

REGULAMIN UŻYWANIA ZNAKU

NDF®

06.02.2017 (wersja III-02-1)

Na podstawie art. 138 ust. 3 i 4 w związku z art. 137 ustawy z dnia 30 czerwca 2000 r. prawo własności przemysłowej (Dz. U. z 2003 r. Nr 119 poz. 1117 z późn. zm.) ustala się regulamin używania znaku towarowego – prawo ochronne nr 196180

§1

PODMIOT PRAWA

Podmiotem prawa do prawa ochronnego z rejestracji znaku towarowego są:

- **Spółka ALTER FM PARTNERS Sp. z o.o.**, zwana dalej **Uprawnionym**, z siedzibą w Warszawie, ul. Sabały 60/17, na której rzecz dokonane zostało zgłoszenie znaku towarowego NDF®, będącego przedmiotem niniejszego regulaminu
- **Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska- EFPF Polska (EFPF)**, zwana dalej **Licencjonowanym Uprawnionym**, z siedzibą w Warszawie, ul. Sabały 60/17, która na mocy udzielonej licencji przez Uprawnionego, posiada uprawnienia do przyznawania podmiotom gospodarczym i osobom fizycznym, prawa do posługiwania się znakiem towarowym NDF® oraz nadawania produktom i usługom znaku towarowego NDF®, zgodnie z zasadami zawartymi w niniejszym regulaminie.

§2

DEFINICJE

Doradca Finansowy - Doradca Finansowy, według FECIF (*The European Federation of Financial Advisers and Financial Intermediaries*) to wszechstronnie wykształcony specjalista, którego celem jest ochrona majątku i bezpieczeństwo finansowe Klienta, poprzez analizę jego potrzeb, dobór produktów do realizacji celów finansowych, zapewnienie płynności finansowej oraz przygotowanie Klienta do skorzystania z usług instytucji finansowej. Doradca Finansowy nie jest Pośrednikiem Finansowym.

W dniu 27 kwietnia 2010 roku – zawód Doradca Finansowy został umieszczony w Klasyfikacji Zawodów – kod zawodu 241202, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Pracy i Polityki Społecznej w sprawie klasyfikacji zawodów i specjalności na potrzeby rynku pracy oraz zakresu jej stosowania. Rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 lipca 2010 r. (Dz.U. 2010 nr 82 poz. 537).

Doradca Finansowy wykonuje czynności doradztwa finansowego zgodnie ze Standardem zawodu nr 241202 (zatwierdzonym w 2013 r. przez Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej) oraz zgodnie ze standardem ISO (International Organization for Standardization) 22222:2005 w zakresie planowania finansów osobistych.

Doradca Finansowy może być :

- a. Niezależny - oferujący usługi finansowe niezależnie od instytucji finansowych, nie związany z instytucją finansową,
- b. zależny - związany zawodowo z instytucjami finansowymi, oferujący usługi instytucji finansowych.

Osoba fizyczna świadcząca usługi doradztwa finansowego (Doradca Finansowy)- osoba wykonująca czynności doradztwa finansowego zgodnie ze Standardem zawodu nr 241202 (zatwierdzonym w 2013 r. przez Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej) oraz zgodnie ze standardem ISO (International Organization for Standardization) 22222:2005 w zakresie planowania finansów osobistych, legitymująca się określonymi certyfikatami zgodnie z niniejszym regulaminem.

Podmiot gospodarczy – spółki prawa handlowego, spółki cywilne, jednoosobowe działalności gospodarcze, Doradcy Finansowi, Pośrednicy Finansowi, wykonujący czynności zgodnie ze standardem ISO (International Organization for Standardization) 22222:2005 w zakresie planowania finansów osobistych współpracująca z osobami posiadającymi określone certyfikaty zgodnie z niniejszym regulaminem.

Gospodarstwo Domowe – odbiorcy produktów i usług – jednoosobowe gospodarstwa domowe, rodziny, rodzinna działalność gospodarcza.

Klient indywidualny- osoba korzystająca z usług doradztwa finansowego świadczonych przez doradców finansowych, pośredników finansowych lub podmioty gospodarcze.

Biznes – odbiorcy produktów i usług – spółki prawa handlowego i spółki cywilne, spółdzielnie, fundacje, stowarzyszenia, działalności gospodarcze itp.

Użytkownik znaku – Podmiot gospodarczy lub Doradca Finansowy uprawniony do korzystania ze Znak NDF® przy oferowaniu usług doradztwa finansowego oraz sprzedaży produktów i usług finansowych.

Produkty finansowe – produkty finansowe oferowane na rynku dla Biznesu i Gospodarstw domowych.

