

Regulamin Doradztwa Inwestycyjnego

Luty 2025

1. Wprowadzenie

1.1. Niniejszy **Regulamin Doradztwa Inwestycyjnego („Regulamin”)** oraz wszelkie załączniki i/lub zmiany stanowią umowę zawartą pomiędzy spółką Conotoxia Ltd (dalej: „Spółka” lub „nami”) a Klientem (dalej: „Klient” lub „Ty”).

1.2. Spółka jest regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (“CySEC”) jako Firma Inwestycyjna w zakresie oferowania określonych Usług i Działań Inwestycyjnych i Dodatkowych i posiada licencję CIF numer 336/17. Spółka jest zarejestrowana na Cyprze zgodnie z Ustawą o Spółkach pod numerem rejestracyjnym HE 351239 pod adresem address at Chrysorroiatissis 11, 3032 Limassol, Cypr. 1.3. Niniejszy Regulamin określa warunki, na jakich Spółka będzie oferować Usługę Doradztwa Inwestycyjnego Klientom.

1.4. Niniejszy Regulamin powinien być czytany w połączeniu z Regulaminem Świadczenia Usług Maklerskich.

1.5. Składając wniosek o usługę Doradztwa Inwestycyjnego, wyrażasz zgodę na ten Regulamin i zgadzasz się, że usługi będą świadczone zgodnie z postanowieniami Umowy ze Spółką.

1.6. Klient(-i) zgadzają się na świadczenie usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez Spółkę, a Spółka zgadza się świadczyć usługę Doradztwa Inwestycyjnego na rzecz Klienta(-ów), po przeprowadzeniu niezbędnej oceny odpowiedniości Klienta(-ów) w odniesieniu do posiadanej przez nich wiedzy i doświadczenia w zakresie instrumentów finansowych oferowanych przez Spółkę.

1.7 W kwestiach niezwiązanych ze świadczeniem Doradztwa Inwestycyjnego, mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Świadczenia Usług Maklerskich.

2. Interpretacja niniejszego Regulaminu

2.1. Zwroty stosowane w Regulaminie Doradztwa Inwestycyjnego mają następujące znaczenie: **Regulamin** - oznacza niniejszy Regulamin wraz z wszelkimi Ogłoszeniami, innymi Załącznikami i następującymi dokumentami: Polityka Kategoryzacji Klientów, Fundusz Rekompensat dla Inwestorów, Polityka Konfliktów Interesów, Polityka Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń, Ujawnianie Ryzyk, Polityka Reklamacji Klientów, Polityka Prywatności, z późniejszymi zmianami.

Regulamin Doradztwa Inwestycyjnego – oznacza aktualny Regulamin Doradztwa Inwestycyjnego wraz ze wszystkimi Ogłoszeniami związanymi ze świadczeniem usług Doradztwa Inwestycyjnego. **Kontrakt na Różnice Kursowe (lub CFD)** – oznacza kontrakt będący kontraktem na różnice kursowe odnoszący się do różnic w cenie Aktywa Bazowego. Kontrakt CFD to Instrument Finansowy.

Koszty i Opłaty – oznaczają dokument określający opłaty naliczane przez Spółkę w związku ze świadczeniem Usług. **Rozporządzenie Delegowane** – oznacza 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.

Dyspozycja Rozszerzenia Zakresu Umowy – wniosek o zawarcie umowy, na podstawie której Conotoxia świadczy usługi Doradztwa Inwestycyjnego na rzecz Klienta.

Instrument Finansowy (lub Instrument) – oznacza Instrumenty finansowe oferowane zgodnie z licencją CIF Spółki, z wyłączeniem CFD na kryptowaluty.

Indywidualna Rekomendacja – oznacza indywidualną rekomendację określoną w art. 9 Rozporządzenia Delegowanego, która stanowi usługę Doradztwa Inwestycyjnego.

