

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG OFEROWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W DOMU MAKLERSKIM INC S.A.

Definicje i postanowienia ogólne

§1

1. Określenia użyte w niniejszym regulaminie, zwanym dalej „Regulaminem”, oznaczają:
 - a. **Dom Maklerski** – Dom Maklerski INC S.A. z siedzibą w Poznaniu,
 - b. **GPW** – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
 - c. **Instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe wymienione w art. 2 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy o obrocie,
 - d. **Kanał komunikacji** – sposób komunikacji Klienta z Domem Maklerskim obejmujący osobisty kontakt w siedzibie Domu Maklerskiego, korespondencję w formie pisemnej, korespondencję w formie elektronicznej oraz przekazywanie informacji za pośrednictwem Strony internetowej,
 - e. **KDPW** – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
 - f. **Klient** – emitent Papierów wartościowych, wystawca albo sprzedający instrumenty finansowe, który zawarł Umowę z Domem Maklerskim,
 - g. **Klient detaliczny** – klient detaliczny, o którym mowa w art. 3 pkt 39c) Ustawy o obrocie,
 - h. **Klient profesjonalny** – klient profesjonalny, o którym mowa w art. 3 pkt 39b) Ustawy o obrocie,
 - i. **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
 - j. **Kodeks Spółek Handlowych** – ustawa z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks Spółek Handlowych,
 - k. **Konflikt interesów** – konflikt interesów zdefiniowany w Regulaminie zarządzania konfliktami interesów, obowiązującym w Domu Maklerskim,
 - l. **Kwalifikowany podpis elektroniczny** – kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE;
 - m. **Papiery wartościowe** – instrumenty finansowe wymienione w art. 3 pkt 1 lit. a i b Ustawy o obrocie,
 - n. **Rozporządzenie** – 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,
 - o. **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,
 - p. **Strona internetowa** – publicznie dostępna Strona internetowa o adresie www.dminc.pl, na której znajdują się w szczególności informacje dotyczące Domu Maklerskiego, usług oferowanych przez Dom Maklerski wraz z regulaminami oraz inne informacje dotyczące Domu Maklerskiego i jego oferty,
 - q. **Trwały nośnik** – nośnik umożliwiający 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 niezmienionej postaci,
 - r. **Umowa** – Umowa, której przedmiotem jest świadczenie usługi oferowania instrumentów finansowych przez Dom Maklerski,
 - s. **Upoważniony pracownik** – pracownik Domu Maklerskiego posiadający stosowne umocowanie do wykonywania czynności związanych z zawieraniem Umów w ramach prowadzonej przez Dom Maklerski działalności maklerskiej,
 - t. **Ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - u. **Ustawa o ofercie publicznej** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.
2. Pojęcia niezdefiniowane w § 1 Regulaminu, a użyte w jego treści, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności z przepisami Ustawy o obrocie, Ustawy o ofercie publicznej, Rozporządzenia oraz Kodeksu Spółek Handlowych.
3. Pojęcia użyte w regulaminie w liczbie pojedynczej odnoszą się także do liczby mnogiej i odwrotnie, chyba że co innego wyraźnie wynika z treści postanowienia.

Postanowienia ogólne

§2

1. Regulamin wskazuje prawa i obowiązki stron wynikające z zawarcia Umowy oraz określa zasady i warunki świadczenia przez Dom Maklerski usługi oferowania Instrumentów finansowych.

2. Postanowienia Regulaminu stosuje się w zakresie nieuregulowanym Umową.
3. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy oraz przypadków określonych w Regulaminie, Dom Maklerski zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy w zakresie określonym w Umowie, w granicach określonych przepisami prawa.
4. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niepowodzenie oferty Instrumentów finansowych, w szczególności polegające na niezrealizowaniu nabywców na oferowane Instrumenty finansowe, o ile niepowodzenie oferty lub niedojście emisji Papierów wartościowych do skutku jest następstwem okoliczności, za które Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności.
5. Ilekroć w niniejszym Regulaminie mowa jest o formie pisemnej, rozumie się przez to również formę elektroniczną równoważną formie pisemnej tj. formę elektroniczną opatrzoną podpisami kwalifikowanymi lub – w przypadku Domu Maklerskiego – także pieczęcią kwalifikowaną.

