



Broszura informacyjna MIFID

I. Nazwa i adres firmy inwestycyjnej

CVI Dom Maklerski spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (00-844 Warszawa) przy Placu Europejskim 2 (budynek C), zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000424707, REGON 242949739, NIP 9542738238, o kapitale zakładowym w wysokości 1.929.500,00 zł w pełni opłaconym, zwana dalej: „CVI DM”, „Domem Maklerskim” lub „Spółką”.

- Numery telekomunikacyjne: tel. +48 694 555 544
- E-mail: biuro@cvi.pl
- Strona internetowa: www.cvi.pl

II. Język komunikacji

CVI Dom Maklerski świadczy usługi w języku polskim. W języku polskim sporządzane są również dokumenty, informacje oraz korespondencja związana ze świadczeniem usług.

Wybrane informacje lub dokumenty mogą być dodatkowo przekazywane w języku angielskim. CVI DM może również otrzymywać od Klientów lub potencjalnych Klientów dokumenty i informacje w języku angielskim.

III. Kanały komunikacji

Klient może kontaktować się z CVI Dom Maklerski w następujący sposób:

- osobiście, w siedzibie Spółki;
- telefonicznie pod numerem telefonu: +48 694 555 544;
- pocztą elektroniczną na adres: biuro@cvi.pl;
- listownie, na adres siedziby Spółki.

Sposób przekazywania zleceń:

- osobiście, w siedzibie Spółki;
- pocztą elektroniczną na adres: pok@cvi.pl.

IV. Oświadczenie potwierdzające, że firma inwestycyjna posiada zezwolenie oraz nazwę i adres właściwego organu, który wydał takie zezwolenie

CVI DM świadczy usługi maklerskie w oparciu o decyzje Komisji Nadzoru Finansowego nr DRK.WL.4020.13.21.110.1.2013 z dnia 21 maja 2013 roku oraz nr DIF.4010.15.2019 z dnia 10 czerwca 2020 roku.

Nazwa organu nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego Adres: ul. Piękna 20, 00-540 Warszawa, tel. 22 262 50 00

V. Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich, na podstawie zawieranej umowy

- **Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych**



Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych polega na zobowiązaniu się firmy inwestycyjnej do przyjmowania od Klienta zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i przekazywania ich do innego podmiotu, w tym do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub sprzedawcy – oferującego dany instrument, w celu ich wykonania. W tym zakresie usługa przyjmowania i przekazywania zleceń jest czynnością towarzyszącą realizacji czynności w zakresie oferowania instrumentów finansowych.

Przedmiotem świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, zgodnie z przyjętym przez CVI DM modelem biznesowym, są te instrumenty finansowe, które są jednocześnie przedmiotem aktualnej oferty w ramach zawartych przez CVI DM umów o oferowanie.

Szczegółowe zasady świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń określa „Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez CVI Dom Maklerski sp. z o.o.”.

Regulamin określa między innymi:

Warunki i tryb zawarcia umowy – informacje przekazywane klientowi przed zawarciem umowy, czynności podejmowane przed zawarciem umowy m.in. klasyfikacja klienta oraz przeprowadzenie badania oceny odpowiedniości, sposób zawarcia umowy: w formie elektronicznej, przy użyciu bezpiecznego podpisu elektronicznego, weryfikowanego przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu, w formie pisemnej, w inny sposób dopuszczony przepisami prawa.

Sposób świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych – zlecenia mogą być składane: w formie pisemnej, w obecności pracownika CVI, w formie dokumentowej jako zeskanowany dokument przesłany pocztą elektroniczną, jeżeli taki sposób został uzgodniony z CVI i jest zgodny z zasadami przyjętymi przez instytucję, do której przekazujemy zlecenie, w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, jeżeli taki sposób jest dopuszczalny zgodnie z obowiązującymi przepisami i zasadami przyjętymi przez instytucję wykonującą zlecenie. CVI DM przyjmuje zlecenia na odpowiednich formularzach, które są udostępniane Klientom.

CVI nie przyjmuje zleceń składanych telefonicznie.

CVI DM może pobierać opłaty i prowizje z tytułu wykonywania na rzecz klientów usługi przyjmowania i przekazywania zleceń na zasadach, w terminach oraz w wysokości określonej w tabeli opłat. Potwierdzenia zawarcia transakcji w zakresie złożonych przez Klienta zleceń przekazuje Klientowi podmiot wykonujący zlecenie, np. emitent (TFI lub fundusz inwestycyjny).