Doradztwo Inwestycyjne – oznacza przygotowanie i przesłanie do Klienta Indywidualnej Rekomendacji w formie pisemnej, ustnej lub innej, w szczególności elektronicznej, spełniającej wymóg trwałego nośnika, przygotowanej w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta, przy czym taka rekomendacja dotyczy nabycia lub zbycia jednego lub większej liczby instrumentów finansowych bądź wykonania innej czynności wywierającej równoważne skutki, której przedmiotem jest instrument finansowy lub rekomendacja dotycząca powstrzymania się od wykonania takiej czynności.

Klient – oznacza osobę fizyczną, która wypełniła Formularz Wniosku o Otwarcie Rachunku Rzeczywistego i została zaakceptowana przez Spółkę jako Klient.

Spółka – oznacza spółkę Conotoxia Ltd. zarejestrowaną na Cyprze zgodnie z Ustawą o Spółkach pod numerem rejestracyjnym HE 351239, uprawnioną i regulowaną przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd jako Cypryjska Firma Inwestycyjna posiadająca licencję numer 336/17.

2.2. Wyrażenia pisane wielką literą, które nie zostały zdefiniowane w niniejszym Regulaminie Doradztwa Inwestycyjnego, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

3. Zakres Doradztwa Inwestycyjnego

3.1. Usługa jest świadczona na podstawie niniejszej Umowy, która została zawarta na podstawie Dyspozycji Rozszerzenia Zakresu Umowy złożonej przez Klienta i zaakceptowanej przez Spółkę na czas nieokreślony. Spółka zastrzega sobie prawo do niezaakceptowania Klienta według własnego uznania.

3.2. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego jest świadczona wyłącznie w odniesieniu do Instrumentów Finansowych zidentyfikowanych przez Spółkę jako odpowiednie dla Klienta zgodnie z Obowiązującymi Regulacjami. Indywidualna Rekomendacja może dotyczyć jednego lub większej liczby Instrumentów Finansowych. 3.3. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego jest świadczona w sposób zależny, dlatego m.in.:

a) przed sporządzeniem Indywidualnej Rekomendacji Conotoxia nie jest zobowiązana do oceny wystarczająco szerokiego zakresu produktów oferowanych przez różnych emitentów i dostawców produktów w celu zapewnienia odpowiedniej realizacji celów inwestycyjnych Klienta,

b) przedmiotem Indywidualnych Rekomendacji mogą być instrumenty finansowe emitowane lub dostarczane przez Conotoxia lub podmioty blisko powiązane z Conotoxia lub inne podmioty, z którymi Conotoxia łączy bliskie stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, co powoduje ryzyko potencjalnego konfliktu interesów, oraz

c) Conotoxia może przyjmować i pobierać wynagrodzenia, prowizje i inne świadczenia pieniężne lub niepieniężne wypłacane lub przekazywane przez osoby trzecie lub osoby działające w imieniu osób trzecich w związku ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego na rzecz Klienta („Zachęty”).

3.4. W związku ze świadczeniem usługi Doradztwa Inwestycyjnego Spółka na podstawie wewnętrznych procedur i Obowiązujących Regulacji ocenia odpowiedniość Instrumentów Finansowych objętych zakresem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego w świetle potrzeb Klienta, uwzględniając określone docelowe grupy klientów. Dla celów takiej oceny Spółka identyfikuje odnośną grupę docelową dla Instrumentów Finansowych stanowiących przedmiot Usługi Doradztwa Inwestycyjnego.

4. Zawarcie Umowy Doradztwa Inwestycyjnego

4.1. Doradztwo Inwestycyjne jest dostępne wyłącznie dla Klientów Conotoxia Ltd., tj. Klientów, którzy zaakceptowali i otworzyli Rachunek Rzeczywisty.

4.2. Aby rozpocząć proces aktywacji Doradztwa Inwestycyjnego, Klient musi wypełnić Dyspozycję Rozszerzenia Zakresu Umowy dostępną na stronie internetowej Spółki (w sekcji „Doradztwo Inwestycyjne” oraz „Regulacje – Dokumentacja Prawna”) oraz kwestionariusz odpowiedniości dla Doradztwa Inwestycyjnego. 4.3. Zawarcie Umowy o Doradztwo Inwestycyjne jest uzależnione od pozytywnej weryfikacji odpowiedniości usługi dla Klienta i podlega innym warunkom określonym w niniejszym Regulaminie. Spółka powiadomi Klienta o pozytywnym lub negatywnym wyniku weryfikacji. Informacja otrzymana przez Klienta od Spółki nie może być traktowana przez Klienta jako zapewnienie ani gwarancja osiągnięcia korzyści lub zysków z transakcji rekomendowanej przez Spółkę.

