

**REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO - INFORMACYJNEGO („Regulamin”)**

1. Regulamin określa warunki świadczenia przez ProService Finteco Sp. z o.o. (dalej: „**ProService**”) 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 („**Usługa**”). Informacje dotyczące ProService, jako podmiotu świadczącego usługi dystrybucyjne na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („**KNF**”) nr DFII/II/4031/100/20/16/17/U/AS z dnia 29 maja 2017r. dostępne są na stronie internetowej [www.psfinteco.pl/dystrybutor](http://www.psfinteco.pl/dystrybutor). Informacje na temat funduszy inwestycyjnych, których dotyczy Usługa znajdują się na stronie internetowej [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl). Podmiotem tworzącym i zarządzającym funduszami inwestycyjnymi, których dotyczy Usługa jest Ipopema TFI S.A.(„**TFI**”), działająca na podstawie zezwolenia KNF z dnia 13 września 2007 r. nr DFL/4030/50/34/07/V/KNF/47-1/AG.
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. Inwestycje w fundusze wiążą się z ryzykiem. 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 ProService 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 korzystający z Usługi według obowiązującej Go u danego operatora taryfy.
5. Usługa świadczona jest na rzecz osób, które zawrą z ProService w jednym z wymienionych niżej trybów umowę o korzystanie z Usług STI i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej (zwanych dalej: „użytkownikami”):

**1) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej wraz z otwarciem rejestru:**

- a) na stronie [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl) dostępny jest elektroniczny formularz umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do ProService.
- b) w formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. imię i nazwisko, pesel lub datę urodzenia,, 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 osoba wypełniająca formularz 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 ProService.
- c) osoba wypełniająca formularz wskazuje deklarowaną wartość pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z którego pierwsza wpłata zostanie wykonana musi być tożsamy z zadeklarowanym przez Nią w formularzu rejestracyjnym i być prowadzonym przez bank krajowy na Jej rzecz. Podczas rejestracji osoba wypełniająca formularz otrzyma unikalny numer identyfikacyjny, który należy zmieścić 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 uzyska się po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez ProService zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w tytule przelewu. Do czasu pełnej aktywacji Usługi, funkcjonalność systemu STI będzie zablokowana Użytkownik może w każdym czasie zażądać od ProService potwierdzenia zawarcia umowy STI na piśmie.
- d) zawarcie umowy o korzystanie z Usług STI w trybie opisanym powyżej nie jest dostępne dla osób będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnych. Osoby te muszą skorzystać z trybu wskazanego w pkt 3) poniżej.
- e) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej zawarcie umowy o korzystanie z Usług STI wraz z otwarciem rejestru jest dokonywane przez osobę/osoby, które są uprawnione do reprezentowania

Spółki.

**2) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej bez otwarcia rejestru::**

- a) na stronie [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl) dostępny jest elektroniczny formularz umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do ProService.
  - b) w formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. imię i nazwisko, pesel lub datę urodzenia, 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 kod jednorazowy SMS, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym). Jeżeli osoba wypełniająca formularz 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 ProService.
  - c) wydrukowany przez ProService w 2 egzemplarzach formularz umowy zostanie wysłany do klienta za pośrednictwem poczty polskiej. Klient zobowiązany jest podpisać oba egzemplarze umowy w placówce dystrybutora, okazując swój dokument tożsamości a następnie jeden egzemplarz podpisanej umowy przesyłany jest do ProService. ProService po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości umowy aktywuje Usługę
- 3) Zawarcie umowy u dystrybutora (lista dystrybutorów oferujących możliwość zawarcia umowy dostępna jest na stronie internetowej TFI):**
- a) jeżeli formularz umowy podpisany jest w placówce dystrybutora, należy w nim obowiązkowo wskazać m.in.: imię i nazwisko/nazwę firmy, regon, adres stały, adres korespondencyjny, dane przedstawicieli, dane reprezentantów, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień należącego do Użytkownika i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą kody jednorazowe SMS.
  - b) pracownik dystrybutora dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby zawierającej umowę na podstawie dokumentów tożsamości lub danych rejestrowych lub innych zaświadczeń wydanych przez właściwe organy (np. w zakresie adresu). W przypadku reprezentantów osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej pracownik dystrybutora – do ich ustanowienia konieczna jest weryfikacja tożsamości tych osób w placówce dystrybutora.
  - c) jeden egzemplarz wypełnionej, potwierdzonej i podpisanej umowy przesyłany jest do ProService. ProService po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości umowy aktywuje Usługę.
6. 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. Użytkownik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej zobowiązany jest przekazać swoim reprezentantom Informację o przewarżaniu danych osobowych dostępną na stronie [www.psfinteco.pl/dystrybutor](http://www.psfinteco.pl/dystrybutor).
7. Aktywacja Usługi dokonywana jest w Internecie poprzez link aktywacyjny, który wysyłany jest przez ProService na adres e-mail podany w umowie po otrzymaniu prawidłowej umowy lub 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 **89 dni** od dnia jego wysłania. Przy aktywacji Usługi należy ustanowić pytanie pomocnicze jeżeli nie zrobiono tego przy zawieraniu umowy. W przypadku zawierania umowy w sposób opisany w pkt 5 ust. 2 powyżej ProService wysła na wskazany adres korespondencyjny w bezpiecznej kopercie wygenerowany identyfikator i hasło.
8. Za pośrednictwem STI Użytkownik może:
- 1) złożyć zlecenie: a) nabycia, b) odkupienia, c) zamiany/konwersji, 2) złożyć dyspozycję: a) zmiany adresu korespondencyjnego Użytkownika STI, b) ustanowienie blokady rejestru, c) odwołanie blokady rejestru, d) nadanie pełnomocnictwa, e) odwołanie pełnomocnictwa, f) wypowiedzenia umowy o korzystanie z Usługi.
9. Po realizacji zleceń wskazanych w pkt 8 ppkt.1 powyżej Użytkownik otrzyma od funduszu pisemne potwierdzenie transakcji, chyba że wyraził pisemną zgodę na przekazywanie tych potwierdzeń przy użyciu trwałego nośnika informacji innego niż papier, w innych terminach lub na ich osobisty odbiór.
10. Zlecenia, dyspozycje i informacje, o których mowa w pkt. 8 powyżej odnoszą się do oferowanych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo produktów, w tym programów specjalnych oferowanych na bazie funduszy.
11. Zmiana danych adresowych (np. adresu korespondencyjnego Użytkownika ) dokonana poprzez STI nie ma wpływu na dane adresowe zapisane w rejestrze funduszu. Zmiany danych zapisanych w ramach STI (np. zmiana adresu stałego), w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie u dystrybutora.

12. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem jednorazowym otrzymanym w wiadomości 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 jednorazowego 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 odpowiedniości dostępny w STI, a także udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (tekst jedn.: Dz.U. z 2014 r., poz. 455) 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 Usługi.
18. W razie zapomnienia hasła Użytkownik na stronie do logowania się do STI zobowiązany jest kliknąć link „jeżeli zapomniałeś hasła kliknij tutaj” i podać identyfikator albo swój adres poczty elektronicznej, po czym otrzyma pocztą elektroniczną link aktywacyjny do strony internetowej umożliwiającej zmianę hasła. Przy zmianie hasła Użytkownik musi podać kod jednorazowy albo odpowiedzieć na pytanie pomocnicze zarejestrowane przy zawieraniu umowy lub aktywacji Usługi.
19. W przypadku gdy osoba podpisze lub wypełni papierowy formularz umowy, który nie zawiera obowiązkowych informacji, o których mowa w ust. 4 powyżej, a które nie zostaną uzupełnione lub poprawione w terminie 90 dni od jego podpisania lub osoba nie nabędzie jednostek uczestnictwa (nie stanie się uczestnikiem funduszu) w terminie 90 dni od daty podpisania formularza lub wypełnienia formularza, umowę uważa się za nie zawartą. Umowę uważa się także za niezawartą jeśli osoba nie dokona aktywacji w terminie ważności linku aktywacyjnego. W celu uzyskania dostępu do STI osoba taka będzie musiała zawrzeć na nowo umowę w sposób wskazany w ust. 5 powyżej.
20. ProService ponosi odpowiedzialność za świadczenie Usługi zgodnie z niniejszym Regulaminem i umową z Użytkownikiem.
21. Reklamację dotyczącą świadczonych przez ProService Usług można złożyć bezpośrednio w punkcie obsługi klientów ProService, telefonicznie, w ramach serwisu STI lub pisemnie na adres: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa, tel. 22 33 89 107. Reklamacja powinna zawierać dane Użytkownika i opis przedmiotu reklamacji. ProService 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 (sześćdziesięciu) dni – jest przesyłana na adres korespondencyjny Użytkownika.
22. Użytkownik może w terminie 14 dni od zawarcia umowy STI od niej odstąpić, przesyłając ProService oświadczenie na piśmie lub składając je w placówce dystrybutora funduszu. Wzór oświadczenia stanowi załącznik do Regulaminu. Użytkownik może też w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać umowę z ProService. Oświadczenie o rozwiązaniu umowy z ProService Użytkownik może przesłać do ProService lub złożyć w dowolnej placówce dystrybutora funduszu. Rozwiązanie umowy przez Użytkownika z ProService nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy tą osobą a funduszem.
23. ProService może rozwiązać umowę z Użytkownikiem za wypowiedzeniem w przypadku: zaprzestania prowadzenia działalności dystrybucyjnej przez ProService, likwidacji serwisu transakcyjno-informacyjnego, rażącego naruszenia postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszenia.
24. Umowa o korzystanie z Usług STI wygasa równocześnie z ustaniem uczestnictwa we wszystkich funduszach zarządzanych przez TFI, a także w przypadku gdy od ostatniego logowania się Użytkownika w STI upłynęło 6 lat.
25. ProService może zmienić Regulamin z ważnych przyczyn, 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. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: [www.psfinteco.pl/dystrybutor](http://www.psfinteco.pl/dystrybutor). ProService

informuje Użytkowników o zmianach niniejszego Regulaminu poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu na adres poczty elektronicznej Użytkownika oraz za pośrednictwem serwisu STI i poprzez stronę internetową [www.psfinteco.pl/dystrybutor](http://www.psfinteco.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.

26. Informacje o ProService jako administratorze danych osobowych osób zawierających umowę o korzystanie z Usług STI lub zawarte są w odrębnej Informacji na temat przetwarzania danych osobowych. Informacja ta jest dostępna na stronie [www.psfinteco.pl/dystrybutor](http://www.psfinteco.pl/dystrybutor).
27. Wszelkie spory między ProService a Użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Użytkownik może także zwrócić się do KNF o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF wg procedur określonych na: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny/informacje\\_ogolne](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne) . Prawem właściwym w stosunkach ProService z uczestnikiem przed zawarciem umowy o świadczenie Usługi, a także do zawarcia i wykonania umowy o świadczenie Usługi jest prawo polskie.
28. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w STI przez Użytkowników są przechowywane przez ProService na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
29. W relacjach Użytkowników z ProService stosuje się język polski.