Usługi finansowe – usługi finansowe oferowane na rynku dla Biznesu i Gospodarstw Domowych.

Usługi doradztwa finansowego- usługi wykonywane zgodnie ze standardem ISO (International Organization for Standardization) 22222:2005 w zakresie planowania finansów osobistych.

Usługi Rekomendowane - usługi okołobiznesowe, w tym informacje finansowe, analizy finansowe świadczone przez podmioty, które na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, mogą posługiwać się znakiem „REKOMENDACJA-NDF®”.

Produkty Rekomendowane – produkty i instrumenty finansowe oraz produkty rzeczowe, które na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, mogą posługiwać się znakiem „REKOMENDACJA- NDF®”.

Świadectwo Wiarygodności Produktu- wskazuje na wiarygodność produktu, z którego zamierza skorzystać Klient.

Podstawowymi kryteriami przy ocenie usługi i produktu finansowego są:

- zrozumiałość zapisów w umowach,
- poziom precyzji zdefiniowanych pojęć (brak dowolności interpretacji),
- zgodność zapisów z obowiązującymi zapisami prawa,
- możliwość wpływania Klienta na treść (zawartość) zapisów umowy,
- uczciwość intencji dostawcy produktu przy formułowaniu zapisów umowy.

Świadectwo Wiarygodności Produktu nadawane jest przez Europejską Federację Doradców Finansowych.

§3

PRZEDMIOT REGULAMINU

1. Przedmiotem regulaminu jest słowno-graficzny znak towarowy, który stanowi zestaw liter „NDF®”, zwany dalej **Znakiem**.
2. Znak wyrażony jest w postaci NDF®
3. Znak towarowy NDF®, w rozwinięciu, Niezależne Doradztwo Finansowe (ang. Independent Financial Adviser-IFA), świadczy o spełnianiu, przez osoby fizyczne i podmioty oferujące produkty i usługi doradztwa finansowego, dla podmiotów, gospodarstw domowych, klientów indywidualnych (w klasach towarowych 35 i 36), warunków określonych w niniejszym Regulaminie.
4. Znak NDF® zobowiązuje by Użytkownik Znaku, wykazywał się cechami rzetelności i uczciwości wobec Klientów, realizował przejrzyste i wiarygodne cechy w działaniu, bez szkody dla Klienta.
5. Znak NDF® informuje, że Użytkownik spełnia na rynku warunki:
 - a. transparentności,
 - b. Kodeksu Etyki,
 - c. w swojej działalności kieruje się dobrymi intencjami wobec konsumentów oraz zasadami społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR),
 - d. zatrudnia odpowiednią liczbę specjalistów (Certyfikowanych Doradców Finansowych - posiadają Certyfikaty EFPF).
6. Znak w konfiguracji REKOMENDACJA-NDF® informuje, że produkty rekomendowane i usługi rekomendowane spełniają na rynku warunki:
 - a. transparentności,
 - b. użyteczności,
 - c. Kodeksu Etyki,
 - d. weryfikowalności, w tym przynależność do organizacji branżowej,
 - e. dostosowane są do potrzeb konsumentów oraz spełniają zasady społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR).

§4

UPRAWNIENI

1. Korzystać ze Znaku NDF® mogą osoby fizyczne oraz podmioty gospodarcze, na podstawie przeprowadzonego audytu i przyznanego Certyfikatu przez Licencjonowanego Uprawnionego.
2. Korzystać ze Znaku REKOMENDACJA- NDF® mogą usługi i produkty okołobiznesowe na podstawie przeprowadzonego audytu i przyznanego Certyfikatu przez Licencjonowanego Uprawnionego.
3. Licencjonowany Uprawniony udziela w formie Certyfikatu, prawo używania Znaku NDF® oraz prawo REKOMENDACJA-NDF®, wyznaczonym Użytkownikom, którzy przeszli badania audytowe działalności i spełniają kryteria określone w niniejszym regulaminie oraz w specjalnych procedurach.
4. Certyfikat na używanie Znaku NDF® oraz Znaku REKOMENDACJA-NDF® jest przyznawany i wydawany po przeprowadzonym audycie, przez Niezależną Komisję Doradców Finansowych ds. NDF, działającą w ramach struktur Licencjonowanego Uprawnionego.