Raporty związane z realizacją umowy - CVI DM przekazuje klientowi następujące raporty dotyczące świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń:

- potwierdzenie/sprawozdanie z przyjęcia i przekazania zlecenia lub dyspozycji, zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie świadczenia usługi;
- obejmujące okres ostatniego roku kalendarzowego roczne sprawozdanie związane z wykonywaniem umowy uwzględniające rodzaj i złożoność instrumentów finansowych, charakter świadczonej usługi oraz koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z umową (tzw. informacja o kosztach i opłatach *ex post*).

Wypowiedzenie, rozwiązanie i wygaśnięcie umowy - każda ze stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego, chyba że umowa stanowi inaczej.

▪ **Oferowanie instrumentów finansowych**

Usługa oferowania instrumentów finansowych polega na podejmowaniu na rzecz emitenta papierów wartościowych, wystawcy instrumentu finansowego lub oferującego instrument finansowy czynności prowadzących do nabycia przez inne podmioty instrumentów finansowych, poprzez: prezentowanie, w dowolnej formie i w dowolny sposób, udostępnianych przez emitenta, wystawcę lub oferującego, informacji o instrumentach finansowych i warunkach ich nabycia, stanowiących wystarczającą podstawę do podjęcia decyzji o nabyciu tych instrumentów lub pośredniczenie w zbywaniu instrumentów finansowych nabywanych



przez podmioty w wyniku prezentowania informacji, o których mowa w pkt 1, lub prezentowanie indywidualnie oznaczonym adresatom, w dowolnej formie i w dowolny sposób, udostępnianych przez emitenta, wystawcę lub oferującego informacji w celu: promowania, bezpośrednio lub pośrednio, nabycia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do nabycia instrumentów finansowych.

CVI DM świadczy usługę oferowania instrumentów finansowych na podstawie zawartej z Klientem umowy, w sposób określony w „Regulaminie świadczenia usługi oferowania Instrumentów Finansowych przez CVI Dom Maklerski sp. z o.o.” oraz w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Regulamin określa między innymi:

Warunki i tryb zawarcia umowy – informacje przekazywane klientowi przed zawarciem umowy, czynności podejmowane przed zawarciem umowy m.in. klasyfikacja klienta oraz przeprowadzenie badania oceny odpowiedności. W przypadku klasyfikacji klienta jako klienta detalicznego CVI DM odmawia zawarcia umowy. W przypadku złożenia przez klienta profesjonalnego lub uprawnionego kontrahenta w trakcie trwania umowy żądania traktowania go jako klienta detalicznego CVI DM zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy. 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 że potrafi samodzielnie dokonać oceny ryzyka inwestycyjnego związanego z tą usługą. Sposób zawarcia umowy: w formie elektronicznej, przy użyciu bezpiecznego podpisu elektronicznego, weryfikowanego przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu, w formie pisemnej.

Sposób świadczenia usługi oferowania instrumentów finansowych – podejmowanie czynności prowadzących do nabycia przez inne podmioty instrumentów finansowych emitowanych przez klienta, poprzez:

- podejmowanie czynności polegających na prezentowaniu, 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
- pośredniczeniu w zbywaniu instrumentów finansowych nabywanych przez podmioty w wyniku prezentowania informacji, o których mowa w tiret pierwszy, lub
- 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.

Umowa zawierana z Klientem ma charakter indywidualny, a jej treść dostosowywana jest każdorazowo do specyfiki działalności Klienta i rodzaju zlecanej usługi. CVI DM przyjmuje zapisy na instrumenty finansowe zgodnie z warunkami oferty. Warunki oferty zawierają w szczególności określenie podmiotów uprawnionych do ich nabywania (grupy docelowej), terminy, formy składania zapisów, sposób dokonywania wpłat oraz inne istotne warunki oferty, które są każdorazowo określone indywidualnie dla konkretnej oferty.

Wynagrodzenie za świadczone usługi oferowania instrumentów finansowych określa każdorazowo umowa zawierana z klientem.

Rozwiązanie umowy – każda ze stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem terminów wypowiedzenia określonych w umowie.

- **Zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.**

Zarządzanie portfelem, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, polega na podejmowaniu i realizacji decyzji inwestycyjnych na rachunek Klienta, w ramach pozostawionych przez Klienta do dyspozycji zarządzającego środków pieniężnych lub instrumentów finansowych.

