

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLESKICH  
DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH KORZYSTAJĄCYCH Z PLATFORMY INWESTYCYJNEJ IQM****Rozdział I. Postanowienia ogólne****Regulamin Platformy Inwestycyjnej IQM****§1**

1. Niniejszy Regulamin Platformy Inwestycyjnej IQM określa zasady i warunki świadczenia przez IPOPEMA Securities S.A. następujących usług dla klientów indywidualnych, będących osobami fizycznymi, korzystających z Platformy Inwestycyjnej IQM:
  - a) przechowywania lub rejestrowania Instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych,
  - b) przyjmowania, przekazywania i wykonywania na rachunek dającego zlecenie Zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych.
2. Regulamin Platformy Inwestycyjnej IQM stanowi integralną część Umowy. W razie rozbieżności decydująca jest treść Umowy.
3. Regulamin nie dotyczy instrumentów pochodnych i nabywania Instrumentów finansowych na rynkach zagranicznych.
4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie Platformy Inwestycyjnej IQM, mają zastosowanie odpowiednie postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich dla klientów indywidualnych.

**Definicje****§2**

1. Użyte w niniejszym Regulaminie Platformy Inwestycyjnej IQM pojęcia należy rozumieć następująco:
  - 1.1 **Przelew weryfikacyjny** – przelew dokonany z rachunku bankowego Klienta podanego we Wniosku, potwierdzający tożsamość Klienta przy zawieraniu Umowy za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM;
  - 1.2 **Przelew zwrotny** – przelew wykonywany w przypadku braku pozytywnej weryfikacji Klienta na rachunek bankowy, z którego Klient wykonywał Przelew weryfikacyjny, niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 (czternastu) dni od dnia wysłania otrzymania Przelewu weryfikacyjnego;
  - 1.3 **Rachunek** – łącznie rachunek papierów wartościowych i służące do jego obsługi rachunki pieniężne;
  - 1.4 **Regulamin** – „Regulamin świadczenia usług maklerskich dla Klientów indywidualnych”;
  - 1.5 **Regulaminy** – „Regulamin świadczenia usług maklerskich dla Klientów indywidualnych” oraz „Regulamin świadczenia usług maklerskich dla Klientów indywidualnych korzystających z Platformy Inwestycyjnej IQM”;
  - 1.6 **Regulamin Platformy Inwestycyjnej IQM** – niniejszy „Regulamin świadczenia usług maklerskich dla Klientów indywidualnych korzystających z Platformy Inwestycyjnej IQM”;
  - 1.7 **Regulacje** – przepisy prawa oraz inne regulacje i dokumenty wydawane, wprowadzane lub zatwierdzane przez podmioty prowadzące lub stanowiące miejsce wykonania, izby rozrachunkowe, organy nadzoru oraz inne osoby, podmioty i jednostki, mające wpływ na obrót Instrumentami finansowymi i świadczenie usług z nimi związanych;
  - 1.8 **Strona internetowa Platformy Inwestycyjnej IQM** – strona internetowa [www.iqmoney.pl](http://www.iqmoney.pl);
  - 1.9 **Platforma Inwestycyjna IQM** – system informatyczny IPOPEMA dostępny po zalogowaniu na Stronie internetowej Platformy Inwestycyjnej IQM;
  - 1.10 **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji dla Klientów indywidualnych IPOPEMA Securities S.A.;

- 1.11 **Taryfa Opłat i Prowizji Platformy Inwestycyjnej IQM** – „Taryfa opłat i prowizji dla Klientów indywidualnych IPOPEMA Securities S.A. korzystających z Platformy Inwestycyjnej IQM”;
  - 1.12 **Taryfy** – „Taryfa opłat i prowizji dla Klientów indywidualnych IPOPEMA Securities S.A. korzystających z Platformy Inwestycyjnej IQM” oraz „Taryfa opłat i prowizji dla Klientów indywidualnych IPOPEMA Securities S.A.”;
  - 1.13 **Umowa** – „Umowa świadczenia usług maklerskich przez IPOPEMA Securities S.A.” zawarta pomiędzy IPOPEMA a Klientem na zasadach określonych w Regulaminie lub w niniejszym Regulaminie Platformy Inwestycyjnej IQM;
  - 1.14 **Wniosek** – dostępny na stronie internetowej pod adresem [www.iqmoney.pl](http://www.iqmoney.pl) wniosek o zawarcie Umowy oraz otwarcie Rachunku;
  - 1.15 **Zarządzenie** – wewnętrzny akt prawny IPOPEMA w formie uchwały Zarządu IPOPEMA, zarządzenia Prezesa IPOPEMA lub innego członka Zarządu IPOPEMA.
2. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie Platformy Inwestycyjnej IQM, mają znaczenie nadane im w Regulaminie, a posiadające definicje ustawowe lub zdefiniowane w aktach wykonawczych do ustaw mają znaczenie nadane im w danej ustawie lub akcie wykonawczym.

### **Postanowienia ogólne**

#### **§ 3**

1. Klient, który zawarł z IPOPEMA Umowę za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM, komunikuje się z IPOPEMA za pośrednictwem następujących kanałów dostępu: POK, serwis telefoniczny, System informatyczny IPOPEMA i Platforma Inwestycyjna IQM. Zakres obsługi za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu jest określony w Zarządzeniu.
2. IPOPEMA określa w Zarządzeniu szczegółowy zakres usług świadczonych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych.
3. IPOPEMA może w Zarządzeniu określić i prowadzić listę Instrumentów finansowych, w odniesieniu do których będzie świadczyć poszczególne usługi.
4. IPOPEMA może ograniczyć świadczenie usług w odniesieniu do miejsc wykonania, osób, podmiotów albo w inny sposób je ograniczyć, niezależnie od ograniczeń wynikających z Regulacji. IPOPEMA informuje Klienta o tych ograniczeniach w Zarządzeniu lub w sposób wskazany w § 23 ust. 1.
5. IPOPEMA określa w Zarządzeniu moment udostępnienia Klientom możliwości świadczenia danego rodzaju usług maklerskich określonych Regulaminem Platformy Inwestycyjnej IQM.

### **Zarządzenia**

#### **§ 4**

1. IPOPEMA określa w formie Zarządzenia informacje w zakresie, o którym mowa w postanowieniach Regulaminu lub Regulaminu Platformy Inwestycyjnej IQM dotyczące szczegółowych zasad świadczenia usług przez IPOPEMA, w szczególności tych, które z uwagi na charakter lub zmienność, bądź też z innych uzasadnionych powodów nie powinny zostać uregulowane w Umowie lub Regulaminach.
2. Zmiana Zarządzenia nie stanowi zmiany Umowy ani Regulaminów. Zarządzenia nie mogą być sprzeczne z Umową i Regulaminami.
3. Treść Zarządzeń podawana jest do wiadomości Klientów poprzez opublikowanie ich na Stronie internetowej. Treść Zarządzeń udostępniana jest na życzenie Klienta w POK.

