

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/I/4031/100/20/16/17/U/AS z dnia 29 maja 2017r. dostępne są na stronie internetowej www.psfinteco.pl/dystrybutor. Informacje na temat funduszy inwestycyjnych, których dotyczy Usługa znajdują się na www.skarbiec.pl. Podmiotem tworzącym i zarządzającym funduszami inwestycyjnymi, których dotyczy Usługa jest Skarbiec TFI S.A. („TFI”), działające na podstawie zezwolenia KNF (dawniej: Komisja Papierów Wartościowych i Giełd) z dnia 17 lipca 1997 r. numer KPW-4082-19/97-6199.
2. Zlecenia i dyspozycje złożone za pośrednictwem STI, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, którego jednostek uczestnictwa dotyczą. Inwestycje w fundusze wiążą się z ryzykiem. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, tabela opłat manipulacyjnych oraz inne koszty i opłaty obciążające fundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym i kluczowych informacjach dla inwestorów („KIID”) 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. Takie oczekiwania spełniają przeglądarki 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 umowę o korzystanie z Usług STI i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej (zwanym dalej: „użytkownikami”):
 - 1) Zawarcie umowy na podstawie wniosku o Umowę (formularza) dostępnego na stronie Towarzystwa:
 - a) na stronie www.skarbiec.pl dostępny jest 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/ nazwę firmy, PESEL lub datę urodzenia/ REGON, reprezentantów, adres stały, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień należącego do użytkownika lub uczestnika. W przypadku wyboru autoryzacji kodami SMS należy wskazać 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) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej zawarcie umowy o korzystanie z Usług STI jest dokonywane przez osobę/osoby, które są

- uprawnione do reprezentowania Spółki. Sposób autoryzacji zleceń i dyspozycji dla ww. podmiotów zależy od dokonanego wyboru podczas rejestracji: lista kodów jednorazowych lub jednorazowe kody SMS.
- d) formularz umowy wysłany jest do osoby wnioskującej za pośrednictwem poczty. Po otrzymaniu egzemplarza Umowy, należy udać się do dystrybutora. W wybranej placówce pracownik dystrybutora dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby wnioskującej na podstawie dokumentów tożsamości lub rejestrowych. Lista dystrybutorów dostępna jest w prospekcie informacyjnym i na stronie internetowej TFI.
 - e) jeden egzemplarz wypełnionej, potwierdzonej i podpisanej umowy przesyłany jest do ProService, który po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości umowy aktywuje usługę.
- 2) Zawarcie umowy u dystrybutora (lista dystrybutorów dostępna jest w prospekcie informacyjnym i 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, PESEL lub datę urodzenia/ REGON, adres stały, adres korespondencyjny, przedstawicieli, reprezentantów, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień należącego do klienta oraz wskazać sposób autoryzacji zleceń i dyspozycji.
 - b) pracownik dystrybutora dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby zawierającej umowę na podstawie dokumentów tożsamości lub danych rejestrowych klienta lub innych zaświadczeń wydanych przez właściwe organy (np. w zakresie adresu). W przypadku reprezentantów osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej konieczna jest weryfikacja tożsamości tych osób w placówce dystrybutora.
 - c) jeden egzemplarz wypełnionej, potwierdzonej i podpisanej umowy przesyłane są do ProService wraz ProService po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości umowy aktywuje usługę.
6. Jeżeli użytkownik chce poprzez STI składać zlecenia i dyspozycje do rejestru małżeńskiego konieczne jest podpisanie osobnych Umów przez każdego z małżonków. Składając w STI zlecenie pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa na rejestrze małżeńskim, oboje małżonkowie zobowiązani są zautoryzować to zlecenie. Użytkownik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej zobowiązany jest przekazać swoim reprezentantom informację o przetwarzaniu danych osobowych dostępną na stronie www.psfinteco.pl/dystrybutor.
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 ProService na adres e-mail podany w umowie po otrzymaniu od dystrybutora prawidłowej umowy. 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. ProService wysyła na wskazany adres korespondencyjny w bezpiecznej kopercie wygenerowany identyfikator i hasło oraz listę kodów jednorazowych w przypadku wybrania takiego sposobu autoryzacji.
9. Za pośrednictwem STI użytkownik może:

- 1) złożyć zlecenie: a) nabycia, b) odkupienia, c) konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa,
 - 2) złożyć dyspozycję: a) zmiany adresu korespondencyjnego użytkownika STI, b) blokady rejestru, c) odwołania blokady rejestru, d) zamówienia listy kodów jednorazowych, e) aktywacji listy kodów jednorazowych, f) dezaktywacji listy kodów jednorazowych, g) zmiany sposobu autoryzacji na kody SMS, h) reklamacji, i) odwołania pełnomocnictwa, j) nadanie pełnomocnictwa k) zmiana alokacji wpłaty , l) zmiana alokacji inwestycji
 - 1) wypowiedzenia umowy o korzystanie z Usługi.
10. Zlecenia, dyspozycje i informacje o których mowa w pkt. 9 powyżej odnoszą się do wszystkich oferowanych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI produktów, o ile są one dopuszczone przez statut danego funduszu lub regulamin danego produktu oferowanego przez fundusze. Zmiana danych adresowych w STI pozostaje bez wpływu na dane adresowe zapisane w rejestrze funduszu. Zmiany danych w ramach STI, w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie u dystrybutora.
 11. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się użytkownika do STI i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem jednorazowym z aktualnej listy kodów jednorazowych lub kodem SMS. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
 12. 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.
 13. 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 KIID.
 14. 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 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu i innymi regulacjami. Nieudzielenie odpowiedzi może spowodować odmowę realizacji zlecenia.
 16. Identyfikator i hasło 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. Zamówienie kolejnej listy kodów jednorazowych, w przypadku wyboru takiej opcji autoryzacji zleceń lub dyspozycji, możliwe jest w STI lub telefonicznie pod numerem: 22 58 81 843 po prawidłowej identyfikacji Klienta za pomocą numeru PIN wygenerowanym na podstawie odrębnej Umowy dotyczącej składania zleceń za pomocą środków łączności, zaś aktywacja kolejnej listy kodów jednorazowych następuje w STI za pomocą ostatniego aktualnego kodu jednorazowego z dotychczasowej listy kodów jednorazowych oraz pierwszego kodu jednorazowego z nowej listy kodów jednorazowych. W przypadku gdy użytkownik wykorzystał wszystkie kody jednorazowe z listy kodów jednorazowych lub utracił listę kodów jednorazowych, aktywacja nowej listy kodów

jednorazowych odbywa się z wykorzystaniem pierwszego kodu z nowej listy kodów jednorazowych oraz pytania pomocniczego zarejestrowanego przy zawieraniu umowy lub aktywacji Usługi.

19. Użytkownik może w każdym czasie dokonać dezaktywacji listy kodów jednorazowych w STI z wykorzystaniem kodu jednorazowego z tej listy kodów jednorazowych, a w przypadku gdy utracił listę kodów jednorazowych - z wykorzystaniem pytania pomocniczego zarejestrowanego przy zawieraniu umowy lub aktywacji Usługi.
20. W razie zapomnienia hasła Użytkownik na stronie do logowania do STI zobowiązany jest użyć opcji „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.
21. W przypadku gdy osoba podpisze lub wypełni papierowy formularz umowy, który nie zawiera obowiązkowych informacji, o których mowa w ust.5 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 niezawartą. 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.
22. ProService ponosi odpowiedzialność za świadczenie Usługi zgodnie z Regulaminem i umową z użytkownikiem.
23. Reklamację dotyczącą świadczonych przez ProService Usług można złożyć bezpośrednio w punkcie obsługi klientów ProService, telefonicznie, w ramach serwisu lub pisemnie na adres: ProService Finteco Sp. z o. o, ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa, tel. (22) 58 81 843. Reklamacja powinna zawierać dane uczestnika i opis przedmiotu reklamacji. ProService rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu w terminie 30 dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny i przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji (nie dłuższego jednak niż 60 dni) jest przesyłana na adres korespondencyjny użytkownika.
24. 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.
25. Umowa o korzystanie z Usług STI wygasa z ustaniem uczestnictwa we wszystkich funduszach zarządzanych przez TFI, a także w przypadku gdy od ostatniego logowania się Użytkownika w STI upłynęło 6 lat.
26. 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.
27. ProService 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 lub c) jest to niezbędne ze względu na interes klientów ProService i uczestników funduszy.
28. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: www.psfinteco.pl/dystrybutor, ProService informuje użytkowników o zmianach Regulaminu poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu na adres poczty

elektronicznej użytkownika oraz za pośrednictwem serwisu i www.psfinteco.pl/dystrybutor, Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 dni od dnia przekazania tej informacji, przy czym zmiany nienaruszające uprawnień użytkowników, niepowodujące ograniczenia zakresu Usługi, nienakładające na użytkowników dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu.

29. Informacje o ProService jako administratorze danych osobowych osób zawierających umowę o korzystanie z Usług STI zawarte są w odrębnej informacji na temat przetwarzania danych osobowych. Informacja ta jest dostępna na stronie www.psfinteco.pl/dystrybutor.
30. Wszelkie spory między ProService 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 Wg procedur określonych na: 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.
31. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w STI przez użytkowników są przechowywane na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
32. W relacjach użytkowników z ProService stosuje się język polski.