Zgodnie z przyjętą w CVI DM strategią biznesową oraz polityką zarządzania produktami, usługa zarządzania portfelami instrumentów finansowych świadczona jest wyłącznie na rzecz klientów profesjonalnych oraz uprawnionych kontrahentów.



Rodzaje instrumentów finansowych objętych usługą zarządzania oraz limity zaangażowania w poszczególne rodzaje instrumentów zawierają strategie inwestycyjne uzgodnione w zawartych z klientami umowach o zarządzanie.

CVI DM, prowadząc działalność maklerską, jest obowiązany działać w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jej klientów. W CVI DM wdrożono dokument pt. *Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta CVI Dom Maklerski sp. z o.o.* Dokument ten jest przekazywany każdemu klientowi, z którym zawierana jest umowa o świadczenie usługi zarządzania portfelami.

Świadcząc usługi maklerskie CVI DM jest obowiązany przekazywać klientowi profesjonalnemu, na trwałym nośniku, w terminie odpowiednim do charakteru świadczonej usługi, regularne sprawozdania związane z wykonywaniem umowy o świadczenie usług maklerskich, uwzględniające rodzaj i złożoność danych instrumentów finansowych, charakter świadczonej usługi oraz koszty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi na rachunek klienta. Szczegółowe rodzaje i częstotliwość przekazywania klientom CVI DM sprawozdań z wykonania usługi zarządzania określają zawarte z nimi umowy.

Zgodnie art. 6 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (dalej: „Rozporządzenie SFDR”) uczestnicy rynku finansowego, w tym firmy świadczące usługę zarządzania portfelami, przed zawarciem umowy ujawniają opis następujących elementów:

- sposób, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych przez nich decyzjach inwestycyjnych; oraz
- wyniki oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu produktów finansowych, które udostępniają.

W przypadku gdy uczestnicy rynku finansowego uznają, że ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są nieznaczące, opis elementów, o których mowa powyżej obejmuje jasne i zwięzłe wyjaśnienie przyczyn uznania tych ryzyk za nieznaczące.

Zgodnie z art. 2 pkt 22 Rozporządzenia SFDR ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

W związku z powyższym CVI DM, w ramach analizy inwestycyjnej danego instrumentu finansowego, nabywanego na rzecz funduszy, których portfelami zarządza, oprócz informacji o czysto finansowym charakterze uwzględnia również informacje niefinansowe oraz wszelkie zdarzenia wpływające lub mogące wpłynąć na ocenę danego instrumentu finansowego, stanowiące lub mogące stanowić ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, w tym w szczególności o charakterze społecznym (np. zmiany struktury demograficznej, różnego rodzaju choroby cywilizacyjne/pandemie), ekonomicznym (np. ubóstwo, redukcja zatrudnienia pracowników), korporacyjno-regulacyjnym (np. korupcja, konflikt interesów) lub środowiskowym (np. niszczenie środowiska naturalnego, wyczerpywanie się zasobów naturalnych).

W przypadku świadczenia usługi zarządzania portfelami na rzecz funduszy inwestycyjnych, głównym źródłem informacji o niezbędnych do uwzględnienia przez CVI DM czynnikach ESG i ryzykach dla zrównoważonego rozwoju jest wypełniany przez emitentów poszczególnych instrumentów finansowych, na etapie przed-transakcyjnym, kwestionariusz ESG. Dokument ten stanowi jedną z podstaw do przeprowadzenia ww. analizy inwestycyjnej.

CVI DM nie bierze pod uwagę niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, rozumianych jako skutki decyzji inwestycyjnych, które mają niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju. Uzasadnienie powyższej decyzji zawiera opublikowany na stronie www.cvi.pl dokument pt. „*Informacje na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych*”.

VI. Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania skarg i reklamacji Klientów składanych w związku ze świadczonymi przez CVI DM usługami maklerskimi



Reklamacje w związku z usługami maklerskimi świadczonymi przez CVI DM mogą być składane:

- w formie pisemnej w siedzibie Spółki,
- listownie na adres siedziby CVI DM,
- w formie wiadomości e-mail, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres reklamacje@cvi.pl, lub z wykorzystaniem adresu do doręczeń elektronicznych,
- ustnie – osobiście do protokołu podczas spotkania klienta z pracownikiem CVI DM.

CVI DM rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty jej wpływu. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, termin rozpatrzenia reklamacji może zostać wydłużony do maksymalnie 60 dni kalendarzowych, po uprzednim wyjaśnieniu klientowi przyczyn opóźnienia i wskazaniu okoliczności wymagających dodatkowych ustaleń oraz przewidywanego terminu rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.