## **Rozdział II. Tryb i warunki zawarcia Umowy**

### **§ 5**

Przed zawarciem Umowy Klient jest zobowiązany do zapoznania się z treścią Regulaminu Platformy Inwestycyjnej IQM oraz treścią Regulaminu. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z oświadczeniem Klienta, że zapoznał się z Regulaminami i przyjmuje ich postanowienia.

## Przekazanie Klientowi informacji

### § 6

1. Przed zawarciem Umowy za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM, IPOPEMA przekazuje Klientowi:
  - a) Broszurę Informacyjną MiFID zawierającą w szczególności:
    - informacje określone przepisami prawa, dotyczące IPOPEMA oraz usług maklerskich, które mają być świadczone na podstawie zawieranej Umowy,
    - ogólny opis istoty Instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Instrumenty finansowe, zgodnie z przepisami Ustawy,
    - informacje na temat ogólnych zasad przyjmowania lub przekazywania przez IPOPEMA opłat i prowizji lub świadczeń niepieniężnych,
  - b) informacje dotyczące stosowanej przez IPOPEMA polityki wykonywania Zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
  - c) informacje dotyczące polityki zarządzania konfliktami interesów,
  - d) informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem przez IPOPEMA usług maklerskich będących przedmiotem Umowy w postaci Taryf,
  - e) Regulaminy.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazywane są przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na Stronie internetowej lub Stronie Internetowej Platformy Inwestycyjnej IQM.
3. Zawarcie przez Klienta Umowy jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta oświadczenia, że zapoznał się z polityką, o której mowa w ust. 1 lit. c) oraz akceptuje jej postanowienia. IPOPEMA informuje Klienta o istotnych zmianach tej polityki w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przez dniem wejścia w życie tych zmian.
4. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu Umowy, gdy organizacja oraz regulacje wewnętrzne IPOPEMA nie zapewniają, że w przypadku powstania danego konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta, IPOPEMA jest zobowiązana poinformować Klienta o istniejącym konflikcie interesów związanym z wykonywaniem Umowy niezwłocznie po jego stwierdzeniu. Do czasu otrzymania oświadczenia Klienta co do kontynuacji lub rozwiązania Umowy, IPOPEMA wstrzymuje się ze świadczeniem usługi.
5. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 1, zamieszczane są na Stronie internetowej oraz Stronie Internetowej Platformy Inwestycyjnej IQM, jeżeli są spełnione następujące warunki:
  - a) posiadanie przez Klienta regularnego dostępu do Internetu; podanie przez Klienta swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia usług traktuje się jako spełnienie warunku posiadania regularnego dostępu do Internetu;
  - b) wyraźna zgoda Klienta na przekazywanie informacji w takiej formie;
  - c) uzyskanie przez Klienta powiadomienia w formie elektronicznej zawierającego adres Strony internetowej oraz wskazanie miejsca na tej stronie, gdzie można znaleźć informacje;
  - d) aktualność informacji;
  - e) dostępność informacji na Stronie internetowej tak długo, jak jest to potrzebne, aby Klient mógł się z nimi zapoznać.
6. Przed złożeniem przez Klienta Zlecenia dotyczącego nabycia za pośrednictwem IPOPEMA danego Instrumentu finansowego, IPOPEMA przekazuje Klientowi informację na temat szacunkowych kosztów i opłat związanych z nabyciem tego Instrumentu finansowego.

## Informacje przekazywane przez Klienta

### § 7

1. Przed zawarciem Umowy za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM Klient podaje:
  - a) podstawowe informacje dotyczące Klienta do Karty Danych, w tym dane osobowe i dane teleadresowe Klienta,
  - b) rachunek bankowy Klienta do dokonywania wypłat bezgotówkowych,

- c) dane wymagane przez IPOPEMA w celu dokonania oceny odpowiedniości Instrumentów finansowych objętych zawieraną Umową oraz usług świadczonych na jej podstawie,
  - d) informacje w ramach stosowanych przez IPOPEMA środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, w tym dane dotyczące beneficjenta rzeczywistego Klienta,
  - e) inne informacje umożliwiające identyfikację i weryfikację Klienta, o ile zwróci się o to IPOPEMA – w zakresie niezbędnym do świadczenia przez IPOPEMA usług maklerskich będących przedmiotem Umowy.
2. Warunkiem zawarcia Umowy jest podanie przez Klienta polskiego numeru telefonu komórkowego oraz adresu e-mail Klienta. Klient wyraża zgodę na kontakt telefoniczny i wysyłanie mu informacji drogą elektroniczną przez IPOPEMA do celów realizacji Umowy.
  3. Warunkiem zawarcia Umowy jest posiadanie przez Klienta rachunku bankowego prowadzonego przez bank z siedzibą na terytorium Polski, z którego wykonany zostanie Przelew Weryfikacyjny, potwierdzający tożsamość Klienta.
  4. W celu zawarcia lub rozszerzenia Umowy IPOPEMA ma prawo żądać od Klienta dodatkowych informacji lub dokumentów, w tym umożliwiających:
    - a) potwierdzenie tożsamości Klienta,
    - b) podjęcie decyzji o zakresie usług oferowanych Klientowi,
    - c) prawidłowe wykonanie przez IPOPEMA obowiązków wynikających z Regulacji lub zobowiązań względem Klienta wynikających z Umowy.
  5. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 4, mogą dotyczyć w szczególności sytuacji finansowej Klienta, źródeł pochodzenia majątku Klienta oraz współpracy z innym podmiotem prowadzącym działalność maklerską.
  6. IPOPEMA może żądać przedłożenia przez Klienta odpowiednich dokumentów na potwierdzenie informacji zawartych w Karcie Danych.