[Koszty i ryzyka związane ze świadczeniem usług w modelu sprzedaży wiązanej]

4.4. Klient przyjmuje do wiadomości, że Spółka nie świadczy usług Doradztwa Inwestycyjnego bez innych usług opisanych w Umowie Ramowej.

4.5. Oznacza to, że Spółka oferuje Doradztwo Inwestycyjne w modelu sprzedaży wiązanej, tj. wyłącznie w powiązaniu z usługami wymienionymi w pkt. 6.3(a-c) Regulaminu („Inne Usługi” w tabeli poniżej). 4.6. W związku z powyższym Spółka zaleca Klientom, by zapoznali się dokładnie z poniższą listą ryzyk i kosztów, jakie mogą wiązać się ze świadczeniem usług w modelu sprzedaży wiązanej.

Doradztwo Inwestycyjne	
<p>Ryzyka:</p> <p>1. dotyczące niespełnienia założeń poczynionych przez Spółkę przy przygotowywaniu Indywidualnych Rekomendacji. W takim przypadku mogą Państwo uzyskać niższy zwrot z inwestycji zrealizowanej zgodnie z otrzymaną Indywidualną Rekomendacją,</p> <p>2. dotyczące nabywanego Instrumentu Finansowego. W szczególności ryzyko utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Informacje na temat ryzyk związanych z danym instrumentem finansowym można znaleźć w Polityce Ujawnienia Ryzyka,</p>	<p>Koszty:</p> <p>Informacje na temat kosztów związanych usługą można znaleźć w dokumencie „Koszty i Opłaty”.</p>
Inne Usługi	

<p>Ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> dotyczące nabywanego Instrumentu Finansowego. W szczególności ryzyko utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Informacje na temat ryzyk związanych z danym instrumentem finansowym można znaleźć w Polityce Ujawnienia Ryzyka, błąd Klienta podczas składania Zlecenia (np. błąd w wyborze Instrumentu Finansowego lub w wartości Zlecenia), nieprawidłowa realizacja Zlecenia przez Spółkę np. z powodu błędu w oprogramowaniu Spółki, awarii systemów IT, błędu pracownika Spółki. W takim przypadku przysługuje Państwu roszczenie przeciwko Spółce i mogą Państwo złożyć reklamację. 	<p>Koszty:</p> <p>Informacje na temat kosztów związanych usługą można znaleźć w dokumencie „Koszty i Opłaty”.</p>
---	--

4.7. Fakt, iż Klient może korzystać z usług wyłącznie w modelu sprzedaży związanej nie generuje dodatkowego ryzyka dla Klienta. Oznacza to, że łączna sprzedaż nie wpływa na wysokość ryzyka związanego z każdą usługą. Ryzyka te są takie same, niezależnie od tego, czy usługi zostały sprzedane odrębnie czy w modelu sprzedaży związanej. Więcej informacji na temat ryzyk związanych z inwestowaniem zawiera powyższa tabela.

4.8. Kosztem usług w modelu sprzedaży związanej jest suma opłat i prowizji za każdą usługę. Koszt usług oferowanych przez Spółkę w modelu sprzedaży związanej jest taki sam, niezależnie od tego, czy Spółka sprzedaje takie usługi odrębnie czy w modelu sprzedaży związanej.

4.9. Spółka nie pobiera dodatkowych opłat i prowizji w przypadku wypowiedzenia przez Klienta usług świadczonych w modelu sprzedaży związanej.

4.10. Okresy wypowiedzenia dla usług świadczonych przez Spółkę w modelu sprzedaży związanej są takie same, niezależnie od tego, czy Spółka sprzedaje takie usługi odrębnie czy w modelu sprzedaży związanej.