Usługa oferowania Instrumentów finansowych

§3

1. W ramach usługi oferowania Instrumentów finansowych Dom Maklerski może podejmować na rzecz Klienta następujące czynności prowadzące do nabycia przez inne podmioty Instrumentów finansowych:
 - a. prezentowanie, w dowolnej formie i w dowolny sposób, udostępnianych przez Klienta, informacji o Instrumentach finansowych i warunkach ich nabycia, stanowiące wystarczającą podstawę do podjęcia decyzji o nabyciu tych Instrumentów,
 - b. pośredniczenie w zbywaniu Instrumentów finansowych nabywanych przez podmioty w wyniku prezentowania informacji, o których mowa w lit. a),
 - c. prezentowanie indywidualnie oznaczonym adresatom, w dowolnej formie i w dowolny sposób, udostępnianych przez Klienta informacji w celu bezpośredniego bądź pośredniego promowania lub zachęcania do nabycia Instrumentów finansowych.
2. Każdorazowo w Umowie z Klientem określany jest szczegółowy zakres czynności w ramach usługi oferowania Instrumentów finansowych, do podejmowania których zobowiązuje się Dom Maklerski. W Umowie są również każdorazowo określone zasady odpowiedzialności za wykonanie wskazanej usługi, sposób, zakres i terminy raportowania Klientowi o wykonanej usłudze oraz wysokości wynagrodzenia należnego Domowi Maklerskiemu.
3. Dom Maklerski jest zobowiązany wykonywać usługę, o której mowa w ust. 1 w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta.

Przedmiot Umowy

§4

1. W ramach pełnienia funkcji oferującego, Dom Maklerski może wykonywać następujące czynności:
 - a. przygotowanie analiz dotyczących Klienta,
 - b. sporządzanie fragmentu prospektu, memorandum informacyjnego lub dokumentu informacyjnego Klienta,
 - c. opracowanie zmian i poprawek do przygotowanego projektu fragmentu prospektu lub memorandum informacyjnego zalecanych w toku postępowania przed KNF,
 - d. przygotowanie treści i złożenie do KNF, KDPW, GPW wymaganych dokumentów związanych z wprowadzeniem Papierów wartościowych do obrotu zorganizowanego;
 - e. udział w procedurach formalnych w KNF, KDPW i GPW,
 - f. organizacja i przeprowadzenie subskrypcji Papierów wartościowych Klienta, w tym:
 - organizacja konsorcjum dystrybucyjnego – sieci sprzedaży Papierów wartościowych,
 - po uzgodnieniu z Klientem - organizacja spotkań z potencjalnymi inwestorami,
 - przeprowadzenie procesu budowania książki popytu (book-building) na akcje, o ile przeprowadzenie tego procesu strony Umowy uznają za zasadne,
 - monitorowanie przebiegu subskrypcji,
 - przedstawienie propozycji przydziału Papierów wartościowych,
 - sporządzenie listy subskrybentów,
 - udostępnienie do publicznej wiadomości na Stronie internetowej Domu Maklerskiego prospektu, memorandum informacyjnego lub dokumentu informacyjnego Klienta.
2. Dom Maklerski może wykonać usługę oferowania Instrumentów finansowych na podstawie Umowy we współpracy z innymi domami maklerskimi. Klientowi wskazuje się w drodze pisemnej, w jakim zakresie i przez, który dom maklerski wskazana część usługi będzie realizowana.