### **Osoby uprawnione do zawarcia Umowy z IPOPEMA**

#### **§ 8**

1. Osobami uprawnionymi do zawarcia Umowy z IPOPEMA za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM są wyłącznie osoby fizyczne:
  - a) niebędące osobami amerykańskimi w rozumieniu FATCA,
  - b) posiadające wyłącznie rezydencję podatkową w Polsce,
  - c) której jedynym beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, jest ta osoba,
  - d) które nie zajmują eksponowanego stanowiska politycznego, nie są bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne ani nie są członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.
2. Warunkiem zawarcia Umowy z Klientem jest posiadanie przez tego Klienta pełnej zdolności do czynności prawnych.
3. Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego. IPOPEMA może odmówić zawarcia Umowy jeżeli nie zostaną spełnione wymagania określone w Regulaminach lub Regulacjach, jeżeli IPOPEMA nie jest w stanie zweryfikować tożsamości Klienta lub IPOPEMA powzięła wątpliwości w przedmiocie tożsamości Klienta, Klient nie wywiązał się lub nie wywiązuje się z obowiązków wynikających z innej umowy zawartej z IPOPEMA, istnieje konflikt interesów mogący mieć wpływ na należyte wykonywanie Umowy przez IPOPEMA, zawarcie Umowy mogłoby być związane z wysokim ryzykiem prawnym dla obu stron Umowy lub w innym uzasadnionym przypadku, informując o tym Klienta.

### **Weryfikacja tożsamości Klienta oraz składane dane**

#### **§ 9**

1. Klient może zawrzeć Umowę za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM, po złożeniu Wniosku znajdującego się na Stronie internetowej [www.iqmoney.pl](http://www.iqmoney.pl) i po dokonaniu przez IPOPEMA pozytywnej weryfikacji tożsamości Klienta.

2. Umowa zawarta za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM nie może zostać zawarta wspólnie przez małżonków.
3. Umowa zawarta za pośrednictwem Platformy Internetowej IQM nie może zostać zawarta przez Klienta, który jest już Klientem IPOPEMA lub pełnomocnikiem innego Klienta.
4. Przed zawarciem Umowy za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM Klient składa Wniosek, w którym podaje w szczególności następujące dane:
  - a) imię (imiona),
  - b) nazwisko,
  - c) adres zamieszkania,
  - d) adres do korespondencji,
  - e) adres e-mail,
  - f) numer telefonu komórkowego,
  - g) dowodu osobistego,
  - h) numer rachunku bankowego,
  - i) informacja o właściwym dla Klienta urzędzie skarbowym.
5. Dane Klienta wskazane w ust. 4 lit. a,b,c oraz h powyżej weryfikowane są poprzez dokonanie przez tego Klienta Przelewu Weryfikacyjnego. Potwierdzenie tożsamości Klienta następuje w drodze porównania przez IPOPEMA podanych przez Klienta w ramach zawierania Umowy danych osobowych i adresowych oraz numeru rachunku bankowego z danymi właściciela rachunku bankowego, z którego został wykonany Przelew weryfikacyjny.
6. IPOPEMA odmawia zawarcia Umowy, jeżeli:
  - a) dane nadawcy Przelewu weryfikacyjnego nie będą zgodne z danymi podanymi przez Klienta we Wniosku,
  - b) dane zostały wykorzystane we wcześniejszym Wniosku Klienta.
7. W przypadku wątpliwości dotyczących prawidłowości weryfikacji tożsamości Klienta, IPOPEMA zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy bez uzasadnienia odmowy.
8. IPOPEMA przekazuje Klientowi informację o odmowie zawarcia Umowy na adres e-mail lub na numer telefonu komórkowego wskazane przez Klienta we Wniosku.
9. W przypadku braku pozytywnej weryfikacji Klienta przez IPOPEMA lub odmowy zawarcia Umowy, IPOPEMA nie później niż w terminie czternastu dni roboczych od otrzymania Przelewu weryfikacyjnego, wykonuje Przelew zwrotny.
10. Klient, który zawarł z IPOPEMA Umowę za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM może bez podania przyczyny odstąpić od Umowy, zgodnie z art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2017 r. poz. 683, z późn. zm.), w terminie 14 (czternastu) dni, liczonych od dnia zawarcia Umowy, poprzez złożenie IPOPEMA pisemnego oświadczenia w tym zakresie, z zastrzeżeniem art. 40 ust. 6 pkt. 2 powyższej ustawy, co oznacza, że jeżeli w związku z Rachunkiem została dokonana jakakolwiek transakcja dotycząca Instrumentów finansowych, prawo odstąpienia od Umowy nie przysługuje.

### **Zawarcie Umowy**

#### **§ 10**

1. Po poprawnym wypełnieniu wszystkich pól Wniosku i zatwierdzeniu złożenia Wniosku, na adres e-mail podany przez Klienta we Wniosku wysyłany jest projekt Umowy wraz z załącznikami, informacje i dokumenty, o których mowa w § 6 ust. 1 oraz kod weryfikacyjny. Klient ma obowiązek zapoznać się z przesłanymi dokumentami, w szczególności, sprawdzić poprawność danych zawartych w projekcie Umowy oraz w projektach załączników do Umowy. Klient potwierdza otrzymanie dokumentów, o których mowa w zdaniu wcześniejszym, zapoznanie się z nimi oraz poprawność danych zawartych w projekcie Umowy oraz projektów załączników do Umowy poprzez wpisanie we Wniosku kodu weryfikacyjnego.
2. Po wpisaniu poprawnego kodu weryfikacyjnego, Klient dokonuje Przelewu weryfikacyjnego z rachunku bankowego podanego we Wniosku na rachunek Klienta w IPOPEMA, podany w projekcie Umowy. Wykonanie

przez Klienta Przelewu weryfikacyjnego jest tożsame ze złożeniem przez Klienta oświadczenia woli w przedmiocie zawarcia Umowy z IPOPEMA.

3. Po pozytywnej weryfikacji danych na podstawie Przelewu weryfikacyjnego, IPOPEMA przesyła na adres e-mail Klienta podany we Wniosku potwierdzenie zawarcia Umowy z IPOPEMA wraz z Umową.
4. Z chwilą przesłania na adres e-mail Klienta podany we Wniosku potwierdzenia zawarcia Umowy z IPOPEMA wraz z Umową, IPOPEMA składa oświadczenie woli w przedmiocie zawarcia Umowy w imieniu IPOPEMA. Rachunek Klienta w IPOPEMA staje się aktywny, a kwota Przelewu weryfikacyjnego zostaje zaksięgowana na rachunku Klienta.

### **Rozpoczęcie obowiązywania Umowy i świadczenia usług**

#### **§ 11**

1. IPOPEMA udostępnia poszczególne usługi po zawarciu Umowy, z zastrzeżeniem § 18 ust. 2 lit. b).
2. Po zawarciu Umowy, Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia od niej, z zastrzeżeniem § 9 ust. 10.

