

## REGULAMIN ŚWIADCZENIA PRZEZ BANK DNB NORD POLSKA S.A. USŁUGI PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA DYSPOZYCJI I ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA TYTUŁÓW UCZESTNICTWA W INSTYTUCJACH WSPÓLNEGO INWESTOWANIA

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1.

1. Niniejszy Regulamin określa tryb i warunki zawierania oraz realizacji Umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Bank DnB NORD Polska S.A.,
2. Bank prowadzi działalność określoną w niniejszym Regulaminie na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
3. Pojęcia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - 1) **Agent Transferowy** – podmiot prowadzący na zlecenie Funduszu Rejestr oraz dokonujący na podstawie składanych przez Klientów Zleceń i Dyspozycji operacji w Rejestrze.
  - 2) **Bank** – Bank DnB NORD Polska S.A.;
  - 3) **Dyspozycja** - udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa lub ustanowienie/odwołanie blokady, reklamacja lub inne oświadczenie woli składane przez Klienta w związku z uczestnictwem w Funduszu/subfunduszu, niebędące Zleceniem;
  - 4) **Grupa Produktów** – zbiór typów produktów, dla których Bank dokonuje oceny wiedzy i doświadczenia ze względu na ich wspólną charakterystykę;
  - 5) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy o Funduszach, którego Tytuły Uczestnictwa Klient może nabyć za pośrednictwem Banku;
  - 6) **Instytucja wspólnego inwestowania** – odpowiednio:
    - a) fundusz inwestycyjny otwarty,
    - b) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
    - c) fundusz inwestycyjny zamknięty,
    - d) fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy o funduszach,
    - e) fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz
    - f) fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwie należącym do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju innym niż państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego - którego Tytuły Uczestnictwa są zbywane, zamieniane, transferowane, podlegają konwersji lub odkupieniu za pośrednictwem Banku na podstawie umowy o dystrybucję zawartej przez Instytucję wspólnego inwestowania z Bankiem;
  - 7) **Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Bankiem Umowę lub z którą Umowa ma zostać zawarta;
  - 8) **POK – Punkt Obsługi Klienta** – oddział lub inna jednostka organizacyjna Banku, w której dokonywana jest bieżąca obsługa Klientów w zakresie przyjmowania i przekazywania Dyspozycji i Zleceń dotyczących Tytułów Uczestnictwa;
  - 9) **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania Dyspozycji i Zleceń nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa przez Bank;
  - 10) **Rejestr** – prowadzona przez Agenta Transferowego komputerowa ewidencja danych Klienta zawierająca w szczególności: dane identyfikujące Klienta, liczbę Tytułów Uczestnictwa posiadanych przez Klienta, datę realizacji Zleceń i Dyspozycji oraz ich wartość;
  - 11) **Rozporządzenie** - rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U. Nr 204, poz.1577);
  - 12) **Serwis Internetowy** - udostępniany przez Bank system bankowości internetowej umożliwiający składanie wniosków i dyspozycji oraz dostęp do informacji o rachunkach bankowych oraz Tytułach Uczestnictwa posiadanych przez Klienta;
  - 13) **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem zgodnie z Ustawą o Funduszach;
  - 14) **Tytuły Uczestnictwa** – wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji wspólnego inwestowania, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
  - 15) **Umowa** - Umowa o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Bank DnB NORD Polska S.A., zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem;
  - 16) **Ustawa o Funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z późn.zm.);
  - 17) **Ustawa o Obrocie** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2010 r. Nr 211, poz. 1384 z późn.zm.);
  - 18) **Zlecenie** - zlecenie nabycia, zamiany, konwersji, transferu lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa.
4. Pojęcia niezdefiniowane w ust. 3, a użyte w treści Regulaminu, należy rozumieć zgodnie z treścią obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności z przepisami Ustawy o Obrocie, Ustawy o Funduszach oraz Rozporządzeniem.