§5

W ramach usługi oferowania Instrumentów finansowych, Dom Maklerski może świadczyć na rzecz Klienta usługi określone w § 3 ust. 1 lit. a) Regulaminu, polegające na prezentowaniu, udostępnionych przez Klienta, informacji o Instrumentach finansowych i warunkach ich nabycia, stanowiących wystarczającą podstawę do podjęcia decyzji o nabyciu tych Instrumentów. Prezentowanie informacji, o których mowa w zdaniu poprzednim, może być dokonywane na dedykowanej Stronie internetowej Domu Maklerskiego pod adresem platforma.dminc.pl.

Czynności przed zawarciem Umowy

§6

Przed zawarciem Umowy, Dom Maklerski przekazuje Klientowi przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Domu Maklerskiego:

- 1) informację o dokonanej klasyfikacji Klienta, jako Klienta detalicznego albo Klienta profesjonalnego, na zasadach opisanych w obowiązującej w Domu Maklerskim procedurze klasyfikacji Klienta,
- 2) informację o zasadach traktowania przez Dom Maklerski Klientów profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia pisemnego żądania traktowania Klienta jako Klienta detalicznego,
- 3) informację o istniejących Konfliktach interesów związanych ze świadczeniem Usługi na rzecz Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Domu Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania Konflikту interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta; informacja ta powinna zawierać dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy,
- 4) nazwę i adres Domu Maklerskiego oraz dane teleadresowe umożliwiające Klientowi skuteczne kontaktowanie się z Domem Maklerskim,
- 5) szczegółowe informacje dotyczące Domu Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy,
- 6) informację, że językiem, w którym Klient może kontaktować się z Domem Maklerskim i otrzymywać od niego dokumenty i inne informacje jest język polski,
- 7) informację o Kanałach komunikacji, których Dom Maklerski używa do komunikacji z Klientami, w tym o możliwości wyrażenia przez Klienta zgody na przekazywanie informacji na Trwałym nośniku innym niż papier oraz zgody na przekazywanie informacji za pośrednictwem Strony Internetowej,
- 8) oświadczenie potwierdzające, że Dom Maklerski posiada zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej, oraz nazwę i adres organu, który wydał przedmiotowe zezwolenie,
- 9) ogólny opis polityki przeciwdziałania Konfliktom interesów obowiązującej w Domu Maklerskim, a na życzenie Klienta także dodatkowe informacje na temat tej polityki,
- 10) ogólny opis istoty Instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z Instrumentami finansowymi – w przypadku potencjalnego Klienta detalicznego,
- 11) informację o kosztach i opłatach *ex ante* związanych ze świadczeniem usługi oferowania Instrumentów finansowych,
- 12) inne dokumenty i informacje wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do podpisania Umowy.

§7

1. Dom Maklerski identyfikuje Klienta bezpośrednio w siedzibie Domu Maklerskiego, na podstawie okazanego dokumentu stwierdzającego tożsamość (w tym mDowodu), dokumentu rejestrowego lub analogicznego dokumentu. Dom Maklerski może identyfikować Klienta również za pośrednictwem elektronicznych Kanałów komunikacji poprzez weryfikację kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
2. Dokumentami wymaganymi od Klienta do podpisania Umowy są:
 - a. aktualny odpis z odpowiedniego rejestru lub zaświadczenie z ewidencji prowadzonej działalności (tylko na żądanie Domu Maklerskiego),
 - b. odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z rejestru, o którym mowa w lit. a), w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności Upoważnionego pracownika,
 - c. inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa.
3. W przypadku osób prawnych z siedzibą poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przy zawieraniu Umowy zobowiązane są one przedstawić:
 - a. aktualny wyciąg z odpowiedniego rejestru przedsiębiorców właściwego dla siedziby Klienta,