### **Poprawność i aktualizacja danych Klienta**

#### **§ 12**

1. Klient jest obowiązany niezwłocznie informować IPOPEMA o wszelkich zmianach danych lub informacji dotyczących Klienta, przekazanych IPOPEMA przy zawarciu i wykonywaniu Umowy, w tym wskazanych we Wniosku lub Ankiecie Odpowiedniości, a także o wszelkich informacjach istotnych z punktu widzenia realizacji Umowy. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminów, zmiany takie są skuteczne wobec IPOPEMA od Dnia roboczego następującego po dniu ich doręczenia.
2. Posiadane dane, do czasu otrzymania zawiadomienia od Klienta o ich zmianie w sposób określony w ust. 1, IPOPEMA uważa za aktualne i prawidłowe.
3. IPOPEMA nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane wskutek nieprzekazania IPOPEMA informacji, o których mowa w ust. 1-2 lub § 9 ust. 4, w szczególności dotyczących zmiany adresu, na który przekazywana ma być korespondencja kierowana do Klienta.
4. Klient ponosi wszelką odpowiedzialność za skutki naruszenia przez Klienta zobowiązań, o których mowa w ust. 1-2 lub § 9 ust. 4, a także za podanie IPOPEMA nieprawidłowych danych.
5. Aktualizacja przez Klienta danych wrażliwych wymaga dokonania dodatkowej autoryzacji przez IPOPEMA. Za dane wrażliwe uznaje się:
  - a) numer rachunku bankowego Klienta przeznaczonego do wypłat w formie bezgotówkowej,
  - b) adres poczty elektronicznej e-mail,
  - c) numer telefonu komórkowego Klienta przeznaczonego do autoryzacji SMS.
6. Po zgłoszeniu przez Klienta aktualizacji danych wrażliwych, IPOPEMA niezwłocznie, jednak nie później niż w pierwszym Dniu roboczym po dniu przyjęcia zgłoszenia aktualizacji danych wrażliwych, dokonuje weryfikacji i autoryzacji zmienianych danych wrażliwych w systemie informatycznym IPOPEMA. IPOPEMA może skontaktować się z Klientem w celu potwierdzenia dokonania aktualizacji danych wrażliwych. Do czasu autoryzacji danych wrażliwych przez IPOPEMA, aktualne pozostają dotychczas przechowywane przez IPOPEMA dane.

### **Pełnomocnictwo udzielone IPOPEMA**

#### **§ 13**

Klient udziela pełnomocnictwa IPOPEMA do wykonywania w jego imieniu czynności wskazanych w treści pełnomocnictwa niezbędnych do realizacji Umowy oraz może udzielić pełnomocnictwa IPOPEMA w zakresie innych czynności.

**Rozdział III. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa****Postanowienia ogólne****§ 14**

1. Postanowienia pozostałych rozdziałów Regulaminów w zakresie, w jakim nie są sprzeczne z postanowieniami niniejszego rozdziału oraz Regulacjami stosuje się odpowiednio do zasad świadczenia przez IPOPEMA usługi polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń i Dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa, świadczonej za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale oraz w Umowie, dotyczących Jednostek uczestnictwa, zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa, a także dokumenty wydawane przez Fundusze oraz przez emitentów tych Instrumentów finansowych, w tym w szczególności prospekty informacyjne, statuty, kluczowe informacje dla inwestorów, informacje dla klientów alternatywnych funduszy inwestycyjnych.
3. Zlecenia i Dyspozycje określone w niniejszym rozdziale są przyjmowane za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM w zakresie określonym w Zarządzeniu.
4. Lista Funduszy dostępnych za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM wskazana jest na Stronie internetowej Platformy Inwestycyjnej IQM pod adresem [www.iqmoney.pl](http://www.iqmoney.pl).

**§ 15**

1. Składając Zlecenie, Klient potwierdza, że zapoznał się z odpowiednimi dokumentami wydanymi przez Fundusz, wskazanymi w § 14 ust. 2.
2. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM wymaga zatwierdzenia hasłem SMS, przesyłanym na numer telefonu Klienta podany w Karcie Danych.
3. Po przyjęciu Zlecenia lub Dyspozycji IPOPEMA potwierdza ten fakt Klientowi w formie odpowiedniego komunikatu w Platformie Inwestycyjnej IQM.
4. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji przez Klienta nie jest równoznaczne z ich realizacją. IPOPEMA jest odpowiedzialna wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie Zlecenia lub Dyspozycji Klienta do realizacji.
5. Szczegółowe zasady realizacji i rozliczeń Zleceń lub Dyspozycji określają Regulacje i dokumenty, o których mowa w § 14 ust. 2.

**Rozdział IV. Świadczenie usługi w zakresie Jednostek uczestnictwa****§ 16**

1. Usługa, o której mowa w niniejszym rozdziale w zakresie Jednostek uczestnictwa może być udostępniona tylko do jednego Rachunku.
2. Świadczenie usługi za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM jest możliwe tylko dla osoby fizycznej na Rachunku prowadzonym przez IPOPEMA dla tej osoby.
3. Za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM dostępne są jedynie Rejestry otwarte za pośrednictwem IPOPEMA przy użyciu Platformy Inwestycyjnej IQM.
4. Zakres usług za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM może być różny w przypadku poszczególnych Funduszy.

**§ 17**

1. Złożenie Zlecenia nabycia pierwszych Jednostek uczestnictwa w danym Funduszu powoduje otwarcie Rejestru w tym Funduszu. Wszystkie kolejne Zlecenia nabycia są realizowane na tym Rejestrze. Klient może mieć tylko jeden Rejestr w danym Funduszu otwarty za pośrednictwem IPOPEMA.
2. W przypadku Zleceń nabycia Jednostek uczestnictwa, złożenie Zlecenia jest równoznaczne ze złożeniem Dyspozycji przelewu środków z Rachunku na opłacenie tego Zlecenia. Jeżeli na Rachunku nie ma wystarczających środków pieniężnych do prawidłowego wykonania złożonego przez Klienta Zlecenia, Zlecenie nie jest przyjmowane.