5. Świadczenie usługi Doradztwa Inwestycyjnego

5.1. Na podstawie Umowy Doradztwa Inwestycyjnego Spółka zobowiązuje się do przygotowywania i dostarczania Klientowi – z uwzględnieniem indywidualnej sytuacji Klienta – jednorazowych Indywidualnych Rekomendacji. Każda jednorazowa Indywidualna Rekomendacja zostanie wydana na podstawie wniosku Klienta przesłanego do Spółki pocztą elektroniczną. Indywidualna Rekomendacja musi zostać przesłana do Klienta w terminie 10 dni roboczych od momentu złożenia przez Klienta wniosku na dedykowany adres e-mail Spółki. Klient nie może złożyć wniosku o nową Indywidualną Rekomendację, jeśli wcześniej wnioskowana Indywidualna Rekomendacja nie została jeszcze przygotowana i dostarczona Klientowi. Jeżeli Klient chciałby otrzymać więcej Indywidualnych Rekomendacji w tym samym czasie, będzie to wymagało indywidualnej oceny, indywidualnie uzgodnionej opłaty oraz uwzględnienia dostępności i zasobów Spółki.

5.2. Jeżeli zachodzi konflikt interesów, który może skutkować naruszeniem interesów Klienta, a organizacyjne i administracyjne rozwiązania Spółki wprowadzone w celu zapobiegania negatywnemu wpływowi występowania takiego konfliktu interesów okazały się niewystarczające do

uniknięcia opisanego ryzyka, Spółka powstrzymuje się od przygotowania Indywidualnej Rekomendacji i niezwłocznie informuje Klienta na trwałym nośniku o charakterze konfliktu interesów oraz powstrzymuje się od dostarczania Indywidualnych Rekomendacji Klientowi do momentu otrzymania przez Spółkę wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub wypowiedzeniu Umowy Doradztwa Inwestycyjnego.

5.3. Wydając Indywidualną Rekomendację, Spółka ocenia, czy Instrument Finansowy stanowiący przedmiot Indywidualnej Rekomendacji znajduje się w grupie docelowej Klienta.

5.4. O ile nie wskazano inaczej, Indywidualną Rekomendację uznaje się za ważną wyłącznie w momencie jej udzielenia.

5.5. Indywidualną Rekomendację sporządza się w języku angielskim, a następnie dokonuje się jej przekładu na język ojczysty Klienta. Obie wersje językowe są dostarczane Klientowi. W razie sporu wersja angielska jest najbardziej dokładna.

5.6. Przedmiotem Indywidualnej Rekomendacji mogą być wyłącznie Instrumenty Finansowe, które są odpowiednie dla Klienta i oferowane przez Spółkę, z wyłączeniem CFD na kryptowaluty. 5.7. Spółka nie przeprowadza okresowej oceny odpowiedniości Instrumentów Finansowych rekomendowanych Klientowi.

5.8. Spółka zobowiązuje się do świadczenia Usługi w sposób rzetelny, zgodnie z najlepszym interesem Klienta, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jej działalności.

5.9. Ostateczna decyzja o zawarciu lub nie zawarciu Transakcji na podstawie Indywidualnej Rekomendacji (w szczególności sprzedaży lub kupnie Instrumentów Finansowych) należy wyłącznie do Klienta. Decyzje inwestycyjne Klienta będą realizowane wyłącznie przez Klienta za pośrednictwem Spółki odrębnie od usługi

Doradztwa Inwestycyjnego, na podstawie Zleceń Klienta składanych zgodnie z warunkami regulującymi przyjmowanie i przesyłanie lub wykonywanie Zleceń przez Spółkę.