Odpowiedź na reklamację klienta przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny klienta lub pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnioskował klient. W przypadku negatywnego dla klienta rozpatrzenia reklamacji przez CVI DM klientowi przysługuje prawo do złożenia odwołania. CVI DM rozpatrzy odwołanie klienta w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty wpływu, a pisemna odpowiedź zostanie przekazana klientowi na wskazany przez niego adres.

VII. Zasady postępowania CVI DM w przypadku powstania konfliktu interesów

CVI DM dąży do unikania sytuacji mogących skutkować rzeczywistym lub potencjalnym konfliktem interesów. CVI DM wdrożył i realizuje adekwatne procedury bezpieczeństwa, stosuje rozwiązania organizacyjne oraz wewnętrzne regulacje, które w sposób zinstytucjonalizowany zapobiegają powstawaniu konfliktów interesów. CVI DM dokłada należytej staranności, aby w przypadku powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. W szczególności CVI DM stosuje wewnętrzne regulacje mające na celu identyfikację konfliktów interesów oraz zarządzanie nimi. Szczegółowe zasady monitorowania i zarządzania konfliktem określa *Regulamin zarządzania konfliktami interesów w CVI DM*. Podstawowe zasady postępowania CVI DM w przypadku powstania konfliktów polegają na wprowadzeniu dostosowanych do specyfiki każdego zidentyfikowanego konfliktu interesów rozwiązań, które mają na celu monitorowanie i zarządzanie konfliktem oraz zapobieganie potencjalnemu niekorzystnemu wpływowi, jaki może on wyrzucić na Klienta.

W przypadku powstania konfliktu interesów, który w opinii CVI DM, pomimo wdrożonych rozwiązań mających na celu efektywne zarządzanie konfliktami interesów, może doprowadzić do naruszenia interesu klienta, CVI DM wstrzymuje się z zawarciem umowy z klientem w zakresie świadczenia usługi maklerskiej lub dalszego świadczenia usługi maklerskiej na rzecz klienta i niezwłocznie przekazuje temu klientowi informację o istniejącym konflikcie interesów mogącym doprowadzić do naruszenia jego interesów. Zawarcie umowy z klientem lub dalsze świadczenie usługi maklerskiej na rzecz klienta jest możliwe wyłącznie pod warunkiem potwierdzenia przez klienta otrzymania takiej informacji oraz wyraźnego potwierdzenia przez niego woli zawarcia umowy lub kontynuowania świadczenia usługi maklerskiej.

VIII. Raporty ze świadczonych usług

W zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych CVI DM przekazuje Klientowi potwierdzenie/sprawozdanie z przyjęcia lub przekazania zlecenia lub dyspozycji do innego podmiotu w celu jego wykonania, niezwłocznie po jego przekazaniu, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie lub dyspozycja zostało przekazane. Obowiązek przekazania potwierdzenia lub sprawozdania z przyjęcia albo przekazania zlecenia jest spełniony, jeżeli:

- CVI DM świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń w związku z wykonywaniem usługi oferowania instrumentów finansowych,
- zlecenie składane jest w ramach oferty publicznej,
- formularz zapisu oraz warunki emisji, zawierają wymagane przepisami informacje.



Zasady dotyczące zakresu, częstotliwości i terminów przekazywania raportów ze świadczenia usługi zarządzania portfelami oraz usługi oferowania określa zawarta z Klientem umowa.

Do końca drugiego miesiąca roku kalendarzowego następującego po roku, którego dotyczy sprawozdanie, CVI DM przekazuje klientowi sprawozdanie obejmujące okres ostatniego roku kalendarzowego związane z wykonywaniem umowy uwzględniające rodzaj i złożoność instrumentów finansowych, charakter świadczonej usługi oraz koszty i opłaty związane z transakcjami i usługami wykonywanymi w związku z umową. Informacje te przekazywane są na trwałym nośniku.

IX. Koszty i opłaty związane z usługami świadczonymi przez CVI DM

Z tytułu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych CVI DM pobiera wynagrodzenie określone w tabeli opłat.

Wynagrodzenie CVI DM z tytułu świadczenia usługi oferowania instrumentów finansowych określa umowa.

Z tytułu świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych CVI DM pobiera opłaty i prowizje na zasadach określonych szczegółowo w umowie zawieranej z klientem.