3. Dane Klienta w Zleceniu nabycia i w tytule przelewu będą zgodne z aktualnymi danymi w Karcie Danych Klienta. IPOPEMA nie weryfikuje treści Zlecenia lub Dyspozycji, w tym danych Klienta, z informacjami posiadanymi przez Fundusz, do którego przekazuje Zlecenie lub Dyspozycję. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi informacjami Fundusz może nie wykonać takiego Zlecenia lub Dyspozycji.
4. IPOPEMA dąży do przekazania do realizacji do Funduszu za pośrednictwem Agenta Transferowego Zlecenia lub Dyspozycji przyjętych od Klienta w sposób i w terminie umożliwiającym realizację tego Zlecenia lub Dyspozycji na zasadach określonych w dokumentach wydawanych przez Fundusz, o których mowa w § 14 ust. 2.
5. Zlecenia dotyczące Jednostek uczestnictwa mogą być anulowane przez Klienta, o ile nie zostały już przekazane do realizacji do Funduszu za pośrednictwem Agenta Transferowego.
6. Zlecenia lub Dyspozycje przekazane do Agenta Transferowego realizowane są zgodnie z dokumentami Funduszu, którego dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja. Zbycie Jednostek uczestnictwa przez Fundusz następuje po otrzymaniu przelewu środków na opłacenie tego Zlecenia.
7. Dokumenty potwierdzające wykonanie Zlecenia lub Dyspozycji Klienta dostarczane są Klientowi przez Fundusz lub Agenta Transferowego, na zasadach określonych w dokumentach wydawanych przez Fundusz, o których mowa w § 14 ust. 2.
8. Środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrach Klienta otwartych za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM będą przekazywane przez Fundusz na Rachunek Klienta.
9. IPOPEMA nie ponosi odpowiedzialności za termin, w jakim nastąpi uznanie przez Fundusz rachunku Klienta kwotą środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
10. Zmiana danych Klienta do Rachunku w IPOPEMA powoduje również przekazanie zmienionych danych do Funduszu za pośrednictwem Agenta Transferowego z najbliższym przekazaniem Zleceniem, bez odrębnej Dyspozycji Klienta.

## **Rozdział V. Platforma Inwestycyjna IQM**

### **§ 18**

1. Postanowienia niniejszego rozdziału określają zasady dostępu i wykorzystania Platformy Inwestycyjnej IQM.
2. Szczegółowe regulacje w zakresie, o którym mowa w ust. 1, zawiera Zarządzenie, które określa w szczególności:
  - a) zakres usług świadczonych za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM,
  - b) moment udostępnienia Klientom Platformy Inwestycyjnej IQM i jego poszczególnych funkcjonalności,
  - c) opis funkcjonalności Platformy Inwestycyjnej IQM,
  - d) wymagania techniczne,
  - e) godziny przyjmowania Zleceń i Dyspozycji,
  - f) rodzaje i parametry Zleceń i Dyspozycji, które są lub nie są przyjmowane przez Kanały elektroniczne.
3. IPOPEMA rejestruje na odpowiednich nośnikach informacji Zlecenia, Dyspozycje i inne oświadczenia Klienta składane za pomocą Platformy Inwestycyjnej IQM związane z zawarciem, zmianą, rozwiązaniem i wykonywaniem Umowy. Są one przechowywane przez okres przewidziany przez Regulacje.

### **§ 19**

1. Klient, który zawarł Umowę za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM może składać Zlecenia lub Dyspozycje za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM i za pośrednictwem Systemu informatycznego IPOPEMA.
2. Klient uzyskuje prawo do korzystania z Platformy Inwestycyjnej IQM z chwilą zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem § 18 ust. 2 lit. b).
3. Zlecenie lub Dyspozycję złożone za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM uważa się za przyjęte z chwilą poprawnego ich złożenia w Platformie Inwestycyjnej IQM.



## § 20

1. Każdy użytkownik posiada własne hasło dostępu do Platformy Inwestycyjnej IQM.
2. Po zawarciu Umowy każdy Klient dysponuje znanym wyłącznie Klientowi hasłem dostępu do Platformy Inwestycyjnej IQM, które Klient samodzielnie definiuje w procesie rejestracji na Platformie Internetowej IQM.
3. Identyfikatorem dostępu do Platformy Inwestycyjnej IQM jest adres e-mail podany przez Klienta we Wniosku.
4. W celu odzyskania hasła dostępu do Platformy Inwestycyjnej IQM, Klient korzysta z funkcjonalności odzyskiwania hasła na Platformie Internetowej IQM..
5. Logowanie do Platformy Inwestycyjnej IQM wymaga podania identyfikatora i hasła dostępu.

### Ograniczenia w zakresie korzystania z Platformy Inwestycyjnej IQM

## § 21

1. IPOPEMA może:
  - a) w sytuacji awarii technicznej, z powodu prac serwisowych, w przypadku zagrożenia bezpieczeństwa i poufności obrotu lub z innej ważnej przyczyny czasowo zawiesić lub ograniczyć zakres usług dostępnych za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM, w tym wyłączyć dostęp do Platformy Inwestycyjnej IQM,
  - b) zablokować Klientowi dostęp do Platformy Inwestycyjnej IQM w przypadku naruszenia przez Klienta zasad korzystania z Platformy Inwestycyjnej IQM określonych w Regulaminach.
2. W przypadku braku dostępu do danego Platformy Inwestycyjnej IQM, Klient może składać Zlecenia i Dyspozycje w inny sposób wskazany w § 3 ust. 1 Regulaminu Platformy Inwestycyjnej IQM. Informacje o terminie i czasie trwania okoliczności, o których mowa w ust. 1 lit. a) są podawane na Stronie internetowej.
3. IPOPEMA może ograniczyć łączną wartość, maksymalną liczbę jednostek transakcyjnych, maksymalne i minimalne limity ceny lub wprowadzić inne mechanizmy kontroli, limity lub parametry w odniesieniu do Zleceń i Dyspozycji składanych za pośrednictwem Platformy Inwestycyjnej IQM. IPOPEMA powiadomi Klienta o takich ograniczeniach w Zarządzeniu lub w sposób wskazany w § 23 ust. 1.

### Odpowiedzialność

## § 22

1. Jeżeli Klient korzysta z Internetu w związku z używaniem Platformy Inwestycyjnej IQM, Klient przyjmuje do wiadomości, że Internet nie jest bezpieczną siecią i że z jego używaniem wiąże się ryzyko.
2. Niezależnie od okoliczności wskazanych w § 27, IPOPEMA nie ponosi odpowiedzialności za:
  - a) wykonanie Zlecenia lub Dyspozycji złożonych przez osobę nieuprawnioną w przypadku podania przez tę osobę prawidłowych danych identyfikacyjnych i hasła dostępu,
  - b) brak możliwości złożenia Zlecenia lub Dyspozycji lub ich realizacji w sytuacjach, o których mowa w § 21,
  - c) brak możliwości złożenia Zlecenia lub Dyspozycji lub ich realizacji z powodu nieprawidłowego połączenia, braku połączenia, wady transmisyjnej, zakłóceń teletransmisyjnych, czasowej niedostępności danego Kanału elektronicznego, nie spowodowany zawinionym działaniem lub zaniechaniem IPOPEMA.