5.10. Ponieważ Indywidualna Rekomendacja wydana przez Spółkę jest ważna wyłącznie w chwili jej wydania (lub przez wyraźnie określony czas), Klient powinien podjąć decyzję inwestycyjną na jej podstawie niezwłocznie po jej otrzymaniu. W szczególności uświadamia się Klienta, że ze względu na zmiany np. sytuacji osobistej i potrzeb inwestycyjnych Klienta oraz zdarzenia na rynku, Indywidualna Rekomendacja, która pierwotnie była ważna i odpowiednia dla Klienta, może już nie być ważna lub odpowiednia dla Klienta w chwili realizacji Transakcji. Klient powinien starannie ocenić ważność Indywidualnej Rekomendacji przed podjęciem decyzji inwestycyjnych, a w razie konieczności złożyć do Spółki wniosek o wydanie nowej Indywidualnej Rekomendacji.

6. Indywidualne Rekomendacje

6.1 Usługi Doradztwa Inwestycyjnego są świadczone w imieniu Spółki przez pracowników posiadających wystarczającą wiedzę i doświadczenie.

6.2 Przygotowując Indywidualną Rekomendację, dedykowany pracownik uwzględni m.in.: a) indywidualną sytuację Klienta,

b) profil ryzyka danego Instrumentu Finansowego,

c) historyczne stopy zwrotu z Instrumentu Finansowego, w tym ich powtarzalność, d) poziom płynności,

e) strukturę i poziom kosztów i opłat związanych z danym Instrumentem Finansowym. 6.3 Indywidualna Rekomendacja zawiera co najmniej:

a) datę sporządzenia,

b) oznaczenie Klienta,

c) parametry Indywidualnej Rekomendacji, obejmujące w szczególności:

i. oznaczenie Instrumentu Finansowego lub Instrumentów Finansowych oraz określone zachowanie inwestycyjne (kierunek Rekomendacji: kupno, utrzymywanie, sprzedaż), cenę lub limit cenowy dla danego Instrumentu Finansowego (Instrumentów Finansowych), wolumen lub przybliżoną wartość Transakcji,

ii. okres ważności Indywidualnej Rekomendacji,

iii. przytoczenie źródeł, faktów lub opinii, na jakich opiera się Indywidualna Rekomendacja, z określeniem ich wiarygodności oraz wskazaniem, czy źródłem ich pochodzenia lub autorem jest Spółka lub podmiot należący do grupy kapitałowej Spółki,

d) oświadczenie Spółki stwierdzające, czy Indywidualna Rekomendacja jest odpowiednia dla Klienta,

e) wskazanie okoliczności, które mogą wpływać na obiektywizm Rekomendacji, w szczególności wskazanie, czy Indywidualna Rekomendacja dotyczy Instrumentów Finansowych emitowanych przez Spółkę lub inne podmioty z grupy kapitałowej, do której należy Spółka,

f) podpis pracownika przygotowującego Indywidualną Rekomendację.

6.4 Rekomendacje Inwestycyjne mogą być przekazywane Klientom telefonicznie lub pocztą elektroniczną z wykorzystaniem trwałego nośnika. W przypadku telefonicznego przekazania Rekomendacji Spółka wysyła Rekomendację również pocztą elektroniczną, niezwłocznie po zakończeniu rozmowy telefonicznej.

7. Opłaty i prowizje

7.1. Informacje na temat opłat, jakie mają zastosowanie do świadczenia Usług Inwestycyjnych, oraz sposobu ich uiszczania znajdują się w dokumencie Koszty i Opłaty opublikowanym na stronie internetowej Spółki w sekcji Regulacje – Dokumentacja Prawna.

7.2. Z tytułu realizacji Zleceń składanych do Spółki przez Klienta na podstawie Indywidualnych Rekomendacji nie są pobierane odrębne opłaty.

7.3. Opłaty są pobierane za przygotowanie Indywidualnej Rekomendacji na podstawie wybranego pakietu. Spółka pobiera jednorazową stałą opłatę miesięczną z tytułu Indywidualnych Rekomendacji wydawanych i przekazywanych Klientowi na podstawie modelu subskrypcji wybranego przez Klienta; Spółka może udzielić zniżki według własnego uznania. Szczegółowy opis znajduje się w dokumencie Koszty i Opłaty na stronie internetowej Spółki. Należy zauważyć, że opłaty są pobierane z góry za każdy miesiąc w okresie obowiązywania Umowy. Obowiązkiem klienta jest upewnienie się, że na saldzie znajdują się wystarczające środki na opłaty za usługę Doradztwa Inwestycyjnego. Klient musi wziąć pod uwagę wszelkie działania na swoim rachunku handlowym oraz fakt, że naliczanie opłat może mieć wpływ na wolny depozyt zabezpieczający na rachunku handlowym, dlatego też klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za uwzględnienie opłaty za doradztwo inwestycyjne w wymogach dotyczących depozytu zabezpieczającego na każdej z otwartych pozycji na rachunku handlowym