- b. odpowiednie pełnomocnictwo lub ciąg pełnomocnictw, o ile prawo do reprezentowania przy zawieraniu Umowy nie wynika z dokumentów, o których mowa w lit. a) powyżej, w formie aktu notarialnego lub z podpisami potwierdzonymi notarialnie lub złożonymi w obecności Upoważnionego pracownika Domu Maklerskiego,
 - c. inne dokumenty, jeżeli taki obowiązek wynika z przepisów prawa.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 3 powinny być uwierzytelnione przez odpowiednie polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny lub poświadczone przez inny właściwy według prawa miejscowego organ.
 5. W uzasadnionych przypadkach, o ile przedstawione dokumenty, o których mowa w ust. 3, nie budzą wątpliwości co do ich autentyczności, Zarząd Domu Maklerskiego może podjąć decyzję o odstąpieniu od wymogu potwierdzania tych dokumentów przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny lub inny właściwy organ.
 6. Dokumenty sporządzone w języku obcym powinny zostać okazane wraz z tłumaczeniem na język polski dokonany przez tłumacza przysięgłego. Zarząd Domu Maklerskiego może dopuścić inny sposób tłumaczenia, o ile uzna go za niebudzący wątpliwości.
 7. Dom Maklerski może wymagać podania przez Klienta dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia lub wykonania Umowy, lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, pod rygorem nie zawarcia Umowy lub wstrzymania świadczenia usługi określonej Umową.
 8. Dom Maklerski może sporządzać kopie okazanych dokumentów, o ile nie sprzeciwia się to przepisom prawa.

Zawarcie Umowy

§8

1. Umowa jest zawierana w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany Umowy wymagają również formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Dom Maklerski może odmówić zawarcia Umowy, w przypadku niedostępności przez Klienta danych, których brak może utrudniać lub uniemożliwiać poprawne zawarcie Umowy i realizowanie jej postanowień.

Ustanawianie i odwoływanie pełnomocnictwa

§9

1. Klient może ustanawiać pełnomocników do działania w jego imieniu, w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie i zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i Regulaminie.
2. Pełnomocnik nie może udzielać dalszych pełnomocnictw, z wyjątkiem pełnomocnictw udzielonych Domowi Maklerskiemu lub jego pracownikom, w zakresie niezbędnym do wykonywania przedmiotu Umowy.
3. Pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej w obecności pracownika Domu Maklerskiego, w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi lub w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
4. Pełnomocnictwo udzielane i odwoływane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej winno być poświadczone przez polską placówkę dyplomatyczną, placówkę konsularną lub podmiot umocowany do tego przez Dom Maklerski, z zastrzeżeniem potwierdzenia autentyczności formy notarialnej tego poświadczenia w sposób wymagany w stosunkach z krajem, w którym działa notariusz.
5. Pełnomocnictwo udzielone w języku obcym winno być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
6. Udzielenie pełnomocnictwa i jego odwołanie staje się skuteczne w stosunku do Domu Maklerskiego od momentu otrzymania go przez Dom Maklerski.
7. Dom Maklerski może nie przyjąć pełnomocnictwa, jeżeli powstaną uzasadnione wątpliwości, co do jego treści, zakresu, wiarygodności lub prawidłowości.
8. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Dom Maklerski o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa.
9. Pełnomocnictwo może zostać zmienione przez Klienta. Do zmiany pełnomocnictwa stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego paragrafu.
10. Klient odpowiada za działania pełnomocnika jak za własne.
11. Pełnomocnictwo wygasa wraz z ustaniem bytu prawnego mocodawcy lub pełnomocnika oraz z upływem okresu, na jaki zostało udzielone.

