

# Regulamin

## świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych



# Bank Pocztowy

### § 1

Regulamin określa warunki przyjmowania i przekazywania przez Bank Pocztowych S.A. zleceń Klienta dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz przyjmowania i przekazywania przez Bank Pocztowy S.A. innych zleceń Klienta dotyczących wykonania Umowy, a także warunki zawierania i rozwiązywania Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

### § 2

- Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - Agent Transferowy - podmiot prowadzący na zlecenie Instytucji Rejestr i dokonujący, na podstawie składanych do Instytucji zleceń, zmiany wpisów umieszczonych w Rejestrze,
  - Bank - Bank Pocztowy S.A.,
  - Klient - osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej o ile posiada zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę,
  - Instytucja - instytucja zbiorowego inwestowania, z którą Bank ma podpisaną umowę o współpracy w zakresie dystrybucji lub pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - jednostka - jednostka uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - Oddział - jednostka organizacyjna Banku przyjmująca zlecenia Klientów,
  - przyjmowanie i przekazywanie zleceń - przyjmowanie i przekazywanie przez Bank zleceń Klientów dotyczących nabycia lub zbycia jednostek,
  - Regulacje - dokumenty wystawiane lub zatwierdzone przez Instytucję, do których zalicza się statuty funduszy inwestycyjnych, prospekty funduszy inwestycyjnych formularze wykorzystywane przy przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń, tabele opłat i prowizji oraz procedury operacyjne,
  - Regulamin - Regulamin świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - Rejestr - prowadzony przez Agenta Transferowego elektroniczny rejestr uczestników funduszu zawierający informacje dotyczące Uczestnika, określone w treści art. 87 Ustawy z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2004r., Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.), w szczególności: dane identyfikujące Uczestnika, liczbę jednostek należących do Uczestnika oraz datę nabycia, liczbę i cenę nabycia jednostek,
  - 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. z 2009 r. nr 204 poz. 1577),
  - Uczestnik - Klient, na rzecz, którego w Rejestrze są zapisane jednostki lub ich ułamkowe części,
  - Umowa - umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2010 r., Nr 211, poz. 1384 z późn. zm.),
  - zlecenie - zlecenie nabycia, konwersji lub zbycia jednostek, bądź inna dyspozycja związana z uczestnictwem Klienta w danej Instytucji, przewidziane w Regulacjach dotyczących danych jednostek.

### § 3

- Warunkiem przyjmowania i przekazywania przez Bank zleceń składanych przez Klienta jest podpisanie Umowy.
- Umowa zawierana jest w formie pisemnej.
- Przed podpisaniem Umowy, Klient udziela Bankowi wszelkich informacji niezbędnych do jej zawarcia i wykonywania oraz wypełnia test wiedzy i doświadczenia (celem dokonania oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację), o którym mowa w § 15 Rozporządzenia.
- W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji niezbędnych do przeprowadzenia przez Bank testu wiedzy i doświadczenia, o którym mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu lub gdy w teście przedstawi informacje niewystarczające do oceny przez Bank poziomu jego wiedzy oraz doświadczenia w przedmiocie inwestowania, Umowa zostanie zawarta po przekazaniu Klientowi przez Bank oświadczenia, iż Bank nie miał możliwości dokonania oceny, czy usługi świadczone na mocy Umowy są dla Klienta odpowiednie.
- Przed zawarciem, jak również w trakcie obowiązywania Umowy, Bank informuje Klienta na piśmie o istniejących konfliktach interesów, związanych ze świadczeniem Umowy na rzecz Klienta.
- Jeśli przed zawarciem Umowy Klient nie potwierdzi otrzymania powyższych informacji oraz wyraźnie nie potwierdzi woli zawarcia Umowy, to Umowa nie może zostać zawarta.
- Jeśli po zawarciu Umowy zostanie stwierdzone, iż istnieje konflikt interesów, Umowa może być kontynuowana pod warunkiem, że Klient potwierdzi na piśmie otrzymanie informacji Banku o istniejącym konflikcie interesów oraz potwierdzi na piśmie wolę dalszego wykonywania Umowy.
- Brak złożenia przez Klienta potwierżeń, o których mowa w ust. 7 skutkuje wyłączeniem możliwości przyjmowania przez Bank zleceń Klienta w zakresie, którego dotyczy Konflikt interesów.
- Dokumentem wymaganym do zawarcia Umowy przez osobę fizyczną jest ważny dokument tożsamości, a w przypadku osób prawnych lub innych podmiotów nie będących osobami fizycznymi, ważny dokument potwierdzający zdolność prawną i zdolność do czynności prawnych oraz ważny dokument tożsamości osób fizycznych występujących w imieniu tych podmiotów.
- Bank może domagać się podania przez Klienta dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia lub wykonywania Umowy lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa lub Regulacji, pod rygorem nie zawarcia Umowy, nie przyjęcia zlecenia lub jego odrzucenia. Odrzucone zlecenie traci ważność i nie podlega przekazaniu.
- Bank na podstawie Umowy przyjmuje od Klienta zlecenia dotyczące jednostek i przekazuje do właściwej Instytucji w celu ich wykonania.
- Klient zobowiązany jest do składania oświadczeń woli i wypełniania wszystkich formularzy związanych z Umową w taki sposób, aby treść oświadczeń woli i wypełnionego formularza nie budziła wątpliwości, co do zgodności ze stanem faktycznym i wolą Klienta.