7.4. O ile nie postanowiono inaczej, Spółka pobiera opłaty na podstawie modelu subskrypcji wybranego przez Klienta pierwszego dnia każdego miesiąca bez konieczności uzyskania odrębnej zgody Klienta. W przypadku braku wystarczających środków pieniężnych na Rachunku Klienta Spółka zastrzega sobie prawo do powstrzymania się od wykonywania swoich zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy do momentu uregulowania przez Klienta opłat lub innych zobowiązań wobec Spółki. Opłata miesięczna za kolejny miesiąc nie ma zastosowania w przypadku skutecznego wypowiedzenia Umowy Doradztwa Inwestycyjnego przed zakończeniem bieżącego miesiąca.

7.5. Jakikolwiek zmiany Kosztów i Opłat będą dokonywane zgodnie z procedurą określoną w Regulaminie.

8. Raporty i przechowywanie danych

8.1. Na wniosek Klienta Spółka przekazuje Klientowi podsumowanie Indywidualnych Rekomendacji udzielonych w ramach Doradztwa Inwestycyjnego. Podsumowanie jest przekazywane Klientowi w terminie 14 dni. Podsumowanie zawiera w szczególności: (a) datę przestania Indywidualnej Rekomendacji, (b) nazwę Instrumentu finansowego, którego dotyczyła, oraz (c) kierunek.

8.2. Ponadto, Spółka przekazuje Klientowi okresowy raport (raz w roku) dotyczący realizacji Umowy Doradztwa Inwestycyjnego, zawierający:

a) wskazanie Spółki jako podmiotu udzielającego Indywidualnej Rekomendacji Klientowi; b) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;

c) datę i godzinę udzielenia Indywidualnej Rekomendacji;

d) formę udzielenia Indywidualnej Rekomendacji;

e) oznaczenie rekomendowanego Instrumentu Finansowego lub Instrumentów Finansowych, jeśli zakres Indywidualnej Rekomendacji obejmuje więcej niż jeden Instrument Finansowy; f) kierunek inwestycyjny Indywidualnej Rekomendacji (kupno/sprzedaż/utrzymanie transakcji); g) podział Instrumentów Finansowych, jeśli zakres Indywidualnej Rekomendacji obejmuje więcej niż jeden Instrument Finansowy lub jeśli podział został określony w treści Indywidualnej Rekomendacji; h) rekomendowaną cenę kupna lub sprzedaży Instrumentu Finansowego lub Instrumentów Finansowych, jeśli zakres Indywidualnej Rekomendacji obejmuje więcej niż jeden Instrument Finansowy lub jeśli cena została określona w treści Indywidualnej Rekomendacji;

i) wskazanie okresu ważności Indywidualnej Rekomendacji;

j) łączną wartość pobranych opłat i prowizji oraz podsumowanie indywidualnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów dotyczących udzielenia Indywidualnej Rekomendacji, jeśli takie opłaty i prowizje zostały pobrane.

8.3. W związku z zawarciem Umowy, Spółka przekazuje informacje o wszystkich kosztach i opłatach, jakie Klient może ponieść przy świadczeniu usługi Doradztwa Inwestycyjnego, z uwzględnieniem inwestycji w poszczególne Instrumenty Finansowe, które mogą stanowić przedmiot Indywidualnych Rekomendacji w ramach

Doradztwa Inwestycyjnego („Informacja o kosztach ex-ante”). Spółka przekazuje Informację o kosztach ex-ante Klientom w wersji papierowej lub na trwałym nośniku przed zawarciem Umowy Doradztwa Inwestycyjnego. Informacja o kosztach ex-ante obejmuje:

a) informację o kosztach i opłatach, oraz

b) informację o Zachętach otrzymanych przez Spółkę od osób trzecich.

