

REGULAMIN UŻYWANIA ZNAKU NDF®

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 :

- Niezależny - oferujący usługi finansowe niezależnie od instytucji finansowych, nie związany z instytucją finansową,
- 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 stroną 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 upubliczniona 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.

§5

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 Znaku 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 Znaku 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 Znaku 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 Znaku 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 Znaku 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 Znaku 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 Znaku 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 Znaku 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.