W przypadku transakcji dokonywanych z udziałem tytułów uczestnictwa fundusze inwestycyjne pobierają dodatkowe opłaty. Jest to przede wszystkim opłata (wynagrodzenie) za zarządzanie, którą pobierają z aktywów funduszu inwestycyjnego oraz różnego rodzaju opłaty i prowizje związane z lokowaniem aktywów funduszu przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych nim zarządzające, które łącznie pomniejszają wynik na inwestycji w tytuły uczestnictwa klienta. Fundusze inwestycyjne zawierają opis pobieranych przez siebie opłat w swoich prospektach informacyjnych lub kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID).

W przypadku innych instrumentów finansowych klient ponosi koszty, opłaty i prowizje związane z wykonywaniem jego zleceń, należne podmiotom wykonującym te zlecenia.

X. Zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych

CVI DM nie przyjmuje ani nie przekazuje świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w związku ze świadczeniem usług maklerskich, 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 danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta,
- 3) świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2 powyżej, jeżeli:
 - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej przez firmę inwestycyjną na rzecz Klienta,
 - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez firmę inwestycyjną w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jej 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 danej usługi maklerskiej, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

CVI DM nie przyjmuje świadczeń pieniężnych ani świadczeń niepieniężnych od podmiotu trzeciego w związku ze świadczeniem usługi zarządzania portfelami, z wyjątkiem drobnych świadczeń niepieniężnych, o ile takie:



- świadczenia te mogą poprawić jakość świadczonej usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, na rzecz Klienta,
- łączna wielkość i charakter tych świadczeń nie wpływałyby negatywnie na przestrzeganie przez Dom Maklerski obowiązku działania zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta,
- informacja o tych 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 w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, przy czym świadczenia te mogą być opisane w sposób ogólny.

CVI DM może uznać świadczenia niepieniężne za drobne świadczenia niepieniężne, wyłącznie wówczas, gdy mają formę:

- informacji lub dokumentów dotyczących instrumentu finansowego lub usługi inwestycyjnej, mających charakter ogólny albo dostosowany do sytuacji indywidualnego Klienta,
- dokumentów w formie pisemnej otrzymanych od osoby trzeciej, które emitent lub potencjalny emitent zamówił i opłacił w celu promowania nowej emisji instrumentów finansowych, lub w przypadku których osoba trzecia zawarła umowę z emitentem, której przedmiotem jest przygotowywanie za wynagrodzeniem takich dokumentów, pod warunkiem że związek między emitentem a osobą trzecią został wyraźnie ujawniony w dokumentach oraz dokumenty te są udostępnione w tym samym czasie wszystkim podmiotom zainteresowanym lub do publicznej wiadomości,
- uczestnictwa w konferencjach, seminariach, szkoleniach i innych wydarzeniach o podobnym charakterze dotyczących korzyści, jakie może przynieść konkretny instrument finansowy lub konkretna usługa inwestycyjna, oraz ich cech,
- wydatków na cele reprezentacyjne o rozsądnej, niewielkiej wartości, związanych z organizacją spotkania biznesowego lub konferencji, seminarium, szkolenia lub innych wydarzeń o podobnym charakterze, o których mowa w pkt c) powyżej,
- innych drobnych świadczeń niepieniężnych, które mogą poprawić jakość usługi świadczonej na rzecz Klienta, i jest mało prawdopodobne, że względu na niewielką skalę, ich charakter lub łączną wartość, by mogły wpłynąć negatywnie na wypełnianie przez firmę inwestycyjną obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
- nieistotnych materiałów lub usług składających się na przykład z krótkoterminowego komentarza rynkowego dotyczącego najnowszych statystyk ekonomicznych lub wyników spółki lub z informacji dotyczących nadchodzących emisji lub zdarzeń, przekazywanych lub świadczonych przez osobę trzecią i zawierających jedynie krótkie podsumowanie opinii osoby trzeciej na temat tych informacji, która nie jest uzasadniona ani nie zawiera żadnej merytorycznej analizy, w której powtarza się pogląd oparty na istniejącej rekomendacji lub merytorycznym materiale badawczym lub merytorycznych usługach badawczych, można uznać za informacje dotyczące instrumentu finansowego lub usługi finansowej o takiej skali i charakterze, że stanowią dopuszczalną drobną korzyść niepieniężną.

Drobne korzyści niepieniężne ujawniane są przez CVI DM przed rozpoczęciem świadczenia usług maklerskich na rzecz Klientów.