## Rozdział VI. Raportowanie i korespondencja

### Postanowienia ogólne

## § 23

1. IPOPEMA przekazuje Klientowi informacje wynikające z realizacji Umowy na adres poczty elektronicznej wskazany we Wniosku lub w Karcie Danych lub za pośrednictwem innego Trwałego nośnika informacji IPOPEMA, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu i z uwzględnieniem wymogów wynikających z Regulacji.
2. Klient jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać informacje udostępniane mu za pośrednictwem Strony Internetowej Platformy Inwestycyjnej IQM.

3. IPOPEMA zastrzega sobie prawo do przesyłania Klientowi na jego adres korespondencyjny powiadomień dotyczących nieprawidłowego wykonywania Umowy lub wynikających z wymogów nakładanych przez przepisy prawa. Informacje takie są przekazywane na ostatni adres podany przez Klienta w Karcie Danych.
4. IPOPEMA nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta, wynikłe z nieodebrania w terminie wysłanej do niego korespondencji, w sposób, o którym mowa w ust. 1-4.

## **Rozdział VII. Opłaty i prowizje**

### **§ 24**

1. Za świadczone usługi oraz inne czynności wykonywane na rzecz Klienta, w tym za prowadzenie Rachunku na rzecz Klienta, IPOPEMA pobiera opłaty i prowizje.
2. Wszelkie opłaty i prowizje pobierane są z rachunku pieniężnego Klienta, chyba że jest to niemożliwe ze względu na charakter dokonywanej czynności. W takim przypadku Klient uiszcza opłatę bezpośrednio na rachunek IPOPEMA.
3. Klient jest zobowiązany do zapewnienia środków pieniężnych na Rachunku w wysokości równej co najmniej kwocie opłaty lub prowizji należnej zgodnie z Taryfami.
4. Warunkiem wykonania jakiegokolwiek Zlecenia lub Dyspozycji lub innej czynności na rzecz Klienta jest uiszczenie należnych opłat i prowizji. Niniejsze postanowienie nie dotyczy realizacji złożonego przez Klienta Zlecenia zbycia Instrumentów finansowych.
5. Nie rzadziej niż co na 12 miesięcy, a także w przypadku rozwiązania Umowy i zamknięcia Rachunku, IPOPEMA sporządza i przesyła Klientowi zestawienie kosztów i opłat, które Klient poniósł w związku ze świadczonymi przez IPOPEMA na jego rzecz usługami maklerskimi będącymi przedmiotem Umowy, w zakresie wymaganym przez przepisy Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego 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.

### **Taryfy**

#### **§ 25**

1. Wykaz czynności, za których wykonanie IPOPEMA pobiera opłaty lub prowizje, wraz z wysokością tych opłat lub prowizji określają Taryfy.
2. Taryfy stanowią integralną część Umowy.
3. IPOPEMA jest uprawniona do okresowego obniżania lub zawieszania opłat i prowizji wynikających z Taryf zwanego promocją. Promocja nie stanowi zmiany Taryf.
4. Sposób powiadomienia Klienta o zakresie zmian w Taryfie oraz tryb wprowadzania tych zmian jest określony w § 31.

## **Przyjmowanie i przekazywanie opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych**

### **§ 26**

1. Świadcząc usługi na podstawie Umowy i Regulaminu IPOPEMA nie przyjmuje i nie przekazuje świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:
  - a) świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych od Klienta, bądź osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi, bądź osobie działającej w jego imieniu,
  - b) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta,
  - c) opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane w lit. a) i b), w szczególności przekazywanych na rzecz strony trzeciej, bądź osoby działającej w jej imieniu albo przyjmowanych od strony trzeciej, bądź osoby działającej w jej imieniu, pod warunkiem że:
    - i. informacja o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi przed zawarciem Umowy lub odpowiednio przed złożeniem Zlecenia, oraz

- ii. opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne są przyjmowane lub przekazywane w celu poprawienia jakości ww. usług na rzecz Klienta.
2. Przyjmowanie lub przekazywanie opłat, o których mowa w ust. 1 pkt b) powyżej nie ma negatywnego wpływu na działanie przez IPOPEMA w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta.
  3. Za opłaty oraz prowizje niezbędne dla świadczenia usług na rzecz Klienta, o których mowa w ust. 1 lit. b), uznaje się opłaty i prowizje, które mają na celu umożliwienie świadczenia usług, w tym w szczególności:
    - a) opłaty związane z pokryciem kosztów usługi (np. powiernictwa),
    - b) opłaty związane z rozliczeniem i wymianą (np. opłaty pobierane przez podmiot trzeci za rozliczenie bądź rejestrację transakcji).
    - c) opłaty administracyjne i podatki (np. opłaty na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego z tytułu nadzoru).
  4. IPOPEMA świadcząc usługę przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych zarządzających tymi funduszami wynagrodzenie odpowiadające części opłaty manipulacyjnej za zbywanie Jednostek uczestnictwa lub opłaty za wydanie Certyfikatów inwestycyjnych. IPOPEMA może otrzymywać od towarzystw funduszy inwestycyjnych także część wynagrodzenia towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie danym Funduszem lub inne świadczenia niepieniężne przekazywane w celu poprawienia jakości usług maklerskich wyłącznie na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, obejmujące np. utrzymanie i modernizację Systemu informatycznego IPOPEMA umożliwiającego przyjmowanie i przekazywanie zleceń i dyspozycji, materiały dydaktyczne i szkoleniowe przygotowane dla Klienta itp.
  5. Ogólne informacje dotyczące stosowanych w IPOPEMA zasad przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych są zawarte w Broszurze Informacyjnej MiFID. Na żądanie Klienta, IPOPEMA ujawnia szczegółowe informacje w tym zakresie.
  6. Przez okres, w którym IPOPEMA przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, IPOPEMA, co najmniej raz do roku, informuje indywidualnie Klienta o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne mogą być opisane w sposób ogólny.
  7. Przed nabyciem przez Klienta za pośrednictwem IPOPEMA Instrumentu finansowego, IPOPEMA przekazuje 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 - metodą obliczania tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, otrzymywanych lub przekazywanych przez IPOPEMA, a związanych z danym instrumentem finansowym.
  8. Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia danych usług maklerskich przez IPOPEMA wysokość świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, o których mowa w ust. 7 powyżej nie może zostać oszacowana, IPOPEMA przekaże Klientowi 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 w ust. 7, po ustaleniu tych kwot.