5. Znak NDF® odnosi się do określenia i wyróżnienia osób (Doradców Finansowych) oraz podmiotów gospodarczych (Firmy doradztwa finansowego) świadczących usługi doradztwa finansowego według warunków określonych w niniejszym regulaminie.
6. Znakiem NDF® mogą posługiwać się osoby fizyczne, które posiadają minimum jeden z certyfikatów EFPF:
 - EFG® European Financial Guide wraz z innymi certyfikatami określonymi w załączniku do Regulaminu,
 - EFC® European Financial Consultant,
 - EFP® European Financial Planner,
 oraz, które:
 - a) prowadzą zarejestrowaną, oznakowaną działalność z siedzibą dostępną na terenie Polski– z aktualną stroną www, upublicznionymi danymi teleadresowymi
 - b) nie są obciążone prawomocnym wyrokiem, w zakresie przestępstw karno- skarbowych i gospodarczych,
 - c) przestrzegają przepisów prawa i nie są w stosunku do nich prowadzone postępowania wyjaśniające i sądowe,
 - d) postępują etycznie i w najlepszym interesie Klienta.
7. Znak NDF® może być używany przez Podmiot (Firma Doradztwa Finansowego), który:
 - a) działa na rynku minimum rok,
 - b) firma ma oznakowaną i dostępną siedzibę na terenie Polski– aktualną stronę www, upublicznione dane teleadresowe, osoby reprezentujące Firmę nie są obciążone prawomocnym wyrokiem, w zakresie przestępstw karno- skarbowych i gospodarczych,
 - c) firma przestrzega przepisów prawa i nie jest prowadzone wobec niej postępowanie wyjaśniające i sądowe,
 - d) firma postępuje etycznie, ma jasno określoną i upublicznioną ścieżkę składania skarg oraz procedurę ich wyjaśniania.
 - e) oferta Firmy Doradztwa Finansowego charakteryzuje się wielością/kompleksowością oferty, tzn. OFERUJE minimum 10 produktów w danej grupie produktów i usług.
 - f) oferta Firmy Doradztwa Finansowego charakteryzuje się niezależnością oferty, tzn. OFERUJE produkty i usługi minimum 5 różnych firm.
 - g) firma zatrudnia i/lub współpracuje z odpowiednią ilością Certyfikowanych Doradców Finansowych:
 - 50% Zarządu Firmy posiada Certyfikaty EFC® lub EFP®,
 - do końca 2019 roku minimum 50% współpracujących z firmą doradców posiada Certyfikat EFG wraz innym certyfikatem (wykaz w załączniku do Regulaminu),
 - od 1 stycznia 2020 roku minimum 70% współpracujących z firmą doradców posiada Certyfikat EFG wraz innym certyfikatem (wykaz w załączniku do Regulaminu).
8. Warunki, o których mowa w par. 4, pkt. 7, ppkt. e i f obowiązują do 31 grudnia 2019 r. Od 1 stycznia 2020 r. produkty, o których mowa w par. 4 pkt. 7, ppkt. e i f będą musiały posiadać Świadectwo Wiarygodności Produktu.
9. Znakiem REKOMENDACJA - NDF® mogą zostać oznaczone produkty i usługi okołobiznesowe, w tym informacje finansowe i analizy finansowe, świadczone m.in. przez następujące podmioty:
 - Firmy doradztwa gospodarczego,
 - Biura Rachunkowo-Księgowe,
 - Kancelarie Prawne i Notarialne,
 - Kancelarie podatkowe,
 - Biura nieruchomości,
 - Firmy IT,
 -
 - Firmy szkoleniowe,
 - Firmy doradztwa personalnego ,
 - Portale branżowe – doradztwo finansowe, ekonomia, finanse, ubezpieczenia, prawo, itp.
10. Znakiem REKOMENDACJA - NDF® mogą zostać oznaczone następujące produkty i instrumenty finansowe oraz produkty rzeczowe:
 - programy informatyczne wspierające prace doradców finansowych,
 - wydawnictwa związane z doradztwem finansowym,
 - urządzenia (np. kalkulatory finansowe) będące wsparciem doradców,
 - produkty finansowe, m.in. kredyty, ubezpieczenia, produkty inwestycyjne i in.,
 - produkty i usługi finansowe posiadające Świadectwo Wiarygodności Produktu.