#### § 2.

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy i jest wiążący dla obu jej stron przez okres obowiązywania Umowy, chyba, że jej postanowienia wyraźnie wyłączają stosowanie Regulaminu lub poszczególnych jego postanowień.
2. Bank przyjmuje i przekazuje Zlecenia nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa dotyczące Tytułów Uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwa, z którymi Bank zawarł umowę uprawniającą do pośredniczenia w realizacji zleceń związanych z nabywaniem i zbywaniem Tytułów Uczestnictwa.
3. Bank wykonując usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu Dyspozycji lub Zleceń działa na zlecenie Towarzystw, jako dystrybutor Tytułów Uczestnictwa.
4. Bank przyjmuje jedynie przewidziane niniejszym Regulaminem oraz statutami i prospektami informacyjnymi Funduszy Zlecenia i Dyspozycje związane z uczestnictwem w Funduszach.
5. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia statutów oraz prospektów informacyjnych Funduszy.
6. Bank zobowiązuje się do przestrzegania tajemnicy posiadania rejestrów, salda, obrotów, treści Zleceń i Dyspozycji oraz danych osobowych Klienta stosownie do obowiązujących w tej mierze przepisów prawa.
7. Klient składając Zlecenia lub Dyspozycje dotyczące Tytułów Uczestnictwa, upoważnia Bank do przekazywania danych, o których mowa w ust. 6, do Funduszy i Agenta Transferowego obsługującego Fundusze, których dotyczą Zlecenia i Dyspozycje.
8. Bank może zażądać od Klienta dodatkowych danych, o ile podanie ich jest niezbędne do wykonania usług opisanych w Regulaminie, w szczególności, gdy wymagają tego statuty lub prospekty informacyjne Funduszy.

#### § 3.

1. Bank nie świadczy na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 5 Ustawy o Obrocie, chyba że świadczenie takiej usługi przez Bank na rzecz Klienta wynika wyraźnie z odrębnej umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem na piśmie pod rygorem nieważności.

2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Klienta, w tym decyzje o złożeniu Zlecenia. Klient jest zobowiązany do starannej weryfikacji wszystkich ryzyk ekonomicznych, prawnych oraz podatkowych związanych z daną transakcją.
3. Inwestowanie w Tytuły Uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wycen Tytułów Uczestnictwa.
4. Szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa zawarte są prospekcie informacyjnym danego Funduszu, dostępnym w POK lub na stronie internetowej Towarzystwa.

## WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA UMOWY

### § 4.

1. Podstawą świadczenia przez Bank usług, o których mowa w Regulaminie jest zawarcie Umowy.
2. Umowa powinna zostać zawarta przed złożeniem przez Klienta w Banku pierwszej Dyspozycji lub Zlecenia.
3. Klient może mieć zawartą tylko jedną Umowę.
4. Umowa z osobami fizycznymi może być zawarta:
  - 1) w formie pisemnej w POK lub,
  - 2) poprzez złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu Internetowego.
5. Umowa z osobami prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej zawierana jest w formie pisemnej w POK.

### § 5.

1. Przed zawarciem Umowy Bank, o ile jest to wymagane przepisami prawa lub uzna to za celowe:
  - 1) przekazuje Klientowi przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, wymagane przepisami prawa szczegółowe informacje dotyczące Banku oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy;
  - 2) dokonuje klasyfikacji Klienta do jednej z grup:
    - a) Klient Detaliczny,
    - b) Klient Profesjonalny,
    - c) Uprawniony Kontrahent;
  - 3) poinformuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą Serwisu Internetowego, w przypadku zawierania Umowy poprzez Serwis Internetowy, o nadanej klasyfikacji oraz prawie do złożenia wniosku o zmianę przyznanej klasyfikacji;
  - 4) zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy i doświadczenia o Grupach Produktów, w tym takich w zakresie których ma być świadczona usługa na podstawie Umowy w celu dokonania oceny ich odpowiedniości;
  - 5) poinformuje Klienta o wyniku oceny, o której mowa w pkt 4, tj. Klient otrzyma w formie pisemnej lub za pomocą Serwisu Internetowego, w przypadku zawierania umowy poprzez Serwis Internetowy, informację o Grupach Produktów, które są dla niego odpowiednie, nieodpowiednie lub co do których Bank nie mógł dokonać oceny;
  - 6) informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku o podstawowych zasadach postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów oraz, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące tych zasad.
2. Klient będzie mógł sprawdzić odpowiedność poszczególnych Grup Produktów,
  - 1) na podstawie dokumentu, jaki otrzymał w formie pisemnej przy zawieraniu Umowy w POK;
  - 2) w Serwisie Internetowym Banku, o ile ma konto osobiste lub konto oszczędnościowe i dostęp do Serwisu Internetowego,
  - 3) u pracownika Banku w POK.
3. W przypadku Klientów indywidualnych (osoby fizyczne) nie jest dopuszczalne działanie przez pełnomocnika przy ocenie odpowiedności Grup Produktów i nadawaniu klasyfikacji.

### § 6.

Osoba fizyczna zamierzająca zawrzeć Umowę, zobowiązana jest przedłożyć dokument tożsamości, tj. ważny dowód osobisty lub paszport. Bank może uznać za dokument tożsamości również inny ważny dokument umożliwiający stwierdzenie tożsamości danej osoby w sposób niebudzący wątpliwości.

