

REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO - INFORMACYJNEGO (Regulamin)

1. Regulamin określa warunki świadczenia przez ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. (dalej: „AT”) usługi polegającej na dostępie do serwisu transakcyjno – informacyjnego („STI”), za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w fundusze inwestycyjne oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (dalej: „Usługa”). Informacje dotyczące AT, jako podmiotu świadczącego usługi dystrybucyjne na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”) nr DFI/II/4031/8/21/13/U/KV z dnia 29 lipca 2013 r. dostępne są na stronie internetowej www.psat.com.pl/dystrybutor. Informacje na temat funduszy inwestycyjnych, których dotyczy Usługa znajdują się na stronie internetowej www.agiofunds.pl. Podmiotem tworzącym i zarządzającym funduszami inwestycyjnymi, których dotyczy Usługa jest AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.(dalej: „TFI”), działające na podstawie zezwolenia KNF (dawniej: Komisja Papierów Wartościowych i Giełd) z dnia 8 kwietnia 2009 roku nr DFL/4033/24/1/08/09/VI/KNF/62–1-1/SP.
2. Zlecenia i Dyspozycje złożone za pośrednictwem STI, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w Statucie oraz Prospekcie Informacyjnym funduszu, którego jednostek uczestnictwa dotyczą. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające fundusz znajdują się w Prospekcie Informacyjnym, Statucie funduszu, kluczowych informacjach dla inwestorów (KII) oraz Tabeli Opłat dostępnych na stronie internetowej TFI.
3. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, STI dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Usługa świadczona jest przez AT nieodpłatnie.
4. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej obsługującej protokoły szyfrowania SSL 2.0 oraz nowsze, np. aktualne wersje przeglądarek Internet Explorer, Chrome, Firefox, Safari. Koszty dostępu do Internetu ponosi uczestnik według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
5. Usługa świadczona jest na rzecz osób, które zawrą z AT w jednym z wymienionych niżej trybów umowę o korzystanie z Usług STI i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej, a następnie dokonają logowania się w STI (dalej: „użytkownicy”):
 - 1) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej wraz z otwarciem rejestru.
 - a) Na stronie www.agiofunds.pl dostępny jest elektroniczny formularz umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do AT.
 - b) W formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe, adres stały, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer rachunku bankowego użytkownika do odkupień i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą kody jednorazowe SMS. W tym ostatnim przypadku podczas rejestracji na wskazany numer telefonu komórkowego zostanie wysłany kod jednorazowy SMS, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym. Jeżeli klient jest już uczestnikiem funduszy zarządzanych przez TFI, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności STI możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z AT.
 - c) Uczestnik wskazuje deklarowaną wartość pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z której wpłata zostanie wykonana musi być tożsamy z zadeklarowanym przez użytkownika w formularzu rejestracyjnym i być prowadzonym przez bank krajowy na rzecz Uczestnika. Podczas rejestracji użytkownik otrzyma unikalny numer identyfikacyjny, który należy zamieścić w opisie przelewu obok imienia i nazwiska (lub nazwy podmiotu niebędącego osobą fizyczną). W tym przypadku formularz umowy nie jest drukowany, a dostęp do STI użytkownik uzyska po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez AT zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w tytule przelewu. Do czasu pełnej aktywacji Usługi, funkcjonalność systemu z uwzględnieniem postanowień powyżej będzie zablokowana.

d) W przypadku uczestników będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnej powyższa usługa jest niedostępna.

e) W przypadku uczestników będących osobami prawnymi otwarcie rejestru wraz z dostępem do STI jest dokonywane przez osobę/osoby, które są uprawnione do reprezentowania Spółki.

6. Użytkownik może poprzez STI składać zlecenia i dyspozycje dotyczące rejestru małżeńskiego. W tym celu konieczne jest zawarcie osobnych Umów przez każdego z małżonków. Składając w STI zlecenie pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa na rejestrze małżeńskim, oboje małżonkowie zobowiązani są zautoryzować to zlecenie.

7. Z Usługi korzystają osobiście użytkownicy - nie można ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI, przy czym osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu umowy zobowiązane są wskazać reprezentantów do działania w ich imieniu.

8. Aktywacja Usługi dokonywana jest w Internecie poprzez link aktywacyjny, który wysyłany jest przez AT na adres e-mail klienta po przetworzeniu zlecenia, o którym mowa w punkcie 5 powyżej. Link przekierowuje na stronę STI, na której należy wprowadzić prawidłowy zestaw danych (identyfikator i hasło oraz kod jednorazowy). Link aktywacyjny jest ważny przez **21 dni** od dnia jego wysłania do klienta. Przy aktywacji Usługi klient proszony jest o ustanowienie pytania pomocniczego w przypadku, gdy nie wskazał pytania pomocniczego przy zawieraniu umowy.