### § 4

- Bank na podstawie Umowy zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek oraz do przyjmowania innych zleceń związanych z jednostkami oraz dokonywaniem wpisów w Rejestrach.
- Klient składa zlecenia, o których mowa w ust. 1 w Oddziale w formie pisemnej lub w inny sposób określony w Regulacjach.

3. Przed przyjęciem zlecenia Bank informuje Klienta o zasadach składanego zlecenia, udostępnia materiały informacyjne, w tym skrót prospektu informacyjnego oraz tabelę opłat i prowizji pobieranych przez Instytucję. Dodatkowo na żądanie Klienta Bank w każdym czasie udostępnia w Oddziale prospekt informacyjny, statut i sprawozdanie finansowe Instytucji.
4. Przyjęte od Klienta zlecenia Bank przekazuje do Agenta Transferowego niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po przyjęciu zlecenia.
5. Złożenie zlecenia przez Klienta oraz przyjęcie tego zlecenia przez Bank potwierdzone jest poprzez formularz zlecenia podpisany przez Klienta oraz pracownika Banku lub w inny sposób określony w Regulacjach.
6. Bank nie przekazuje do wykonania zlecenia złożonego w sposób, który uniemożliwia jednoznaczne ustalenie jego treści.
7. Zlecenia przekazane do Agenta Transferowego realizowane są zgodnie z postanowieniami Regulacji Instytucji, której dotyczy zlecenie.
8. Bank nie weryfikuje treści zlecenia, w tym danych Klienta i informacji o jednostkach będących jego przedmiotem, z informacjami posiadanymi przez Instytucję. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi informacjami stosuje się odpowiednie zapisy Regulacji. Instytucja może nie wykonać takiego zlecenia przekazanego przez Bank. Zastrzega się, iż w takim przypadku Bank nie ponosi odpowiedzialności za nie wykonanie w/w zlecenia.
9. Środki pieniężne na nabycie jednostek przekazywane są przez Klienta przelewem lub wpłatą gotówkową bezpośrednio na rachunek danego funduszu wskazany w formularzu zlecenia nabycia lub w inny sposób określony w Regulacjach.
10. Środki pieniężne z tytułu zbycia jednostek przekazywane są, zgodnie z Regulacjami, na rachunek wskazany przez Klienta w zleceniu, bądź wypłacane są Klientowi w gotówce w Oddziale.
11. Potwierdzenia wykonania zleceń Klienta są dostarczane Klientowi przez Instytucję lub Agenta Transferowego, na zasadach określonych w Regulacjach.
12. Klient zobowiązany jest sprawdzać informacje i dokumenty przekazywane mu przez Bank oraz przez inne podmioty, które uczestniczą w realizacji zleceń Klienta.

#### § 5

1. Klient przy zawieraniu Umowy, składaniu zlecenia lub dysponowaniu rejestrem może działać przez pełnomocnika.
2. Szczegółowe warunki, tryb i forma ustanawiania pełnomocników oraz odwoływania pełnomocnictwa określone są w odpowiednich Regulacjach Instytucji.
3. Udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne od momentu określonego w treści pełnomocnictwa, nie wcześniej jednak niż od dnia otrzymania przez Oddział Banku, w którym przechowywana jest dokumentacja Klienta, prawidłowo (zgodnie z Regulacjami) złożonego oświadczenia o ustanowieniu pełnomocnika lub o jego odwołaniu.
4. Z chwilą śmierci Klienta wygasają wszystkie udzielone przez niego pełnomocnictwa, chyba że co innego wynika z treści poszczególnych pełnomocnictw.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie zlecenia złożonego przez pełnomocnika zgodnie z zakresem jego umocowania, do chwili powzięcia wiarygodnej informacji o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa.