### § 7.

Osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, zamierzająca zawrzeć Umowę, zobowiązana jest przedłożyć następujące dokumenty:

- 1) dokumenty tożsamości osób uprawnionych do reprezentacji,
- 2) aktualny odpis z właściwego rejestru lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
- 3) zaświadczenia o nadaniu numeru statystycznego REGON,
- 4) inne dokumenty urzędowe, potwierdzające fakt utworzenia osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, zgodnie z obowiązującymi w tym względzie przepisami prawa, świadczące również o siedzibie i adresie, składzie organów uprawnionych do reprezentacji oraz sposobie reprezentacji danego podmiotu.

### § 8.

1. Wszelkie dokumenty powinny być przedkładane w Banku w oryginale. Dopuszcza się składanie dokumentów w odpisach poświadczonych urzędowo lub notarialnie za zgodność z oryginałem. Bank ma prawo uzależnić przyjęcie dokumentu w języku obcym od jednoczesnego przedłożenia tłumaczenia tego dokumentu na język polski, dokonanego przez tłumacza przysięgłego.
2. Bank może zażądać od Klienta dodatkowych dokumentów lub danych, o ile ich podanie jest niezbędne do przyjmowania i przekazywania Zleceń lub Dyspozycji dotyczących poszczególnych Funduszy, w szczególności, gdy wymagają tego statuty lub prospekty informacyjne Funduszy.

### § 9.

Umowa z małoletnim, który ukończył 13 lat, zawierana jest na zasadach wynikających z ogólnie obowiązujących przepisów prawa oraz zgodnie ze statutami i prospektami informacyjnymi Funduszy.

### § 10.

1. Jeżeli statut lub prospekt informacyjny Funduszu przewiduje możliwość nabywania Tytułów Uczestnictwa przez współmałżonków lub współuczestników wymagane jest, aby każdy z współmałżonków lub współuczestników był stroną odrębnej Umowy. Jeżeli statut lub prospekt informacyjny Funduszu dopuszcza możliwość złożenia Zlecenia lub Dyspozycji przez jednego ze współmałżonków lub współuczestników wymagane jest, aby stroną Umowy była osoba składająca Zlecenie lub Dyspozycję.
2. W przypadku wspólnego konta osobistego lub konta oszczędnościowego Zlecenia z wykorzystaniem Serwisu Internetowego może składać tylko i wyłącznie Klient, który zawarł Umowę.

### § 11.

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o wszelkich zmianach danych zawartych w Umowie.

2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą w związku z niedopełnieniem obowiązku określonego w ust. 1.

#### § 12.

1. Jeżeli w Umowie nie postanowiono inaczej, wszelka korespondencja do Klienta w szczególności związana z Umową lub Regulaminem, jest doręczana Klientom listem zwykłym na ostatnio wskazany przez Klienta adres zamieszkania lub korespondencyjny, jeżeli jest on różny od adresu zamieszkania.
2. Bank może każdą przesyłkę wysłać Klientowi listem poleconym, w tym za potwierdzeniem odbioru, jeżeli uzna to za uzasadnione i celowe.

## WARUNKI I TRYB UDZIELANIA PEŁNOMOCNICTWA

#### § 13.

1. Klient może ustanawiać pełnomocników w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie. Udzielenie pełnomocnictwa będzie skuteczne w odniesieniu do Zleceń i Dyspozycji dotyczących Rejestrów, o ile statut danego Funduszu dopuszcza działanie przez pełnomocników.
2. Klient odpowiada za Dyspozycje i Zlecenia złożone przez pełnomocnika.
3. Pełnomocnictwo może być udzielone:
  - 1) na piśmie w obecności pracownika Banku,
  - 2) na piśmie z podpisem mocodawcy poświadczonym notarialnie lub w formie aktu notarialnego,
  - 3) na piśmie z podpisem mocodawcy poświadczonym przez pracownika polskiej placówki dyplomatycznej, jeżeli pełnomocnictwo udzielone jest poza granicami kraju,
4. Pełnomocnictwo powinno zawierać w szczególności:
  - 1) dane Klienta i jego pełnomocnika (imię, nazwisko/ nazwa osoby prawnej, oraz imiona i nazwiska osób upoważnionych do jej reprezentacji, numer PESEL, a w przypadku braku numeru PESEL datę urodzenia a także numer dokumentu tożsamości wraz z datą jego wystawienia),
  - 2) zakres umocowania w tym typ pełnomocnictwa oraz zakres pełnomocnictwa,
  - 3) podpis mocodawcy.
5. Tekst pełnomocnictwa w języku obcym winien być przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego.
6. Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje od osób będących pełnomocnikami Klientów, ustanowionymi zgodnie ze statutami lub prospektami informacyjnymi Funduszy.
7. Bank nie bada umocowania osoby przedstawiającej się jako pełnomocnik Klienta przed przyjęciem i przekazaniem Zlecenia lub Dyspozycji.
8. Weryfikacja pełnomocnika i jego umocowania odbywa się przez Agenta Transferowego przed realizacją Zlecenia lub Dyspozycji.
9. Pełnomocnik jest uprawniony do składania Zleceń lub Dyspozycji w imieniu Klienta w POK.
10. Pełnomocnik nie jest uprawniony do składania Zleceń lub Dyspozycji w imieniu Klienta za pośrednictwem Serwisu Internetowego.
11. Pełnomocnik ustanowiony do konta osobistego lub do konta oszczędnościowego w Banku przez jego posiadacza nie jest uprawniony do składania Zleceń lub Dyspozycji w ramach usługi świadczonej na rzecz Klienta na podstawie Umowy.