8.4. Podczas świadczenia usługi Doradztwa Inwestycyjnego Spółka nagrywa rozmowy telefoniczne i przechowuje elektroniczną korespondencję z Klientem dotyczącą Doradztwa Inwestycyjnego. 8.5. Spółka przechowuje i archiwizuje dokumenty, nagrania i inne nośniki informacji sporządzone lub otrzymane w związku ze świadczoną usługą Doradztwa Inwestycyjnego.

8.6. Kopia nagrań rozmów z Klientem oraz korespondencji jest dostępna na wniosek Klienta przez okres pięciu lat lub, na żądanie organu lokalnego, do siedmiu lat.

8.7. Na wniosek Klienta Spółka przekaże Klientowi kopię nagrań.

9. Rozwiązanie umowy

9.1. Procedurę wygaśnięcia i rozwiązania Umowy Doradztwa Inwestycyjnego oraz zmian Regulaminu Doradztwa Inwestycyjnego określa pkt. 28 Regulaminu.

9.2. Spółka nie świadczy usługi Doradztwa Inwestycyjnego na rzecz osób, które nie są jej klientami. W związku z tym w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, Umowa Doradztwa Inwestycyjnego również wygasa, bez dodatkowych oświadczeń którejkolwiek ze Stron. Należy zauważyć, że Klient ma prawo rozwiązać Umowę Doradztwa Inwestycyjnego bez konieczności wypowiedzenia Umowy.

10. Oświadczenia i zapewnienia

10.1. Klient oświadcza i zapewnia względem Spółki co następuje:

a) Klient ukończył 18. rok życia.

b) Klient nie jest rezydentem Japonii, USA, Kanady, Turcji ani krajów wpisanych na czarną listę FATF, ponieważ Spółka nie przyjmuje Klientów z tychże krajów oraz z żadnych innych krajów, w których istnieją szczególne warunki lub ograniczenia prawne.

c) Klient jest sprawny umysłowo i zdolny do podejmowania decyzji dotyczących jego własnych działań.

d) Klient jest należycie upoważniony do zawarcia Umowy Doradztwa Inwestycyjnego i wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, w tym zobowiązania finansowego Klienta dotyczącego opłaty miesięcznej.

e) Klient jest osobą fizyczną lub upoważnionym przedstawicielem Klienta będącego osobą prawną, który wypełnił i złożył Dyspozycję Rozszerzenia Zakresu Umowy oraz Kwestionariusz Odpowiedniości.

f) Informacje podane Spółce przez Klienta w Kwestionariuszu Odpowiedniości oraz w dowolnym czasie w przyszłości są zgodne z prawdą, rzetelne i kompletne, a dokumenty przekazywane przez Klienta są ważne i autentyczne.

g) Klient przeczytał, w pełni zrozumiał i akceptuje warunki Umowy Doradztwa Inwestycyjnego. Akceptując Umowę Doradztwa Inwestycyjnego, Klient zawiera z nami prawnie wiążącą umowę. Niniejsza Umowa jest wiążąca i nadaje prawa jej stronom oraz ich dozwolonym następcom i cesjonariuszom. h) Klient przeczytał i rozumie Politykę Ujawnienia Ryzyka.

i) Klient działa w charakterze mocodawcy, a nie pośrednika, przedstawiciela, powiernika czy depozytariusza w imieniu innej osoby.

j) Klient nie jest upoważniony do publikowania ani udostępniania innym osobom rezultatów informacji i rekomendacji, jakie zostały dla niego przygotowane.

k) Środki pieniężne Klienta wykorzystywane w transakcjach nie pochodzą w sposób bezpośredni ani pośredni z jakiegokolwiek działalności niezgodnej z prawem, ani nie są wykorzystywane czy przeznaczone do wykorzystania na finansowanie terroryzmu.

l) Żadne z działań wykonywanych na podstawie Umowy Doradztwa Inwestycyjnego nie naruszą żadnych przepisów prawa czy zasad obowiązujących Klienta bądź obowiązujących w jurysdykcji zamieszkania Klienta, ani też żadnych umów, którymi Klient jest związany, lub które mają wpływ na aktywa lub środki pieniężne Klienta.

