeciwko CVI DM do właściwego polskiego sądu powszechnego;
- przedstawienia CVI DM propozycji zawarcia pisemnej umowy w sprawie poddania sporu pod rozstrzygnięcie Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego, przy czym CVI DM może odmówić zawarcia takiej umowy.

### **§20**

1. CVI DM nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Umowy, które związane są z wystąpieniem siły wyższej, przy czym za siłę wyższą uznaje się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć.
2. Za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez CVI DM zobowiązań powstałych w związku z zawarciem Umowy, CVI DM odpowiada na zasadach ogólnych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w przepisach kodeksu cywilnego.
3. Klient ponosi odpowiedzialność wobec CVI DM za szkody powstałe na skutek nie wywiązania się Klienta z postanowień Umowy lub Regulaminu.

## **IX. Rozwiązanie Umowy**

### **§21**

1. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminów wypowiedzenia określonych w Umowie.
2. Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Wypowiedzenie Umowy nie zwalnia stron z obowiązku zaspokojenia wszelkich zobowiązań powstałych i niezaspokojonych przez którąkolwiek ze stron do dnia rozwiązania Umowy oraz nie wpływa na obowiązek zachowania poufności.
4. Umowa może zostać rozwiązana na mocy porozumienia stron w każdym czasie.
5. Umowa może zostać rozwiązana na skutek wypowiedzenia Umowy złożonego przez Klienta lub CVI DM, likwidacji lub wystąpienia którejkolwiek z przesłanek do ogłoszenia upadłości Klienta.

## **X. Postanowienia końcowe**

### **§22**

1. CVI DM zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie.
2. O treści zmian w Regulaminie Klienci będą powiadamiani na co najmniej 14 dni przed planowanym wprowadzeniem zmian w życie pocztą elektroniczną, przesłaną na wskazany w Umowie adres email Klienta lub inny adres email wskazany pisemnie przez Klienta po zawarciu Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3.



3. Na pisemny wniosek Klienta informacja o zmianach w niniejszym Regulaminie będzie wysyłana przez CVI DM za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny wskazany w Umowie lub ostatni adres korespondencyjny wskazany pisemnie przez Klienta.
4. Brak przekazania przez Klienta sprzeciwu wobec zmian w Regulaminie w ciągu 14 dni od dnia ich doręczenia Klientowi zgodnie z ust. 2 lub ust. 3, uznaje się za wyrażenie przez Klienta zgody na proponowane zmiany Regulaminu.