## TRYB SKŁADANIA PRZEZ KLIENTA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

#### § 14.

1. Zlecenia i Dyspozycje w Banku mogą być składane w następujący sposób:
  - 1) Zlecenia mogą być składane w formie pisemnej w POK lub za pomocą Serwisu Internetowego;
  - 2) Dyspozycje mogą być składane wyłącznie w formie pisemnej w POK.
2. Zawarcie Umowy w formie pisemnej uprawnia Klienta do składania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem POK.
3. Zlecenia i Dyspozycje mogą dotyczyć Funduszy zarządzanych przez Towarzystwa, z którymi Bank zawarł umowę dystrybucji.
4. W celu skorzystania z możliwości składania Zleceń i Dyspozycji z wykorzystaniem Serwisu Internetowego Klient powinien posiadać w Banku konto osobiste lub konto oszczędnościowe oraz dostęp do Serwisu Internetowego na podstawie odrębnej umowy z Bankiem.
5. Z wykorzystaniem Serwisu Internetowego Klient może składać Zlecenia nabycia, odkupienia, konwersji i zamiany Tytułów Uczestnictwa, dotyczące tylko Rejestrów otwartych za pośrednictwem Banku.
6. Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje w POK w godzinach ich pracy.
7. Serwis Internetowy umożliwia składanie Zleceń przez 7 dni w tygodniu przez 24 godziny na dobę.
8. Bank przyjmuje i przekazuje do wykonania:
  - 1) za pośrednictwem POK lub Serwisu Internetowego następujące Zlecenia:
    - a) Zlecenia nabycia,
    - b) Zlecenia odkupienia,
    - c) Zlecenia konwersji,
    - d) Zlecenia zamiany,
  - 2) Zlecenia transferu - tylko za pośrednictwem POK.
9. Bank przyjmie wyłącznie Zlecenia zawierające, co najmniej następujące elementy:
  - 1) w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi - imię i nazwisko Klienta, adres stały i korespondencyjny, jeżeli jest on różny od adresu stałego, datę urodzenia lub numer PESEL, typ i serię dokumentu tożsamości;
  - 2) w przypadku Klientów niebędących osobami fizycznymi - firmę osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, adres stały i korespondencyjny, jeżeli jest on różny od adresu stałego, numer KRS, REGON;
  - 3) datę złożenia Zlecenia;
  - 4) w przypadku Zleceń odkupienia, konwersji oraz zamiany - liczbę Tytułów Uczestnictwa będących przedmiotem Zlecenia, całość Rejestru lub kwotę, jakiej ma dotyczyć Zlecenie (w zależności od postanowień statutów oraz prospektów informacyjnych poszczególnych Funduszy);
  - 5) przedmiot Zlecenia (nabycie, odkupienie, konwersja, zamiana, transfer);
  - 6) określenie kwoty, za jaką mają być nabyte Tytuły Uczestnictwa;
  - 7) w przypadku Zleceń odkupienia – oznaczenie rachunku, na który zostaną przelane środki z tytułu odkupienia Tytułów Uczestnictwa;
  - 8) oznaczenie terminu ważności Zlecenia;
  - 9) podpis Klienta lub pełnomocnika w przypadku Zlecenia składanego w POK w formie pisemnej;
  - 10) prawidłową autoryzację dokonaną w przypadku Zlecenia składanego za pośrednictwem Serwisu Internetowego;
  - 11) inne dane, o ile wymóg ich zamieszczenia wynika ze statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu.
10. O ile wymóg taki wynikać będzie ze statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu, w przypadku, gdy Klient lub potencjalny Klient nie posiada otwartego Rejestru w podmiocie prowadzącym Rejestry na zlecenie Funduszu, którego Tytuły Uczestnictwa objęte są przedmiotem Zlecenia nabycia, Zlecenie powinno dodatkowo zawierać dyspozycję otwarcia Rejestru, w którym zostaną zapisane Tytuły Uczestnictwa nabyte przez Klienta w wyniku wykonania Zlecenia.
11. W przypadku, gdy Zlecenie składane jest przez pełnomocnika Klienta, powinno ono również zawierać wskazanie danych umożliwiających jednoznaczną identyfikację osoby składającej Zlecenie w szczególności: imię i nazwisko, adres stały, numeru PESEL lub data urodzenia.
12. Po weryfikacji i podpisaniu/zaakceptowaniu Zlecenia lub Dyspozycji przez Klienta lub pełnomocnika, nie można dokonać ich modyfikacji lub anulowania.