Korespondencja z Klientem

§ 10

1. W treści Umowy Klient i Dom Maklerski określają zasady doręczania korespondencji związanej z wykonywaniem Umowy.

2. Wszelka korespondencja zawierająca dane poufne powinna być przesyłana z zachowaniem zasad bezpieczeństwa i poufności.

Opłaty i prowizje

§11

1. Za świadczenie usługi oferowania Instrumentów finansowych Dom Maklerski pobiera wynagrodzenie w formie opłat i prowizji w wysokościach i terminach określonych w Umowie. Wszystkie opłaty i prowizje na rzecz Domu Maklerskiego wynikają wyłącznie z Umowy.
2. Opłaty i prowizje, o których mowa w ust. 1 płatne będą na warunkach określonych w Umowie. Wynagrodzenie płatne będzie przelewem na rachunek bankowy wskazany w Umowie.
3. Niezależnie od wynagrodzenia Domu Maklerskiego, o którym mowa w ust. 1, Klient ponosi odrębnie wszelkie koszty i opłaty związane z postępowaniem przed KNF, KDPW i GPW, opłaty Sponsora lub Agenta Emisji, opłaty za opinię Członka GPW oraz wydatki związane z ewentualnym drukiem i dystrybucją prospektu i formularzy zapisów, publikacją ogłoszeń prasowych, drukiem i dystrybucją materiałów informacyjnych i reklamowych, reklamą w środkach masowego przekazu, organizacją „road show”, organizacją spotkań z inwestorami i konferencji prasowych, opłat notarialnych, administracyjnych, sądowych, w tym w szczególności kosztów sądowych związanych z rejestracją podwyższenia kapitału zakładowego w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz kosztów ogłoszeń w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, a także koszty podatkowe związane z przeprowadzeniem procesu podwyższenia kapitału zakładowego.
4. Umowa może dopuszczać możliwość potrącenia wynagrodzenia Domu Maklerskiego ze środków zebranych dla Klienta w wyniku emisji lub sprzedaży Instrumentów finansowych.
5. Jeżeli Klient nie będzie terminowo płacił należności wobec Domu Maklerskiego wynikających z Umowy, Dom Maklerski ma prawo do odsetek za opóźnienie, po uprzednim wezwaniu Klienta do zapłaty. W przypadku braku zapłaty przez Klienta, Dom Maklerski będzie miał prawo do potrącenia swoich należności z ewentualnymi zobowiązaniami wobec Klienta, o ile Umowa nie będzie stanowiła inaczej. W przypadku niezaspokojenia swoich roszczeń, Dom Maklerski skieruje sprawę na drogę egzekucji sądowej.
6. Dom Maklerski nie pobiera pożytków od środków zebranych dla Klienta w wyniku emisji lub sprzedaży Instrumentów finansowych na rachunku powierniczym prowadzonym przez Dom Maklerski. W przypadku naliczenia pożytków przez podmiot prowadzący rachunek powierniczy, Dom Maklerski przekazuje pożytki Klientowi w sposób uzgodniony z Klientem.

Skargi

§12

1. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących wykonania Umowy, świadczenia Usługi lub działalności Domu Maklerskiego, Klient powinien niezwłocznie zgłosić powyższy fakt w Domu Maklerskim oraz przedstawić charakter nieprawidłowości.
2. W skardze należy podać wszelkie informacje, jakie mogą być pomocne przy jej rozpatrzeniu, w tym:
 - a) wskazanie danych Klienta, w szczególności imienia i nazwiska (nazwy) oraz adresu,
 - b) wskazanie usługi świadczonej przez Dom Maklerski lub wykonywanej działalności objętej nadzorem KNF będącej przedmiotem skargi,
 - c) dokładny opis zastrzeżeń dotyczących usługi lub działalności, o których mowa w lit. b,
 - d) stosowne dokumenty uzasadniające zastrzeżenia wskazane w skardze,
 - e) określenie oczekiwań Klienta w stosunku do Domu Maklerskiego w zakresie objętym skargą.
3. Wszelkie skargi będą rozpatrywane a odpowiedź na nie będzie udzielana w ciągu 30 dni od daty zgłoszenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim Dom Maklerski w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił ze skargą:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia skargi i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi.