SPOSÓB UŻYWANIA ZNAKU

1. Znak NDF[®], powinien w celu ochrony, mieć czystą formę, bez jakichkolwiek dodatkowych elementów. Nie można usuwać ani zmieniać żadnego z elementów Znak.
2. Nie zastrzega się wielkości, barwy, czcionki i miejsca. Znak może być dostosowany do ogólnego wizerunku reklamowego Użytkownika (warunki graficzne używania znaku znajdują się w załączniku do Regulaminu).
3. Znak pisany jest wielkimi literami.
4. Znak NDF[®] oraz REKOMENDACJA-NDF[®] można umieszczać:
 - a) na plakatach, wizytówkach i drukach firmowych,
 - b) we wszelkich publikacjach (opinie, broszury, biuletyny, ulotki - strona tytułowa powinna zawierać jasną informację o prawie Użytkownika do Znak NDF[®] oraz REKOMENDACJA-NDF[®]);
 - c) na dyplomach i certyfikatach wydawanych przez Użytkowników;
 - d) na stronach internetowych i w środkach audiowizualnych - oprócz informacji o prawie Użytkownika oraz Znak NDF[®] ORAZ REKOMENDACJA- NDF[®] powinien znaleźć się link do strony internetowej: www.effp.pl;
 - e) w trakcie imprez promocyjnych organizowanych przez Użytkowników lub firmę, która zatrudnia Użytkownika (targi, wystawy, pokazy, konferencje, seminaria, szkolenia).
5. Nie można umieszczać Znak NDF[®] ORAZ REKOMENDACJA- NDF[®] w publikacjach i witrynach, których zawartość dyskredytuje Licencjonowanego Uprawnionego lub jego produkty i usługi, narusza jego własność intelektualną lub inne prawa, bądź jest sprzeczna z prawem.
6. Informacja o Użytkownikach Znak NDF[®] ORAZ REKOMENDACJA- NDF[®], zamieszczane są na stronie internetowej Licencjonowanego Uprawnionego.
7. Licencjonowany Uprawniony propaguje Znaki: NDF[®] oraz REKOMENDACJA- NDF[®], prowadzi działalność promocyjno-reklamową, chroni Znak NDF[®] oraz REKOMENDACJA- NDF[®] i w razie potrzeby zobowiązany jest do interwencji w celu jego ochrony.

§6

PRAWO KONTROLI

Licencjonowany Uprawniony zastrzega sobie prawo kontroli Użytkowników w zakresie sposobu używania Znak NDF[®] oraz REKOMENDACJA- NDF[®], a także prawo do podjęcia działań przeciw Użytkownikom postępującym niezgodnie z niniejszymi zasadami oraz naruszającym jej własność intelektualną lub inne prawa.

§7

OKRES UŻYWANIA

1. Podstawowy okres użytkowania Znak NDF[®] oraz REKOMENDACJA- NDF[®] to 2 lata. Po tym terminie, Znak NDF[®] oraz REKOMENDACJA- NDF[®] mogą zostać przedłużone decyzją NKDF ds. NDF, na kolejne 2 lata.
2. Czas określony w punkcie 1, może ulec skróceniu w trybie natychmiastowym na skutek:
 - a. znaczących zmian dokonanych w usłudze doradztwa finansowego nie spełniających wymogów Regulaminu
 - b. znaczących zmian dokonanych w produkcie posiadającym Świadectwo Wiarygodności Produktu i konieczności ponownej analizy i wydania Świadectwa Wiarygodności Produktu,
 - c. cofnięcia Świadectwa Wiarygodności Produktu,
 - d. nie spełniania przez Użytkownika warunków określonych w niniejszym Regulaminie,
 - e. postawienia Użytkownika w stan likwidacji, upadłości itd.
3. Użytkownik ma prawo korzystać ze Znak NDF[®] oraz REKOMENDACJA- NDF[®] przez cały okres w którym spełnia wymagania niniejszego regulaminu.
4. Licencjonowanemu Uprawnionemu, w stosunku do Użytkowników, którzy nie zastosują się do zasad zawartych w niniejszym Regulaminie, przysługuje prawo do terminowego lub bezterminowego pozbawienia prawa do używania Znak NDF[®] oraz REKOMENDACJA- NDF[®].
5. Użytkownik zobowiązany jest do usunięcia znaku **NDF[®]** i **REKOMENDACJA NDF[®]** w terminie 14 dni, bez wezwania, od dnia zakończenia prawa do jego użytkowania zgodnie z niniejszym regulaminem.
6. W innym uzasadnionym przypadku, wezwanie przez Uprawnionego Licencjonowanego do zaprzestania wykorzystania znaku, użytkownik zobowiązany jest do usunięcia znaku **NDF[®]** i **REKOMENDACJA NDF[®]** w terminie 30 dni od otrzymania wezwania (dwukrotne nieodebranie wysłanego zawiadomienia ma skutek taki jak jego doręczenie).

§8

PRAWO DO WYSTĄPIENIA Z ROSZCZENIEM

Uprawnionemu oraz Użytkownikom przysługuje prawo do wystąpienia z roszczeniami wobec osób trzecich naruszających prawo z rejestracji Znaku.