CVI DM, świadcząc usługę zarządzania portfelem instrumentów finansowych, niezwłocznie przekazuje klientom świadczenia pieniężne w pełnej kwocie, w tym opłaty i prowizje zapłacone lub przekazane przez osobę trzecią lub osobę działającą w imieniu osoby trzeciej w związku z powyższą usługą świadczoną na rzecz klienta.

Przed rozpoczęciem świadczenia usługi maklerskiej CVI DM ujawnia klientowi lub potencjalnemu klientowi informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, a w przypadku, gdy ich wysokość nie może zostać oszacowana – metodę obliczania tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych. Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usług maklerskich wysokość świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych nie mogła zostać oszacowana, CVI DM przekazuje klientowi dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych ustalonych zgodnie z metodą obliczania wskazaną w informacji, o której mowa powyżej, niezwłocznie po ustaleniu tych kwot, na trwałym nośniku.



XI. Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta

CVI DM jest zobowiązany działać w najlepiej pojętym interesie klienta poprzez podejmowanie czynności pozwalających na osiągnięcie możliwie najlepszego wyniku w oparciu o określone w *Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta CVI Dom Maklerski sp. z o.o.* warunki oraz w oparciu o miejsca wykonania zleceń określone w załączniku nr 1 do Polityki. W celu realizacji najlepiej pojętego interesu klienta CVI DM, świadcząc usługi maklerskie na rzecz Klienta, działa:

- uczciwie – dążąc do wykonania wszystkich zobowiązań wobec klienta,
- sprawiedliwie – zapewniając jednolite traktowanie klientów należących do jednej kategorii w zakresie świadczonych usług maklerskich,
- profesjonalnie – zapewniając przygotowanie merytoryczne swoich pracowników.

XII. Odmowa zawarcia umowy

CVI DM nie świadczy usług maklerskich na rzecz podmiotów, w tym klientów, znajdujących się na listach sankcyjnych oraz odmawia zawarcia umowy z podmiotami znajdującymi się na tych listach.

CVI DM jest zobowiązany do powstrzymania się od świadczenia usług na rzecz klienta, który znalazł się na liście sankcyjnej oraz do rozwiązania z takim klientem umowy. W przypadku ustalenia, iż klient został umieszczony na liście sankcyjnej, CVI DM jest także uprawniony do:

- wypowiedzenia klientowi umowy w trybie natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia,
- poinformowania właściwych organów,
- dokonania innych czynności wymaganych przepisami prawa.

CVI DM zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia umowy w następujących przypadkach:

- jeżeli z uwagi na właściwości instrumentów finansowych lub klienta, ze względu na konflikt interesów lub z przyczyn technicznych, prawnych lub organizacyjnych Spółka nie byłaby w stanie należycie wykonywać umowy;
- z podmiotem, któremu wcześniej Spółka wypowiedziała lub z którym wcześniej rozwiązała umowę albo inną umowę o świadczenie usług maklerskich;
- jeżeli dokumenty wymagane do zawarcia umowy nie spełniają wymogów formalnych lub są niekompletne;
- 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;
- w przypadku wystąpienia wątpliwości dotyczących w szczególności tożsamości osoby zawierającej umowę lub autentyczności przedstawionych dokumentów.

XIII. Informacje dotyczące opodatkowania

Z tytułu uzyskiwania przychodów podlegających opodatkowaniu, klienci zobowiązani są do uiszczenia opłat i podatków określonych w obowiązujących przepisach podatkowych.

XIV. Pozostałe informacje

1. CVI DM jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., jednak nie prowadzi rachunków inwestycyjnych na rzecz swoich Klientów ani nie jest uprawniony do przechowywania aktywów Klientów. Wszelkie płatności związane z nabyciem lub zbyciem instrumentów finansowych odbywają się za pośrednictwem rachunków i stosownych rejestrów prowadzonych przez inne niż CVI DM podmioty (banki, TFI lub zagraniczne spółki zarządzające funduszami inwestycyjnymi).
2. CVI DM jest członkiem Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami.



3. Szczegółowe informacje dotyczące CVI DM jako administratora danych osobowych oraz zakresu, celów, podstaw prawnych i sposobu przetwarzania danych osobowych, a także ich powierzenia, znajdują się na stronie internetowej www.cvi.pl, pod adresem <https://cvi.pl/pl/o-nas/regulacje/> w zakładce „RODO”. Wszystkie niezbędne informacje w tym zakresie są również przekazywane klientom w formie załącznika do zawieranej z klientem umowy.