13. Przyjęcie Zlecenia przez Bank zostaje niezwłocznie potwierdzone Klientowi w sposób właściwy dla danego kanału dystrybucji, to jest w przypadku Zlecenia złożonego w POK – poprzez wydanie jednego egzemplarza Zlecenia, a w odniesieniu do Zlecenia złożonego za pośrednictwem Serwisu Internetowego – poprzez elektroniczny komunikat przekazany Klientowi za pomocą Serwisu Internetowego.

## WPLĄTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POKRYCIE ZLECEŃ

### § 15.

1. Niezwłocznie po złożeniu Zlecenia nabycia Klient jest zobowiązany do zapewnienia, aby środki pieniężne niezbędne do prawidłowego wykonania złożonego przez niego Zlecenia nabycia zostały wpłacone na odpowiednie konto bankowe wskazane przez Bank lub też aby były dostępne na koncie osobistym lub koncie oszczędnościowym prowadzonym przez Bank jeżeli Zlecenie składane jest przez Serwis Internetowy.
2. W przypadku Zleceń składanych w POK, wpłaty na poczet Zlecenia nabycia są przyjmowane w formie:
  - 1) wpłaty gotówkowej;
  - 2) obciążenia konta Klienta prowadzonego przez Bank.
3. Złożenie Zlecenia nabycia oznacza jednocześnie wyrażenie zgody przez Klienta na obciążenie konta Klienta prowadzonego przez Bank, chyba, że Klient przekaze odpowiednie środki pieniężne w drodze złożenia odrębnej dyspozycji lub wpłaty gotówkowej, w szczególności w przypadku, gdy Bank zwróci się do Klienta o złożenie odrębnej dyspozycji obciążenia rachunku Klienta. W przypadku, gdy wpłata na poczet Zlecenia nabycia będzie dokonywana przez Klienta na rachunek Banku z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank w drodze odrębnej dyspozycji, dyspozycja taka powinna być złożona przez Klienta niezwłocznie po złożeniu Zlecenia nabycia. W przypadku wpłaty gotówkowej, wpłata taka powinna nastąpić bezpośrednio na odpowiedni rachunek wskazany przez Bank.
4. W przypadku Zleceń składanych przez Serwis Internetowy, konto Klienta prowadzone przez Bank zostaje obciążone automatycznie odpowiednią kwotą wynikającą ze Zlecenia nabycia.
5. W celu prawidłowego zidentyfikowania wpłat dokonywanych w celu pokrycia Zleceń złożonych w POK, Klient jest zobowiązany do zapewnienia, iż:
  - 1) kwota wpłaty będzie dokładnie taka sama jak kwota wskazana w Zleceniu nabycia;
  - 2) przelew w tytule zawierać będzie następujące dane: imię, nazwisko Klienta, PESEL (dla osób fizycznych) lub firmę, REGON (dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych), nabycie ze wskazaniem nazwy Funduszu (Subfunduszu) oraz numer Zlecenia.
6. W przypadku, gdy Zlecenie składane jest w walucie innej niż PLN, wpłaty należy dokonać w odpowiedniej walucie wskazanej w Zleceniu, bezpośrednio na rachunek nabyć danego Funduszu.
7. Kwota, za którą będą nabywane Tytuły Uczestnictwa, nie może być niższa niż minimalna kwota inwestycji w dany Fundusz wynikająca ze statutu Funduszu. W przypadku Zlecenia konwersji lub Zlecenia zamiany, kwota (wynikająca z odkupienia Tytułów Uczestnictwa), za którą będą nabywane Tytuły Uczestnictwa w docelowym Funduszu nie może być niższa niż minimalna kwota inwestycji w dany Fundusz wynikająca ze statutu danego Funduszu (Subfunduszu).
8. W przypadku braku środków na rachunku Klienta na pokrycie Zlecenia nabycia składanego za pośrednictwem Serwisu Internetowego nie zostanie ono przyjęte przez Bank.
9. W przypadku Zleceń nabycia składanych w POK do czasu opłacenia ich przez Klienta Zlecenie nabycia nie zostaje przekazane do realizacji do Funduszu lub Agenta Transferowego.