#### **Pełnomocnictwo do pobrania opłat**

##### **§ 27**

IPOPEMA uprawniona jest do pobierania i przekazywania z Rachunku Klienta opłat i prowizji, o których mowa powyżej. IPOPEMA może pobrać z Rachunku Klienta również inne opłaty oraz podatki, jeżeli obowiązek ich pobrania będzie wynikał z Regulacji, oraz wynagrodzenie należne IPOPEMA z tytułu usług świadczonych na podstawie odrębnych umów zawartych pomiędzy Klientem a IPOPEMA.

##### **§ 28**

IPOPEMA nie ponosi odpowiedzialności za:

- a) skutki wykonania Zlecenia lub Dyspozycji zgodnie z ich treścią,

- b) szkody spowodowane złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji przez osoby nieuprawnione, o ile IPOPEMA dołożyła należytej staranności, a w szczególności jeżeli Zlecenie lub Dyspozycja zostało złożone zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminów,
- c) szkody spowodowane powstrzymaniem się od realizacji Zlecenia lub Dyspozycji, jeśli w ocenie IPOPEMA zostało ono złożone przez osobę nieuprawnioną,
- d) szkody spowodowane podaniem przez Klienta nieprawidłowych lub niepełnych danych lub informacji, w szczególności błędnych danych adresowych, numeru telefonu lub adresu e-mail lub numeru rachunku bankowego do dokonywania wypłat bezgotówkowych,
- e) skutki decyzji Klienta, dotyczących obrotu Instrumentami finansowymi, podejmowanych w związku z udzieloną Klientowi rekomendacją inwestycyjną udzieloną w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, rekomendacją o charakterze ogólnym lub poradą inwestycyjną, o ile IPOPEMA dołożyła należytej staranności przy ich świadczeniu,
- f) szkody poniesione przez Klienta wskutek powstrzymania się przez IPOPEMA od świadczenia usługi maklerskiej do czasu otrzymania oświadczenia Klienta co do kontynuacji lub rozwiązania Umowy, złożonego zgodnie z postanowieniem § 6 ust. 4,
- g) jakiegokolwiek niekorzystne dla Klienta konsekwencje podatkowe wszelkich transakcji, Zleceń i Dyspozycji,
- h) skutki braku możliwości złożenia Zlecenia lub Dyspozycji lub ich realizacji lub inne szkody powstałe na skutek siły wyższej, przy czym pod pojęciem siły wyższej rozumie się każdą nadzwyczajną okoliczność nie leżącą po stronie IPOPEMA, której zaistnienia nie dało się przewidzieć przy dochowaniu należytej staranności,
- i) niezawinione przez siebie szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie Klienta, w szczególności za szkody powstałe w następstwie działania Klienta w sposób sprzeczny z Umową, Regulaminami lub Regulacjami.

## **Rozdział VIII. Rozwiązanie Umowy. Zmiana Regulaminu**

### **Rozwiązanie Umowy**

#### **§ 29**

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
  - a) wypowiedzenia jej przez którąkolwiek ze stron,
  - b) śmierci Klienta,
  - c) ubezwłasnowolnienia Klienta (częściowego lub całkowitego).
2. Rozwiązanie Umowy następuje po otrzymaniu przez IPOPEMA dokumentów wykazujących zaistnienie okoliczności, o których mowa w ust. 1 pkt. b)-c). IPOPEMA nie odpowiada za szkody powstałe w wyniku nieprzedstawienia IPOPEMA stosownych dokumentów dotyczących zaistnienia co najmniej jednego ze zdarzeń, o których mowa w tych przepisach.

### **Wypowiedzenie**

#### **§ 30**

1. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. IPOPEMA może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Za ważne powody uznaje się:
  - a) naruszenie postanowień Umowy przez Klienta, w tym w szczególności niedostarczenie żądanych przez IPOPEMA informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez IPOPEMA środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w art. 34 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
  - b) zmianę zakresu działalności IPOPEMA,
  - c) zmianę, prowadzącą do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia określonych usług przez IPOPEMA, w tym możliwości poniesienia przez IPOPEMA niewspółmiernych kosztów, dotycząca:
    - i. powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji przez sądy lub właściwe organy,
    - ii. zasad obrotu lub regulacji Właściwej Izby Rozrachunkowej,
    - iii. Systemu informatycznego IPOPEMA lub Platformy Inwestycyjnej IQM,

- d) zaleganie Klienta z zapłatą jakichkolwiek opłat lub prowizji dłużej niż jeden miesiąc oraz niedokonanie zapłaty pomimo udzielenia Klientowi przez IPOPEMA dodatkowego terminu do zapłaty, nie krótszego jednak niż 7 dni,
  - e) wykorzystywanie Rachunku niezgodnie z jego przeznaczeniem,
  - f) podanie przez Klienta nieprawdziwych danych do Karty Danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów,
  - g) negatywną ocenę ryzyka w rozumieniu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
  - h) naruszenie przez Klienta przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności IPOPEMA do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,
  - i) brak możliwości wykonania przez IPOPEMA obowiązków wynikających z Regulacji lub sytuację, gdy prowadzenie Rachunku naraża IPOPEMA na podwyższone ryzyko kredytowe, operacyjne, prawne lub reputacyjne,
  - j) brak aktywów lub obrotów na Rachunku Klienta przez 12 kolejnych miesięcy,
  - k) IPOPEMA poinformowała Klienta o zaistniałym konflikcie interesów związanym z wykonywaniem Umowy, na zasadzie określonej w § 5 ust. 4, a Klient w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji nie potwierdził w formie pisemnej lub za pomocą Trwałego nośnika informacji woli kontynuowania Umowy.
3. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 17 ust. 6.