§9

OPŁATY ZA KORZYSTANIE ZE ZNAKU

1. Z tytułu korzystania ze Znaku NDF® Użytkownik ponosi opłatę roczną w wysokości (kwota nie zawiera podatku VAT):
 - a. Fundacje, Spółdzielnie, Stowarzyszenia oraz Firmy wykazujące obrót roczny do 1 000 000 PLN - 1000 PLN ,
 - b. Firmy wykazujące obrót roczny od 1 000 000 do 3 000 000 PLN – 4000 PLN
 - c. Firmy wykazujące obrót roczny od 3 000 000 do 8 000 000 PLN – 7 000 PLN
 - d. Firmy wykazujące obrót roczny powyżej 8 000 000 PLN – 10 000 PLN
2. Z tytułu korzystania ze Znaku REKOMENDACJA- NDF® Użytkownik ponosi roczną opłatę, w zależności od ilości produktów/ usług (kwota zawiera podatek VAT):
 - a. 1- 2 produktów/usług z rekomendacją – 500 PLN / sztukę,
 - b. 3 - 10 produktów/usług z rekomendacją – 350 PLN / sztukę,
 - c. powyżej 10 produktów/usług z rekomendacją – 200 PLN / sztukę.
3. Opłaty, o których mowa w paragrafie 9, pkt 1 oraz 2, dokonywane są jednorazowo na rachunek bankowy Licencjonowanego Uprawnionego.

§10

NARUSZENIA OSÓB TRZECICH

Użytkownik zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Uprawnionego o dostrzeżonych naruszeniach Znaku NDF® oraz REKOMENDACJ- NDF® przez osoby trzecie.

§11

ZMIANA REGULAMINU

1. Uprawniony zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian regulaminu.
2. O dokonanych zmianach Uprawniony powiadomi Użytkowników.
3. Nowy regulamin wchodzi w życie w terminie 14 dni od uchwalenia regulaminu.

Warunki graficzne używania znaku NDF® oraz Rekomendacja NDF®

1. Przy używaniu znaków **NDF®** oraz **REKOMENDACJA NDF®** nie zastrzega się wielkości liter, barw liter, rodzaju czcionki i miejsca. Znak może być dostosowany do ogólnego wizerunku reklamowego Użytkownika.
2. Znak **NDF®** może być stosowany przez osoby fizyczne oraz przez firmy zgodnie z wytycznymi regulaminu.
3. Osoby fizyczne mogą używać znak **NDF®** w następujący sposób:
 - Jan Kowalski **NDF®**
 - **NDF®** Jan Kowalski
4. Firmy mogą używać znaku **NDF®** w następujący sposób:
 - a) W nazwie formalnej, rejestrowej firmy:
 - Nazwa firmy **NDF** (forma działalności)
 - **NDF** Nazwa firmy (forma działalności)
 - b) Ze znakiem graficzny firmy (logo firmy):
 - LOGO **NDF®**
 - **NDF®** LOGO
5. Znak **REKOMENDACJA NDF®** może być stosowany do oznaczenia usług i produktów rekomendowanych w następujący sposób:
 - Nazwa produktu/usługi **REKOMENDACJA NDF®**

REKOMENDACJA NDF® nie może być umieszczona w dowolnym miejscu i musi wskazywać konkretny produkt lub usługę. Napis **REKOMENDACJA NDF®** nie może wprowadzać w błąd w zakresie informacji, produktów lub usług których dotyczy.

**Wykaz certyfikatów, dyplomów, egzaminów których posiadacz wraz z Certyfikatem EFG® może ubiegać się u
używanie znaku NDF®**

1. Certyfikaty krajowe:
 6. Certyfikaty w zakresie MIFID (min godzin)
 7. Certyfikat Specjalisty ds. Ubezpieczeń (min godzin)
 8. Świadectwo studiów licencjackich, magisterskich lub podyplomowych ze specjalizacją ubezpieczenia, inwestycje, doradztwo kredytowe, doradztwo emerytalne, doradztwo finansowe.
 9. Świadectwo zdania egzaminu na Doradcę Inwestycyjnego, wydane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
 10. Świadectwo zdania egzaminu na Maklera Papierów Wartościowych, wydane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
 11. Certyfikaty **WIB z zakresu doradztwa finansowego**
 12. **Certyfikat Doradcy Finansowego EFPA EFA**
 13. **Certyfikat Doradcy Finansowego EFPA EFP**
 14. Certyfikat Doradcy Emerytalnego
 15. Certyfikat Doradcy Kredytowego
2. **Certyfikaty zagraniczne**
 - CFP – Certified Financial Planner, wydawany przez Financial Planning Standard Board