## TRYB I ZASADY PRZEKAZYWANIA PRZEZ BANK ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

### § 16.

1. W przypadku, gdy Zlecenie lub Dyspozycja nie zawiera wszystkich wymaganych elementów lub nie może być przekazane z innych przyczyn, Bank niezwłocznie informuje o powyższym Klienta.
2. Klient otrzymuje informacje o braku możliwości wykonania przekazanego przez Bank Zlecenia lub Dyspozycji od Banku.

### § 17.

1. Przyjęcie przez Bank Zlecenia lub Dyspozycji Klienta nie jest równoznaczne z ich realizacją.
2. Bank, po przyjęciu Zlecenia lub Dyspozycji przekazuje je niezwłocznie do podmiotu uprawnionego do jego wykonania.
3. Bank odpowiada wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie Zlecenia lub Dyspozycji Klienta do Funduszu lub Agenta Transferowego.
4. Zlecenia i Dyspozycje przekazane do Funduszu lub Agenta Transferowego są realizowane zgodnie z postanowieniami statutu i prospektu informacyjnego Funduszu.
5. Kolejność wykonania Zleceń i Dyspozycji wynika ze statutów i prospektów informacyjnych Funduszy.
6. Zlecenia składane w POK przekazywane są do wykonania w dniu ich złożenia, przy czym Zlecenie nabycia musi zostać opłacone odpowiednią kwotą pieniężną wynikającą ze Zlecenia nabycia i dane wskazane przez Klienta podczas dokonywania przelewu lub wpłaty muszą umożliwiać identyfikację złożonego Zlecenia.
7. Zlecenia składane za pośrednictwem Serwisu Internetowego przekazywane są dwa razy dziennie do Agenta Transferowego właściwego w zależności od Funduszu.
8. W celu realizacji Zleceń i Dyspozycji, Bank przekazuje Funduszom dane Klienta niezbędne do realizacji usługi.

### § 18.

Potwierdzenia wykonania Zleceń i Dyspozycji są dostarczane Klientowi przez Fundusz lub podmiot prowadzący Rejestr na jego zlecenie na zasadach określonych w statutach i prospektach informacyjnych Funduszu.

## ZLECENIA SKŁADANE ZA POŚREDNICTWEM SERWISU INTERNETOWEGO

### § 19.

1. Z zastrzeżeniem § 33 ust. 4 Bank przyjmuje i przekazuje poniższe rodzaje Zleceń składane za pomocą Serwisu Internetowego:
  - 1) Zlecenia nabycia,
  - 2) Zlecenia zamiany,
  - 3) Zlecenia konwersji,
  - 4) Zlecenia odkupienia.
2. Usługa składania Zleceń za pośrednictwem Serwisu Internetowego dostępna jest jedynie dla Klientów posiadających konto osobiste w PLN lub konto oszczędnościowe w PLN oraz dostęp do Serwisu Internetowego, którzy zawrą Umowę oraz zaakceptują Regulamin za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub za pośrednictwem POK.
3. Klient składający Zlecenie za pomocą Serwisu Internetowego jest identyfikowany zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie rachunków bankowych, bankowości elektronicznej iNORD oraz kart debetowych dla Klientów Indywidualnych, stanowiącym załącznik do kompleksowej umowy o usługi bankowe.

**§ 20.**

1. Klient składający Zlecenie za pomocą Serwisu Internetowego zobowiązany jest wypełnić odpowiedni formularz elektroniczny umieszczony w Serwisie Internetowym oraz zatwierdzić Zlecenie stosując się do odpowiednich poleceń Systemu Internetowego.
2. Każdorazowo po przyjęciu Zlecenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego Bank:
  - 1) potwierdza przyjęcia Zlecenia poprzez przekazanie odpowiedniego komunikatu za pomocą Serwisu Internetowego;
  - 2) poinformuje Klienta o dacie przekazania Zlecenia do Funduszu lub Agenta Transferowego w postaci komunikatu na ekranie potwierdzającym przyjęcie Zlecenia.

**§ 21.**

1. Zlecenia składane za pomocą Serwisu Internetowego są rejestrowane na nośnikach o charakterze trwałym, umożliwiającym ich odtworzenie.
2. Zapisy Zleceń utrwalone na nośnikach, o których mowa w ust. 1, stanowią podstawę do rozstrzygnięcia wszelkich sporów, dotyczących realizacji Zleceń.

**§ 22.**

1. Informacje określające wymagania odnośnie urzędzeń zapewniających bezpieczne i pełne wykorzystanie Serwisu Internetowego podawane są na stronie internetowej Banku.
2. W przypadku prowadzenia prac serwisowych, Bank może wyłączyć czasowo dostęp do Serwisu Internetowego. Informacje o terminie i czasie trwania braku dostępu są podawane z odpowiednim wyprzedzeniem na stronie internetowej Banku.