9. W przypadku zawierania umowy przez osoby prawne w sposób opisany w pkt 5 powyżej, AT wysyła na wskazany adres korespondencyjny w bezpiecznej kopercie wygenerowany identyfikator, hasło.

10. Za pośrednictwem STI użytkownik może:

1) złożyć zlecenie: a) nabycia, b) odkupienia, c) zamiany, d) konwersji;

2) złożyć dyspozycję: a) zmiany adresu korespondencyjnego, b) reklamacji, c) blokady rejestru, e) odwołania blokady rejestru, d) odwołania pełnomocnictwa e) wypowiedzenia umowy o korzystanie z Usługi.

11. Zmiana danych adresowych (np. adresu korespondencyjnego) dokonana poprzez STI ma wpływ na dane adresowe zapisane w rejestrze funduszu. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach STI (np. zmiana adresu stałego), w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie u dystrybutora i pozostają bez wpływu na dane zapisane w rejestrze funduszu.

12. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się użytkownika do STI i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem SMS. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.

13. Zlecenie lub dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym identyfikatorem i hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego kodu SMS będzie traktowane jak złożone przez użytkownika.

14. Złożenie zlecenia lub dyspozycji za pomocą STI nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia lub dyspozycji następuje zgodnie z Prospektem Informacyjnym danego funduszu. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji należnych funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji wskazanych w tabeli opłat. Korzystając z Usługi, użytkownika obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym.

15. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia konwersji/zamiany użytkownik powinien wypełnić test odpowiednio dostępny w STI, udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (tekst jedn.: Dz.U. z 2014 r., poz. 455), a także oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA na podstawie ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2015 poz. 1712) i innymi regulacjami. Nieudzielenie informacji może spowodować odmowę realizacji zlecenia.

16. Identyfikator, hasło i kody jednorazowe są poufne, a użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
17. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego identyfikatora lub hasła STI dokonuje czasowej blokady dostępu do Usługi. Blokada obowiązuje przez 24 godziny począwszy od chwili złożenia trzeciej błędnej próby identyfikacyjnej. Warunkiem koniecznym zdjęcia blokady jest dokonanie prawidłowej identyfikacji użytkownika po zakończeniu blokady.
18. AT ponosi odpowiedzialność za świadczenie Usługi zgodnie z niniejszym Regulaminem i umową z użytkownikiem.
19. Reklamację dotyczącą świadczonych przez AT Usług można złożyć bezpośrednio w punkcie obsługi klientów AT, telefonicznie, w ramach serwisu STI lub pisemnie na adres: AgioFunds TFI S.A. Plac Dąbrowskiego 1, 00-057 Warszawa tel. (22) 531 54 54. Reklamacja powinna zawierać dane uczestnika i opis przedmiotu reklamacji. AT rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu w terminie 30 (trzydziestu) dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji, odpowiednia informacja z podaniem przyczyny i przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji – nie dłuższego jednak niż 60 (sześćdziesiąt) dni – jest przesyłana na adres korespondencyjny użytkownika. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona do Klienta również pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnosił Klient.
20. Użytkownik może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać umowę z AT. Oświadczenie o rozwiązaniu umowy z AT użytkownik może przesłać do AT lub złożyć w dowolnej placówce dystrybutora funduszu. Rozwiązanie umowy przez użytkownika z AT nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy klientem a funduszem.
21. AT może w każdym czasie rozwiązać umowę na korzystanie z Usługi z użytkownikiem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku: zaprzestania świadczenia Usługi przez AT lub rażącego naruszania postanowień Regulaminu przez użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszania.
22. AT może zmienić Regulamin jeżeli: a) nastąpiła zmiana funkcjonalności Usługi w zakresie dostępnych zleceń lub dyspozycji, b) nastąpiła zmiana przepisów prawa, statutu lub prospektu informacyjnego funduszu wpływająca na sposób świadczenia usługi.
23. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: www.psat.com.pl/dystrybutor. AT informuje użytkowników o zmianach niniejszego Regulaminu poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu na adres poczty elektronicznej użytkownika i poprzez stronę internetową www.psat.com.pl/dystrybutor. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia przekazania tej informacji.
24. Administratorem danych osobowych pozyskanych w związku z zawarciem umowy z AT, w szczególności zawartych w teście odpowiedzialności, jest ProService Agent Transferowy sp. z o.o. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez AT są uprawnione do wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania. Obowiązek przechowywania danych osobowych wynika z § 25 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 lipca 2013 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz.U. z 2013, poz. 847).
25. Wszelkie spory między AT a użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Uczestnik może także zwrócić się do KNF o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.
26. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w STI przez Użytkowników są przechowywane przez AT na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
27. W relacjach użytkowników z AT stosuje się język polski.