#### § 6

1. Bank nie pobiera od Klienta opłat i prowizji z tytułu pośrednictwa w wykonywaniu zleceń.
2. Klient ponosi opłaty i prowizje z tytułu realizacji złożonych zleceń zgodnie z obowiązującymi we właściwej Instytucji Regulacjami.
3. Informacja o aktualnych stawkach opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2, dla zleceń złożonych za pośrednictwem Banku podawana jest Klientom w Oddziałach i Instytucjach.
4. Bank może otrzymywać wynagrodzenie od Instytucji z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek, a także przyjmowania i przekazywania innych zleceń Klienta. Wynagrodzenie, o którym mowa powyżej nie stanowi opłaty lub prowizji niezbędnej dla świadczenia na rzecz Klienta usługi, o której mowa w Umowie.
5. Poza wynagrodzeniem, o którym mowa w ust. 4, Bank nie otrzymuje od Instytucji żadnych opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych.
6. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 4 może być zróżnicowane i wynika z umowy o współpracy w zakresie dystrybucji lub pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, którą Bank zawarł z Instytucją.
7. Informacje o istocie i wysokości lub sposobie ustalenia wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 4, Klient może otrzymać po złożeniu w Oddziale pisemnego wniosku. Bank prześle Klientowi w/w informację w terminie 14 dni na adres korespondencyjny Klienta podany w Umowie.

#### § 7

1. Bank wykonuje czynności określone w Umowie z należytą starannością wynikającą z przepisów prawa oraz charakteru prowadzonej działalności.
2. Bank przekazuje zlecenia Klienta zgodnie z ich treścią. Skutki wykonania w/w zleceń ponosi Klient.
3. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków określonych w Umowie, chyba że szkoda jest wynikiem okoliczności niezależnych od Banku. Instytucje oraz Bank odpowiadają solidarnie za szkody poniesione przez Klienta wskutek:
  - 1) opóźnień w przekazywaniu zleceń,
  - 2) błędów przy wprowadzaniu zleceń do systemu komputerowego,
  - 3) wprowadzeniu zleceń niezgodnych z dyspozycją Klienta.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków określonych w Umowie, jeżeli szkoda powstała z przyczyn nie leżących po stronie Banku (np. wskutek działania siły wyższej lub działań osób trzecich, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności).
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji Klienta, dotyczących jednostek lub wpisów w Rejestrach.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nie zapewnienie przez Klienta środków pieniężnych koniecznych do nabycia jednostek w terminach określonych w Regulacjach, a także za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta innych obowiązków określonych w Umowie, Regulaminie oraz Regulacjach.
7. W związku z niewykonaniem lub nierzetelnym albo błędnym wykonaniem zobowiązań Banku wynikających z Umowy wobec Klienta lub stwierdzeniem innych uchybień Banku związanych z zawarciem lub wykonaniem Umowy, Klient ma prawo złożyć reklamację.
8. Klient może złożyć Bankowi reklamację w formie pozwalającej w sposób niewątpliwy ustalić tożsamość Klienta oraz ustalić i utrwalić treść reklamacji - w tym w szczególności okoliczności zdarzenia będącego podstawą reklamacji oraz żądanie Klienta w związku z tym zdarzeniem.

#### § 8

1. Reklamacja adresowana do Banku i dotycząca zobowiązań Banku wynikających z Umowy rozpatrywana jest przez Bank w terminie 30 dni od dnia jej złożenia.
2. Reklamacja, która nie dotyczy działalności Banku określonej Umową, przekazywana jest przez Bank niezwłocznie do podmiotu z działalnością, którego jest związana, w szczególności do Instytucji. Podmiot, którego działalność reklamacja dotyczy rozpatruje reklamację na zasadach wskazanych w Regulacjach.
3. W przypadkach szczególnie zawiłych lub wymagających dokonania dodatkowych ustaleń, Bank może przedłużyć termin rozpatrzenia reklamacji, o której mowa w ust. 1, informując o tym Klienta oraz podając przyczyny przedłużenia terminu i ostateczny termin, w którym zostanie rozpatrzona reklamacja.
4. Bank udziela odpowiedzi na reklamację, o której mowa w ust. 1, w formie pisemnej.

#### § 9

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Umowa może być rozwiązana w każdym czasie na mocy porozumienia Stron.
2. W okresie wypowiedzenia Umowy, Bank przekazuje zlecenia Klienta do właściwej Instytucji zgodnie z postanowieniami Umowy.

#### § 10

1. Bank może dokonywać zmian w niniejszym Regulaminie w czasie trwania Umowy.
2. Bank informuje Klienta o zmianach w Regulaminie poprzez przesłanie Klientowi treści zmienionego Regulaminu listem zwykłym na adres do korespondencji lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej podany w Umowie, co najmniej na 60 dni przed wejściem w życie zmian.
3. Ponadto treść wprowadzonych zmian Bank udostępnia Klientom w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku.
4. Brak złożenia przez Klienta oświadczenia woli (w formie, w której Bank przekazał mu w/w informację) o odmowie przyjęcia zmian Regulaminu, w terminie, co najmniej 30 dni przed dniem wejścia w życie zmian, skutkuje akceptacją tych zmian.
5. Otrzymanie przez Bank oświadczenia woli Klienta o odmowie przyjęcia zmian w Regulaminie jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, o którym mowa w § 9.
6. Wszelka korespondencja pomiędzy Bankiem a Klientem związana z Umową odbywa się na adres do korespondencji lub adres poczty elektronicznej podany w Umowie.