**§ 23.**

1. Klient składając Zlecenie nabycia Tytułów Uczestnictwa wskazuje rachunek do opłacenia tego Zlecenia. Zlecenie jest przekazywane do realizacji pod warunkiem posiadania wystarczających środków na wskazanym rachunku.
2. Wskazanie rachunku do realizacji Zlecenia nabycia, o których mowa w ust. 1, jest równoznaczne ze złożeniem dyspozycji wykonania przelewu z tego rachunku.
3. Wszelkie wypłaty związane z posiadaniem oraz odkupywaniem Tytułów Uczestnictwa za pośrednictwem Serwisu Internetowego będą dokonywane na wskazane konto osobiste lub konto oszczędnościowe Klienta prowadzone w PLN w Banku.

**ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU****§ 24.**

1. Bank zobowiązany jest do świadczenia usług na podstawie Umowy i Regulaminu z dołożeniem należytej staranności. Bank przekazuje Zlecenia i Dyspozycje zgodnie z ich treścią oraz na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Zlecenia i Dyspozycje będą przekazywane właściwemu Funduszowi lub Agentowi Transferowemu w celu ich wykonania zgodnie ze statutem właściwego Funduszu.

**§ 25.**

Bank odpowiada za szkodę poniesioną przez Klienta na skutek nieprzekazania lub nieprawidłowego przekazania Zlecenia lub Dyspozycji do Funduszu, chyba że nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie Zlecenia lub Dyspozycji nastąpiło w wyniku okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.

**§ 26.**

1. Bank nie odpowiada za datę realizacji Zlecenia lub Dyspozycji przez Fundusz lub Agenta Transferowego, ani za wartość Tytułów Uczestnictwa, po jakiej realizowane jest Zlecenie. Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji do Funduszu i nie odpowiada za ich realizację.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności również za szkody powstałe:
  - 1) w związku z realizacją Zleceń lub Dyspozycji, wynikające ze ziszczenia się ryzyka inwestycyjnego,
  - 2) w związku ze złożeniem Zlecenia z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego oraz haseł do Serwisu Internetowego przez osoby trzecie przed poinformowaniem Banku o utracie numeru identyfikacyjnego i hasła,
  - 3) w wyniku nieprawidłowej realizacji Zlecenia lub Dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie było skutkiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność, w szczególności za:
    - a) szkody związane z nieprzekazaniem Zlecenia złożonego za pośrednictwem Serwisu Internetowego, jeśli spowodowane zostało to wadą transmisyjną, techniczną, awarią urzędzeń, przerwaniem połączenia albo działaniem osób trzecich,
    - b) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się działania nadzwyczajne, zewnętrzne i niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku możliwych do przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia, stanowiące przeszkodę do wykonania lub należytego wykonania Umowy,
  - 4) skutek braku realizacji Zlecenia nabycia, spowodowanego brakiem środków na pokrycie tego Zlecenia,
  - 5) skutek nieprzekazania lub nieprawidłowego przekazania Zlecenia lub Dyspozycji, o ile nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie nie było wynikiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność.

**OPŁATY I PROWIZJE****§ 27.**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Bank za usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń i Dyspozycji nie pobiera od Klientów opłat ani prowizji.
2. Bank pobiera opłaty i prowizje za czynności bankowe dokonywane w związku z dyspozycjami Klienta składanymi z konta osobistego lub konta oszczędnościowego prowadzonego przez Bank w związku ze Zleceniami lub Dyspozycjami, zgodnie z obowiązującymi w Banku Taryfami opłat i prowizji bankowych oraz kompleksową umową o usługi bankowe.

**§ 28.**

1. Klient jest obciążany przez Fundusze opłatami i prowizjami należnymi z tytułu realizowanych Zleceń i Dyspozycji, zgodnie ze statutami i prospektami informacyjnymi Funduszy.
2. Aktualne stawki opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1, są dostępne w POK oraz na stronach internetowych Towarzystw i Banku.

**§ 29.**

1. Bank informuje, że w związku ze świadczeniem na rzecz Funduszy usługi związanej z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń i Dyspozycji, Bank otrzymuje od Funduszy wynagrodzenie prowizyjne z tego tytułu określone w umowach między Bankiem a Funduszami.
2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1, obliczane jest jako procent naliczonej opłaty manipulacyjnej oraz jako procent naliczonej opłaty za zarządzanie.
3. W celu zapewnienia Klientom najwyższego poziomu jakości obsługi Bank zapewnia dla uprawnionych pracowników obsługujących Klientów w POK systematyczne szkolenia mające na celu podniesienie ich wiedzy i kwalifikacji w zakresie produktów i usług inwestycyjno – oszczędnościowych oraz w zakresie procesu i procedur obsługi. Ponadto Bank informuje, że Towarzystwa szkolą również pracowników Banku między innymi w zakresie produktów i procedur dotyczących nabywania i zbywania Tytułów Uczestnictwa.