4. Skargi mogą być składane:
 - a. w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Domu Maklerskiego lub za pośrednictwem operatora pocztowego lub kuriera na adres siedziby Domu Maklerskiego;
 - b. w formie elektronicznej, z wykorzystaniem poczty elektronicznej – na wskazany w Umowie adres e-mail, z żądaniem potwierdzenia doręczenia od Domu Maklerskiego;
 - c. ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Domu Maklerskiego.
5. W przypadku złożenia skargi w sposób inny niż za pośrednictwem operatora pocztowego lub kuriera, Dom Maklerski przekazuje na życzenie Klienta potwierdzenie złożenia skargi w trybie z nim uzgodnionym. Skargi mogą być składane przez pełnomocnika Klienta, dysponującego pełnomocnictwem posiadającym formę pisemną.
6. Odpowiedź na skargę przekazywana jest w formie pisemnej:
 - a. w formie papierowej przesyłką pocztową poleconą - na adres wskazany w Umowie lub skardze,
 - b. za pomocą poczty elektronicznej (wyłącznie na wniosek Klienta) - na wskazany w Umowie lub skardze adres e-mail, z żądaniem potwierdzenia doręczenia od Klienta.
7. W przypadku niedochowania przez Dom Maklerski terminu wskazanego w ust. 3 powyżej, skargę uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
8. W przypadku pozytywnego rozparzenia skargi, w odpowiedzi wskazywany jest dalszy tok postępowania ze strony Klienta i Domu Maklerskiego.
9. W przypadku negatywnego rozparzenia skargi, w odpowiedzi wskazywane jest uzasadnienie stanowiska Domu Maklerskiego.
10. Treść odpowiedzi na skargę będzie zawierać w szczególności:
 - a. uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba, że skarga została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta,
 - b. wyczerpującą informację na temat stanowiska Domu Maklerskiego w sprawie skierowanych zastrzeżeń, w tym wskazanie odpowiednich fragmentów wzorca umowy lub Umowy,
 - c. imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi na skargę ze wskazaniem jej stanowiska służbowego,
 - d. określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w skardze rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.
11. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze skargi Klienta treść odpowiedzi, o której mowa w ustępie poprzednim, powinna zawierać również pouczenie o możliwości:
 - a. odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi Domu Maklerskiego, a także o sposobie wniesienia tego odwołania,
 - b. skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów,
 - c. wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
 - d. wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.
12. Klient w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących wykonania Umowy, świadczenia Usługi lub działalności Domu Maklerskiego, niezależnie od możliwości skorzystania z postępowania opisanego w ust. 1-11 powyżej, ma prawo wystąpić z powództwem przeciwko Domowi Maklerskiemu do właściwego sądu powszechnego.
13. Dom Maklerski prowadzi ewidencję, a także przechowuje i archiwizuje składane skargi w sposób umożliwiający odtworzenie ich treści oraz treści odpowiedzi, przez okres 5 lat.
14. Szczegółowy tryb składania i rozpatrywania skarg i reklamacji reguluje Regulamin rozpatrywania skarg i reklamacji w Domu Maklerskim INC S.A.

Konflikty interesów

§13

Szczegółowe zasady identyfikacji i zarządzania Konfliktami interesów regulowane są przez Regulamin zarządzania Konfliktami interesów stosowany przez Dom Maklerski.

Tryb wprowadzania zmian do Regulaminu

§14

1. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do niniejszego Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w następujących przypadkach:

- a. zmiany regulacji prawnych;
 - b. zmiany zakresu działalności Domu Maklerskiego;
 - c. zmian organizacyjnych Domu Maklerskiego lub kooperantów;
 - d. zmian w systemie informatycznym Domu Maklerskiego lub kooperantów;
 - e. w celu usprawnienia funkcjonowania Domu Maklerskiego;
 - f. z innych ważnych przyczyn.
2. Informacja o zmianie Regulaminu wraz z podaniem daty wejścia tych zmian w życie zostanie wysłana Klientowi listem poleconym lub przekazana osobiście w siedzibie Domu Maklerskiego lub za pośrednictwem poczty elektronicznej przy użyciu Trwałego nośnika (w przypadku wyrażenia przez Klienta zgody na ten Kanał komunikacji).
 3. Doręczenie Klientowi informacji o zmianie Regulaminu następuje w momencie:
 - a. przekazania Klientowi w formie pisemnej informacji o zmianie Regulaminu w siedzibie Domu Maklerskiego;
 - b. w przypadku Klienta, który wyraził zgodę na przekazywanie i doręczanie informacji za pośrednictwem poczty elektronicznej, przy użyciu Trwałego nośnika, na wskazany przez Klienta adres e-mail - w chwili wprowadzenia informacji do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, że Klient mógł zapoznać się z jego treścią;
 - c. w przypadku wysłania informacji drogą pocztową, na adres korespondencyjny – w terminie doręczenia listu lub drugiego awizowania.
 4. Zmieniony Regulamin wiąże Klienta, jeżeli miało miejsce doręczenie opisane w ust. 3, a Klient nie wypowiedział Umowy w terminie 14 dni od dnia doręczenia.
 5. Oświadczenie Klienta, że nie przyjmuje zmienionego Regulaminu będzie równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy, z zachowaniem terminu wypowiedzenia przewidzianego w Umowie lub Regulaminie.

Rozwiązanie Umowy i odstąpienie od Umowy

§15

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze stron, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, lub przy zachowaniu innego terminu wypowiedzenia, jeżeli został on indywidualnie zapisany w Umowie.
2. Wypowiedzenie Umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę w szczególności, gdy Klient nie przestrzega warunków Umowy lub Regulaminu.
4. Klient zostanie powiadomiony o wypowiedzeniu Umowy przez Dom Maklerski oraz o trybie i sposobie rozliczeń z Domem Maklerskim. W trakcie okresu wypowiedzenia Klient zobowiązuje się do wniesienia wszelkich należnych opłat i prowizji.
5. Dom Maklerski może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia w szczególności w przypadku:
 - a. rażącego naruszenia przez Klienta warunków Umowy lub postanowień Regulaminu;
 - b. nieuregulowania przez Klienta opłat i prowizji za okres nie krótszy niż 3 miesiące.
6. Klient może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia przez Dom Maklerski warunków Umowy, postanowień Regulaminu lub przepisów prawa.
7. Możliwe jest też rozwiązanie Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w trybie za porozumieniem stron.
8. Klient może odstąpić od Umowy w przypadkach i na zasadach przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy

§16

1. Dom Maklerski ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Klientom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku okoliczności niezależnych od Domu Maklerskiego, w szczególności takich jak:
 - a. następstwa decyzji organów publicznych i zmian regulacji prawnych,
 - b. następstwa działania siły wyższej.
3. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za realizację czynności zleconych Domowi Maklerskiemu przez pełnomocnika po ustaniu bytu prawnego mocodawcy (Klienta), do czasu otrzymania dokumentów potwierdzających ustanie bytu prawnego Klienta.

4. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z czynności dokonanych przez pełnomocnika po odwołaniu pełnomocnictwa, jeżeli Dom Maklerski nie został poinformowany na piśmie przez Klienta o odwołaniu pełnomocnictwa.
5. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe na skutek czynności dokonanych przez pełnomocnika z przekroczeniem przez niego zakresu pełnomocnictwa, jeżeli Dom Maklerski nie został poinformowany na piśmie o ograniczeniu zakresu udzielonego pełnomocnictwa.
6. Dom Maklerski odpowiada jak za własne działanie lub zaniechanie, za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje Umowę, jak również osób, którym wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy powierza.
7. Odpowiedzialność Domu Maklerskiego obejmująca szkody ograniczona jest do szkody rzeczywistej (straty) poniesionej przez Klienta w wyniku normalnych następstw niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania Domu Maklerskiego. W powyższym zakresie Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za jakąkolwiek utratę przychodów lub zysków, utracone korzyści (*lucrum cessans*) lub za jakiegokolwiek straty pośrednie.
8. W każdym przypadku odpowiedzialność Domu Maklerskiego ograniczona jest do wysokości wynagrodzenia Domu Maklerskiego przysługującego mu z tytułu Umowy.