### **Rozliczenie Umowy**

#### **§ 31**

1. Pomimo spełnienia przesłanek, o których mowa w § 29 ust. 1-2, Umowa obowiązuje pomiędzy IPOPEMA a Klientem lub jego następcą prawnym w czasie i zakresie niezbędnym do dokonania rozliczenia Umowy, w tym w szczególności zamknięcia Rachunku. Klient lub jego następca prawny obowiązany jest w terminie nie dłuższym niż 30 dni od zdarzenia, o którym mowa w § 29 ust. 1-2, do podjęcia odpowiednich działań w celu rozliczenia Umowy, w tym powodujących wystąpienie sald zerowych na Rachunku. W przypadku, gdy na Rachunku zmarłego Klienta jest stan zerowy, a na jego rachunku pieniężnym nie ma żadnych środków lub jest saldo ujemne, Umowa rozwiązuje się z chwilą otrzymania przez IPOPEMA informacji o śmierci Klienta, bez potrzeby dokonania dodatkowych czynności przez następców prawnych zmarłego Klienta.
2. W przypadku niewystąpienia sald zerowych na Rachunku przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1, IPOPEMA może po tym terminie dokonać sprzedaży całości lub części Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta. Postanowienie § 40 ust. 3 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
3. Po dokonaniu czynności, o których mowa w ust. 2, IPOPEMA przekazuje środki pieniężne zarejestrowane na Rachunku Klienta zgodnie z Dyspozycją Klienta lub jego następcy prawnego, a w przypadku jej braku po upływie 14 dni od sprzedaży ostatnich Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku Klienta, może przenieść zgromadzone środki pieniężne na nieoprocentowany rachunek. Środki pieniężne na nieoprocentowanym rachunku pozostają w takim przypadku do czasu otrzymania przez IPOPEMA odpowiedniej Dyspozycji Klienta lub jego następcy prawnego.
4. Rozliczenie Umowy, o którym mowa w ust. 1, zostaje zakończone z chwilą spełnienia przez Klienta lub jego następcę prawnego i IPOPEMA wszelkich niespornych świadczeń z tytułu usług.
5. Zamknięcie Rachunku następuje po wystąpieniu sald zerowych na Rachunku.

### **Zmiana Regulaminów i Taryf**

#### **§ 32**

1. IPOPEMA zastrzega sobie prawo do dokonania zmiany Regulaminów oraz Taryf w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:
  - a) zmiana w zakresie funkcjonowania oferowanych przez IPOPEMA produktów i usług, w tym wycofanie produktu lub usługi do którego/której mają zastosowanie postanowienia Regulaminów,
  - b) wprowadzenie przez IPOPEMA nowych produktów lub usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminów;

- c) zmiana systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi oferowanych przez IPOPEMA produktów i usług, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminów;
  - d) zmiana Regulacji:
    - i. regulujących produkty lub usługi oferowane przez IPOPEMA, do których zastosowanie mają postanowienia Regulaminów,
    - ii. mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminów;
  - e) zmiana przepisów podatkowych i/lub zasad rachunkowości stosowanych przez IPOPEMA w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy;
  - f) zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminów;
  - g) przekazanie lub odebranie przez IPOPEMA przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności IPOPEMA w zakresie i trybie określonym w odnośnych Regulacjach.
2. IPOPEMA zastrzega sobie prawo do dokonania zmiany Taryf, również w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
- a) wzrostu inflacji w stopniu ogłaszanych przez GUS, co najmniej o 0,1% w skali roku,
  - b) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez GUS, co najmniej o 0,1% w skali roku,
  - c) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od IPOPEMA czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejścia w życie nowych regulacji prawnych powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi, co najmniej o 1%,
  - d) zmiany poziomu opłat ponoszonych na rzecz GPW, KDPW lub na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
3. O zmianie Regulaminu lub Taryf IPOPEMA powiadamia Klienta poprzez wysłanie stosownej informacji w sposób wskazany w § 23 ust. 1, nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie proponowanych zmian. Brak zgłoszenia sprzeciwu Klienta wobec proponowanych zmian nie później niż 14 dni przed datą wejścia w życie proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody, z zastrzeżeniem ust. 6. W takim przypadku, zmiana Regulaminów lub Taryf staje się skuteczna wobec Klienta w momencie wejścia w życie zmian.
4. Klient ma prawo, nie później niż 14 dni przed datą wejścia w życie proponowanych zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem na dzień poprzedzający dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat związanych z wypowiedzeniem Umowy lub opłat wynikających z proponowanych zmian.
5. W przypadku gdy Klient zgłosi sprzeciw zgodnie z ust. 3, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa rozwiązuje się z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat związanych z wypowiedzeniem Umowy lub opłat wynikających z proponowanych zmian.
6. W przypadku zmiany Regulaminów lub Taryf z powodu wprowadzenia nowych produktów i usług, w przypadku, gdy ich zmiana nie powoduje powstania, wygaśnięcia lub zmiany praw i obowiązków Klienta lub IPOPEMA, a także w przypadku zmiany Taryf polegającej na obniżeniu opłat lub prowizji, IPOPEMA informuje Klienta o tej zmianie w sposób wskazany w § 23 ust. 1. Zmiany te nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy. Zmienione Regulaminy lub Taryfy obowiązują od momentu wprowadzenia.
7. IPOPEMA może w każdym czasie odmówić wykonania usługi bądź ograniczyć lub zawiesić jej świadczenie, jeżeli treść Umowy zawartej z Klientem przed wejściem w życie zmian Regulaminów, a w szczególności zakres pełnomocnictwa udzielonego IPOPEMA, nie pozwala na jej wykonania zgodnie z Regulaminami.

## Rozdział IX. Postanowienia końcowe

### Informacje publikowane na Stronie internetowej oraz w Platformie Inwestycyjnej IQM

#### § 33

1. Informacje publikowane na Stronie internetowej, Stronie internetowej [www.iqmoney.pl](http://www.iqmoney.pl) jak też na Platformie Inwestycyjnej IQM, nie stanowią doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 Ustawy, ani rekomendacji o

charakterze ogólnym w rozumieniu art. 69 ust. 4 pkt. 6 Ustawy, chyba że zostało tak wyraźnie wskazane. Informacje te mają charakter wyłącznie informacyjny.

2. IPOPEMA nie składa żadnych oświadczeń, zapewnień lub gwarancji w odniesieniu do oczekiwanych skutków prawnych, księgowych lub podatkowych lub innych następstw Zlecenia lub Dyspozycji, chyba zostało tak wyraźnie wskazane.

### **Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną**

#### **§ 34**

Niniejszy Regulamin stanowi jednocześnie regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną, zgodnie z art. 8 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. z 2017 r., poz. 1219, z późn. zm.).

#### **Nadzór**

#### **§ 35**

IPOPEMA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Obowiązki przepisów**

#### **§ 36**

Do sposobu i trybu postępowania IPOPEMA w zakresie usług świadczonych na podstawie niniejszego Regulaminu Platformy Inwestycyjnej IQM oraz Umowy, oraz w pozostałych sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, Regulaminie Platformy Inwestycyjnej IQM lub Umowie mają zastosowanie przepisy obowiązującego prawa polskiego, w szczególności przepisy Ustawy oraz aktów wykonawczych do Ustawy (w tym Rozporządzenia), Ustawy o funduszach inwestycyjnych, Kodeksu cywilnego oraz Kodeksu spółek handlowych.

#### **§ 37**

Niniejszy regulamin obowiązuje od dnia 7 maja 2019 r.

---