4. Bank korzysta z oprogramowania komputerowego do obsługi Klientów w POK w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji dostarczonego przez Towarzystwa.
5. Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia oraz świadczeń niepieniężnych w postaci szkoleń pracowników Banku oraz dostarczonego oprogramowania komputerowego Klient może otrzymać na pisemny wniosek złożony w POK.

## SKARGI I REKLAMACJE

### § 30.

1. Skargi i reklamacje dotyczące Zleceń i Dyspozycji, Klient składa na piśmie w POK, telefonicznie za pośrednictwem infolinii Banku w terminie 21 dni od dnia wystąpienia zdarzenia będącego podstawą skargi lub reklamacji lub od dnia, w którym Klient uzyskał informację o tym zdarzeniu.
2. Reklamacje dotyczące roszczeń finansowych wymagają złożenia w formie pisemnej.
3. Klient powinien wskazać dostrzeżoną nieprawidłowość, podać rodzaj oczekiwanego zadośćuczynienia oraz okoliczności uzasadniające, zdaniem Klienta dochodzenie tego zadośćuczynienia.
4. W przypadku, gdy skargi lub reklamacje nie dotyczą jakości obsługi świadczonej przez pracowników Banku na podstawie Umowy są one przekazywane przez Bank celem wyjaśnienia i rozpatrzenia do Towarzystwa lub Agenta Transferowego.
5. Skargi i reklamacje rozpatrywane przez Bank są rozpatrywane niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 30 dni od daty ich złożenia.
6. W przypadku skomplikowanego stanu faktycznego lub konieczności przeprowadzenia dodatkowego postępowania wyjaśniającego Klient zostanie niezwłocznie nie później niż w terminie określonym w ustępie 5 poinformowany o przewidywanym terminie zakończenia postępowania reklamacyjnego listownie, telefonicznie lub drogą porozumiewania się na odległość, w tym drogą elektroniczną.

## ZMIANY REGULAMINU

### § 31.

1. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian w treści Regulaminu w przypadku:
  - 1) zmian organizacyjnych,
  - 2) gdy wprowadzone zostaną przez Bank nowe produkty lub usługi,
  - 3) modyfikacji Systemu Informatycznego, przy pomocy którego Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem,
  - 4) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem, w szczególności w związku ze zmianami, jakie mogą wynikać ze zmian statutów, prospektów informacyjnych i innych regulacji dotyczących Funduszy,
  - 5) gdy zmianie ulegną obowiązujące przepisy prawa w zakresie czynności objętych Regulaminem,
  - 6) gdy Bank zaprzestaje oferowania produktów lub usług objętych Regulaminem.
2. W przypadku zmian treści Regulaminu Bank przekazuje Klientowi informację o zmianie, w taki sposób, aby Klient miał możliwość wypowiedzenia Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu.
3. Bank informuje Klientów o zmianach Regulaminu poprzez:
  - 1) przesłanie informacji na adres zamieszkania albo na adres korespondencyjny, jeżeli został wskazany, lub
  - 2) przekazanie informacji za pośrednictwem Serwisu Internetowego dla Klientów, którzy korzystają z Serwisu Internetowego.
4. Jeżeli w terminie 30 dni od daty doręczenia przez Bank informacji o zmianie Regulaminu, Klient nie wypowie Umowy, uważa się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują w stosunku do tego Klienta.

### § 32.

Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na stosunek powstały pomiędzy Klientem a Funduszem.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 33.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Ustawę o Obrocie, Ustawę o Funduszach, przepisy wykonawcze do tych ustaw, w tym Rozporządzenie oraz Kodeks Cywilny.
2. Wierzytelności Klientów z tytułu inwestycji w Tytuły Uczestnictwa nie są objęte systemem gwarantowania środków pieniężnych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 z późn.zm).
3. Bank nie świadczy usługi doradztwa podatkowego. W celu ustalenia własnych zobowiązań podatkowych Klient winien kontaktować się z doradcą podatkowym bądź właściwym organem podatkowym.
4. Zakres funkcjonalności Serwisu Internetowego określony jest w tabeli stanowiącej załącznik do Regulaminu rachunków bankowych, bankowości elektronicznej iNORD oraz kart debetowych dla Klientów Indywidualnych.

### § 34.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 28.11.2011 roku.