11. Reklamacje i spory

11.1 Jeśli Klient pragnie zgłosić błąd lub reklamację, powinien postępować zgodnie z Polityką i Procedurą Rozpatrywania Reklamacji.

12. Prawo właściwe i obowiązujące regulacje

12.1. Wszelkie spory wynikające z Umowy Doradztwa Inwestycyjnego lub z nią związane będą rozstrzygane przez Sądy cypryjskie.

12.2. W sprawach związanych z Umową Doradztwa Inwestycyjnego stosuje się przepisy prawa cypryjskiego.

13. Rozdzielność postanowień

13.1. Jeśli jakiegokolwiek Sąd właściwy uzna jakąkolwiek część niniejszej Umowy Doradztwa Inwestycyjnego za nieegzekwowalną, niezgodną z prawem czy jakąkolwiek zasadą, regulaminem czy przepisem prawnym jakiegokolwiek Rynku czy regulatora, część taką uznawać się będzie za wyłączone z niniejszej Umowy Doradztwa Inwestycyjnego od początku, a niniejsza Umowa będzie interpretowana i egzekwowana tak, jak gdyby nigdy nie zawierała danego postanowienia, a zgodność z prawem i egzekwowalność pozostałych postanowień Umowy Doradztwa Inwestycyjnego oraz zgodność z prawem, ważność i egzekwowalność takiego postanowienia zgodnie z przepisami prawa i/lub regulacjami jakiegokolwiek innej jurysdykcji pozostaną niewzruszone.

14. Brak zrzeczenia

14.1 Niepodjęcie przez Spółkę działań zmierzających do uzyskania naprawienia naruszeń, czy też działań mających na celu wyegzekwowanie ścisłego przestrzegania warunków i postanowień niniejszej Umowy Doradztwa Inwestycyjnego, bądź niewykonanie jakiegokolwiek prawa lub nieskorzystanie z jakiegokolwiek środka ochrony prawnej, czy to w całości czy częściowo, przysługującego Spółce na mocy niniejszej Umowy Doradztwa Inwestycyjnego nie stanowi dorozumianego zrzeczenia się powyższych.

15. Cesja

15.1. Spółka może w dowolnym czasie przenieść, dokonać nowacji czy przepisać na osobę trzecią całość lub część swoich praw, korzyści lub obowiązków wynikających z niniejszej Umowy Doradztwa Inwestycyjnego, bądź też realizację całości Umowy Doradztwa Inwestycyjnego, z zastrzeżeniem Obowiązujących Regulacji a także wcześniejszego Pisemnego Zawiadomienia Klienta z wyprzedzeniem wynoszącym 14 Dni Roboczych. Powyższe może zostać dokonane bez ograniczeń w przypadku fuzji lub przejęcia Spółki przez osobę trzecią, w przypadku restrukturyzacji Spółki, jej

zamknięcia, sprzedaży bądź przeniesienia całości lub części przedsiębiorstwa lub aktywów Spółki na osobę trzecią.

15.2. Uzgadnia się i rozumie, iż w przypadku przeniesienia, przepisania czy nowacji, o których mowa w ust. 15.1 powyżej, Spółka będzie uprawniona do ujawnienia i/lub przeniesienia wszystkich Danych Klienta (w tym danych osobowych, nagrań, korespondencji, dokumentów identyfikacyjnych klienta, akt i rejestrów, historii transakcji Klienta), z zastrzeżeniem uprzedniego Pisemnego Zawiadomienia Klienta z wyprzedzeniem wynoszącym 14 Dni Roboczych.

15.3. Klient nie jest uprawniony do , przepisania, obciążania, nowacji czy w inny sposób przenoszenia lub podejmowania prób przenoszenia praw i obowiązków Klienta wynikających z Umowy Doradztwa Inwestycyjnego.